

证券代码：838915

证券简称：南和移动

主办券商：首创证券

## 深圳市南和移动通信科技股份有限公司 关于广东省广晟财务有限公司的风险评估报告的公告

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，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续监管指引第4号——关联交易》要求，结合广东省广晟财务有限公司（以下简称“广晟财务公司”）提供的《中华人民共和国金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，并审阅了广晟财务公司包括资产负债表、利润表等财务报告，深圳市南和移动通信科技股份有限公司（以下简称“本公司”）对广晟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、广东省广晟财务有限公司基本情况

广东省广晟财务有限公司（以下简称“广晟财务公司”或“本公司”）是经原中国银行业监督管理委员会（现国家金融监督管理总局，以下统称“金融监管总局”）批准（金融许可证机构编码：L0216H244010001）、在广东省市场监督管理局登记注册（统一社会信用代码：91440000345448548L）的非银行金融机构，依法接受金融监管总局的监督管理。根据金融监管总局颁布的《企业集团财务公司管理办法》，广晟财务公司以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员企业提供财务管理服务。

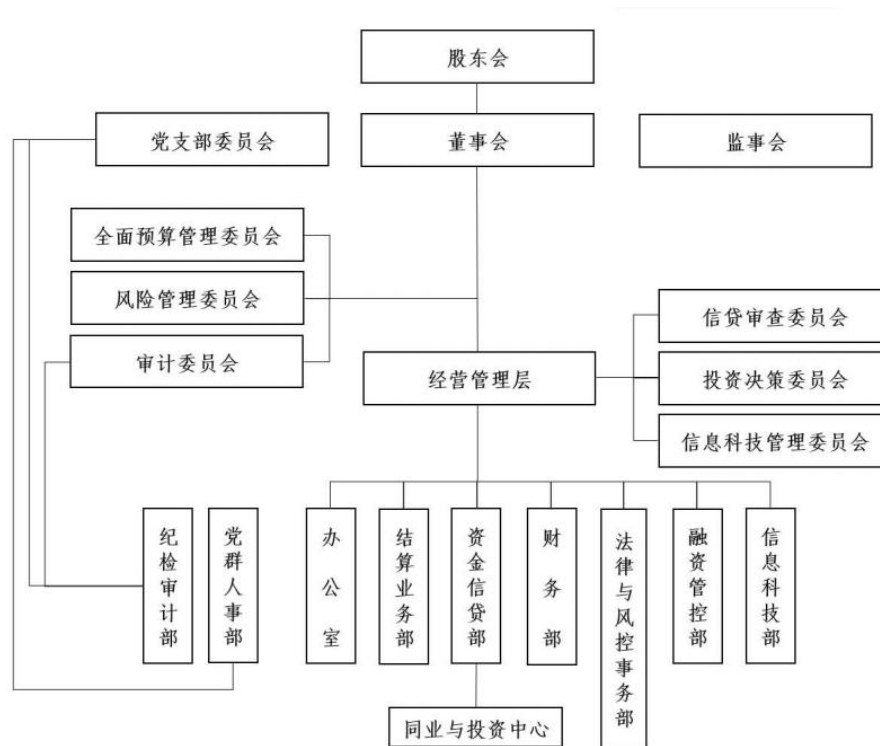
广晟财务公司注册资本109,922万元人民币，广东省广晟控股集团有限公司（以下简称“广晟集团”）为控股股东认缴出资100,000万元、实缴出资100,000万元，深圳市中金岭南有色金属股份有限公司认

缴出资 7,632 万元、实缴出资 10,000 万元，佛山市国星光电股份有限公司认缴出资 2,290 万元、实缴出资 3,000 万元，注册及营业地：广东省广州市天河区珠江西路 17 号广晟国际大厦 52 楼，开业时间 2015 年 6 月 17 日。

广晟财务公司在监管部门核准的经营范围内开展业务。目前，广晟财务公司的经营范围包括：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；固定收益类有价证券投资；监管部门批准的其他业务。

