

江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

第一节 重要提示

1. 本行董事会及董事保证本报告所载资料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个别及连带责任。

2. 《江苏金湖民泰村镇银行 2023 年度信息披露报告》正文提交本行董事会第四届第十二次会议审议。

3. 中汇会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计并出具了无保留意见的审计报告。

本行董事长戚玉林，行长王智宇、财务负责人朱生媛保证年度报告中财务会计报告的真实性和完整性。

第二节 基本情况简介

（一）法定中文名称：江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司

（二）法定代表人：戚玉林

（三）成立时间：2012 年 6 月 26 日

（四）注册资本：人民币 11053.4656 万元

（五）统一社会信用代码：913208005986094262

（六）注册地址：江苏省金湖县衡阳路 228 号

（七）联系方式：电话：0517-86969504 邮编：211600

（八）主营业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；

代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；代理险种：人寿保险、意外伤害保险、家庭财产保险、企业财产保险、机动车辆保险、健康保险；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭金融许可证和保险兼业代理业务许可经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（九）聘请的会计师事务所：中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：浙江省杭州市上城区新业路 8 号 UDC 时代大厦 A 座 6 层

电话 0571-88879067

本报告以中文编制。

【部门与分支机构设置】

本行除行长室外，现设 7 个职能部门。综合管理部、业务管理部、运营管理部、财务会计部、风险管理部、资产保全部、审计部。

本行共有 6 家营业网点。网点信息如下：

网点名称	地址	联系电话
江苏金湖民泰村镇银行营业部	江苏省淮安市金湖县衡阳路 228 号	0517-86969518
江苏金湖民泰村镇银行闵桥支行	江苏省金湖县闵桥镇建设路 1 号	0517-86785517
江苏金湖民泰村镇银行银集支行	江苏省金湖县银涂镇振兴路与兴建路交叉处（银涂镇财政所对面）	0517-86969039
江苏金湖民泰村镇银行城东支行	江苏省金湖县工会十字路口	0517-86969516
江苏金湖民泰村镇银行园林路支行	江苏省金湖县园林南路 29 号	0517-86969186
江苏金湖民泰村镇银行新城支行	江苏省金湖县神华东路 1912 街区 6#楼 101、102、130、131 铺室	0517-86969636

第三节 主要经营数据与财务监管指标

主要经营数据

单位：万元

	2022 年度	2023 年度	本期增减 (%)
总资产	250810.86	281223.28	12.13%
贷款	177273.55	206150.96	16.29%
减：贷款损失准备	4627.06	5553.58	20.02%
总负债	231593.8	259069.97	11.86%
存款	219514.61	245936.55	12.04%
所有者权益	19217.06	22153.31	15.28%
股本	10547.2	11053.47	4.80%
资本公积	820	820	0.00%
盈余公积	1751.75	2083.19	18.92%
一般风险准备	2508.81	2557.2	1.93%
未分配利润	3589.3	5639.45	57.12%
营业收入	9083.14	10331.27	13.74%
营业支出	5444.58	6011.02	10.40%
利润总额	3621.55	4323.34	19.38%
净利润	2812.61	3314.43	17.84%

主要监管指标

单位：%

	2022 年度	2023 年度
核心一级资本充足率	11.89	12.32
资本充足率	13.02	13.44
流动性比率	114.8	133.3
不良贷款率	1.19	1.07
拨备覆盖率	219.34	250.92
非同业单一客户贷款集中度	3.8	3.31

所 有 者 权 益 变 动 表 (续)										
2023年度										
编制单位：江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司										会商04表-2
										金额单位：人民币元
项 目	行次	2022年度								
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	1	102,400,000.00	-	8,200,000.00	-	-	14,704,874.83	22,685,642.11	21,610,651.43	169,601,168.37
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	5	102,400,000.00	-	8,200,000.00	-	-	14,704,874.83	22,685,642.11	21,610,651.43	169,601,168.37
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	3,072,000.00	-	-	-	-	2,812,606.24	2,402,514.45	14,282,340.61	22,569,461.30
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	28,126,062.35	28,126,062.35
(二) 所有者投入和减少资本	8	3,072,000.00	-	-	-	-	-	-	-	3,072,000.00
1. 所有者投入资本	9	3,072,000.00	-	-	-	-	-	-	-	3,072,000.00
2. 其他权益工具持有至投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	2,812,606.24	4,887,115.50	-13,943,721.74	-6,144,000.00
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	2,812,606.24	-	-2,812,606.24	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	4,887,115.50	-4,887,115.50	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-6,144,000.00	-6,144,000.00
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	25	-	-	-	-	-	-	-2,484,601.05	-	-2,484,601.05
四、本期期末余额	26	105,472,000.00	-	8,200,000.00	-	-	17,517,481.07	25,088,156.56	35,892,992.04	192,170,629.67

