

国投丰乐种业股份有限公司

关于国投财务有限公司的风险持续评估报告

按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号—交易与关联交易》的要求，国投丰乐种业股份有限公司（以下简称“公司”）通过查验国投财务有限公司（以下简称“国投财务”）《金融许可证》《企业法人营业执照》等证件资料，审阅国投财务包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的2024年度审计报告和截至2025年6月份财务会计报表，对其经营资质、业务和风险状况进行了评估，具体情况报告如下：

一、国投财务基本情况

国投财务是2008年底经中国银行业监督管理委员会批准设立，并核发金融许可证的非银行金融机构，于2009年2月11日经国家工商行政管理总局核准注册成立。公司注册资本为50亿元人民币。

（一）法定代表人：崔宏琴

（二）注册地址：北京市西城区阜成门北大街2号18层

（三）企业类型：其他有限责任公司

（四）统一社会信用代码：911100007178841063

（五）业务范围：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；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；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷；从事固定收益类有价证券投资。

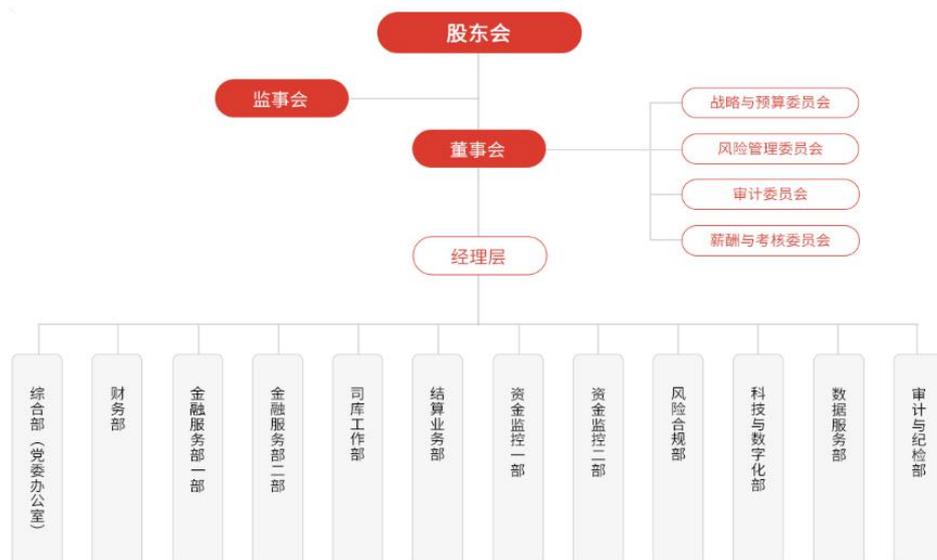
（六）股权结构：

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例
1	国家开发投资集团有限公司	178,000	35.60%
2	国投资本控股有限公司	97,500	19.50%
3	雅砻江流域水电开发有限公司	75,000	15.00%
4	国投云南大朝山水电有限公司	53,750	10.75%
5	国投高科技投资有限公司	37,500	7.50%
6	厦门华夏国际电力发展有限公司	31,750	6.35%
7	国投甘肃小三峡发电有限公司	12,500	2.50%
8	国投交通控股有限公司	10,000	2.00%
9	国投电力控股股份有限公司	4,000	0.80%
合计		500,000	100%

二、国投财务内部控制的基本情况

（一）控制环境

国投财务建立了股东会、董事会、监事会，并对董事会和董事、监事、管理层在风险管理中的责任进行了明确规定。公司治理结构健全，管理运作规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的组织结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。国投财务实行董事会领导下的总经理负责制，下设金融服务一部、金融服务二部、司库工作部、结算业务部等 12 个部门。具体见下图：



(二) 风险的识别与评估

国投财务内部控制管理制度体系完善，经营层组织实施内部控制制度，各部门针对各项具体业务制定并充分执行标准化的操作流程、作业标准和风险防范措施，并对业务操作与管理中的各种风险事项进行识别、监测、评估、控制；审计稽核部门对内控执行、业务操作、规范化管理等情况进行监督评价。

