

安徽新力金融股份有限公司

2019 年度董事会工作报告

2019 年，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规及《公司章程》、《董事会议事规则》等相关规定，严格执行股东大会各项决议，促进公司规范运作，保障公司科学决策，推动各项业务顺利有序开展，使公司保持持续、稳定、健康的发展态势，有效地保障了公司和全体股东的利益。

一、董事会关于公司报告期内经营情况的分析与讨论

2019 年，公司不断完善经营管理体系，夯实健康发展根基。报告期内，公司实现营业总收入 5.18 亿元，同比上年下降 2.97%；实现净利润 1.39 亿元，同比下降 9.63%，实现归属于上市公司股东的净利润 3,228.07 万元，同比下降 3906%。

（一）中心工作全力推进

公司认真贯彻执行防范和化解风险的各项工作部署，在风险出清方面，德众金融受行业政策影响，为减少亏损，自 11 月起果断停止上线新业务，将重心聚焦存量业务的风险出清。在转型发展方面，公司在顺利完成并购重组手付通之后，及时建立月度交流沟通机制，对调整手付通董监事会成员组成、重大事项决策权限、选配委派财务人员、统一财务系统等重点事项进行了全面部署、安排和协调，重组的正向叠加效应逐步显现。

（二）主营业务稳定运行

公司在做好经营分析的基础上，强化预算执行的统筹和过程管理工作，各板块重点以优化业务结构为主，着力提升业务质量和发展水平。德信担保非融资性担保业务较去年同期有所增长，业务结构有一定优化。合肥德善下大力气压降、退出房地产类项目，尝试推动商票质押担保贷款业务。德合典当股权质押典当业

务较年初余额整体大幅下降，同时稳妥开展小额房产典当业务。德润租赁通过行业和区域聚焦，重点对安徽及周边省区和京津冀地区的教育与医疗行业进行营销，进一步优化业务结构；顺利对接人行征信系统，增加风险防范手段。股份公司顺利完成发行股份及支付现金方式购买手付通股权的行政审批、资产过户、股份登记、款项支付等工作，报告期内，手付通在大数据应用、互联网银行核心、直销银行等方面实现初步布局，互联网银行产品已完成升级迭代，一体化互联网银行核心与移动互金平台正式投产。

（三）公司治理持续提升

公司以“三会一层建设”和“公司治理水平提升年活动”为抓手，进一步优化完善各层级的内控体系建设，努力提升整体治理水平。在风险管理方面，结合各子公司业态特点和运营实际，有针对性的制定出台“一司一策”，建立包括但不限于重点项目、重大潜在不良项目、重大不良项目、抵债资产等工作的定期跟踪制度，同时统筹各公司及时梳理存量资产，确保不发生重大风险事件。优化评审会制度，进一步提升评审效率和评审质量。在审计监察方面，做实做细业务档案稽核、绩效审计等常规审计，有序推进不良项目问责、子公司合规审计、所属子公司高管离任审计、手付通专项审计等工作，将监督触角延伸至公司经营管理的各个角落，不断彰显审计价值。在信息披露方面，严格按照监管部门要求履行信息披露义务，真实、准确、完整的向市场传递信息，尽力维护上市公司形象。多次组织公司董监高及各单位信息披露负责人进行监管政策及信披业务培训，增强其风险及合规意识。

二、2019 年董事会日常工作情况

公司严格遵守《公司法》、《证券法》、《公司章程》及中国证券监督管理委员会和上海证券交易所发布的有关上市公司等法律、法规和治理规范性文件，结合本公司的实际情况，积极推动公司治理结构的优化，切实推进各项工作有序

进行，以实现公司和股东利益的最大化。主要工作情况如下：

（一）董事会会议情况及主要决议内容

报告期内，公司董事会按照《公司章程》、《董事会议事规则》的规定组织召开了 17 次会议，针对公司定期报告、重大资产重组、补选独立董事、聘任公司总经理及副总经理、制度优化建设、关联交易、融资等重要事项进行了审议，各次会议的召集召开符合相关法律法规及《公司章程》的规定。各次会议召开时间和决议内容如下：

