

万向财务有限公司 2024 年度信息披露报告

根据《银行保险机构公司治理准则》《万向财务有限公司信息披露管理制度》要求，万向财务有限公司（以下简称“公司”）完善了《万向财务有限公司 2024 年度信息披露报告》，包括公司基本信息、经营管理及风险管理情况、公司治理信息、重大事项信息、关联交易信息等，拟在公司官网进行披露。具体如下：

一、公司基本信息

- 1、公司名称：万向财务有限公司
- 2、注册资本：人民币 185,000 万元，其中含 500 万美元外汇资本
- 3、注册地址：浙江省杭州市萧山区生兴路 2 号
- 4、法定代表人：刘弈琳
- 5、成立时间：2002 年 8 月 22 日
- 6、经营范围：

本公司的经营范围是经营金融业务，凭《中华人民共和国金融许可证》经营。经国家金融监督管理总局核准，本公司业务范围是：

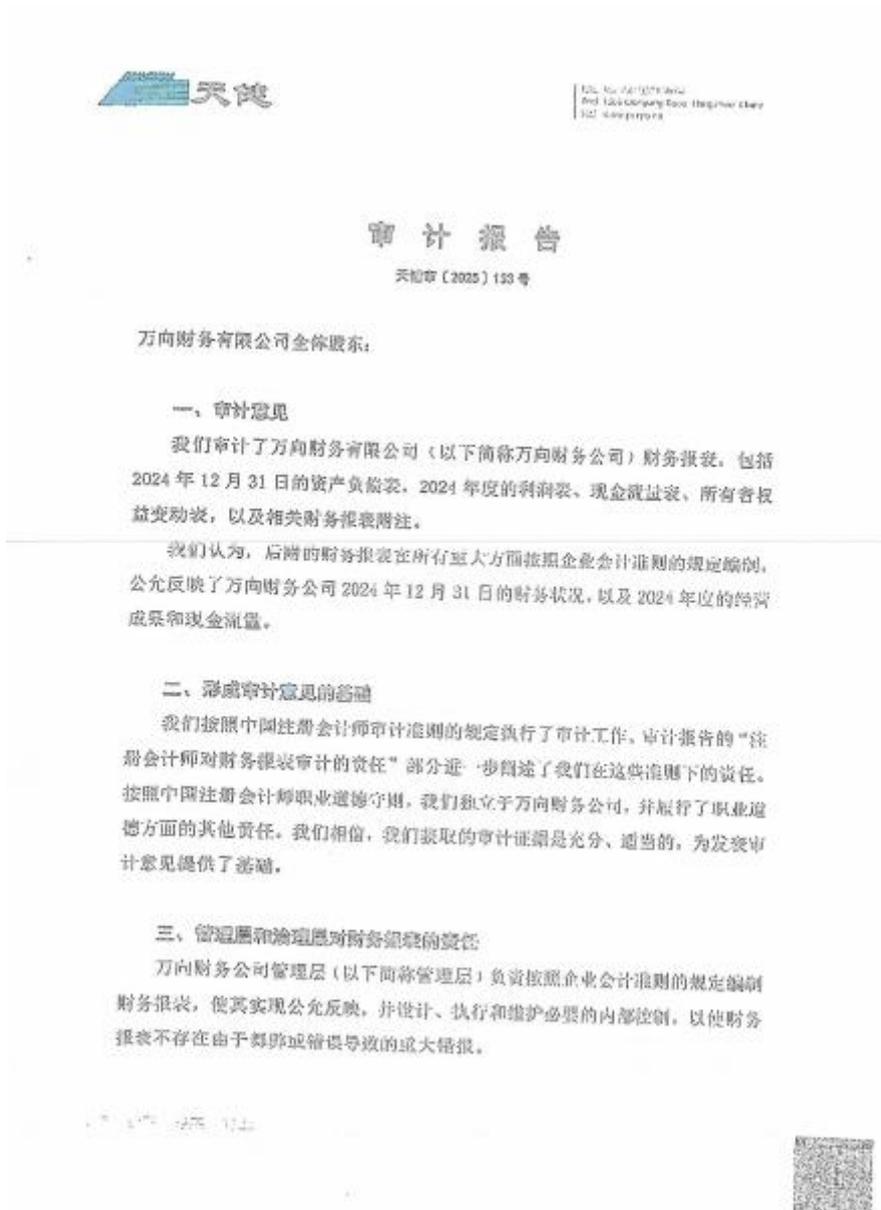
- （1）吸收成员单位存款；
- （2）办理成员单位贷款；
- （3）办理成员单位票据贴现；
- （4）办理成员单位资金结算与收付；
- （5）提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；
- （6）从事同业拆借；
- （7）办理成员单位票据承兑；
- （8）办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；
- （9）从事固定收益类有价证券投资；
- （10）法律法规规定或银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、财务会计信息

