

香溢融通控股集团股份有限公司
2018 年度股东大会资料

2019 年 4 月

目 录

1. 2018 年度股东大会议程
2. 公司 2018 年度董事会工作报告
3. 公司 2018 年度监事会工作报告
4. 公司 2018 年度财务报告
5. 公司 2018 年度利润分配议案
6. 公司 2018 年年度报告及年度报告摘要
7. 关于公司 2019 年度对外担保计划的议案
8. 关于为香溢担保公司 2019 年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案
9. 关于为香溢租赁公司 2019 年度保理融资及商业贷款提供担保的议案
10. 关于香溢担保公司 2019 年度担保业务计划的议案
11. 关于公司 2019 年度类金融投资业务计划的议案
12. 关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构并确定其报酬的议案
13. 公司独立董事 2018 年度述职报告

香溢融通控股集团股份有限公司 2018 年度股东大会议程

会议召开方式：现场和网络相结合方式

现场会议召开地点：宁波香溢大酒店二楼会议室

现场会议召开时间：2019 年 4 月 16 日（星期二）上午 9：00

网络投票起止时间：2019 年 4 月 16 日，采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即 9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的 9:15-15:00。

会议议程：

一、听取需表决的各项议案

- 1、《公司 2018 年度董事会工作报告》
- 2、《公司 2018 年度监事会工作报告》
- 3、《公司 2018 年度财务报告》
- 4、《公司 2018 年度利润分配议案》
- 5、《公司 2018 年年度报告及年度报告摘要》
- 6、《关于公司 2019 年度对外担保计划的议案》
- 7、《关于为香溢担保公司 2019 年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案》
- 8、《关于为香溢租赁公司 2019 年度保理融资及商业贷款提供担保的议案》
- 9、《关于香溢担保公司 2019 年度担保业务计划的议案》
- 10、《关于公司 2019 年度类金融投资业务计划的议案》
- 11、《关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构并确定其报酬的议案》

二、听取《公司独立董事 2018 年度述职报告》

三、股东审议和表决

四、宣布表决结果和公司 2018 年度股东大会决议

五、见证律师宣读会议见证意见

香溢融通控股集团股份有限公司 2018 年度董事会工作报告

各位股东、股东代理人：

我受董事会委托，向大会作公司 2018 年度董事会工作报告，请予审议。

一、2018 年度公司经营情况

2018 年，面对复杂多变的宏观经济环境，公司按照董事会年度工作要求，面对监管从严、竞争加剧的外部形势，克服资源紧缺、渠道收窄等困难，类金融业务规模继续保持增长态势，但受涉及诉讼的大额贸易业务和融资租赁业务计提资产减值准备等影响，业绩出现下滑。报告期内，公司类金融业务量期末余额 58.88 亿元，同比增长 14.51%；营业总收入 9.08 亿元，同比下降 18.87%。利润总额 4813.36 万元，同比下降 61.78%。净利润 3555.90 万元，同比下降 60.28%；其中，归属于上市公司股东的净利润 3075.29 万元，同比下降 62.81%。

2018 年，公司坚持“直面挑战、推动转变、紧盯关键、夯实基础、促进提升”的总体思路，坚持业务稳中求进、管理正本清源，提振信心，攻坚克难，努力推进公司可持续稳健发展。

1、整体运营平稳推进。一是典当业务稳健增长，持续推进典当业务“标准化、小额化、专业化”发展，典当业务余额同比增加 0.84 亿元，增长 11.49%；二是担保业务规模大幅增长，担保业务双管齐下，稳融资担保，扩履约担保，担保业务期末余额同比增加 8.76 亿元，增长 27.41%；三是投资租赁努力破局，努力把握好收益与风险的平衡，积极探索差异化、个性化的发展新途径，拓宽业务渠道。

2、公司治理扎实推进。一是决策机制不断完善，公司经营班子实施周例会、重大事项集体决策等制度，进一步加强沟通协作，有效发挥班子民主集中、科学决策的作用；二是管理体系建设持续推进。突出问题导向和机制创新，全面开展围绕问题、任务、责任三个纬度的“三张清单”专项治理行动，制定“三个全面体系”（全面预算管理体系、全面风险管理体系、全面绩效管理体系）等工作制度，努力构建权责明晰、规范有序、科学高效的管理体系；三是信息化建设逐步深化，2018 年 8 月全面运行典当、担保业务系统及客户管理系统，12 月份完成财务系统升级。

3、风险管理不断加强。一是调整完善风险管理组织架构，新修订了《全面风险管理委员会工作制度》，提升风险管理对业务发展的服务支撑水平；二是不断优化业务审核审批机制。修订完善了《业务审核委员会工作制度》《类金融业务审批管理办法》，组建由首席审批官、独立审核官和评审专家组成的业务审核委员会，着力提升类金融业务审核质量和审批效率。三是持续推进不良资产清收，建立大额不良资产清收领导督办机制，对“老大难”不良资产项目，由公司经营班子分工督办，加大清收力度，运用法律手段全力追讨欠款，维护公司利益。四是安全生产常抓不懈，严把安全生产工作各道关口，实现全年安全生产无事故。

4、队伍建设持续深化。一是党的建设不断加强，深入贯彻落实党的十九大精神，开展“不忘初心，牢记使命”系列活动，规范“三会一课”制度，党建工作阵地建设得到加强，党建信息管理系统全面应用，公司下属党支部被地方机关党工委评选为优秀基层党组织。二是队伍素质持续提升，强化员工教育培训，依托香溢网络学堂平台，发挥公司内训师作用，分层分类地开展教育培训，全年累计举办培训 65 批次，参加培训 1200 人次，员工学习热情明显提升，能力素质不断提高。三是企业文化深入推进，加强文化阵地建设，开展拓展训练、迎新毅行等团队建设，不断丰富员工业余文化生活，积极营造“包容、开放、创新、共享”的良好文化氛围。

二、报告期内主要经营情况

（一）主要经营数据

报告期内，公司实现营业总收入 9.08 亿元，同比减少 18.87%；实现归属于上市公司股东的净利润 3,075.29 万元，同比减少 62.81%。2018 年末，公司总资产 29.65 亿元，同比减少 1.97%；归属于上市公司股东的净资产 20.74 亿元，同比增长 1.57%。

（二）主营业务分析

单位：万元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品销售收入	55,741.20	52,444.35	5.91	-28.29	-29.62	增加 1.77 个百分点
租赁收入	3,845.79	66.67	98.27	-19.95	-66.67	增加 2.43 个百分点
典当利息收入	11,600.10		100	20.20		
担保收入	9,096.96	362.76	96.01	192.39	-27.78	增加 12.16 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)

国内销售	33,529.61	27,424.22	18.21	-20.63	-20.51	减少 0.13 个百分点
国外销售	29,333.32	26,823.27	8.56	-33.95	-36.01	增加 2.94 个百分点

（三）主要控股参股公司分析

单位:万元 币种:人民币

名称	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢融资担保	担保	20,000.00	34,360.48	26,383.05	2,569.36	207.95
香溢租赁	租赁	32,000.00	69,606.09	40,387.53	1,058.75	-67.36
元泰典当	典当	40,000.00	46,209.61	45,259.24	1,244.16	-28.04
上海香溢典当	典当	13,000.00	21,874.42	16,063.52	1,286.66	-2.37
德旗典当	典当	10,000.00	23,536.69	12,527.95	1,016.01	52.29
香溢投资(浙江)	投资	30,000.00	32,576.91	24,922.35	-1,572.44	-290.86
香溢金联	贸易、投资	10,000.00	25,896.05	20,884.78	-125.21	不适用

三、公司发展战略和 2019 年工作重点

（一）公司发展战略

公司将坚持稳中求进工作总基调，以改革创新为动力，以依法治企为保障，坚定发展信心，坚守风险底线，以新形象、新担当、新作为，全力实现经营方式从规模效益型向质量效益型的转变，同心共创公司发展新局面。

公司将充分发挥互联网在资源配置中的优化和集成作用，着力优化和构建新的平台战略，进一步推进公司转型发展。努力将公司打造成以市场为导向、客户为中心、数据为依托、流程为驱动、标准为支撑，互融互通、共创共享的类金融上市公司控股平台；实行运营平台化、业务数据化、管理标准化的一体化运营管控模式；逐步推进法治香溢、活力香溢、智慧香溢、品质香溢建设，促进公司健康可持续发展。

（二）经营计划

2018 年，公司实现营业总收入 9.08 亿元，完成年度目标 60.53%，主要是报告期国内贸易业务减少所致。

2019 年的主要经营目标为：争取实现营业总收入 4.75 亿元，营业总成本控制在 3.75 亿元，其中三项费用控制在 7500 万元左右。

为实现 2019 年经营目标，公司将做好以下几方面工作：

1、着力在稳增长上下功夫，构建好业务运营体系。为提升业务管理效能，打好组合拳，成立直属事业部，包含投资发展事业部、租赁事业部和商旅文创事业部，意在上下联动、整合资源、创新突围；新设立杭州、宁波、上海三个事业部，意在以点促面、共享资源、协同创新。一是做稳做强典当业务，扩市场争份额。二是做精做大担保业务，推进融资担

保业务转型发展，实现担保业务可持续发展。三是做精做实投资业务，上下联动，积极推进服务实体经济的投资项目。四是做专做细租赁业务，要转变思维，开拓思路，加强实体融合。五是做新做优商旅文创业务，积极探索新零售商业模式。

