

# 岳阳林纸股份有限公司

## 关于对诚通财务有限责任公司的风险持续评估报告 (2023 年年度)

岳阳林纸股份有限公司（以下简称“公司”）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，通过查验诚通财务有限责任公司（以下简称“诚通财务”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，并审阅诚通财务的定期财务报告，对诚通财务的经营资质、业务和风险状况进行了持续评估，具体情况报告如下：

### 一、诚通财务基本情况

诚通财务系经中国银行业监督管理委员会银监复[2012]236号文件批准的非银行金融机构，并于2012年5月28日获得中国银行业监督管理委员会（现称“国家金融监督管理总局”）北京监管局批准的中华人民共和国金融许可证，于2012年6月14日在国家工商行政管理总局（现称“国家市场监督管理总局”）登记注册。

### 二、诚通财务风险管理基本情况

经评估，公司认为诚通财务2023年全年风险管理制度健全、内部控制制度完善，执行有效。在资金管理方面诚通财务较好地控制了资金流转风险；在信贷业务方面诚通财务建立了相应的信贷业务风险控制程序，整体风险控制在合理的水平。

### 三、诚通财务经营管理及风险管理情况

#### （一）管理情况

诚通财务自成立以来，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》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。

根据对诚通财务风险管理的了解和评价，截至2023年12月31日，未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大

缺陷。

## （二）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2023 年 12 月 31 日，诚通财务的各项监管指标均符合规定要求。

## 四、本公司存贷业务情况

### 1、公司在财务公司的存贷款业务情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司在诚通财务的存款余额为 40,390.69 万元，占公司存款余额的 57.97%，占诚通财务吸收的存款余额的比例为 1.76%；公司在诚通财务的贷款余额为 50,000.00 万元。公司与诚通财务的存贷款业务均按照双方签订的《金融服务协议》执行，本公司在诚通财务协定存款超过 50 万以上部分按 1.265%计息，50 万以下按 0.385%计息，存贷款关联交易价格公允，交易发生额及余额均符合公司经营发展需要。

公司在诚通财务的存款安全性和流动性良好，未发生诚通财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。截止目前，公司不存在重大经营性支出计划，上述在诚通财务的存贷款未影响公司正常生产经营。

### 2、公司在其他金融机构的存贷款情况

截至 2023 年 12 月 31 日，公司在其他金融机构的存款余额 2.93 亿元，占公司存款余额的 42.03%，公司在其他金融机构的贷款余额为 42.83 亿元，占公司贷款余额的 89.55%。

### 3、公司对外投资理财情况

报告期内，公司无重大对外投资，也不存在大额现金理财情况。

## 五、风险评估意见

诚通财务具有合法有效的《金融许可证》《营业执照》，建立了比较完整合理的内部控制制度，可较好地控制风险。公司将督促诚通财务严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营。

根据对诚通财务基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评估，未发现诚通财务公司财务报表相关的资金、信贷、投资、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷；诚通财务的运营正常，资金充裕，内部控制制度健全，资产质量良好，资本充足率较高，因此公司认为在诚通财务进行存款安全可靠、风险可控，不影响公司正常生产经营。

岳阳林纸股份有限公司董事会

二〇二四年四月三日