

江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司 2024 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 2024 年度信息披露报告》正文提交本行董事会第五届第五次会议审议。

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，行长华荣辉、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 11584.0319 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

	2023 年度	2024 年度	本期增减 (%)
总资产	281223.28	310783.16	10.51%
贷款	206150.96	232551.9	12.81%
减：贷款损失准备	5553.58	6324.94	13.89%
总负债	259069.97	286172.72	10.46%
存款	245936.55	272980.68	11.00%
所有者权益	22153.31	24610.44	11.09%
股本	11053.47	11584.03	4.80%
资本公积	820	820	0.00%
盈余公积	2083.19	2393.14	14.88%
一般风险准备	2557.2	2647.47	3.53%
未分配利润	5639.45	7165.8	27.07%
营业收入	10331.27	9915.74	-4.02%
营业支出	6011.02	5683.44	-5.45%
利润总额	4323.34	4090.79	-5.38%
净利润	3314.43	3099.5	-6.48%

主要监管指标

单位：%

	2023 年度	2024 年度
核心一级资本充足率	12.32	13.05
资本充足率	13.44	15.1
流动性比率	133.3	124.27
不良贷款率	1.07	1.06
拨备覆盖率	250.92	257.08
非同业单一客户贷款集中度	3.31	2.81

所有者权益变动表
2024年度

会计科目: 4101

金额单位: 人民币元

项目	行次	2023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	118,534,635.00	-	8,200,000.00	-	-	23,551,903.68	25,573,952.35	36,384,528.31	223,523,017.34
二、会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期末余额	5	118,534,635.00	-	8,200,000.00	-	-	23,551,903.68	25,573,952.35	36,384,528.31	223,523,017.34
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	5,300,000.00	-	-	-	-	3,000,000.00	300,000.00	18,300,000.00	26,900,000.00
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	38,800,000.00	38,800,000.00
(二) 所有者投入和减少资本	8	5,300,000.00	-	-	-	-	-	-	-	5,300,000.00
1. 所有者投入资本	9	5,300,000.00	-	-	-	-	-	-	-	5,300,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	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	-	-	-	-	-	3,000,000.00	6,000,000.00	-18,500,000.00	-9,500,000.00
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	3,000,000.00	-	-2,999,999.99	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	6,000,000.00	-6,000,000.00	-
3. 对所有者分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-8,500,000.00	-8,500,000.00
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. 盈余公积补亏	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他权益工具持有者投入资本	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	26	123,834,635.00	-	8,200,000.00	-	-	26,551,903.68	26,573,952.35	54,684,528.31	250,423,017.34

法定代表人:

林威印

主管会计工作负责人:

张明

会计机构负责人:

张志强

所有者权益变动表(续)
2024年度

会计科目: 4102

金额单位: 人民币元

项目	行次	2023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	100,000,000.00	-	8,200,000.00	-	-	17,517,403.97	23,055,155.56	35,912,309.94	183,684,869.47
二、会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期末余额	5	100,000,000.00	-	8,200,000.00	-	-	17,517,403.97	23,055,155.56	35,912,309.94	183,684,869.47
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	8,000,000.00	-	-	-	-	2,314,407.51	4,000,000.00	20,000,000.00	34,314,407.51
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	33,314,407.51	33,314,407.51
(二) 所有者投入和减少资本	8	8,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000.00
1. 所有者投入资本	9	8,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	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	-	-	-	-	-	2,314,407.51	4,000,000.00	-12,314,407.51	-6,000,000.00
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	2,314,407.51	-	-2,314,407.51	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	4,000,000.00	-4,000,000.00	-
3. 对所有者分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-6,000,000.00	-6,000,000.00
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. 盈余公积补亏	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他综合收益结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	25	108,000,000.00	-	8,200,000.00	-	-	19,831,811.48	27,055,155.56	53,912,309.94	217,999,276.98

法定代表人:

林威印

主管会计工作负责人:

张明

会计机构负责人:

张志强

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11584.0319万股，其中法人股10361.6182万股，占股份总额的89.4474%，自然人股1222.4137万股，占股份总额的10.5526%。