2、着力在强管理上下功夫，构建好公司治理体系。以开展“三张清单”专项治理行动计划为抓手，着力构建各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理体系。

一是完善授权委托体系。全面厘清公司与事业部两级权责边界，实行常年授权、特殊授权、职务委托相结合的管理模式，实现人财物的有效管理，强化各类资源的动态管控。

二是完善标准管理体系。全面树立“德为先、法为准、创为魂、人为本”的管理理念，打造“顶层有战略规划、事项有目标引领、过程有流程驱动、节点有风险管控、质量有标准保障、输出有模板规范、进程有列表控制、短板有对标预警”的一体化企业管理新格局，形成“员工幸福、公司发展、股东满意、社会形象良好、供应商关系健康”的五提升生态圈。

三是完善财务管控机制。开展全面预算管理，提升资源配置效率。强化资金资产统筹规范，着力降低内部管理成本，完善预算定额标准，改进预算编制方法，健全预算执行、调整、考核与评价机制。

四是完善绩效考核机制。开展全面绩效管理，发挥考核指挥棒作用，坚持公开公平公正原则，实行“财务、运营、客服、学习成长”四维度评价指标体系，持续健全“分层分级、横向到边、纵向到底”的绩效考核机制。

五是完善信息系统建设。加强顶层设计，以信息化引领公司发展，从战略高度优化信息化建设总体方案，坚持迭代升级，逐步构建智慧香溢体系。

3、着力在控风险上下功夫，构建好风险管控体系。守住风险底线是公司发展的生命线，坚持以科学的风险管理技术来量化风险，以现代化的资产负债管理体系来控制风险。

一是完善风险管理体系。开展全面风险管理，构建风险偏好指标体系，全面推进战略风险、经营风险、法律风险、财务风险、廉政风险、安全风险等各类风险防控，提升风险防控和转化能力。

二是优化业务评审机制。推进业务评审制度改革，落实首席审批官和独立审核官制度，坚持责权对等，严格追责问责，努力实现风险与收益的科学匹配，形成风险管理对业务发展的强力支撑。

三是打好不良资产清收攻坚战。进一步加大不良资产清收力度，完善资产负债管理机制，坚持“权责一致、统分结合、处置决策和催收执行相分离、考核问责和专项激励相结

合”四项原则，全面统筹，协同推进，依法合规，一案一策，确保清收工作取得实效。

四是强化内部监督管理。认真抓好安全生产工作，加强反腐倡廉建设，落实党风廉政建设责任制，切实履行“一岗双责”，加大执行监督力度，加强内部稽核审计主动防范化解风险。

4、着力在激活力上下功夫，构建好人力资源体系。大力实施人才兴企战略，让各类人才的创造活力竞相迸发、聪明才智充分涌流，为公司发展提供坚强有力的组织和队伍保障。

一是推进全面从严治党。全面实施“群众路线再深化、‘两学一做’常态化、正风肃纪正常化、‘三型’组织规范化”，广泛开展“三讲三比一争做”活动，切实发挥党组织的政治核心作用和党员干部的先锋模范作用。

二是推进人事用工分配改革。建立干部能上能下、员工能进能出、收入能增能减的“六能”长效机制；健全以职代会为基础的民主管理制度，加大重点人才、高端人才、急需人才引进培养力度，深化收入分配制度改革。

三是推进企业文化落地。建立统一的企业理念、价值观管理，关心关爱员工工作生活福利，提升员工幸福感和获得感，促进员工与公司共同发展。

以上经营计划不构成对投资者的业绩承诺。

（三）可能面对的风险

公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。

1.信用风险，可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。

2.市场风险，金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

3.流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。

公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，同时董事会已授权公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。

对于类金融业务，公司坚持实施“全面风险管理”和“全员风险管理”。首先，在业务全流程控制上，实行两级业务审核委员会评审机制，全面风险管理涵盖类金融业务的项目立项、评审、执行、管理、处置全过程中各类风险。其次，在风险控制机构上，设立了风管委和单独运作的风险管理部门，配备相应的风险控制人员，设置了风控、法务、资产管

理、稽核等风险控制相关岗位；集团和事业部层面一共配备了 30 多个具有金融、经济、法学、财务等相关专业背景或从业经历的人员从事风险控制工作，涵盖公司所有业务、部门与人员。最后，在风控制度构建上，建立了较为完善的类金融业务风险管理制度，形成了一套较为完整的风险控制机制。

四、董事会日常工作及董事履职情况

（一）董事会会议情况及决议内容

报告期内，董事会共召开了 8 次会议，其中 5 次为临时会议。会议的召集和召开程序、出席会议人员资格及表决程序等事宜，均符合法律、法规及《公司章程》等有关规定，会议决议合法有效。

董事会审议通过了《公司 2017 年度报告及摘要》、《公司 2018 年第一季度报告》、《公司 2018 年半年度报告》、《公司 2018 年第三季度报告》等定期报告和其他各项议案。

审议通过了公司 2017 年利润分配预案、计提公司 2017 年度资产减值准备、2018 年经营计划、为控股子公司的工程保函担保业务提供担保、为控股子公司的保理融资及商业贷款提供担保、重大关联交易、重要业务合同等事项。

审议通过了关于董事、高级管理人员调整议案，以及公司经营层薪酬考核修订办法等。

听取了总经理关于公司 2017 年度和 2018 年半年度工作汇报，授权总经理在一定范围内行使职权。

在董事会会议召开期间，董事们就相关事项进行了认真负责的审核。公司监事和高级管理人员列席了会议。董事会就公司重要事项与监事会成员进行了沟通、交流与协商，监事会成员也对公司相关议案提出了有益的建议和意见。

（二）召开股东大会情况

报告期内，董事会作为召集人，主持召开了 2 次股东大会。

2018 年 3 月 27 日，公司召开 2017 年年度股东大会，审议通过了公司 2017 年度董事会工作报告、2017 年度监事会工作报告、2017 年年度报告、2017 年度财务报告、2017 年度利润分配方案、2018 年度担保计划等议案，修订了《公司章程》，并听取了独立董事述职报告。

2018 年 8 月 27 日，公司召开 2018 年第一次临时股东大会，选举邵松长先生、夏欣荣先生为公司董事，选举潘呢琥先生为公司监事。

（三）对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会严格按股东大会的决议和授权，认真执行股东大会通过的各项决议，保证股东能够依法行使职权，维护全体股东的利益，推进公司稳健可持续发展。

1、组织实施公司 2018 年度经营目标

2018 年度，公司实现营业总收入 9.08 亿元，完成年度目标 60.53%，主要是报告期国内贸易业务减少所致。实现利润总额 4813 万元。

2、组织实施各项业务计划

根据公司 2017 年度股东大会决议，组织实施公司 2018 年度担保计划、2018 年度类金融业务投资计划等。

（四）信息披露及投资者管理工作

报告期内，按时、合规完成了公司 2017 年年报、2018 年第一季度报告、2018 年半年度报告、2018 年第三季度报告等定期报告的编制与披露工作。披露临时公告 67 个。

为尽可能保障公司利益和全体股东利益，公司对两项诉讼业务启动了信息披露暂缓程序，公司严格按照《公司信息披露暂缓与豁免业务管理制度》履行了审批、知情人登记等相关工作。

2018 年，公司积极做好投资者关系管理和维护工作，认真接待投资者来访；细致、耐心回复股东电话；及时、客观回答上证 E 互动上投资者提出的问题。2018 年 3 月 16 日，召开了“公司 2017 年度利润分配事宜网上说明会”与投资者进行在线交流，阐述公司 2017 年不进行利润分配的具体原因。

2018 年 11 月，公司参加了宁波证监局、宁波上市公司协会组织的“宁波辖区上市公司投资者网上集体接待日活动”，就公司治理、经营状况、业务情况等投资者关心的问题与投资者进行了一对多的沟通。

同时，公司通过与投资者日常联络、股东会交流、网上接待日活动等，与投资者建立了良好的沟通渠道，积极争取投资者对公司的理解和支持，促进投资者与公司建立长期稳定良性关系。

报告期内，公司董事、独立董事、高级管理人员积极参加监管部门组织的各项培训，认真学习监管部门新制定的法律法规、规范性文件，及时掌握最新监管政策、了解监管动态，提升自律意识和执业水平。

（五）规范运作情况

报告期内，董事会认真落实公司治理及内幕信息知情人登记管理等相关工作。

按照监管部门发布的法律法规要求和内部管理要求，继续深化公司治理，修订了《公

公司章程》、《公司经营层薪酬考核办法（2018 年修订）》等制度。同时根据内部控制基本规范及指引要求，不断完善公司内部管理制度，切实提高公司规范运作水平，有效防控风险，维护公司和广大股东合法权益。

（六）董事会专门委员会履职情况

报告期内，董事会各专门委员会认真履行委员会各项职责，推进上市公司的发展和治理水平的进一步提高。

董事会战略与投资委员会认真审议公司经营年度各项业务计划，深入了解公司经营计划实施、公司各项业务开展等情况。在董事会战略与投资委员会指导下，公司密切关注宏观政策和金融监管政策的变动情况，及时筛选重要信息在公司微信公众号发布，为公司决策和业务发展提供参考。随着类金融行业监管理念、监管措施不断加强，公司创新理念、创新手段，积极探索运用互联网、大数据、人工智能等信息化手段加强风险管控、精准营销，为推进公司战略转型、促进公司发展作准备。

