

# 厦门翔业集团财务有限公司

## 2022 年度信息披露报告

### 目录

第一部分 公司基本信息 .....	1
-------------------	---

一、公司名称 .....	1
二、注册资本 .....	1
三、法定代表人 .....	1
四、机构住所 .....	1
五、成立时间 .....	1
六、经营范围和业务范围 .....	1

第二部分 财务会计报告 .....	2
-------------------	---

一、资产负债表 .....	2
二、利润表 .....	5
三、现金流量表 .....	7
四、所有者（股东）权益变动表 .....	9

第三部分 风险管理信息 .....	13
-------------------	----

一、总体经营情况 .....	13
二、风险管理情况 .....	13

第四部分 公司治理信息 .....	18
-------------------	----

一、所有权结构 .....	18
二、董事会 .....	19
三、监事会 .....	24

四、高级管理层 .....	28
---------------	----

五、组织架构 .....	29
--------------	----

第五部分 重大事项信息 .....	30
-------------------	----

## 第一部分 公司基本信息

### 一、公司名称

中文名称：厦门翔业集团财务有限公司

英文名称：XIAMEN IPORT GROUP FINANCE CO., LTD.

### 二、注册资本

人民币 100000 万元

### 三、法定代表人

郑进

### 四、机构住所

厦门市思明区仙岳路 396 号翔业大厦 1302、1303、1307 单元

### 五、成立时间

2016 年 7 月 12 日

### 六、经营范围和业务范围

非银行金融业务（1、对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；2、协助成员单位实现交易款项的收付；3、经批准的保险代理业务；4、对成员单位提供担保；5、办理成员单位之间的委托贷款；6、对成员单位办理票据承兑与贴现；7、办理成员单位之间的内部转账结算及相关的结算、清算方案设计；8、吸收成员单位的存款；9、对成员单位办理贷款及融资租赁；10、从事同行拆借；11、开办有价证券投资（除股票投资以外类）和委托投资业务；12、开办买方信贷业务；13、开办承销成员单位企业债券业务。）

## 第二部分 财务会计报告(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 一、资产负债表

资 产	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	290,942,389.74	296,950,729.00
存放同业和其他金融机构款项	3,413,676,047.20	5,988,310,964.73
贵金属		
拆出资金	247,489,694.45	250,775,416.67
衍生金融资产		
买入返售金融资产	650,000,000.00	
发放贷款和垫款	1,607,407,980.70	2,364,046,066.11
金融投资：	547,263,282.31	791,797,608.99
交易性金融资产	219,534,890.00	791,797,608.99
债权投资	327,728,392.31	
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	370,787.45	134,702.51
使用权资产	7,528,693.81	6,331,449.94
在建工程		
无形资产	1,825,177.83	1,269,488.91
商誉		
递延所得税资产	7,027,221.69	9,088,278.84
其他资产	157,626.53	991,827.19
资产总计	6,773,688,901.71	9,709,696,532.89

## 一、资产负债表（续）

负债和股东权益	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债：		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		372,354,723.00
吸收存款	5,087,950,609.88	7,765,203,561.68
应付职工薪酬	4,518,217.95	4,288,840.50
应交税费	7,375,797.24	11,103,868.86
合同负债		
租赁负债	7,803,255.95	6,701,367.62
长期应付职工薪酬		
预计负债		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
递延所得税负债		2,864,914.58
其他负债	4,166,891.97	4,370,250.46
负债合计	5,111,814,772.99	8,166,887,526.70
股东权益：		
实收资本	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	65,334,088.21	53,427,575.96

负债和股东权益	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	73,152,868.35	73,152,868.35
未分配利润	523,387,172.16	416,228,561.88
股东权益合计	1,661,874,128.72	1,542,809,006.19
负债和股东权益总计	6,773,688,901.71	9,709,696,532.89

