

宝鼎科技股份有限公司

关于公司与山东招金集团财务有限公司之间关联存贷款等金融业务的风险持续评估报告

宝鼎科技股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）已与山东招金集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）签订了《金融服务协议》。根据《企业集团财务公司管理办法》《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》等相关规定,本公司通过查验财务公司《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料,并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等财务报告,对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估,现将截至2026年6月30日有关风险评估情况报告如下:

一、财务公司基本情况

财务公司是2015年6月30日经原中国银行业监督管理委员会批准设立,并核发金融许可证的非银行金融机构,2015年7月1日经国家工商行政管理总局核准注册成立,注册资本为15亿元人民币。财务公司基本信息如下:

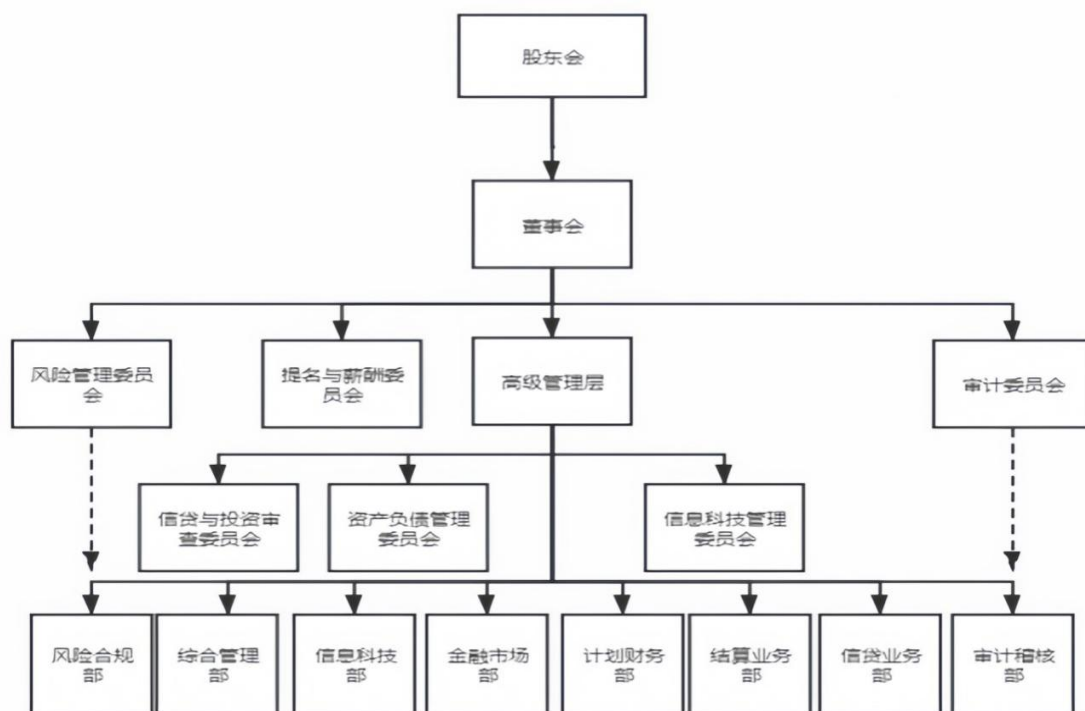
- 1.名称: 山东招金集团财务有限公司
- 2.住所: 山东省烟台市芝罘区胜利路139号万达金融中心A座22层
- 3.企业类型: 其他有限责任公司
- 4.法定代表人: 董少岐
- 5.统一社会信用代码: 91370602344655393H
- 6.注册资本: 人民币150,000万元
- 7.成立时间: 2015年7月1日
- 8.经营范围: 企业集团财务公司服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)
- 9.股东情况:

序号	股东名称	出资额(万元)	持股比例(%)
1	招金矿业股份有限公司	76500	51
2	山东招金集团有限公司	60000	40
3	山东招金集团招远黄金冶炼有限公司	13500	9

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司建立了“党组织领导核心、董事会战略决策、高级管理层精心经营”的现代治理体系；董事会下设风险管理委员会、审计委员会以及提名与薪酬委员会三个委员会，高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷与投资审查委员会、信息科技管理委员会三个专业委员会，分别为不同层次的决策提供保障支持。公司根据业务发展和管理的需要，内部按照前中后台分离的原则，分别设立了结算业务部、信贷业务部、金融市场部、计划财务部、风险合规部、信息科技部、审计稽核部和综合管理部八个业务职能部门。公司组织架构图如图所示：



