

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司  
2025 年度  
审计报告

索引

审计报告	1-3
公司财务报告	
— 资产负债表	4
— 利润表	5
— 现金流量表	6
— 所有者权益变动表	7-8
— 财务报表附注	9-38





信永中和会计师事务所  
南京分所

ShineWing  
certified public accountants  
Nanjing branch

江苏省南京市山西路128号  
和泰国际大厦7层

7/F, Hetai International Mansion,  
No. 128, Shanxi Road, Nanjing,  
Jiangsu, 210009, P.R.China

联系电话: +86(025) 5280 8866  
telephone: +86(025) 5280 8866

传真: +86(025) 8371 6000  
facsimile: +86(025) 8371 6000

## 审计报告

XYZH/2026NJAA2B0029

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了江苏涟水太商村镇银行股份有限公司（以下简称涟水太商村镇银行）财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了涟水太商村镇银行2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于涟水太商村镇银行，并履行了独立性和职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

涟水太商村镇银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估涟水太商村镇银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算涟水太商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督涟水太商村镇银行的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按



照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对涟水太商村镇银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致涟水太商村镇银行不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



（此页无正文，此页为 XYZH/2026NJAA2B0029 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司  
2025 年度审计报告的签字盖章页）

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 南京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二六年三月十八日





### 资产负债表

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025/12/31	2024/12/31
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	五、1	229,853,577.46	176,051,607.46
存放同业及其他金融款项	五、2	64,364,077.37	55,036,720.25
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	五、3	1,396,835,944.84	1,371,719,310.30
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、4	14,721,776.72	16,273,643.89
在建工程		-	-
使用权资产	五、5	69,695.59	109,133.38
无形资产		-	-
递延所得税资产	五、6	7,294,863.25	7,148,379.73
其他资产	五、7	979,049.14	1,829,230.67
<b>资产总计</b>		<b>1,714,118,984.37</b>	<b>1,628,168,025.68</b>
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	五、9	60,035,000.00	62,028,875.00
同业及其他金融机构存放款项	五、10	150,016,200.00	120,021,011.11
拆入资金		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款	五、11	1,368,640,536.88	1,310,149,676.10
应付职工薪酬	五、12	1,500,000.00	2,800,000.00
应交税费	五、13	1,227,550.58	640,709.84
预计负债		-	-
应付债券		-	-
租赁负债	五、14	-528.17	69,829.62
递延所得税负债	五、6	17,555.94	27,283.34
其他负债	五、15	438,399.47	567,513.00
<b>负债合计</b>		<b>1,581,874,714.70</b>	<b>1,496,304,898.01</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	五、16	91,727,997.00	91,727,997.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	五、17	8,292,711.40	8,254,597.20
一般风险准备	五、18	23,697,169.29	23,691,841.58
未分配利润	五、19	8,526,391.98	8,188,691.89
<b>所有者权益合计</b>		<b>132,244,269.67</b>	<b>131,863,127.67</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>1,714,118,984.37</b>	<b>1,628,168,025.68</b>

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





## 利润表

江苏涟水太南村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025 年度	2024 年度
一、营业总收入		61,243,311.64	60,362,493.38
利息净收入	五、20	61,603,068.36	60,746,734.04
利息收入		88,499,656.53	90,623,775.58
利息支出		26,896,588.17	29,877,041.54
手续费及佣金净收入	五、21	-451,358.67	-443,078.51
手续费及佣金收入		194,206.76	347,401.62
手续费及佣金支出		645,565.43	790,480.13
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-	-
其他收益	五、22	61,326.73	58,837.85
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	五、23	30,275.22	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业总支出		58,928,750.86	55,227,193.55
税金及附加	五、24	489,142.94	472,300.49
业务及管理费	五、25	27,021,460.07	29,477,569.34
信用减值损失	五、26	31,418,147.85	25,277,323.72
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,314,560.78	5,135,299.83
加：营业外收入	五、27	75,418.53	25,687.66
减：营业外支出	五、28	268,780.82	1,255,400.63
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,121,198.49	3,905,586.86
减：所得税费用	五、29	1,740,056.49	3,852,309.80
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		381,142.00	53,277.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		381,142.00	53,277.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 其他债权投资信用减值准备		-	-
七、综合收益总额		381,142.00	53,277.06

