

申万宏源证券承销保荐有限责任公司
关于 TCL 科技集团股份有限公司
涉及财务公司关联交易的存款、贷款等
金融业务的核查意见

申万宏源证券承销保荐有限责任公司（以下简称“保荐机构”）作为 TCL 科技集团股份有限公司（以下简称“TCL 科技”“公司”）非公开发行 A 股股票（以下简称“非公开发行”）的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 13 号——保荐业务》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》等有关规定，对 TCL 科技涉及 TCL 科技集团财务有限公司（以下简称“TCL 科技财务公司”“财务公司”）关联交易的存款、贷款等金融业务的事项进行了审慎核查，具体情况如下：

一、财务公司基本情况

TCL 科技财务公司于 2005 年 12 月由原中国银行业监督管理委员会批准筹建，2006 年 9 月获得原银监会的开业批复，2006 年 11 月 8 日正式开业运营，公司金融许可证机构编码 L0066H344130001，营业执照统一社会信用代码 91441300717867103C。

截至 2023 年 12 月 31 日，TCL 科技财务公司注册资本为人民币 15 亿元，共 2 家股东，其中 TCL 科技集团股份有限公司出资 12.3 亿元，占比 82%，TCL 华星光电技术有限公司出资 2.7 亿，占比 18%。

TCL 科技财务公司经营业务范围包括：（1）吸收成员单位存款；（2）办理成员单位贷款；（3）办理成员单位票据贴现；（4）办理成员单位资金结算与收付；（5）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；（6）从事同业拆借；（7）办理成员单位票据承兑；

(8) 办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；(9) 从事固定收益类有价证券投资；(10) 从事套期保值类衍生产品交易；(11) 监管部门批准的其他业务。

二、金融服务协议的履行情况

(一) 交易内容

1、存款、授信业务：财务公司与关联公司开展存款、授信（含贷款、票据承兑、票据贴现等）业务。

2、其他金融服务业务：财务公司与关联公司开展资金结算与收付、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务等其他金融服务。

(二) 定价原则及依据

公司与关联方之间的交易遵循市场化定价原则，参照市场公允水平协商确定，不存在利益输送及价格操纵行为，没有损害公司和股东的利益，符合关联交易管理要求的公允性原则，不影响公司独立性，不会对公司的持续经营能力、损益及资产状况构成不利影响。

（三）2023 年度财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务情况

1、存贷款业务

单位：人民币千元

项目	交易明细类别	关联方名称	关联关系	2023 年初余额	本年增加	本年减少	2023 年末余额	业务相关利息收支金额
存款	存放资金	深圳前海启航供应链管理有限公司	联营公司	20,731	1,732,581	1,734,587	18,725	176
存款	存放资金	深圳前海启航国际供应链管理有限公司	联营公司	15,367	4,345,413	4,339,747	21,033	287
存款	存放资金	惠州市蕴鑫科技有限公司	联营公司之子公司	--	2,010,394	1,999,618	10,776	279
存款	存放资金	TCL 空调器（武汉）有限公司	联营公司	41,709	6,274,094	6,315,746	57	100
存款	存放资金	宁波东鹏伟创股权投资合伙企业（有限合伙）	联营公司	15,469	33,578	48,500	547	13
存款	存放资金	深圳聚采供应链科技有限公司	联营公司	132,577	3,775,147	3,729,733	177,991	1,815
存款	存放资金	深圳熙攘国际网络信息科技有限公司	联营公司之子公司	11,952	206,280	215,128	3,104	86
存款	存放资金	TCL 空调器（九江）有限公司	联营公司	153	1,407,927	1,408,039	41	24
存款	存放资金	深圳倜享企业管理科技有限公司	联营公司	5,764	2,353	8,117	--	9
存款	存放资金	TCL 智能科技（宁波）有限公司	联营公司	--	1,124,927	1,124,927	--	17
存款	存放资金	安徽 TCL 人力资源服务有限公司	合营公司之子公司	1,637	216,838	217,429	1,046	17
存款	存放资金	上海倜享企业管理咨询有限公司	联营公司之子公司	9,920	9,393	19,313	--	21
存款	存放资金	TCL 环鑫半导体（天津）有限公司	合营公司之子公司	8	7,406	8	7,406	1
存款	存放资金	江苏环鑫半导体有限公司	合营公司之子公司	42,552	105	42,559	98	5
存款	存放资金	山西胜为企业管理有限公司	合营公司之子公司	978	9,310	10,287	1	18

项目	交易明细类别	关联方名称	关联关系	2023年初余额	本年增加	本年减少	2023年末余额	业务相关利息收支金额
存款	存放资金	深圳聚创智联信息科技有限公司	联营公司	4,135	83,379	73,204	14,310	133
存款	存放资金	大连倜享企业管理咨询有限公司	联营公司	46	50	96	--	--
存款	存放资金	智汇信远商业（惠州）有限公司	联营公司	300,000	3,130,330	3,430,125	205	307
存款	存放资金	安徽当卓企业管理有限公司	合营公司之子公司	--	8,490	8,127	363	2
存款	存放资金	湖北 TCL 企业服务有限公司	合营公司之子公司	--	549,390	544,713	4,677	13
存款	存放资金	广州启航国际供应链有限公司	联营公司之子公司	--	86,617	76,272	10,345	23
存款	存放资金	安徽小倜企业管理有限公司	合营公司之子公司	--	680	636	44	--
存款小计				602,998	25,014,682	25,346,911	270,769	3,346

