

熊猫金控股份有限公司

2021 年年度股东大会

会议资料

二〇二二年五月十三日

# 2021 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 2021 年度董事会工作报告.....	6
2、公司 2021 年度监事会工作报告 .....	11
3、公司 2021 年度独立董事述职报告 .....	14
4、公司 2021 年年度报告及其摘要 .....	18
5、公司 2021 年度财务决算报告.....	19
6、公司 2021 年度利润分配预案.....	21
7、公司 2021 年度内部控制评价报告.....	22

## 2021 年年度股东大会议程

时 间：2022 年 5 月 13 日下午 14 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 2021 年度董事会工作报告；
  - 2、公司 2021 年度监事会工作报告；
  - 3、公司 2021 年度独立董事述职报告；
  - 4、公司 2021 年年度报告及其摘要；
  - 5、公司 2021 年度财务决算报告；
  - 6、公司 2021 年度利润分配预案；
  - 7、公司 2021 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。

## 2021 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。

## 2021 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 2021 年度董事会工作报告；
- 2、公司 2021 年度监事会工作报告；
- 3、公司 2021 年度独立董事述职报告；
- 4、公司 2021 年年度报告及其摘要；
- 5、公司 2021 年度财务决算报告；
- 6、公司 2021 年度利润分配预案；
- 7、公司 2021 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 7 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  
2021 年年度股东大会秘书处  
2022 年 5 月 13 日

议案一：

## 熊猫金控股份有限公司 2021 年度董事会工作报告

董事长 李 民

各位与会人员，大家好，我代表董事会对公司 2021 年度的工作进行总结并对 2022 年度的工作安排做简要汇报。

2021 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，从切实维护公司利益和广大股东权益出发，恪尽职守、积极有效地行使职权，认真执行股东大会各项决议，围绕公司未来发展战略，积极推动各项工作的开展，不断完善公司治理结构，保障股东利益最大化。现将董事会 2021 年度工作重点和主要工作情况报告如下：

### 一、2021 年董事会工作回顾

#### （一）烟花出口业务

1、总体经营情况：报告期内，公司烟花出口业务延续 2020 年的增长势头，2021 年度江西熊猫再次实现营收和利润的大幅增长，创造了近年来的新纪录，这主要得益于美国市场 2021 年国庆销售延续了去年的火爆，零售商、批发商几乎都全线售罄，使得下半年美国业务订单量再创新高。但市场销售火爆的同时，疫情导致的跨太平洋海运舱位不足、运费高企、港口拥堵、车架不足、卡车不足等等问题也严重影响了烟花订单的交付，约有 30% 的订单未能赶上国庆销季，成为下一个销季的库存。

欧洲、南美及其它市场 2021 年仍然十分低迷，再加上国际海运情况持续恶劣，直接导致部分市场的货物无法到达客户手中，业务量下降明显。

2、市场开拓情况：报告期内，由于新冠疫情尚未结束，国际旅行仍被禁止，公司市场开拓仍然以开发产品、线上营销等方式开展。2021 年公司开发并发布了 2022 年 Winda 和 Bright Star 的 50 多款新产品，而且开发了另外两条新的产品线：消费类专招新品线和燃放类 1.4G 产品线。总的新品数量达到了 200 多个，收到了市场的普遍好评和认可。两条新的产品线，也为公司未来业务的增长奠定了好的基础。

3、其他方面：报告期内，在订单量翻倍、运输不畅、监管多变等多重压力下，江西熊猫在业务显著增长的同时，在信息化建设，企业文化建设以及运营体系升级方面都

有较大突破。

## （二）小额贷款业务

为贯彻落实服务实体经济、防控金融风险的要求，国家对金融行业的监管日趋严格，地方金融监管部门也相应增加了对包括小贷行业在内的各类金融机构的风险评估、综合测评等手段。今年由于经济大环境承压，各类实体经营压力同时增加，包括银行在内的金融机构加入了与小贷行业的竞争当中，发挥金融服务中小实体经济功能，支持经济持续发展，使得小贷行业整体面临更大压力。受到外部环境的影响，广州熊猫小贷 2021 年总体贷款发放量有所下降，2021 年全年累计发放贷款金额 24,057 万元，但贷款回款率、业务收入均优于上年同期，收回贷款金额 31,612 万元，主营业务收入金额为 2,141.32 万元。

