

关于马上消费金融股份有限公司 首次公开发行股票并上市辅导工作进展报告 (第十四期)

马上消费金融股份有限公司(以下简称“辅导对象”、“马上消费”或“公司”)拟申请在中华人民共和国境内首次公开发行股票并上市。中国国际金融股份有限公司(以下简称“中金公司”)、中信建投证券股份有限公司(以下简称“中信建投”)作为辅导机构,根据《证券发行上市保荐业务管理办法(2023年修订)》《首次公开发行股票并上市辅导监管规定(2024年修订)》等有关规定,以及《马上消费金融股份有限公司(作为辅导对象)与中国国际金融股份有限公司(作为辅导机构)关于首次公开发行人民币普通股(A股)股票与上市之辅导协议》和《马上消费金融股份有限公司与中信建投证券股份有限公司关于马上消费金融股份有限公司首次公开发行股票并上市之辅导协议》相关约定开展辅导工作。现就本期辅导工作进展情况报告如下:

一、辅导工作开展情况

(一) 辅导人员

本期辅导期间,辅导对象为公司全体董事(包括独立董事)、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东(或其法定代表人或授权代表)。

2024年3月,马上消费的辅导对象中,持股5%以上股份的股东——重庆银行股份有限公司,由于其法定代表人的授权代表

——张进先生因个人原因离职，辅导对象变更为重庆银行股份有限公司法定代表人杨秀明先生。

杨秀明，男，现任重庆银行股份有限公司党委书记、法定代表人¹、董事长。曾担任中国农业银行重庆市分行党委副书记、副行长。杨秀明先生的联系方式如下：

姓名	职务	移动电话	电子邮箱
杨秀明	重庆银行股份有限公司法定代表人	13378186292	wuwei4863@cqcbank.com

除上述情况外，本辅导期间内接受辅导的人员未发生变化，具体包括：

序号	姓名	职务
公司董事		
1	赵国庆	董事长
2	郭剑霓	董事、总经理
3	尹向东	董事
4	董迎秋	董事
5	邓 纲	独立董事
6	徐立伟	独立董事
7	朱 韬	独立董事
8	陈广垒	独立董事
9	欧阳日辉	独立董事
公司监事		
10	盛一梅	职工监事、监事长
11	张 榆	监事
12	黄英君	外部监事
公司高级管理人员		
13	郭剑霓	总经理
14	蒋 宁	副总经理、首席信息官

¹ 2024年3月13日，经国家金融监督管理总局重庆监管局《关于重庆银行杨秀明任职资格的批复》（渝金管复（2024）23号）核准，杨秀明先生自该日起担任重庆银行董事长、执行董事。据此，重庆银行法定代表人同步变更为杨秀明先生，目前相关工商变更登记手续正在办理中。

序号	姓名	职务
15	林亚臣	副总经理
16	孙 磊	副总经理、董事会秘书
17	曹景泉	副总经理
持有 5%以上（含 5%）股份的股东的法定代表人或授权代表		
18	易 昕	重庆百货大楼股份有限公司法定代表人的授权代表
19	赵国庆	北京中关村科金技术有限公司法定代表人
20	朱慧利	物美科技集团有限公司法定代表人的授权代表
21	杨秀明	重庆银行股份有限公司法定代表人

根据辅导计划，中金公司陈宛、蒋志巍、任冠蕾、丁辰、任志强、汤逊、阎雪莹、王思齐、刘意成、童赫扬、欧舒婷、卜权政、刘俊、岳创伟组成的“马上消费金融股份有限公司首次公开发行人民币普通股(A股)股票并在创业板上市项目辅导工作组”，由任冠蕾任组长，辅导人员均具有证券从业资格，具备法律、会计等必要的专业知识和技能，且均未同时担任四家以上企业的辅导工作，符合中国证券监督管理委员会的有关规定。本阶段辅导期内，辅导人员未发生变动。

中信建投董军峰、张铁、张悦、花紫辰、肖丹晨、王劭阳组成的“马上消费金融股份有限公司首次公开发行人民币普通股(A股)股票并在创业板上市项目辅导工作组”，由张铁任组长，辅导人员均具有证券从业资格，具备法律、会计等必要的专业知识和技能，且均未同时担任四家以上企业的辅导工作，符合中国证券监督管理委员会的有关规定。本阶段辅导期内，辅导人员未发生变动。