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





### 现金流量表

江苏涟水太蔭村镇银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		86,013,545.73	71,920,344.23
向中央银行借款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		90,028,325.68	91,852,451.83
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		37,906.95	152,399.32
经营活动现金流入小计		176,079,778.36	163,925,195.38
客户贷款及垫款净增加额		56,224,874.39	28,495,946.69
存放中央银行和同业款项净增加额		1,546,953.45	1,040,634.79
向中央银行借款净减少额		2,000,000.00	8,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		25,063,524.66	27,739,041.12
支付给职工及为职工支付的现金		20,078,543.36	21,487,528.50
支付的各项税费		2,864,858.16	5,207,531.49
支付其他与经营活动有关的现金		6,527,296.59	8,000,815.19
经营活动现金流出小计		114,306,050.61	99,971,497.78
经营活动产生的现金流量净额		61,773,727.75	63,953,697.60
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,830.00	91,304.04
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		21,830.00	91,304.04
投资活动产生的现金流量净额		-21,830.00	-91,304.04
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		-	-
偿还租赁负债支付的现金		170,000.00	360,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		170,000.00	360,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-170,000.00	-360,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		61,581,897.75	63,502,393.56
加：期初现金及现金等价物余额		164,957,423.56	101,455,030.00
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		226,539,321.31	164,957,423.56

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

江苏涟水农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2025 年度							所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	
		优先股	永续债	其他				
一、上年年末余额	91,727,997.00	-	-	-	-	-	-	131,863,127.67
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	91,727,997.00	-	-	-	-	-	-	131,863,127.67
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	381,142.00
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	5,327.71	381,142.00
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	5,327.71	-43,441.91
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-38,114.20
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	5,327.71	-5,327.71
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	91,727,997.00	-	-	-	-	-	8,292,711.40	132,244,269.67

公司负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：






所有者权益变动表 (续)

苏州太湖农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币元

项目	2024 年度							所有者权益合计		
	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
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	91,727,997.00	-	-	-	-	-	8,249,269.49	23,626,649.93	8,205,934.19	131,809,850.61
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	91,727,997.00	-	-	-	-	-	8,249,269.49	23,626,649.93	8,205,934.19	131,809,850.61
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	5,327.71	65,191.65	-17,242.30	53,277.06
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	53,277.06	53,277.06
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	5,327.71	65,191.65	-70,519.36	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	5,327.71	-	-5,327.71	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	65,191.65	-65,191.65	-
3. 对所有者 (或股东) 的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	91,727,997.00	-	-	-	-	-	8,254,597.20	23,691,841.58	8,188,691.89	131,863,127.67

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

### 2025年1-12月财务报表附注

#### 一、公司的基本情况

##### 1. 历史沿革

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国银行业监督管理委员会淮安监管分局淮银监复(2012)55号《关于江苏涟水太商村镇银行股份有限公司的批复》的批准,于2012年7月3日取得注册号为320800000068360的《企业法人营业执照》,设立时注册资本为人民币80,000,000.00元,金融机构营业许可证为S0051H332080001号。法定代表人:王建良,法定地址:江苏涟水县府前御景园红日路B区40-46室。

2022年7月1日经中国银行保险监督管理委员会淮安监管分局淮银保监复[2023]38号文批准,增加注册资本4,199,999.00元,其中各股东以利润分配送股4,199,999.00元;增资后的注册资本为人民币88,199,998.00元。

2023年8月28日经国家金融监督管理总局淮安监管分局准金复[2023]19号文批准,增加注册资本3,527,999.00元,其中各股东以利润分配送股3,527,999.00元;增资后的注册资本为人民币91,727,997.00元。

截至2025年12月31日,本行统一社会信用代码913208005986318934,金融机构营业许可证为S0051H332080001号,法定代表人:唐永刚,注册地址:涟水县府前御景园红日路B区40-46室,注册资本为人民币91,727,997.00元。