各部门分工明确、权责明晰。

(三) 重要控制活动

1、国投财务管理层风险控制意识强，治理结构和组织架构设置与运行良好。

根据《商业银行内部控制指引》《企业内部控制指引》《会计法》《商业银行市场风险管理指引》《商业银行信息科技风险管理指引》等一系列法律法规要求，国投财务实现了不相容职责分离，具体如下：

结算管理：通过系统有效实现了会计核算与事后监督分离、经办与复核分离，岗位设置实现了“印、押、证”三分管；

计划财务：有效实现了预算编制、审批、执行、考核分离，费用支出、审批、会计记账分离；

固定资产管理：有效实现了请购与审批、询价与供应商选择、采

购合同拟定与审批、验收与款项支付、付款的申请与执行分离；

授信业务：根据国投财务《授信业务管理办法》《客户信用评级管理办法》《自营贷款管理办法》等各类制度有效实现了业务调查、审查、审批、经办或放款操作、会计账务处理分离，信用等级评定的调查、审核与审批分离，信贷资产分类的调查与审核分离，业务档案管理人员与信贷人员分离；

资金业务：有效实现了前台交易与交易的正式确认、对账、交易结算和款项收付相互分离，资金支付的审批与执行分离；

中间业务：包括结售汇业务通过系统控制有效实现了业务操作与审批分离；

投资业务：有效实现了业务风险管理和控制人员与交易（或操作）人员分离；

信息系统岗位设置：有效实现了系统开发人员、管理人员、操作人员分离，系统运行与系统维护人员分离；

法律合规管理：有效实现了合同拟定、审批、执行分离。

2、制度执行情况良好，流程运行顺畅

国投财务业务系统不断完善更新、业务或产品范围不断拓展，近两年出具的管理办法针对既有业务细化形成了业务操作规程。

（四）内部监督方面

国投财务的整体监督机制运行良好，已设立审计与纪检部，且可以有效执行日常监督与专项监督工作。

国投财务成立审计与纪检部以来，已建立并完善内部审计与纪检队伍，国投财务制定并持续完善《内部审计管理办法》等制度指导审计工作，依法依规开展内部审计工作，切实发挥内部监督职能。

（五）风险管理总体评价

国投财务的风险管理制度健全，执行有效。在日常业务经营和管理活动中不断完善制度与流程，并在持续发展需求的基础上，国投财务建立了合理、完整的内部控制体系，满足了内部控制设计及执行的有效性，使整体风险控制在较低的水平。

三、国投财务经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2025 年 6 月 30 日，国投财务总资产 450.31 亿元，所有者权益 76.86 亿元；2025 年上半年实现营业收入 3.73 亿元，利润总额 2.71 亿元，净利润 2.07 亿元。（未经审计）

截至 2024 年 12 月 31 日，国投财务总资产 416.40 亿元，所有者权益 79.39 亿元；2024 年实现营业收入 9.63 亿元，利润总额 6.36 亿元，净利润 5.12 亿元。（经审计）

（二）管理情况

自成立以来，国投财务一直坚持稳健经营的原则，严格按照《公司法》《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。根据对国投财务风险管理的了解和评价，截至 2025 年 6 月 30 日，未发现与经营管理相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

经审查，未发现国投财务有违反《企业集团财务公司管理办法》规定的情形，截至 2025 年 6 月 30 日，国投财务的各项监管财务指标均符合《企业集团财务公司管理办法》第 34 条要求。

四、公司在国投财务的存贷情况

截至 2025 年 6 月 30 日，公司在财务公司的存款余额为 17,485.02 万元，贷款余额为 10,100 万元。

五、风险评估意见

公司认为：国投财务具有合法有效的金融许可证、企业法人营业执照，建立了较为完整合理的内部控制制度，能较好地控制和抵御风险，国投财务严格按中国银行保险监督管理委员会（现国家金融监督管理总局）《企业集团财务公司管理办法》规定经营，各项监管指标均符合该办法第 34 条的规定要求。根据公司对风险管理的了解和评价，截至 2025 年 6 月 30 日，未发现国投财务的风险管理存在重大缺陷，公司与国投财务之间开展存贷款金融服务业务的风险可控。

国投丰乐种业股份有限公司

2025 年 8 月 28 日