广东省农垦集团财务有限公司

2024年度社会责任报告

2024年，广东省农垦集团财务有限公司（以下简称“公司”）秉持“正心诚意、奋进创新”的核心价值观，深入贯彻党的二十大精神，坚决落实广东省农垦集团公司“1339”工作部署，以服务实体经济、推动高质量发展为己任，在夯实管理根基、发挥金融职能、保障员工与消费者权益等方面持续发力，全面履行企业社会责任。

一、企业概况

公司是以加强农垦集团公司资金集中管理和提高资金使用效率为目的的非银行金融机构。成立于2019年11月，注册资本为10亿元。公司坚持辅助集团管理属性和内部金融服务属性，充分发挥集团资金归集平台、资金结算平台、资金监控平台和金融服务平台的作用，持续为垦区企业降本增效，助力垦区经济高质量发展。

二、完善现代企业治理体系，激活可持续增长新引擎

**（一）优化公司治理体系**

公司持续优化“三会一层”治理体系，明确支委会、董事会、监事会和经营层的权责边界，各治理主体职责边界清晰，独立运作、实现有效制衡。全年共召开股东会会议3次，董事会会议11次，监事会会议7次。各股东、董事、监事严格按照《公司章程》行使各项职权，保证决策行为的民主化、科学化，确保公司各项经营决策依法合规。

1. **筑牢制度体系基石**

2024年，公司坚持党对金融工作的集中统一领导，强化“党建引领、从严治理”的工作思路，持续落实党和国家对金融机构公司治理提出的新要求、新举措。在报告期内，公司持续完善公司治理顶层设计，有效推进各专业委员会议事规则的修订。同时加强内控管理体系建设，规范业务经营，强化重点领域风险防控，动态监测风险偏好指标，充分发挥三道防线的作用，形成内控合规与业务治理长效机制，促进公司稳健合规经营，确保各项风险管理指标均符合监管要求。2024年度，公司共发布制度30个批次，其中新增制度17个，修订制度47个，废止制度8个，有效在用制度157个，并印发实施涵盖6大类业务27个风险控制矩阵的2024年版《内控手册》。

1. **厚植良好合规理念**

公司高度重视合规文化建设，将合规文化建设融入企业文化建设全过程，奉行“合规从高层做起”“全员合规”“主动合规”“合规创造价值”的合规理念，并将其作为公司稳健发展的重要基石。公司常态化开展反洗钱、扫黑除恶专项斗争、反电信网络诈骗、非法集资、打击金融违法犯罪、反欺诈促合规等活动，以办公场所为宣传主阵地，利用宣传栏、微信公众号、小视频等深入广泛宣传，确保全员覆盖，进一步推动合规文化建设，提升风险合规意识，提高风险应对能力。

1. **构建清明政治生态圈层**

2024年，公司深化党纪学习教育，筑牢全面从严治党的思想防线，召开警示教育会议，以案说纪，组织党员干部前往广州市党员干部纪法教育基地参观学习，提高党员干部对党纪学习的自觉性和积极性，增强纪律意识、廉洁意识、规矩意识和法治意识；同时加强党风廉政建设，修订完善从业人员行为管理办法等制度，全力打好干部职工能力作风提升攻坚战，与干部职工签订廉洁从业承诺书，按季度开展员工异常行为排查及违规积分，在重大节假日前发布廉洁提示，将正风肃纪落到实处，不断提升公司干部职工的廉洁意识。2024年公司未发生违法违纪情况，为实现高质量发展提供坚强保障。

三、发挥金融职能作用，助力集团高质量发展

**（一）坚守服务集团“初心”，加大降本增效力度**

2024年，公司充分发挥财务顾问职能，协助集团扩大直融及短期融资规模，降低集团整体融资成本。2024全年，公司协助集团滚动发行6期超短融合计49亿元，截至12月末，集团融资规模（并表不含财司） 132.91亿元，平均融资成本2.48%，较上年末下降38BP，其中集团直融规模（含ABS）55.6亿元，较上年末增加8.5亿元，平均融资成本2.24%，较上年末下降66BP；推动集团“天知1号”知识产权证券化产品在深圳证券交易所敲钟上市，成为全国首支农业知识产权证券化产品，并创当期全国知识产权证券化最低发行利率。

**（二）提升金融服务能力，助力国家战略资源产业**

2024年，公司积极落实集团战略部署，向橡胶、畜牧、糖业等重点产业提供信贷支持。全年向广垦橡胶集团及下属企业发放贷款15笔、贴现12笔，合计金额14.38亿元，用于支付橡胶采购款，保障国家战略资源的供给；向集团畜牧板块发放贷款5笔，金额4.8亿元，助力稳定生猪产业链；向广垦糖业发放贷款7笔，合计金额7.3亿元，用于支持其向其下属糖厂采购以及进口原糖，向3家制糖企业信贷投放21笔，合计金额6.17亿元，支持其原料采购，确保蔗农及时收到甘蔗款项。同时发挥司库作用，通过结合传统贷款产品和金融科技，开发的“循环贷”产品已于2023年12月正式上线，并已成功提款和支付。2024年度“循环贷”产品进一步推广，年内累计发放“循环贷”17笔，金额合计3.03亿元。一方面高效响应垦区企业大量、高频、小额资金需求；一方面通过科技手段监控垦区企业信贷资金用途和安全，并通过实贷实付助力垦区企业存贷双降、降本增效。

四、合作共赢，保障员工与消费者权益

**（一）完善消费者权益保护体系**

2024年，公司为强化高管人员履行消费者权益保护工作的主体责任，开展了2024年高级管理人员消保履职年活动。一是通过开展高管消保大讲堂，强化全员消保意识，提高客户服务水平。二是开展“以案说险”系列宣传，充分利用短视频、海报、公众号等手段，开展内容丰富的消保宣传活动。通过活动的形式，加强消保工作的沟通交流，以上率下营造全员、全业务条线“讲消保”“学消保”的浓厚氛围，推动消保文化深入人心。

**（二）完善员工权益保护体系**

2024年，根据相关法律法规，公司修订了《广东省农垦集团财务有限公工资运行管理办法》,进一步规范年度绩效奖金及新招收应届毕业生的薪酬标准，保障员工的合法权益。

同时，公司积极落实国家人才发展战略，加大对员工的培训力度，不断提高履职能力，持续打造专业金融人才队伍，强化金融人才梯队建设。在员工关怀方面，形成"健康保障+文化浸润"的立体化服务体系：建立年度健康体检长效机制，工会创新打造"四季关爱"品牌，融合生日祝福、运动赛事、读书沙龙等多元化活动载体，通过"广垦书香"文化工程培育学习型组织，多维度提升员工归属感与幸福指数。

**（三）建立良好的社会责任形象**

2024年，公司持续深化践行责任金融理念，通过创新形式推进金融知识普及、反洗钱教育及消费者权益保护工作，同步开展防范非法集资专项宣教活动。在履行社会责任方面，为高校学子提供优质实习实践机会，主动参与社会公益事业，通过爱心捐赠、助农消费帮扶等多元形式助力乡村振兴；同时积极贯彻绿色金融理念，组织环保公益行动，做好办公场所节能降耗工作，并通过常态化消防安全培训及应急演练，全面提升企业安全防护能力，多维度展现新时代金融机构的社会担当。