1、财务数据

截至2024年12月31日，公司资产总额2534952.64万元，负债总额2245947.54万元，所有者权益总额289005.10万元。2024年度营业收入31655.60万元，净利润25491.55万元。

2、外部机构审计报告



在编制财务报表时，管理层负责评估方向财务公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

方向财务公司治理层（以下简称治理层）负责监督方向财务公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对方向财务公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提醒报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致方向财务公司不能持续经营。



(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师: 李仲文 先 魏
中国注册会计师: 李 琳 印 仲
中国·杭州 之 宇
印 琳

二〇二五年二月六日



三、风险管理信息

2024 年度，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，积极应对国内外宏观经济形势变化，持续强化风险防控措施，严格贯彻落实《企业集团财务公司管理办法》相关规定，持续完善公司治理结构，严格落实最新监管要求，确保公司坚守主责主业，实现稳健经营与规范发展。根据《企业集团财务公司管理办法》等文件规定，截至 2024 年 12 月 31 日，公司的各项监管指标均符合规定要求，公司重大风险全面受控，无重大风险事件发生。

一是加强信用风险管理。积极关注信用风险隐患情况，加强了信贷资产风险分类管理，审慎评估信用风险，公司司无风险资产和关注

类、不良贷款，各项指标均达到风险偏好要求，符合风险监管要求，公司面临的信用风险较小。二是**加强市场风险管理**。根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定各类和各级限额的审批程序和操作规程，加强业务风险控制和防范，公司市场风险总体可控。三是**加强流动性风险管理**。健全流动性预警机制，及时评估和监控公司流动性情况。公司总体流动性风险状况呈现良好、可控的态势，流动性比例符合监管要求，未发生流动性风险事件。四是**加强操作风险管理**。严格贯彻落实各项监管指导要求，积极采取多种措施加强操作风险防控，积极贯彻落实操作风险自查要求。注重案件防控管理，进一步加强内控管理，全年未发生案件。五是**加强洗钱和恐怖融资风险管理**。公司严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》及相关法律法规要求，在全面风险管理框架下，依法采取预防、识别和监控措施，积极开展反洗钱和反恐怖融资工作，切实履行反洗钱义务。公司全年无洗钱案件，无重大违规事项。六是**加强合规体系建设**。持续完善公司治理结构，依法规范股东行为，严格落实最新监管要求，构建了与经营范围、组织结构、业务规模、风险状况相适应的内控合规管理体系，建立健全内控合规长效机制，确保公司实现稳健经营与规范发展。本年度，公司全面梳理了制度流程，制定、修订了规章制度共 38 项、废止规章制度 3 项，进一步完善了制度框架。全面深化合规文化建设，将“诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规”的金融文化纳入内控管理体系中，开展关于绿色金融、案件防控、反洗钱和反恐怖融资、信息安全、建制度和建流程等系列培训，构建合规文化长效机制，深化合规理念，提升全员合规意识。七是**加强信息科技风险管理**。公司搭建覆盖各项业务的信息化操作平台，完善了信息科技制度整体管理框架，建立健全了关于机房、信息系统、系统授权、应急预案、信息安全等机制，确保各项业务稳步发展。八是**加强声誉风险管理**。公司积极建立健全常态化声誉风险防控机制，细化声誉风险防范预案，层层落实声誉风险管控责任。全年未发生重大声誉风险事件。

