

# 中國民生金融控股有限公司

## 審核委員會

### 職責範圍

(於二零一五年十二月三十日修訂及生效)

#### 組成

中國民生金融控股有限公司(「本公司」)之審核委員會將由本公司董事會(「董事會」)當中經董事會會議委任及將由至少要有三名非執行董事作為成員，其中又至少要有一名是如香港聯合交易所有限公司證券上市規則〔「上市規則」〕所規定具備適當專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長的獨立非執行董事。審核委員會的成員必須以上市發行人的獨立非執行董事佔大多數，出任主席者亦必須是獨立非執行董事。

本公司現時之核數師事務所之前合夥人應在其終止為核數師事務所合夥人的日期或於該公司持有財務利益的日期起計，一年內〔日期以後者為準〕禁止成為本公司審核委員會成員。

審核委員會成員將由當中選出一位主席，而主席必須為本公司獨立董事。所有審核委員會之成員，包括主席，將一直留任，如彼為董事一樣。

審核委員會之一位成員或公司秘書或合資格會計師將被委任為審核委員會之秘書。

#### 目標

審核委員會之目標為：

- a. 審閱外聘核數師之工作範疇以確定其有成本效益、不偏不倚及獨立。當外聘核數師亦提供「非審計」服務時，審核委員會將監督以確保「非審計」工作並不影響核數師之獨立性及目標性。
- b. 確保董事會作出平衡、清晰及綜合的本公司表現、地位及前景的評估；包括根據聯交所上市規則及有規律的報告以及根據法定的要求而發出的年報、中期報告及其他價格敏感公佈及其他財務披露。

#### 權力

審核委員會可不受限制地查核本公司之任何記錄、資產及會見相關人士及尋求外聘顧問之意見以履行其職責及責任。

審核委員會將獲提供足夠資源以履行其職責。

## 職責及責任

以下為審核委員之主要全體職責，並不是盡錄的，但若有需要可經董事會批准予以擴大：

### 與公司外聘核數師的關係

- a. 要負責就外聘核數師的委任、重新委任及罷免向董事會提供建議、批准外聘核數師的薪酬及聘用條款，及處理任何有關該核數師辭職或辭退該核數師的問題；
- b. 按適用的標準檢討及監察外聘核數師是否獨立客觀及核數程序是否有效；審核委員會應於核數工作開始前先與核數師討論核數性質及範疇及有關申報責任；
- c. 就外聘核數師提供非核數服務制定政策，並予以執行，就此規定而言，「外聘核數師」包括與負責核數的公司處於同一控制權、所有權或管理權之下的任何機構，或一個合理知悉所有有關資料的第三方，在合理情況下會斷定該機構屬於該負責核數的公司的本土或國際業務的一部分的任何機構。審核委員會應就任何須採取行動或改善的事項向董事會報告並提出建議；

### 審閱公司的財務資料

- d. 監察本公司的財務報表以及年度報告及賬目半年度報告及季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。委員會在向董事會提交有關報表及報告前，應特別針對下列事項加以審閱：
  - i. 會計政策及實務的任何更改；
  - ii. 涉及重要判斷的地方；
  - iii. 因核數而出現的重大調整；
  - iv. 企業持續經營的假設及任何保留意見；
  - v. 是否遵守會計準則；及
  - vi. 是否遵守有關財務申報的《上市規則》及法律規定；

e. 就上述(d)項而言：—

- i. 委員會成員應與董事會及高級管理人員聯絡。委員會須至少每年與本公司的核數師開會兩次；及
- ii. 委員會應考慮於該等報告及賬目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由本公司屬下會計及財務匯報職員、監察主任或核數師提出的事項；

#### *監管公司的財務申報制度、風險管理及內部監控系統*

- f. 檢討本公司的財務監控，以及（除非有另設的董事會轄下風險管理委員會又或董事會本身會明確處理）檢討公司的風險管理及內部監控；
- g. 與管理層討論風險管理及內部監控系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統。討論內容應包括本公司在會計及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗是否足夠，以及員工所接受的培訓課程及有關預算又是否充足；
- h. 主動或應董事會的委派，就有關風險管理及內部監控事宜的重要調查結果及管理層對調查結果的回應進行研究；
- i. 如公司設有內部審核功能，須確保內部和外聘核數師的工作得到協調；也須確保內部審核功能在本公司內部有足夠資源運作，並且有適當的地位；以及檢討及監察其成效；
- j. 檢討本集團的財務及會計政策及實務；
- k. 檢查外聘核數師給予管理層的《審核情況說明函件》、核數師就會計紀錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層作出的回應；
- l. 確保董事會及時回應於外聘核數師給予管理層的《審核情況說明函件》中提出的事宜；
- m. 就載於上市條例附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》之守則條文的事宜向董事會匯報；
- n. 檢討本公司設定的以下安排：本公司僱員可暗中就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注。審核委員會應確保有適當安排，讓對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；
- o. 擔任本公司與外聘核數師之間的主要代表，負責監察二者之間的關係；

- p. 如需要，制定舉報政策及系統，讓僱員及其他與本公司有往來者（如客戶及供應商）可暗中向審核委員會提出其對任何可能關於本公司的不當事宜的關注；
- q. 至少每年在管理層不在場的情況下會見外聘核數師一次，以討論與核數費用有關的事宜、任何因核數工作產生的事宜及外聘核數師想提出的其他事項；及
- r. 研究其他由董事會界定的課題。

## 會議

審核委員會每年至少開會兩次。委員會每年開會次數及個別成員開會資料連同委員會職責範圍、角色及董事下放之權力應在年報中披露。

審核委員會將與本公司董事會及高級管理層與本公司核數師每年至少磋商兩次。

審核委員會將由委員會之主席主持。如審核委員會之主席缺席，成員將由當中選出一位會議主席。會議法定人數為兩位成員。所有審核委員會之提議及調查均提交予董事會批准。

任何董事及／或高級管理人員及／或任何合適高級職員及／或員工可被委員會主席要求出席。秘書將出席每一審核委員會會議及將紀錄會議過程。

審核委員會秘書須在有關會議後一段合理時間內，將會議記錄及審核委員會報告的初稿及最後定稿，發給所有委員會成員傳閱，以供委員會成員提出意見（如有）及存檔。所有會議記錄都應該充分詳盡地記錄審核委員會所考慮的事項、所達成的決策或所作出的推薦、審核委員會成員、外聘核數師及內審部主管提出的關注，以及其不同的意見。