

# Finance

## 华康免费赠股 上海诞生首批代理人股东



华康首席执行官 汪振武

◎本报记者 黄雷

保险业股权激励的浪潮开始由保险公司席卷至保险中介。

10月23日,总部位于广州、主攻保险代理业务的华康投资管理咨询有限公司(以下简称“华康”)在沪高调公布该公司股权激励方案实施计划,40名上海员工每人都将至少获得500

股的华康原始股,上海保险市场出现了首批股权激励代理人股东。

华康首席执行官汪振武接受本报专访时透露,华康今年将拿出总股本近15%用于全体内外勤股权激励,而这一比例将随着华康圈人圈地的加速而逐年提高。直到2010年华康实现上市,一批保险代理人百万富翁乃至千万富翁将由此诞生。

### 惠及内外勤员工

与之前保险公司通行的股权激励做法不同,华康股权激励授予对象面向全体内外勤员工,且“它是完全免费的”。推出这一诱惑性激励方案的背后,是国际知名风投IDGVC对华康2500万美元的资本注入。

汪振武告诉记者,今年7月,在IDGVC的支持下,华康拿出了针对全体员工的股权激励方案,下设两个小组分别负责内勤、外勤的具体激励工作。按照外勤员工激励方案,2007年一年之间录得5万标准保费的代

理人即可收获华康500股股权;而在内勤部分,汪振武表示,将按照岗位级别以及平时表现作为授予标准。

算上海这40名代理人,已有200多名员工已悄然参与了华康的股权分羹。至于具体股权激励,汪振武表示,“还没有具体计算过。”而按照汪振武向记者透露的信息来看,华康目前总股本为2.33亿股,拿出近15%股权用于员工股权激励,相当于3000多万股。根据华康提供的股权激励方案显示,理财顾问普遍能分到500至30500股,经理1000至51000股,总监2000至82000股。

除全体内外勤持股计划外,华康提出了又一爆炸性举措——为代理人提供社保。汪振武提出,华康要实行“伙伴代理制”,即真正将公司与员工的利益牢牢捆绑。“具体社保方案,要等到《劳动合同法》实施后再确定。”

事实上,在人才抢手的当今保险业,免费赠股及提供社保这两大福利计划,毫无疑问将成为华康招兵买马的两大杀手锏。

### 初定2010年上市

有PE、VC的介入,难免不会让人联想到“上市”。汪振武向记者坦言,华康海外上市的时间初定在2010年。尽管不愿直面具体上市地点,汪振武在对股东IDGVC的介绍中仍不时透露出,“IDGVC长袖善舞的纳斯达克不失为首选”这一信号。

“美国三大金融中介上市公司的股价都在30美元以上。”尽管具体上市安排尚在准备中,但汪振武对华康上市后的资本收益蓝图已开始憧憬。华康也被IDGVC视为继百度之后下一个具有爆发式增长潜力的重要项目。

就上市本身,汪振武坦言从不担心。“按照目前的发展节奏,2008年、2009年华康将分别实现4亿元、7亿元的寿险新单标准保费,凭借2009年的财务报表华康也能实现上市。如果我们愿意,甚至可以选择提前上市。”

## 平安产险独家承保 上海电子艺术节

◎本报记者 黄雷

记者昨日获悉,平安产险上海分公司成功承保2007上海电子艺术节所有保险,成为迄今为止世界上规模最大的国际电子艺术节的独家保险代理。

首次举办的2007上海电子艺术节是上海的新型文化项目。平安产险上海分公司将在公众责任险、重要项目VIP投保、意外险、国内外货物运输保险、财产保险及安装工程一切险等方面为此次活动提供保障,累计保额超过1亿元。

据介绍,近年来,平安产险先后承保了岭澳核电站、泰山二期核电站、青藏铁路、南水北调中线干线工程等众多国内外著名标的,一大批国家重点建设项目成为平安产险的客户,丰富的承保经验和专业优势领先于同业。

## 华泰保险1亿元在沪建后援中心

◎本报记者 黄雷

设立后援中心是保险公司搞集中管理过程中的必经之路。记者昨日从知情人士处获悉,华泰保险日前买下落户在南汇高科技产业园内的中国电信信息园区某大型地块,用以建设华泰保险全国后援中心。

该人士称,华泰保险全国后援中心占地四十余亩,投资近1亿元人民币,预计在2009年建成。对于华泰保险来说,后援中心建设是该公司近期一大重大战略项目,也是其加大在沪投资力度的一次标志性投资。

