

浙商证券股份有限公司

关于上海宝信软件股份有限公司 2022 年度 金融服务协议及相关风险控制措施执行情况的专项核查意见

浙商证券股份有限公司（以下简称“浙商证券”）作为上海宝信软件股份有限公司（以下简称“宝信软件”、“公司”）2021 年度发行股份及支付现金购买资产暨关联交易（以下简称“本次交易”）持续督导的独立财务顾问，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《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》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 6 号——重大资产重组》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 11 号——持续督导》等有关规定，对宝信软件 2022 年度金融服务协议及相关风险控制措施执行情况进行了专项核查，核查情况及核查意见如下：

一、金融服务协议条款的完备性

（一）金融服务协议条款内容

根据公司经营发展需要，2020 年，公司与关联方宝武集团财务有限责任公司（以下简称“宝武财务”）续签了《金融服务协议》，该协议主要内容如下：

1、基本情况

（1）宝武财务为公司提供存款、授信、结算及经中国银行业监督管理委员会批准的可从事的其他金融服务。

（2）公司在宝武财务的每日最高存款余额原则上不高于 1 亿元，由于结算等原因导致公司在宝武财务存款超出最高存款限额的，宝武财务应在 3 个工作日内将导致存款超额的款项划转至公司指定的公司其他银行账户。

（3）宝武财务按实际业务给予公司授信额度，授信品种包括但不限于流动资金贷款、中长期项目贷款、技术改造贷款、租赁、票据融资、美元融资等。

（4）协议有效期为三年，到期若双方无异议，自动续期。

2、定价原则

(1) 存款服务：宝武财务承诺吸收公司存款的利率，不低于中国人民银行颁布的同期同类存款的基准利率，参照同期中国国内主要商业银行同类存款利率制定。

(2) 贷款服务：宝武财务承诺向公司提供优惠的贷款利率，参照宝武财务在其他国内金融机构取得同期同档次贷款利率协商确定。

(二) 金融服务协议条款的完备性

2022 年度，公司与宝武财务的金融服务交易依据已签署的《金融服务协议》开展，《金融服务协议》已对协议期限、交易类型、交易额度、交易定价等交易条款进行明确约定，协议条款完备。

二、协议的执行情况

自签署《金融服务协议》以来，公司与宝武财务严格履行协议关于交易内容、交易限额、交易定价等相关约定。截至 2022 年 12 月 31 日，公司在宝武财务存款余额为 51,088.76 万元，无贷款余额。根据《金融服务协议》的规定，因结算等原因导致公司日存款余额超过 10,000 万元的，在 3 个工作日内将超额存款划转至公司指定的其他账户，2023 年 1 月 3 日，公司已将存款余额超额部分划转至公司其他结算户。2022 年度，公司在宝武财务的存款安全性和流动性良好，未发生因宝武财务现金头寸不足而延迟付款的情况。

三、风险控制措施和风险处置预案的执行情况

为有效防范、及时控制和化解公司在财务公司存款的风险，保障资金安全，公司已制定了相应的风险控制措施和风险处置预案并加以执行。

公司制定了《上海宝信软件股份有限公司在宝钢集团财务有限责任公司存款风险处置预案》，成立了存款风险处置领导小组，领导小组向董事会作存款风险评估报告。公司查验了宝武财务提供的《金融许可证》、《企业法人营业执照》等有关证件资料，取得并审阅了宝武财务的财务报表，对其与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险管理体系的制定及实施情况进

行了评估。并拟制了《关于 2022 年度宝武集团财务有限责任公司风险评估报告》。发生存款业务期间，严格按照有关法律法规对关联交易的要求履行了决策程序和信息披露义务，做到信息监控到位，风险防范有效。

四、独立财务顾问核查意见

经核查，独立财务顾问认为：本持续督导期内，公司与宝武财务的金融服务交易均依据已签署的《金融服务协议》开展，协议条款完备；自签署《金融服务协议》以来，公司与宝武财务严格履行协议关于交易内容、交易额度、交易定价等相关约定，协议执行情况良好；公司已制定了相应的风险控制措施和风险处置预案并加以执行；公司关于与宝武财务相关的金融服务信息披露真实。

（以下无正文）