在经济仍将有一段时间持续承压下行的情况下，公司小额贷款业务力求 2022 年保持现有业务稳定发展，适时优化经营思路，提高公司应对市场变化的能力，并进一步加强风险控制和内部管理。

## （三）董事会日常工作情况

报告期内，公司召开董事会会议 6 次，审议议案内容涉及定期报告披露、董事会换届、对外担保等重大事项。公司全体董事无缺席会议的情况，对提交至董事会审议的议案未提出异议，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，所召开会议的召集和召开程序、出席会议人员资格、召集人资格及表决程序等事宜，均符合法律、法规及《公司章程》的有关规定，形成的会议决议合法有效。会议审议通过的事项，均由董事会组织有效实施。

公司董事会下设审计委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会和投资者关系工作委员会五个专门委员会。报告期内，各委员会分工明确，权责分明，充分发挥专业职能作用，为董事会的决策提供了科学、专业的意见。

## （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 3 次，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。公司董事会严格按照《公司法》、《股东大会议事规则》等法律、法规和相关规定，贯彻先审议后实施的决策原则，严格按照股东大会的决议，落实完成了股东大会审议通过的各项决议。

## （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。基于公司目前的治理结构以及股权结构，不断提高公司董事会、监事会以及股东大会运作的效率，维护所有股东尤其是中小股东的合法权益，并且充分发挥董事会专门委员会和独立董事的能动性，为董事会履行职责提供帮助和支持。不断完善公司治理结构，提高公司决策效果和效率。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 2.89 亿元，同比增长 65.10%；2021 年归属于上市公司股东的净利润为 7,196.86 万元，同比增长 56%。截止 2021 年 12 月 31 日，公司总资产 9.19 亿元，较年初增长 16.83%；归属于上市公司股东的所有者权益为 6.97 亿元，较年初增长 11.51%。

### （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	289,225,386.42	175,185,778.30	65.10
营业成本	177,111,966.89	98,932,486.43	79.02
销售费用	7,484,652.13	5,972,173.79	25.33
管理费用	23,794,258.60	17,967,776.12	32.43
财务费用	4,732,015.23	8,316,508.20	-43.10
经营活动产生的现金流量净额	319,719,645.40	-222,727,984.67	不适用
投资活动产生的现金流量净额	23,160,018.51	34,130,923.73	-32.14
筹资活动产生的现金流量净额	-2,779,118.38	-7,900,511.26	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（%）
烟花出口贸易	244,737,168.14	177,111,966.89	27.63	70.57	79.02	减少 3.42 个百分点
小额贷款分部	44,488,218.28	/	/	40.34	/	/
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	营业成本比上年	毛利率比上年增减（%）



				年增减 (%)	年增减 (%)	
烟花产品	244,737,168.14	177,111,966.89	27.63	70.57	79.02	减少 3.42 个百分点
小额贷款	44,488,218.28	/	/	40.34	/	/
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(%)
国外(烟花销售业务)	244,737,168.14	177,111,966.89	27.63	70.57	79.02	减少 3.42 个百分点
国内(小额贷款业务)	44,488,218.28	/	/	40.34	/	/

## 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(%)
烟花出口 贸易	外购成本	177,111,966.89	100.00	98,932,486.43	100.00	79.02
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	外购成本	177,111,966.89	100.00	98,932,486.43	100.00	79.02