##### 2. 经营机构设置情况

截至2025年12月31日,本行下设四家分支机构,分别为总行营业部、高沟支行、城东支行和五岛湖支行。

##### 3. 主营业务和提供的服务

截至2025年12月31日,本行经营范围: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;经银行业监督管理机构批准的其他业务(以上凭金融许可证经营);保险兼业代理业务【代理险种:意外伤害保险、健康保险、机动车辆保险、人寿保险、与贷款标的物相关的财产保险、家庭财产保险、企业财产保险。(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)】。



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 二、 财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。

#### 2. 持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、 重要会计政策及会计估计

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

#### 2. 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### 3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

#### 4. 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

### 6. 控制的判断标准及合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的所有子公司（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。本公司判断控制的标准为，本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵消。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

### 7. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

### 8. 固定资产

#### (1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。

#### (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

供经济利益,则选择不同折旧率或折旧方法,分别计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下:

资产类别	折旧年限
房屋及建筑物	20年
电子设备	5年
运输设备	5年
其他设备	5年

### 9. 长期资产减值

本行于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等项目进行检查,当存在减值迹象的,本行进行减值测试。

本行在进行减值测试时,按照资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定其可收回金额。减值测试后,若该资产的账面价值超过其可收回金额,其差额确认为减值损失。

本行以单项资产为基础估计其可回收金额,难以对单项资产的可回收金额进行估计的,以该资产所属资产组为基础确定资产组的可回收金额。资产组的认定,以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

公允价值减去处置费用后的净额,参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格,减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时,管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量,并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 10. 其他资产

#### (1) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

#### (2) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账,公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时,如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值,其差额计入营业外收入;如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值,其差额计入营业外支出;保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用,从处置收入中抵减。



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### (3) 其他应收款项

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

## 11. 职工薪酬

本公司职工薪酬包括短期薪酬、设定提存计划、辞退福利和其他长期福利。

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险和企业年金计划等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## 12. 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销,当实际利率与合同利率差异不大时,采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后,确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

### (2) 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时,根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易(如购买客户贷款、证券,或出售业务)时产生的手续费于相关交易完成时确认。

### (3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利时确认计入当期损益。

## 13. 政府补助

### (1) 类型

政府补助,是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助,包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### (2) 会计处理

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,按照所建造或购买的资产使用年限分期计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)。

与收益相关的政府补助,用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的,取得时确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入);用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)。

## 14. 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### 15. 租赁

#### (1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

#### (2) 本公司作为承租人

##### 1) 租赁确认

除了短期租赁和低价值资产租赁，在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利，按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（属于为生产存货而发生的除外）。本公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本公司根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式以直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额及实质固定付款额，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

率的可变租赁付款额；③本公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。

在租赁期开始日后，本公司确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

### 2) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低（低于4万元人民币）的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

### (3) 本公司作为出租人

本公司作为出租人，如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，本公司将该项租赁分类为融资租赁，除此之外分类为经营租赁。

#### 1) 融资租赁

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。

租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### 2) 经营租赁

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 16. 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本行在中国境内的金融企业子公司已按照上述要求提取一般准备。

### 17. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

#### (1) 预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

-将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；

-信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

-用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；

-阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

#### (2) 所得税

在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

### 18. 重要会计政策、会计估计变更

#### (1) 会计政策变更

财政部于2024年12月6日发布了《企业会计准则解释第18号》（财会〔2024〕24号），“关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量的会计处理”、“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”相关内容自印发之日起施行。相关企业会计解释的施行对本行财务报表无重大影响。



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (2) 重要会计估计变更

无。

## 四、 税项

### 1. 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

### 2. 税收优惠

(1) 根据《中华人民共和国企业所得税法》(中华人民共和国主席令第63号)第二十六条的规定,国债利息收入、符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税[2013]5号)第一条的规定,对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入,免征企业所得税和个人所得税。

(3) 根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税[2017]77号)第一条的规定,自2017年12月1日至2020年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部税务总局公告2023年第13号)规定,上条规定执行至2027年12月31日。



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 五、 财务报表项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

#### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	3,923,230.17	3,226,573.15
存放中央银行法定准备金	67,527,231.10	66,118,277.65
存放中央银行超额存款准备金	158,168,278.14	106,611,127.10
存放中央银行的财政性存款	199,000.00	61,000.00
应计利息	35,838.05	34,629.56
<b>合计</b>	<b>229,853,577.46</b>	<b>176,051,607.46</b>

