

鲁商福瑞达医药股份有限公司关于对 山东省商业集团财务有限公司风险持续评估报告的 公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、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法律责任。

一、财务公司基本情况

（一）财务公司基本信息

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：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；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；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资；经国家金融监督管理总局或其他享有行政许可权的机构核准或备案的业务。

上述业务范围以国家金融监督管理总局及其派出机构批复为准。

（二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

股东名称	认缴金额（万元）	股权比例（%）
山东省商业集团有限公司	200,000	100

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司建立了由股东、董事会及高级管理层组成的法人治理架构。财务公司为单一股东，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，经董事会授权，向董事会提供专业意见或提供专业事项决策的建议。财务公司根据新修订的《公司章程》规定不设监事会，由审计委员会行使其监督职权，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。高层经理人员由董事会聘任，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》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，2025年董事会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，对各治理主体责任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

2025年，根据监管要求和公司实际情况，累计修订制度114项（其中新增制度11项、修订制度75项、废止制度28项），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。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

2025年，财务公司加强合规法治工作建设，坚持稳健的风险偏好，将合规风险纳入全面风险防范体系，明确“一个基础、三道防线”的风险管控职责。加强组织保障，设置合规岗，聘请专业律师团队，较好地满足了合规法律事务工作的需要，所采取的合规风险管控措施与面临的风险状况基本相匹配。2025年，

财务公司按季度组织案件风险排查，按月向监管部门报送《非银机构涉诉情况统计表》，年内无案件发生，截至目前无存量案件。2025年，财务公司修订4份标准合同文本，审核89份合同文本，严格按照制度规定，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，确保合同有效执行；财务公司结合金融行业监管要求与自身经营特点，累计组织开展内部专项培训4次、参与外部线上培训4次，实现全员全覆盖，重点聚焦国家安全、合规管理、风险防控、数据安全四大关键领域，切实以培训强能力、以合规促发展，为公司稳健经营筑牢人才根基。其中邀请银行业资深专家开展了“合规发展”大讲堂专题培训2期；完成公司216项制度可视化改造，编制明白纸、流程图，制度执行效率明显提升，有效解决“制度难懂、执行难”问题；财务公司以制度体系为依托，系统梳理形成三张清单，构建“岗位—流程—风险”三位一体的管控体系，合规风险识别精准度提升，为业务开展提供精准风险指引。通过采取以上措施，财务公司进一步巩固了“道德规范、行为规范、服务规范、管理规范”建设，合规建设工作迈上了新的台阶。

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安全。12月聘请外部专业机构开展了信息科技全面风险评估，经评估得出“财务公司信息科技风险可控”的结论。信息科技部按时完成信息科技类监管报表报送，未发生信息科技类风险事件，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

（一）财务公司主要财务数据

单位：元

	截至 2025 年 12 月 31 日（未经审计）
资产总额	8,922,637,107.03
负债总额	6,494,914,761.91
净资产	2,427,722,345.12
资产负债率	72.79%
	2025 年度
营业收入	225,866,638.14
净利润	96,492,122.76

（二）财务公司管理情况

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，截至 2025 年 12 月 31 日未发现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。

（三）财务公司监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2025 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求。

	财务公司对应指标	监管要求
资本充足率	26.68%	≥10.5%
流动性比率	64.31%	≥25%
贷款余额/存款余额与实收资本之和	70.93%	≤80%
集团外负债总额/资本净额	0.00%	≤100%
票据承兑余额/资产总额	9.53%	≤15%
票据承兑余额/存放同业余额	43.02%	≤300%
票据承兑和转贴现总额/资本净额	32.82%	≤100%
承兑汇票保证金余额/存款总额	0.00	≤10%
投资总额/资本净额	30.62%	≤70%
固定资产净额/资本净额	0.25%	≤20%

四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司在财务公司的银行存款余额为 146,849.27 万元，占公司 2025 年末货币资金余额比例为 50.72%；借款余额为 0 万元。2025 年度存款利息收入金额为 2,755.24 万元，借款利息支出金额为 73.41 万元，无手续费。

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《关于在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、持续风险评估措施

公司严格遵循《关于在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》规定，实时关注财务公司经营情况，加强风险监测，通过定期查验财务公司《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评估，并按有关法律法規的要求进行披露，全面保障公司资金安全与业务合规。

六、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。财务公司严格按照监管机构《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。

特此公告。

鲁商福瑞达医药股份有限公司董事会

2026年4月3日