
香溢融通控股集团股份有限公司
2017 年度股东大会资料

2018 年 3 月

目 录

1. 2017 年度股东大会议程
2. 2017 年度董事会工作报告
3. 2017 年度监事会工作报告
4. 2017 年度财务报告
5. 关于公司 2017 年度利润分配的议案
6. 关于公司 2017 年年度报告及年度报告摘要的议案
7. 关于公司 2018 年度担保计划的议案
8. 关于香溢担保公司 2018 年度担保业务计划的议案
9. 关于为香溢担保公司 2018 年工程保函业务提供最高额保证担保的议案
10. 关于为公司下属租赁公司 2018 年度保理融资及商业贷款提供担保的议案
11. 关于公司 2018 年度类金融业务投资计划的议案
12. 关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构并
确定其报酬的议案
13. 关于修改公司章程的议案
14. 公司独立董事 2017 年度述职报告

香溢融通控股集团股份有限公司 2017 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：2018 年 3 月 27 日(星期二)上午 9：00

网络投票起止时间：2018 年 3 月 27 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 2017 年度董事会工作报告》
 - 2、《公司 2017 年度监事会工作报告》
 - 3、《公司 2017 年度财务报告》
 - 4、《关于公司 2017 年度利润分配的议案》
 - 5、《关于公司 2017 年年度报告及年度报告摘要的议案》
 - 6、《关于公司 2018 年度担保计划的议案》
 - 7、《关于香溢担保公司 2018 年度担保业务计划的议案》
 - 8、《关于为香溢担保公司 2018 年度工程保函担保业务提供最高额保证担保的议案》
 - 9、《关于为公司下属租赁公司 2018 年度保理融资及商业贷款提供担保的议案》
 - 10、《关于公司 2018 年度类金融业务投资计划的议案》
 - 11、《关于续聘中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构并确定其报酬的议案》
 - 12、《关于修改公司章程的议案》
- ### 二、听取《公司独立董事 2017 年度述职报告》
- ### 三、股东审议和表决
- ### 四、宣布表决结果和公司 2017 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

2017 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 2017 年度董事会工作报告，请予审议。

一、管理层讨论与分析

2017 年，面对依然复杂多变的外部市场环境，以及内部改革深化的压力，公司按照董事会确定的战略规划和年度目标任务，坚持“稳定”、“提升”总基调，以改革创新为突破口，以能力建设为抓手，凝心聚力，真抓实干，突出重点，砥砺奋进，企业运行总体保持稳定，部分业务板块开拓取得新突破，各项重点工作全力推进有新成效。

1、应对形势千方百计谋发展。集中内部资源对上海香溢典当增资，上海香溢典当注册资本从 8000 万元增至 1.3 亿元。积极寻求小贷、商业保理、消费金融等新牌照、新业务。加强政策研究和市场调研，争取战略合作伙伴，努力拓展类金融业务新空间，为推进普惠金融战略做准备；成功开拓了“消费贷”担保业务，实现了担保业务量翻番目标；积极争取政策性融资担保公司资格。积极寻求融资租赁收购标的，为开拓租赁业务做准备。创新思路，实现融资多样化，尝试了典当资产证券化。牵头成立了宁波市典当行业协会，增进了行业间沟通联系，助推行业健康规范发展。

2、创新产品调整结构拓业务。继续推进典当业务小额化、标准化发展，立足市场展新业，丰富产品拓渠道，积极营销抢市场，标准典当业务量迅速增长。着力实施担保业务“倍增计划”，发挥自身优势，继续做大做强工程履约保函业务，借力互联网大数据，积极尝试涉足消费金融领域，与互联网银行合作，创新模式，开展消费贷担保新业务，担保业务快速提升。积极推进租赁业务“倍增计划”，加强同行合作，共享业务资源。努力探索投资新模式，创新操作方式、手段，积极拓展 PE 类项目。

通过公司上下不懈努力，类金融业务总量创新高，结构持续优化。类金融业务期末余额同比增长 60.86%，其中担保业务期末余额占类金融业务比重 62.16%，典当业务占比 14.26%，租赁业务占比 13.24%，委贷业务占比 6.63%，投资业务占比 3.47%。

3、风险资产处置有重大突破。一是确定目标，分解落实。二是进一步优化、完善工作机制、方式方法，工作任务明确，责任落实到人。三是创新手段，加大力度，一案一策、多策并举，领导带队负责，推动处置方案落实。按照“有计划不唯计划，有目标不局限于

现有目标，有办法不局限于现有办法”的工作要求，上下齐心协力，风险资产规模有所控制，清收任务超额完成。

4、人力资源建设有成效。启动“能力建设年”工程，形成了《培训体系规划》，搭建了培训组织架构，制定了《培训管理制度》，培训工作迈入了体系化、规范化、标准化发展轨道。网络学院初现雏形，线上学习平台初步打造。人才结构有所优化，通过多种渠道、各种方式引进、培养企业发展所需的各类人才。

5、内部改革有推进。一是调整机构促发展。年初新设立了金融服务事业部，快速组建经营班子，完善内部管理机构、机制，优化流程标准，加快内部磨合，融合各方力量，创新业务拓展市场，基本实现平稳过渡、有序运行的目标。二是创客创新添活力。组织开展以“互联网+经营管理创新”为主题的创客大赛，聚集全员智慧，激发广大员工创新创效活力，推动公司经营管理全方位创新。三是高校合作促联动。充分利用高校的师资、科研力量，聚焦人才培养、教育培训、行业研究、新产品研发、科研成果转化等领域，提升公司创新发展能力。

6、企业管理专业化有加强。推进信息化建设，全面启动综合业务管理系统项目。不断完善内控制度，集团上下相继新增、修订完善了涵盖业务审批、客户管理、费用、薪酬提成、行政管理等 12 个制度。不断优化薪酬激励机制，对事业部的薪酬体系作了有益探索。