序号	会议届次	会议召开时间	审议通过的议案
1	第七届董事会第三十三次会议	2019 年 1 月 16 日	《关于调整公司发行股份购买资产发行价格的议案》 《关于本次调整不构成交易方案重大调整的议案》 《关于公司与手付通部分股东签订附条件生效的〈发行股份及支付现金购买资产协议之补充协议（二）〉的议案》
2	第七届董事会第三十四次会议	2019 年 2 月 12 日	《关于取消公司本次交易方案中有关募集配套资金的议案》 《关于取消募集配套资金不构成对公司本次交易方案的重大调整的议案》 《安徽新力金融股份有限公司发行股份及支付现金购买资产报告书（修订稿）及其摘要的议案》
3	第七届董事会第三十五次会议	2019 年 2 月 18 日	《安徽新力金融股份有限公司发行股份及支付现金购买资产报告书（修订稿）及其摘要的议案》
4	第七届董事会第三十六次会议	2019 年 3 月 8 日	《安徽新力金融股份有限公司发行股份及支付现金购买资产报告书（修订稿）及其摘要的议案》
5	第七届董事会第三十七次会议	2019 年 4 月 10 日	《关于确定公司回购股份用途的议案》 《关于计提商誉减值准备的议案》 《关于给予公司内部资金拆借审批授权的议案》 《关于公司会计政策变更的议案》
6	第七届董事会第三十八次会议	2019 年 4 月 11 日	《公司 2018 年度董事会工作报告》 《公司 2018 年度总经理工作报告》 《关于公司 2018 年度财务决算报告的议案》 《关于公司 2019 年度财务预算的议案》 《关于公司 2018 年度利润分配预案的议案》 《关于公司 2018 年年度报告及其摘要的议案》 《关于公司 2018 年度内部控制自我评价报告的议案》 《关于续聘会计师事务所的议案》 《关于确认公司 2018 年度日常关联交易及预计 2019 年度日常关联交易的议案》

			《关于公司 2019 年度担保计划的议案》 《2018 年度独立董事述职报告》 《2018 年度审计委员会履职报告》 《公司 2018 年度董事、监事薪酬的议案》 《公司 2018 年度高级管理人员薪酬的议案》 《关于召开公司 2018 年年度股东大会的议案》
7	第七届董事会第三十九次会议	2019 年 4 月 15 日	《公司 2019 年第一季度报告》
8	第七届董事会第四十次会议	2019 年 4 月 24 日	《关于聘任公司总经理的议案》 《关于聘任公司副总经理的议案》
9	第七届董事会第四十一次会议	2019 年 4 月 25 日	《关于董事辞职及补选董事的议案》
10	第七届董事会第四十二次会议	2019 年 5 月 24 日	《关于公司本部内设机构设置调整议案》 《关于调整公司董事会专门委员会委员的议案》 《安徽新力金融股份有限公司控股子公司管理制度》 《安徽新力金融股份有限公司内幕知情人登记管理制度》 《安徽新力金融股份有限公司总经理工作细则》 《安徽新力金融股份有限公司投融资管理办法》 《关于向参股子公司申请短期资金拆借的议案》
11	第七届董事会第四十三次会议	2019 年 6 月 14 日	《关于修订〈公司章程〉的议案》 《安徽新力金融股份有限公司董事、监事和高级管理人员持有和买卖本公司股票管理制度》 《安徽新力金融股份有限公司独立董事工作制度》 《安徽新力金融股份有限公司投资者关系管理制度》 《安徽新力金融股份有限公司信息披露暂缓与豁免管理制度》 《关于提请召开公司 2019 年第一次临时股东大会的议案》
12	第七届董事会第四十四次会议	2019 年 8 月 22 日	《关于会计政策变更的议案》 《公司 2019 年半年度报告及其摘要》
13	第七届董事会第四十五次会议	2019 年 10 月 11 日	《关于开展公司 2019 年精准对口帮扶脱贫工作的议案》
14	第七届董事会第四十六次会议	2019 年 10 月 24 日	《公司 2019 年第三季度报告》
15	第七届董事会第四十七次会议	2019 年 11 月 1 日	《关于控股子公司德众金融停止开展网络借贷新业务的议案》
16	第七届董事会第四十八次会议	2019 年 12 月 26 日	《关于向银行申请并购贷款的议案》
17	第七届董事会第四十九次会议	2019 年 12 月 31 日	第七届董事会第四十八次会议

(二) 董事出席会议情况:

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
吴昊	否	17	8	9	0	0	否
丁学庆	否	8	3	4	1	0	否
许圣明	否	17	8	9	0	0	否
黄攸立	是	17	7	9	1	0	否
蒋本跃	是	17	8	9	0	0	否
黄继立(时任)	否	9	4	5	0	0	否

（三）董事会对股东大会决议的执行情况：

2019 年，公司董事会召集召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次，审议议案 14 项，确保了股东的知情权、参与权、决策权。公司董事会及时贯彻落实股东大会的各项决议，实施完成股东大会授权董事会开展的各项工作。

（四）董事履职情况

全体董事恪尽职守、勤勉尽责，能够主动关注公司日常经营管理、财务状况、重大资产重组等事项，对提交董事会审议的各项议案认真审阅，深入讨论，为公司的经营发展建言献策，切实提高了董事会决策的科学性，推动公司生产经营各项工作持续、稳定、健康的发展。报告期内，公司董事未对董事会审议的各项议案及其他相关事项提出异议。

公司独立董事能够根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》等法律法规的规定，独立履行应尽的职责，严格审议各项议案并作出独立、客观、公正的判断，就重大事项发表独立意见，切实维护公司和中小股东的利益。