## 二、利润表

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	161,561,199.92	174,315,498.63
利息净收入	151,395,004.65	135,035,362.80
利息收入	215,960,837.34	211,556,384.47
利息支出	64,565,832.69	76,521,021.67
手续费及佣金净收入	4,253,291.22	399,902.29
手续费及佣金收入	4,316,026.88	437,478.97
手续费及佣金支出	62,735.66	37,576.68
投资收益（损失以“-”号填列）	4,174,712.74	24,422,858.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,673,375.44	11,459,658.30
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	64,815.87	2,997,717.00
二、营业支出	3,999,553.19	19,091,206.31
税金及附加	635,651.95	692,415.30
业务及管理费	18,720,674.77	17,010,324.56
信用减值损失	-15,356,773.53	1,388,466.45
资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润	157,561,646.73	155,224,292.32
加：营业外收入	106.60	48,363.24
减：营业外支出	12,665.08	
四、利润总额	157,549,088.25	155,272,655.56
减：所得税费用	38,483,965.72	38,455,406.79
五、净利润	119,065,122.53	116,817,248.77
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	119,065,122.53	116,817,248.77
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其		

项目	2022 年度	2021 年度
他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	119,065,122.53	116,817,248.77



### 三、现金流量表

项目	2022 年度	2021 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额		1,254,793,370.29
向中央银行借款净增加额		
客户贷款及垫款净减少额	783,520,558.31	
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		265,829,245.21
存放中央银行和同业款项净减少额	885,930,803.89	
为交易目的而持有的金融资产净减少额		
拆出资金净减少额	247,489,694.45	
返售业务资金净减少额		
收取利息、手续费及佣金的现金	224,911,802.97	239,850,528.87
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	241,556.80	3,693,590.28
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>2,142,094,416.42</b>	<b>1,764,166,734.65</b>
客户贷款及垫款净增加额		75,332,772.75
存放中央银行和同业款项净增加额		1,348,928,496.95
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额	2,664,185,796.61	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		250,000,000.00
返售业务资金净增加额		
向中央银行借款净减少额		
拆入资金净减少额		
回购业务资金净减少额	372,354,723.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	77,695,723.54	73,523,327.90
支付给职工以及为职工支付的现金	11,964,008.34	8,979,312.05
支付的各项税费	49,006,225.01	42,847,180.12
支付其他与经营活动有关的现金	3,477,498.41	5,115,105.36
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>3,178,683,974.91</b>	<b>1,804,726,195.13</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,036,589,558.49</b>	<b>-40,559,460.48</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		

项目	2022 年度	2021 年度
收回投资收到的现金	2,910,000,000.00	3,042,198,182.47
取得投资收益收到的现金	17,025,536.53	35,815,129.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>2,927,025,536.53</b>	<b>3,078,013,312.00</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,793,027.39	1,272,914.57
投资支付的现金	2,670,000,000.00	2,870,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>2,671,793,027.39</b>	<b>2,871,272,914.57</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>255,232,509.14</b>	<b>206,740,397.43</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金	1,302,126.40	978,757.71
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,302,126.40</b>	<b>978,757.71</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,302,126.40</b>	<b>-978,757.71</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-782,659,175.75	165,202,179.24
加：期初现金及现金等价物余额	4,538,959,293.10	4,373,757,113.86
六、期末现金及现金等价物余额	3,756,300,117.35	4,538,959,293.10

#### 四、所有者（股东）权益变动表

项目	2022 年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,000,000,000.00							53,427,575.96	73,152,868.35	416,228,561.88	1,542,809,006.19
加：1.会计政策变更											
2.前期差错更正											
3.其他											
二、本年年初余额	1,000,000,000.00							53,427,575.96	73,152,868.35	416,228,561.88	1,542,809,006.19
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								11,906,512.25		107,158,610.28	119,065,122.53
（一）综合收益总额										119,065,122.53	119,065,122.53
（二）股东投入和减少资本											
1.股东投入资本											
2.股份支付计入股东权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配								11,906,512.25		-11,906,512.25	
1.提取盈余公积								11,906,512.25		-11,906,512.25	

项目	2022 年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
2.提取一般风险准备											
3.对股东的分配											
4.其他											
(四)股东权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.其他											
(五) 其他											
四、本年年末余额	1,000,000,000.00							65,334,088.21	73,152,868.35	523,387,172.16	1,661,874,128.72