7、党工团建设更深入。“两学一做”、“三会一课”常态化、制度化；“民主评议”、新党员发展标准化、规范化；认真开展企业中心组学习，以各式形式组织开展了十九大学习系列活动；开展青年干部员工思想动态调研，为打造稳定和谐的团队提供了思想保证；开展了七一党性教育、读书会、摄像比赛等系列党工团活动，丰富员工精神生活，增强企业凝聚力。

二、报告期内主要经营情况

（一）主营经营数据

报告期内，公司实现营业总收入 11.22 亿元，同比减少 46.55%；实现利润总额 1.3 亿元，同比减少 15.81%；实现归属于上市公司股东的净利润 0.86 亿元，同比减少 20.14%。2017 年末，公司总资产 30.91 亿元，同比减少 6.81%；归属于上市公司股东的净资产 21 亿元，同比增长 4.22%。

（二）主要业务分析

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	77201.90	74031.20	4.11	-57.02	-57.44	增加 0.94 个百分点
典当利息收入	9650.57		100.00	8.34		增加 0.00 个百分点
租赁业务收入	5043.26	200.01	96.03	31.54	0.00	增加 1.25 个百分点
担保收入	3111.29	502.31	83.86	73.36	1,570.13	减少 14.47 个百分点
零售业务收入	534.19	480.10	10.13	-31.76	-33.63	增加 2.54 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	42486.20	34499.35	18.80	-70.26	-74.15	增加 12.21 个百分点
国外销售	44409.36	41915.66	5.62	-1.76	-2.94	增加 1.15 个百分点

(三) 主要控股、参股公司

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	营业收入	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢金联	贸易、投资	10,000	25,467.00	23,615.99	18,548.39	127.13	-80.70
香溢担保	担保	20,000	27,730.25	24,189.15	3,411.22	834.35	35.58
香溢租赁	租赁	32,000	82,023.69	39,328.78	8,285.43	3,496.76	123.32
元泰典当	典当	20,000	45,297.43	44,015.08	5,299.78	1,728.85	-35.96
香溢投资(浙江)	投资	30,000	31,074.15	30,371.20	688.29	823.85	-70.40
上海香溢典当	典当	13,000	17,568.53	14,776.86	2,699.47	1,317.87	178.55

三、公司关于未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

2017 年以来国家采取一系列措施加强金融监管，强调要把防控金融风险放在更加重要位置，牢牢守住不发生系统性风险底线，统筹监管系统重要性金融机构，统筹监管金融控股公司和金融基础设施，逐步形成全国一盘棋的金融风险防控体系。2018 年防控金融风险、强化监管意识、形成监管合力依然是国家一项重要工作任务。

2018 年，从宏观形势来看，中央提出了高质量发展的总要求，协调、开发、共享的发展理念，“一带一路”开放新格局，以互联网和大数据为标志的科技创新是发展动力，规范发展的要求，只有改革才能促发展解难题，消费升级、商业模式变化，乡村振兴战略的实施等等，以及目前社会上节能环保、新能源、高端装备制造业、物联网等各类新行业蓬勃发展，互联网、大数据等新技术革命，新零售、新消费时代的到来等等，在新时代新形势大背景下，公司迎来了新的发展机遇。

新的一年，虽然公司面临市场竞争日趋激烈，新的金融政策、监管要求、行业准入门槛提高等挑战，但机遇与挑战同在，新的金融政策、监管要求同时也进一步规范了行业发展，促进行业健康发展；也为推进国家鼓励发展的普惠金融、支持中小微企业、服务“三农”、消费升级提供了发展机遇；而互联网、大数据、人工智能等现代信息技术的飞速发展，又为企业产品创新、管理创新创造了新的契机。

（二）公司发展战略

2017 年公司继续以中期发展战略规划为基础，围绕“金控平台型”目标，着力做大做强担保、典当、租赁、财富管理等类金融业务。年内对上海香溢典当实施增资；年初新设立的金融服务事业部加快内部磨合，完善机构机制，优化制度流程，积极开拓业务，实现了较好发展。

2018 年是公司中期战略规划实施的第五年，面对新形势新任务，公司积极应对，主动求变，准备启动新一轮规划编制工作，以进一步明确公司下步发展思路、发展方向，力求以新规划引领公司高质量新发展，实现各业务板块提质增量，同时创新理念大力拓展新业态，争取金融新牌照、新资源；积极应用互联网和新业态，开拓新消费、新零售业务，促进公司可持续发展。

（三）经营计划

2018 年的主要经营目标为：争取实现营业总收入 15 亿元，营业总成本控制在 14 亿元，其中三项费用控制在 1.5 亿元左右。

为实现 2018 年经营目标，公司将做好以下几方面工作：

1、认清新形势，编制新规划。启动新一轮规划工作，进一步明确公司下步发展思路、发展方向、目标和举措。

2、集中力量，突出重点，全力实施业务规模“百亿工程”。一是创造条件抓住机遇加快提升担保业务规模。抓住目前“消费贷”发展态势较好的契机，加强合作，严控风险，做大业务。创新理念、创新模式，寻找机会推进与信用较好的互联网机构合作开展融资担保新业务。加强与银行合作，积极争取授信支持，统筹推进工程履约担保业务。加强与政府合作，稳步推进政策性融资担保公司。

二是积极探索发挥杠杆作用着力拓展典当业务。不断优化标准，继续推进典当业务标准化、小额化战略，争取实现典当业务规模化发展。加大风险资产处置力度，加快资金回笼，用好用足自有资金，着力拓展新业务。开展渠道营销，拓展客户资质优、资产质量好的新业务，打造业务多元化。进一步优化机制，加大资源倾斜力度，集中优势资源积极拓展上海市场。发挥互联网、大数据优势，努力打造典当业务平台。深入探索典当资产证券化，拓展典当资源渠道。