二、股东情况

（一）截至报告期末股东总数 6 户。其中法人股东 3 户。

（二）重大股权变动情况

本行于 2024 年 3 月完成原法人股东江苏金湖建源集团有限公司转让持有本行 1089.8026 万股权至浙江民泰商业股份有限公司工作，于年底完成 2023 年度利润分红工作，总股本由 11053.4656 万元增加至 11584.0319 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	7249.7526	65.5880%	8739.8537	75.4474%
2	江苏金卫机械设备有限公司	1102.7559	9.9766%	1155.6884	9.9766%
3	江苏金湖建源集团有限公司	1089.8026	9.8594%	0	0
4	柏爱民	773.7426	7%	810.8822	7%
5	江苏金湖输油泵有限公司	444.7293	4.0234%	466.0761	4.0234%

6	金嘉飞	375.2820	3.3952%	393.2958	3.3952%
7	金玉芹	17.4006	0.1574%	18.2357	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	8739.8537	75.4474%
江苏金卫机械设备有限公司	陈斌	陈斌	1155.6884	9.9766%
柏爱民			810.8822	7%
江苏金湖输油泵有限公司	黄爱源	黄爱源	466.0761	4.0234%
金嘉飞			393.2958	3.3952%
金玉芹			18.2357	0.1574%
合计			11584.0319	100%

（四）股东基本情况

1. 主发起行浙江民泰商业银行成立于1988年，2006年改制为城市商业银行，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。浙江民泰商业银行始终以客户为中心、以市场为导向，建立

了完善的现代商业银行组织架构，形成责权明确、运行高效、管控到位的工作机制。浙江民泰商业银行设有台州、舟山、杭州、成都、宁波、上海、金华、嘉兴、绍兴、温州、衢州、丽水、湖州、义乌 14 家分行，在浙江、江苏、福建、广东、重庆、西藏等省市自治区发起设立了 10 家民泰村镇银行，全行分支机构数达 343 家。浙江民泰商业银行在本行有 3 名董事，1 名监事。

2. 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。

3. 江苏金湖输油泵有限公司成立于 1980 年 9 月，位于金湖县环城西路 222 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。在本行有 1 名监事。

4. 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董事。

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。

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。

（五）股东关联交易情况

截至 2024 年末，股东关联贷款 8 笔 1505.47 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 2024 年 12 月末存放主发起行的资金为 17110.69 万元，占总存款的 6.27%。

（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 2024 年 4 月 24 日完成了换届选举工作，董事会 1 名成员发生变化。

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
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

李义宝	董事	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
-----	----	---	------------	---------------------------	-----	---	---

二、监事会成员基本情况

在本报告期内，本行监事会于 2024 年 4 月 24 日完成了换届选举工作，监事会 1 名成员发生变化。

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
黄萧	监事	男	1985 年 12 月	江苏金湖输油 泵有限公司总 经理、党支部 书记	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	3 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	3 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

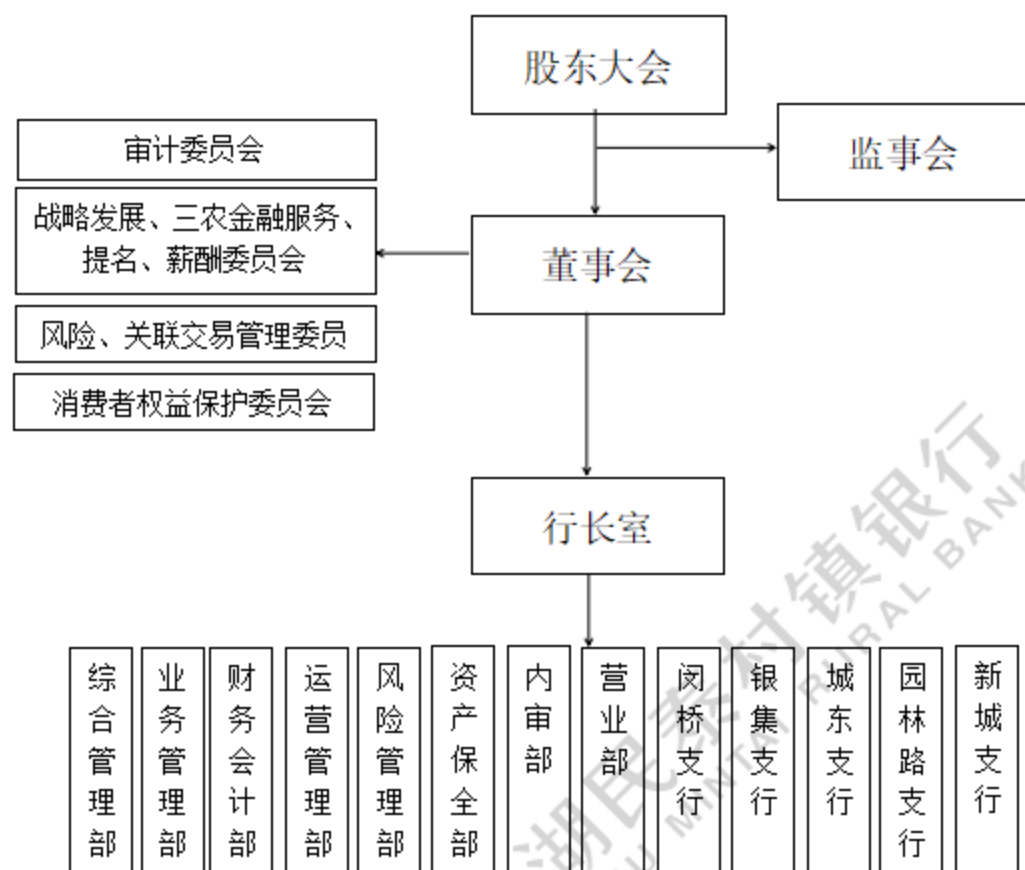
截至报告期末，全行总人数 143 人，其中客户经理 54 人，综合柜员 33 人；按年龄结构划分，全行平均年龄 32 岁，35 周岁以下 99 人，35-45 周岁 35 人，46-55 周岁 9 人；按文化结构分，本科及以上学历 113 人，占比 79.02%，本科以下 30 人占比 20.98%。