## 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

## 1、烟花出口业务

经历了 2 个销季的爆发式增长，2022 年将是充满挑战的一年。业务方面，上半年的主要任务还是完成本销季订单的交付。需要协调各方面资源，克服当前产能不足，运输不畅等多重挑战，尽一切努力把货物按时送到客户手中。同时，还要做好新产品、新品类、新市场开拓的准备工作，以应对 2023 销季的市场下行预期。管理方面，在继续夯实信息系统和企业文化建设的同时，着力改革绩效薪酬体系，使公司能吸引和留住更多优秀人才，支撑公司重回巅峰的战略目标推进；基于构建优秀国际烟花供应链管理公司的战略，在烟花供应链的价值链上积极探索，为客户创造更多价值，也为公司构筑更坚

固的竞争堡垒。

## 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，力求 2022 年保持现有业务稳定发展，适时优化经营思路，提高公司应对市场变化的能力，并进一步加强风险控制和内部管理。

## 四、公司 2022 年发展战略及经营计划

目前，公司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

2022 年 5 月 13 日

议案二：

## 熊猫金控股份有限公司 2021 年度监事会工作报告

2021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2021年度公司监事会工作情况汇报如下：

### 一、2021年监事会工作的工作情况

2021 年度共召开监事会会议 4 次，具体情况如下：

1、2021 年 4 月 29 日召开了第六届监事会第十七次会议，审议通过了：（1）公司 2020 年度监事会工作报告；（2）公司 2020 年年度报告及摘要；（3）公司 2020 年度财务决算报告；（4）公司 2020 年度利润分配预案；（5）公司 2020 年度内部控制评价报告；（6）关于对公司董事会关于公司 2020 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 2020 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；（8）公司 2021 年第一季度报告。

2、2021 年 8 月 30 日召开了第六届监事会第十八次会议，审议通过了：（1）公司 2021 年半年度报告及其摘要；（2）关于公司监事会换届选举的议案。

3、2021 年 9 月 15 日召开了第七届监事会第一次会议，审议通过了关于选举公司第七届监事会主席的议案。

4、2021 年 10 月 29 日召开了第七届监事会第二次会议，审议通过了公司 2021 年第三季度报告。

### 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，公司监事会全体监事根据法律法规及公司章程赋予的职权，积极列席股

东大会、董事会会议，依法对公司董事会的召开程序、审议事项、决策程序、董事会对股东大会决议执行情况以及公司董事和高管履行职责等情况进行了监督和检查。

监事会认为：公司董事会能够按照《公司法》、《公司章程》及其他法律法规规定，规范运作，严格执行股东大会各项决议，决策程序合法有效，建立了较为完善的内部控制制度。公司董事、高级管理人员依法履行职责，不存在违反法律法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。

#### 2、监事会对检查公司财务情况的监督

报告期内，公司监事会对 2021 年公司财务状况、财务管理制度的执行情况进行了认真的监督和检查，认真核查了公司季度报告、半年度财务报告和年度财务报告，监事会认为：2021 年公司财务制度健全、财务运作规范、财务状况良好，公司财务报告客观真实地反应了公司的财务状况和经营成果，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，严格按照《会计法》、《企业会计准则》等法律法规执行，未发现违规违纪等情形。

#### 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 2021 年 12 月 31 日的违规对外担保情况。

#### 4、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 2020 年年度报告、2021 年第一季度报告、2021 年半年度报告、2021 年第三季度报告，监事会认为：2021 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，公司编制的定期报告内容真实、准确完整地反应了公司的实际情况，所包含的信息能从各个方面真实地反映出公司的财务状况，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。

#### 5、公司内部控制情况

报告期内，监事会对公司内部控制评价报告以及公司内部管理制度的建设与执行情况进行了监督和检查。监事会认为：公司根据中国证监会及上海证券交易所的相关规定，遵循内部控制的基本原则。报告期内公司未发生内部控制方面的重大不利事项，公司现有的内部控制制度符合相关法律法规和规章制度的要求。公司内部控制评价报告真实、客观地反应了公司内部控制制度的建设及运行的实际情况。

### 三、2022 年监事会工作计划

2022 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，勤勉尽责的履行各项职责，积极做好各项议案的审议工作，对公司经营管理情况、财务状况以及董事、高级管理人员的履职情况进行监督和检查，更好的维护公司全体股东的合法权益。公司监事会成员将进一步加强自身学习，切实提高专业能力和履职水平，防范和降低公司风险，促进公司持续、健康发展。

