

# 厦门国贸集团股份有限公司

厦门国贸董独字[2023]15号

厦门国贸集团股份有限公司  
第十届董事会 2023 年度第十四次会议  
独立董事意见书

根据《上市公司独立董事规则》《上海证券交易所股票上市规则》及《厦门国贸集团股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）等有关规定，我们作为厦门国贸集团股份有限公司（以下简称“公司”）的独立董事，对公司第十届董事会 2023 年度第十四次会议审议的如下事项发表独立意见：

一、《关于厦门国贸控股集团财务有限公司风险持续评估报告》；

1. 公司出具的《关于厦门国贸控股集团财务有限公司风险持续评估报告》，全面、真实反映了财务公司的经营资质、业务和风险情况，其结论具有客观性和公正性。财务公司已按照金融监管部门要求建立了较为完善的风险管理体系，各项监管指标均符合相关标准，提供存、贷款等金融业务的风险管控措施到位，能够有效管控金融业务风险。

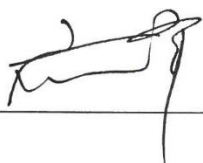
2. 本次董事会对风险持续评估报告的表决程序符合法律法规规定，关联董事回避表决，体现了公开、公平、公正的原则，表决程序合法有效，不会损害公司及其股东特别是中小股东的利益。因此，我们一致同意公司出具的《关于厦门国贸控股集团财务有限公司风险持续评估报告》。

2023 年 8 月 23 日

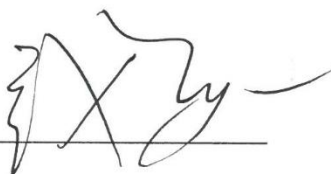
(此页无正文，为厦门国贸董独字[2023]15号独立董事意见书之签字页)

独立董事签字：

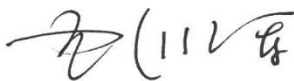
刘 峰

Handwritten signature of Liu Feng in black ink, written over a horizontal line.

戴亦一

Handwritten signature of Dai Yi in black ink, written over a horizontal line.

彭水军

Handwritten signature of Peng Shuijun in black ink, written over a horizontal line.