

深圳市科陆电子科技股份有限公司

关于对美的集团财务有限公司的风险评估报告

根据《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》等的要求，深圳市科陆电子科技股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验美的集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）提供的《金融许可证》《营业执照》等有关证件资料，并审阅财务公司包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估。现将有关风险评估情况报告如下：

一、财务公司的基本情况

公司名称：美的集团财务有限公司

法定代表人：钟铮

注册资本：人民币350,000万元

注册地址：佛山市顺德区北滘镇美的大道6号美的总部大楼B区6楼

统一社会信用代码：914406065591232632

经营范围：吸收成员单位的存款；办理成员单位的贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位买方信贷和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资；从事套期保值类衍生产品交易；国家金融监督管理总局批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

股权结构：美的集团股份有限公司持有95%股权，广东威灵电机制造有限公司持有5%股权。

财务公司成立于2010年7月，是经原中国银行业监督管理委员会批准设立、由国家金融监督管理总局及其派出机构监管的非银行金融机构，金融许可证机构编码：L0110H344060001。

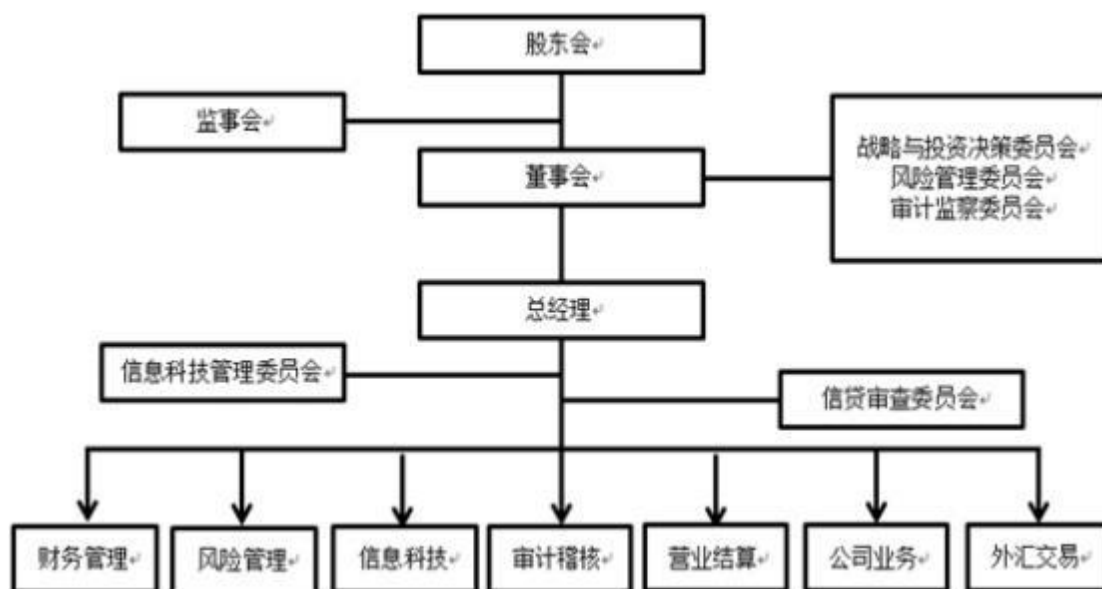
经查询，财务公司不是失信被执行人，资信情况及履约能力良好。

二、财务公司内部控制制度的基本情况

（一）控制环境

财务公司建立了职责分明、分权制衡、简洁高效的法人治理结构。根据《中华人民共和国公司法》、《美的集团财务有限公司章程》规定及实际运营需要，财务公司建立了由股东会、董事会、监事会和经营管理层组成的“三会一层”运行机制，并对各自的职责进行了明确规定；组建了高效、精干的内设机构，机构职责及岗位设置充分体现了相互牵制、审慎独立、不相容职务分离的原则。

财务公司组织架构设置情况如下：



（二）风险控制与识别

1、健全业务操作，加强内部控制，搭建风控体系。

（1）按照审慎经营，内控优先的原则，财务公司制订了各项内部管理制度和流程，主要涉及结算业务、信贷业务、资金管理、风险管理、法律合规、人力资源、信息系统和综合事务管理等管理制度。

