

证券代码：600371

证券简称：万向德农

公告编号：2026-012

## 万向德农股份有限公司

### 关于对万向财务有限公司风险评估报告的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

#### 一、财务公司基本情况

##### （一）财务公司基本信息

财务公司系经中国人民银行银复(2002)205号文批准，于2002年8月22日在浙江省市场监督管理局登记注册。现持有编码为L0045H233010001的金融许可证和统一社会信用代码为91330000742903006P的营业执照。现有注册资本185,000万元（包括外汇资本金500万美元）。公司经营范围为法律法规规定或银行保险监督管理机构批准的其他业务。

##### （二）财务公司股东名称、出资金额和出资比例

序号	股东名称	认缴金额 (万元)	股权比例 (%)
1	万向集团公司	122,254.17	66.08
2	万向钱潮股份公司	32,991.67	17.83
3	万向三农集团有限公司	17,729.17	9.59
4	德农种业股份公司	12,025.00	6.50

#### 二、财务公司内部控制的基本情况

##### （一）控制环境

财务公司设股东会、董事会。董事会下设风险管理委员会、审计委员会、薪

酬管理委员会和稽核部。财务公司设立授信与信贷审查委员会、数字智能发展委员会和投行咨询发展委员会，并设综合管理部、财务资源部、数据智理部、办公室、内控合规部、服务统筹部、金融市场部、营业部、投行咨询部。

## （二）风险评估过程

财务公司制定了《风险管理纲要》，并成立了内控合规部负责牵头履行财务公司全面风险管理日常工作。财务公司各层管理人员负责风险管理制度的执行，并对执行结果负责。财务公司按照风险管理的基本原则和要求制定部门职责和岗位职务说明书，明确各自的责任和职权，使各项工作规范化、程序化。

## （三）控制活动

### 1. 信贷业务管理

财务公司制定了《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《商业汇票承兑、贴现业务管理办法》《对外担保业务管理办法》等制度，规范公司各类信贷业务操作流程。

财务公司办理信贷业务，实行贷前调查、贷时审查和贷后检查，并实行审贷分离、分级审批。

### 2. 资金计划业务管理

财务公司制定了《存款管理办法》《同业拆借业务管理办法》和《资金管理办法》等制度，规范公司各项资金管理。

财务公司资金管理的基本原则是：集中管理、计划指导、分块经营、比例调控。

### 3. 投资业务管理

财务公司制定了《持有基金产品业务实施细则》等制度，规范公司各项投资行为。

### 4. 稽核审计管理

财务公司制定了《稽核工作管理办法》和《稽核操作规程》，规范稽核工作。

稽核部的主要职责是：根据国家有关经济金融法律法规、方针政策、监管部门规章、公司的发展规划和年度经营计划，制定并实施稽核工作计划；督促有关部门建立和健全有关内部控制制度，不断完善各项内部控制制度，对内部控制制度在实施过程中出现的违章、违规、违纪行为予以制止和纠正；按照公司制度，负责业务的常规稽核和专项稽核；按照监管要求开展各类专项检查，完成报告及报表，并按时上报。

#### 5. 信息系统管理

财务公司制定了《计算机信息系统管理制度》和《N9、新网银业务系统用户授权管理办法》等制度，规范各部门员工业务操作流程，明确业务系统计算机操作权限。

#### (四) 财务公司内部控制总体评价

财务公司内部控制制度总体上完善。在信贷业务方面建立了信贷业务风险控制程序；在资金管理和投资管理方面，建立了较好的控制资金流转和投资风险的程序，使整体风险控制在合理的水平。

## 二、财务公司经营管理及风险管理情况

### (一) 财务公司主要财务数据

单位：万元

	截至最近一年
资产总额	2,453,129.28
负债总额	2,163,789.24
净资产	289,340.04
资产负债率	88.21%
	最近一年年度
营业收入	24,118.69
净利润	23,334.93

### (二) 财务公司管理情况

财务公司自成立以来，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》、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。

### （三）财务公司监管指标

项目	标准值	达标情况
资本充足率	$\geq 10.5\%$	达标
流动性比例	$\geq 25\%$	达标
贷款余额/存款余额与实收资本之和	$\leq 80\%$	达标
集团外负债总额/资本净额	$\leq 100\%$	达标
票据承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	达标
票据承兑余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	达标
票据承兑和转贴现总额/资本净额	$\leq 100\%$	达标
承兑汇票保证金余额/存款总额	$\leq 10\%$	达标
投资总额/资本净额	$\leq 70\%$	达标
固定资产净额/资本净额	$\leq 20\%$	达标

### 四、上市公司在财务公司存贷情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司在财务公司存款余额为 18,919.08 万元；本公司在财务公司贷款余额为 0 万元。报告期内，公司在财务公司的存贷款业务事项在全年预计范围内。

报告期内，公司在财务公司的存款安全性和流动性良好，未发生影响公司资金收支安排的情况，未发生财务公司因现金头寸不足而延迟付款的情况，不存在影响正常生产经营的情况。

## 五、持续风险评估措施

本公司已制定了《关于在万向财务有限公司开展存贷款金融业务的风险应急处置预案》，以进一步保证本公司在财务公司存款的安全性。

## 六、风险评估意见

综上，本公司认为财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《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，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》等文件规定的情况，有关指标符合规定要求。本公司与财务公司之间发生的关联存、贷款等金融业务目前不存在风险问题。

## 七、其他说明

北京德皓国际会计事务所(特殊普通合伙)出具了德皓核字[2026]00000700号《关于万向财务有限公司的风险评估报告》。

特此公告。

万向德农股份有限公司董事会

2026年4月16日