董事会预算与审计委员会对公司定期报告、内控报告、年度日常关联交易计划、聘任年度审计机构等事宜进行了专项审议，有效监督公司的财务、经营和管理情况。在年度报告审计工作期间，对会计师事务所的审计工作进行持续督导，加强与年审注册会计师的沟通，较好地完成了年度审计工作；对公司内部控制规范化体系实施相关工作听取汇报、进行检查并提出相关建议。

董事会薪酬与考核委员会根据公司年度经营成果及指标完成情况，对公司高级管理人员的表现和履职情况进行考核，认为公司高级管理人员的分配符合公司薪酬管理办法的规定，未发现存在违反公司薪酬管理办法的情形。

（七）独立董事履职情况

2018 年，公司独立董事以对所有股东尤其是中小股东负责的态度，按照国家有关法律法规的要求，审慎、认真、勤勉、忠实地履行独立董事的义务，关注公司运作的规范性，独立履行职责，利用自己的专业知识和经验，为公司的制度完善和日常经营决策等方面提出了许多宝贵的专业性意见，也为完善公司监督机制，促进业务健康发展，提升科学决策水平，有效防控风险等发挥了应有的作用。报告期内，独立董事对公司 2018 年度累计和当期对外担保等事项发表独立意见；对公司 2018 年度日常关联交易事项及向大股东申请委托贷款的关联交易事项发表独立意见；对计提 2017 年度及 2018 年半年度资产减值准备发表独立意见；对 2017 年度利润分配方案发表独立意见；对部分董事调整和有关高管人员的调整发表独立意见。

独立董事对 2018 年度公司董事会审议的各项议案没有提出异议。

各位股东，公司的发展离不开全体股东的关心支持，对此，我谨代表公司董事会，对各位股东、社会各界一直以来对公司的理解、支持和帮助表示衷心的感谢！

新的一年，公司董事会、经营层将继续本着对全体股东高度负责的态度，坚持稳中求进工作基调，创新创业，攻坚克难，努力推进公司转型发展。

以上报告，请审议。

香溢融通控股集团股份有限公司

2018 年度监事会工作报告

各位股东、股东代理人：

2018 年，公司全体监事本着对全体股东高度负责的态度，按照《公司法》、《上市公司监事会工作指引》、《公司章程》、《公司监事会议事规则》及有关法律法规的规定，结合公司实际，对公司董事会、经营层的履职及公司财务、内控、信息披露等事项进行监督，认真履行了职责。

一、报告期内监事会工作情况

（一）召开会议情况

报告期内，监事会共召开 5 次会议，审议并通过了相关决议。具体情况如下：

1、2018 年 3 月 1 日召开了公司第九届监事会第五次会议，审议通过了《公司 2017 年度监事会工作报告》、《公司 2017 年度财务报告》、《公司 2017 年度利润分配预案》、《关于计提公司 2017 年度资产减值准备的议案》、《关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构并确定其报酬的议案》、《公司 2017 年年度报告及摘要》、《公司 2017 年内部控制评价报告》。本次会议监事会重点检查了相关重要财务决策及执行情况、外部审计机构续聘程序的合法合规、内部控制的有效性；同时对定期报告编制和审议程序，内容的真实、准确、完整发表审议意见。

2、2018 年 4 月 27 日召开了公司第九届监事会 2018 年第一次临时会议，审议通过了《公司 2018 年第一季度报告》。

3、2018 年 8 月 8 日召开了公司第九届监事会 2018 年第二次临时会议，审议通过了《关于调整公司第九届监事会部分监事的议案》，邵松长先生因工作变动原因，申请辞去公司监事会主席、监事职务，提名潘昵琥先生为公司第九届监事会监事候选人。潘昵琥先生经公司 2018 年第一次临时股东大会审议通过选举为监事，监事的选举程序透明，符合《公司章程》的规定。

4、2018 年 8 月 28 日召开了公司第九届监事会第六次会议，审议通过了《关于选举公司第九届监事会主席的议案》、《关于计提公司 2018 年半年度资产减值准备的议案》、《公司 2018 年半年度报告及摘要》。本次会议选举潘昵琥先生为公司第九届监事会主席；本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，公司董事会本次计提

减值准备的决议程序符合相关法律、法规的规定，计提依据充分。

5、2018 年 10 月 29 日，公司召开了第九届监事会 2018 年第三次临时会议，审议通过了《公司 2018 年第三季度报告》。

（二）其他工作

报告期内，公司监事出席了公司 2017 年年度股东大会、2018 年第一次临时股东大会；列席了有关董事会，听取了经营、投资、财务等方面的工作报告；依法行使了对董事会、经营层及其成员履职的监督职能；审核了公司 2018 年发布的全部定期报告，并出具了书面审核意见。

2018 年，公司监事参加了宁波证监局组织的 2018 年董事、监事及高级管理人员培训，认真学习有关法律法规，了解最新的监管动态和趋势，进一步增强规范意识，提升履职能力。

二、监事会对重要事项的审议意见

（一）监事会对公司依法运作情况的审议意见

报告期内，监事会对公司依法运作情况进行了监督和检查，监事会认为：董事会能够严格按照《证券法》、《公司法》等法律法规及制度的要求规范运作，执行股东大会决议；在经营管理和重大决策中能够提出有关改善公司治理、加强内控体系建设的合理化建议，各审议事项的决策程序合法合规；独立董事具备专业能力，能够独立审慎地有效履职。董事会下设的三个专业委员会严格按照工作制度履职，以专业的知识和丰富的经验，为董事会决策提供意见。

公司经营层按照相关授权，执行各项决议，在职权范围内履行管理职责。未发现公司董事、总经理及其他高级管理人员在执行公司职务时违反法律、法规、《公司章程》或损害公司利益行为。

公司各治理层按照相关法律法规及规范性制度要求，继续加大治理力度，不断完善和改进公司治理结构和内控制度，切实提高公司规范运作水平。

（二）监事会对公司财务情况的审议意见

报告期内，公司能够严格执行相关法律法规和公司财务制度，财务运作情况正常，重要财务决策和执行情况良好，符合公司实际运营情况。

公司对外部审计机构中汇会计师事务所（特殊普通合伙）的聘任程序合法合规，会计师事务所能够独立、有效地主导审计工作，对公司 2017 年度会计报表审计并出具的标准无保留意见的审计报告是客观公正的，真实反映了公司 2017 年度的财务状况和经营成果。

（三）监事会对最近一次募集资金实际投入情况的审议意见

报告期内，公司无募集资金投入。

（四）监事会对公司收购、出售资产情况的审议意见

报告期内，公司未发生收购、出售资产事项。

（五）监事会对公司关联交易情况的审议意见

报告期内，公司的关联交易均符合有关法律法规和《公司章程》的规定，董事会审议关联交易事项时，关联董事回避表决；关联交易的定价公允，没有违反公开、公平、公正的原则，未发现有损害上市公司及股东利益的情形。

（六）监事会对公司大股东及收购人承诺履行的审议意见

2018年10月17日、10月19日，公司控股股东之一致行动人浙江香溢控股有限公司公告发布了两次增持公司股份计划，均已按计划完成了增持。报告期内，共增持1735.37万股，占公司总股本的3.82%。其作出的承诺事项切实可行，且能够在承诺期限内及时履行，未发现损害上市公司及其他股东利益的情形。

（七）监事会对其他重大事项的审议意见

报告期内，监事会按照相关规范要求对公司经营过程中发生的重大事项进行监督检查，重点关注公司重大交易事项、重大投资事项、对外担保事项、利润分配方案、委托理财事项、证券或风险投资事项等，在风险控制、决策程序、信息披露、财务等方面综合考虑重大事项对公司经营发展的影响，未发现上述事项存在违规及损害公司及股东利益的情况。

（八）监事会对内部控制自我评价报告的审阅情况及意见

报告期内，监事会对公司内部控制的建立健全、合规情况及相关岗位和各项业务的实施进行了全面的监督审核，认为公司内部控制制度建设比较完善，内控措施实施相对积极有效，并能够随业务拓展持续改善经营管理、风险管理和内部控制制度，未发现影响公司经营的重大缺陷。公司内部控制自我评价报告客观真实地反映了公司2018年度的内部控制情况。

报告期内，公司通过全面自查发现了前期会计差错事项，并迅速组织整改，2019年1月根据有关规定对前期会计差错进行了更正及追溯调整；公司经营层进一步加强学习，增强合法合规运行的意识；公司进一步修订完善相关制度，建立健全全面风险管理体系；加强监督管理，完善责任追究机制，积极推进公司健康规范发展。

以上报告，请审议。

香溢融通控股集团股份有限公司 2018 年度财务报告

各位股东、股东代理人：

现将公司 2018 年度财务状况、经营成果、现金流量、主要财务指标报告如下，请予以审议。

一、财务状况

公司资产、负债和所有者权益三大要素同比两减一增，资产、负债减少，权益增加。其中：资产同比减少 5,961 万元，下降 1.97%；负债同比减少 9,603 万元，下降 12.33%；权益同比增加 3,641 万元，增长 1.62%。资产减少主要系交易性金融资产减少、负债减少主要系保理借款减少。

