

国投中鲁果汁股份有限公司在融实国际财 资管理有限公司办理存贷款业务的风险评 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》的要求,国投中鲁果汁股份有限公司(以下
简称公司)通过查验融实国际财资管理有限公司(以下简称
融实财资)《公司注册证书》、《商业登记证》等证件资料,对
融实财资的经营资质、业务和风险状况进行了评估,具体情
况报告如下:

一、融实财资基本情况

融实财资于2018年11月20日在香港注册成立,是融
实国际控股有限公司(以下简称融实国际)的全资子公司,
实际控制人为国家开发投资集团有限公司。

注册证明编码: 2768064

法定代表人: 张文平

注册资本: 5,000 万美元

住所: 香港金钟夏慳道89号力宝中心一座24楼2412室

经营范围: 对成员单位办理财税和融资顾问及相关咨询
业务; 办理成员单位之间的内部转账结算; 吸收成员单位的
存款; 对成员单位办理贷款; 其他财资业务。

二、融实财资内部控制的基本情况

融实财资建立了规范的公司治理体系，董事会对股东负责，董事会负责内部控制的建立健全和有效实施，是内部控制的最高决策机构。董事负责组织实施股东、董事会决议事项，主持日常经营管理工作，负责内部控制的日常运行：

（一）内部控制环境

融实财资持续加强内控管理，将规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，完善内控流程，明确岗位责任，强化公司内部控制环境建设，提高公司内部控制管理水平。

（二）控制活动

1. 资金管理

（1）在资金计划管理方面，融实国际业务经营严格遵循相关制度要求，通过制定和实施资金计划管理，保证融实国际资金的安全性、流动性和效益性。

（2）在资金结算方面，融实国际制定了严格的资金管理制度，成员单位在融实国际开设内部账户，通过提交书面指令完成资金结算，严格保障结算的资金安全，维护各存款单位的合法权益。

（3）在存款业务方面，融实国际定期与客户对账，并根据书面指令完成存款资金结算，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

（4）在流动性方面，融实国际流动性充裕，并按照年度

预算、季度计划、日清月结的工作要求，保证融实国际资金的流动性和安全性。

2. 信贷业务控制

融实财资制定了贷款业务贷前调查及贷后管理机制，全面加强信贷业务管。贷前管理方面，融实财资对借款人基本情况、财务状况、用款真实性、偿付能力以及风险状况等进行贷前调查和评价。贷后管理方面，融实财资对贷款的安全性、可收回性等进行贷后跟踪，直至贷款本息悉数收回。

（三）信息与沟通

融实财资依托 OA 办公系统、境外资金管理系统、财务共享系统、司库系统等系统报送和管理公平信息，促进内部控制有效运行。

三、融实财资经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至2022年12月31日，融实财资经审计主要财务数据：总资产901,230.79万元，净资产44,120.23万元，净利润4,296.81万元。

截至2023年12月31日，融实财资未经审计的主要财务数据：总资产882,973.31万元，净资产44,824.91万元，净利润3,623.28万元。

（二）风险管理情况

自成立以来，融实财资严格执行有关制度，一直坚持稳健经营的原则，加强内部风险管控。根据对融实财资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。

四、公司在融实财资的存贷情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司在融实财资的存款余额为 0 万元，贷款余额为 0 万元。

五、风险评估措施

公司认为：融实财资具有合法有效的《公司注册证书》《商业登记证》等证件资料，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制风险。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现融实财资的风险管理存在重大缺陷，公司与融实财资之间开展金融服务业务的风险可控。

六、风险评估意见

基于以上分析及判断，公司认为：融实财资具有合法有效的《公司注册证书》《商业登记证》等证件资料，按照相关要求做好资金风险防控。根据公司对风险管理的了解和评价，未发现融实财资的风险管理存在重大缺陷，公司与融实财资之间开展金融服务业务的风险可控。

国投中鲁果汁股份有限公司董事会

2024 年 3 月 28 日