

熊猫金控股份有限公司

2020 年年度股东大会

会议资料

二〇二一年五月二十日

# 2020 年年度股东大会

## 资 料 目 录

一、大会议程 .....	3
二、大会须知 .....	4
三、大会表决说明 .....	5
四、审议事项:	
1、公司 2020 年度董事会工作报告.....	6
2、公司 2020 年度监事会工作报告 .....	11
3、公司 2020 年度独立董事述职报告 .....	14
4、公司 2020 年年度报告及其摘要 .....	18
5、公司 2020 年度财务决算报告.....	19
6、公司 2020 年度利润分配预案.....	21
7、关于向银行申请 2021 年度综合授信的议案.....	22
8、公司 2020 年度内部控制评价报告.....	23

## 2020 年年度股东大会议程

时 间：2021 年 5 月 20 日下午 2 点 30 分

地 点：公司会议室

主持人：李民先生

议 程：

- 一、介绍出席会议股东情况；
- 二、宣读《大会须知》和《大会表决的说明》；
- 三、审议事项：
  - 1、公司 2020 年度董事会工作报告；
  - 2、公司 2020 年度监事会工作报告；
  - 3、公司 2020 年度独立董事述职报告；
  - 4、公司 2020 年年度报告及其摘要；
  - 5、公司 2020 年度财务决算报告；
  - 6、公司 2020 年度利润分配预案；
  - 7、关于向银行申请 2021 年度综合授信的议案；
  - 8、公司 2020 年度内部控制评价报告；
- 四、股东发言及公司董事、监事、高级管理人员回答提问；
- 五、议案表决；
- 六、宣布表决结果；
- 七、律师发表意见；
- 八、大会结束。

## 2020 年年度股东大会须知

为确保公司股东大会的顺利召开，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《公司章程》以及《上市公司股东大会规则》的有关规定，特制定股东大会须知如下，望出席股东大会的全体人员遵照执行。

一、大会设秘书处，负责会议的组织工作和处理相关事宜。

二、大会期间，全体出席人员应以维护股东的合法权益、确保大会的正常秩序和议事效率为原则，自觉履行法定义务。

三、出席大会的股东，依法享有发言权、质询权、表决权等权利。

四、大会召开期间，股东事先准备发言的，应当向大会秘书处登记，并填写“股东大会发言登记表”；大会口头发言的人数一般以十人为限，超过十人时，取持股数多的前十位股东发言顺序并按持股数多的在先的原则安排。股东临时要求发言或就相关问题提出质询的，应当先向大会秘书处申请，经大会主持人同意，方可发言或提出问题。

五、股东发言时，应先报告所持股份数。每位股东发言不得超过 2 次，第一次发言的时间不得超过十分钟，第二次不得超过五分钟。

六、大会以投票方式表决，表决时不进行大会发言。

七、为保证股东大会的严肃性和正常秩序，切实维护与会股东（或代理人）的合法权益，除出席会议的股东（或代理人）、公司董事、监事、高级管理人员、公司聘任律师及董事会邀请的人员外，公司有权依法拒绝其他人进入会场。

## 2020 年年度股东大会表决的说明

一、本次股东大会将进行以下事项的表决：

- 1、公司 2020 年度董事会工作报告；
- 2、公司 2020 年度监事会工作报告；
- 3、公司 2020 年度独立董事述职报告；
- 4、公司 2020 年年度报告及其摘要；
- 5、公司 2020 年度财务决算报告；
- 6、公司 2020 年度利润分配预案；
- 7、关于向银行申请 2021 年度综合授信的议案；
- 8、公司 2020 年度内部控制评价报告；

二、表决的组织工作由大会秘书处负责，设监票人三人（其中一人为总监票人），对投票和计票过程进行监督，并由律师当场见证。

监票人职责：

- 1、大会表决前，负责安排股东及股东代表与其他人员分别就座；
- 2、负责核对股东及股东代表出席人数及所代表有表决权的股份数；
- 3、统计清点票数，检查每张表决票是否符合表决规定要求；
- 4、统计各项议案的表决结果。

三、表决规定

1、本次股东大会共有 8 项待表决议案，股东及股东代表对表决票上的内容，可以表示同意、反对或弃权，但只能选择其中一项，并在其选择项下划“√”，不按要求填写的表决票视为无效票。

