

(上接 08 版)

Table with 10 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 任职日期, 是否兼职, 是否关联, 是否亲属, 是否回避, 是否其他. Lists board members and their details.

5.25 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

Table with 10 columns: 关联方名称, 关联关系, 交易内容, 交易金额, 交易日期, 是否履行程序, 是否关联, 是否回避, 是否其他. Lists related parties and transactions.

5.26 股份质押情况
报告期末,本公司不存在股份质押情形。

5.27 持股 10%以上(含 10%)的法人股东情况

报告期内,本公司持股 10%以上(含 10%)的法人股东有 1 户为临汾市汇时佳诚商贸有限公司, 持股金额 8,000 万元。该公司成立于 2008 年 1 月 17 日, 注册资本 3,000 万元人民币, 共有 1 名股东范立超投资设立。法定代表人范立超。住所: 山西省临汾市平阳南街 76 号。主营业务是经营焦炭, 金属矿产品及建材批发企业。

第六节 董事、监事及高级管理人员和员工情况

6.1 报告期末董事、监事和高级管理人员基本情况

6.1.1 山西曲沃农村商业银行股份有限公司第二届董事会成员基本情况

Table with 5 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 任职日期. Lists board members: 董新伟, 张福才, 石可, 毛朝阳, 王飞, 张民荣, 李泽峰, 张翎翎, 吴香燕, 梁兴旺.

6.1.2 山西曲沃农村商业银行股份有限公司第二届监事会成员基本情况

Table with 5 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 任职日期. Lists supervisors: 岳建奎, 付会亮, 曹莹, 靳鲁柱, 李社民.

6.1.3 山西曲沃农村商业银行股份有限公司高级管理层成员基本情况

Table with 5 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 任职日期. Lists senior management: 张福才, 刘晓国, 孙凯, 柴强强, 郭芬.

6.2 董事、监事和高级管理人员在本公司以外任职情况

Table with 3 columns: 姓名, 本公司职务, 在本公司以外单位任职情况. Lists external appointments for board members.

6.3 董事会、监事会换届选举情况和高级管理人员聘任情况

报告期内,本公司董事会、监事会无换届选举情况。

报告期内,经第二届董事会第六次会议审议通过解聘李明曲沃农商银行副行长职务。

6.4 薪酬激励情况

根据《曲沃农商银行董事、监事薪酬管理制度》,2023 年度对本公司独立董事每人发放津贴人民币 5 万元(含税),对本公司其他外部董事、非职工监事每人发放津贴人民币 36 万元(含税),对本公司职工董事、职工监事按照内部薪酬管理办法计发相应薪酬。高级管理人员薪酬按照《山西曲沃农村商业银行股份有限公司 2023 年薪酬分配实施方案》计发相应薪酬。

6.5 员工情况
截至报告期末,本公司共有员工 318 人,其中:在编在岗员工 312 人,内退员工 6 人。

第七节 公司治理

7.1 本公司治理情况

本公司根据相关法律、法规以及监管机构的部门规章制度,建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的公司治理架构。

7.2 股东大会召开情况

本公司于 2023 年 4 月 9 日召开了股东大会年度会议,通过了《曲沃农商银行 2022 年度董事会工作报告》、《曲沃农商银行 2022 年度监事会工作报告》、《曲沃农商银行 2022 年利润分配方案》等 21 项议案。会议实行律师见证制度,见证律师对召开程序、股东资格、决议内容等的合法性发表意见。

7.3 董事会

7.3.1 董事会会议召开情况

2023 年,本公司共召开董事会会议 5 次。2023 年 3 月 15 日召开曲沃农商银行第二届董事会第十六次会议,主要审议通过了《曲沃农商银行 2022 年度董事会工作报告》、《曲沃农商银行 2022 年度高级管理层工作报告》等 50 项议案;2023 年 5 月 15 日召开曲沃农商银行 2023 年临时董事会,主要审议通过了《关于曲沃农村商业银行股份有限公司向山西省农村信用社联合社申请退股的议案》、《关于山西曲沃农村商业银行股份有限公司拟投资山西尧都农村商业银行股份有限公司的议案》等 3 项议案;2023 年 6 月 10 日召开第二届董事会第十七次会议,主要审议通过了《曲沃农商银行 2023 年一季度业务经营情况》、《曲沃农商银行 2023 年一季度“坚守定位”相关指标达标规划》等 13 项议案;2023 年 9 月 5 日召开了第二届董事会第十八次会议,主要审议通过了《曲沃农商银行 2023 年 6 月份业务经营情况暨二季度综合考评通报》、《曲沃农商银行关于对国家金融监督管理总局临汾监管分局现场检查意见书的整改报告》等 9 项议案;