（二）风险的识别与评估

财务公司的年度和中长期发展目标始终建立在风险可承受的范围内，避免片面追求业务高速发展，保证业务发展的可持续性；同时，在确保资本充足率的前提下，财务公司注重投入产出的实际效益，配合集团整体战略把有限的资源向重点业务和重点客户倾斜；根据国家金融监管管理总局关于财务公司非现场监管信息报送要求，财务公司每年组织风险管理与合规管理自评估工作，于每年3月报送上年度《全面风险管理年度报告》。财务公司整体风险水平低，整体风险发展趋势稳定；内在合规风险水平低，合规风险管理水平强，合规风险管理趋势稳定。

（三）重要控制活动

财务公司对所有业务建立了近380万字的“四位一体”制度体系，即“每一项业务均有管理办法、操作手册、风险点与控制要点手册、事后监督手册”，保障各项业务有章可循、有法可依。同时，财务公司根据《商业银行内部控制指引》《企业内部控制指引》《会计法》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》等一系列外规要求，较好地实现了不相容职责分离，具体如下：

- 1.财务公司内部按照前中后台分离的原则，前台部门（结算业务部、信贷业务部、金融市场部）、中台部门（计划财务部、信息科技部、风险合规部）以及后台部门（综合管理部、审计稽核部）分别由不同的经营层成员负责。
- 2.在结算管理方面通过系统实现了会计核算与事后监督分离、经办与复核分离、岗位设置实现了“印、押、证”三分管；
- 3.在计划财务方面实质实现了预算编制、审批、执行、考核分离，费用支出、审批、会计记账分离；
- 4.固定资产管理实现了请购与审批、询价与供应商选择、采购合同拟定与审批、验收与款项支付、付款的申请与执行分离；
- 5.授信业务根据财务公司《授信业务管理办法》、《客户信用评级管理办法》、《自营贷款管理办法》、《固定资产贷款管理办法》等各类制度有效实现了业务调查、审查、审批、经办或放款操作、会计账务处理互相分离，信用

等级评定的调查、审核与审批相互分离，信贷资产分类的调查与审核分离，业务档案管理人员与信贷人员分离；

6.资金业务有效实现了前台交易与交易的正式确认、对账、交易结算和款项收付相互分离，资金支付的审批与执行分离；

7.中间业务，包括结售汇业务通过系统控制实现业务操作与审批相互分离；

8.投资业务实质实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员相互分离；

9.信息系统岗位设置实现了系统开发人员、管理人员、操作人员相互分离，系统运行与系统维护人员分离；

10.法律合规管理有效实现合同拟定、审批、执行分离。

（四）内部监督方面

公司建立了“上级监督下级”的纵向监督和“后手监督前手”的横向监督体系，保障公司各项风险管理措施落实到位。每项业务办理事前有审批、事中有复核、事后有监督。每日会计传票的100%监督，每日风险科目的100%核查，每日结算、计财、审计三个层次的资金平衡和对账监督，多层次高频率的不定期查库确保资金安全；制度执行上的主办部门自查、主管部门他查、风险合规部门的制度执行评估、审计稽核的专项检查，形成了全方位、立体式的监督检查和风险防控体系，确保制度执行不走样；推行“火眼金睛”奖励机制，所有员工在工作中发现的问题，均可上传问题平台，人人都是风险管理员，推行了“差错责任追究制度”，对出现的差错分别从制度、流程、管理、人员等不同的范围给予问题分析和查找，深挖问题产生的根源，从不同的方向予以纠正，预防问题的再次发生。纵横交错的自我监督检查体系发挥了有效作用，公司已经形成了“不能违规、不敢违规、不愿违规”的氛围，“合规创造价值、合规人人有责”的合规文化理念。

（五）风险管理总体评价

财务公司治理结构规范，内部控制制度健全并得到有效执行。具体来看，在内部运营方面，公司建立了“决策集体化、制度全面化、风控全程化、拨备充足化、应急管理系统化”五位一体的立体化风险防控体系；在顶层架构设计上，“党支部”和“三会一层”各司其职，科学决策；在部门设置上，前中后台严格分离，