2、授信业务或其他金融业务

单位：人民币千元

关联方	关联关系	业务类型	期末余额
TCL 实业控股股份有限公司之子公司	其他关联关系	票据贴现	869,985
TCL 实业控股股份有限公司之子公司	其他关联关系	票据承兑	356,752
深圳前海启航供应链管理有限公司	联营公司	非融资性保函	10,000
深圳前海启航国际供应链管理有限公司	联营公司	非融资性保函	12,000
合计			1,248,737

注 1：上表为全资子公司 TCL 科技集团财务有限公司与公司关联方之间的业务数据。

注 2：报告期内 TCL 科技集团财务有限公司与公司关联方之间无贷款业务发生。

三、风险评估和风险控制执行情况

(一) 组织架构及运行情况

TCL 科技财务公司已建立以股东会、董事会、监事会以及高级管理层为主体的公司治理架构，董事会下设授信管理、投资决策、风险管理、稽核监察、信息科技五个专业委员会。其中，授信管理委员会是公司的信贷业务审查的权力机构；投资决策委员会是公司的投资业务审查的权力机构；风险管理委员会负责制定有关识别、计量、监测涵盖各项业务风险的制度、程序和方法，确保风险管理和经营目标的实现；稽核监察委员会负责制订对各项业务的稽核制度，制订监察制度，负责对公司经营管理和业务运作的合法、合规性进行监督；信息科技委员会是公司信息科技风险管控的主管机构。各委员会均对公司董事会负责，公司设置总经理、副总经理等高管岗位，前台包括公司金融部、现金管理部、机构市场部；中台包括财务管理部、风险管理部；后台包括人力行政部、信息科技部、稽核审计部，部门权责明晰。

(二) 控制活动

1、授权管理与内部控制情况

TCL 科技财务公司依据《授权管理办法》对高级管理层实行直接授权与转授权相结合的逐级有限授权制度，报告关系清晰。总经理在董事会的授权项下，实行自上而下的授权，副总经理对总经理汇报工作。TCL 科技财务公司由总经理负责日常经营管理工作，各分管副总经理各自分管前中后台职能部门，各职能部门的部门经理向分管副总经理或总经理负责，执行和汇报日常经营工作。

2、结算业务控制情况

TCL 科技财务公司根据国家有关部门及人民银行的各项规章制度，按照《收付款结算业务管理办法》《人民币结算账户管理办法》等业务管理办法、业务操作流程开展业务，做到在程序和流程中明确操作规范和控制标准，有效控制了业务风险。

在成员单位存款业务方面，TCL 科技财务公司严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则，在监管部门颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

在资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在 TCL 科技财务公司开设结算账户，通过登入 TCL 科技财务公司业务管理信息系统网上提交指令或通过向 TCL 科技财务公司提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。现金管理部所有手工业务均采用双人操作，一人经办，一人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈。

3、信贷业务控制情况

公司金融部以公司信贷规章制度为指导，严格执行贷款“三查”制度，认真调查信贷业务贸易背景、资金需求的真实性、合法性，严格审查借款人提供的采购合同、增值税发票，贷款发放后，按季开展贷后检查，加强信贷资金用途管理，确保信贷资金用途合法。

4、内部稽核控制

TCL 科技财务公司实行内部审计监督制度，制定了较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程，对公司的各项经营和管理活动进行内部审计和监督。稽核审计部负责 TCL 科技财务公司内部稽核审计业务，对公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，针对稽核审计中发现的内部控制薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向管理层提出有价值的改进意见和建议。

5、信息系统控制

TCL 科技财务公司的核心系统—资金管理平台集客户管理、资金管理、信息管理于一体，融业务处理、流程控制、风险管理为一身，有效整合了账户管理、收付核算、信贷融资、信息采集、决策分析等一体化运作功能。TCL 科技财务公司的信贷业务系统实现授信管理、授信支用、对公合同出账、贷后管理

等全流程线上化操作，对关键节点和操作实现系统化控制，有效化解操作风险和合规风险。

（三）内部控制总体评价情况

公司认为 TCL 科技财务公司的内部控制制度较为完善，执行有效。在资金管理方面，公司较好的控制了资金流转风险；在信贷业务方面公司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。

（四）风险管理总体评价

根据公司对风险管理的了解和评价，未发现 TCL 科技财务公司的风险管理存在重大缺陷，TCL 科技财务公司与关联方之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在风险问题。TCL 科技集团财务有限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，能较好地控制风险；不存在违反现行《企业集团财务公司管理办法》规定的情况，各项监管指标均符合该办法的相关规定要求。

四、会计师对公司涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务的专项说明

大华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了大华核字[2024]0011007855 号《TCL 科技集团股份有限公司涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务的专项说明》，该专项说明认为“我们对汇总表所载资料与我们审计 TCL 科技 2023 年度财务报表时所复核的会计资料和经审计的财务报表的相关内容进行了核对，在所有重大方面未发现不一致。”

五、保荐机构核查意见

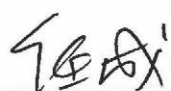
经核查，保荐机构认为：《金融服务协议》按一般商业条款订立，遵循平等自愿的原则，履行情况良好，公司具备有效的风险控制措施和风险处置预案，相关信息披露真实。

综上，保荐机构对公司 2023 年度涉及财务公司关联交易事项无异议。

（以下无正文）

（此页无正文，为《申万宏源证券承销保荐有限责任公司关于 TCL 科技集团股份有限公司涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：



任 成



莫 凯

申万宏源证券承销保荐有限责任公司



2024年4月29日