

# 鲁商健康产业发展股份有限公司关于山东省商业集团财务有限公司的风险持续评估报告

根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》规定，鲁商健康产业发展股份有限公司（以下简称“鲁商发展”或“公司”）通过查验山东省商业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，取得并审阅财务公司的财务报表，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

## 一、财务公司基本情况

山东省商业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）是由山东省商业集团有限公司 100% 出资成立的企业集团财务公司，是山东省第 8 家获批设立的财务公司，注册资本 20 亿元人民币。2012 年 4 月 28 日正式开业。财务公司经批准的业务范围为：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；有价证券投资（股票投资以外类）；成员单位产品的消费信贷、买方信贷。

## 二、财务公司内部控制的基本情况

### （一）控制环境

财务公司具有完善的法人治理结构，建立了由股东、董事会、监事会及高级管理层组成的“三会一层”法人治理架构。财务公司为一人有限责任公司，不设股东会，股东按其出资额占股本的比例享有权利，承担义务。董事会是股东的常设执行机构，负责执行股东的决议和公司的经营管理活动。董事会下设风险控制委员会、审计合规委员会等专门委员会。各专门委员会对董事会负责，经董事会明确授权，向董事会提供专业意见或提供专业事项决策的建议。监事会是公司的

监督机构，对股东负责，通过检查公司财务、对董事、高级管理人员履职、尽职情况进行监督，防止其滥用职权，维护公司、股东和公司职工的合法权益。高层经理人员受聘于董事会，在董事会授权范围内拥有对公司的管理权，负责处理公司的日常事务。

财务公司建立了完备的《董事会议事规则》、《监事会议事规则》和《“三重一大”实施细则》，在章程中对决策体系有较为明确的规定，董事会、监事会能够按照议事规则和决策程序定期召开会议履行职责。财务公司已完成“党建入章”的相关工作，公司章程中明确了党组织职责权限、机构设置、运行机制、基础保障等内容，对各治理主体责权利等内容进行规范表述，切实做到“七个明确”。

## （二）执行制度流程情况

2022年，根据监管要求和公司实际情况，累计新增、修订制度130项，其中新增制度14项、修订制度110项、废止制度6项。各部门基本能够认真贯彻执行各项监管要求及公司规章制度，按照内控要求设置工作岗位，加强内控建设，各项业务健康稳健运行，但仍有部分环节有待于进一步完善。审计稽核部和风险管理部根据部门岗位职责，对各业务部门进行定期检查，并提出整改意见，跟进整改情况。

## （三）控制活动

财务公司设置审计稽核部和风险管理部，专门负责财务公司各个风险点的监控、检查和分析。通过制度体系、技防、人防建立起三位一体的风险管控体系。

### 1. 合规风险管理情况

持续加强制度建设，做好集团合同专项检查建议、核心系统升级流程变动、新版《财务公司管理办法》实施等涉及制度的调整工作。2022年共组织3次制度集中修订，累计审核130项制度，其中新制定14项、修订110项、废止6项。会审会签人员严格审核各部门制度变动情况，提出审核意见并督促整改。有效完善了公司的制度体系，增强了制度的时效性与权威性。2022年，财务公司共审核57份合同文本。督促承办部门落实合同对方主体资格、履约能力与资信情况，

确保无瑕疵；落实律师审核意见，确保问题整改到位；严格按照集团与财务公司相关制度规定流程签订合同，从源头控制法律风险。督促承办部门加强合同履行事项管理，充分维护财务公司的合法权益。此外，积极配合法院相关工作；积极开展“规范建设巩固年”活动，深入推进“道德规范、行为规范、服务规范、管理规范”建设；定期加强合规风险分析与培训。年度内未发生合规风险事件，无相关损失。

## 2. 信息系统控制

信息系统主要业务包括：用户新增或变更，职责岗位分配，流程定义或变更，应用系统补丁测试及更新，新业务需求调研、实施、上线，后台运维安全保障，数据备份，网络安全等业务，以上业务在财务公司信息系统管理制度规定范围内办理。各项业务操作严格按照制度执行，对要害部位和重点岗位实施有效监控，防止内部操作风险和违规行为，防止系统运维人员操作实际业务等非法活动，确保系统安全稳定运行和资金的安全。经自查，新增业务或业务变更中存在的问题：需求提交时间不准确。采取措施：在变更需求提交前与各相关人员进行充分沟通，提醒其准确填写需求提交时间。其他关键风险点控制情况良好。年度内，财务公司未发生信息科技风险事件，无相关损失。

## 3. 审计监督

财务公司实行内外部审计相结合的方式防范各种系统风险和操作风险。内部设置审计稽核部，建立了审计制度体系，通过全面审计、重点业务和关键环节的专项审计，对公司各项业务进行全面监督，筑牢风险防线。每年聘请会计师事务所对其开展财务审计及内部控制专项审计，同时不定期接受集团公司审计部的审计检查。

## (四) 风险管理总体评价

财务公司的各项业务均能严格按照制度和流程开展，无重大操作风险发生；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。

### 三、财务公司经营管理及风险管理情况

截止 2022 年 12 月 31 日,财务公司总资产 846552.33 万元,净资产 242410.32 万元,2022 年度营业收入 26131.97 万元,实现净利润 12342.15 万元。

财务公司自开业以来,坚持一贯的审慎、稳健经营原则,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》《企业会计准则》和国家有关金融法规、条例以及财务公司章程,加强内部管理、规范经营行为、防范控制风险。根据对财务公司风险管理的了解和评价,未发现截至 2022 年 12 月 31 日与财务报表相关的信贷、资金、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

根据《企业集团财务公司管理办法》规定,截止 2022 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	项目	标准值	2022 年末
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	27.57
2	不良资产率	$\leq 4\%$	0
3	不良贷款率	$\leq 5\%$	0
4	贷款拨备率	$\geq 1.5\%$	2.55
5	拨备覆盖率	$\geq 150\%$	/
6	拆入资金比率	$\leq 100\%$	26.06
7	担保比率	$\leq 100\%$	41.26
9	投资比率	$\leq 70\%$	31.98
10	流动性比率	$\geq 25\%$	50.07

### 四、公司在财务公司的存贷款情况

截至 2022 年 12 月 31 日,本公司在财务公司的银行存款余额为 99,745.15 万元,占公司 2022 年末货币资金余额比例为 23.10%;借款余额为 20,000 万元,占公司 2022 年末融资总额比例为 2.61%。2022 年度存款利息收入金额为 745.46 万元,借款利息支出金额为 925.50 万元,手续费 8.50 万元。

本公司在财务公司的存款安全性和流动性良好,从未发生财务公司因头寸不足而延迟付款的情况,不存在影响公司正常生产经营的情况。本公司已制定了《关于与山东省商业集团财务有限公司开展金融业务的风险处置预案》,以进一步保

证本公司在财务公司存款的安全性、流动性。

## 五、风险评估意见

基于以上分析和判断，本公司认为：财务公司具有合法有效的《金融许可证》《企业法人营业执照》，建立了较为完整合理的内部控制制度，能有效地控制风险。财务公司严格按照银监会《企业集团财务公司管理办法》的规定经营，各项监管指标均符合规定要求。根据本公司对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，本公司与财务公司之间开展存款金融服务业务的风险可控。

鲁商健康产业发展股份有限公司

2023年3月29日