

万向德农股份有限公司关于公司与万向财务有限公司 签署《金融服务框架协议》暨关联交易预计的公告

本公司董事会及全体董事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。

重要内容提示：

● 交易内容：2024 年度，公司拟与万向财务有限公司（下称“万向财务公司”）签订《金融服务框架协议》，万向财务公司将为本公司及下属控股子公司提供存款、结算、信贷及其经国家金融监督管理总局批准的其他金融业务的服务。

● 2023 年度，公司在万向财务公司日各类存款最高余额 50,562.17 万元，日均余额 45,377.23 万元；2023 年度未发生贷款。

● 关联人回避事宜：关联董事刘志刚、朱建芳、程捷回避表决，本次关联交易需提交股东大会审议表决。

● 交易对上市公司持续经营能力、损益及资产状况的影响：万向财务有限公司为公司提供的金融服务是正常的非银行金融机构服务，目的是为了节约交易成本和费用，进一步提高资金使用效率，降低融资成本和融资风险。服务价格遵循公平合理的原则，按照不高于市场公允价格或国家规定的标准制定金融服务的价格。该关联交易不会损害公司及非关联股东的利益。

● 为有效防范、及时控制和化解公司及下属子公司在万向财务公司存款的风险，公司制订了《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》，以维护公司及下属子公司资金安全，保证资金的流动性、盈利性。

● 本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

一、关联交易概述

1、2024 年度，公司拟与万向财务公司签订《金融服务框架协议》，万向财务公司将为本公司及下属控股子公司提供存款、贷款、结算、票据贴现、委托贷款、财务顾问等服务。其中，2024 年公司及下属控股子公司在财务公司的日最高存款余额不超过 5.5 亿元；2024 年财务公司向公司下属子公司提供综合授信额度为 1.5 亿元，在授信额度范围内公司下属子公司可循环使用。协议有效期自本公司股东大会审议批准之日起至下一年度公司股东大会审议批准相关协议的前一日止。协议生效前，即 2024 年 1 月 1 日至本协议生效之日的前一日止，有关金融服

务的关联交易适应本框架协议之规定。

2、万向财务公司是本公司受同一最终控制人控制的关联单位，根据《上海证券交易所股票上市规则》的规定，本公司与万向财务公司构成关联关系，因此本事项构成关联交易。

3、2024年4月11日召开的公司第九届董事会独立董事专门会议2024年第一次会议对《公司与万向财务有限公司签署〈金融服务框架协议〉暨关联交易预计》议案进行了审议，同意该事项。

2024年4月12日公司第九届董事会第二十一次会议审议通过了《公司与万向财务有限公司签署〈金融服务框架协议〉暨关联交易预计》的议案。审议该议案时，关联董事刘志刚、朱建芳、程捷回避表决，独立董事朱厚佳、王建文同意本议案，本议案以2票同意，0票反对，0票弃权表决通过。本次关联交易尚需提交股东大会审议批准，与该关联交易有利害关系的关联股东需要在股东大会上回避表决。

4、本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

5、2023年度，公司在万向财务公司日各类存款最高余额505,621,710.61元，日均余额453,772,267.49元；2023年度未发生贷款。2023年度公司与万向财务公司存贷款关联交易达到3000万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值5%以上。

二、关联方介绍

1、万向财务公司成立于2002年8月22日，系经中国人民银行批准成立、受国家金融监督管理总局日常监管的非银行金融机构，注册资本185,000万元，其中：万向集团公司出资122,254.17万元，占66.08%；万向钱潮股份公司出资32,991.67万元，占17.83%；万向三农集团有限公司出资17,729.17万元，占9.59%；德农种业股份公司出资12,025万元，占6.50%。

2、万向财务公司营业执照统一社会信用代码：91330000742903006P；金融许可证编码：L0045H233010001；公司法定代表人：刘弈琳；经营范围：经国家金融监督管理总局批准的金融业务。

3、通过企业信用信息公示系统、国家发改委和财政部网站等途径查询，万向财务公司不是失信被执行人。

4、万向财务公司财务数据：截至2023年12月31日，万向财务公司资产总额为2,367,606.52万元，负债总额为2,080,092.97万元，其中，吸收存款余额2,076,502.92万元，发放贷款余额1,758,558.68万元。2023年度，万向财务公司实现营业收入24,600.85万元，净利润26,898.51万元。以上数据已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计。

三、关联交易标的基本情况

(一)《金融服务框架协议》的主要内容：

1、财务公司在国家金融监督管理总局核准的业务范围内，为公司提供以下金融服务，包括但不限于：为公司办理存款、贷款、结算、票据贴现、委托贷款、财务顾问等服务。其中：2024 年公司及下属控股子公司在财务公司账户的日最高存款余额不超过人民币 55,000 万元。2024 年度，财务公司向公司下属控股子公司提供 15,000 万元的综合授信额度，在授信额度范围内公司下属子公司可循环使用。