## 二、广晟财务公司内部控制的基本情况

### （一）广晟财务公司治理架构



图：广晟财务公司治理架构图

广晟财务公司按照《公司法》和《商业银行公司治理指引》等有关

规定建立健全公司治理体系，股东会为广晟财务公司的最高权力机构。广晟财务公司党支部委员会经广东省广晟控股集团有限公司党委批准设立，由5名委员组成，负责对“三重一大”事项进行前置研究。董事会由5名董事组成，是广晟财务公司的最高决策机构；监事会由3名监事组成（其中一名职工监事），是广晟财务公司的监督机构；董事会下设全面预算管理委员会、风险管理委员会和审计委员会；经营管理层包括总经理和副总经理，同时设置了信贷审查委员会、投资决策委员会和信息科技管理委员会。广晟财务公司股东会、董事会、监事会及高级管理层制定了规范的议事规则、决策程序，以及清晰明确的授权体系，确保各项业务管理均在授权范围内进行。

广晟财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，目前设置9个职能部门负责广晟财务公司的日常经营和管理。前台部门为结算业务部和资金信贷部，中台部门为融资管控部、法律与风控事务部和财务部，后台部门为党群人事部、纪检审计部、办公室和信息科技部。各部门有明确的部门职责和岗位职责说明书，实现了前、中、后台部门、岗位、人员的有效分离。

#### 1. 股东会：最高权力机构。

股东会行使下列职权：对公司上市作出决议；审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；审议批准股权激励计划方案；决定公司的经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会或者监事的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本作出决议；对公司所投资的股权处置作出决议；对公司新增业务范围作出决议；对发行公司债券作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；修订《公司章程》；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；对公司对外捐献、赞助事项作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

## 2. 党支部委员会：领导核心和政治核心。

广晟财务公司党支部委员会按管理权限由上级党组织批准设立。党支部委员会在公司发挥领导核心和政治核心作用，承担从严管党治党责任，落实党风廉政建设主体责任，负责保证监督党和国家的方针政策在公司的贯彻执行，前置研究讨论企业重大问题，落实党管干部和党管人才原则，坚持和完善双向进入、交叉任职的领导体制，加强对企业领导人员的监督，领导企业思想政治工作、精神文明建设和工会、共青团等群众组织，落实党风廉政建设监督责任，履行党的纪律审查和纪律监督职责。

## 3. 董事会：最高决策机构。

董事会对股东会负责，依照《公司法》行使下列职责：负责召集和主持股东会；制订公司章程的修改方案；制订股东会议事规则、董事会议事规则并报股东会批准；审议批准董事会专门委员会工作规则；执行股东会的决议，并向股东会报告工作；决定公司的经营计划、投资方案、资产购置、资产处置与核销、数据治理等事项；制订公司年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；制订公司合并、分立、解散、清算、重组、破产、变更公司形式以及重大投融资和担保事项等重大事项的方案，并报股东会批准；决定除股东会决议之外的投资、融资、担保、资产处置等事项；决定公司的基本管理制度；决定公司内部管理机构的设置；制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善公司治理；按照监管及广晟集团规定，聘任或解聘公司高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取并审议总经理工作报告；法律、行政法规、公司章程规定和股东会授权形式的其他职权。

## 4. 预算管理委员会：董事会下设的议事执行机构。

依照公司章程及全面预算管理委员会议事规则，在董事会授权范围内行使下列职权：审核公司全面预算管理制度，包括预算编制方法和程序等；根据公司战

略规划和年度经营目标，确定公司整体预算目标及预算分解方案；综合平衡公司预算草案；下达经董事会批准的正式年度预算；协调解决预算编制和执行中的重大问题；审议预算调整方案，依照授权进行审批；审议预算考核和奖惩方案；董事会授权的其他预算管理事项。

5. 风险管理委员会：董事会下设的议事执行机构。

依照公司章程及风险管理委员会议事规则，在董事会授权范围内行使下列职权：审议公司风险管理总体目标、政策，并报董事会批准；审议公司年度风险管理报告，掌握关于风险水平和管理状况，并报董事会批准；审议公司重要业务的风险管理方案和重大风险管理应对策略，并报董事会批准；审议公司风险管理和内部控制基本制度，并报董事会批准；审定公司风险管理组织机构设置及其职责方案；审定公司对各项风险的识别、计量、监测和控制的工作方案；董事会授权的其他风险管理事宜。

6. 审计委员会：董事会下设的议事执行机构。

依照公司章程及审计委员会议事规则，在董事会授权范围内行使下列职权：提议聘请或更换外部审计机构；审查公司的内部审计制度的制定和监督实施；协调内部审计和外部审计之间的沟通；审核公司财务信息及其披露；审查公司内部控制制度；组织对公司重大关联交易的审计；配合监事会组织的审计工作；审定公司年度审计工作计划，并报董事会；审定公司内外部审计报告，并报董事会；监督审计整改；公司董事会授权的其他事项。