（五）董事会各专门委员会履职情况

公司董事会下设投资决策委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会三个专门委员会。

报告期内，董事会各专门委员会认真开展各项工作，充分发挥专业职能作用，对公司经营规划、内部控制、董事和高级管理人员提名等事项分别进行了审议，

运作规范。公司独立董事分别在各专门委员会中任职，充分运用各自的专业知识，认真履行职责，对公司董事会的科学决策、公司的规范运作起到了积极作用。

（六）董事会对信息披露义务的履行情况

公司董事会严格遵守信息披露的有关规定，坚持真实、准确、完整、及时和公平的原则，忠实履行信息披露义务，确保投资者及时了解公司重大事项，最大程度地保护投资者利益。2019 年公司除按照中国证监会和上海证券交易所信息披露格式指引及其他有关信息披露的相关规定按时完成了《2018 年年度报告》、《2019 年第一季度报告》、《2019 年半年度报告》、《2019 年第三季度报告》等定期报告的编制和披露工作，还根据公司实际情况，发布临时公告 93 项，做到了真实、准确、完整、及时、公平；同时，公司通过“上证 e 互动”、企业邮箱、投资者热线电话等多种方式与投资者互动，耐心聆听投资者的心声和建议，切实做好投资者关系管理。

三、对公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划的收官之年，一方面，随着国内外宏观形势，尤其是中美贸易摩擦、美伊冲突、疫情等不确定因素增加，以及三期叠加（经济增速换挡期、结构调整阵痛期、前期刺激政策消化期）影响持续深化，我国经济下行压力加大，但另一方面随着乡村振兴战略、数字乡村发展战略的持续深入，长三角一体化上升为国家战略，公司的发展空间增大，这些都给公司经营发展带来全方位影响。公司一方面要应对经济下行压力，坚持过紧日子，严控风险、稳健经营；另一方面要深化改革创新，结合公司实际，扎实开展各项工作。

（二）公司发展战略

2020 年工作总的要求是，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指

导，全面贯彻党的十九大和中央经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调和高质量发展要求，统筹推进稳增长、强创新、调结构、防风险，加快打造具有供销特色的金融服务企业，为推动地方经济发展和服务乡村振兴作出新贡献。

（三）2020 年公司重点经营工作

2020 年，公司总的指导思想为：努力完成股东大会确定的收益目标和风险控制目标，推动和督促控参股公司稳健经营，力争净利润总额稳中有升，实现股东利益最大化。

重点做好以下三方面工作：

1、深度聚焦重点工作

坚持理性、稳健的经营理念，推动类金融业务稳中求进、稳中求新、稳中求好，重点在“稳”字上做文章、下功夫，严守不发生重大系统性风险的底线。融资租赁要顺应国家政策导向，不断做强；小额贷款要坚持小额、分散和为农服务特色，继续做优；融资担保要进一步提高非融资类担保业务比例，着力做稳；典当要回归行业本源，进一步降低房地产行业集中度，努力做活；德众要坚定推进风险出清，尽力维护公司和投资人权益；手付通要积极利用其自身技术实力，依托供销系统网络资源优势，实现具有供销社特色的“科技赋能金融，金融服务三农”的新力路径的破题。

2、持续完善内部管理

关注监管要求。牢记“服务实体与三农”初心，发挥类金融牌照优势，为“三农”、“中小微”等客户提供更多更新的金融服务。充分认识新证券法出台的重大意义，全面理解和掌握新证券法规定的有关制度和措施，严格执行好法律修改后的各项规定，不断提高公司治理水平和信息披露工作水平。

优化内控体系。要按照上市公司的标准完善公司治理体系，既要管理有力又要管理有方，不断强化内部治理与子公司管控。进一步树立和强化管理制度化、

制度流程化的内控理念，通过“强监管、严问责”严格落实各项规章制度，将风险管理和合规管理要求嵌入各项工作流程，促使各单位依法合规开展经营管理活动。

3、全面激发内生动力

坚持政治统领。以提高公司党建质量为主线，继续深化基层党组织标准化建设。坚持以提高价值创造能力为导向，实施“党建+”工程，在风险防范、逾期清收、资金融通等主战场，发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。

加强队伍建设。以“三个队伍”建设为抓手，着力打造一支由守纪律、讲规矩、强执行、敢担当的管理层，服务好、专业强、操守高的客户经理队伍，高水平、善指导、严监督的职能团队组成的新力骨干队伍。

2020 年，公司董事会将更加勤勉地履行各项职责，发挥公司治理层的核心作用，进一步健全公司规章制度，不断完善公司治理，提升公司规范运作水平，全面、有效地完成公司年度各项工作任务，助力公司高质量发展。

安徽新力金融股份有限公司董事会

2020 年 4 月 16 日

(本页无正文，仅作为《安徽新力金融股份有限公司 2019 年度董事会工作报告》之董事签字页)

董事签字：

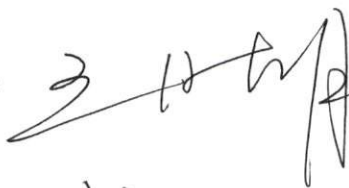
吴昊：



朱金和：



王时明：



黄攸立：



蒋本跃：

