

# 无锡华光环保能源集团股份有限公司

## 关于对国联财务有限责任公司的风险持续评估报告

无锡华光环保能源集团股份有限公司（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，通过查验国联财务有限责任公司（以下简称“国联财务”）《金融许可证》、《营业执照》等证件资料，并审阅国联财务的定期财务报告，对国联财务的经营资质、业务和风险状况进行了持续评估，具体情况报告如下：

### 一、国联财务基本情况：

国联财务系经中国银行业监督管理委员会银监复[2008]111号文件批准的非银行金融机构，并于2008年9月19日获得中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的《金融机构法人许可证》，于2008年9月22日取得江苏省工商行政管理局颁发的注册号为320200000170702的企业法人营业执照。

### 二、国联财务风险管理基本情况：

国联财务建立了完善的内部控制管理体系，制定了《全面风险管理办法》《资产风险五级分类管理办法》《重大事项及重要信息报告工作办法》。国联财务经营层组织内控制度的实施，各业务部门根据各项业务属性和风险特征制定了适用的标准化业务流程、作业规范和风险防范措施，治理层、经营层定期对经营管理风险进行识别和评估，并制定应对措施。在资金管理方面国联财务根据中国银行业监督管理委员会及人民银行规定的各项规章制度，制定了《财务管理制度-第九章人民币资金管理和操作流程》、《同业拆借业务管理办法》、《同业拆借业务操作规程》、《结算业务管理制度》、《商业汇票转贴现管理办法》等业务管理办法、业务操作流程，有效控制了业务风险；在信贷业务方面国联财务根据各类业务的不同特点制定了《授信管理办法》、



《贷款业务管理办法》、《商业汇票承兑、贴现业务管理办法》、《商业汇票承兑、贴现业务操作规程》等，规范了各类业务操作流程，建立了贷前、贷中、贷后完整的信贷管理制度，建立了审贷分离、分级审批的贷款管理办法，贷款调查人员负责贷款调查和评价，承担调查失误和评价失准的责任，贷款审查人员负责贷款风险的审查，承担审查失误的责任，贷款发放人员负责贷款的检查 and 清收，承担检查失误、清收不力的责任。

### 三、国联财务经营管理及风险管理情况：

#### （一）经营情况

截至 2022 年 12 月 31 日，国联财务总资产 668,594.91 万元，净资产 81,360.44 万元；2022 年实现营业收入 14,407.58 万元，净利润 8,158.95 万元。

#### （二）管理情况

国联财务自成立以来，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、条例以及国联财务的章程规范经营行为，加强内部控制与风险管理。

#### （三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 2022 年 12 月 31 日国联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 2022 年 12 月 31 日，本公司在国联财务公司的存款余额为 73,722.56 万元，占公司存款余额的 32.97%，占国联财务公司吸收的存款余额的比例为 12.62%；公司在国联财务公司的贷款余额为 53,478.00 万元，占公司贷款余额的 16.80%，占国联财务公司发放贷款余额的 12.23%，公司与财务公司的存贷款业务均按照双



方签订的《金融服务协议》执行，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。公司在国联财务的存款安全性和流动性良好，未发生国联财务因现金头寸不足而延迟付款的情况。截止目前公司能够合理安排重大经营性支出计划，上述在财务公司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 2022 年 12 月 31 日，公司在其他金融机构的存款余额 14.99 亿元，占公司存款余额的 67.03%，公司在其他金融机构的贷款余额为 26.48 亿元，占公司贷款余额的 83.20%。

## 3、公司对外投资理财情况：

报告期内公司在国联财务无现金理财情况。

## 五、风险评估意见：

国联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。公司将督促国联财务严格按照《企业集团财务公司管理办法》规定经营。

根据对国联财务基本情况、内部控制制度及风险管理情况的了解和评估，未发现国联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；国联财务的运营正常，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，因此公司认为在国联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。



无锡华光环保能源集团股份有限公司

2023 年 4 月 25 日