(一) 资产。总资产期末 296,488 万元，比期初的 302,449 万元，减少 5,961 万元，下降 1.97%。主要资产项目如下：

1、流动资产 106,145 万元，比期初 103,887 万元，增加 2,258 万元，上升 2.17%。主要系货币资金和其他应收款项增加。

2、发放贷款及垫款 109,100 万元，比期初 103,228 万元，增加 5,872 万元，增长 5.69%。主要系典当规模增大。

(1) 按业务情况分类：A、应收典当款 80,909 万元，比期初 73,147 万元，增加 7,762 万元，增长 10.61%；B、委托贷款 27,572 万元，比期初 29,281 万元，减少 1,709 万元，下降 5.84%；C、应收拆借款 620 万元，比期初 800 万元减少 180 万元。

应收典当款按担保物分类：A、动产质押贷款 1,454 万元；B、财产权利质押贷款 16,272 万元；C、房地产抵押贷款 63,183 万元。

(2) 按风险分类：A、正常类 55,416 万元，比期初 55,672 万元，基本持平。B、可疑类 53,657 万元，比期初 47,397 万元，增加 6,260 万元。C、损失类 27 万元，比期初 159 万元，减少 132 万元。从风险特征看，可疑类资产增加，清收压力较大。

(3) 逾期情况：期末余额 53,685 万元，比期初 51,357 万元，增加 2,328 万元，上升 4.53%。

(4) 贷款损失准备余额 11,321 万元，比期初 9,838 万元，增加 1,483 万元，增长 15.07%。主要系应收典当款减值准备增加。

(5)担保业务余额 406,418 万元,比期初 318,917 万元,增加 87,501 万元,增长 27.44%。其中:A、履约担保余额 212,156 万元,比期初 165,074 万元,增加 47,082 万元,增长 28.52%; B、联合贷款担保余额 194,262 万元,比期初 147,500 万元,增加 46,762 万元,增长 31.70%。

3、可供出售金融资产 6,554 万元,比期初 8,045 万元,减少 1,491 万元,下降 18.53%。

4、长期股权投资本期无。期初为 1,168 万元,减少系上海东海香溢融通资产管理有限公司清算并注销。

5、投资性房地产原值 23,639 万元,无变化。

6、固定资产原值 14,484 万元,比期初 17,536 万元,减少 3,052 万元,下降 17.40%。主要系出售租赁船舶和因典当业务抵债的房产。

7、递延所得税资产 7,991 万元,比期初 5,219 万元,增加 2,772 万元,上升 53.11%。

(二)负债。期末负债 68,301 万元,比期初 77,904 万元,减少 9,603 万元,下降 12.33%。主要负债项目如下:

1、流动负债 43,757 万元,比期初 39,180 万元,增加 4,577 万元,增长 11.68%。主要系短期借款增加。

2、长期借款 24,288 万元,比期初 38,240 万元,减少 13,952 万元,减少 36.49%。主要系保理借款减少。

(三)所有者权益。所有者权益 228,187 万元,比期初 224,545 万元,增加 3,642 万元,增长 1.62%。归属于母公司所有者权益 207,438 万元,比期初 204,241 万元,增加 3,197 万元,增长 1.57%。系本期实现净利润。

二、经营成果

本年度总体上营收、利润等指标均下降。具体如下:

(一)营业总收入全年实现 90,828 万元,比去年 111,956 万元,减少 21,128 万元,下降 18.87%。三项收入中利息收入和担保收入有较大增长,具体如下:

1、营业收入 70,131 万元,比去年 99,194 万元,减少 29,063 万元,下降 29.30%。主要系商品销售收入减少。

2、利息收入 11,600 万元,比去年 9,651 万元,增加 1,949 万元,增长 20.19%。主要系典当规模扩大综合息费收入增加。

3、担保收入 9,097 万元,比去年 3,111 万元,增加 5,986 万元,增长 192.41%。主要系联合贷款担保和履约担保业务收入增加。

(二)主要成本和费用项目如下:

1、营业成本 55,809 万元，比去年 78,436 万元，减少 22,627 万元，下降 28.85%。主要系营业收入下降影响。

2、担保业务准备金计提 4,529 万元，比去年 667 万元，增加 3,862 万元，增长 579.01%。主要系联合贷款担保业务担保准备金计提增加。

3、销售费用 2,444 万元，比去年 1,943 万元，增加 501 万元，增长 25.78%。

4、管理费用 9,386 万元，比去年 10,468 万元，减少 1,082 万元，下降 10.34%。

5、财务费用 2,103 万元，比去年 2,661 万元，减少 558 万元，下降 20.97%。主要系保理借款利息支出减少。

6、投资收益-1,688 万元，比去年 815 万元，减少 2,503 万元，下降 307.12%。系资管项目信诚基金清算亏损。

7、资产减值损失准备 10,524 万元，比去年 4,900 万元，增加 5,624 万元，增长 114.78%。主要系贸易和融资租赁业务计提大额减值准备。

8、资产处置收益 890 万元，去年同期无。主要系租赁船舶和因典当业务抵债房产的处置收益。

(三) 利润总额 4,813 万元，比去年 12,593 万元，减少 7,780 万元，下降 61.78%。主要系大额资产减值准备计提和资管项目亏损。

(四) 净利润 3,556 万元，比去年 8,952 万元，减少 5,396 万元，下降 60.28%。归属母公司所有者的净利润 3,075 万元，比去年 8,269 万元，减少 5,194 万元，下降 62.81%。

三、现金流量

现金及现金等价物净增加额 12,132 万元，比去年-29,981 万元，增加 42,113 万元。经营活动、投资活动现金流量净额为正值，筹资活动现金流量净额为负值。主要如下：

1. 经营活动产生的现金流量净额 16,680 万元，比去年-12,429 万元，增加 29,109 万元。主要系销售、采购收到的现金净额和担保保证金的净额增加。

2. 投资活动产生的现金流量净额 7,570 万元，比去年-9,985 万元，增加 17,555 万元。主要系资管产品投资减少。

3. 筹资活动产生的现金流量净额-12,006 万元，比去年-7,605 万元，减少 4,401 万元。主要系归还银行借款增加。

四、主要财务指标

本期财务指标中除每股净资产外，同比均下降，具体如下。

2018 年 2017 年

1、基本每股收益：	0.07 元	0.18 元
2、每股净资产	4.57 元	4.50 元
3、每股经营活动产生的 现金流量净额：	0.27 元	-0.66 元
4、加权平均净资产收益率：	1.49%	4.13 %
5、扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率：	0.94%	1.88%

五、重要事项

1、会计差错更正。公司经自查，发现控股子公司香溢融通（浙江）投资有限公司和浙江香溢金联有限公司 2015 年有两项投资业务的投资收益确认存在问题，前期投资收益权转让因存在担保事项须履行差额补足义务。后续以融资租赁、投资业务形式实施了差额补足，上述事项致公司 2015 年度、2016 年度、2017 年度会计处理存在差错，公司已对前期会计差错更正及追溯调整，并已公告。2019 年 1 月 11 日，公司因涉嫌信息披露违法违规受到中国证监会立案调查。

2、大股东借款。公司 2018 年取得大股东香溢控股借款 7,000 万元人民币（2019 年 1 月 3,000 万元）。

3、资管投资损失。本期子公司投资的信诚基金及国道稳投私募基金清算，合计亏损 1,706 万元，其中本期确认投资损失 1,981 万元。

公司 2018 年财务报告经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具中汇会审[2019]0601 号标准审计报告。会计报表和附注全文及摘要，已于 2019 年 3 月 23 日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及上海证券交易所网站上载登。

以上报告，请审议。

香溢融通控股集团股份有限公司 2018 年度利润分配议案

各位股东、股东代理人：

本公司（母公司）2018 年度实现净利润-8,986,509.75 元，按 10%提取法定盈余公积 0 元，加上以前年度未分配利润 347,499,315.02 元，2018 年度实际可供股东分配利润 338,512,805.27 元。2018 年度公司拟以 2018 年年末总股本 454,322,747 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.6 元（含税）。

报告期末，公司资本公积金 528,562,690.38 元，2018 年度拟不进行资本公积金转增股本。

以上议案，请予审议。

香溢融通控股集团股份有限公司 2018 年年度报告及年度报告摘要

各位股东、股东代理人：

2019 年 3 月 21 日，公司第九届董事会第八次会议审议通过了公司 2018 年年度报告及年度报告摘要，年报摘要已于 2019 年 3 月 23 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上做了披露，年报全文及摘要刊载于上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

附：2018 年年度报告及年度报告摘要。

以上议案，请予审议。

关于公司 2019 年度对外担保计划的议案

各位股东、股东代理人：

为促进公司业务发展的需要，根据国家有关法律法规和《公司章程》等规定，2019 年度公司拟对控股子公司及控股子公司下属公司向银行等金融机构融资，或在金融资产交易中心发行投资收益权产品等融资行为提供担保。担保方式为：提供连带责任担保、提供流动性支持等。具体计划安排：

一、担保计划安排

被担保单位名称	担保额度	持股比例
浙江香溢金联有限公司	2 亿元	70%
浙江香溢元泰典当有限责任公司	2 亿元	82%
浙江香溢德旗典当有限责任公司	2 亿元	78.7%
上海香溢典当有限公司	2 亿元	99%
香溢融通（浙江）投资有限公司	2 亿元	100%
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	1 亿元	100%
宁波香溢进出口有限公司	0.1 亿元	90.3%
合计	11.10 亿元	