三是突破区域研发新品助力租赁业务上规模。创造条件，积极拓展融资渠道，为实现租赁业务上规模奠定基础。积极研发新产品，抓紧制定新标准，制定切实可行的措施，增强营销工作主动性和专业化，加快拓展新业务。

四是明确方向突出重点争取投资业务新发展。尽快研究确定投资业务发展方向，着力提升研判市场能力和获取业务能力，推进投资业务“特色化”、“精品化”发展。

五是创新体制优化机制实施贸易业务倍增计划。发挥上市公司信用优势，充分利用宁波市“大湾区”、“港口经济”、中东欧经贸合作全面深化、自由贸易区试点发展的有利契机，努力拓展贸易新业务、新领域。优化综合考核机制、业务标准机制、人才激励机制，在严控风险前提下争取做大贸易业务。

3、着力推进融资工程，助推企业快速发展。一是整合内部资源，合理调配资金，加强监管，提高资金效用。二是积极盘活存量资产。三是尽可能与主流金融机构达成战略合作，积极争取项目资金支持。四是加强与机构合作，通过项目合作对接资金，拓展融资渠道。五是继续争取发挥上市公司再融资功能。

4、着力推动信息工程，积极打造“数字香溢”。按照信息系统建设方案总体部署，抓紧构建业务模块的全数字化管理。创造条件，争取建立数据仓库，实现企业运行管理信息化、数字化。

5、着力强化风险管控工程，提高资产流动性。继续加大存量资产清收工程；完善风控

体系，优化风控机制，提高风险把控精度。

6、着力构筑引智工程，多种方法、多种渠道、多种机制引进人才，强化培训提升能力，不断优化人力资源建设。

7、着力加大体制机制改革工程，开创企业管理新局面。继续推进薪酬体制改革；加强稽核和督办工作；进一步加强党的领导和企业文化建设，把党建工作与企业中心工作同谋划、同部署、同督查，做到真抓严管、层层压实；将思想政治建设与企业文化建设相融合，引领企业发展。

（四）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。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。董事会通过相关部门递交的定期报告审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。公司的稽核审计部也会审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给审计委员会。

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”；实行二级业务审核委员会评审机制。建立了完善的类金融业务风险管理制度，涵盖类金融业务的项目立项、评审、执行、管理、处置全过程。形成了一套较为完整的风险控制机制，设立了风控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。

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 7 次会议，其中 2 次为临时会议。

董事会审议通过了《公司 2016 年度报告及摘要》、《公司 2017 年第一季度报告》、《公

司 2017 年半年度报告》、《公司 2017 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 年经营计划、控股子公司重要业务合同等事项。

审议通过了公司 2017 年度各项业务计划、公司 2016 年利润分配预案等议案，拟定了新一届董事会董事候选人名单，提交公司股东大会批准。

成立了第九届董事会战略与投资委员会、预算与审计委员会、薪酬与考核委员会；聘任了公司新一届经营班子。

听取了公司总经理工作汇报，授权总经理在一定范围内行使职权。

上述董事会决议公告已在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站进行了披露。需要提交股东大会审议的事项已提请公司股东大会审议通过。

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，主持召开了公司 2016 年度股东大会。

2017 年 3 月 28 日，公司召开 2016 年年度股东大会，审议通过了公司 2016 年董事会工作报告、2016 年监事会工作报告、2016 年年度报告、2016 年度财务报告等议案。修订了《公司章程》、《公司股东大会议事规则》。选举产生了公司第九届董事会、监事会成员。听取了独立董事述职报告。

（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决议要求，规范运作，公司各项工作得到了切实执行。

1、组织实施各项年度计划

根据公司 2016 年度股东大会决议，组织实施公司控股子公司 2017 年度担保计划、2017 年度日常关联交易计划、2017 年度类金融业务投资计划等年度计划。

2、组织实施公司 2017 年度经营目标

2017 年，公司实现营业总收入 11.22 亿元、利润总额 1.3 亿元。

（四）信息披露及投资者管理工作

按时、合规完成了公司 2016 年年报、2017 年第一季度报告、2017 年半年度报告、2017 年第三季度报告的编制与披露工作。报告期内披露临时公告 45 个。

2017 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。

2017 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。

通过与投资者日常联络、年度股东会交流、网上接待日活动，与投资者建立良好的沟通渠道，努力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，以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，继续深化公司治理，制订《公司信息披露暂缓与豁免业务管理制度》，修订了《公司章程》、《股东大会议事规则》等公司治理制度。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，维护公司和广大股东合法权益。

（六）董事会专门委员会、独立董事履职情况

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 2017 年度各项业务计划，深入了解公司 2017 年经营计划实施、公司类金融业务开展等情况,着力推进公司中期战略规划。在董事会战略与投资委员会指导下，公司密切关注国内外政治经济形势、国家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。面对类金融行业监管理念、监管措施不断更新的实际，进行大数据和人工智能切入金融行业风控、贷后管理、催收、精准营销的调研，为公司战略规划、战略举措的调整，为促进公司发展作了认真的思考和探索。

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委员根据公司 2017 年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 2017 年度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。

2017 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，利用自己的专业知识和经验，为公司提供建设性的意见，为促进公司提高科学决策水平、进一步完善公司内部治理环境做出了自己的努力。2017 年，独立董事对公司 2017 年度累计和当期对外担保等事项发表独立意见；对公司 2017 年度日常关联交易事项发表独立意见；对提名公司第九届董事会董事候选人发表独立意见；对新一届董事会聘任公司总经理、副总经理等高管人员发表独立意见；并提交了各自的履职报告。

独立董事对 2017 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、经营班子将继续本着对全体股东高度负责的态度，恪尽职守，开拓创新，攻坚克难，奋发有为，全力推进公司高质量发展。