项 目	2021 年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,000,000,000.00						8,950,022.61	41,745,851.08	62,501,012.25	312,794,871.48	1,425,991,757.42
加：1.会计政策变更							-8,950,022.61			8,950,022.61	
2.前期差错更正											
3.其他											
二、本年年初余额	1,000,000,000.00							41,745,851.08	62,501,012.25	321,744,894.09	1,425,991,757.42
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								11,681,724.88	10,651,856.10	94,483,667.79	116,817,248.77
（一）综合收益总额										116,817,248.77	116,817,248.77
（二）股东投入和减少资本											
1.股东投入资本											
2.股份支付计入股东权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配								11,681,724.88	10,651,856.10	-22,333,580.98	
1.提取盈余公积								11,681,724.88		-11,681,724.88	
2.提取一般风险准备									10,651,856.10	-10,651,856.10	
3.对股东的分配											

项 目	2021 年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
4.其他											
（四）股东权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	1,000,000,000.00							53,427,575.96	73,152,868.35	416,228,561.88	1,542,809,006.19

### 第三部分 风险管理信息

#### 一、总体经营情况

截至 2022 年末，本公司资产总额为 67.73 亿元，所有者权益 16.62 亿。全年累计实现营业净收入 16,156.12 万元，净利润 11,906.51 万元，不良资产率与不良贷款率均为零，各项风险管控指标均符合要求。

#### 二、风险管理情况

自成立以来，财务公司秉持合规经营、稳健发展的理念，紧密结合集团产业发展战略，持续完善公司治理机制，各项业务有序推进。公司充分发挥风险管理在组织体系、决策体系、运行体系和监控体系中的预警、识别、评估和分析能力，持续健全完善风险管控体系，严守合规风险底线，保障财务公司及集团产业的健康、可持续发展。截至 2022 年末，财务公司各项业务发展稳健，各项风险指标保持稳定，不良资产率与不良贷款率均为零，公司运营情况良好，总体风险可控。

##### （一）信用风险情况

信贷业务方面，公司严格管控信贷业务信用风险，将信用风险管理覆盖至客户调查、评级准入、授信审查、贷款发放以及贷后监控整个过程，对每一个授信客户实施限额管理，根据客户风险评级，综合考量客户的最高承债能力、在其他金融机构的授信以及财务公司的风险承受能力等。针对授信成员企业的经营情况、

财务状况等，公司采取差异化的风险控制措施，更好地控制信用风险。截至 2022 年末，公司信贷业务资产运行情况良好。金融市场业务方面，公司严格按照相关制度要求规范业务运营，有效控制业务风险。对于合作的同业金融机构，公司设置了一定的准入标准，主要限定在政策性银行、国有商业银行、全国股份制商业银行、优质地方商业银行和其他符合条件的非银行金融机构。截至 2022 年末，公司金融市场业务资产运行情况良好。整体而言，截至 2022 年末，财务公司信用风险总体可控。

## （二）市场风险情况

根据财务公司目前经营的实际情况，市场风险主要集中在利率风险。财务公司作为产业内部银行，致力于发挥集团内部“经济杠杆”的调节功能，一方面通过存贷款定价政策影响集团及成员企业经营成本与收益，支持集团产业发展，另一方面针对不同类别业务采取有针对性的业务策略，保持有竞争性的净息差、投资组合回报水平以及合理的资产负债期限结构。2022 年，财务公司积极应对市场环境，通过较为完备的投前、投中和投后等管理措施，有效控制投资业务风险，年度内各类投资产品均运转正常，未出现亏损情况。截至 2022 年末，财务公司市场风险总体可控。

## （三）操作风险情况

财务公司坚持围绕监管重点和操作风险变化趋势，积极防范和应对各类操作风险，加强操作风险管理，开展重点领域和关键



环节风险排查与内部专项审计，不断推动制度、流程、系统、机制等方面的优化完善，加强关键环节的流程硬控制，降低人工操作风险。2022 年，财务公司未发现重大操作风险事件，操作风险整体可控。

#### （四）流动性风险情况

财务公司持续落实各项流动性风险制度要求，做好各项流动性风险管理措施，2022 年，公司在严格执行《商业银行流动性风险管理指引》的各项要求下，对公司流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，积极防控流动性不足带来的经营风险，取得一定成效。截至 2022 年末，财务公司流动性风险整体可控。