2、为保证表决结果的有效性，请务必填写股东信息，在“股东（或股东代表）签名”处签名，并保持表决票上股东信息的完整性。

四、本次股东大会会场设有票箱一个，请股东及股东代表按工作人员的要求依次进行投票。

五、投票结束后，监票人在律师的见证下，打开票箱进行清点计票，并由总监票人将每项表决内容的实际投票结果报告大会主持

熊猫金控股份有限公司  
2020 年年度股东大会秘书处  
2021 年 5 月 20 日

议案一：

## 熊猫金控股份有限公司 2020 年度董事会工作报告

董事长 李 民

2020 年，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《公司章程》等相关规定，面对复杂的外部经济形势、激烈的市场竞争，临危不乱，科学决策，督促公司及全体员工克服各种困难，积极落实股东大会决议和董事会决议，致力于维护全体股东，尤其是中小股东的合法权益，在 2020 年实现扭亏为盈，现将 2020 年度董事会工作汇报如下：

### 一、2020 年董事会工作回顾

2020 年在董事会的领导下，公司经营管理层克服了疫情和行业调整面临的困难，顺利实现扭亏为盈。

#### （一）烟花出口业务

2020 年度，公司出口业务实现了营业收入和利润双双的显著增长，美国 7 月份烟花销售空前火爆，直接导致下半年订单有翻番之势。与此同时，欧洲及其他市场受疫情影响，部分订单被取消。2020 年原材料价格整体较为稳定。9 月份之前，美元汇率一直处于高位，利于出口；从 9 月份开始一直贬值，对下半年交付的订单利润产生了一定负面影响；由于全球疫情，客户不能来访，业务人员不能出国拜访客户，销售费用有较大减少；业务模式轻资产，业务增量对于净利润贡献效果明显。2020 年度业务开拓和市场推广主要转向了线上。针对美国市场的火爆，线上推出了 50 多款新品，反响强烈。通过积极探索与 KOL，批发客户等各种线上合作模式，针对 2B 和 2C 客户不断推出优质内容，取得了不错的效果。

#### （二）小额贷款业务

近年来，互联网小贷行业经营日趋规范，但由于外部经营环境影响，行业经营环境日益严峻，互联网小贷公司增长规模持续放缓。2020 年 2 月以来，受新冠肺炎疫情的影响，各行各业亟待金融支持。国家倡导合理利用金融工具，支持经济持续发展；小贷公司响应号召，切实发挥金融服务中小实体经济功能。整体经营环境趋于稳定，行业整体

面临的压力有所缓解，2020 年，公司小贷业务实现收入 3,170.11 万元，贷款业务增长率优于上年同期。在监管日益严格，以及疫情持续影响经济的情况下，小贷公司仍面对较大的经营压力，公司目前仍将专注于内部与外部的双重风险控制，加强内部管理，加大金融科技投入，优化经营思路，提高公司应对监管新变化、市场环境变化的综合能力，在危机与挑战中寻求稳定发展。

### （三）董事会日常工作情况

报告期内，公司召开董事会会议 8 次，审议议案内容涉及定期报告披露、再融资、对外担保等重大事项。全体董事均按相关规定出席了董事会。在会上对董事会议案充分发表意见和建议，为公司的经营发展建言献策。

报告期内，公司董事会严格遵守《公司法》和《公司章程》的有关规定，及时召开董事会并召集股东大会，认真贯彻落实股东大会的各项决议，科学行使决策权力，发挥董事会决策核心的作用，保证了公司规范运作。

报告期内，公司董事会各专门委员会按照工作细则履行职能，对公司聘请会计审计机构、年报制作与披露、对外担保等重大事项进行了研究、审核，并提出了相关意见。

### （四）董事会执行股东大会决议情况

报告期内，公司共召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次，会议采取现场和通讯方式召开，依法对公司重大事项作出决策，经过表决通过了董事会提交的所有议案，决议全部合规有效。各项决议公告已刊登在上海证券报和上海证券交易所网站。董事会能够认真执行股东大会通过的各项决议，及时完成了股东大会审议通过的各项工作任务。