2、相关金融服务的定价按国家有关金融法规执行，在此范围内双方严格遵循市场公允价格，原则上不偏离市场价格或收费标准，有关交易的价格确定及其他主要条款必须对协议各方都是公平合理的，任何一方不得利用本协议损害另一方的利益。

3、双方约定：财务公司提供存款服务时，存款利率按照不低于中国人民银行颁布的同期存款基准利率标准执行；财务公司提供贷款服务时，贷款利率按照不高于市场贷款利率执行，同时双方可随时根据所需服务的市场价格，并结合自身利益决定是否与对方签订有关交易合同。

4、①本协议由双方授权代表签署、加盖各公司印章并经公司股东大会审议通过后生效；②协议有效期自生效日至公司下一年度股东大会审议通过相关协议的前一日止。③协议生效前，即 2024 年 1 月 1 日至本协议生效之日的前一日止，有关金融服务的关联交易适应本框架协议之规定。

5、双方商定：公司可以根据会计师事务所的年度审计报告，对年度内发生的交易情况，包括但不限于交易种类、交易数量、价格及其公允性做出说明。

(二) 关联交易的主要内容

1、公司在万向财务公司开设账户，万向财务公司提供存款、结算、信贷及其经国家金融监督管理总局批准的其他金融业务的服务。

2、2024 年度，公司及下属控股子公司在财务公司账户的日最高存款余额不超过人民币 5.5 亿元；2024 年度，万向财务公司向公司下属子公司提供 1.5 亿元的综合授信额度，在授信额度范围内公司下属子公司可循环使用。

单位：万元

关联人	关联交易内容	关联交易定价原则	2024 年度预计金额（日存/贷款余额上限）
万向财务有限公司	存款	存款利率不低于中国人民银行颁布的同期存款基准利率	55,000

		标准	
万向财务有限公司	贷款	贷款利率按照不高于市场贷款利率	15,000

3、上一年度关联交易情况

单位：万元

关联人	关联交易内容	2023 年度 预计金额 (日存/贷款 余额上限)	2023 年日 各类存/贷款 最高余额	2023 年各 类存/贷款 日均余额	利率范围	披露日期及索引
万向财务有限公司	存款	55,000	50,562.17	45,377.23	0.35%-- 2.15%	公司于 2023 年 4 月 25 日在《中国证券报》、《证券日报》及上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露了《关于公司与万向财务有限公司签署〈金融服务框架协议〉暨关联交易预计的公告》(公告编号 2023-006)
万向财务有限公司	贷款	15,000	0	0		

四、关联交易的定价依据

相关金融服务的定价按国家有关金融法规执行，在此范围内双方严格遵循市场公允价格，原则上不高于市场价格或收费标准，有关交易的价格确定必须对各方都是公平合理的，任何一方不得损害另一方的利益。

严格以合作互利和公平合理为前提开展双方业务，价格严格遵循市场公允价格，同时双方可随时根据所需服务的市场价格，并结合自身利益决定是否与对方签订有关交易合同。

五、交易目的和对公司的影响

万向财务公司为公司提供的金融服务，能够使公司充分利用关联方融资平台及渠道资源，降低公司运营成本，优化公司资金管理、提高资金运营能力、降低融资成本和融资风险，为公司长远稳健发展提供资金保障和畅通的融资渠道。

六、风险评估情况

1、万向财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《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，不存在违反国家金融监督管理总局颁布的《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。

2、天健会计师事务所（特殊普通合伙）对万向财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，并出具了《关于万向财务有限公司的风险评估报告》（天健审[2024]86号），认为：万向财务公司管理层编制的风险评估说明如实反映了万向财务公司截至2023年12月31日的经营资质、业务和风险状况。

七、公司为保证资金安全的措施

为保证资金的安全性，公司已制定《关于在万向财务有限公司开展存贷款金融业务的风险处置预案》。通过成立存款风险预防处置领导工作组，持续收集万向财务公司相关信息，及时防范风险，定期取得并审阅万向财务公司的财务报告，对风险进行评估，确保资金安全和流动性；如出现重大风险，将与万向财务公司召开联席会议，确保公司有效防范、及时控制和化解公司在财务公司的资金风险，维护资金安全。

八、本年初至披露日与该关联人累计已发生的各类关联交易情况

截至本公告披露日，公司及下属各控股子公司在万向财务公司存款余额为41,852.45万元。

特此公告。

万向德农股份有限公司董事会

2024年4月16日