第四节 股本变动及股东情况

一、股本情况

截至报告期末本行总股本11053.4656万股，其中法人股9887.0404万股，占股份总额的89.4474%，自然人股1166.4252万股，占股份总额的10.5526%。

二、股东情况

(一) 截至报告期末股东总数7户。其中法人股东4户。

(二) 重大股权变动情况

本行于2023年9月完成自然人股东金嘉飞转让持有本行65万股权至浙江民泰商业股份有限公司工作，于年底完成2022年度利润分红工作，总股本由10547.2万元增加至11053.4656万元。股东持股金额及比例变化如下：

序号	股东名称	变更前		变更后	
		持股 金额（万元）	持股 比例	持股 金额（万元）	持股 比例
1	浙江民泰商业银行股份有限公司	6855.6800	65%	7249.7526	65.5880%
2	江苏金卫机械设备有限公司	1052.2480	9.9766%	1102.7559	9.9766%
3	江苏金湖建源集团有限公司	1039.8880	9.8594%	1089.8026	9.8594%
4	柏爱民	738.3040	7%	773.7426	7%
5	江苏金湖输油泵有限公司	424.3600	4.0234%	444.7293	4.0234%
6	金嘉飞	420.1164	3.9832%	375.2820	3.3952%
7	金玉芹	16.6036	0.1574%	17.4006	0.1574%

（三）股东持股情况

报告期末本行股东持股情况

股东名称	法定代表人	实际控制人	持股额 (万股)	持股比例
浙江民泰商业银行股份有限公司	江建法	浙江民泰商业银行股份有限公司	7294.7526	65.5880%
江苏金湖建源集团有限公司	伍华军	伍华军	1089.8026	9.8594%
江苏金卫机械设备有限公司	陈斌	陈斌	1102.7559	9.9766%
柏爱民			773.7426	7%

江苏金湖输油泵 有限公司	黄爱源	黄爱源	444.7293	4.0234%
金嘉飞			375.2820	3.3952%
金玉芹			17.4006	0.1574%
合计			11053.4 656	100%

（四）股东基本情况

1. 主发起行浙江民泰商业银行创立于 2006 年 8 月 18 日，是经中国银行业监督管理委员会批准，具有独立法人资格的股份制商业银行。现有员工 7300 多人，设有营业部、台州管理部及杭州、舟山、成都、宁波、上海、义乌、嘉兴、绍兴、温州、衢州、丽水、湖州等 12 家分行和 160 家支行，在浙江、江苏、重庆、广州等地主发起设立了 10 家民泰村镇银行。浙江民泰商业银行在本行有 3 名董事，1 名监事。

2. 江苏金湖建源集团有限公司成立于 2006 年 5 月，位于金湖县神华大道 38-9 号-1，注册资本 10000 万元，法定代表人伍华军。股东为：伍华军持股 80%，孙翠梅持股 20%。公司是商品预拌混凝土二级资质企业，可生产各种强度等级的混凝土和特种混凝土及各种规格水泥预制构件。在本行有 1 名董事。

3. 江苏金卫机械设备有限公司成立于 2000 年 4 月，位于金湖县金湖西路 131 号，注册资本 3000 万元，法定代表人陈斌。股东为：陈斌持股 87.67%，居黛霞持股 12.33%。公司以研发制造卫生用品设备、进出口卫生用品原材料和制造卫生用品业务为主。在本行有 1 名董事。

4. 江苏金湖输油泵有限公司成立于 1980 年 9 月，位于金湖县建设东路 25 号，注册资本 575.8 万元，法定代表人黄爱源。股东信息为：黄萧持股

20.62%，殷翠平持股 10.31%，黄爱源持股 10.30%，以及其他股东 44 人合计持股 58.77%，每人持股比例均低于 3.09%。公司专业生产各种用途的柴油机用输油泵、提前器、联轴节产品。

