

苏州创元集团财务有限公司

2023 年度信息披露报告



【基本概况】苏州创元集团财务有限公司系 1993 年 10 月 27 日经国务院银行业监督管理机构批准设立的非银行金融机构。现注册资本为 10 亿元人民币。公司坚持“依托创元、服务创元，服务第一、兼顾效益”的经营理念，强化“集团资金归集平台、集团资金结算平台、集团资金监控平台、集团金融服务平台”四大平台功能，发挥“服务集团战略、支撑产业发展、创造企业价值”三个导向作用，把握“作为金融机构对集团成员单位提供金融服务的服务属性和作为集团总部管理职能重要组成部分的辅助管理属性”双重属性特征，落实“财务共享服务中心”一个职能。充分发挥集团“内部银行”的作用，为集团的稳定发展筑牢根基，提高集团财务管理水平，增强集团产业协同效应，助力集团打响“苏州制造”品牌。

【组织架构】公司拥有完善的法人治理结构，形成党组织、股东会、董事会、监事会、高级管理层等治理主体，权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理机制。董事会下设风险控制、审计、预算、战略发展和利率管理 5 个委员会和 1 个稽核部，通过各委员会和稽核部的共同努力，公司能够实现内部管理的精细化、专业化，为公司的持续发展提供有力保障。公司高级管理层 4 人，按照前中后台相分离原则进行分工合作；公司下设 8 个部门，分别是金融市场部、结算服务部、风险合规部、计划财务部、稽核审计部、信息科技部、综合管理部和组织人事部，各部门之间密切协作，相互支持，共同推

进公司各项业务的发展。

【财务状况】2023 年，公司累计实现营业收入 7733 万元，利润总额 4478 万元，净利润 3442 万元。截至 2023 年末，公司总资产 29.36 亿元，负债 18.28 亿元，净资产 11.08 亿元。

【公司治理】2023 年，公司完成董事会换届选举，现公司董事 7 人，董事专业领域分别涉及财务、投资、金融、法务等多个领域，保障公司能够合规审慎经营。完成 4 亿元增资目标，实现监管 10 亿元最低注册资本要求。修订公司章程，建立股东承诺机制，明确“三会一层”治理边界。优化各专业委员会的职责和运作机制，并明确任职回避的规定。修订完善绩效考核办法，新增职务职级并行的薪酬体系，以及绩效薪酬追扣回机制，贯彻落实“三项机制”。

【风险管理】2023 年，落实贷款“三查”要求，深入分析企业经营和资信状况，严格执行贷款特别是项目贷款受托支付要求；定期评估信贷企业履约能力及信贷风险。根据《非银机构业务连续性及网络与数据安全风险管理评估评价指引（2023）》的基本要求，完成信息科技风险管理咨询服务项目招标，推进公司业务连续性及网络与数据安全风险管理整改。制定公司清廉金融文化建设重点工作任务，打造“创元清廉金融”廉洁品牌。

【社会责任】2023 年，公司缴纳税费 1500 多万元，制定了绿色金融管理制度，开展环境信息披露；强化征信合规管理，促进信用体系建设。并通过公益、金融宣传进工厂和学校的方式，主动向公众展示公司的社会责任和可持续发展成果，提升公司的透明度和社会声誉，促进经济效益与社会效益的双赢。