以上报告，请审议。

香溢融通控股集团股份有限公司

2017 年度监事会工作报告

各位股东、股东代理人：

2017 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》、《公司章程》、《公司监事会议事规则》及有关法律法规的规定，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、2017 年 3 月 2 日召开了公司第八届监事会第十三次会议，审议通过了《公司 2016 年度监事会工作报告》、《公司 2016 年财务报告》、《公司 2016 年度利润分配预案》、《关于聘任中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年度审计机构并确定其报酬的议案》、《关于提名第九届监事会监事候选人的议案》，审核通过了《公司 2016 年年度报告及摘要》、《公司 2016 年内部控制评估报告》。

2、2017 年 3 月 29 日召开了公司第九届监事会第一次会议，审议通过了《关于选举公司监事会主席的议案》，选举邵松长先生为公司第九届监事会主席。

3、2017 年 4 月 27 日召开了公司第九届监事会第二次会议，审核通过了《公司 2017 年第一季度报告》。

4、2017 年 8 月 17 日召开了公司第九届监事会第三次会议，审核通过了《公司 2017 年半年度报告及摘要》。

5、2017 年 10 月 27 日召开了公司第九届监事会第四次会议，审核通过了《公司 2017 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 2016 年度股东大会；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；审核了公司 2017 年发布的全部定期报告，并出具了书面审核意见，依法行使了监督职能。2017 年，公司监事参加了宁波证监局组织的 2017 年董事、监事及高级管理人员培训，认真学习有关法律法规，增强了规范意识。

二、监事会的独立意见

（一）监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，监事会对公司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，决策程序规范合法。公司建立了较为健全的、并随业务拓展不断完善的内部控制制度，且执行持续、有效。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。

（二）监事会对检查公司财务情况的独立意见

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，财务状况良好。中汇会计师事务所对公司 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独立意见

报告期内，公司无募集资金投入。

（四）监事会对公司收购、出售资产情况的独立意见

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独立意见

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，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进行了监督审核，认为公司内部控制制度健全，执行情况良好。公司内部控制自我评价报告客观真实地反映了公司 2017 年度的内部控制情况。

以上报告，请审议。

香溢融通控股集团股份有限公司

2017 年度财务报告

各位股东、股东代理人：

现将公司 2017 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

公司期末资产、负债和所有者权益三大要素同比两减一增：资产同比减少 2.26 亿元，下降 6.81%；负债同比减少 3.19 亿元，下降 29.05%；所有者权益同比增加 0.93 亿元，增长 4.19%。资产、负债减少原因主要系贸易业务相关的预付、应付款项减少所致。

(一) 资产

期末总资产 309,055 万元，比期初的 331,641 万元，减少 22,586 万元，下降 6.81%。主要资产项目如下：

1、流动资产 105,387 万元，比期初 133,842 万元，减少 28,455 万元，下降 21.26%。主要系预付款项和应收票据减少影响。

2、发放贷款及垫款 103,228 万元，比期初 99,195 万元，增加 4,033 万元，增长 4.07%。主要系小额典当业务规模扩大。

(1) 按风险分类：A、正常类 55,672 万元，比期初 36,920 万元，增加 18752 万元，增长 50.79%，占比 53.93%。B、可疑类 47,397 万元，比期初 62,202 万元，减少 14,805 万元，下降 23.80%，占比 45.92%。C、损失类 159 万元，占比 0.15%。从风险特征看，风险资产处置取得了较好的成效，资产质量有所提高。

(2) 逾期情况：期末余额 50,822 万元，比期初 64,452 万元，减少 13,630 万元，下降 21.15%。具体逾期情况：A、90-360 天 2,861 万元，比期初 7,709 万元，减少 4,848 万元，下降 62.89%；B、1-3 年 14,610 万元，比期初 37,682 万元，减少 23,072 万元，下降 61.23%；C、3 年以上 28,950 万，比期初 16,524 万元，增加 12,426 万元，增长 75.20%。3 年以上风险资产有所增加，需进一步加快处置进度并引起高度关注。

(3) 贷款损失准备余额 9,838 万元，比期初 10,785 万元，减少 947 万元，下降 8.78%。系贷款减值准备转回数大于计提数。

3、担保业务余额 318,917 万元，期初 135,886 万元，增加 183,031 万元，增长 134.69%。其中：A、融资担保余额 6,343 万元，系本期新增业务；B、履约担保余额 165,074 万元，

比期初 135,886 万元，增加 29,188 万元，增长 21.48%；C、微联合贷款担保余额 147,500 万元，系本期新增业务。担保业务呈现以下特征：一、履约担保业务稳定增长，未出现逾期和代偿；二、本期新拓展了融资担保业务。

4、可供出售金融资产 10,651 万元。（1）按公允价值计量为 935 万元，期初为 0；（2）按成本计量为 9,716 万元。

5、长期股权投资 1,168 万元，比期初 3,139 万元，减少 1,971 万元，下降 62.79%。主要系权益法核算下的上海东海香溢融通资产管理有限公司本期实施了分红。

6、投资性房地产原值 23,639 万元，较期初无变化。

7、固定资产原值 17,536 万元，比期初 17,566 万元，减少 30 万元。

8、递延所得税资产 5,219 万元，比期初 4,626 万元，增加 593 万元，增长 12.82%。

（二）负债

期末负债 77,904 万元，比期初 109,794 万元，减少 31,890 万元，下降 29.05%。主要负债项目如下：

1、流动负债 39,180 万元，比期初 70,108 万元，减少 30,928 万元，下降 44.11%。主要系应付票据、预收款项及一年内到期的非流动负债减少。

2、长期借款 38,240 万元，比期初 37,272 元，增加 968 万元，增长 2.60%。主要系保理融资借款增加。

3、其他非流动负债 484 万元，比期初 2,414 万元，减少 1,930 万元，下降 79.95%，系融资租赁未收回本金部分销项税减少。

（三）所有者权益

所有者权益 231,151 万元，比期初 221,847 万元，增加 9,304 万元，增长 4.19%。归属于母公司所有者权益 210,065 万元，比期初 201,561 万元，增加 8,504 万元，增长 4.22%。系本期净利润影响。