5. 自然人股东金嘉飞持股 3.3952%。股权取得方式为自江苏江浙化纤纺织有限公司转让所得。与自然人股东金玉芹是一致行动人，合计持股 3.5526%。

6. 自然人股东金玉芹持股 0.1574%。股权取得方式为自江苏江浙化纤纺织有限公司转让所得。与自然人股东金嘉飞是一致行动人，合计持股 3.5526%。

7. 自然人股东柏爱民持股 7%。股权取得方式为自金湖建工建材有限公司转让所得。其配偶李义宝为本行监事。

（五）股东关联交易情况

截至 2023 年末，股东关联贷款 10 笔 1668.97 万元均符合关联交易管理要求，贷款形态全部正常，资产质量较好。

浙江民泰商业银行是本行的主发起行，本行大小额支付系统由主发起行代理接入，本行的结算账户在主发起行，存放的资金用于日常业务办理资金的周转、结算，本行 2023 年 12 月末存放主发起行的资金为 17927.83 万元，占总存款的 7.29%。

（六）股权质押情况

本行暂无股权质押情况。

第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会成员基本情况

在本报告期内，本行董事会于 2021 年 4 月 20 日完成了换届选举工作，

董事会成员无变化。

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单位及职务	任期	是否 领取 薪酬	是否持 有股份
戚玉林	董事长	男	1979 年 7 月	浙江民泰商业 银行副行长兼 董事会秘书	3 年	否	否
朱华	董事	男	1969 年 10 月	浙江民泰商业 银行资产保全 部总经理	3 年	否	否
王智宇	董事	男	1970 年 4 月	江苏金湖民泰 村镇银行行长	3 年	是	否
伍华军	董事	男	1963 年 3 月	江苏金湖建源 集团有限公司 董事长	3 年	否	否
陈斌	董事	男	1974 年 4 月	江苏金卫机械 设备有限公司 董事长	3 年	否	否

二、监事会成员基本情况

在本报告期内，本行监事会于 2021 年 4 月 20 日完成了换届选举工作，监事会成员无变化。

姓 名	职 务	性 别	出生年月	单位及职务	任期	是否 领取 薪酬	是否持 有股份
李骏	监事长	男	1967 年 12 月	浙江民泰商业 银行纪委副书 记兼党委委员	3 年	否	否

李义宝	监事	男	1964 年 3 月	金湖三木机械 制造实业有限公司董事长	3 年	否	否
杨海新	职工监 事	男	1972 年 8 月	江苏金湖民泰 村镇银行审计 部负责人	3 年	是	否

三、高级管理层成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生年月	任职年限	分管工作范围
王智宇	行长	男	1970 年 4 月	3 年	主持全面工作，负责人力资源及内部审计等工作。分管部门：综合管理部、内部审计部。
马夕俊	副行长	男	1982 年 6 月	1 年	协助行长工作，负责个人存款业务发展、运营结算、风险管理（含贷后管理）、内控合规管理、不良资产管理、安全保卫、案防、反洗钱、征信管理、消费者权益保护等工作。分管部门：风险管理部、资产保全部、运营管理部。
茅青	副行长	男	1975 年 6 月	1 年	协助行长工作，负责信贷业务发展、单位存款业务发展、信息科技、财会管理、资金运营、行政事务、档案管理、网点建设等工作。分管部门：