后援中心建成后,华泰保险旗下的财险公司、寿险公司以及资产管理公司的后台系统将全部整合到该中心,实现流水线作业,业务的融合和协同都在前后台同时进行,以实现完全标准化的综合服务的目

标,发挥各子公司之间的协同效应和集团整体优势。它将成为华泰保险的全国运营中心、数据中心和客户呼叫中心。

而在华泰保险之前,已有平安、国寿、太平3家保险公司在上海张江高科技园区银行卡产业园内斥上亿巨资购地建设全国后援中心,张江似乎已成为金融机构设立后援中心的首选。而华泰保险之所以选择南汇电信信息园,据知情人士称,“纯属是对地理位置的考虑,跟价格因素无关。”

一家保险公司相关负责人分析,“四家保险公司一直希望做大上海市场,除太平人寿总部和平安资产管理公司总部在上海外,华泰保险在沪法人机构仅有一家华泰资产管理公司。”据了解,国内几大保险集团这两年一直想通过各种途径加重对上



本报记者史丽 资料图

海的投资力度,比如通过将资产管理公司、后援中心建在上海等形式。

圈地之后,圈人亦同样关键。业内人士分析认为,由于后援中心集中的管理模式,除将目前公司内相

关人员调到后援中心之外,华泰后援中心后期还将展开大规模招募工作。而在保险人才极为匮乏且竞争激烈的上海,大规模揽才绝对不是一件轻松的活。

对于目前实施的“免费”股权激励摊薄IDGVC所持股权这一问题,汪振武告诉记者,“事实上,IDGVC也和我们沟通过,在股权激励计划实施后考虑进一步增资,不过,还没有最后确定。”他还透露,期间也有其他PE、VC资本表示投资意愿,不过最终未成行。

股权激励背后,华康员工或许更关注的是公司将如何制定合理的退出机制问题。员工参股是否有一定锁定期?员工一旦离开公司所持股权如何变化?

汪振武表示,在华康实现上市后,与其他保险公司按比例兑现的股权激励机制不同,公司将允许员工一次性全部变现。而对于那些华康上市前即选择离开公司的代理人,华康将采用统一回购的方式回收其手中股权。

证券代码:600506 证券简称:香梨股份 公告编号:临2007-33号

### 新疆库尔勒香梨股份有限公司 第三届董事会第十次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

新疆库尔勒香梨股份有限公司第三届董事会第十次会议于2007年10月20日在公司本部二楼会议室召开。本次会议通知及文件已于2007年10月10日分别以专人送达和电话通知等方式送达全体董事、监事。公司董事会成员9名,实际出席董事8名,其中独立董事李福先生因公出差,书面委托独立董事马利平先生代为出席并行使表决权。公司监事会成员、高管人员列席了本次会议。会议由冯国胜先生主持,会议的召开程序符合《公司法》和《公司章程》的有关规定,经与会董事认真审议并以投票表决的方式一致通过如下议案,形成决议:

1. 以9票同意、0票反对、0票弃权审议通过关于《新疆库尔勒香梨股份有限公司整改报告》的议案(见附件)

新疆库尔勒香梨股份有限公司董事会

二〇〇七年十月二十日

### 新疆库尔勒香梨股份有限公司整改报告

2007年8月下旬,中国证监会新疆监管局根据证监会关于上市公司治理专项活动统一部署,对新疆库尔勒香梨股份有限公司(以下简称:本公司或公司)进行了现场检查。检查小组主要对本公司自2005年巡检以后在规范运作、独立性、透明度、财务管理、内控建设等方面的治理状况进行了全面摸底调查,并于2007年8月28日下发了“关于香梨股份有限公司治理专项活动自查及整改计划”,对本公司的治理状况做出综合评价,并提出整改建议。同时根据上海证券交易所以于2007年10月10日下发的《关于香梨股份有限公司治理专项活动评价意见》中的意见和建议,本公司董事会组织相关人员召开会议,对整改计划中提出的问题进行了详细的分析,并结合公司于2007年7月3日上报的“新疆库尔勒香梨股份有限公司治理专项活动自查及整改计划”中的整改计划及整改措施,根据《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《企业会计准则》等法律、法规及本公司章程的有关规定,制定了整改方案,并于2007年10月20日召开的董事会审议通过了该《整改报告》,现将整改情况公告如下:

