

公司 2022 年度董事会工作报告

2022年，民生控股股份有限公司（以下简称“公司”）董事会严格遵照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《公司章程》的相关规定，本着对公司股东负责的精神，忠实履行董事会职责，严格执行股东大会决议，恪尽职守、勤勉尽责。现将公司董事会2022年度工作情况汇报如下：

一、2022年整体经营情况

2022年，公司经营发展面临较多困难与挑战。受宏观经济环境变化等多方面不利因素的影响，公司典当及保险经纪业务收入回款速度变慢，投资效益不及预期。报告期内，公司收入下降，投资收益下降，同时基于客观情况的变化，公司对部分资产计提了减值准备，导致公司2022年度业绩亏损。

报告期内，在整体经营承压的情况下，公司共实现营业收入19,647,943.41元，比上年同期下降65.13%；实现归属于上市公司股东的净利润-28,575,508.62元，同比下降309.98%。

二、2022年董事会工作情况

（一）忠实履行董事会职责，严格执行股东大会决议

2022年，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》、《股票上市规则》等法律、规则规范运作，全年共召开董事会会议9次，审议通过24项议案；召集并顺利召开股东大会2次，审议通过了11项议案。

报告期内，公司认真执行股东大会决议。按照2021年度股东大会决议，公司董事会于2022年7月5日发布《2021年年度权益分派实施公告》，实施2021年度利润分配方案，向全体股东每10股派发现金红利0.3元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本，共计派发现金1595.61万元；根据2021年第一次临时股东大会、2021年度股东大会及2022年第一次临时股东大会决议，完成新任董事、监事工商登记备案手续以及董监事责任险的投保工作。

（二）积极化解投资风险，维护公司及股东利益

针对公司投资的美元债券逾期事宜，公司通过香港子公司民生国际投资有限公司积极寻找受让方，通过转让的方式化解美元债券投资风险，并于2022年2月底完成美元债券转让工作。

针对中国民生信托-至信772号荣盛地产股权投资契约型私募基金，公司董事会加强与民生信托的沟通联系，积极督促其加快资产处置，保障公司的合法权益。截至报告期末，尚未兑付的投资本金及利息合计1,143.84万元；截至报告日，尚未兑付的投资本金及利息合计728.48万元。按照会计准则的相关要求，公司已对其确认公允价值变动损失728.48万元。后续公司将继续加强与民生信托的沟通、联系，继续追缴剩余的投资本息。

（三）认真履行信息披露义务，强化投资者关系管理

报告期内，董事会严格遵守上市公司信息披露的有关规定，真实、准确、完整、及时、公平地完成各项定期报告及临时公告的信息披露工作，有效维护了投资者的知情权。报告期内，公司通过中国证券报、

证券时报及巨潮资讯网公开披露定期报告和临时公告文件94份，忠实履行了信息披露义务。年内公司在深圳证券交易所的信息披露考核等级为“B”。

报告期内，公司高度重视与投资者的沟通交流，积极参加青岛辖区网上集体接待日活动、证券投资者教育百日讲坛等活动；保持电话咨询渠道畅通，及时回复互动易平台投资者的提问，认真听取投资者的意见与建议；按照现场会议和网络投票相结合的方式召开股东大会，便于广大投资者的广泛参与。

（四）持续优化内控体系，促进公司健康发展

报告期内，公司认真落实风控垂直管理制度，持续加强对日常经营相关风险的评估、管理；对现有内控体系进一步梳理和优化，修订和补充相关内控制度，确保公司良性健康发展。

报告期内，公司董事会组织和实施内部控制评价工作，对纳入评价范围的重点领域和部门进行评价，并如实披露。公司董事会认为，报告期内公司已按照企业内部控制规范体系和相关要求在所有重大方面保持了有效的内部控制。

（五）强化董监高履职能力，提升公司规范运作水平

报告期内，公司组织实际控制人以及公司董事、监事、高级管理人员参加了严厉打击财务造假、坚决杜绝资金占用专题培训、青岛证监局专题培训以及上市公司注册制改革政策解读专题培训等相关培训，对最新的法律法规、监管要求、监管精神、规则解读、违规案例

等及时传达、组织学习，董事、监事及高级管理人员的规范运作意识、履职能力、管理能力得到切实提高。

三、2023年董事会工作计划

2023年是公司经营发展的关键之年。从整体发展环境看，我国外部环境不确定性加大，全球供应链正在加速重构，大国博弈和地缘冲突更趋激烈和持久，去全球化浪潮下民粹主义、贸易保护主义盛行，全球通胀仍处于高位，世界经济和贸易增长动能减弱，外部打压遏制不断上升；国内经济增长企稳向上基础尚不稳固，需求不足仍是突出矛盾，民间投资和民营企业预期不稳，房地产市场风险隐患较多。从行业发展环境看，银行等金融机构持续加大普惠小微领域金融支持力度，在一定程度上挤压典当行业发展空间；房地产行业进入下行周期，典当企业经营风险增加；市场竞争进一步加剧，行业监管更趋严格，监管处罚力度不断加大。

面对一系列不利因素影响，公司董事会将坚定信心，保持定力，攻坚克难，推动公司高质量发展。2023年公司董事会将重点做好以下事项：

（一）公司董事会将进一步发挥在公司治理中的核心作用，按照有关法律法规和部门规章的规定，勤勉尽责，认真贯彻落实股东大会的各项决议。

（二）公司董事会将根据公司实际情况进一步完善相关内控制度，加强内部控制建设，严格推进各项制度的执行；继续加强董事及高级管理人员履职能力培训，提升履职能力，保障公司健康、稳定、持续

发展。

（三）公司董事会将继续严格按照公司法、证券法、上市公司信息披露管理办法及股票上市规则等法律、法规及规范性文件的相关要求，认真履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时、公平地披露公司相关信息。

（四）公司董事会将继续深入开展投资者权益保护工作，拓宽与投资者沟通渠道，加强与投资者的沟通、交流，努力创建和谐的投资者关系。

（五）公司董事会将着力统筹发展和安全，增强风险意识，树牢底线思维，加强风险管理，有效防范化解风险。

（六）公司董事会将积极寻求投资机会，推进股权投资，同时督促管理层做好典当逾期贷款的回收工作，化解风险，提高收入，从而提升整个上市公司业绩。