					业务管理部、财务会计部。
--	--	--	--	--	--------------

四、本行员工情况

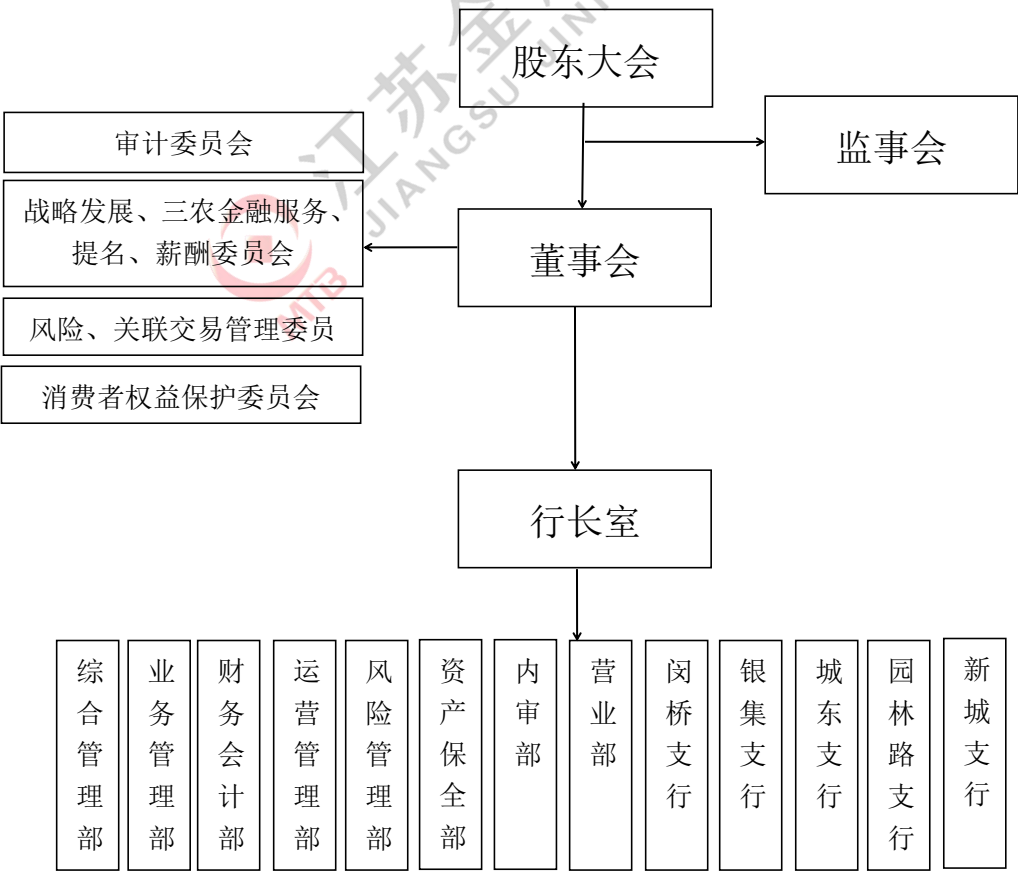
截至报告期末，全行总人数 94 人，其中客户经理 21 人，综合柜员 18 人；按年龄结构划分，全行平均年龄 34 岁，35 周岁以下 66 人，36-45 周岁 20 人，46-55 周岁 8 人；按文化结构分，本科以上学历 75 人，占比 79.79%，本科以下 19 人占比 20.21%。

第六节 法人治理结构

一、法人治理架构

本报告期内，本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”架构清晰。

二、机构设置



本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》和《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》等相关法律法规，结合实际情况，不断完善治理结构，提高信息透明度，保护存款人利益，为股东创造价值，勇于承担社会责任。本公司设立了股东大会、董事会、监事会，并制定了相应的议事规则，形成了股东大会、董事会、监事会及高级管理层相互分离、相互制衡的公司治理结构。按《公司章程》规定，各层级在自己的职责权限范围内，各司其职，各负其责，确保了公司的规范运作，未发生违法违规情况。

（一）关于股东与股东大会

报告期内本行按时召开 2022 年股东大会，严格按照公司章程等有关规定及相关法律法规程序，按会议议程完成各项议案审议、表决工作。

（二）关于股东与公司

公司的大股东不存在超越股东大会直接或间接干预公司的经营和决策活动的情形，没有占用公司的资金或要求为其担保或为他人担保，在人员、资产、财务、机构和业务方面与公司明确分开。

（三）关于董事与董事会

公司各位董事严格遵守其公开做出的承诺，忠实、诚信、勤勉履行职责。

董事会按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，认真履行章程赋予的工作职责，忠实执行股东大会通过的各项决议，不断提高董事会决策的科学性，领导全行按照相应的工作细则开展工作，

充分调动和发挥行长经营管理的积极性，在加快新型农村金融机构试点工作方面取得了一定成效。

（四）关于利益相关者

公司能够充分尊重和维护员工、客户等其他利益相关者的合法权益，共同推动公司持续、健康的发展。

（五）关于信息披露

本行严格按照监管部门要求，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，并确保所有股东都有平等的机会获得信息，能够严格按照有关规定，及时披露大股东的详细资料和股份变化情况。

三、公司决策体系

本行最高权力机构是股东大会，通过董事会进行决策、管理，高管人员受聘于董事会，对日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制，各支行均为非独立核算单位，其经营活动根据总行授权进行，并对总行负责。