1、2019 年度，公司拟为上述控股子公司及控股子公司下属公司提供的担保总额不超过 11.10 亿元人民币，其中单笔担保金额可超过公司净资产 10%。

2、公司可根据实际需要，在担保总额 11.10 亿元范围内，对上述被担保单位、担保额度进行适度调配。

3、本次担保事项经公司 2018 年度股东大会表决通过后生效，有效期至公司下一年度股东大会通过新的担保计划日止。

4、上述控股子公司及控股子公司下属公司担保额度经股东大会审议通过后，由董事会授权公司总经理在该额度内根据各子公司业务发展的实际需要确定执行，并代表董事会签署有关法律文件。

二、被担保单位基本情况

1、被担保单位基本情况

被担保单位名称	注册资本 (万元)	注册地 点	法定代 表人	主要经营范围
浙江香溢金联有限公司	10,000	浙江省 宁波市	夏欣荣	危险化学品票据贸易；食品经营；机械设备、五金交电及电子产品，日用品，文化用品，办公家具，农产品，矿产品、建材及化工产品等的批发、零售；实业项目投资及咨询；自营和代理货物和技术的进出口等。
浙江香溢元泰典当有限责任公司	40,000	浙江省 杭州市	夏欣荣	动产质押典当业务，财产权利质押典当业务，房地产抵押典当业务等。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	10,000	浙江省 宁波市	夏欣荣	动产质押典当业务，财产权利质押典当业务，房地产抵押典当业务等。
上海香溢典当有限公司	13,000	上海市 长宁路	夏欣荣	动产质押典当业务，财产权利质押典当业务，房地产抵押典当业务等。
香溢融通（浙江）投资有限公司	30,000	浙江省 宁波市	杨振洲	实业投资；投资管理；投资咨询；企业管理咨询等；企业营销策划等。
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	5,000	浙江省 宁波市	夏欣荣	融资咨询服务、金融信息服务，金融信息数据处理服务；金融软件技术咨询；财务顾问；投资管理，实业投资等。
宁波香溢进出口有限公司	500	浙江省 宁波市	尹芳	自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的货物和技术除外；百货零售；金银制品、黄金饰品、珠宝、玉器、贵金属、炊事用具、针棉织品、五金、室内装潢材料、轻工机械及配件、纸浆的批发、零售。

2、被担保单位截止 2018 年 12 月 31 日主要财务指标（经审计）：

单位：万元

被担保单位名称	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
浙江香溢金联有限公司	25,896.05	5,011.27	20,884.78	26,067.11	-125.21
浙江香溢元泰典当有限责任公司	46,209.61	950.37	45,259.24	5,542.79	1,244.16
浙江香溢德旗典当有限责任公司	23,536.69	11,008.73	12,527.95	3,065.66	1,016.01
上海香溢典当有限公司	21,874.42	5,810.90	16,063.52	3,025.46	1,286.66
香溢融通（浙江）投资有限公司	32,576.91	7,654.56	24,922.35	1,072.13	-1,572.44
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	3,322.12	95.77	3,226.35	337.41	219.03
宁波香溢进出口有限公司	1,401.09	563.66	837.43	3,295.46	33.14

上述担保事宜充分考虑了控股子公司及控股子公司下属公司日常经营发展的实际需求，契合公司整体战略部署，有利于推进公司可持续发展。

以上议案，请予审议。

关于为香溢担保公司 2019 年度 工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案

各位股东、股东代理人：

工程保函担保业务是公司控股子公司香溢担保的核心业务，目前公司开展的工程保函担保业务主要包括履约担保、投标担保、预付款担保等业务，具有低风险的特点，一直保持了较好的发展态势，业务风险可控，业务规模、经营效益稳步增长，同时也为公司类金融业务发展集聚了更多的优质客户。

自开展保函业务以来，香溢担保陆续与浦发银行、中国银行、杭州银行、宁波银行等多家银行合作，取得了保函担保授信并开展保函合作业务，但银行为香溢担保开展保函担保业务提供授信，都需要公司提供连带责任担保。2018 年末，公司已为香溢担保履约担保业务向浦发银行、杭州银行提供了最高额保证担保 25.70 亿元。

至 2018 年年末，香溢担保总资产 34,360.48 万元，净资产 26,383.05 万元；2018 年实现营业收入 9,414.16 万元，净利润 2,569.36 万元。

为进一步拓展担保业务区域、领域，做大担保业务规模，促进类金融业务健康发展；为使香溢担保履约担保业务能够取得更多银行的授信，进一步做大低风险的非融资担保业务，2019 年度拟对香溢担保工程保函担保业务实行年度最高额保证担保 50 亿元的专项授权。

上述专项担保额度经本次股东大会表决通过后生效，有效期自 2018 年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的专项担保计划日止。

股东大会批准后，拟由董事会授权公司总经理在该额度范围内执行。

以上议案，请予审议。

关于为香溢租赁公司 2019 年度保理融资 及商业贷款提供担保的议案

各位股东、股东代理人：

融资租赁业务是公司类金融业务的重要组成部分。2018 年公司融资租赁业务积极探索合作新模式，拓宽业务渠道，努力推进经营突围。

至 2018 年年末，香溢租赁总资产 69,606.09 万元，净资产 40,387.53 万元；2018 年实现营业收入 4,973.36 万元，净利润 1,058.75 万元。

2019 年，公司将进一步开拓思路，把握机遇，继续拓展融资租赁业务领域和展业区域，进一步规范融资租赁业务发展，提升业务规模。同时香溢租赁也将进一步拓展融资渠道，加强与银行的对接，积极探索和开拓符合银行信贷政策的融资租赁产品，着力向银行争取更多的贷款和保理融资。

银行为香溢租赁提供保理融资，需要公司提供连带责任担保。由此，2019 年度公司拟为香溢租赁向银行贷款和保理融资提供 10 亿元的担保额度。

上述专项担保额度经本次股东大会表决通过后生效，有效期自 2018 年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的专项担保计划日止。

股东大会批准后，拟由董事会授权公司总经理在该额度范围内执行。

以上议案，请予审议。

关于香溢担保公司 2019 年度担保业务计划的议案

各位股东、股东代理人：

公司控股子公司浙江香溢融资担保有限公司 2019 年度担保业务计划如下，请审议：

一、全年担保额：

2019 年末担保业务余额不超过 80 亿元。

二、担保业务范围与品种

1、融资担保。为中小企业客户、“三农”提供贷款担保，业务产品包括项目经理贷、创投贷、余额贷等。

2、工程保函担保。为建筑施工企业提供非融资担保，业务产品包括投标保函担保、预付款保函担保、履约保函担保等。

3、联合贷款担保。即与金融机构等合作的互联网金融消费领域担保业务。

4、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。

三、目标市场与担保对象

香溢担保展业范围为中小型企业、“三农”、互联网金融消费领域。

融资担保以省内中小型企业、“三农”为主要服务对象，加强与银行及地方政府部门的合作，以安全、优质、市场化的服务化解中小企业融资难问题，并建立自身持续、审慎的经营模式。

工程保函担保以省内建筑施工企业为主要目标客户，为企业提供投标、履约、预付款保函等担保服务，同时，开发建筑施工企业的其他需求，提供融资担保、典当、理财、工程保险等一站式金融服务。鉴于目前规模较大的建筑施工单位资产负债率一般在 75% 左右，工程履约担保的业务品种相对风险较低，且香溢担保选择的客户均是资质较好的企业，因此拟提请股东大会同意香溢担保可为资产负债率 75%（含）以下的客户提供履约担保。2018 年年末，工程保函担保余额 212,156.28 万元。

联合贷款担保业务是采用大数据，并经过互联网银行风险评估体系确定的自然人客户。2018 年年末，联合贷款担保余额 194,261.68 万元。

四、担保业务对上市公司的影响

开展担保业务有助于集聚优质客户，丰富类金融产品结构，也有利于进一步完善产业链，化解类金融业务的系统性风险。同时对优化类金融业务结构，促进上市公司长远发展，具有积极的推动作用。

公司将按照安全性、流动性、收益性为原则，逐步优化担保业务决策程序，进一步完善担保评估制度、事后追偿和处置制度、风险预警机制和突发事件应急机制，强化业务操作规范，促进担保业务持续健康发展。

上述担保业务计划经本次股东大会表决通过后生效，有效期自 2018 年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的担保业务计划日止。

以上议案，请予审议。

关于公司 2019 年度类金融投资业务计划的议案

各位股东、股东代理人：

为巩固提升原有类金融业务，着力拓展新业务、新模式、新技术，充分发挥公司类金融各业务工具协同效应，积极开展定制化的客户财富增值业务，特制订 2019 年度公司类金融投资业务计划如下：

一、全年投资业务额

至 2019 年末投资业务余额（公司出资）不超过 3 亿元。

二、业务范围与品种（包括但不限于）

1、信托、基金、资管计划等。

2、对外长期投资。

对外长期投资主要指股权投资、非股权类项目投资、第三方合作投资项目等，包括：出资与其他经济组织及自然人成立合资公司进行的股权投资；以合同形式进行的非股权类项目；项目合作中或有的受让债权行为。