2023 年 12 月 13 日召开了第二届董事会第十九次会议,主要审议通过了《曲沃农商银行 2023 年 9 月份业务经营情况暨三季度综合考评通报》、《曲沃农商银行五年发展规划》、《关于审议董事会各专门委员会组成人员名单的提案》等 15 项议案。会议均有监事会派员、监管部门人员列席,董事会会议的召开程序、执行均符合有关规定,决议全部经全体董事过半数通过,重大决议全部经全体董事三分之二人数通过。

7.3.2 独立董事履职情况

报告期内,本公司独立董事能够勤勉尽责,认真行使权利,发表独立客观意见,有效维护了全体股东特别是中小股东的合法权益。报告期内,独立董事未对公司本年度的董事会议案和其他事项提出异议。

7.4 监事会

7.4.1 监事会会议召开情况

本公司 2023 年共召开监事会会议 4 次。分别是:2023 年 4 月 9 日,召开第二届监事会第十二次会议,通过了《曲沃农商银行 2022 年度监事会工作报告》等 54 项议案;2023 年 6 月 29 日,召开第二届监事会第十三次会议,通过了《曲沃农商银行监事会关于对董事会及高级管理层在 2022 年从业务管理中履职情况的监督评价报告》等 16 项议案;2023 年 9 月 22 日,召开第二届监事会第十四次会议,通过了《曲沃农商银行监事会对董事会及高级管理层 2022 年案件防控执行情况的监督评价报告》等 10 项议案;2023 年 12 月 13 日,召开第二届监事会第十五次会议,通过了《曲沃农商银行监事会对董事会及高级管理层 2022 年全面风险管理执行情况的监督评价报告》等 17 项议案。监事会会议的召开程序、执行均符合有关规定,决议均经全体监事表决通过。重大决议全部经全体监事三分之二人数通过。

7.5 高级管理层

本公司高级管理层设 1 名行长、3 名副行长、1 名总审计师、1 名营业部总经理、1 名稽核审计部经理、1 名计划财务部经理。

7.6 公司独立运营情况

本公司无控股股东及实际控制人。公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。公司为自主经营、自负盈亏的独立法人,具有独立、完整的业务及自主经营能力。

7.7 部门设置和分支机构设置情况

本公司常设机构按照“扁平化”管理理念设置 17 个职能部门,21 家一级营业服务平台。17 个职能部门按照“前、中、后”台设置分别划分为:“前台营销板块”包括企业服务中心、特殊资产经营中心、金融市场中心 3 个部门;“中台支持板块”包括运营管理部、信贷管理部、风险管理部、稽核审计部、计划财务部 5 个部门;“后台保障板块”为董事会办公室、人力资源部、科技保障部、安全保卫部、综合办公室、法律合规部、纪委办公室、党群工作部、后勤服务部 9 个部门。21 家“一级营业服务平台”,分别为:1 个总行营业部,12 个支行、3 个分理处、5 个储蓄所。

7.8 财务报告

8.1 本公司按照中国企业会计准则编制的财务报表经山西正裕会计师事务所有限公司审计,出具了标准无保留意见的审计报告。

8.2 经审计过的资产负债表、利润表、股东权益变动表。

9.1 纳入公司治理,建立领导机构情况

本公司董事会将消保工作列入董事会议事日程,定期审议消保工作开展情况专题报告。董事会下设消保委员会,是本公司消保工作的领导机构,定期审查本公司消费者权益保护工作报告,并对本公司消保工作进行规划、指导、协调。本公司明确由副行长柴强强为金融消保工作的主管行领导,负责牵头协调本公司整体消保工作,并结合实际情况,对本公司消保工作进行系统有效的指导和安排,同时为消保工作安排合理的预算经费,以保障工作积极、有序开展。