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。本公司设立了股东会、董事会、监事会，并制定了相应的议事规则，形成了股东会、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）关于股东与股东会

报告期内本行按时召开 2023 年度股东会，严格按照公司章程等有关规

定及相关法律程序，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 股东会情况

一、股东会召开情况

报告期内，公司召开了 1 次年度股东会和 2 次临时股东会

二、年度股东会情况

公司于 2024 年 4 月 24 日召开 2023 年度股东会，出席本次股东会的股东和股东委托代理人共计 5 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 10678.1836 万股，占比 96.6048%，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会议主持人。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第四届董事会任期工作报告》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会工作总结及 2024 年工作计划》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司第四届监事会任期工作报告》等 11 项议案。

三、临时股东会情况

公司于 2024 年 3 月 19 日召开 2024 年第一次临时股东会，出席本次股东会的股东和股东委托代理人共计 7 人，出席股东代表有表决权股份数 11053.4656 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会议主持人。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 2024 年 8 月 21 日召开 2024 年第二次临时股东会，出席本次股东大会的股东和股东委托代理人共计 5 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 10678.1836 万股，占比 96.6048%，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会议主持人。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 5 项议案。

第八节 董事会报告

一、报告期内总体经营情况回顾

（一）强化党的领导，凸显党建引领实效

积极发挥党组织的政治核心作用，加快推进党建与公司治理和业务发展融合。

一是坚持筑牢党支部基层战斗堡垒，充分领悟精神，以“五大民牌”为抓手，持续强化党建引领，持续巩固提升主题教育成果；二是确保党的领导融入到公司治理各个环节，切实发挥党组织把方向、管大局、保落实的领导作用；三是做好党建与业务发展融合的文章，通过业务合作、党建教育等互动方式来实现重心下移、产品下潜、服务下沉。

（二）坚守定位，把握经济金融发展新机遇

一是扎根“示范点”有序的开展营销工作，缩短营销半径，通过一对一宣传也使客户能更好的了解我行、了解我行的业务、了解我行的特色；二是稳中有进，在业务发展中对信贷结构优化调整，围绕普惠金融工作，重点走访商圈、市场、种养殖大户等客群；三是促进绿色转型升级，支持绿色发展、乡村振兴工作，着重在科技金融、绿色金融等新动能领域发力；四是常态化推进厅堂转型和客户服务工作，发挥营业网点的主战场作用。

（三）防控并举，提升全面风险管理水平

一是以“三张清单”为抓手，持续强化不良管控；二是利用好新上线的各项系统，对各类风险进行系统梳理和精准识别；三是强化风险管理专业能力建设，不断提高风险经理的业务素质；四是把好准入关，着力加强贷后管理；五是高度重视流动性风险管理，通过完善风险模型、压力测试指标和应急演练方案，提高极端情况下的应对能力；六是分析不良成因，摸清贷款情况，细分清收方案等措施，推动不良处置取得新成效。

