

广东奥马电器股份有限公司

二〇一八年度董事会工作报告

一、公司业务发展情况

1、主营业务分析

2018 年报告期内，实现营业收入 780,288.07 万元，比上年同期增长 12.04%；归属于上市公司股东的净利润-190,254.56 万元，比上年同期下降 598.71%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润-183,763.12 万元，比上年同期下降 -596.93%。

2、报告期内主要工作回顾

（1）冰箱制造和销售领域

报告期内，奥马冰箱实现销量 893.04 万台，奥马冰箱合并报表范围实现营业收入 683,923.14 万元，冰箱板块出口业务主要以美元和欧元结算，2018 年受汇率波动的影响较大，远期外汇合同公允价值变动产生损失 16,069.70 万元，尽管受此影响，奥马冰箱合并报表范围仍实现归属于上市公司净利润 35,296.29 万元，同比增长 9.58%；实现归母净利润 35,296.26 万元，较上年同期增长 9.92%。

（2）金融科技领域

报告期内，受国内宏观经济形势、金融政策和金融行业整体环境的影响，公司金融板块业务收入大幅下滑。在此情况下，由于公司金融板块经营风险加大，商业保理业务、助贷业务、车贷业务等部分应收账款预计无法收回，计提了坏账准备 112,149.62 万元。由于部分助贷业务出现逾期，确认了预计负债 39,682.63 万元。同时，对公司收购中融金（北京）科技有限公司形成的商誉计提了减值准备 54,785.14 万元。综合上述因素，公司 2018 年度归属于上市公司股东的净利润为亏损 190,254.56

万元。

2018 年，为了应对上述经营风险，公司管理层对金融板块进行战略调整，逐步聚焦三大板块，分别是：

1) 金融和产业股权投资，包括投资长治银行、广西广投资产管理有限公司、互联网小额贷款公司等。金融股权投资方面，长治银行业务发展稳健，资产质量良好，利润增长迅速，给上市公司带来稳定的分红收益。广西广投资产管理有限公司是广西壮族自治区第二家政府指定地方性金融不良资产处置公司，业务发展迅速，资产质量优质，有较强的盈利能力，为上市公司带来稳定的分红收益。因政策原因，近期互联网小贷公司已经暂停新设审批，上市公司控股的互联网小贷公司的价值凸显。产业股权投资方面，也有较好表现，多家被投企业又获得了新一轮的战略投资，助力其发展。

2) 产品及技术服务。一方面，公司自主设计、研发及运营的智能 POS 项目，已经在市场上布放数数十万台 POS 台，拥有大量的商户使用群体，为商户提供多种方式收银、移动支付、自助点单、团购验证、外卖订单的操作服务，具有可持续运营基础；另一方面，公司开发的计算机云平台项目，已与多家金融机构开展合作，未来将持续拓展更多的客户。

3) 网贷平台及助贷业务。受行业影响，在 2018 年出现逾期现象，目前公司已经妥善处理了关于网贷平台的风险，其中子公司中融金（北京）科技有限公司旗下的好贷宝平台已经完成全部兑付工作，孙公司旗下钱包金融平台作为导流平台，也协同合作平台，做好理财人的安抚工作和欠款催收工作，已实现了持续兑付。

2018 年下半年，受到国内去杠杆、紧信用的宏观大环境影响，公司遭遇了短期流动性危机，公司积极与各债权人积极沟通，引入中山市人民政府纾困基金，制定了债务解决方案，偿还部分银行中短期借款，逐步化解流动性风险。

二、会议召开及审议议案情况

2018 年度共召开 16 次董事会，董事会全体成员，本着认真负责、科学谨慎的

态度审议了各项议题，审慎决定，保障了公司生产经营的平稳运行，促进了公司的持续发展。

2018 年度共召开股东大会 6 次，召开情况如下：

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
二〇一八年第一次临时股东大会	临时股东大会	13.5176%	2018 年 01 月 18 日	2018 年 01 月 19 日	www.cninfo.com.cn
二〇一八年第二次临时股东大会	临时股东大会	19.4622%	2018 年 03 月 09 日	2018 年 03 月 10 日	www.cninfo.com.cn
二〇一七年年度股东大会	年度股东大会	30.0667%	2018 年 05 月 10 日	2018 年 05 月 11 日	www.cninfo.com.cn
二〇一八年第三次临时股东大会	临时股东大会	33.5042%	2018 年 08 月 06 日	2018 年 08 月 07 日	www.cninfo.com.cn
二〇一八年第四次临时股东大会	临时股东大会	21.1107%	2018 年 09 月 14 日	2018 年 09 月 15 日	www.cninfo.com.cn
二〇一八年第五次临时股东大会	临时股东大会	21.1137%	2018 年 10 月 26 日	2018 年 10 月 27 日	www.cninfo.com.cn

公司董事会严格按照公司章程及有关法规履行职责，认真执行股东大会的各项决议，及时落实股东大会安排的各项工作。

三、科学决策，支持管理层的工作

董事会对管理层给予了大力支持和充分信任，使管理层能够根据市场变化情况，

及时地调整经营策略，应对市场变化。对于管理层提出的问题和需要决策的事项，董事会均以高效、负责的态度及时给予了答复和指导，解决了生产经营中的问题。此外，各董事还利用自身的经验、专业知识和社会关系，对管理层在开发新客户和规范管理方面给予了帮助，促进了公司生产经营的顺利开展。

四、公司未来发展的展望

一、冰箱产业战略发展规划

未来公司将顺应高端、大容量等行业发展趋势，在保持出口优势的基础上，大力促进自主品牌产销量的增长，同时优化产品结构，努力提升中高端产品市场份额，使公司的发展从前期的规模数量化成长，进入规模与质效增长并举的可持续发展新阶段，籍此将公司发展成为最具成长性、最有竞争力的全球专业化制冷设备供应商之一。

二、金融科技战略发展规划

2018年，受国内宏观经济形势、金融政策和金融行业整体环境的影响，公司金融板块业务收入大幅下滑，公司管理层对金融板块进行了战略调整，未来，在金融科技领域，公司仍将坚持以“场景+科技+新金融”发展战略，构建及深入场景批量获取客户以大幅降低获客成本，另一方面以场景获取及积累数据，通过大数据、人工智能、云计算等技术手段来提升风控水平，提高服务效率，协助将传统金融服务普及到中小微企业及个人，助力金融服务于实体经济。

三、加强内部规范操作，完善公司体系治理

公司将严格按照相关的法律法规标准规范管理股东大会、董事会、监事会的日常运作，不断完善法人治理结构，健全内部管理制度，加强内部控制，提升公司的治理水平。完善公司的管理体系，建立集团化管控体系，从而满足公司管理需要，进一步推动企业管理的规范化、标准化、常态化，促进公司的持续健康稳定发展，切实维护上市公司及中小股东的利益。

广东奥马电器股份有限公司

董事会

2019 年 4 月 26 日