二、经营成果

本年度总体是营收、利润等经营成果指标均下降。具体如下：

（一）营业总收入全年实现 112,195 万元，比去年 209,920 万元，减少 97,725 万元，下降 46.55%。三项收入说明如下：

1、营业收入 99,433 万元，比去年 199,217 万元，减少 99,784 万元，下降 50.09%。主要系商品销售收入减少。

2、利息收入 9,651 万元，比去年 8,908 万元，增加 743 万元，增长 8.34%。主要系典

当综合息费收入增加。

3、担保收入 3,111 万元，比去年 1,795 万元，增加 1,316 万元，增长 73.31%。主要系本期新拓展微联合贷款担保业务及履约担保收入增加。

（二）主要成本和费用项目如下：

1、营业成本 78,436 万元，比去年 178,507 万元，减少 100,071 万元，下降 56.06%。主要系营业收入下降影响。

2、手续费及佣金支出 502 万元，比去年 30 万元，增加 472 万元，增长 1,573.33%，主要系微联合贷款担保业务需支付咨询费。

3、担保业务准备 667 万元，比去年 272 万元，增加 395 万元，增长 145.22%。主要系微联合贷款业务计提担保准备金影响。

4、营业税金及附加 715 万元，比去年 1,026 万元，减少 311 万元，下降 30.31%。主要系贸易业务量减少及去年期初“营改增”影响。

5、销售费用 1,943 万元，去年 1,925 元，基本持平。

6、管理费用 10,468 万元，比去年 10,782 万元，减少 314 万元，下降 2.91%。

7、财务费用 2,511 万元，比去年 880 万元，增加 1,631 万元，增长 185.34%。主要系保理贷款利息支出增加。

8、投资收益 815 万元，去年为 5,277 万元，减少 4,462 万元，下降 84.56%。主要系去年有大额投资收益，本期无。

9、资产减值准备计提 4,900 万元，比去年 7,981 万元，减少 3081 万元，下降 38.60%。主要系风险资产处置收回影响。

（三）营业外收支

1、营业外收入 890 万元，比去年 1,796 万元，减少 906 万元，下降 50.45%。

2、营业外支出 20 万元，比去年 102 万元，减少 82 万元，下降 80.39%。主要系赔偿金、违约金减少。

（四）利润总额 12,997 万元，比去年 15,437 万元，减少 2,440 万元，下降 15.81 %。主要系投资和贸易收益减少。

（五）净利润 9,356 万元，比去年 11,727 万元，减少 2,371 万元，下降 20.22%。归属母公司所有者的净利润 8,628 万元，比去年 10,804 万元，减少 2,176 万元，下降 20.14%。

三、现金流量

现金及现金等价物净增加额-29,981 万元，比去年 6,956 万元，减少 36,937 万元，下降

531.01%。本期三项活动产生的现金流量净额均为负值，其中投资和融资活动产生的现金流量净额下降幅度较大。主要如下：

1、经营活动产生的现金流量净额-12,429 万元，比去年-27,370 万元，增加 14,941 万元。主要系融资租赁业务收回租赁资产本金与支付租赁资产货款净额增加 29,100 万元，支付担保保证金净额减少 11,626 万元。

2、投资活动产生的现金流量净额-12,591 万元，比去年 10,438 万元，减少 23,029 万元，下降 220.63%。主要系去年可供出售金融资产到期赎回金额较大。

3、筹资活动产生的现金流量净额-4,999 万元，比去年 23,934 万元，减少 28,933 万元，下降 120.88%。主要系保理借款取得借款收到的现金与偿还债务支付的现金净额减少。

四、主要财务指标

本期财务指标同比有升有降，具体如下。

	2017 年	2016 年
1、基本每股收益：	0.190 元	0.238 元
2、每股净资产	4.62 元	4.44 元
3、每股经营活动产生的		
现金流量净额：	-0.274 元	-0.602 元
4、加权平均净资产收益率：	4.192%	5.388%
5、扣除非经常性损益后		
加权平均净资产收益率：	2.001%	2.686%

公司 2017 年财务报告业经中汇会计师事务所有限公司审计，出具中审字[2018]第 0263 号标准审计报告。会计报表和附注的全文及摘要，已于 2018 年 3 月 3 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。

关于公司 2017 年度利润分配的议案

各位股东、股东代理人：

本公司（母公司）2017 年度实现净利润 28,476,895.73 元，按 10%提取法定盈余公积 2,847,689.57 元，加上以前年度未分配利润 321,870,108.86 元，2017 年度实际可供股东分配利润 347,499,315.02 元。报告期末，公司资本公积金 528,562,690.38 元。

基于公司战略发展和经营现状的考虑，公司 2017 年度拟不派发现金红利、不送红股、不以资本公积金转增股本。留存未分配利润拟增加公司各类业务的资金，用于公司日常经营活动。

以上议案，请予审议。

关于公司 2017 年年度报告及年度报告摘要的议案

各位股东、股东代理人：

2018 年 3 月 1 日，公司九届五次董事会审议通过了公司 2017 年年度报告及报告摘要，年报摘要已于 2018 年 3 月 3 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 www.sse.com.cn。

附：2017 年年度报告及摘要。

以上议案，请予审议。

关于公司 2018 年度担保计划的议案

各位股东、股东代理人：

为适应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，2018 年度公司拟对控股子公司（含孙公司）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	6 亿元	100%
香溢融通(上海)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	2 亿元	100%
宁波香溢进出口有限公司	0.5 亿元	90.3%
合计	18.5 亿元	

1、2018 年度，公司拟向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 18.5 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 18.5 亿元范围内，对上述被担保单位、担保额度进行适度调配。