3、私募基金管理。

4、证券投资。

5、其他符合国家法律规定的投资性业务。

三、相关风控措施

类金融各类投资业务均纳入公司的全面风控体系，项目审批、资金审批、合同审批均按公司风控要求操作；项目投前、投中以及投后，实行全方位、全过程的管控；严格项目合作协议条款，深度参与项目日常管理。通过以上措施，进一步增强风险系统性控制能力，促进投资业务健康运行。

四、投资计划的制定和审批

1、公司根据宏观环境变化和企业自身资源情况制定和调整年度投资计划，报公司董事会、股东大会批准。

2、公司可根据资本市场情况、公司经营计划，谨慎决定对公司参与的资产管理计划等

投资产品全部转让、部分转让或受益权转让，若交易产生的利润达到公司上一年度经审计净利润 50%，仍可继续交易。

3、公司可在有效控制风险的前提下，对部分投资产品做出提前购买其资产管理计划收益权或到期回购承诺。

4、股东大会批准后，拟由董事会授权公司总经理在该计划额度内决定类金融业务的投资行为和资产处置行为。

2019 年度公司类金融业务将在现有的担保、租赁、典当、财富管理业务基础上，继续探索和创新投资产品，优化类金融业务结构。整合公司资源，发挥各工具间的协同效应，积极开展定制化的客户财富增值业务，推进类金融业务新发展。

以上投资业务计划经本次股东大会表决通过后生效，有效期自 2018 年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的年度计划日止。

以上议案，请予审议。

关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为 公司 2019 年度审计机构并确定其报酬的议案

各位股东、股东代理人：

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)已连续 8 年为公司提供审计服务，公司拟续聘该会计师事务所为公司 2019 年度财务审计和内部控制审计机构。拟提请股东大会批准其为公司 2019 年度审计机构，并授权董事会决定其 2019 年度的财务审计报酬。

以上议案，请予审议。

香溢融通控股集团股份有限公司

独立董事 2018 年度述职报告

(王进)

2018 年，我作为独立董事，根据《公司法》、《证券法》、《关于在上市公司建立独立董事的指导意见》、《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规及《公司章程》、《公司独立董事工作制度》等的规定和要求，忠实、勤勉地履行职责，认真、负责地行使职权，及时关注公司的发展状况，积极出席公司 2018 年度召开的董事会和相关会议，参与公司重大经营决策客观地发表意见，充分发挥了独立董事的独立作用，有效维护了公司利益和股东权益特别是社会公众股股东的权益。现将一年来履行独立董事职责的情况汇报如下：

一、基本情况

我于 1994 年 8 月以来，历任浙江新世纪律师事务所合作人，浙江英之杰律师事务所合作人，浙江君安世纪律师事务所高级合伙人，现任北京金诚同达（杭州）律师事务所高级合伙人。公司第九届董事会独立董事、董事会预算与审计委员会委员。具有上海证券交易所颁发的独立董事任职资格证书，不存在影响独立性的情况。2018 年 8 月，我参加了上交所组织的独董后续培训，进一步提升专业能力和履职水平。

二、年度履职概述

1、出席会议情况：报告期内本人应出席公司董事会会议 8 次、股东大会 2 次，具体情况如下：

本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	以通讯方式参加次数	委托出席（次）	缺席（次）	出席股东大会次数
8	8	4	0	0	2

根据公司有关制度规定的要求，本人在报告期内参加董事会预算与审计委员会会议 4 次。

2、2018 年度，公司董事会、股东大会审议通过了关于担保计划、关联交易、定期报告、董监事调整等重要事项。作为公司的独立董事，我深入了解公司的经营管理情况、董事会决议执行情况、财务管理、业务拓展、资产处置等相关事项，加强与董事、监事、高级管理人员以及公司内审部门、会计师的沟通，关注公司的经营、内部治理情况，提供独立、专业的建议。监督董事、高管履职情况，积极有效地履行了独立董事的职责，促进董事会、股东大会决策的科学性和客观性，切实维护了公司股东特别是中小股东的利益。

3、召开相关会议前，我主动了解相关情况，获取决策所需要的有关资料，详细审阅会

议资料，积极主动沟通情况，对提交董事会审议的全部议案进行了客观审慎的思考。会上，我认真审议每个议题，积极参与讨论并提出合理建议与意见，以自己的专业能力和经验做出独立的表决意见，以客观公正的立场为公司的长远发展和规范高效管理出谋划策，有效地维护了公司中小股东的利益。

4、在年报编制和披露的过程中，我根据《独立董事年报工作制度》和《预算与审计委员会工作制度》的要求，认真听取公司经营层对全年经营情况和重大事项进展情况的汇报；认真参与年报审计，加强公司财务部门与外部审计的沟通、监督和核查工作。针对年度财务报告审计工作，与公司财务部门、年审会计师分别进行沟通，了解、掌握年报审计计划和审计程序，并就审计过程中关注的问题以及审计中发现的问题进行有效沟通，确保审计报告全面真实反映公司经营状况，切实维护公司和广大社会公众股股东的利益。

三、年度履职重点关注事项的情况

（一）关联交易情况

根据《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》及公司《关联交易管理办法》等制度的要求，作为独立董事，我对公司关联交易必要性，是否有利于公司，定价是否合理，是否损害公司及股东利益等方面做出客观判断，依照相关程序进行了认真审核，出具了独立董事意见函。我认为公司与关联方的日常关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易价格合理，体现了公平、公正、公开原则，符合全体股东特别是中小股东的利益，有利于公司的经营和发展，没有侵占公司利益；关联交易的表决程序合法有效，符合《公司章程》及其他相关法律法规和规范性文件要求。

公司的关联担保：能够有利于公司经营和发展，按照有关的合同或协议操作，没有损害到公司股东的利益。

公司向大股东申请委托贷款的关联交易有利于拓展公司资金来源渠道，有利于公司经营发展。

（二）对外担保及资金占用情况

公司对外担保的决策程序符合相关法律法规和公司章程的规定，信息披露全面完整。公司能够按照有关要求，规范公司的担保行为，控制对外担保的风险。

公司能够认真执行证监发（2003）56号《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》要求，公司与控股方及其它关联方没有相互占用资金的情况。

（三）募集资金的使用情况：本年度无募集资金使用情况。

（四）董事选举、高管聘任，及高管薪酬情况

报告期内，公司董事会调整了部分董事，调整了董事长、总经理、副总经理、董事会

秘书。公司对于董事、高级管理人员提名方式及程序合法、合规。董事候选人符合任职条件，高级管理人员具备任职条件和履职能力。

2018 年，公司董事会通过了新修订的公司经营层薪酬考核办法，公司能严格按照新修订的经营层薪酬和有关考核激励的规定执行，薪酬的发放程序符合有关法律、法规及公司章程等的规定。

（五）业绩预告及业绩快报情况：2018 年 7 月 28 日，公司根据规则要求，对公司 2018 年半年度业绩进行了预告。

（六）聘任会计师事务所情况

公司股东大会审议通过了续聘中汇会计师事务所有限公司（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构，我认为该事务所具备证券审计资质条件，公司续聘会计师事务所的决策程序合法有效。

（七）现金分红及其他投资者回报情况

2017 年度公司拟不实施现金分红，为此，公司经营层在 2018 年 3 月 16 日召开“公司 2017 年利润分配事宜网上说明会”，与投资者进行在线交流，阐述公司 2017 年度不进行利润分配的具体原因。公司 2017 年度股东大会采用现场方式召开及表决，该议案作为特别提案提交股东大会，以分段表决方式表决，获得出席会议股东或股东代理人所持有表决权总数的三分之二表决通过，符合中国证监会、上海证券交易所及《公司章程》实施分红的相关规定。

（八）公司及股东承诺履行情况

2018 年度公司无承诺事项。

股东承诺履行情况：2018 年 10 月 17 日、10 月 19 日，公司股东浙江香溢控股有限公司公告发布了两次增持公司股份计划，均已按计划完成了增持。

（九）信息披露的执行情况

公司信息披露遵循“公开、公平、公正”的原则，公司相关信息披露人员能按照法律、法规的要求做好信息披露工作，并将公司发生的重大事项及时进行信息披露。

报告期内，公司共编制 4 份定期报告，发布 67 个临时公告。其中为了最大限度维护公司及全体股东的利益，公司对两笔诉讼业务启动信息披露暂缓程序，按规定做好信息披露暂缓审批工作及内幕信息人登记，诉讼保全完成，公司相关利益得到保障的前提下即时披露了诉讼事宜。

（十）内部控制的执行情况

2018 年度，公司进一步健全和完善内部控制制度，确保公司各项经营管理活动有章可循。通过自我评估和测试，寻找和整改内控缺陷，夯实公司内控基础，公司各项制度得到

了贯彻执行，内部治理水平得到了提升。在对子公司的管理、重大投资、信息披露等关键环节发挥了较好的管理、控制作用，能够对公司各项业务的健康运行、对重点关注的高风险领域的风险防控，以及经营风险的控制提供有效保证。

报告期内，公司通过全面自查发现了前期会计差错事项，并迅速组织整改。2019 年 1 月公司按照有关规定对前期会计差错进行了更正及追溯调整；公司经营层进一步加强学习，增强合法合规运行的意识；公司进一步修订完善相关制度，建立健全全面风险管理体系；加强监督管理，完善责任追究机制，积极推进公司健康规范发展。