#### （五）合规风险管理情况

财务公司持续深入践行合规经营的理念，不断推进内控合规各项机制建设，持续提升管理质效，确保公司依法合规经营。截至 2022 年末，公司基础制度建设和日常执行机制较为完整、规范，公司各项业务及经营管理活动的执行基本符合监管规定及内部管理制度要求，员工合规责任意识逐步增强，成立至今，财务公司未发生重大合规风险事件，合规风险整体可控。

#### （六）信息科技风险情况

财务公司已建立起基本的信息科技制度体系，信息科技治理组织架构不断完善，同时依托自身管理结合外部技术、资源的支持，保障各项系统和网络安全平稳运行，信息科技管理水平和信

息化程度日渐提高，促进了公司的安全、持续、稳健经营，信息科技风险整体可控。

#### （七）声誉风险情况

2022 年，财务公司制定下发了《厦门翔业集团财务有限公司声誉风险管理办法》，进一步健全了公司声誉风险管理机制，同时积极引导员工充分认识做好声誉风险管理工作的必要性、艰巨性和复杂性，严格规范员工日常行为，并坚持“预防第一”的原则，引入清博舆情监控系统，认真做好事前防范，从源头上控制和缓释新闻投诉等声誉风险。截至 2022 年末，财务公司未发生相关声誉风险事件。

#### （八）案件风险防控情况

财务公司高度重视案件风险防控工作，定期开展案件防控风险排查，并组织开展了形式多样的廉政警示教育活动。2022 年，公司暂未发现（暴露）相关问题案件。

#### （九）洗钱风险管控情况

作为集团产业内部银行，财务公司对各成员单位经营性质与交易信息的把控度较高，从客户源头上降低了洗钱的风险。业务性质方面，财务公司开办业务主要包括结算业务、信贷业务、金融市场业务等，未涉及现金、外汇业务等，业务品种较为有限。总体而言，财务公司固有洗钱风险较低。截至 2022 年末，财务公司未发生相关风险事件，洗钱风险较为可控。

#### （十）内部专项审计情况

2022 年，财务公司稽核审计部围绕公司年度经营管理理念，突出重点，统筹安排，以加强公司治理体系为主线，紧跟监管政策导向，着力开展审计项目，完成了对绩效考核及薪酬管理、授权管理、信贷业务等专项审计以及反洗钱等跟踪审计。2022 年，上述审计暂未发现重大违规违纪事项。

## 第四部分 公司治理信息

### 一、所有权结构

1. 股权状况。本公司注册资本人民币 10 亿元，其中翔业集团出资 10 亿元，股份占比 100%。注册资本金已于 2016 年 5 月全额到位。

2. 股东信息。名称：厦门翔业集团有限公司，注册地：厦门市思明区仙岳路 396 号，法律性质：法人机构，主营业务：根据国有资产监督管理部门的授权，运营、管理授权范围内的国有资本；航空货物运输；航空旅客运输；通用航空活动；机场；空中交通管理；其他航空运输辅助活动；企业总部管理；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；其他未列明企业管理服务（不含须经审批许可的项目）；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；商务信息咨询；企业管理咨询；物业管理；会议及展览服务；广告的设计、制作、代理、发布；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；人才中介服务；职业中介服务；房地产中介服务（不含评估）；黄金现货销售；白银现货销售；珠宝首饰零售。

3. 翔业集团无持有其他金融机构股权；翔业集团党委书记、董事长王良睦兼任本公司董事长。

【备注：2023 年 2 月，根据《中共厦门市委关于苏玉荣、王良睦同志职务任免的通知》（厦委干〔2022〕369 号）、《中共

厦门市委关于苏玉荣等同志职务任免的通知》（厦委干〔2022〕370号），免去王良睦同志翔业集团党委书记、董事长职务。】

4. 2022年度内，本公司股东翔业集团做出股东决定三次，具体如下：

1) 时间：3月16日，决定如下：

1、委派王良睦同志为财务公司董事，待其任职资格获厦门银保监局核准并正式到任后，陈斌同志不再担任财务公司董事。

2) 时间：6月27日，决定如下：

1、委派王良睦、邱怀东、林丽群、郑进等四位同志任财务公司第三届董事会董事，推荐王良睦为财务公司第三届董事会董事长人选。2、委派刘丽仙、蒋中祥等二位同志任财务公司第三届监事会监事，推荐刘丽仙同志为财务公司第三届监事会主席人选。