四、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

万向财务有限公司控股股东为万向集团公司，持有万向财务有限公司 66.08%的股权，实际控制人为鲁伟鼎。

万向集团公司严格按照有关要求，通过股东会和委派董事对公司经营战略、年度预决算、利润分配等重大事项进行决策，建立了符合财务公司行业特点的考核指标体系，引导公司强化合规经营与风险管控，以高质量的金融服务助力集团发展新质生产力。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

股东名称	出资额(元)	占比
万向集团公司	1,222,541,666.67	66.08%
万向钱潮股份公司	329,916,666.67	17.83%
德农种业股份公司	120,250,000.00	6.50%
万向三农集团有限公司	177,291,666.66	9.59%
合计	1,850,000,000.00	100%

本年度公司股东及其持股情况均无变化。

（三）股东会情况

1、股东会职责

决定本公司的经营方针和投资计划；选举和更换董事；决定有关董事的报酬事项；选举和更换由股东代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会的工作报告；审议批准监事会的工作报告；审议批准本公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对本公司增加和减少注册资本作出决议；对本公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；修改本公司章程；对本公司聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议法律、法规和本公司章程规定应由股东会决定的其他事项等。

2、股东会召开情况

2024 年度，公司共召开股东会 3 次，会议频次及召开程序均符合法规和监管要求，具体情况如下表：

会议时间	参会情况	会议地点	审议议案	表决情况
2024.3.29	全体股东	杭州	审议《万向财务有限公司 2023 年度董事会工作报告》等 11 项议案	同意：4 票； 反对：0 票； 弃权：0 票。
2024.11.14	全体股东	杭州	审议《关于增加注册资本金》等 1 项议案	同意：2 票； 反对：2 票； 弃权：0 票。
2024.11.20	全体股东	杭州	审议《关于豁免股东会召开时间的通知期限要求 召开 2024 年第一次临时股东大会的议案》等 2 项议案	同意：4 票； 反对：0 票； 弃权：0 票。

（四）董事会情况

1、董事会职责

负责召集股东会，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定本公司的经营计划和投资方案；制订本公司的年度财务预算方案、决算方案；制订本公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本公司增加或者减少注册资本的方案；拟订公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构的设置；聘任或者解聘本公司总经理，并决定其报酬事项；根据本公司总经理预提名，聘任或解聘本公司副总经理、财务负责人、总经理助理、稽核审计负责人，并决定其报酬事项；制定本公司的人力资源管理制度、财务管理制度和薪酬制度；制订本公司章程的修改方案；管理本公司信息披露事项；向股东会提请聘请或更换为本公司审计的会计师事务所；听取本公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；在股东会授权以及法律法规允许的范围内，决定本公司对外融资、对外长期投资、短期投资等经济活动以及资产抵押及其他担保事项；根据需要决定设立由股东代表、董事、公司高级管理人员、外聘专业人士、专业机构等参与组成的专业委员会等董事会专业服务机构；每年对主要股东资质情况、履行承诺事项情况、落实公司章程或协议条款情况以及遵守法律法规、监管规定等情况进行评估，并及时将评估报告报送金融监管总局派出机构；法律、法规或本公司章程规定，以及股东会授予的其他职权。

2、董事会人员构成及简历

董事会由五名董事组成，由股东会选举产生；设董事长一名，由董事会选举产生。

董事长 刘志刚：男，汉族，1972年10月生，中共党员。现任洛阳氟钾科技股份有限公司董事长，万向德农股份有限公司董事长，新疆硝石钾肥有限公司董事长、总经理，普星聚能股份有限公司董事长等职。