### （五）公司治理情况

报告期内，董事会成员积极响应监管部门的号召，认真学习与上市公司规范运作有关的法律法规，领会中国证监会、上海证券交易所等监管部门对上市公司的各项要求，结合公司治理的实际需要，进一步加强制度建设，不断优化公司治理体系，积极开展内控整改，进一步完善法人治理结构和内部控制体系，规范公司运作，提高公司治理水平。对公司重大经营决策和内部治理等事项发表科学合规的意见和建议，为公司规范经营管理、维护股东权益等方面起到了积极的推动作用。

## 二、报告期内主要经营情况

报告期内，公司实现营业收入 1.75 亿元，同比增长 28.93 %；2020 年归属于上市公司股东的净利润为 4,613.51 万元，实现扭亏为盈。截止 2020 年 12 月 31 日，公司总资产 7.87

亿元,较年初增长 4.56%;归属于上市公司股东的所有者权益为 6.25 亿元,较年初增长 7.97%。

(一) 主营业务分析

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表(单位:元 币种:人民币)

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业收入	175,185,778.30	135,872,200.00	28.93
营业成本	98,932,486.43	84,790,992.37	16.68
销售费用	5,972,173.79	13,882,507.82	-56.98
管理费用	17,967,776.12	28,052,700.98	-35.95
财务费用	8,316,508.20	3,038,140.28	173.74
经营活动产生的现金流量净额	-222,727,984.67	-115,344,928.13	不适用
投资活动产生的现金流量净额	34,130,923.73	332,316,010.48	-89.73
筹资活动产生的现金流量净额	-7,900,511.26	-62,709,271.22	不适用

2、主营业务分行业、分产品、分地区情况(单位: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(%)
烟花产品分部	143,484,675.44	98,932,486.43	31.05	23.38	16.77	3.90
小额贷款分部	31,701,102.86	/	/	96.77	/	/
主营业务分产品情况						
分产品	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(%)
烟花产品	143,484,675.44	98,932,486.43	31.05	23.38	16.77	3.90
小额贷款	31,701,102.86			96.77		
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(小额贷款业务)	31,701,102.86			96.77		
国内(烟花销售业务)	15,016.03	26,042.06	-73.43%	-37.84	54.65	-103.72



国外（烟花销售业务）	143,469,659.41	98,906,444.37	31.06%	23.39	16.76	3.92
------------	----------------	---------------	--------	-------	-------	------

## 3、成本分析表（单位：元）

分行业情况						
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)
烟花产品分部	营业成本	98,932,486.43	100.00	84,725,463.03	99.92	16.77
分产品情况						
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)
烟花产品销售	营业成本	98,932,486.43	100.00	84,725,463.03	99.92	16.77

## （二）行业经营性信息分析

## 1、烟花行业

花炮是利用烟火药，通过燃烧或爆炸发出声、光、色等效果，以供观赏的火工娱乐产品，属易燃易爆品，其生产过程包含了大量的手工劳动，属于劳动密集型产品，技术水平较低；近年来劳动力成本大涨，并且有持续增长的可能；行业竞争激烈，公司除面对浏阳本地花炮企业和江西、广西、广东花炮企业的直接竞争外，还要面对日韩等国外花炮企业的竞争，难免出现价格战和竞价抢单的现象。在劳动力成本上涨、行业竞争加剧的夹击下，企业的经济效益和利润空间受到挤压。另外，由于烟花爆竹行业自身的特殊性，花炮产品原材料及成品中包含烟火剂等化学物质，属易燃易爆品，在生产、存储、运输、燃放等过程中如因安全设施配备不当或操作失误都会引发安全事故，对本公司的生产经营将会产生较严重的影响。随着国内安全生产形势日趋严峻、环保意识日益增强，雾霾天气的肆虐、安全隐患突发等等因素的影响，烟花行业面临较为复杂的形势，影响公司未来的持续发展。面对上述严峻的行业形势，公司积极应对市场变化，及时调整经营策略，完善产品结构，创新业务模式，加大新型产品的研发力度，努力克服各种不利因素，保持公司烟花业务可持续发展。

## 2、互联网小贷行业

随着政府对金融行业的监管力度持续加强，非持牌金融机构遭到快速清理整顿，导致短期内信贷资金供给持续紧张，信贷市场不良率不断走高。长期来看，金融市场的清理整顿有利于持牌金融机构的发展，整顿期间各类金融企业均优化自身资产规模，调节