(2) 财务公司根据业务开展及风险控制要求，逐步对有关管理制度和操作流程进行了修订或完善，目前已形成一套比较健全的包括业务操作、内部控制及风险管理制度在内的规章制度体系，确保了各项业务的有序、合规开展。

2、加强风险管理和内部稽核，提高风险管控和案件防控意识。

(1) 制订《案件防控管理办法》及《全面风险管理办法》等制度，有效防范财务公司内外部风险，提高风险管控能力。

(2) 实行内部审计监督制度，强化业务部门日常管理，通过“现场检查+非现场检查+专项检查”的方式，夯实内部稽核监督工作，对各项经营活动的合规性进行检查、监督，提出内部稽核审计整改事项并跟踪落实，确保整改到位。

(3) 加强案件风险防控教育，组织相关专题教育活动，剖析案例，提示风险，警示员工，总结经验，提高风险防控意识，为业务创新奠定稳健基础。

(三) 重要控制活动

1、结算及资金管理

在结算及资金管理方面，财务公司根据各项监管法规，制定了《结算业务管理办法》，包含结算账户管理、结算业务管理等，有效控制了业务风险。

2、信贷管理

财务公司制定了《授信管理办法》、《授权管理办法》、《资产风险分类管理办法》、《担保管理办法》、《成员单位流动资金贷款管理办法》、《保函业务管理办法》、《征信管理办法》、《商业汇票管理办法》等制度规章，建立了涵盖信贷业务贷前、贷中、贷后全流程的信贷风险控制体系，并严格按照规定的程序和权限审查、审批贷款。

财务公司严守监管合规底线，参考监管最新要求，致力于通过系统开发运用不断提升信贷风险管理水平。财务公司陆续开发评级模型、BI数据仓分析，同业授信管理模块，将公司信贷业务、信贷风险分析与信息科技有效结合，通过大数据及现代化技术有效监测、评估信贷风险，为信用风险管理提供合理判断依据，严格控制公司整体信用风险水平。

3、信息系统控制

财务公司制定了《信息安全管理办法》、《信息系统运维管理办法》、《网络管理办法》、《数据中心运维管理办法》等信息技术管理制度。财务公司主要的业务系统有智能财司系统、反洗钱系统等。各信息系统功能完善，运行稳定，各软、硬件设施运行情况良好。

4、审计监督

财务公司设立了独立的内部审计部门，内审部门在董事会领导下对公司内部控制的合理性、健全性和有效性进行检查、评价，定期对内部控制制度执行情况监督，并就内部控制存在的问题提出改进建议并监督改进。

（四）内部控制总体评价

财务公司的内部控制制度健全，并得以有效执行。在资金管理方面，财务公司较好地控制资金流转风险；在信贷业务方面，建立了相应的信贷业务风险控制程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

1、经营情况

截至2023年12月31日，财务公司资产总额3,574,618.80万元、负债总额2,865,401.57万元、净资产709,217.23万元；2023年实现营业收入35,544.03万元、净利润21,704.60万元。（已经审计）

2、管理情况

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《企业会计制度》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，遵循“规范经营，稳健发展、专业服务”的经营方针，稳步推进开展各项经营活动；加强风险管控，推进制度建设，持续优化业务流程；强化流动性管控，在确保资金安全和集团支付的前提下，优化资产配置结构；持续提升金融服务能力，促进公司各项业务健康发展。

目前，财务公司内部控制有效，风险可控，经营状况良好，未发生违反《企业集团财务公司管理办法》等规定的情形。

3、监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》第三十四条的规定，截至2023年12月31日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

序号	指标	标准值	实际值
1	资本充足率	不得低于10%	69.65%
2	拆入资金余额	不得高于资本总额	0
3	担保余额	不得高于资本总额	0
4	投资比例	不得高于70%	0
5	自有固定资产与资本总额比例	不得高于20%	0.02%

四、公司与财务公司开展业务情况

截至本公告日，公司未与财务公司开展过业务合作。

五、风险评估意见

财务公司具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险。根据公司对财务公司风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，公司与财务公司之间开展金融业务的风险可控。

深圳市科陆电子科技股份有限公司
董事会

二〇二四年七月二十九日