（十一）董事会以及下设专业委员会的运作情况

公司董事会下设战略与投资委员会、预算与审计委员会、薪酬与考核委员会等三个专业委员会，我是预算与审计委员会成员。报告期内，董事会各专业委员会均根据各自委员会的工作制度有效开展了各项工作，促进了公司发展。

（十二）其他事项

- 1、2018 年度，没有对本年度的董事会议案提出异议；
- 2、2018 年度，没有独立董事提议召开董事会情况发生；
- 3、2018 年度，没有独立董事独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况发生。

四、总体评价和建议

2018 年，我以对所有股东尤其是中小股东负责的态度，按照各项法律法规的要求，履行独立董事的义务，发挥独立董事的作用，切实维护了全体股东特别是中小股东的合法权益。

2019 年，作为董事会独立董事，我将继续按照相关法律法规的规定和要求，勤勉尽责，不断提升自己的履职能力，利用自己的专业知识和经验为公司提供更多有建设性的建议，为董事会的决策提供参考意见，为不断提升公司治理水平，科学决策和风险防控作出贡献，推动公司的可持续发展，切实维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

独立董事：王进

2019 年 4 月 16 日

香溢融通控股集团股份有限公司

独立董事 2018 年度述职报告

(章冬云)

2018 年，我作为独立董事，根据《公司法》、《证券法》、《关于在上市公司建立独立董事的指导意见》、《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规及《公司章程》、《公司独立董事工作制度》等的规定和要求，忠实、勤勉地履行职责，认真、负责地行使职权，及时关注公司的发展状况，积极出席公司 2018 年度召开的董事会和相关会议，参与重大经营决策客观地发表意见，充分发挥了独立董事的独立作用，有效维护了公司利益和股东权益特别是社会公众股股东的权益。现将一年来履行独立董事职责的情况汇报如下：

一、基本情况

我于 2000 年起任浙江东方正理律师事务所主任，公司第九届董事会独立董事、董事会薪酬与考核委员会召集人、董事会战略与投资委员会委员，具有上海证券交易所颁发的独立董事任职资格证书，不存在影响独立性的情况。2018 年 8 月，我参加了上交所组织的独董后续培训，进一步提升专业能力和履职水平。

二、年度履职概述

1、出席会议情况：报告期内本人应出席公司董事会会议 8 次、股东大会 2 次，具体情况如下：

本年应参加 董事会次数	亲自出席（次）	以通讯方式 参加次数	委托出席（次）	缺席（次）	出席股东大会 次数
8	8	5	0	0	1

根据公司有关制度规定的要求，本人在报告期内参加了董事会战略与投资委员会会议、薪酬与考核委员会会议各 1 次。

2、2018 年度，公司董事会、股东大会审议通过了关于担保计划、关联交易、定期报告、董监事调整等重要事项。作为公司的独立董事，我深入了解公司的经营管理情况、董事会决议执行情况、财务管理、业务拓展、资产处置等相关事项，加强与董事、监事、高级管理人员以及公司内审部门、会计师的沟通，关注公司的经营、内部治理情况，提供独立、专业的建议。监督董事、高管履职情况，积极有效地履行了独立董事的职责，促进董事会、股东大会决策的科学性和客观性，切实维护了公司股东特别是中小股东的利益。

3、召开相关会议前，我主动了解相关情况，获取决策所需要的有关资料，详细审阅会议资料，积极主动沟通情况，对提交董事会审议的全部议案进行了客观审慎的思考。会上，

我认真审议每个议题，积极参与讨论并提出合理建议与意见，以自己的专业能力和经验做出独立的表决意见，以客观公正的立场为公司的长远发展和规范高效管理出谋划策，有效地维护了公司中小股东的利益。

4、在年报编制和披露的过程中，我根据《独立董事年报工作制度》的要求，认真听取公司经营层对全年经营情况和重大事项进展情况的汇报；认真参与年报审计，加强公司财务部门与外部审计的沟通、监督和核查工作。针对年度财务报告审计工作，与公司财务部门、年审会计师分别进行沟通，了解、掌握年报审计计划和审计程序，并就审计过程中关注的问题以及审计中发现的问题进行有效沟通，确保审计报告全面真实反映公司经营状况，切实维护公司和广大社会公众股股东的利益。

三、年度履职重点关注事项的情况

（一）关联交易情况

根据《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》及公司《关联交易管理办法》等制度的要求，作为独立董事，我对公司关联交易必要性，是否有利于公司，定价是否合理，是否损害公司及股东利益等方面做出客观判断，依照相关程序进行了认真审核，出具了独立董事意见函。我认为公司与关联方的日常关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易价格合理，体现了公平、公正、公开原则，符合全体股东特别是中小股东的利益，有利于公司的经营和发展，没有侵占公司利益；关联交易的表决程序合法有效，符合《公司章程》及其他相关法律法规和规范性文件要求。

公司的关联担保：能够有利于公司经营和发展，按照有关的合同或协议操作，没有损害到公司股东的利益。

公司向大股东申请委托贷款的关联交易有利于拓展公司资金来源渠道，有利于公司经营发展。

（二）对外担保及资金占用情况

公司对外担保的决策程序符合相关法律法规和公司章程的规定，信息披露全面完整。公司能够按照有关要求，规范公司的担保行为，控制对外担保的风险。

公司能够认真执行证监发（2003）56号《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》要求，公司与控股方及其它关联方没有相互占用资金的情况。

（三）募集资金的使用情况：本年度无募集资金使用情况。

（四）董事选举、高管聘任，及高管薪酬情况

报告期内，公司董事会调整了部分董事，调整了董事长、总经理、副总经理、董事会秘书。公司对于董事、高级管理人员提名方式及程序合法、合规。董事候选人符合任职条

件，高级管理人员具备任职条件和履职能力。

2018 年，公司董事会通过了新修订的公司经营层薪酬考核办法，公司能严格按照新修订的经营层薪酬和有关考核激励的规定执行，薪酬的发放程序符合有关法律、法规及公司章程等的规定。

（五）业绩预告及业绩快报情况：2018 年 7 月 28 日，公司根据规则要求，对公司 2018 年半年度业绩进行了预告。

（六）聘任会计师事务所情况

公司股东大会审议通过了续聘中汇会计师事务所有限公司（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构，我认为该事务所具备证券审计资质条件，公司续聘会计师事务所的决策程序合法有效。

（七）现金分红及其他投资者回报情况

2017 年度公司拟不实施现金分红，为此，公司经营层在 2018 年 3 月 16 日召开“公司 2017 年度利润分配事宜网上说明会”，与投资者进行在线交流，阐述公司 2017 年不进行利润分配的具体原因。公司 2017 年度股东大会采用现场方式召开及表决，该议案作为特别提案提交股东大会，以分段表决方式表决，获得出席会议股东或股东代理人所持有表决权总数的三分之二表决通过，符合中国证监会、上海证券交易所及《公司章程》实施分红的相关规定。

（八）公司及股东承诺履行情况

2018 年度公司无承诺事项。

股东承诺履行情况：2018 年 10 月 17 日、10 月 19 日，公司股东浙江香溢控股有限公司公告发布了两次增持公司股份计划，均已按计划完成了增持。

（九）信息披露的执行情况

公司信息披露遵循“公开、公平、公正”的原则，公司相关信息披露人员能按照法律、法规的要求做好信息披露工作，并将公司发生的重大事项及时进行信息披露。

报告期内，公司共编制 4 份定期报告，发布 67 个临时公告。其中为了最大限度维护公司及全体股东的利益，公司对两笔诉讼业务启动信息披露暂缓程序，按规定做好信息披露暂缓审批工作及内幕信息人登记，诉讼保全完成，公司相关利益得到保障的前提下即时披露诉讼事宜。

（十）内部控制的执行情况

2018 年度，公司进一步健全和完善内部控制制度，确保公司各项经营管理活动有章可循。通过自我评估和测试，寻找和整改内控缺陷，夯实公司内控基础，公司各项制度得到了贯彻执行，内部治理水平得到了提升。在对子公司的管理、重大投资、信息披露等关键

环节发挥了较好的管理、控制作用，能够对公司各项业务的健康运行、对重点关注的高风险领域的风险防控，以及经营风险的控制提供有效保证。

报告期内，公司通过全面自查发现了前期会计差错事项，并迅速组织整改。2019 年 1 月公司按照有关规定对前期会计差错进行了更正及追溯调整；公司经营层进一步加强学习，增强合法合规运行的意识；公司进一步修订完善相关制度，建立健全全面风险管理体系；加强监督管理，完善责任追究机制，积极推进公司健康规范发展。

（十一）董事会以及下设专业委员会的运作情况

公司董事会下设战略与投资委员会、预算与审计委员会、薪酬与考核委员会等三个专业委员会，我是薪酬与考核委员会召集人、战略与投资委员会委员。报告期内，董事会各专业委员会均根据各自委员会的工作制度有效开展了各项工作，促进了公司发展。

（十二）其他事项

- 1、2018 年度，没有对本年度的董事会议案提出异议；
- 2、2018 年度，没有独立董事提议召开董事会情况发生；
- 3、2018 年度，没有独立董事独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况发生。

