

**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》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》等有关规定，对 TCL 科技涉及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，发表核查意见如下：

**一、财务公司基本情况**

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”）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 2022 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）成员单位产品买方信贷和消费信贷；（9）固定收益类有价证券投资；（10）代

客衍生品交易和即期结售汇、即期外汇买卖业务；（11）跨国公司本外币一体化资金池业务；（12）银保监会批准的其他业务。

## 二、金融服务协议的主要内容及协议主要条款

公司拟与 TCL 实业控股股份有限公司（以下简称“TCL 实业”）续签《金融服务协议》，协议主要内容如下：

### （一）协议签署方

TCL 科技集团财务有限公司与 TCL 实业控股股份有限公司

### （二）交易内容及金额

1、存款、授信业务：财务公司与 TCL 实业的部分下属子公司拟开展存款、授信（含贷款、票据承兑、票据贴现等）业务，就前述业务，预计 2023 年关联方任一日在财务公司的存款余额合计不超过人民币 25 亿元，任一日财务公司向关联方提供授信余额合计亦不超过人民币 25 亿元。财司提供金融服务收取的利息收入不超过人民币 1 亿元，支付的利息支出不超过人民币 0.5 亿元。

2、其他金融服务业务：财务公司与 TCL 实业的部分下属子公司拟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，就前述业务，预计财务公司 2023 年产生收入合计不超过人民币 2000 万元。

### （三）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。

### （四）协议的生效及期限

协议由财务公司和 TCL 实业双方法定代表人或授权代表签字并加盖公章后成立，有效期自公司股东大会审议通过之日起至公司下一次股东大会审议通过同类议案之日止。

### 三、2022 年度财务公司关联交易的存款、贷款情况

2022 年度，涉及财务公司关联交易的存款、贷款等金融业务情况如下：

单位：人民币千元

项目	交易明细类别	关联方名称	关联关系	2022 年初余额	本年增加	本年减少	2022 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	44,945	2,399,443	2,423,657	20,731	519
存款	存放资金	TCL 空调器(武汉)有限公司	联营公司	14	1,740,471	1,698,776	41,709	99
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	114,216	151,253	250,000	15,469	509
存款	存放资金	深圳聚采供应链科技有限公司	联营公司	101,130	2,941,404	2,909,957	132,577	2,119
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	7,555	130,093	125,696	11,952	133
存款	存放资金	TCL 空调器(九江)有限公司	联营公司	26	384,348	384,221	153	8
存款	存放资金	深圳侗享企业管理科技有限公司	联营公司	7,868	15,151	17,255	5,764	86
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	24,975	3,082,780	3,092,388	15,367	484
存款	存放资金	惠州 TCL 人力资源服务有限公司	合营公司	--	--	--	--	--
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	--	45,614	43,977	1,637	9
存款	存放资金	惠州侗享企业管理咨询有限公司	联营公司之子公司	--	--	--	--	--
存款	存放资金	上海侗享企业管理咨询有限公司	联营公司之子公司	4,937	30,133	25,150	9,920	102
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	229,133	160,077	389,202	8	56
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	109,384	42,586	109,418	42,552	24
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	--	990	12	978	--
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	--	4,135	1
存款	存放资金	大连侗享企业管理咨询有限公司	联营公司	--	201	155	46	--

项目	交易明细类别	关联方名称	关联关系	2022年初余额	本年增加	本年减少	2022年末余额	业务相关利息收支金额
存款	存放资金	智汇信远商业(惠州)有限公司	联营公司	--	3,510,278	3,210,278	300,000	436
存款	存放资金	TCL 财务(香港)有限公司	联营公司	21,238	626,860	648,098	--	8
<b>存款小计</b>				<b>665,421</b>	<b>15,265,817</b>	<b>15,328,240</b>	<b>602,998</b>	<b>4,593</b>
贷款	流动贷款	深圳前海启航国际供应链管理有限公司	联营公司	--	221,000	221,000	--	1,084
<b>贷款小计</b>				<b>--</b>	<b>221,000</b>	<b>221,000</b>	<b>--</b>	<b>1,084</b>

注：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。

截至 2022 年 12 月 31 日，TCL 科技财务公司关联交易的存款余额为 60,299.8 万元，存款安全性和流动性良好。

#### 四、风险评估情况

根据《TCL 科技集团股份有限公司关于 TCL 科技集团财务有限公司的风险持续评估报告》，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。”

#### 五、关联交易对公司的影响及风险防范措施

##### （一）对公司影响

财务公司日常经营需要积极稳妥拓展对公金融服务业务，提高资金使用水平和效益，选择 TCL 实业的部分子公司作为日常交易关联方，一方面财务公司经营范围及金融服务对象有限，主要围绕成员单位（监管批准范围内）开展业务，TCL 实业部分子公司系财务公司的成员单位；另一方面 TCL 实业部分子公司属于公司参股公司，公司对其经营管理、资信状况及履约能力相对了解，公司与其开展金融服务业务，有利于降低成本、控制风险，增加收入。公司为 TCL 实业提供金融服务的关联交易条件公平、合理，利于减少公司交易成本，不存在损害公司及中小股东利益的情形。

##### （二）风险防范措施

1、财务公司为符合条件的成员单位提供金融服务，遵照《企业集团财务公司管理办法》及相关监管规定要求，其所有经营行为受国家金融监督管理总局监管，确保合法合规开展相关业务。

2、财务公司对关联公司提供金融服务，交易定价符合市场公允合理价格，符合公司实际需要，不存在损害公司利益的情形，公司利益能够得到合理保证，上述日常关联交易对公司的独立性不构成影响。

3、公司将严密监控相关业务的开展，加强内部控制管理，防范各种风险。

#### 六、相关信息披露情况

截至本核查意见出具之日，公司出具的《TCL 科技集团股份有限公司关于 TCL 科技集团财务有限公司的风险持续评估报告》《金融服务协议》等相关信息披露文件已发布于深圳证券交易所网站，相关信息披露真实、准确、完整。

#### **七、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[2023]001007 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》，经与审计 TCL 科技截止 2022 年 12 月 31 日的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，在所有重大方面没有发现不一致。

#### **八、保荐机构核查意见**

经核查，保荐机构认为：财务公司与 TCL 实业签订执行中的《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，相关关联交易事项遵守了中国证券监督管理委员会、上海证券交易所等监管机构的相关规定。公司关于《金融服务协议》条款的完备性、协议的执行情况、风险控制措施和风险处置预案的执行情况信息披露真实、准确、完整。

（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

任 成

莫凯

莫 凯

申万宏源证券承销保荐有限责任公司



2023年3月30日