3) 时间：10月17日，决定如下：

1、同意财务公司2021年度财务决算报告。2、同意财务公司2022年度财务预算报告。3、为了强化财务公司以资本约束为核心的稳健经营理念，支持财务公司同业业务发展，增强财务公司抵御风险能力，对财务公司2021年度未分配利润暂不进行分配。

## 二、董事会

1. 本公司设董事会，成员为5人。其中，由股东委派董事4人，分别为：王良睦、邱怀东、林丽群、郑进，以及由职工大会

选举产生的职工董事黄海鹰，共同组成翔业集团财务公司第三届董事会。

## 2. 董事会成员简历如下：

(1) 王良睦，男，汉族，1966年12月出生，籍贯广东澄海，中共党员，厦门大学生物系植物学硕士毕业，2019年进入翔业集团。历任厦门市市政园林局副总工程师、集美区副区长、厦门市政集团党委副书记/总经理、翔业集团党委副书记/总经理、翔业集团党委书记/董事长等职务，担任财务公司董事、董事长。

(2) 邱怀东，男，汉族，1966年9月出生，籍贯福建厦门，中共党员，厦门大学工商管理硕士毕业，2020年进入翔业集团，现任翔业集团党委委员、总会计师。历任厦门轮渡公司、香港集友银行厦门分行、泛太平洋（厦门）进出口公司职员、厦门住总物业管理公司总经理助理兼财务部经理、厦门住宅建设总公司总经办主任/财务部经理/副总会计师、厦门住宅建设集团有限公司副总会计师兼审计部经理/党委委员、总会计师等职务，担任财务公司董事。

(3) 林丽群，女，汉族，1972年8月出生，籍贯福建福州，中共党员，厦门大学会计本科毕业，1995年进入翔业集团，现任翔业集团财务总监，历任翔业集团成员公司财务经理、佰翔酒店集团财务总监、集团计划财务部副总经理、总经理等职务，担任财务公司董事。

(4) 郑进，女，汉族，1970年9月出生，籍贯上海，英国

赫尔大学 MBA 毕业，1997 年进入翔业集团，历任翔业集团计财部科长、副总经理、总经理等职务，担任财务公司董事、总经理。

（5）黄海鹰，女，汉族，1977 年 10 月出生，籍贯福建南安，中共党员，厦门大学工商管理本科毕业，2014 年进入翔业集团，历任美的集团融资经理、美的集团财务公司行政与人力资源经理、金融同业经理、翔业集团计财部资管中心副经理等职务，担任财务公司职工董事、营业结算部经理。

3. 董事会对股东负责，行使下列职权：（1）向股东报告工作；（2）执行股东的决定；（3）决定公司的经营计划和股权投资方案；（4）制订公司的年度财务预算方案、决算方案；（5）制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；（6）制订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案；（7）制订公司设立分支机构、公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；

（8）决定公司内部管理机构的设置；（9）决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项；（10）根据总经理的提名决定聘任或者解聘除公司总经理外的高级管理人员、财务负责人，并决定其报酬事项；（11）制定公司的基本管理制度，并监督制度的执行情况；（12）拟订本章程修改方案；（13）向股东提请聘请或更换为公司审计的中国注册会计师事务所；（14）听取公司总经理的工作汇报并监督、检查、考核总经理的工作，决定授权总经理职权；（15）公司章程规定的或股东授予的其他职权。

4. 2022 年度内，召开翔业集团财务公司董事会会议六次，具

体如下：

（1）第二届董事会第十六次会议，时间 2022 年 3 月 17 日，决议如下：1、选举王良睦同志担任公司董事长，在王良睦同志的董事长任职资格获厦门银保监局核准并正式到任前，陈斌同志继续履行公司董事长职务；2、审议通过《公司 2021 年度审计报告》。