产品结构，提升化解各类风险的能力。

但随着小额贷款市场竞争趋于激烈，以及行业中小额贷款公司管理水平低下，不良贷款率过高等问题的显现，中国小额贷款行业从 2015 年进入了调整阶段，小额贷款公司数量持续减少，行业市场规模面临增长瓶颈。根据华经产业研究院整理的中国人民银行数据，2020 年第三季度中国小额贷款行业的贷款余额为 9020 亿元，对比 2019 年减少了 268 亿元，同比减少 2.9%。

### 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

#### 1、烟花出口业务

考虑到 2021 年国际人员往来仍然无法正常化，市场推广计划仍然以线上为主。美国市场方面，除了开发出 WINDA 和 BRIGHT STAR 更多的爆款外，还确定了专招订制业务、1.4G 专业燃放类业务、节日用品业务 3 个新的业务拓展方向。其它市场方面，主要是打好基础，深入了解市场，打造符合市场需求的产品线，为市场复苏做好内部自身的准备。

#### 2、互联网小贷业务

##### (1) 优化产品结构，防范信用风险

报告期内，受短期信贷资金供给持续紧张，信贷市场不良率不断走高等因素影响，公司根据市场情况的变化及顺应监管要求，主动调整信用贷款业务的产品结构，为客户提供多元化、智能化的金融服务。

##### (2) 进一步提升风险控制与管理水平

报告期内，公司进一步提升与优化风险控制与管理水平，通过对贷前审批、贷中管理、贷后检查等多维度、全方位、各环节的检测与总结，实现从“以产品为中心”向“以客户为中心”转变，持续优化全流程、全产品的智能风险管理体系。

### 四、公司 2021 年发展战略及经营计划

2020 年，公司顺利实现扭亏为盈，当前正在对发展战略和具体业务进行分析和评估，努力寻求新的利润增长点，保障上市公司可持续发展。

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2021 年 5 月 20 日

议案二：

## 熊猫金控股份有限公司 2020 年度监事会工作报告

2020年度，公司监事会按照《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》等规定和要求，认真履行监事会的监督职责，对公司的规范运作、财务状况、重大决策、董事会、股东大会召开程序以及董事、高级管理人员履职情况等进行了全面监督，维护了股东及公司的合法权益。现将2020年度公司监事会工作情况汇报如下：

### 一、2020年监事会工作的工作情况

2020 年度共召开监事会会议 6 次，具体情况如下：

1、2020 年 4 月 29 日召开了第六届监事会第十一次会议，审议通过了公司 2020 年第一季度报告。

2、2020 年 5 月 15 日召开第六届监事会第十二次会议，审议通过了：（1）关于公司符合非公开发行股票条件的议案；（2）逐项审议通过了《关于公司 2020 年度非公开发行股票方案的议案》；（3）公司 2020 年非公开发行股票预案；（4）关于本次非公开发行股票募集资金使用可行性报告的议案；（5）关于前次募集资金使用情况的专项报告；（6）关于引入战略投资者并签署战略合作框架协议的议案；（7）关于公司与特定对象签署附条件生效的非公开发行股份认购协议的议案；（8）关于公司非公开发行股票涉及关联交易的议案；（9）关于公司非公开发行股票摊薄即期回报、采取填补措施及相关主体承诺的议案；（10）关于〈未来三年（2020—2022 年）股东回报规划〉的议案。

3、2020 年 6 月 9 日召开第六届监事会第十三次会议，审议通过了：（1）公司 2019 年度监事会工作报告；（2）公司 2019 年度报告及其摘要；（3）公司 2019 年度财务决算报告；（4）公司 2019 年度利润分配的预案；（5）公司 2019 年度内部控制评价报告；（6）关于对公司董事会关于公司 2019 年度非标准审计意见所涉事项专项说明的意见的议案；（7）关于对公司董事会关于公司 2019 年度否定意见内部控制审计报告所涉事项专项说明的意见的议案。