3、本次担保计划经公司 2017 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、被担保公司基本情况

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	邱樟海	机械设备、五金交电及电子产品，日用品，文化用品，办公家具，工艺品，农产品，矿产品、建材及化工产品的批发、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	20,000	浙江省杭州市	方德明	动产质押典当业务、房地产抵押典当业务、财产权利质押典当业务等。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	4,900	浙江省宁波市	方德明	动产质押典当业务、房地产抵押典当业务、财产权利质押典当业务等。
上海香溢典当有限公司	13,000	上海市长宁路	方德明	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。
香溢融通（上海）投资有限公司	1,500	上海市闵行区	刘正线	实业投资；投资管理。
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	5,000	浙江省宁波市	方德明	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，商务信息咨询，市场信息咨询，经济信息咨询；机械设备、五金交电、电子产品、日用品、文具用品、办公设备、家具、工艺品、初级食用农产品、矿产品、建材及化工产品的批发、零售
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 2017 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	25467.00	1851.02	23615.99	18548.39	127.13
浙江香溢元泰典当有限责任公司	45297.43	1282.35	44015.08	5299.78	1728.85
浙江香溢德旗典当有限责任公司	15698.72	4186.79	11511.94	1716.91	667.16
上海香溢典当有限公司	17568.53	2791.67	14776.86	2699.47	1317.87
香溢融通（浙江）投资有限公司	31074.15	702.94	30371.20	688.29	823.85
香溢融通（上海）投资有限公司	1307.82	118.01	1189.80	9.86	-310.59
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司	5228.71	2221.39	3007.32	78.08	7.10
宁波香溢进出口有限公司	2779.37	1975.08	804.29	6054.49	49.58

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，有利于公司良性发展，符合公司整体利益，该担保计划的履行对公司的发展和效益提升有积极作用。

以上议案，请予审议。

关于香溢担保公司 2018 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担保有限公司 2018 年度担保业务计划如下，请审议：

一、全年担保额

至 2018 年末担保余额不超过 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、履约担保。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、微联合贷款担保业务。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

香溢担保公司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。

履约担保以省内建筑施工企业为主要目标客户，为企业投标、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。

微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。

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，且香溢担保公司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公司可为资产负债率 75%（含）以下的客户提供履约担保。

四、担保业务对上市公司的影响

开展担保业务有利于集聚优质客户，丰富类金融服务的产品结构，推进公司普惠金融战略，同时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，因此，对上市公司的未来发展与效益提升，起到积极推进作用。

公司将按照安全性、流动性、收益性为原则，建立担保评估制度、决策程序、事后追偿和处置制度、风险预警机制和突发事件应急机制，严格规范业务操作规程，促进担保业务持续健康发展。

上述担保计划经本次股东大会表决通过后生效，有效期自 2017 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担保计划日止。

以上议案，请予审议。

关于为香溢担保公司 2018 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通过控股子公司浙江香溢担保有限公司重点发展的业务产品，具有低风险的特点。通过业务规模的不断扩大，既能提高业绩，又能为类金融业务集聚更多的优质客户。

几年来，香溢担保获得了浦发银行、中国银行、杭州银行、宁波银行等多家银行的保函担保授信，并开展了保函合作业务。

银行为工程保函担保业务授信，各银行都需要上市公司提供连带责任担保的前提要求。2017 年度，公司已就香溢担保公司工程保函担保业务向多家银行提供了最高额保证担保 23.2 亿元。

工程保函担保业务开展至今业务质量良好，业务风险可控，促进了类金融业务的健康发展。为争取更多银行对香溢担保工程保函担保业务更多的授信，进一步做大低风险的非融资担保业务，拟对香溢担保公司工程保函担保业务实行年度最高额保证额度 40 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 2017 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。

关于为租赁公司 2018 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，公司拟继续拓展融资租赁业务领域和展业区域，进一步提升融资租赁业务。业务规模的扩大离不开资金的支持，公司下属租赁公司将努力拓展融资渠道，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，向银行争取更多的贷款和保理融资。

银行为租赁公司提供保理融资，需要公司提供连带责任担保的前提要求。由此，2018 年度公司拟为所控股的租赁公司向银行贷款和保理融资提供 20 亿元的担保额度。

上述担保额度经本次股东大会表决通过后生效，有效期自 2017 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。

关于公司 2018 年度类金融业务投资计划的议案

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、新领域、新业态，充分发挥公司类金融各业务工具协同效应，为股东创造更多价值，特制订 2018 年度公司类金融业务投资计划如下：

一、全年投资业务额

至 2018 年末投资余额（公司出资）不超过 6 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列入公司的风控体系，无论是项目审批、资金审批、合同审批均按公司风控要求操作。对项目投前、投中以及投后，进行全方位的治理监管、现场监管、报表监管。并严格与客户项目合作协议条款，深度参与项目日常管理。通过以上措施，强化风险系统性控制能力，促进业务健康运行。

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。

2018 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。整合优化公司资源，发挥各工具间的协同效应，实现公司存量资金的增值管理，推进类金融业务新发展。

以上投资计划经本次股东大会表决通过后生效，有效期自 2017 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 2018 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 7 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 2018 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 2018 年度审计机构，并授权董事会决定其 2018 年度的财务审计报酬。

以上议案，请予审议。

关于修改公司章程的议案

各位股东、股东代理人：

根据《公司法》、《上市公司章程指引（2016年修订）》、《公司股东大会规则（2016年修订）》等相关规定要求，结合公司实际情况，拟对《公司章程》第八十二条和第一百二十八部分内容进行修订，具体如下：