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2022 年 5 月 13 日

议案三：

## 熊猫金控股份有限公司 2021 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，2021年，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，诚实、勤勉地履行职责，独立、审慎行使职权，认真审议了董事会及专门委员会的各项议案，对公司重大事项发表独立意见和事前认可意见，充分发挥独立董事作用，切实维护了公司和全体股东的合法权益。现将 2021 年度履职情况报告如下：

### 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然科学基金、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。2021 年 9 月 15 日换届后，已离任。

**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。2021 年 9 月 15 日换届后，已离任。

**舒强兴：**男，1948 年出生，中共党员，硕士生导师。先后担任湖南财经学院本科生会计专业课程教学工作，湖南机械进出口集团股份有限公司企业投资管理部部长，湖南大学工商管理学院投资理财系原系主任，硕士生导师、MBA 财务会计课程主讲教授。曾于 2008 年 1 月至 2015 年 1 月担任熊猫金控股份有限公司独立董事。2021 年 9 月 15

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。

**李立清：**男，1966 年出生，中共党员，博士生导师。先后担任湖南大学讲师、副教授，在德国 Bochum 大学进行过访问合作研究，美国 Cincinnati 大学当过高级访问学者。现任中南大学能源科学与工程学院教授、博士生导师，主要研究方向为空气品质与空气污染控制新方法新技术、空气污染净化过程模拟、污染控制过程中的物理化学原理等。2021 年 9 月 15 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

2021 年，我们按照相关法律法规和《公司章程》的要求，诚信、勤勉尽责，安排足够的时间和精力认真有效地履行独立董事的职责。我们及时了解公司的生产经营信息，全面关注公司的发展状况，积极参加公司召开的董事会和股东大会，在召开董事会前能够主动了解所审议事项有关情况，审阅相关会议资料，为各项议案的审议表决做好充分的准备，在充分了解审议事项的基础上，参与各议案的讨论，并提出合理化建议；依据自身的专业知识和能力做出独立、客观、公正的判断，以谨慎的态度行使表决权和发表独立意见，为董事会的正确、科学决策发挥了积极作用。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	3	3	0	0	否	2
马郑玮	3	3	0	0	否	2
舒强兴	3	3	0	0	否	2
李立清	3	3	0	0	否	1

报告期内，公司董事会、股东大会的召集召开符合法定程序，重大经营决策事项和其它重大事项均履行了相关程序，会议决议及审议事项合法有效。因此，我们对公司董事会各项议案及公司重大事项未提出异议，对各次董事会审议的相关议案均投了赞成票，没有反对、弃权的情况。

作为独立董事，我们还各自兼任公司董事会下设专门委员会的委员或主任委员职务。2021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。我们认为，各次专门委员会会议的召集、召开均符合法律法规的有关规定。2021年度，公司管理层及相关部门高度重视与独立董事

的沟通与交流，通过报送资料、会议沟通、现场考察、电话等方式，及时汇报公司生产经营、内部控制、对外投资及其他重大事项等情况，积极有效地配合了独立董事的工作开展，不存在影响我们发挥独立作用和发表意见的情况。

### 三、2021 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，公司董事会进行了换届选举，作为公司独立董事我们对董事选聘发表了独立意见，认为相关人选具备履行相关职责的任职条件及工作经验，提名、表决和聘任程序均符合法律法规和《公司章程》的有关规定，一致同意对相关人员的提名和聘任。

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）聘任审计机构情况

公司第七届董事会第三次会议审议了《关于聘请公司 2021 年度会计师事务所的议案》，我们对公司上述聘任事项进行了认真审查，我们认为：利安达会计师事务所具有证券、期货相关业务审计从业资格，并具备为上市公司提供财务审计和内部控制审计服务的经验和能力，是一家具有较高业务水平的会计师事务所。在担任公司财务报表审计机构期间，该所恪尽职守，遵循了独立、客观、公正的执业准则，勤勉尽责，较好地履行了聘约所规定的责任与义务。同意公司聘请利安达会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2021 年度财务报表审计机构和内部控制审计机构。