9.2 消保管理工作体制机制建设情况

今年本公司在原有 11 项消保制度的基础上修订了《山西曲沃农村商业银行股份有

限公司消费者权益保护工作实施细则》、《山西曲沃农村商业银行股份有限公司消费者权益保护信息披露办法》、《山西曲沃农村商业银行股份有限公司重大消费者权益保护事件应急预案》5 项制度,能够根据监管规定并结合辖内实际制定涵盖消保审查、金融信息保护、信息披露、营销宣传等内容的金融消费者权益保护工作内控制度;同时,本公司根据《山西省农村信用社 2023 年消保工作要点》制定了《曲沃农商银行 2023 年消保工作要点》,进一步指导全年金融消保工作计划,提升消保工作质效。

9.3 投诉处理工作情况

本公司制定了《山西曲沃农村商业银行股份有限公司消费投诉处理管理办法》,明确了内部投诉处理工作流程,法律合规部门负责受理投诉处理,并建立投诉受理处理台账及其他有关资料,确保投诉事项记录完整、清晰。本公司辖内 21 个营业网点均张贴有消费者权益保护投诉电话,为金融消费者畅通投诉渠道,维护消费者切身利益。按年度以年报方式向社会发布金融消费者投诉数据和相关分析报告。定期报送金融消费者投诉情况分析报告和相关报表。本年度截至目前共处理 9 笔投诉,按投诉业务类别来分,涉及个人住房贷款 2 笔、借记卡使用 2 笔、其他借记卡业务 1 笔、信用卡使用和还款 1 笔、账户管理 1 笔、其他银行业务 1 笔,个人信用信息异议处理 1 笔;按投诉业务办理渠道来分:涉及营业现场 6 笔、网银渠道 2 笔、中后台业务渠道 1 笔;按投诉原因来分:因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 7 笔、因信息披露引起的投诉 1 笔、因定价收费引起的投诉 1 笔,经回访客户对处理结果均表示满意。

9.4 培训宣传工作情况

一是本公司制定了 2023 年度消保宣传计划,并按计划开展金融基础知识、防范电信诈骗、防范非法集资等宣传活动。二是本公司按照人民银行、监管部门要求开展了 3.15 消费者权益保护宣传、普及金融知识“守钱袋子”、防范非法集资宣传月、普及金融知识万里行、金融消费者权益保护教育宣传月、宪法宣传周等 9 个主题的金融消费者教育宣传活动,突出宣传主题、创新宣传方式、深入开展宣传,并及时报送了宣传工作动态、工作总结等资料;三是本公司于 8 月份对部分基层业务人员、新入职人员等开展金融消费者权益保护专题教育培训工作,于 11 月底对高级管理人员、剩余基层部分业务人员进行金融消费者权益保护专题教育培训。

9.5 提升特殊人群关怀力度情况

采取积极措施为消费者提供个性化、差异化的服务。一是建设“一老一少友好型银行”,积极履行老年人和儿童等特殊群体便利服务要求,加强无障碍设施建设,为老年群体设置爱心座椅,开通爱心窗口和绿色通道,方便特殊群体客户办理业务,必要时由工作人员上门为其提供服务,保障特殊群体享受便捷、高效的金融服务;二是推进无障碍建设,明确网站建设规范必须考虑设置轮椅坡道,存量网站逐步改善达到标准,并每年检查无障碍通道建设及使用情况;三是进一步关爱户外工作的劳动者,以及老弱病残孕、走失儿童、考生等特殊需要关爱的群体,在有需求且具备条件的网点设置爱心驿站,开展专项活动;四是依托本公司遍布城乡的 21 个网点,在村委、社区、优质商户处大量铺设咨询宣传通道;五是支持新市民金融服务,提高新市民金融服务的可得性和便利性。

9.6 考核评价情况

本公司在监督考核中明确将消保工作情况纳入综合绩效考核指标体系,按月与绩效工资挂钩考核;本公司在对投诉工作进行考核时,综合考虑业务合规性、客户满意度、投诉处理及时率与合格率等,不简单以投诉数量作为考核指标;同时本公司于 2023 年 1 月 17 日根据人民银行的要求开展了消保自评工作,能够真实、全面、客观反映存在的问题。

第十节 重要事项

10.1 报告期内,无重大诉讼、仲裁事项,未发生重大案件、重大差错等情况。