(1) 按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金，此存款不能用于日常业务。2025年12月31日、2024年12月31日的人民币存款准备金缴存比率均为5.00%。

(2) 截至2025年12月31日，包括在现金及现金等价物中的现金及存放中央银行款项详见本附注“五、30、(2)”。

#### 2. 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	64,447,813.00	55,119,723.31
应计利息	30,981.58	13,756.20
减：预期信用损失准备	114,717.21	96,759.26
<b>合计</b>	<b>64,364,077.37</b>	<b>55,036,720.25</b>

(1) 2025年度、2024年度存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(2) 截至2025年12月31日，存放本行控股股东及本行控股股东直接或间接控制的其他公司的款项详见附注“六、4”。

(3) 截至2025年12月31日，包括在现金及现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五、30、(2)”。



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 3. 发放贷款和垫款

#### (1) 发放贷款及垫款构成

##### 1) 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
<b>以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值：</b>		
其中：企业贷款和垫款	427,242,551.67	380,687,005.05
个人贷款和垫款	1,009,194,815.37	1,029,935,611.24
应计利息	2,719,624.90	2,727,864.75
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	1,439,156,991.94	1,413,350,481.04
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备	42,321,047.10	41,631,170.74
其中：阶段一	25,386,120.42	25,005,710.29
阶段二	5,077,316.85	5,730,875.94
阶段三	11,857,609.83	10,894,584.51
<b>贷款和垫款净值</b>	<b>1,396,835,944.84</b>	<b>1,371,719,310.30</b>

##### 2) 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	24,238,000.00	5.68	24,373,929.09	6.40
制造业	184,303,251.67	43.14	156,332,075.96	41.07
建筑业	51,580,000.00	12.07	68,895,000.00	18.10
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,500,000.00	1.29	1,000,000.00	0.26
交通运输、仓储和邮政业	17,994,000.00	4.21	17,216,000.00	4.52
信息传输、软件和信息技术服务业	2,200,000.00	0.51	2,300,000.00	0.60
批发和零售业	95,064,300.00	22.25	78,335,000.00	20.58
住宿和餐饮业	21,483,000.00	5.03	26,235,000.00	6.89
租赁和商务服务业	9,000,000.00	2.11	3,000,000.00	0.79
科学研究、技术服务和地质勘查业	4,800,000.00	1.12	2,000,000.00	0.53
居民服务和其他服务业	4,800,000.00	1.12	-	-
教育	5,000,000.00	1.17	-	-
卫生、社会保障和社会福利业	980,000.00	0.23	1,000,000.00	0.26
文化、体育和娱乐业	300,000.00	0.07	-	-
<b>合计</b>	<b>427,242,551.67</b>	<b>100.00</b>	<b>380,687,005.05</b>	<b>100.00</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3) 贷款按担保方式分类 (不含应计利息)

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	106,428,673.76	99,473,028.19
保证贷款	627,113,923.54	567,264,602.23
抵押贷款	694,961,803.97	734,315,001.54
质押贷款	7,932,965.77	9,569,984.33
合计	<b>1,436,437,367.04</b>	<b>1,410,622,616.29</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4) 逾期贷款

项目	期末余额					上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	7,533,978.16	1,427,338.24	19,760.99	-	8,981,077.39	4,097,734.59	1,491,522.56	-	-	5,589,257.15
保证贷款	37,312,898.12	12,302,664.04	1,628,784.30	-	51,244,346.46	43,621,851.89	3,734,952.03	118,024.33	-	47,474,828.25
附担保物贷款	43,680,224.01	5,829,020.30	914,133.50	-	50,423,377.81	51,430,387.15	15,002,790.65	220,574.46	-	66,653,752.26
其中: 抵押贷款	43,680,224.01	5,829,020.30	914,133.50	-	50,423,377.81	51,430,387.15	15,002,790.65	220,574.46	-	66,653,752.26
<b>合计</b>	<b>88,527,100.29</b>	<b>19,559,022.58</b>	<b>2,562,678.79</b>	<b>-</b>	<b>110,648,801.66</b>	<b>99,149,973.63</b>	<b>20,229,265.24</b>	<b>338,598.79</b>	<b>-</b>	<b>119,717,837.66</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