#### （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 2020 年年报、2021 年第一季度、半年度、第三季度报告和 40 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 2021 年信息披露按照法律法规、监管部门规范性文件以及公司《信息披露管理制度》的有关规定，较好的履行了信息披露义务。

#### （七）内部控制的执行情况

报告期内，公司按照上市公司规范运作和监管部门的要求，不断加强内部控制规范工作，进一步优化和完善内控体系、各类规章制度及关键业务流程。我们对公司内控制度进行了认真核查，并审阅了公司《2021 年度内部控制评价报告》，我们认为，公司内部评价报告客观、真实地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。报告期内，公司未发现重大风险失控、严重管理舞弊及重要流程错误等重大缺陷。

#### 四、总体评价和建议

2021 年度，我们作为公司的独立董事，严格按照国家相关法律法规、规范性文件和《公司章程》、《公司独立董事工作制度》等规定，本着客观、公正、独立的原则，勤勉、尽责的态度，结合自身的专业优势和经验，积极参与公司重大事项决策，促进了董事会决策的客观性、科学性、有效性，增强了公司董事会决策能力和领导水平，切实维护了公司利益和广大股东特别是中小股东的合法权益。

2022 年，我们将一如既往的严格按照上市公司相关法律法规和《公司章程》等相关规定，加强与公司董事、监事及管理层的沟通，忠实、勤勉、尽职地履行独立董事职责，谨慎、认真、客观地行使独立董事职权及履行独立董事义务。紧紧围绕着公司发展战略和全年工作目标，深入关注公司经营管理情况和公司内部控制整改情况，为提高董事会决策的科学性，促进公司稳健经营、创造良好业绩做出贡献，同时，更好地维护公司利益和股东特别是中小股东的合法权益，促进公司持续健康发展。

请各位股东及股东代表予以审议。

独立董事：舒强兴、李立清

2022 年 5 月 13 日

议案四：

## 熊猫金控股份有限公司 2021 年年度报告及其摘要

《2021 年年度报告及摘要》详见公司 4 月 23 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

2022 年 5 月 13 日

议案五：

## 熊猫金控股份有限公司 2021 年度财务决算报告

根据2021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 2021年度财务决算报告。

主要财务指标如下：

1、营业收入	28,922.54万元
2、营业成本	17,711.20万元
3、期间费用	
其中：销售费用	748.47万元
管理费用	2,379.43万元
财务费用	473.20万元
4、信用减值损失（损失以“－”号填列）	375.34万元
5、投资收益	1,054.82万元
6、实现利润总额	9,005.22万元
7、税后利润	7,196.72万元

8、2021年年末，公司资产总额为91,907.02万元，负债总额为 21,711.06万元，股东权益总额为70,195.96万元。

9、2021年经营活动现金流量净额为31,971.96万元。

10、主要财务指标

（1）净资产收益率	10.89%
（2）每股收益	0.43
（3）资产负债率	23.62%
（4）流动比率	4.15
（5）速动比率	3.99
（6）应收账款周转率	8.59
（7）存货周转率	9.09

请各位股东及股东代表予以审议。

熊猫金控股份有限公司

2022 年 5 月 13 日

议案六:

## 熊猫金控股份有限公司 2021 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 2021 年度公司实现合并净利润 7,196.72 万元，其中归属于母公司股东的净利润为 7,196.86 万元。母公司本年度实现净利润 822.57 万元,加上年初未分配利润为-8,768.71 万元，截止 2021 年 12 月 31 日可供分配的利润为-7,946.13 万元。

鉴于 2021 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 2021 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

2022 年 5 月 13 日

议案七:

## 熊猫金控股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告

《2021 年度内部控制评价报告》详见公司 4 月 23 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

2022 年 5 月 13 日