第七节 股东大会情况

一、股东大会召开情况

报告期内，公司召开了 1 次年度股东大会和 3 次临时股东大会

二、年度股东大会情况

公司于 2023 年 4 月 12 日召开 2022 年度股东大会，出席本次股东大会的股东和股东委托代理人共计 6 人，1 人缺席并签署弃权说明书，出席股东代表有表决权股份数 10127.0836 万股，占比 96.0168%，符合《公司法》和本行公司章程等有关规定。戚玉林董事长担任本次大会主持人。会议采用记名投票方式审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度董事会工作报告及 2023 年工作计划》《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度股东资质评

估报告》《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度财务决算报告》《江苏金湖民泰村镇银行 2023 年财务预算报告》等 6 项议案。

三、临时股东大会情况

公司于 2023 年 8 月 10 日召开 2023 年第一次临时股东大会，出席本次股东大会的股东和股东委托代理人共计 6 人，1 人缺席并签署弃权说明书，出席股东代表有表决权股份数 10127.0836 万股，占比 96.0168%，符合《公司法》和本行公司章程等有关规定。戚玉林董事长担任本次大会主持人。会议采用记名投票方式审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于明确<江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度利润分配方案>中现金分红及转增的议案》等 2 项议案。

于 2023 年 9 月 22 日召开 2023 年第二次临时股东大会，出席本次股东大会的股东和股东委托代理人共计 6 人，1 人缺席并签署弃权说明书，出席股东代表有表决权股份数 10127.0836 万股，占比 96.0168%，符合《公司法》和本行公司章程等有关规定。戚玉林董事长担任本次大会主持人。会议采用记名投票方式审议通过了《关于修订<江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程>的议案》的议案。

于 2023 年 12 月 27 日召开 2023 年第三次临时股东大会，全体股东和股东委托代理人共 7 人出席会议，出席股东代表有表决权股份数 10547.2 万股，占比 100%，符合《公司法》和本行公司章程等有关规定。戚玉林董事长担任本次大会主持人。会议采用记名投票方式审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于注册资本变更的议案》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于修订<江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程>的议案》等 4 项议案。

第八节 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

1. 公司治理不断完善

2023年，董事会认真履行本行《章程》所赋予的职责，认真贯彻落实股东大会各项决议，带领全行员工团结拼搏，攻坚克难，积极开展各项工作。结合自身发展实际，不断完善公司治理体系。

2. 坚持守正创新，彰显支农支小的特色

强化村居营销，进一步强化示范点建设工作，以示范点创建活动为抓手，压实村居营销责任，做深做透客群。

加速结构调整，坚定“先做客户、再做业务”的理念，结合基础客群营销活动以及小额信用贷款电子合同推广活动、绿色金融推广活动，丰富本行小微产品线，进一步推进普惠小微工作进程。

围绕支农支小主题，按照发起行及监管部门要求，深度推进乡村振兴、一保两提、四保障六提升及信用贷款电子合同、信闪贷产品推广等重点活动；通过不断学习，理解活动目的，知其然知其所以然，与本行日常走访营销活动有效融合，确保各类活动达到成效。

3. 消费者权益保护工作有序开展

董事会下设消费者权益保护委员会，办公室设在综合管理部。2023年，本行消费者权益保护工作有序开展。加强员工培训，高度重视消费者权益保护工作，特制定年度员工消费者权益保护培训计划。积极开展消费者权益保护知识宣传活动，始终秉持“节约、务实、高效”的原则，深入到乡村和居民区。本行始终致力于消费者权益保护工作，不仅在营业网点显著位置公示了投诉方式，以确保消费者的投诉渠道畅通无阻。本行将不断提升服务水平，为消费者提供更加优质、高效的金融服务。

4. 坚持风控为本，增厚稳健发展的底色

一是持续狠抓存量不良清收处置，通过明确清收目标，实施按季考核。落实精准催收，按照难易程度进行 ABCD 分类，对“A、B”类不良从人员配备、考核力度等多方面优化资源配置。

二是时刻绷紧“新增风险防控”这根弦，建立全流程风险控制体系，充分运用系统的大数据预筛选及准入评估功能严把准入关，明确审查要点，规范审查行为。今年增加风险经理的同时实行风险经理前置审查机制，提升授信审查审批的工作质效。

三是强化合规管理，提升检辅工作实效。围绕全年检辅、审计计划，有序开展各项检辅、审计工作，通过检辅不仅要发现问题，还要加强精准辅导，同时要反思并优化政策和制度，确保内部管理有效。