(一)、新疆证监局对公司治理状况进行了综合评价,并提出了整改建议。公司对新证监局提出的具体问题整改如下:

一、规范运作方面

1、个别董事、独立董事的履职情况有待改进。个别董事、独立董事缺席董事会次数较多并多次委托其他董事参会,未做到勤勉尽责。

▲根据各董事的履职情况,及公司治理专项活动自查报告及整改计划中的整改措施,公司董事会计划在今年年底组织董事集中对《股票上市规则》、《上市公司治理准则》等法律、法规的学习,及对公司章程和《三会议事规则》的学习理解,通过学习及时了解各项法律、法规的规定,同时通过集中学习了解公司目前的发展动态,今后的战略发展目标,其中包括投资企业管理、内

控体系的建设和完善、人力资源管理、资本运作等。同时公司董事会要求各董事要保证有足够的时间和精力按时参加公司董事会,严格遵守法律、法规和《股票上市规则》等相关规定,恪守在《董事(监事、高级管理人员)声明及承诺书》中作出的声明与承诺,切实履行忠实和勤勉义务,为公司重大决策提供专业指导意见,认真监督管理层的工作,维护公司和全体股东的合法利益。在此基础上,公司按照整改计划,要求由公司董事办秘书负责,每六个月组织相关人员进行一次系统学习,从而提高其规范运作意识,进一步提高公司整体的规范运作水平。

2、委托其他董事出席会议的授权委托书不够规范,未按规定作出明确授权;

▲公司董事出席会议的授权委托书确实存在一些问题,公司在以后工作中予以充分重视,杜绝此类事情的发生。董事办也会要求相关工作人员在召开董事会通知下发后,需及时与各董事沟通,第一时间掌握董事能否按时参会情况,对不能按时参会的董事发出授权委托书,并在委托书上写明本次会议需审议的议题,要求需授权人员在委托书上写明委托人、受托人及授权范围等,同时根据上述要求,董事办制定出一份统一的董事会授权委托书格式样本,使今后的工作更加严谨,减少工作中的疏漏。

3、个别议案存在先实施后审议的情形。

▲公司将严格按照“香梨股份有限公司信息披露管理制度”执行,并加强信息披露人员的相关法律、法规和规定的学习,及时履行信息披露义务,增强相关工作人员的工作责任心、提高公司信息披露质量。公司将严格按照《公司法》等法律法规及《股票上市规则》、《公司章程》的规定,遵守重大事项审议制度和审议程序,认真落实内控制度并进一步明确责任,杜绝该事项的发生。

4、董事会下设的专门委员会未有效开展工作,未能充分发挥作用;

▲公司董事会根据“董事会专门委员会实施细则”,设立了战略委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会,并制定了各委员会的实施细则,明确了各委员会的职责权限,在实际中执行的不够好,董事会要求各委员会根据具体情况每年至少召开二次委员会会议,各委员会将根据各自的责任权限对董事会工作提出建议和意见,按《公司法》、《上市公司治理准则》、《公司章程》及其他有关规定行使各委员会的职能和义务,帮助董事会提高决策的科学性和正确性,加强董事会的领导与监督职能,提高董事会议事质量和效率,为公司负责,为广大股东负责。

5、监事会会议记录不够规范,记录人未在会议记录簿上签字,第三届五次监事会会议通知和决议审议的议案数目与会议记录中记录的议案数目不一致。董事会会议记录内容过于简单,多数会议记录未记载参会人员主要发言内容。

▲公司将进一步规范董事会、监事会会议程序,规范和完善会议记录,对本次检查中提出的问题,已要求相关人员严格按照《公司法》、《公司章程》和《三会议事规则》的有关规定进行整改,并要求相关人员在做董事会记录时按要记录董事会每一个议案的审议经过、发言要点和表决结果,及参会人员的主要发言内容。对此次提出的第三届五次监事会会议通知和决议审议的议案数目与会议记录中记录的议案数目不一致的问题,董事会办公室已对监事会会议记录进行了检查,对发现的问题进行了修正,在今后的工作中将杜绝此类问题的再次发生。

6、公司部分房产未及时办妥产权证,影响公司的资产完整和安全。公司位于库尔勒金泉小区的员工宿舍房产以及库尔勒市阿瓦提乡人和基地、和硕县基地、哈密市大泉湾基地房产均未办理房屋所有权证。