董事 肖风：男，汉族，1961年10月生，中共党员。现任中国万向控股有限公司副董事长，民生人寿保险股份有限公司副董事长，万向信托股份有限公司董事长等职。

董事 徐安良：男，汉族，1963年5月生，中共党员。现任中国万向控股有限公司董事，上海万向区块链股份公司董事等职。

董事 金泽川：男，汉族，1985年4月生，中共党员。现任万向资源有限公司监事，向三创股份公司董事，上海万向区块链股份公司任监事，顺发能城有限公司董事等职。

董事 梁启朝：男，汉族，1964年6月生，中共党员。现任承德露露股份公司总经理，大洋世家（浙江）股份公司监事，万向通达股份公司监事等职。

3、董事会工作情况

2024年度，公司共召开董事会6次，依法合规审议议案39项。

（五）监事会情况

1、监事会职责

检查本公司财务；对董事、高级管理人员执行本公司职务的行为进行监督，对违反法律、法规或者本公司章程或股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害本公司的利益时，要求其予以纠正；提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；向股东会会议提出提案等。

2、监事会人员构成及简历

本公司设监事会。监事会由三名监事组成，其中职工监事一名，

非职工监事两名。

监事会主席 管大源：男，1963年12月生，中共党员。现任万向一二三股份公司副董事长，上万清源智动车有限公司董事长兼总经理，清能智动车分公司总经理，普星能量有限公司董事长兼执行董事，顺发恒业股份公司监事长，广州汽车集团股份有限公司董事等职。

监事 王攀：男，1992年6月生。现任万向财务有限公司监事。

职工监事 丁桂坪：女，1995年8月生，中共党员。现任万向财务有限公司监事。

3、监事会工作情况

2024年度，公司召开监事会1次，依法合规审议议案8项。

（六）高级管理层的构成、职责和人员简历

1、高级管理层职责

高级管理层按照法定职权和董事会授权开展日常经营事项，负责组织实施董事会决议，并向董事会报告工作。公司高级管理层全面贯彻党的路线、方针、政策，全面落实党中央决策部署，加强党的组织的建设，以服务集团为根本，坚持合规经营，切实防控各项风险，监督公司清廉金融文化建设，保持良好职业操守，积极履行社会责任，带领公司全体围绕国家经济金融政策导向和集团战略目标，持续健全公司治理体系，确保股东会决定、董事会决议以及公司基本管理制度的有效执行。

2、高级管理层人员构成及简历

本公司实行董事会领导下的总经理负责制。本公司设总经理一名，副总经理两名、财务负责人一名协助总经理工作，财务负责人由其中一名副总经理兼任。

总经理 刘弈琳：女，中共党员，1988年9月出生，中共党员。现任万向财务有限公司总经理。

副总经理 于雯：女，中共党员，1988年12月出生，中共党员。现任万向财务有限公司副总经理。

副总经理 朱雅清：女，中共党员，1981年7月出生，中共党员。

现任万向财务有限公司副总经理。

（七）薪酬制度及本年度董监高人员薪酬情况

为确保薪酬管理过程合规、严谨，公司已制定《万向财务有限公司薪酬管理制度》《万向财务有限公司高管及风险重要岗位人员绩效薪酬延期支付、追索扣回管理办法》等薪酬管理相关制度，有效规范薪酬管理。公司董事、监事（除职工监事外）均在万向集团或其下属企业领取职务薪酬，不额外在公司领取工资、津贴等，具体薪酬标准按照其所在单位薪酬标准执行。公司职工监事、高管人员薪酬严格按照公司相关薪酬管理制度执行。

（八）公司部门设置情况和分支机构设置情况

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资决策委员会，并设办公室、资源财务部、数字智能部、内控合规部、服务统筹部、投行咨询部、金融市场部、营业部等部门。无分支机构。

（九）公司治理情况整体评价

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。2024年度，公司法人治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、责任明确、报告关系清晰的组织结构，“三会一层”运行平稳，风险内控机制较为完善，公司治理的合规性和有效性整体符合监管规定。

五、公司重大事项信息

2024年度，公司未发生需进行披露的重大事项。

六、关联交易信息

公司为企业集团财务公司，向集团内企业提供金融服务，有关营业收入均来自关联方。根据《银行保险机构关联交易管理办法》第六十六条规定，企业集团财务公司的成员单位业务不适用关联交易管理办法。2024年度公司关联交易均为非成员单位业务，且均为与关联法人的一般关联交易，单笔交易金额均在500万元以下且交易后累计