四、总体评价和建议

2018 年，我以对所有股东尤其是中小股东负责的态度，按照各项法律法规的要求，履行独立董事的义务，发挥独立董事的作用，切实维护了全体股东特别是中小股东的合法权益。

2019 年，作为董事会独立董事，我将继续按照相关法律法规的规定和要求，勤勉尽责，不断提升自己的履职能力，利用自己的专业知识和经验为公司提供更多有建设性的建议，为董事会的决策提供参考意见，为不断提升公司治理水平，科学决策和风险防控作出贡献，推动公司的可持续发展，切实维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

独立董事：章冬云

2019 年 4 月 16 日

香溢融通控股集团股份有限公司

独立董事 2018 年度述职报告

(尹丽萍)

2018 年，我作为独立董事，根据《公司法》、《证券法》、《关于在上市公司建立独立董事的指导意见》、《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律法规及《公司章程》、《公司独立董事工作制度》等的规定和要求，忠实、勤勉地履行职责，认真、负责地行使职权，及时关注公司的发展状况，积极出席公司 2018 年度召开的董事会和相关会议，参与重大经营决策客观地发表意见，充分发挥了独立董事的独立作用，有效维护了公司利益和股东权益特别是社会公众股东的权益。现将一年来履行独立董事职责的情况汇报如下：

一、基本情况

我于 1994 年以来，在首都经济贸易大学工商管理学院工作，任财务管理方向硕士研究生导师、财务管理学副教授。公司第九届董事会独立董事、董事会预算与审计委员会召集人、董事会薪酬与考核委员会委员。具有上海证券交易所颁发的独立董事任职资格，不存在影响独立性的情况。

二、年度履职概述

1、出席会议情况：报告期内本人应出席公司董事会会议 8 次、股东大会 2 次，具体情况如下：

本年应参加 董事会次数	亲自出席（次）	以通讯方式 参加次数	委托出席（次）	缺席（次）	出席股东大会 次数
8	7	4	1	0	2

根据公司有关制度规定的要求，本人在报告期内参加董事会预算与审计委员会会议 4 次，薪酬与考核委员会会议 1 次。

2、2018 年度，公司董事会、股东大会审议通过了关于担保计划、关联交易、定期报告、董监事调整等重要事项。作为公司的独立董事，我深入了解公司的经营管理情况、董事会决议执行情况、财务管理、业务拓展、资产处置等相关事项，加强与董事、监事、高级管理人员以及公司内审部门、会计师的沟通，关注公司的经营、内部治理情况，提供独立、专业的建议。监督董事、高管履职情况，积极有效地履行了独立董事的职责，促进董事会、股东大会决策的科学性和客观性，切实维护了公司股东特别是中小股东的利益。

3、召开相关会议前，我主动了解相关情况，获取决策所需要的有关资料，详细审阅会议资料，积极主动沟通情况，对提交董事会审议的全部议案进行了客观审慎的思考。会上，我认真审议每个议题，积极参与讨论并提出合理建议与意见，以自己的专业能力和经验做

出独立的表决意见，以客观公正的立场为公司的长远发展和规范高效管理出谋划策，有效地维护了公司中小股东的利益。

4、在年报编制和披露的过程中，我根据《独立董事年报工作制度》和《预算与审计委员会工作制度》的要求，认真听取公司经营层对全年经营情况和重大事项进展情况的汇报；认真参与年报审计，加强公司财务部门与外部审计的沟通、监督和核查工作。针对年度财务报告审计工作，与公司财务部门、年审会计师分别进行沟通，了解、掌握年报审计计划和审计程序，并就审计过程中关注的问题以及审计中发现的问题进行有效沟通，确保审计报告全面真实反映公司经营状况，切实维护公司和广大社会公众股股东的利益。

三、年度履职重点关注事项的情况

（一）关联交易情况

根据《上市公司治理准则》、《上海证券交易所股票上市规则》及公司《关联交易管理办法》等制度的要求，作为独立董事，我对公司关联交易必要性，是否有利于公司，定价是否合理，是否损害公司及股东利益等方面做出客观判断，依照相关程序进行了认真审核，出具了独立董事意见函。我认为公司与关联方的日常关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易价格合理，体现了公平、公正、公开原则，符合全体股东特别是中小股东的利益，有利于公司的经营和发展，没有侵占公司利益；关联交易的表决程序合法有效，符合《公司章程》及其他相关法律法规和规范性文件要求。

公司的关联担保：能够有利于公司经营和发展，按照有关的合同或协议操作，没有损害到公司股东的利益。

公司向大股东申请委托贷款的关联交易有利于拓展公司资金来源渠道，有利于公司经营发展。

（二）对外担保及资金占用情况

公司对外担保的决策程序符合相关法律法规和公司章程的规定，信息披露全面完整。公司能够按照有关要求，规范公司的担保行为，控制对外担保的风险。

公司能够认真执行证监发（2003）56号《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》要求，公司与控股方及其它关联方没有相互占用资金的情况。

（三）募集资金的使用情况：本年度无募集资金使用情况。

（四）董事选举、高管聘任，及高管薪酬情况

报告期内，公司董事会调整了部分董事，调整了董事长、总经理、副总经理、董事会秘书。公司对于董事、高级管理人员提名方式及程序合法、合规。董事候选人符合任职条件，高级管理人员具备任职条件和履职能力。

2018 年，公司董事会通过了新修订的公司经营层薪酬考核办法，公司能严格按照新修订的经营层薪酬和有关考核激励的规定执行，薪酬的发放程序符合有关法律、法规及公司章程等的规定。

（五）业绩预告及业绩快报情况：2018 年 7 月 28 日，公司根据规则要求，对公司 2018 年半年度业绩进行了预告。

（六）聘任会计师事务所情况

公司股东大会审议通过了续聘中汇会计师事务所有限公司（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构，我认为该事务所具备证券审计资质条件，公司续聘会计师事务所的决策程序合法有效。

（七）现金分红及其他投资者回报情况

2017 年度公司拟不实施现金分红，为此，公司经营层在 2018 年 3 月 16 日召开“公司 2017 年度利润分配事宜网上说明会”，与投资者进行在线交流，阐述公司 2017 年不进行利润分配的具体原因。公司 2017 年度股东大会采用现场方式召开及表决，该议案作为特别提案提交股东大会，以分段表决方式表决，获得出席会议股东或股东代理人所持有表决权总数的三分之二表决通过，符合中国证监会、上海证券交易所及《公司章程》实施分红的相关规定。

（八）公司及股东承诺履行情况

2018 年度公司无承诺事项。

股东承诺履行情况：2018 年 10 月 17 日、10 月 19 日，公司股东浙江香溢控股有限公司公告发布了两次增持公司股份计划，均已按计划完成了增持。

（九）信息披露的执行情况

公司信息披露遵循“公开、公平、公正”的原则，公司相关信息披露人员能按照法律、法规的要求做好信息披露工作，并将公司发生的重大事项及时进行信息披露。

报告期内，公司共编制 4 份定期报告，发布 67 个临时公告。其中为了最大限度维护公司及全体股东的利益，公司对两笔诉讼业务启动信息披露暂缓程序，按规定做好信息披露暂缓审批工作及内幕信息人登记，诉讼保全完成，公司相关利益得到保障的前提下即时披露诉讼事宜。

（十）内部控制的执行情况

2018 年度，公司进一步健全和完善内部控制制度，确保公司各项经营管理活动有章可循。通过自我评估和测试，寻找和整改内控缺陷，夯实公司内控基础，公司各项制度得到了贯彻执行，内部治理水平得到了提升。在对子公司的管理、重大投资、信息披露等关键环节发挥了较好的管理、控制作用，能够对公司各项业务的健康运行、对重点关注的高风

险领域的风险防控，以及经营风险的控制提供有效保证。

报告期内，公司通过全面自查发现了前期会计差错事项，并迅速组织整改。2019 年 1 月公司按照有关规定对前期会计差错进行了更正及追溯调整；公司经营层进一步加强学习，增强合法合规运行的意识；公司进一步修订完善相关制度，建立健全全面风险管理体系；加强监督管理，完善责任追究机制，积极推进公司健康规范发展。

（十一）董事会以及下设专业委员会的运作情况

公司董事会下设战略与投资委员会、预算与审计委员会、薪酬与考核委员会等三个专业委员会，我是预算与审计委员会召集人，薪酬与考核委员会成员。报告期内，董事会各专业委员会均根据各自委员会的工作制度有效开展了各项工作，促进了公司发展。

（十二）其他事项

- 1、2018 年度，没有对本年度的董事会议案提出异议；
- 2、2018 年度，没有独立董事提议召开董事会情况发生；
- 3、2018 年度，没有独立董事独立聘请外部审计机构和咨询机构的情况发生。

四、总体评价和建议

2018 年，我以对所有股东尤其是中小股东负责的态度，按照各项法律法规的要求，履行独立董事的义务，发挥独立董事的作用，切实维护了全体股东特别是中小股东的合法权益。

2019 年，作为董事会独立董事，我将继续按照相关法律法规的规定和要求，勤勉尽责，不断提升自己的履职能力，利用自己的专业知识和经验为公司提供更多有建设性的建议，为董事会的决策提供参考意见，为不断提升公司治理水平，科学决策和风险防控作出贡献，推动公司的可持续发展，切实维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

独立董事：尹丽萍

2019 年 4 月 16 日