

香溢融通控股集团股份有限公司

2015 年度内部控制评价报告

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求（以下简称企业内部控制规范体系），结合本公司（以下简称公司）内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对公司2015年12月31日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。

一. 重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

二. 内部控制评价结论

1. 公司于内部控制评价报告基准日，是否存在财务报告内部控制重大缺陷

是 否

2. 财务报告内部控制评价结论

有效 无效

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保

持了有效的财务报告内部控制。

3. 是否发现非财务报告内部控制重大缺陷

是 否

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

4. 自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间影响内部控制有效性评价结论的因素

适用 不适用

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

5. 内部控制审计意见是否与公司财务报告内部控制有效性的评价结论一致

是 否

6. 内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露是否与公司内部控制评价报告披露一致

是 否

三. 内部控制评价工作情况

(一). 内部控制评价范围

公司按照风险导向原则确定纳入评价范围的主要单位、业务和事项以及高风险领域。

1. 纳入评价范围的主要单位包括：公司本部、浙江香溢担保有限公司、浙江香溢租赁有限责任公司、浙江香溢金联有限公司、香溢融通（浙江）投资有限公司、浙江香溢元泰典当有限责任公司、浙江香溢德旗典当有限责任公司、公司进出口分公司、宁波香溢大酒店有限公司、上海香溢典当有限公司等。

2. 纳入评价范围的单位占比：

指标	占比 (%)
纳入评价范围单位的资产总额占公司合并财务报表资产总额之比	98.36
纳入评价范围单位的营业收入合计占公司合并财务报表营业收入总额之比	95.01

3. 纳入评价范围的主要业务和事项包括:

公司治理、组织架构、发展战略、人力资源、企业文化、信息系统、资金活动、资产管理、财务报告、全面预算、合同管理等。

4. 重点关注的高风险领域主要包括:

典当业务、担保业务、委托贷款业务、租赁业务、投资业务等类金融业务领域，国内外贸易业务。

5. 上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了公司经营管理的主要方面，是否存在重大遗漏

是 否

6. 是否存在法定豁免

是 否

(二). 内部控制评价工作依据及内部控制缺陷认定标准

公司依据企业内部控制规范体系及《公司内控评价管理办法》，组织开展内部控制评价工作。

1. 内部控制缺陷具体认定标准是否与以前年度存在调整

是 否

公司董事会根据企业内部控制规范体系对重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的认定要求，结合公司规模、行业特征、风险偏好和风险承受度等因素，区分财务报告内部控制和非财务报告内部控制，研究确定了适用于本公司的内部控制缺陷具体认定标准，并与以前年度保持一致。

2. 财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定量标准如下:

指标名称	重大缺陷定量标准	重要缺陷定量标准	一般缺陷定量标准
按财务报表的错报（包括潜在错报）*	1、金额 \geq 利润总额的 5%； 2、金额 \geq 资产总额的 3%； 3、金额 \geq 收入总额的 1%。	1、利润总额的 3% \leq 金额 < 利润总额的 5%； 2、资产总额的 0.5% \leq 金额 < 资产总额的 3%； 3、收入总额的 0.5% \leq 金额 < 收入总额的 1%。	1、金额 < 总额的 3%； 2、金额 < 资产总额的 0.5%； 3、金额 < 收入总额的 0.5%。

说明：

公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：

缺陷性质	定性标准
重大缺陷	1、控制环境无效； 2、发现管理层存在舞弊； 3、注册会计师发现当期财务报表存在重大错报，而内部控制在运行过程中未发现； 4、已报告给管理层的重大内部控制缺陷在经过合理时间后未加以改正； 5、公司稽核审计部对内部控制的监督无效。
重要缺陷	1、纠正财务报表中的错报，错报虽然未达到和超过重要性水平，但仍应引起董事会和管理层重视； 2、以往已出现并报告给管理层的重要内部控制缺陷未按期整改。
一般缺陷	违反内控制度规定，但未达到重大缺陷和重要缺陷。

说明：

3. 非财务报告内部控制缺陷认定标准

公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价，根据公司具体情况，采用定性与定量相结合的方式如下：