4、2020 年 8 月 28 日召开第六届监事会第十四次会议，审议通过了：（1）公司 2020

年半年度报告及其摘要；（2）关于会计政策变更的议案。

5、2020 年 10 月 30 日召开第六届监事会第十五次会议，审议通过了公司 2020 年第三季度报告。

6、2020 年 12 月 28 日召开第六届监事会第十六次会议，审议通过了：（1）关于终止非公开发行股票事宜的议案；（2）关于与认购对象分别签署《终止协议》的议案。

## 二、监事会履职情况

报告期内，公司监事会根据《公司法》、《证券法》、《股票上市规则》及《公司章程》的有关规定，从维护公司利益和中小投资者权益角度出发，认真开展各项工作，列席了公司股东大会，对公司的依法运作情况、财务状况、内部控制关联交易、对外担保等情况进行了认真监督检查，发表如下意见：

### 1、监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，监事会依法列席了公司的董事会和股东大会，对公司股东大会、董事会的召集、召开、表决程序、决议事项，董事会对股东大会决议的执行情况，以及公司董事、高级管理人员履职情况等进行了监督，监事会认为：2020 年度，公司董事会、股东大会的召集、召开程序符合《公司法》和《公司章程》等相关规定，董事会严格执行了股东大会决议。公司董事、高级管理人员能够遵守其行为规范，忠实、勤勉地履行职责，未发现其存在违反相关规定或损害公司和股东利益的情形。

### 2、监事会对检查公司财务情况的监督

报告期内，监事会对公司的财务制度执行情况和财务状况进行了监督和检查，认为公司能够贯彻国家有关财务准则和会计制度，公司季度财务报告、半年度财务报告和年度财务报告的内容真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。审计机构对公司年度财务报告出具的审计报告和对有关事项作出的评价是客观公正的。

### 3、对外担保情况

经核查，监事会认为：报告期内公司不存在为控股股东及其他关联方提供担保的情况。公司对外担保均系为全资子公司的银行综合授信提供担保，不存在违规对外担保情况，也不存在以前年度累计至 2020 年 12 月 31 日的违规对外担保情况。

### 5、公司定期报告审核情况

监事会认真审议了董事会编制的公司 2019 年年度报告、2020 年第一季度报告、2020 年半年度报告、2020 年第三季度报告，认为：2020 年度，公司定期报告编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和公司内部管理制度的相关规定，其内容与格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定，所包含的信息能真实、准确地反映出公司财务状况和经营成果。未发现参与编制和审议定期报告的人员有违反保密规定的行为。

### 三、2021 年监事会工作计划

2021 年度，监事会将继续严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》和《上市公司治理准则》等规定，忠实、勤勉地履行监督职责，与公司董事会和经营班子保持良好沟通，严格监督公司的财务和经营状况，监督公司董事和高级管理人员履行职责和义务，促进公司治理水平提升，维护公司全体股东利益。

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2021 年 5 月 20 日

议案三：

## 熊猫金控股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告

作为熊猫金控股份有限公司的独立董事，在任职期间，我们严格按照《公司法》、《证券法》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《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》等规章制度的规定和要求，忠实履行独立董事职责，切实维护公司股东尤其是中小股东的合法权益。现就2020年履职情况报告如下：

### 一、独立董事基本情况介绍

**戴稳胜：**男，1969 年出生，中国人民大学统计学院风险管理与精算方向博士，澳大利亚墨尔本大学精算中心博士后，中国人民大学财政金融学院教授，中国人民大学国际货币研究所研究员，研究方向为风险管理、国际流动性与人民币国际化、大数据与大金融领域，主持参与十多项包括国家自科基金、国家社科基金、北京市社科重大项目及人大明德青年学者计划在内的科研项目。2015 年 1 月 14 日起任本公司独立董事，不存在影响独立性的情形。

**马郑玮：**男，1980 年出生。2010 年出国读书，先后获得康考迪亚大学（加拿大）金融学专业学士学位，林肯大学（美国）商业管理专业硕士学位，西北理工大学（美国）金融学专业博士学位。在美读书期间，任职于 Invest Momentum Inc.公司，从事证券市场投资分析工作。2010 年 8 月博士毕业后回国工作，在中国石油大学（北京）经济管理学院任教，担任 MBA 中心副主任(执行主任)，主讲投资学、金融衍生工具等金融与财务相关课程，主要科研方向是金融风险管理和互联网金融等。2015 年 1 月 14 日起担任熊猫金控股份有限公司独立董事，不存在影响独立性的情形。