（四）合规先行，提升内控管理能力

一是以解决问题为导向，持续强化合规意识；二是组织开展“内控合规管理巩固年”活动，把活动融入到实际工作；三是通过grc系统的上线运用，培育良好的操作风险管理文化；四是持续提升检辅及内审工作实效，提升全员合规履职能力；五是持续关注员工行为。2024年继续按分层、分类要求半年开展一次谈心谈话及家访活动。每季开展警示教育活动，提高员工的职业操守，强化员工的红线意识。

（五）精细管理，全力应对“稳息差”挑战

一是在资产端优定价、提质效，紧盯利润目标，构建差异化的定价机制，把握好投贷节奏；二是在负债端控成本、调结构，加强成本精细化管理；三是在营销端深化客群建设，通过细分客群、搭建场景来精准发力；四是要着力降本增效，深度挖掘资源效能，做好预算管理和全成本管理。

（六）持续赋能，加强人员队伍建设

一是进一步明确各部门职责、构筑合力，完善制度流程与规范；二是优化人员结构，建立健全满足自身发展需要的人才体系，加快提升产效人员占比；三是将“学习赋能”作为常态化机制，创新员工培训分享的模式；四是树立并传递奋斗者心态，优化薪酬分配机制，实施“能增能减”的绩效考核。

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 2024 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 7 次董事会会议，审议通过了 项议案。

（一）2024 年 3 月 19 日召开了第四届董事会第九次临时会议（通讯会议），审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于修订〈江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司章程〉的议案》1 项议案。

（二）2024 年 4 月 11 日召开了第四届董事会第十次临时会议（通讯会议），审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行 2024 年董事会对行长授权事项的议案》1 项议案。

（三）2024 年 4 月 24 日召开了第四届董事会第十二次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司第四届董事会任期工作报告》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司 2023 年度董事会工作总结及 2024 年工作计划》等 19 项议案。

（四）2024 年 4 月 24 日召开了第五届董事会第一次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于推举第五届董事会董事长的议案》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司第五届董事会三年规划（2024 年-2026 年）的议案》等 6 项议案。

（五）2024 年 8 月 21 日召开了第五届董事会第二次会议，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 13 项议案。

（六）2024年11月4日召开了第五届董事会第三次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2024年恢复计划报告》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2024年处置计划报告》等5项议案。

（七）2024年12月16日召开了第五届董事会第一次临时会议（通讯会议），审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司重大关联交易的议案》1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、充分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，我行共召开了4次监事会会议，审议通过了9项议案。

（一）2024年4月24日召开了第四届监事会第十二次会议，审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司第四届监事会任期工作报告》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2023年度董事、监事及高管人员履职评价报告》等4项议案。

（二）2023年4月24日召开了第五届监事会第一次会议，审议通过

了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司通报第五届监事会职工监事人选》《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司关于推举第五届监事会监事长的议案》等3项议案。

（三）2024年8月21日召开了第五届监事会第二次会议，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修订〈江苏金湖民泰村镇银行监事会议事规则〉的议案》1项议案。

（四）2024年11月4日召开了第五届监事会第三次会议，会议审议通过了《江苏金湖民泰村镇银行股份有限公司2024年上半年监事会工作报告》1项议案。

二、监事会日常工作情况

（一）持续推进公司治理的逐步完善

一是完成监事会的换届工作；二是继续搞好建章立制并加强制度执行情况的检查落实，推进公司治理的逐步完善；三是建立和健全监事会独立工作体系，为监事会履行职责创造必要的条件。

（二）持续扩大监事会成员的履职范围

一是组织监事会成员对本行各支行各部门的检查和巡视；二是安排监事会成员与行领导、财务负责人及相关风险控制、稽核部门进行工作交流和咨询，并在支行督导过程中熟悉全行的业务发展全貌、风险控制和管理概况，以增加监事会成员对本行经营管理情况的掌握和了解；三是对董事会的有关议题和本行年度工作提出建设性的意见和建议；四是做好定期报告的审核工作。

（三）稳步提高监事的业务素质

一是组织监事开展对银行和其他金融机构监事会的工作调研，不定期组织监事培训；二是加强监事会与外部审计机构的沟通与交流。

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 2024 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。