未达到重大关联交易标准，根据《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条规定可免于披露。

七、社会责任信息

2024年，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，对标习近平总书记赋予浙江的重大使命，认真学习贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，积极践行金融政治性和人民性，积极履行社会责任，坚持依法诚信合规经营，以实干实绩实效“做好金融五篇大文章”，服务发展新质生产力。

一、以党建为引领凝聚合力，以高质量党建引领高质量发展

2024年，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，全面贯彻党的二十大及二十届三中全会精神，传承万向“听党话，跟党走”优良传统，紧扣“围绕发展抓党建，抓好党建促发展”工作思路，切实把党的领导贯彻到公司经营发展各个环节，推动各业务条线的进步，团结凝聚职工群众，维护各方合法权益，建设先进企业文化，促进公司持续健康发展。公司全年召开两会精神学习会、党的二十大三中全会精神暨党纪专题学习会等主题“三会一课”54次，开展书记上党课、党员办实事、党员政治责任区、青年政治辅导员、职工成长论坛、万向读书月活动等特色党工团妇活动，聚焦业务赋能、职业健康、企业文化等开展暖心实事活动，以高质量党建引领高质量发展。

二、坚守主责主业，提升服务实体经济质效

公司坚持金融工作的人民性，以扎实做好金融五篇大文章为抓手，加力支持重大战略、重点领域和薄弱环节，助力发展新质生产力。2024年全年累计发放人民币自营贷款较去年同期增长24.37%。

1、**汇聚“科技金融”新动能。**公司紧随新一轮科技革命步伐，聚焦专业提升、生态协同、数智赋能、服务增效等“四大工程”，根据科技企业经营特征和资金需求，结合高新技术企业、科技型中小企业、科技领军企业清单，为不同类型、成长阶段科技企业定制金融服务方案，实施全生命周期金融服务，引导更多外部金融资源向集团科技企业集聚。2024年底，公司科创型企业贷款余额较同期增长

122.24%；科技型中小企业贷款发放额较同期增长 335.48%，高新技术企业贷款发放额较同期增长 137.59%。切实促进了“科技—产业—金融”良性循环。课题研究《金融转型促进“科技、产业、金融”良性循环路径研究——以财务公司为例》荣获浙江省金融学会优秀奖。

2、**推动“绿色金融”新发展。**公司坚持以习近平生态文明思想为指导，深入贯彻“绿水青山就是金山银山”的发展理念和万向集团“让空气更清新”的使命，积极跟进政策导向，主动融入集团绿色产业发展布局，靠前服务，将绿色信贷作为信贷结构调整优化的重要方向，针对风电、光伏、储能项目制定具体贷款政策，积极支持森林资源培育、林下种植、碳汇林、森林游憩和康养产业、矿山生态环境恢复项目。积极举办线下绿色金融专题交流会，邀请行业专家就 ESG 和可持续发展的相关理念及未来机遇、光伏及储能的未来发展方向、企业转型标准及政策进行分享。加强对企业 ESG 风险的分類管理与动态评估，纳入公司业务管理流程和全面风险管理体系，采取差别化管理措施，有效满足高耗能高排放行业低碳转型的合理融资需求。截至 2024 年底，公司绿色信贷余额较上年末增长 53.48%。

3、**拓展“普惠金融”新内涵。**公司坚持贯彻新发展理念，树立质量优先、效率至上的基本思想，针对小微企业融资“短、小、频、急”的特点，加强小微企业金融服务差异化定位，持续深化小微企业金融服务，有效推动小微企业融资增量扩面，充分发挥金融资源配置对集团内小微企业的引导和促进作用。2024 全年发放普惠小微贷款较去年同期增长 50%，贷款利率低至 2%-3.05%，有效支持普惠小微企业持续健康发展。同时积极落实惠企方案，发挥财务顾问职能，为企业量身打造降本方案。2024 年公司延续实施“稳经济促发展”两项手续费减费让利政策，累计为成员单位让利 5.87 亿元。针对“三农”发展重点领域的成员单位，公司实行一企一策，对属于国家战略性、基础性的核心产业给予大力金融支持，全面推进乡村振兴、加快农业农村现代化。