### 二、出席会议情况

2020年度共召开8次董事会，2次股东大会，以上会议审议的重要事项包括：定期报告、对外担保、非公开发行事项等。我们认为，会议的召集召开均符合法定程序，重大经营决策事项和其他重大事项均履行了相关的审批程序，符合法律法规和公司章程的规定。

作为公司的独立董事，我们本着审慎客观的原则，以勤勉负责的态度，认真审阅会

议议案及其他会议材料，积极参与各议案的讨论最大限度发挥自身专业知识和工作经验的优势，提出了合理意见和建议，独立、客观的行使表决权。报告期内，我们未对董事会审议的各项议案提出异议，不存在无故缺席、连续两次不亲自出席会议的情况。有关会议出席情况如下：

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	是否连续两次未亲自出席会议	列席股东大会次数
戴稳胜	8	8	0	0	否	2
马郑玮	8	7	1	0	否	2

作为独立董事，我们还各自兼任公司董事会下设的战略委员会、审计委员会、提名委员会及薪酬与考核委员会四个专门委员会的委员或主任委员职务。2020年度，我们根据各自所担任董事会专门委员会的职务出席了相应的各次专门委员会会议，认真、负责的履行了委员职责。我们通过独立董事沟通会，认真听取了经营层对行业发展趋势、经营状况、财务状况等方面的情况汇报，与年审注册会计师进行了充分、有效沟通，积极关注年报审计工作的安排及进展情况。

报告期内，我们充分利用参加董事会、股东大会的机会，深入了解公司经营情况及重大事项进展。此外，我们还通过会谈、电话等多种方式积极主动了解公司的生产经营和运行情况，全面深入了解公司管理和运营状况。同时积极关注外部环境对公司的影响，督促公司规范运作。

### 三、2020年度对公司重大事项发表独立意见的情况

#### （一）关联交易情况

报告期内，公司未发生关联交易。

#### （二）对外担保情况

报告期内，根据《关于规范上市公司对外担保行为的通知》等相关法规以及《公司章程》的有关规定，我们对公司所有的对外担保事项情况进行了严格的核查和监督，认为公司未发生违规对外担保情况，报告期内发生的担保已按照公司章程及其它相关制度的规定履行了相应的审批程序，无逾期担保情况。

#### （三）董事、高级管理人员提名以及薪酬情况

报告期内，公司董事和高级管理人员的薪酬符合公司绩效考核和对董事、高管薪酬的管理规定，薪酬发放符合有关法律以及公司章程、规章制度等的规定。

#### （四）再融资情况

公司第六届董事会第十九次会议审议了《关于公司 2020 年非公开发行股票方案》

等相关议案，公司董事会在审议上述事项之前，根据有关规定履行了将上述事项提交给我们进行事前审核的程序。我们认真审阅了相关议案文件资料，同意将本次非公开发行相关议案提交公司董事会审议。根据相关规定，我们对公司经营情况和相关事项进行了逐项自查，认为公司符合非公开发行股票的各项条件，同意董事会提交的相关议案并将相关议案提交股东大会审议。

#### （五）现金分红及其他投资者回报情况

我们认为公司利润分配预案符合公司实际情况，兼顾了公司与股东的利益，符合相关法律、法规及《公司章程》中关于现金分红政策的有关规定，有利于公司持续、稳定、健康发展，不存在损害公司及股东尤其是中小股东利益的情形，审议程序合法、合规。

#### （六）信息披露的执行情况

报告期内，公司完成了 2019 年年报、2020 年第一季度、半年度、第三季度报告和 56 个临时公告的编制和批露工作。

作为公司的独立董事，我们持续关注与监督公司信息披露工作。我们认为公司 2020 年信息披露较好的执行上海证券交易所《股票上市规则》、《公司信息披露管理制度》的有关规定，履行了信息披露职责，信息披露真实、准确、完整。

#### （七）内部控制的执行情况

我们对公司内控制度进行了认真核查，并审阅了公司《2020 年度内部控制评价报告》，我们认为，公司内部控制评价报告客观、真实地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况，公司不断完善内部控制制度体系，并能得到有效地执行，公司通过内部控制有效地防范了各种风险。