修订前	修订后
第八十二条 公司董事会提名委员会对推荐的董事候选人资格进行审查，形成董事资格审查报告,提交董事会审核通过后以提案方式提请股东大会审议。监事候选人由监事会对推荐的监事候选人资格进行审查，审核通过后以提案方式提请股东大会审议。独立董事的选举根据有关法规和本章程的有关规定执行。 除独立董事因连任时间限制需更换外,董事会每年更换和改选的董事不超过本章程规定的董事人数的三分之一；任期届满需换届时，新的董事、监事人数不超过董事会（除独立董事）、监事会（除职工监事）组成人数的二分之一。 董事、监事的提名方式和程序： 1、在本章程规定的人数范围内，按照拟选的人数，由董事会提名委员会提出候选董事的建议名单，经董事会审议通过，然后提交股东大会选举；由监事会提出拟出任的监事建议名单，经监事会审议通过后，提交股东大会选举。职工监事由公司职工民主选举产生。	第八十二条 公司董事会对推荐的董事候选人资格进行审查,审核通过后以提案方式提请股东大会审议。监事候选人由监事会对推荐的监事候选人资格进行审查，审核通过后以提案方式提请股东大会审议。独立董事的选举根据有关法规和本章程的有关规定执行。 董事、独立董事、监事由股东大会选举或更换，董事、独立董事、监事任期三年，任期届满，连选可以连任。独立董事连任时间不得超过六年。董事、独立董事、监事任期届满前，股东大会不得无故解除其职务。董事任期届满未及时改选，或者董事在任期内辞职导致董事会成员低于法定人数的，在改选出新的董事就任前，原董事仍应依照法律、行政法规和公司章程的规定，履行董事职务。 董事、监事的提名方式和程序： 1、在本章程规定的人数范围内，按照拟选的人数，由董事会提出候选董事的建议名单，经董事会审议通过，然后提交股东大会选举；由监事会提出拟出任的监事建议名单，经监

2、因发行股票等原因作出限售承诺的股东所持有的股份限售期届满前，连续两年以上单独或合并持有公司3%以上股份的股东可以向董事会提名委员会推荐董事候选人或向监事会提出监事候选人。	事会审议通过后，提交股东大会选举。职工监事由公司职工民主选举产生。 2、单独或者合计持有公司3%以上股份的股东，可以在股东大会召开10日前，以提案方式向董事会书面推荐董事候选人或向监事会书面推荐监事候选人，提请股东大会表决。
第一百二十八条 （十）总经理根据董事会的授权，行使以下权限： 9、根据需要，在单项壹仟万元（含壹仟万元）以内，决定公司资产处置，当年累计不超过叁仟万元。	第一百二十八条 （十）总经理根据董事会的授权，行使以下权限： 9、根据需要，在单项资产净值壹仟万元（含壹仟万元）以内，决定公司资产处置，当年累计不超过叁仟万元。

以上议案，请予审议。

2017 年度独立董事述职报告

(王进)

2017 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，坚持诚信、勤勉、尽责，忠实履行职务，维护公司利益和社会公众股股东合法权益。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，现任浙江君安世纪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。

二、年度履职概述

1、出席会议情况：报告期内本人出席公司董事会会议 7 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
7	5	5	2	0	0

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、2017 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、业务发展的进度等相关事项，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，促进了董事会、股东大会决策的科学性和客观性，切实维护了公司股东的利益。

3、召开相关会议前，我主动了解并获取做出决策所需要的情况和资料，详细审阅会议文件及相关材料。会议上，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有效管理出谋划策，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，认真参与年报审计，做好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，询问年报

审计计划和审计程序，参与年报审计的各个重要阶段。

三、年度履职重点关注事项的情况

1、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。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，符合全体股东利益，有利于公司的经营和发展，没有侵占公司利益；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。

2、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，信息披露充分完整。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。

3、募集资金的使用情况：本年度无募集资金使用情况。

4、董事选举、高管聘任，及高管薪酬情况：报告期内，公司董事会换届，董事会对新任董事候选人的提名方式及程序合法、合规，董事候选人符合任职条件。本次董事会换届后，董事会聘任了新一届经营班子，新一届高管人员的聘任程序合法合规，相关人员符合任职条件。2017年度，公司能严格按照已制定的高级管理人员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。

5、业绩预告及业绩快报情况：2017年7月26日，公司根据规范要求，对公司2017年半年度业绩进行了预告。

6、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为公司2017年度审计机构，我认为该事务所具备证券审计资质条件，出具的各项报告能真实、准确地反映公司财务状况和经营成果，公司续聘会计师事务所的决策程序合法有效。

7、现金分红及其他投资者回报情况：2016年度公司拟不实施现金分红，为此，公司经营层在2016年股东大会前召开“公司2016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2016年不进行利润分配的具体原因。公司2016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。

8、公司及股东承诺履行情况：2017 年度公司及股东无承诺事项。

9、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，将公司发生的重大事项及时进行信息披露。

10、内部控制的执行情况：2017 年度，公司持续修订和完善内控相关制度，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，公司内部治理水平得到提升。

11、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发展委员会、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，根据董事会专业委员会的工作制度，各专业委员会有效地开展了各项工作，推动了公司发展。

12、其他事项

(1)2017 年度，没有对本年度的董事会议案提出异议；

(2)2017 年度，没有独立董事提议召开董事会情况发生；

(3)2017 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

2017 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。

2018 年，我将继续按照相关法律法规的规定和要求，审慎、认真、勤勉、忠实地履行独立董事职务，利用自己的专业知识和经验，为公司提供更多有建设性的意见，促进公司提高科学决策水平，进一步完善公司内部治理环境，切实维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

香溢融通控股集团股份有限公司独立董事：王进

2018 年 3 月 27 日

2017 年度独立董事述职报告

(章冬云)

2017 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》等规定和要求，坚持诚信、勤勉、尽责，忠实履行职务，维护公司利益和社会公众股股东合法权益。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，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。

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 7 次、股东大会 1 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
7	7	4	0	0	1

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

2、2017 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、业务发展的进度等相关事项，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，促进了董事会、股东大会决策的科学性和客观性，切实维护了公司股东的利益。

3、召开相关会议前，我主动了解并获取做出决策所需要的情况和资料，详细审阅会议文件及相关材料。会议上，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有效管理出谋划策，有效地维护了公司中小股东的利益。