5) 贷款损失准备变动情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025年1月1日	25,005,710.29	5,730,875.94	10,894,584.51	41,631,170.74
转移:				
至第一阶段	522,047.97	-522,047.97	-	-
至第二阶段	-278,099.30	1,193,571.93	-915,472.63	-
至第三阶段	-452,019.19	-333,687.64	785,706.83	-
加: 本期计提/(转回)	588,480.65	-991,395.41	31,502,914.76	31,100,000.00
加: 本期收回原转销	-	-	6,433,116.06	6,433,116.06
减: 本期核销	-	-	36,843,239.70	36,843,239.70
2025年12月31日	25,386,120.42	5,077,316.85	11,857,609.83	42,321,047.10



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

4. 固定资产

(1) 固定资产变动情况表

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	固定资产装修	机具设备	合计
<b>账面原值:</b>						
2025年1月1日	29,615,562.27	643,715.00	1,930,491.12	10,128,682.83	2,021,294.17	44,339,745.39
加: 本期增加	-	-	21,830.00	-	-	21,830.00
购置	-	-	21,830.00	-	-	21,830.00
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
减: 本期减少	-	-	2,760.00	-	38,620.69	41,380.69
2025年12月31日	29,615,562.27	643,715.00	1,949,561.12	10,128,682.83	1,982,673.48	44,320,194.70
<b>累计折旧</b>						
2025年1月1日	13,777,306.49	577,321.60	1,720,307.10	10,104,196.37	1,886,969.94	28,066,101.50
加: 本期计提	1,411,681.01	40,644.80	73,041.96	13,430.12	33,244.05	1,572,041.94
减: 本期减少	-	-	2,649.60	-	37,075.86	39,725.46
2025年12月31日	15,188,987.50	617,966.40	1,790,699.46	10,117,626.49	1,883,138.13	29,598,417.98
<b>账面价值</b>						
2025年1月1日	15,838,255.78	66,393.40	210,184.02	24,486.46	134,324.23	16,273,643.89
2025年12月31日	14,426,574.77	25,748.60	158,861.66	11,056.34	99,535.35	14,721,776.72



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 5. 使用权资产

#### (1) 使用权资产变动情况表

项目	房屋及建筑物
<b>账面原值</b>	
2025年1月1日	1,216,221.08
加：本期增加	167,269.43
减：本期减少	1,216,221.08
2025年12月31日	167,269.43
<b>累计摊销</b>	
2025年1月1日	1,107,087.70
加：本期摊销	206,707.22
减：本期处置	1,216,221.08
2025年12月31日	97,573.84
<b>账面价值</b>	
2025年1月1日	109,133.38
2025年12月31日	69,695.59

### 6. 递延所得税资产和递延所得税负债

#### (1) 递延所得税资产组成

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	29,179,453.00	7,294,863.25	28,523,689.28	7,130,922.32
租赁负债	-	-	69,829.64	17,457.41
<b>合计</b>	<b>29,179,453.00</b>	<b>7,294,863.25</b>	<b>28,593,518.92</b>	<b>7,148,379.73</b>

#### (2) 递延所得税负债组成

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	70,223.76	17,555.94	109,133.36	27,283.34



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 7. 其他资产

#### (1) 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	459,596.64	848,775.41
其他应收款	149,531.56	229,671.72
长期待摊费用	369,920.94	750,783.54
<b>合计</b>	<b>979,049.14</b>	<b>1,829,230.67</b>

#### (2) 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	517,035.45	906,214.22
减: 预期信用损失准备	57,438.81	57,438.81
<b>合计</b>	<b>459,596.64</b>	<b>848,775.41</b>

#### (3) 其他应收款

##### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
诉讼相关费	1,153,606.50	1,046,190.00
其他	46,548.60	28,028.36
小计	1,200,155.10	1,074,218.36
减: 预期信用损失准备	1,050,623.54	844,546.64
<b>合计</b>	<b>149,531.56</b>	<b>229,671.72</b>