7. 监事会：监督机构。

监事会对股东会负责，依照《公司法》行使下列职权：定期向公司股东会报告工作；检查公司贯彻执行有关法律、法规和规章制度的情况；检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决定的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开董事会临时会议；法律、法规、公司章程规定及股东会授予的其他职权。

8. 经营管理层：设总经理一名、副总经理若干名。

经营管理层对董事会负责。总理由董事长提名，副理由总经理提名。总经理、副理由金融监管总局资格审查同意后，由董事会聘任或解聘。理由负责公司日常经营管理活动，依照公司章程及董事会授权行使职权，副理由负责在分管工作范围或授权范围内，协助理由开展工作。

9. 信贷审查委员会：是理由授权下，负责公司各类授信政策和计划的制定、授信项目审批的专门机构，对理由负责。

信贷审查委员会主要职责如下：审批授权范围内的公司所有授信业务；审议公司的年度信贷政策和信贷计划，并报理由办公会议批准；审议公司优化信贷资产质量和结构的工作方案，并报理由办公会议批准；审定公司涉及信贷业务的各项具体管理办法和操作规程；组织研究和分析公司信贷资产状况，对公司信贷业务营运提出工作要求和指导；理由授权行使的其他职责。

10. 投资决策委员会：是理由授权下，负责公司对外投资业务审查和审批的专门工作机构，对理由负责。

投资决策委员会主要职责如下：审议公司年度投资策略和投资计划，并报理由办公会议批准；组织研究和分析公司投资资产状况，对公司投资业务营运提出工作要求和指导；审议公司优化投资资产质量和结构的工作方案，并报理由办公会议批准；审议公司重大投融资方案，并报董事会审批；审批授权范围内的投资业务；审定公司涉及投资业务的各项具体管理办法和操作规程；理由授权行使的其他职责。

11. 信息科技管理委员会：是理由授权下，负责分析信息科技业务发展和风险管理状况，制定信息科技发展政策、管理制度和相关技术性要求，审议信息科技业务和预算情况的专门机构，对理由负责。

信息科技管理委员会主要职责如下：审议一定时期公司信息科技管理架构方案及调整方案；审议批准信息科技战略；审议信息科技管理业务发展和风险管理状况报告；评估信息科技及其风险管理工作的总体效果和效率；掌握主要的信息科技风险，确定可接受的风险级别，确保相关风险能够被识别、计量、监测和控制。审议信息科技风险等级、应急处置预案等；审议年度信息科技管理风险报告；

审议信息科技年度预算及实际支出情况报告等。

12. 职能部门：设结算业务部、资金信贷部、融资管控部、财务部、法律与风控事务部、办公室、信息科技部、党群人事部、纪检审计部九个职能部门。

(1) 结算业务部是公司负责开展结算相关业务的部门，具体职责包括：负责开展集团公司资金归集和成员企业资金监管；管理公司及成员企业内外部账户；负责公司资金类业务的支付结算及核算（结字类凭证）；管理公司金库、重要空白凭证及财务印鉴；负责与银行、成员企业的资金对账；负责存款准备金的缴存及对账；负责与成员企业、银行的结算业务沟通协调；制订结算业务相关的规章制度及流程。(2) 资金信贷部是公司负责对口、管理成员单位（客户），受理并办理信贷业务、资金管理及运作、银行融资的部门，具体职责包括：组织实施授信业务，拓展、实施集团金融资源集中管理、利用金融工具及专业技能为成员单位提供优质金融服务，管理公司担保业务；负责规划实施资产负债管理，组织实施资金预算及头寸管理，拓展理财渠道，提高资金效益，推动实施银行融资统一管理，承担投资决策委员会办公室职能。资金信贷部下设同业与投资中心，作为资金部信贷部的二级部门，同业与投资中心是财务公司同业业务、投资业务工作的归口管理部门。负责公司同业、投资等工作的具体实施，根据财务公司实际情况及业务需求，搭建并完善财务公司同业业务架构、投资业务方案，在满足公司流动性安全的前提下实现资金安全及收益目标，并落实财务公司与资金信贷部相关工作要求。(3) 融资管控部主要负责对接广晟集团财务部相关工作，落实集团总部及下属企业的融资管理、内部信贷、担保等职能。(4) 法律与风控事务部是公司风险识别、计量、监测、报告、控制法律事务的综合管理部门，具体职责包括：制订并组织实施风险管理政策，开展各项风险管理工作，组织实施反洗钱，协调公司信息披露事务，与监管部门沟通，管理公司法律事务，开展呆账核销和不良贷款清收，负责公司法律事务工作的具体实施，承担风险管理委员会和信贷审查委员会办公室职能。向分管副总经理汇报工作。(5) 财务部主要负责组织编制公司年度财务预算，分析、管理预算执行情况，负责全面预算管理委员会相关日常工作和会务筹备工作；核算公司经营成果，负责报送经营统计数据、财务月报、财务分析等集团公司要求的数据及材料，负责公司财务决算汇审工作；负责公司内部报销事项审核；向银监、人行、税局、国资委等监管机构和上级部门报