（2）第二届董事会第十七次会议，时间 2022 年 4 月 30 日，决议如下：1、同意财务公司 2022 年度投资计划；2、审议通过《财务公司 2021 年度股东评估报告》；3、审议通过《财务公司 2021 年度内部审计工作报告》；4、审议通过《财务公司 2022 年度内部审计工作计划》；5、审议通过《财务公司 2021 年度内部控制评价报告》；6、审议通过《财务公司 2021 年度外部审计质量评估报告》；7、审议通过《财务公司 2021 年反洗钱工作内部检查报告》；8、审议通过《财务公司关于 2021 年洗钱和恐怖融资风险自评估报告》及附表；9、审议通过《财务公司 2021 年信息科技风险评估报告》；10、审议通过《财务公司 2021 年度全面风险管理报告》；11、审议通过《财务公司反洗钱 2021 年度报告》及其附表；12、审议通过《财务公司 2021 年案件防控工作总结》；13、审议通过《财务公司 2022 年案件防控工作计划》。

（3）第三届董事会第一次会议，时间 2022 年 6 月 29 日，决议如下：1、选举王良睦任公司第三届董事会董事长，任期至 2025 年 6 月 28 日；2、同意设立审计委员会，委派王良睦、邱怀



东、林丽群等三位董事任审计委员会委员；3、同意设立风险控制委员会，委派王良睦、邱怀东、林丽群等三位董事任风险控制委员会委员；4、同意设立薪酬考核委员会，委派王良睦、邱怀东、郑进等三位董事任薪酬考核委员会委员。

（4）第三届董事会第二次会议，时间 2022 年 9 月 20 日，决议如下：1、审议通过《财务公司关于挂钩帮扶厦门市翔安区内厝镇赵岗村帮扶工作方案》；2、审议通过《财务公司全面风险管理办法》；3、审议通过《财务公司业务洗钱风险评估实施细则》；4、审议通过《财务公司 2022 年上半年全面风险管理报告》；5、审议通过《财务公司 2022 年合规风险评估报告》；6、审议通过《财务公司 2022 年度反洗钱工作计划》。

（5）第三届董事会第三次会议，时间 2022 年 10 月 14 日，决议如下：1、审议通过《财务公司 2021 年度工作总结》；2、审议通过《财务公司 2021 年财务决算报告》；3、审议通过《财务公司 2022 年度工作计划》；4、审议通过《财务公司 2022 年财务预算说明》；5、审议通过《财务公司 2022 年人力资源计划》；6、审议通过《财务公司 2022 年上半年审计工作报告》；7、审议通过《财务公司内部审计章程》；8、审议通过《财务公司 2021 年利润分配议案》。

（6）第三届董事会第四次会议，时间 2022 年 10 月 19 日，决议如下：1、审议通过董事会各专门委员会主任提名人选；2、审议通过公司 2021 年度经营层效益年薪考核结果。

5. 翔业集团财务公司董事会下设三个委员会，分别为风险控制委员会、薪酬考核委员会和审计委员会。

### 三、监事会

1. 翔业集团财务公司设监事会，由 3 名监事组成。其中由股东委派 2 名，分别为：刘丽仙、蒋中祥，以及由职工大会选举产生的职工监事高蕾，共同组成翔业集团财务公司第三届监事会。

【备注：2022 年 12 月，根据《中共厦门市委关于刘丽仙等同志职务任免的通知》（厦委干〔2022〕361 号）、《中共厦门市委组织部关于史永飞、刘丽仙同志职务任免的通知》（厦委组干〔2022〕200 号），免去刘丽仙同志翔业集团党委委员、纪委书记职务。】

2. 监事会成员简历如下：

（1）刘丽仙，女，汉族，籍贯福建仙游，1968 年 8 月出生，1990 年 8 月参加工作，中共党员，省委党校研究生学历，学士学位，担任本公司监事、监事会主席。

（2）蒋中祥，男，汉族，籍贯湖南邵阳，1968 年 8 月出生，1991 年 8 月参加工作，中共党员，厦门大学研究生学历，学士学位，现任翔业集团法务总监，担任本公司监事。