##### 2) 其他应收款截至 2025 年 12 月 31 日账龄分析

项目	2025 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
3 个月以内	84,915.14	7.08	33,027.90	51,887.24
3 个月-1 年	202,484.52	16.87	104,840.20	97,644.32
1-2 年	305,203.36	25.43	305,203.36	-
2 年以上	607,552.08	50.62	607,552.08	-
<b>合计</b>	<b>1,200,155.10</b>	<b>100.00</b>	<b>1,050,623.54</b>	<b>149,531.56</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(4) 长期待摊费用

项目	固定资产大修理支出
上年年末余额	750,783.54
本年增加	-
本年摊销	380,862.60
期末余额	369,920.94



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

8. 资产减值准备明细

项目	2025年度						期末余额
	期初余额	本期增加		本期减少		本期转出	
		本期计提\转回	其他增加	本期核销			
1、其他应收款坏账准备	844,546.64	300,189.90	-	-94,113.00	-	-	1,050,623.54
2、应收利息坏账准备	57,438.81	-	-	-	-	-	57,438.81
3、存放同业款项坏账准备	96,759.26	17,957.95	-	-	-	-	114,717.21
4、以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	41,631,170.74	31,100,000.00	6,433,116.06	-36,843,239.70	-	-	42,321,047.10
<b>合计</b>	<b>42,629,915.45</b>	<b>31,418,147.85</b>	<b>6,433,116.06</b>	<b>-36,937,352.70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43,543,826.66</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

9. 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
借入中央银行款项	60,000,000.00	62,000,000.00
应计利息	35,000.00	28,875.00
<b>合计</b>	<b>60,035,000.00</b>	<b>62,028,875.00</b>

10. 同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
银行同业存放	150,000,000.00	120,000,000.00
应计利息	16,200.00	21,011.11
<b>合计</b>	<b>150,016,200.00</b>	<b>120,021,011.11</b>

11. 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	278,804,545.27	243,854,006.75
其中：公司活期存款	181,054,269.35	135,254,235.03
个人活期储蓄	97,750,275.92	108,599,771.72
定期存款	1,032,359,504.72	1,011,780,160.39
其中：公司定期存款	147,619,180.20	149,129,375.44
个人定期储蓄	884,740,324.52	862,650,784.95
保证金存款	14,841,220.72	14,357,557.84
应计利息	42,635,266.17	40,157,951.12
<b>合计</b>	<b>1,368,640,536.88</b>	<b>1,310,149,676.10</b>

截至2025年12月31日，吸收持有本行5%及5%以上股份的股东的存款详见附注六、4。

12. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,600,000.00	17,377,509.01	18,477,509.01	1,500,000.00
离职后福利-设定提存计划	200,000.00	1,401,034.41	1,601,034.41	-
<b>合计</b>	<b>2,800,000.00</b>	<b>18,778,543.42</b>	<b>20,078,543.42</b>	<b>1,500,000.00</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(2) 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	2,600,000.00	12,873,544.10	13,973,544.10	1,500,000.00
(2) 职工福利费	-	1,805,646.66	1,805,646.66	-
(3) 社会保险费	-	779,033.82	779,033.82	-
其中: 医疗保险费	-	678,764.32	678,764.32	-
补充医疗保险	-	-	-	-
工伤保险费	-	24,661.42	24,661.42	-
生育保险费	-	75,608.08	75,608.08	-
(4) 住房公积金	-	1,571,055.00	1,571,055.00	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	348,229.43	348,229.43	-
<b>合计</b>	<b>2,600,000.00</b>	<b>17,377,509.01</b>	<b>18,477,509.01</b>	<b>1,500,000.00</b>

(3) 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	1,358,576.64	1,358,576.64	-
失业保险费	-	42,457.77	42,457.77	-
企业年金缴费	200,000.00	-	200,000.00	-
<b>合计</b>	<b>200,000.00</b>	<b>1,401,034.41</b>	<b>1,601,034.41</b>	<b>-</b>

13. 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	1,133,901.88	548,839.60
增值税	71,998.70	70,870.24
城市维护建设税	10,825.00	10,500.00
教育费附加	10,825.00	10,500.00
<b>合计</b>	<b>1,227,550.58</b>	<b>640,709.84</b>