4、在年报编制过程中，我根据《独立董事年报工作制度》的要求，认真参与年报审计，做好公司内部与外部审计的沟通、监督和核查工作。与公司财务部门、年审会计师分别进行沟通，询问年报审计计划和审计程序，参与年报审计的各个重要阶段。

三、年度履职重点关注事项的情况

1、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。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，符合全体股东利益，有利于公司的经营和发展，没有侵占公司利益；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。

2、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，信息披露充分完整。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。

3、募集资金的使用情况：本年度无募集资金使用情况。

4、董事选举、高管聘任，及高管薪酬情况：报告期内，公司董事会换届，董事会对新任董事候选人的提名方式及程序合法、合规，董事候选人符合任职条件。本次董事会换届后，董事会聘任了新一届经营班子，新一届高管人员的聘任程序合法合规，相关人员符合任职条件。2017年度，公司能严格按照已制定的高级管理人员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。

5、业绩预告及业绩快报情况：业绩预告及业绩快报情况：2017年7月26日，公司根据规范要求，对公司2017年半年度业绩进行了预告。

6、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为公司2017年度审计机构，我认为该事务所具备证券审计资质条件，出具的各项报告能真实、准确地反映公司财务状况和经营成果，公司续聘会计师事务所的决策程序合法有效。

7、现金分红及其他投资者回报情况：2016年度公司拟不实施现金分红，为此，公司经营层在2016年股东大会前召开“公司2016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2016年不进行利润分配的具体原因。公司2016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。

8、公司及股东承诺履行情况：2017年度公司及股东无承诺事项。

9、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，将公司发生的重大事项及时进行信息披露。

10、内部控制的执行情况：2017 年度，公司持续修订和完善内控相关制度，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，公司内部治理水平得到提升。

11、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发展委员会、预算与审计委员会、薪酬与考核委员会等三个专业委员会，我是战略与发展委员会、薪酬与考核委员会的成员，也是薪酬与考核委员会的召集人。报告期内，根据董事会三个专业委员会的工作制度，各专业委员会有效地开展了各项工作，推动了公司发展。

12、其他事项

(1)2017 年度，没有对本年度的董事会议案提出异议；

(2)2017 年度，没有独立董事提议召开董事会情况发生；

(3)2017 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

2017 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，切实维护全体股东特别是中小股东的合法权益。

2018 年，我将继续按照相关法律法规的规定和要求，审慎、认真、勤勉、忠实地履行独立董事职务，利用自己的专业知识和经验，为公司提供更多有建设性的意见，促进公司提高科学决策水平，进一步完善公司内部治理环境，切实维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

香溢融通控股集团股份有限公司独立董事：章冬云

2018 年 3 月 27 日

2017 年度独立董事述职报告

(尹丽萍)

2017 年，我作为香溢融通控股集团股份有限公司独立董事，严格按照《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，切实履行独立董事职责、行使独立董事权利，积极出席公司 2017 年度召开的董事会、股东大会、董事会专业委员会会议，认真审议公司各项议案，对重要事项发表独立意见，努力维护公司利益和社会公众股股东合法权益，发挥了独立董事应有的作用。现将本人 2017 年度履职情况汇报如下：

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。任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，本人出席公司董事会 6 次，股东大会 1 次，具体情况如下：

董事会会议出席情况（出席次数）					出席股东大会次数
应出席	亲自出席	通讯方式出席	委托出席	缺席	
6	6	4	0	0	1

2、2017 年度，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、业务发展的进度等相关事项，加强与董事、监事、高级管理人员以及公司财务部门、年审会计师的沟通，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，促进了董事会、股东大会决策的科学性和客观性，切实维护了公司股东的利益。

3、召开相关会议前，我主动了解并获取做出决策所需要的情况和资料，详细审阅会议文件及相关材料。会议上，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有效管理出谋划策，有效地维护了公司中小股东的利益。

4、在 2017 年年报编制过程中，我切实履行独立董事和预算与审计委员会召集人职责，在年报审计过程中，就相关事项与会计师事务所进行认真沟通。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，询问年报审计计划和审计程序，参与年报审计的各个重要阶段。对 2017 年财务报告提出预算与审计委员会专业意见，发挥了预算与审计委员会委员的监督作用。

三、年度履职重点关注事项的情况

1、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。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，符合全体股东利益，有利于公司的经营和发展，没有侵占公司利益；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。

2、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，信息披露充分完整。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。

3、募集资金的使用情况：2017 年度无募集资金使用情况。

4、高管薪酬情况：2017 年度，公司能严格按照已制定的高级管理人员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。

5、业绩预告及业绩快报情况：2017 年 7 月 26 日，公司根据规范要求，对公司 2017 年半年度业绩进行了预告。

6、公司及股东承诺履行情况：2017 年度公司及股东无承诺事项。

7、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，将公司发生的重大事项及时进行信息披露。

8、内部控制的执行情况：2017 年度，公司不断修订和完善内控相关制度，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，公司内部治理水平得到提升。

9、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发展委员会、预算

与审计委员会、薪酬与考核委员会等三个专业委员会。2017 年度，根据董事会专业委员会工作制度，各专业委员会有效地开展了各项工作，推动了公司发展。

10、其他事项

(1)2017 年度，本人没有对本年度的董事会议案提出异议；

(2)2017 年度，没有独立董事提议召开董事会情况发生；

(3)2017 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形发生。

四、总体评价和建议

2017 年，我本着客观、公正、独立的原则，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，切实维护了公司及全体股东的合法权益。

2018 年，我将继续按照相关法律法规的规定和要求，审慎、认真、勤勉、忠实地履行独立董事职务，利用自己的专业知识和经验，为公司提供更多有建设性的意见，促进公司提高科学决策水平，进一步完善公司内部治理环境，切实维护公司整体利益和中小股东的合法权益。

香溢融通控股集团股份有限公司独立董事：尹丽萍

2018 年 3 月 27 日