（二）辅导时间及方式

本期辅导工作期间：2024年1月至本报告出具日。

本期辅导方式：本期辅导方式通过电话、邮件等方式与相关人员进行沟通，采取了组织自学、尽职调查、问题诊断与专业咨询等方式，对辅导对象开展辅导工作，使其了解有关上市公司章程和内部控制的指引，以及其他有关发行上市及规范运作的法律、法规、政策。

（三）辅导的主要内容

本期辅导期间，中金公司、中信建投辅导人员根据国家有关法律法规及中国证券监督管理委员会有关规定并结合公司实际情况，按照制定的辅导计划和实施方案对辅导对象进行了相关辅导。在辅导工作中，中金公司、中信建投对公司存在的问题进行了全面调查并结合最新政策法规要求，协助马上消费进一步完善公司治理结构，修订公司章程、内控制度等，提高了公司规范运行的意识。

在本期辅导工作中，辅导对象对辅导计划的实施给予了积极配合，本期辅导计划执行情况良好。主要辅导内容如下：

- 1、引导辅导对象持续学习一系列法律法规，关注证券市场动态。
- 2、根据法律、法规等相关要求梳理公司在设立、增资扩股、股权转让、资产评估等方面是否合法、有效，产权关系是否明晰，股权结构是否合规。
- 3、核查公司股东大会、董事会、监事会是否依法召开和规范运作。
- 4、持续向公司管理层了解公司业务发展情况。

（四）证券服务机构配合开展辅导工作情况

参与辅导的中介机构还包括北京市君合律师事务所、毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）。本辅导期内，参与辅导的证券服务机构未发生变化，并配合辅导机构根据马上消费的实际情况对其开展相关辅导工作。

二、辅导对象目前仍存在的主要问题及解决方案

（一）前期辅导工作中发现问题及解决情况

公司存在部分租赁物业来自于第二大股东的房屋的情形，租赁用途为办公，与第二大股东发生了关联交易。公司关联租赁的占比面积较小，且已履行了关联交易审批程序，对公司的资产独立性不产生重大影响。辅导机构将持续督促公司做到业务、资产、人员、财务、机构独立完整。

（二）目前仍存在的主要问题及解决方案

本辅导期内，公司在各辅导机构、发行人会计师和发行人律师的协助下，进一步建立并全面推行符合上市公司标准的内控体系，但相关制度仍然有需完善之处，并需公司要求各董事会专门委员会、各职能部门严格按照相关制度规范运行。

三、下一阶段的辅导工作安排

中金公司、中信建投下一阶段的辅导人员预计不会发生重大变动，下一阶段的辅导工作重点主要包括：

- 1、持续向辅导对象传达资本市场的最新监管动态，促使辅导对象对于首发上市的最新动态有更加及时、深入的了解，督促辅导对象理解最新政策及发行上市规则。

2、督促公司完善内控制度建设工作，严格执行内控制度，提升公司治理水平，建立符合现代企业制度要求的公司治理基础，促进辅导对象增强法制观念和诚信意识。

3、按照相关法律法规的要求，持续开展对公司的尽职调查工作（包括但不限于历史沿革梳理、财务规范和财务核查等），对重点问题定期讨论，督促公司及时整改发现的问题。

4、针对辅导情况定期进行总结，同发行人律师、发行人会计师对公司是否达到首次公开发行并上市条件进行综合评估，协助公司开展首次公开发行股票的准备工作的准备工作。

（以下无正文）

(本页无正文,为关于马上消费金融股份有限公司首次公开发行股票并上市辅导工作进展报告(第十四期)之辅导机构签章页)

本期辅导人员签名:

陈宛

陈宛

蒋志巍

蒋志巍

任冠蕾

任冠蕾

丁辰

丁辰

任志强

任志强

汤逊

汤逊

阎雪莹

阎雪莹

王思齐

王思齐

童赫扬

童赫扬

刘意成

刘意成

欧舒婷

欧舒婷

卜权政

卜权政

刘俊

刘俊

岳创伟

岳创伟

中国国际金融股份有限公司(签章)

2024年4月11日



(本页无正文,为关于马上消费金融股份有限公司首次公开发行股票并上市辅导工作进展报告(第十四期)之辅导机构签章页)

本期辅导人员签名:

董军峰

董军峰

张铁

张铁

张悦

张悦

花紫辰

花紫辰

肖丹晨

肖丹晨

王劭阳

王劭阳

中信建投证券股份有限公司(签章)



2024年4月11日