4、**取得“数字金融”新突破。**公司将自身发展融入数字化发展

大局，促进数字经济与业务深度融合。2024年，公司紧抓财务数智化转型及大司库时代发展时机，持续建设符合工业、农业企业客户需求的万向工农司库体系。工农司库立足万向主业，通过重塑金融数据与业务数据分析模型，挖掘价值场景，为客户的精益化管理、科学决策提供有力支撑，为集团企业带来更加快捷、高效且安全的支付结算及金融服务体验。公司创新实践财企直联对接项目，与上市公司万向钱潮股份公司财务共享中心合作，于2024年完成二期接入建设，进一步提升资金流、结算流、信息流互联互通效率，协助企业节约财务人力16.7%。联合万向区块链公司和中国银行，利用区块链、人工智能等新一代关键核心技术，上线万向集团供应链信息服务系统，凭借可信数据的高效流转，为数十家核心企业供应商，基于真实贸易背景开具数千万元的区块链债权凭证，全面提升金融服务水平。

5、拓展“养老金融”新服务。公司高度重视消费者保护和消费者金融知识宣教工作，并建立常态化宣教机制。公司统筹把握宣传月、宣传日等年度专项宣传教育工作和日常宣教活动，结合消费者保护、金融知识万里行、防范非法集资及反恐反洗钱、反诈等各类宣教活动，以集团工业所在地萧山区宁围街道为中心，走进社区、走到老年人身边，大力宣传养老诈骗典型案例、防范知识、法律法规，着重提高老年客户防范意识和防骗技巧，以万向人的方式守护“银发经济”。

三、立足“全球化”优势，搭建双循环服务体系

公司紧跟人民币国际化的大趋势，于2021年加入了由中国人民银行组织建设的人民币跨境支付系统，成为浙江省首家加入人民币跨境支付CIPS系统的财务公司。在助力万向集团取得浙江首批本外币一体化资金池试点业务资格后，2024年公司再次助推万向集团获评浙江省首批跨境人民币使用示范企业。公司联合与中国工商银行总行及省行多部门携手创新本外币合一银行结算账户线上集中收付服务，实现集中收汇资金流与业务流的匹配管理，集中付汇业务从指令提交至成功汇款，由原先的3小时缩短至30分钟，打通银企联动“最后一公里”，实现流程和付汇效率的飞跃。同时，集中收付汇服务将9

个不同币种国内资金主账户整合为 1 个本外币合一国内资金主账户，有效精简冗余外币账户，惠及企业涵盖专精特新、乡村振兴等多个国家重点发展领域，为企业提供全流程一站式闭环服务，获评“全国普惠金融典型案例（2024）”。

四、畅通银企交流，打造金融服务新品牌

公司积极发挥自身资源整合优势，致力打造一个产业为基、创新为引、合作共赢的银企交流平台——“新质生产力银企聚能论坛”。通过联动外部银行和成员企业，结合“做好金融五篇大文章”，围绕国际经济金融最新形势、前沿汇率风险管理理念、创新产品服务及企业经营需求等内容为成员企业提供持续支持。截至 2024 年 12 月，公司已成功举办数场新质生产力银企聚能论坛，实现联动工商银行、中国银行、建设银行、招商银行、中信银行、汇丰银行、浦发银行和招商银行卡等多家银行，涉及汇率避险、绿色金融、国际结算、跨境人民币业务交流和反洗钱等多方面金融前沿领域，切实帮助集团成员企业理解政策、用好政策，促进集团主业产业稳存量、扩增量、提质量，扩大国内国际行业影响力，实现银企共赢发展。

五、永怀热忱之心，勇担社会责任

公司将支持社会公益、助力社会和谐作为履行社会责任的重要内容，坚持弘扬鲁冠球精神，鼓励员工积极参与公益活动。每年 11 月的第二周是万向传统“送温暖献爱心周”，自 2006 年设立以来，公司员工积极参与其中，2024 年员工参与捐赠率达 100%，所捐赠善款用于支持乡村振兴、教育发展、扶贫济困、生物多样性保护、公共卫生和急救等多个领域。

附：万向财务有限公司外部审计报告