指标名称	重大缺陷标准	重要缺陷标准	一般缺陷标准
决策方式和程序	1、决策程序不科学，不民主，导致决策失误，使投资或重要业务失败。		
业务能力的损失，经营目标的实现程度	1、重大业务失误，需要付出很大代价（投入时间、人员和成本超出预算 25% 以上）才能得以控制，或者情况失控使公司面临重大风险；2、内控缺陷导致的风险造成公司整体无法达成其部分关键营运指标或业绩指标，任一关键未达标指标完成率低于 80%，或受风险影响的单位无法达成其所有关键营运目标或业绩指标。	介于重大缺陷与一般缺陷之间。	对营运有一定影响，情况需要付出较小代价（投入时间、人员、成本超出预算 5% 以内）可以得以控制。
造成财产损失	1、未经授权、舞弊等造成财产损失 2000 万元及以上	介于重大缺陷与一般缺陷之间。	1、未经授权、舞弊等造成财产损失 500 万元以下 2、

	上; 2、未经授权、舞弊等造成财产损失 \geq 收入总额的1%。		未经授权、舞弊等造成财产损失 $<$ 收入总额的5%。
声誉的影响范围和恢复程度	媒体负面新闻, 对公司产生重大负面影响, 企业需要1年以上时间恢复声誉。	介于重大缺陷与一般缺陷之间。	负面消息对公司声誉基本没有受损, 公司能够迅速化解负面消息带来的影响。
法律法规的遵循程度	严重违反法规, 导致公司受到政府或监管部门处罚。	介于重大缺陷与一般缺陷之间。	违反相关规定, 被政府和监管部门要求限期整改。
员工态度、能力和数量的影响	核心技术人员和关键岗位管理人员三分之一以上流失。	介于重大缺陷与一般缺陷之间。	核心技术人员和关键岗位管理人员六分之一以内的流失。
重要业务的制度控制程度	重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效。		
内控评价报告的内控缺陷的整改程度	重大内部控制缺陷未得到整改。	重要内部控制缺陷未得到整改。	

说明:

(三). 内部控制缺陷认定及整改情况

1. 财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

1.1. 重大缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重大缺陷

是 否

1.2. 重要缺陷

报告期内公司是否存在财务报告内部控制重要缺陷

是 否

1.3. 一般缺陷

无

1.4. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重大缺陷

是 否

1.5. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否存在未完成整改的财务报告内部控制重要缺陷

是 否

2. 非财务报告内部控制缺陷认定及整改情况

2.1. 重大缺陷

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重大缺陷

是 否

2.2. 重要缺陷

报告期内公司是否发现非财务报告内部控制重要缺陷

是 否

2.3. 一般缺陷

无

2.4. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重大缺陷

是 否

2.5. 经过上述整改，于内部控制评价报告基准日，公司是否发现未完成整改的非财务报告内部控制重要缺陷

是 否

四. 其他内部控制相关重大事项说明

1. 上一年度内部控制缺陷整改情况

适用 不适用

2. 本年度内部控制运行情况及下一年度改进方向

适用 不适用

公司一直将内部控制管理工作作为经营工作的一项重点，经过数年时间，进行大规模的内控制度制定、调整，各项管理措施基本完善，已逐步建立起一套较为完备的内部控制体系。2015 年以来，公司根据公司实际情况，对类金融业务风险管理制度进行了修订和完善，新增 1 个、修订 3 个、废止 2 个风控制度。于此同时，公司风险管理部门还加强对各下属事业部制度落实情况的监督，及时做好相关制度条款解读，收集、整理反馈意见，以提高制度的执行力和有效性。经过努力，目前公司风控体系更趋完善，制度执行力也有所提高。公司将在今后持续关注内部控制管理工作，坚持不懈进行内控管理的建设，并根据实际情况和实施效果不断做出调整，使公司在内部控制体系建设工作上更上一层楼。

3. 其他重大事项说明

适用 不适用

董事长（已经董事会授权）：潘呢琥

香溢融通控股集团股份有限公司

2016年3月9日