（3）高蕾，女，汉族，籍贯山西运城，1990 年 6 月出生，2016 年 1 月参加工作，群众，英国班戈大学研究生学历，硕士学位，担任本公司职工监事、稽核审计部职员。

3. 监事会行使下列职权：1、检查公司财务；2、对董事、高

级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决定的董事、高级管理人员提出罢免的建议；3、当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；4、向股东提出议案；5、依照《公司法》规定，依法对董事、高级管理人员提起诉讼；6、公司章程规定的其他职权。监事可以列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议。

4. 2022 年度内，翔业集团财务公司召开监事会会议七次，具体如下：

（1）第二届监事会第十二次会议，时间 2022 年 1 月 27 日，决议如下：1. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年监事会工作报告》；2. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年下半年审计工作报告》。逐项审阅：1. 《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度内部审计质量自我评价报告》；2. 审阅《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年三方会谈纪要》。

（2）第二届监事会第十三次会议，时间 2022 年 3 月 29 日，决议如下：1. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度监事履职评价报告》；2. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度董事履职评价报告》。审阅《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度内部控制评价报告》。

（3）第二届监事会第十四次会议，时间 2022 年 4 月 30 日，决议如下：1. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2022 年有

价证券投资计划》；2. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度股东评估报告》；3. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度内部审计工作报告》；4. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2022 年度内部审计工作计划》；5. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度外部审计质量评估报告》。逐项审阅：1. 《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年反洗钱工作内部检查报告》；2. 《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年洗钱和恐怖融资风险自评估报告》；3. 《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年信息科技风险评估报告》；4. 《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年度全面风险管理报告》；5. 《厦门翔业集团财务有限公司反洗钱 2021 年度报告》；6. 《厦门翔业集团财务有限公司 2021 年案件防控工作总结》；7. 《厦门翔业集团财务有限公司 2022 年案件防控工作计划》。

（4）第三届监事会第一次会议，时间 2022 年 6 月 29 日，会议通报了公司 2022 年 6 月 29 日职工代表大会选举高蕾为第三届监事会职工监事的决议，选举了公司第三届监事会监事长。

（5）第三届监事会第二次会议，时间 2022 年 8 月 11 日，决议如下：1. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2022 年上半年内部审计工作报告》；2. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司 2022 年上半年全面风险管理报告》。逐项审阅：3. 《厦门翔业集团财务有限公司关于公布规范性文件清理结果的通知》；4. 《厦门翔业集团财务有限公司 2022 年上半年案件风险排查报

告》；5.《厦门翔业集团财务有限公司2022年合规风险评估报告》。

(6) 第三届监事会第三次会议，时间2022年10月14日，决议如下：1. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2021年度工作总结》；2. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2021年财务决算报告》；3. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2022年度工作计划》；4. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2022年财务预算说明》；5. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2022年人力资源计划》；6. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司内部审计章程》；7. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司2021年利润分配议案》。

(7) 第三届监事会第四次会议，时间2022年12月13日，决议如下：1. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司监事会工作情况自查整改报告》；2. 审议通过《厦门翔业集团财务有限公司监事会对2020-2025年规划的评估报告》。逐项审阅：1.《针对2021-2022年监事会提出的相关问题、意见的整改或反馈报告》；2.《财务公司关于2022年防范和打击非法集资、非法放贷、金融诈骗等工作评估自查报告》；3.《厦门翔业集团财务有限公司“三公”经费与工会经费支出检查报告》；4.《厦门翔业集团财务有限公司2022年第三季度防范化解金融风险自查情况报告》；5.《厦门翔业集团财务有限公司2022年反洗钱工作内部检查报告》；6.《厦门翔业集团财务有限公司关于2022年下半年清廉

金融文化建设情况的报告》；7.《厦门翔业集团财务有限公司关于组织开展涉嫌非法集资风险常态化排查工作情况的总结报告》；8.《厦门翔业集团财务有限公司反洗钱管理办法》(2022 年修订)。

