

2025 年度董事会工作报告

2025年，民生控股股份有限公司（以下简称“公司”）董事会严格按照《公司法》《证券法》等法律法规及《公司章程》的有关规定和要求，忠实勤勉履行董事会职责，积极应对内部治理挑战，全力保障公司稳健运行与治理规范。现将公司董事会2025年度工作情况汇报如下：

一、2025年经营情况

（一）整体经营情况

报告期内，受宏观经济下行趋势、行业监管政策收紧、市场竞争加剧等因素影响，公司整体经营面临较大困难和挑战。从公司自身看，2025年初以来的股权事件以及部分股东一度提议罢免公司全体董事、非职工代表监事，令公司的经营管理短期内面临前所未有的不确定性。报告期内，公司按照审慎原则计提资产损失、投资的民生电商股权公允价值下降，导致公司2025年度业绩较2024年度亏损加大。主要财务数据如下：

报告期内，公司实现营业总收入26,033,336.24元，比去年同期减少1.17%；归属于母公司所有者的净利润-25,755,795.12元。截至报告期末，公司总资产738,950,189.54元，归属于母公司所有者权益687,840,717.17元。

（二）主营业务经营情况

报告期内，公司主营业务为典当及保险经纪业务。其中典当业务

为公司核心业务。报告期内，公司典当业务实现营业收入24,545,472.62元，比上年同期增加12.76%；保险经纪业务实现营业收入801,845.34元，比上年同期减少82.28%，主要原因是受行业监管政策收紧等因素影响，公司子公司民生保险经纪暂停了大部分市场业务。

二、2025年董事会工作情况

（一）董事会会议召开情况及决议执行情况

报告期内，公司共召开12次董事会会议，审议议案内容涉及股东提请召开临时股东会、定期报告、利润分配、续聘会计师事务所、董事会成员及高级管理人员调整、证券投资、资产购买与出售等重大事项。公司全体董事均出席了上述会议，独立审慎做出表决意见，同意议案14项，否决议案11项，各项决议事项均得到了有效落实。

（二）股东会的召开及决议执行情况

报告期内，公司共召开股东会3次，其中2024年度股东会由董事会召集，另外两次临时股东会由监事会召集。在公司上下协同一致努力下，3次股东会均顺利召开并形成决议，审议通过议案6项，否决议案5项，不具备审议表决条件无需表决议案2项。对于股东会形成的决议事项，公司董事会已严格督导管理层落实执行。

（三）重点工作开展情况

1、公司治理情况

报告期内，部分股东一度提议罢免公司全体董事、非职工代表监事，公司治理面临挑战。公司坚持稳定队伍、控制风险的原则，在股

东股权争夺过程中认真履行信息披露义务，积极开展投资者关系管理工作，严格按照公司章程的规定规范运作，妥善做好董事会、监事会及股东会的筹备、组织及召开工作，确保了公司治理合规有效。

2、信息披露情况

报告期内，公司董事会认真履行信息披露义务，严把信息披露关，保证了信息披露的真实、准确、完整、及时、公平。报告期内，公司董事会通过全国中小企业股份转让系统公开披露定期报告和临时公告63份，未出现信息披露更正、打补丁现象。

3、投资者关系管理情况

报告期内，公司坚持合规、平等、主动、诚实守信原则，积极开展投资者关系管理工作。通过电话、邮件等渠道答疑解惑，保持与投资者的沟通渠道畅通，认真听取投资者诉求与建议，耐心回复投资者的提问；不定期开展股东拜访，加强与投资者的沟通交流，传递公司价值。

4、积极进行资源整合

报告期内，为支持民生典当补充流动资金和业务发展需要，公司全资子公司泛利武汉公司以2950万元的价格收购民生典当成都分公司名下位于成都市温江区春江西路268号36栋1层1号房产；通过公开市场拍卖的方式竞拍成功民生典当部分绝当物品。

报告期内，为优化资产结构、聚焦核心业务，公司以4386万元的价格向北京蓝因科技有限公司转让持有的民生保险经纪100%股权。通过本次交易，公司将剥离保险经纪业务，不再持有民生保险经纪股

权。

三、2026年董事会工作计划

2026年公司董事会将重点做好以下工作：

（一）坚持稳健经营，提质增效，推动经营业绩改善。

（二）严格按照相关法律法规要求，结合自身行业特点和实际经营情况，持续完善公司治理，不断提升公司治理水平，规范企业运营，切实保障公司利益和投资者等利益相关方的合法权益。

（三）严格依照《公司法》《证券法》及公司章程的规定，本着合规、透明、平稳的原则，周密组织换届选举工作，确保董事会平稳换届。

（四）继续重视投资者关系管理工作，从广大投资者的切身利益出发，通过多平台、多形式加强与投资者的沟通、交流，努力构建和谐共赢的投资者关系。

（五）认真履行信息披露义务，积极适应新的监管法规和监管框架，严把信息披露质量关，坚持公开、公正、公平的原则，确保信息披露的及时、公平、真实、准确和完整，不断提升信息披露工作的整体质量。