职责清晰，相互制约，协调发展；在员工队伍建设上，多措并举，以“敬业、专业、职业”为目标，人人持证上岗、有效履职。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司资产总额 74.83 亿元，负债总额 58.47 亿元，所有者权益共 16.36 亿元；2026 年 1-6 月实现营业收入 0.30 亿元，净利润 0.0687 亿元。

截至 2026 年 6 月 30 日，财务公司现金及存放中央银行款项 1.92 亿元，存放同业款项为 32.11 亿元，自营贷款余额 37.03 亿元，票据贴现余额 0 亿元；实现利息净收入 0.28 亿元。财务公司各项业务发展稳健，经营状况良好。

（二）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》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及其公司章程，持续规范经营行为，不断加强内部管理。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至2026年6月30日止未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

经审查，财务公司的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》规定要求。截至2026年6月末各项监管指标如下：

监管指标	监管标准值	2025年12月末指标值(%)	2026年6月末指标值 (%)
资本充足率	≧8.5%	33.43	25.43
流动性比例	≧25%	92.07	75.48
贷款比例	≦80%	63.60	50.91
集团外负债与资本净额的比值	≦100%	0	0
票据承兑余额与资产总额的比值	≦15%	7.89	7.62

票据承兑余额与存放同业的比值	≤300%	29.59	17.75
票据承兑与转帖现总额与资本净额的比值	≤100%	24.18	32.89
承兑汇票保证金与存款总额的比值	≤10%	0	0
投资比例	≤70%	33.07	23.41
固定资产净额与资本净额的比值	≤20%	1.24	1.21

四、本公司与财务公司开展业务情况

（一）、公司在财务公司的存贷款业务情况

本公司已经与财务公司开展存贷款业务合作。截至 2026 年 6 月 30 日，本公司及下属公司在财务公司的存款余额为 1.8174 亿元，占财务公司吸收存款余额比例为 3.15 %；本公司及下属公司未在财务公司取得信贷业务授信，无信贷业务余额。

截至 2026 年 6 月 30 日，本公司在财务公司开展的存贷款等相关金融业务符合相关规定，风险在可控范围内。

（二）、公司是否存在重大经营性支出计划

公司根据 2026 年生产经营预算，不存在重大经营性支出计划。

（三）、公司在财务公司的存款是否影响正常生产经营

公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生财务公司因头寸不足而延迟付款的情况。截至目前，上述在财务公司的存款未影响公司正常生产经营。

（四）、公司在其他金融机构的存贷款情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司在其他金融机构的存款余额 4.6926 亿元，占公司存款余额的 72.08 %；公司在其他金融机构贷款余额为 17.78 亿元。

（五）、公司对外投资理财情况

报告期内，公司没有在其他金融机构有理财情况。

（六）、公司对现金管理情况

公司通过合理预测未来现金流入和流出，制定资金收付预算，确保资金满足公司的经营需求。建立了严格的资金管理制度，确保资金安全，提升资金使用

用效率，通过预算、流动性等多方面的管理，做好收款与支出的资金匹配，在保证资金安全的前提下开展理财业务实现资金增值，确保资金管理的科学性。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，本公司认为：

（一）财务公司持有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》；

（二）未发现财务公司存在违反国家金融监督管理总局《企业集团财务公司管理办法》规定情况；

（三）财务公司经营状况良好，各项业务均能严格按照内控制度和流程开展，内控制度较为完善且有效；各项监管指标均符合监管机构的要求；业务运营合法合规，管理制度健全，风险管理有效，与财务报表相关资金、信贷、投资、稽查、信息管理风险控制体系未发现存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前风险可控。

六、持续风险评估措施

本公司已制订了《关于公司在山东招金集团财务有限公司办理金融服务业务的风险处置预案》，以保证在财务公司的存款资金安全，公司能够及时取得财务公司定期财务报告，评估财务公司的业务和财务风险，并出具风险持续评估报告。如出现重大风险，本公司将启动应急处置程序。

特此报告。

宝鼎科技股份有限公司董事会

2026年8月20日