#### 四、高级管理层

本公司共有高级管理层 3 人，包括：总经理 1 人、副总经理 2 人，具体简历如下：

1. 郑进，女，汉族，1970 年 9 月出生，籍贯上海，英国赫尔大学 MBA 毕业，1997 年进入翔业集团，历任翔业集团计财部科长、副总经理、总经理等职务，担任翔业集团财务公司董事、总经理，主持公司的全面经营管理工作，分管财务行政部，协助董事会管理稽核审计部日常行政相关工作。

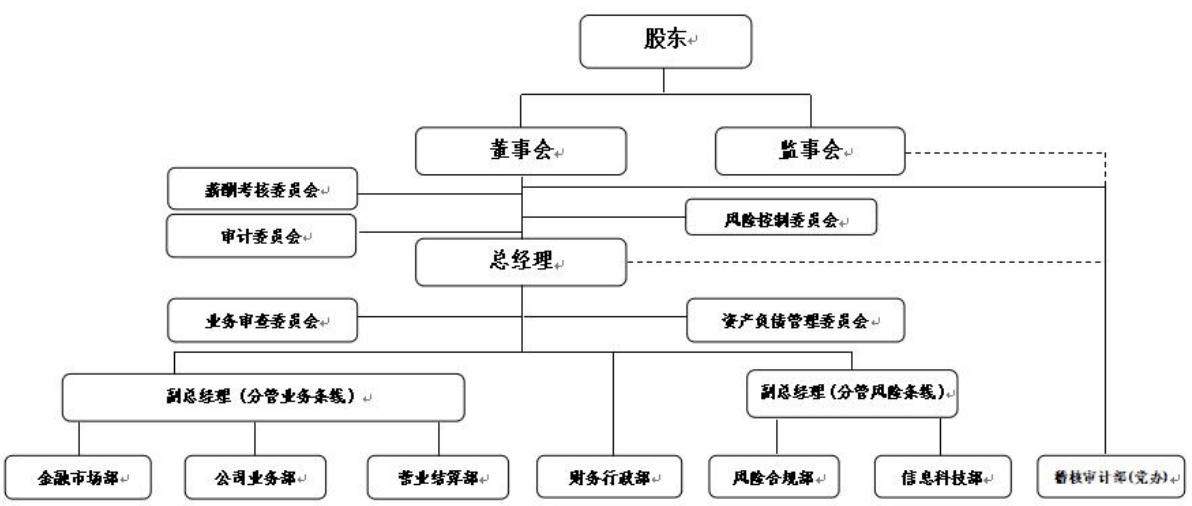
2. 吴颖，女，汉族，1982 年 5 月出生，籍贯福建厦门，中共党员，厦门大学 MBA 毕业，历任中国银行厦门分行风险管理部风险经理，民生银行厦门分行评审经理、自贸区支行金融业务部负责人等职务，担任翔业集团财务公司副总经理，协助总经理拟定财务公司风险战略、风险管理政策和偏好、全面风险管理体系及架构、内部控制流程及机制，分管风险合规部、信息科技部。

3. 龚峥嵘，男，汉族，1985 年 8 月出生，籍贯江苏启东，中共党员，中南财经政法大学投资学本科毕业，2016 年进入翔业集团财务公司，历任平安银行厦门分行公司业务部项目经理，平安银行厦门分行授信审批部审批室经理，平安银行厦门分行富山支行副行长（主持工作），担任翔业集团财务公司副总经理，协助

总经理主持公司的日常经营管理工作并执行总经理的决定，分管金融市场部、公司业务部、营业结算部。

五、组织架构

本公司目前无分支机构，现有公司组织架构设置情况如下图：



## 第五部分 重大事项信息

2022年3月16日，本公司股东翔业集团决定，补选王良睦担任本公司董事。

2022年6月24日，厦门银保监局正式批复核准王良睦担任本公司董事长的任职资格，6月27日王良睦正式到任本公司董事长。

2022年6月29日，本公司完成第三届董事会、监事会的换届选举工作，王良睦继续担任本公司董事长，刘丽仙继续担任本公司监事会主席。

2022年08月26日，本公司成功发放首笔银团贷款，进一步增强了本公司资金供给能力，提升了服务集团产业发展的能力。

厦门翔业集团财务有限公司

2023年4月28日