▲公司将按照要求督促各基地逐步落实房屋产权的归属,随着承包户在各地生产基地、生活稳定后,在2008年6月31日前对公司所属房产按规定办理相关手续。

7、公司会计核算存在原始凭证不合规的现象。2006年3月90号记账凭证:付自治区科技成果管理办公室专家咨询费500元未附正规发票。

▲公司在2006年3月根据自治区科技成果管理办公室下发的“关于支付自治区科技进步奖申报项目评审专家咨询费”的文件支付评审专家咨询费500元,自治区科技成果管理办公室未能出具正规发票,仅开具了收据并附评审专家咨询费用发放明细表。公司在以后工作中严格按照《企业会计准则》的相关规定,杜绝此类现象的发生。同时按照公司上报的整改计划,在日常工作中不断加强公司及下属企业财务人员的培训,加强对财务制度执行的监督、检查和管控,以提高和完善财务管理水平。

二、内控制度建设和管理方面

1、制度建设需加强,有关担保和融资、关联交易、子公司管理等制度需进一步完善。

▲公司将根据相关法律、法规的要求进一步规范公司担保和融资、关联交易等各项管理制度,按照公司上报的整改计划的相关内容,在2008年5月31日前本着从实际出发、务求实效的原则,针对企业战略、规划、产品研发、投融资、市场运营、财务、内部审计、法律事务、人力资源、采购、安全生产等项业务管理以及业务流程,分门别类的建立和完善各类业务规章制度,确保内控制度的全面性和有效性,在今后的工作将按照各项管理制度严格执行。对子公司的经营管理上,公司将根据子公司目前经营需要和今后的发展,在经营方面及管理控制上提出建议和措施,并督促子公司按照公司要求在规定的时间内修改和完善各项规章制度。

2、公司在职务授权及代理的管理方面不够严谨。2005年3月21日公司与北龙街川公寓有限公司签署了租房协议,落款处仅有公司驻京办事处主任签字,无相应的授权委托手续。公司需进一步加强职务授权及代理事项的管理,明确对外签署各类法律性文件的代表人职务资格和授权范围。

▲公司将在以后的工作中,加强职务授权及代理事项的管理,明确对外签署各类法律性文件的代表人职务资格和授权范围,明确对外签署必须由董事长亲自办理,签署授权委托手续;经营层授权必须由总裁亲自办理,签署授权委托手续。董事会办公室将制定统一的授权委托书样本,列明委托人、受托人、明确受托事项及委托时间。

3、公司日常发生的合同审查、诉讼等法律事务由外聘的律师提供法律服务,目前为公司提供服务的君合律师事务所马利平先生同时担任公司独立董事,影响了独立董事的独立性,不符合《律师事务所从事证券法律业务管理办法》的相关规定。

▲目前为公司提供法律服务的君合律师事务所马利平先生,同时也担任公司的独立董事。此次检查提出马利平先生再兼任为公司提供法律服务直接影响了独立董事的独立性,也不符合《律师事务所从事证券法律业务管理办法》的相关规定。经研究决定,马利平先生不再担任公司的法律顾问职务,公司将重新聘用法律顾问,及时提供相关法律服务。

4、公司设有内部审计部门,但在内部稽核、内控制度执行等方面的审计工作开展的不够。

▲公司在以后的工作中加强审计部门的工作力度,按照公司《管理制度》的要求,加大内部稽核及内控制度执行等方面的审计工作。目前公司审计部门就下属(子)公司产品生产成本、销售成本、营业收入、营业支出等主要财务数据及管理措施、管理法和执行情况不定期进行检查。同时公司按董事会要求及日常经营的需要,内审部门每季度末对下属(子)公司生产及经营情况进行检查,并出具内审报告上报公司董事会。在工作中发现问题后,及时提出,并拿出合理解决方案,从而扩大公司内部审计的覆盖面。

三、透明度方面

1、公司2005年度由于信息披露不及时,受到上海证券交易所公开谴责,为此,公司董事会已组织了董事、监事、高级管理人员和所有从事经营管理人员进行有关法律法规的培训,同时对相关工作人员也加强了有关法律、法规的学习和培训。在此基础上,董事办办公室广开信息收集渠道,变被动为主动,同时同公司各经营层领导对公司经营管理方面问题及时进行沟通,搭建起董事会与经营层的信息桥梁,了解公司目前的经营状况,在第一时间对信息进行反馈,确保不发生重大事项不履行审议决策程序的行为,同时保证重大信息及公开披露,保证信息披露内容的真实性、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

