

# 国投中鲁关于国投财务有限公司 2023 年半年度风险持续评估报告

按照《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》的要求,国投中鲁果汁股份有限公司(以下简称公司)通过查验国投财务有限公司(以下简称财务公司)《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料,对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估,具体情况报告如下:

## 一、财务公司基本情况

财务公司是 2008 年底经中国银行业监督管理委员会批准设立,并核发金融许可证的非银行金融机构,于 2009 年 2 月 11 日经国家工商行政管理总局核准注册成立。截至本报告出具日,财务公司《金融许可证》和《营业执照》合法有效。

财务公司注册资本 50 亿元人民币,法定代表人为崔宏琴,注册地址为北京西城区阜成门北大街 2 号楼 18 层,统一社会信用代码是 911100007178841063。

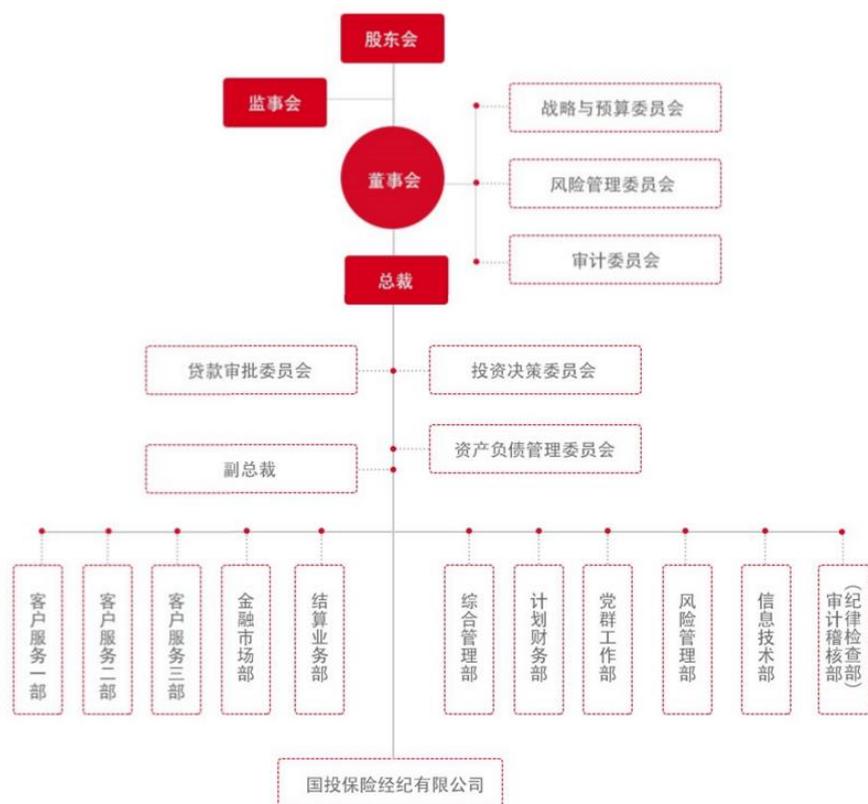
财务公司在金融监管机构核准的经营范围内开展业务,经营范围主要包括:对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;经批准的保险代理业务;对成员单位提供担保;办理成员单位之间的委托贷款及委托投资;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成员单位的存款;

对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的买方信贷。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

## **二、财务公司内部控制的基本情况**

### **（一）控制环境**

财务公司建立了股东会、董事会及监事会，董事会和董事、监事、高级管理层在风险管理中的责任规定明确，财务公司治理结构健全，管理运作规范，形成了分工合理、职责明确、互相制衡、关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供了必要的环境条件。财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，下设 11 个部门，包括综合管理部、计划财务部、结算业务部、客户服务一部、客户服务二部、客户服务三部、金融市场部、党群工作部、风险管理部、审计稽核部（纪律检查部）和信息技术部。国投保险经纪有限公司为全资子公司。财务公司组织架构见下图。



## (二) 风险的识别与评估

财务公司内部控制管理制度体系完善，经营层组织实施内部控制制度，各部门针对各项具体业务制定并充分执行标准化的操作流程、作业标准和风险防范措施，并对业务操作与管理中的各种风险事项进行识别、监测、评估、控制；审计稽核部门对内控执行、业务操作、规范化管理等情况进行监督评价。各部门分工明确、权责明晰。

## (三) 重要控制活动

1. 财务公司管理层风险控制意识强，治理结构和组织架构设置与运行良好。

根据《商业银行内部控制指引》《企业内部控制指引》《会计法》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》

等一系列法律法规要求，财务公司实现了不相容职责分离，具体如下：在结算管理方面通过系统有效实现了会计核算与事后监督分离、经办与复核分离，岗位设置实现了“印、押、证”三分管；在计划财务方面有效实质实现了预算编制、审批、执行、考核分离，费用支出、审批、会计记账分离；固定资产管理有效实现了请购与审批、询价与供应商选择、采购合同拟定与审批、验收与款项支付、付款的申请与执行分离；授信业务根据财务公司《授信业务管理办法》《客户信用评级管理办法》《自营贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》等各类制度有效实现了业务调查、审查、审批、会计账务处理分离，信用等级评定的调查、审核与审批分离，信贷资产分类的调查与审核分离，业务档案管理人员与信贷人员分离；资金业务有效实现了前台交易与交易的正式确认、对账、交易结算和款项收付相互分离，资金支付的审批与执行分离；中间业务，包括结售汇业务通过系统控制有效实现了业务操作与审批分离；投资业务有效实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员分离；信息系统岗位设置有效实现了系统开发人员、管理人员、操作人员分离，系统运行与系统维护人员分离；法律合规管理有效实现了合同拟定、审批、执行分离。

## 2. 制度执行情况良好，流程运行顺畅。

财务公司业务系统不断地完善更新、业务或产品范围不断拓展，近两年出具的管理办法针对既有业务细化形成了业务操作规程。

### **（四）内部监督方面**

财务公司的整体监督机制运行良好，已独立设立审计稽核部（纪

律检查部)，且可以有效执行审计稽核与监督评价工作。

财务公司成立审计稽核部（纪律检查部）以来，已建立并完善内部审计队伍，充分发挥了内部监督职能。财务公司制定了《国投财务有限公司审计稽核工作办法》等7项制度，依法依规开展内部审计工作。

### **（五）风险管理总体评价**

财务公司的风险管理制度健全，执行有效。在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，并在持续发展需求的基础上，财务公司建立了合理、完整的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

## **三、财务公司经营管理及风险管理情况**

### **（一）经营情况**

截至2023年6月30日，国投财务有限公司未经审计数据：总资产451.21亿元，所有者权益75.88亿元；2023年1-6月实现营业收入5.41亿元，利润总额3.12亿元，净利润2.55亿元。

### **（二）管理情况**

自成立以来，财务公司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《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。根据对财务公司风险管理的了解和评价，未发现与经营管理相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

### **（三）监管指标**

经审查,未发现财务公司有违反《企业集团财务公司管理办法》31、32、33 条规定的情形,财务公司的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条规定要求。

#### **四、公司在财务公司的存贷情况**

截至 2023 年 6 月 30 日,公司在财务公司的存款余额为 32,130.44 万元,贷款余额为 1 亿元。

#### **五、风险评估意见**

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,能较好地控制风险,财务公司严格按中国银行保险监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》规定经营,各项监管指标均符合该办法第 34 条的规定要求。根据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,公司与财务公司之间开展存贷款金融服务业务的风险可控。

国投中鲁果汁股份有限公司

2023 年 8 月 29 日