

# 国投中鲁关于国投财务有限公司 2022 年半年度风险评估报告

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》的相关要求,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,取得并审阅财务报表及相关数据指标,对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估,现将风险评估情况报告如下:

## 一、财务公司基本情况

国投财务有限公司是 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。公司注册资本为 50 亿元人民币。

法定代表人:李旭荣

注册地址:北京西城区阜成门北大街2号楼18层楼

企业类型:其他有限责任公司

统一社会信用代码:911100007178841063

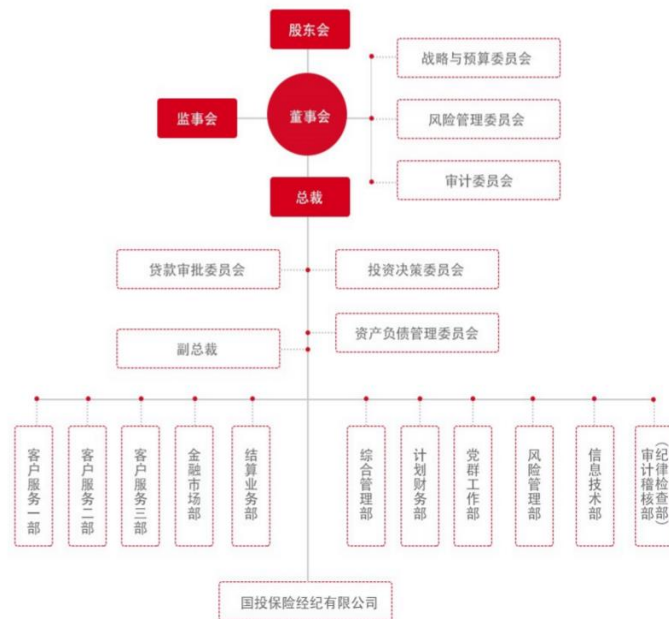
经营范围:对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;经批准的保险代理业务;对成员单位提供担保;办理成员单位之间的委托贷款及委托投资;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成

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、监事会，并对董事会和董事、监事、经理层在风险管理中的责任进行了明确规定，财务公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。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，分别是综合管理部、计划财务部、客户服务一部、客户服务二部、客户服务三部、金融市场部、结算业务部、风险管理部、党群工作部、审计稽核部（纪律检查部）和信息技术部，财务公司组织架构图如下：



## (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

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，财务公司较好地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、岗位设置上“印、押、证”三分管。

在计划财务方面实现了预算编制、审批、执行及考核分离，费用支出、审批、会计记账分离。

固定资产管理实现了请购与审批、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、经办或放款操作、会计账务处理互相分离，信用等级评定的调查、审核与审批相互分离，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实现业务操作与审批相互分离；投资业务实质实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员相互分离。

信息系统岗位设置实现了系统开发人员、管理人员、操作人员相互分离，系统运行与系统维护人员分离。

法律合规管理有效实现合同拟定、审批、执行分离。

#### **（四）内部监督方面**

财务公司实行内部审计监督制，制定了《国投财务有限公司审计稽核工作办法》等多项制度，明确了内部审计机构及审计人员的职责和权限、内部审计的工作内容和程序等，以实现监察审

计部独立评价及监督职能。

财务公司整体监督机制运行良好，内部审计部门有效执行日常监督与专项监督，对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，充分发挥了内部监督职能。

### **（五）风险管理总体评价**

财务公司风险管理制度健全，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**

截止 2022 年 6 月 30 日，财务公司未经审计的财务数据：营业收入 52,424.11 万元，净资产 746,872.20 万元，净利润 25,137.96 万元。

### **（二）管理情况**

成立以来，财务公司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》等国家有关金融法规、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，未发现与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理 etc 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

截止2022年6月30日，公司在财务公司的存款余额为5,018.20万元，贷款余额为3亿元。

#### 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，财务公司严格按银监会《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款金融服务业务的风险可控。

国投中鲁果汁股份有限公司

2022年8月29日