四是对照监管部门及发起行要求，结合本行实际，持续做好内控合规管理。陆续完成不法贷款中介专项治理行动、“治顽疾、除重症”专项行动、员工失范行为专项整治活动，持续开展 2023 年“合规管理提升年”活动的工作总结，对各大活动开展中发现的问题建立台账，强化整改，及时问责，形成闭环。

二、董事会履职运作情况

1. 各董事按照法律法规和董事会议事规则，参加董事会会议，各董事在 2023 年的董事会各类会议中能做到亲自出席，不能亲自出席的做到委托其他董事出席，未出现无故缺席现象。

2. 报告期内，公司共召开了 4 次董事会会议，审议通过了 26 项议案。

（一）2023 年 4 月 12 日召开了第四届董事会第八次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度董事会工作报告及 2023 年工作计划》

《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度经营管理工作报告及 2023 年工作计划》
《江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度股东资质评估报告》等 14 项议案。

（二）2023 年 8 月 10 日召开了第四届董事会第九次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于明确〈江苏金湖民泰村镇银行 2022 年度利润分配方案〉中现金分红及转增的议案》等 2 项议案。

（三）2023 年 9 月 22 日召开了第四届董事会第十次会议，审议通过了《关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》等 5 项议案。

（四）2023 年 12 月 27 日召开了第四届董事会第十一次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于注册资本变更的议案》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》等 5 项议案。

3. 各位董事在会议上仔细审议各项议案、提案并发表独立的建设性意见。履职过程中，能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定，就涉及到公司发展等方面问题进行了深度思考，充分行使职权，充分发挥了作为董事会成员的决策作用，维护了全体股东的各项权益。对职责范围内的相关事项独立判断提出提案和发表个人见解，有效行使董事权力。能够及时、足够地获取履职所需的有关信息及掌握职责范围内有关情况。

第九节 监事会运作情况

一、监事会主要履职情况

监事会严格按照《公司法》和《公司章程》、《公司监事会议事规则》赋予的监督职责，不断加强工作作风建设，积极探索改进工作方法，严格履行财务和经营监督职责。报告期内，公司共召开了 4 次监事会会议。

（一）2023年4月12日召开了第四届第八次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行2022年度董事、监事及高管人员履职评价报告》《江苏金湖民泰村镇银行2022年度监事会工作报告及2023年工作计划》2项议案。

（二）2023年8月10日召开了第四届第九次会议，会议听取了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2023年上半年经营管理报告》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2023年上半年审计工作情况报告》等7项报告。

（三）2023年12月6日召开了第四届监事会第十次会议，会议听取了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2023年上半年监事会工作报告》1项报告。

（四）2023年12月27日召开了第四届监事会第十一次会议，会议听取了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2023年1—11月经营情况报告》等2项报告。

二、监事会日常工作情况

（一）恪守监事职责，彰显监督效能

在报告期间，本行的监事会成员严格遵循《公司章程》与《监事会议事规则》，恪尽职守地对董事会和高级管理层进行有效监督，确保其责任得到全面履行。监事会的监督职能体现在以下几个方面：

1. 规范议事程序：监事会严谨策划会议流程，对议题进行了深入调研与讨论，并妥善记录会议内容及关键事项，以确保决策的透明度与合理性。

2. 参与决策过程：监事会成员出席董事会会议，积极投入到战略发展计划的制定与执行过程中，并对银行的经营方针、管理措施、财务规划等重要决策提出监督意见。

3. 强化履职监督：监事会对董事会和高管团队的工作进行细致监控，通过完善内控体系和风险管理，及时提出监管建议，依据年度财务审计结果，对管理层的业绩进行全面评估，促进其职责执行和管理能力的持续提升。

4. 精细化财务管理：监事会通过外聘审计机构对财务进行审查，实现了对全行财务状况的持续性监督，保障了财务活动的合规性和透明度。

（二）深化调研，提升管理质量

在日常监督中，监事长本着高度责任感定期到访银行，主动与董事和高管进行交流，深入把握经营管理现状，针对发现的问题和挑战，提出切实可行的改进建议。得益于监事会的这些努力，本行在内控管理、财会业务、信贷服务、安全保卫等多方面工作得以不断优化与强化，管理水平稳步提升，整体运营效能显著增强。

第十节 重要事项

报告期内，江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司无注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况等重要事项。本行严格按照各项法律规定程序依法修订公司章程，并报监管部门核准及工商备案。

第十一节 财务报告

江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司 2023 年度财务会计报告已经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

第十二节 备查文件目录

（一）载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的财务会计报告。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程。