#### （八）董事会以及下属专门委员会的运作情况

公司董事会下设战略委员会、提名委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会以及投资者关系工作委员会。报告期内，我们按照《上市公司治理准则》的相关要求，分别在各专门委员会任职。报告期内，我们各司其责，能够勤勉尽责的履行义务，对公司的年度审计、薪酬与考核、发展规划等提出了专业意见，充分发挥了专业委员会的作用。

### 四、总体评价和建议

2020 年度，我们作为公司的独立董事，严格按照相关法律法规的要求，积极参加公司董事会及各专门委员会会议，并对公司各重大事项的决策提供专业化建议，认真、勤勉、谨慎、忠实的履行独立董事职责，充分发挥独立董事的作用，不断提升董事会科学决策的水平，切实维护所有股东特别是中小股东的合法权益。

2021 年，我们将继续严格按照《公司法》、《证券法》和《关于在上市公司建立独



立董事制度的指导意见》等法律法规、公司章程、独立董事工作制度等规定，本着客观、公正、独立的原则，忠实、诚信、勤勉地履行职责，充分发挥独立董事的职能，及时了解市场动态和监管精神，不断提高自己的履职水平，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，对董事会的决策发表独立、客观意见，提高公司决策水平，维护公司整体利益和中小股东合法权益不受损害。

请各位股东及股东代表予以审议。

独立董事：戴稳胜、马郑玮

2021 年 5 月 20 日

议案四：

## 熊猫金控股份有限公司 2020 年年度报告及其摘要

《2020年年度报告及摘要》详见公司4月30日在上海证券交易所网站披露的相关内容。

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2021年5月20日

议案五：

## 熊猫金控股份有限公司 2020 年度财务决算报告

根据 2020年度公司经营情况和财务状况，结合公司合并报表数据，现就公司财务情况编制 2020年度财务决算报告。

主要财务指标如下：

1、营业收入	17,518.58万元
2、营业成本	9,893.25万元
3、期间费用	
其中：销售费用	597.22万元
管理费用	1796.78万元
财务费用	831.65万元
4、信用减值损失	364.69万元
5、投资收益	-3.82万元
6、实现利润总额	5276.29万元
7、税后利润	4612.49万元

8、2020年年末，公司资产总额为 78,665.44万元，负债总额为 16,156.20万元，股东权益总额为 62,509.24万元。

9、2020年经营活动现金流量净额为 -19,474.50 万元。

10、主要财务指标

（1）净资产收益率	7.66%
（2）每股收益	0.28
（3）资产负债率	20.54%
（4）流动比率	4.77
（5）速动比率	4.65
（6）应收账款周转率	4.77
（7）存货周转率	8.88

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2021 年 5 月 20 日

议案六:

## 熊猫金控股份有限公司 2020 年度利润分配预案

经利安达会计师事务所(特殊普通合伙)审计, 本公司 2020 年度公司实现合并净利润 4,612.49 万元, 其中归属于母公司股东的净利润为 4,613.51 万元。母公司本年度实现净利润-14,767.22 万元, 加上年初未分配利润为 5,998.51 万元, 截止 2020 年 12 月 31 日可供分配的利润为-8,768.71 万元。

鉴于 2020 年度实现的净利润须弥补以前年度亏损, 根据《公司章程》关于利润分配的相关规定, 建议 2020 年度利润分配方案为不进行利润分配, 也不以公积金转增股本。

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2021年5月20日

议案七:

## 熊猫金控股份有限公司 关于向银行申请 2021 年度综合授信的议案

因业务发展需要,根据 2021 年资金预算,公司及各子公司拟向银行申请综合授信:

- 一、综合授信总额度 5 亿元,具体额度分布视各银行的批准情况而定。
- 二、担保方式:信用担保或者以公司资产抵押或质押以及控股股东担保等。
- 三、用途:公司营运资金。
- 四、期限:经股东大会批准后一年内有效。

公司董事会拟授权公司董事长在上述额度内与银行签署相关合同或协议等事宜。

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2021 年 5 月 20 日

议案八：

## 熊猫金控股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告

《2020 年度内部控制评价报告》详见公司 4 月 30 日在上海证券交易所网站披露的相关内容。

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2021 年 5 月 20 日