送相关统计报表；配合监管机构、审计部门、税务机关及集团公司监督检查；制订公司财务管理制度及部门业务相关的规章制度及流程。向分管副总经理汇报工作。（6）党群人事部主要负责公司党建工作和人力资源管理相关要求。负责公司党建工作的具体实施，协助公司支部委员会落实相关工作要求；负责公司人力资源规划、员工职级岗位体系、人力配置、选人用人、招聘与离职、劳动用工、员工福利、员工培训、绩效考核、离退休等的管理；负责公司薪酬规划、薪酬核定、人工成本预算、薪酬分配兑现等的管理。（7）纪检审计部主要负责落实广晟集团纪检监察工作的相关要求和公司纪检工作的具体实施，对发现的问题进行监督整改，并承担审计委员会办公室、监事会办公室职能。（8）信息科技部主要负责公司信息科技工作的具体实施，包括信息科技战略规划、信息科技项目管理、信息科技预算编制等具体工作，并承担信息科技管理委员会办公室职能。（9）办公室是公司的综合管理部门，主要负责行政管理、综合协调、办公督办、服务保障、生产安全、信访维稳、档案管理、固定资产管理等工作，并承担董事会办公室职能。

### 三、广晟财务公司经营管理及风险管理情况

#### （一）经营情况

截至 2022 年 12 月 31 日，广晟财务公司资产总额 107.92 亿元，其中存放央行存款准备金余额 3.03 亿元，存放同业款项 48.38 亿元，各项贷款余额 52.86 亿元；负债总额 93.54 亿元，其中各项存款 93.42 亿元；所有者权益合计 14.39 亿元，其中实收资本 10.99 亿元，未分配利润 1.17 亿元（以上数据为新会计准则报表编制口径）。

2022 年全年广晟财务公司实现营业总收入 2.06 亿元；实现利润总额 7,660.47 万元；实现税后净利润 5,737.24 万元。

#### （二）管理情况

广晟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



计准则》《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，加强内部管理。

### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 2022 年 12 月 31 日，广晟财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

序号	指标	指标解释	监管标准	2022 年 12 月 31 日 实际值
1	资本充足率	资本净额/风险加权资产合计	$\geq 10.5\%$	21.01%
2	流动性比例	流动性资产/流动性负债	$\geq 25\%$	68.82%
3	贷款比例	贷款余额/（存款余额+实收资本）	$\leq 80\%$	50.71%
4	集团外负债比例	集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	0.00%
5	票据承兑比例 1	票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	1.94%
6	票据承兑比例 2	票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	4.31%
7	票据承兑和转贴现业务比例	（票据承兑余额+转贴现余额）/资本净额	$\leq 100\%$	13.79%
8	承兑汇票保证金比例	承兑汇票保证金余额/存款总额	$\leq 10\%$	0.01%
9	投资比例	投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	26.30%
10	自有固定资产比例	固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	0.09%

广晟财务公司的各项指标均符合银保监会颁布的《企业集团财务公司管理办法（2022 年修订）》第三十四条规定的监管指标要求。

### 四、本公司在广晟财务公司的存贷款情况

截至 2023 年 06 月 30 日，本公司及控股子公司在广晟财务公司未开展业务。

## 五、风险评估意见

基于以上分析和判断，本公司认为：广晟财务公司取得了合法有效的资质，建立了相应的法人治理结构和内部控制制度，建立与经营相适应的组织架构，雇佣了符合要求并具备相应能力的各类专业人员，采取相应的风险管控措施，符合《企业集团财务公司管理办法》的规定。广晟财务公司运营正常，资金较为充裕，内控健全，资产质量良好，资本充足率较高，拨备充足，与其开展金融服务业务的风险可控。

深圳市南和移动通信科技股份有限公司

董事会

2023年7月14日