(二)上海证交所监管建议的整改措施

在公司治理专项活动中,向社会公众设置并公布了治理专项活动的专门电话和公司网络平台,并公布了新疆证监局的公众投诉专用信箱,听取广大投资者和社会公众对公司治理的评价和整改意见。

在公司治理专项活动期间,交易所对公司治理专项活动第一阶段对公司治理状况的自查情况以及社会公众对公司治理状况做出评价,对公司提出如下意见:

1、公司定期报告披露有更正补充的情况。公司2006年度半年报财务报告出现了更正补充的情况,鉴于此,公司已要求董事办办公室相关工作人员在定期报告披露前,因严格按上交所有关制作要求完成并进行审核,避免类似事情的发生。

2、2007年上半,公司在重大投资公告前,因信息披露不及时,引起股份异常,上交所约见公司董事长进行了谈话并提出了监管意见,根据监管意见,公司在以后信息披露中将严格按照《上市公司信息披露管理办法》的要求及时履行信息披露义务,为大股东负责。

本次公司治理专项活动的开展,进一步提高了公司的规范运作水平,公司治理的各个方面均有较大程度的完善,对公司长远可持续发展起到了积极的推动作用。公司治理的完善是一项长抓不懈的工作,公司将以本次上市公司治理专项活动为契机,对照《公司法》、《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《股票上市规则》等法律、法规、规章及相关规范性文件的要求,切实加强公司内部的信息披露等管理制度建设和内控制度建设,规范股东大会、董事会和监事会的运作,强化公司董事(包括独立董事)、监事的履职意识,积极推动公司治理水平的提高。

新疆库尔勒香梨股份有限公司董事会  
二〇〇七年十月十八日

证券代码:600359 证券简称:新农开发 编号:2007-013号

### 新疆塔里木农业综合开发股份有限公司 2007年三季度业绩预亏公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

一、预计的本期业绩情况

1、业绩预告期间:2007年1月1日至2007年9月30日

2、业绩预告情况:根据公司财务部初步测算,公司2007年1-9月份的净利润较上年同期相比将下降60%以上,且为亏损。

3、本次所预计的业绩预告是否经过注册会计师审计:否

二、上年同期业绩

1、2006年1月1日至2006年9月30日净利润:14,897,086.95元

2、2006年1月1日至2006年9月30日每股收益:0.044元

三、业绩预告原因说明

公司2006年度生产的存棉在本期前已销售完毕,2007年度新棉在本期未实现销售,棉花未能在本期带来收益,但期间费用随着棉花收获季节的到

来而大增。

四、未在前一定期报告中进行业绩预告的原因

公司2007年半年度财务报告披露,预计三季度净利润较上年同期下降50%以上的可能性不大,故公司在2007年半年度报告中未对三季度业绩进行预测。

五、风险提示

本公司将在2007年第三季度报告中对具体数据进行详细披露,敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

新疆塔里木农业综合开发股份有限公司  
董事会  
2007年10月23日

### 银华基金管理有限公司增加基金代销机构的公告

根据银华基金管理有限公司与长城证券有限责任公司(以下简称“长城证券”)签署的销售代理协议,自10月26日起,长城证券开始代理银华基金管理有限公司旗下的银华优势企业证券投资基金(180001)(以下简称“银华优势”)、银华保本增值证券投资基金(180002)(以下简称“银华保本”)、银华-道琼斯88精选证券投资基金(180003)(以下简称“银华-道88”)、银华货币市场证券投资基金(A级代码:180008;B级代码:180009)(以下简称“银华货币”)、银华核心价值优选股票型证券投资基金(场外)(519001)、银华优质增长股票型证券投资基金(180010)(以下简称“银华优质”)和银华富裕主题股票型证券投资基金(180012)(以下简称“银华富裕”)的销售业务,并同时开通银华优势、银华保本、银华-道88、银华货币、银华优质和银华富裕基金间的转换业务。

投资者可以根据以下途径咨询有关详情:

一、长城证券有限责任公司  
注册地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

办公地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层  
法定代表人:黄翰华  
联系人:高峰  
电话:0755-83516094  
传真:0755-83516199  
公司网站: http://www.ccbf.com.cn  
二、银华基金管理有限公司:  
注册地址:深圳市福田区深南大道6008号报业大厦十九层  
法定代表人:彭越  
客户服务电话:4006783333,010-85186558  
网址: www.yhfund.com.cn  
特此公告。

银华基金管理有限公司  
2007年10月24日