## 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 14. 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年以内	-	70,833.33
小计	-	70,833.33
减：未确认融资费用	528.17	1,003.71
合计	-528.17	69,829.62

### 15. 其他负债

#### (1) 其他负债分类

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	438,399.47	567,513.00

#### (2) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
久悬未取款项	177,774.81	232,345.98
其他应付款项	260,624.66	335,167.02
合计	438,399.47	567,513.00

### 16. 股本

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份总数	91,727,997.00	-	-	91,727,997.00

### 17. 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	8,254,597.20	38,114.20	-	8,292,711.40

### 18. 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	23,691,841.58	5327.71	-	23,697,169.29



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

19. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	8,188,691.89	8,205,934.19
调整年初未分配利润合计数	-	-
调整后年初未分配利润	8,188,691.89	8,205,934.19
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	381,142.00	53,277.06
减: 提取法定盈余公积	38,114.20	5,327.71
提取一般风险准备	5,327.71	65,191.65
对股东的分配	-	-
未分配利润转增股本	-	-
<b>期末未分配利润</b>	<b>8,526,391.98</b>	<b>8,188,691.89</b>

20. 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	88,499,656.53	90,623,775.58
其中: 存放同业	758,111.39	1,817,093.75
存放中央银行	1,162,410.20	1,150,647.29
发放贷款及垫款	86,579,134.94	87,656,034.54
利息支出	26,896,588.17	29,877,041.54
其中: 同业存放	242,081.95	21,525.00
向中央银行借款	1,063,222.22	1,380,263.87
吸收存款	25,591,284.00	28,475,252.67
<b>利息净收入</b>	<b>61,603,068.36</b>	<b>60,746,734.04</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

21. 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	194,206.76	347,401.62
其中：结算与清算手续费	32,818.74	28,210.57
银行卡手续费收入	142,132.76	295,079.52
其他	19,255.26	24,111.53
手续费及佣金支出	645,565.43	790,480.13
其中：结算手续费支出	145,813.28	159,144.74
银行卡手续费支出	383,550.65	516,832.39
其他手续费支出	116,201.50	114,503.00
手续费及佣金净收入	-451,358.67	-443,078.51

22. 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	61,326.73	58,837.85

(1) 计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
中央财政普惠金融专项资金及省级配套资金	10,000.00	-	与收益相关
稳岗返还	44,593.00	48,226.00	与收益相关
其他	6,733.73	10,611.85	与收益相关

23. 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
经营租赁固定资产收入	30,275.22	-



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

24. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	53,583.00	43,013.50
教育费附加	53,583.00	43,013.50
房产税	324,156.96	325,278.33
其他	57,819.98	60,995.16
<b>合计</b>	<b>489,142.94</b>	<b>472,300.49</b>

25. 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	18,778,543.36	20,211,466.86
日常费用	5,863,337.07	6,619,090.98
折旧费用	1,572,041.94	1,679,874.69
使用权资产折旧费	135,873.89	329,814.80
长期待摊费用摊销	380,862.60	380,862.60
电子设备运转费	32,405.00	71,644.85
安全防范费	164,190.10	161,880.89
租赁资产未确认融资费用	3,206.11	11,883.67
租赁费	91,000.00	11,050.00
<b>合计</b>	<b>27,021,460.07</b>	<b>29,477,569.34</b>

26. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	17,957.95	9,117.04
发放贷款及垫款减值损失	31,100,000.00	25,170,000.00
其他应收款减值损失	300,189.90	112,619.61
应收利息信用减值损失	-	-14,412.93
<b>合计</b>	<b>31,418,147.85</b>	<b>25,277,323.72</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

27. 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
久悬未取款	75,272.32	23,397.66
其他	146.21	2,290.00
<b>合计</b>	<b>75,418.53</b>	<b>25,687.66</b>

28. 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
久悬未取款项	6,756.63	63.93	6,756.63
固定资产报废损失	1,655.23	6,616.68	1,655.23
罚没款及滞纳金	228,194.71	1,204,894.77	228,194.71
其他	32,174.25	43,825.25	32,174.25
<b>合计</b>	<b>268,780.82</b>	<b>1,255,400.63</b>	<b>268,780.82</b>

29. 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	1,896,267.41	3,959,609.51
递延所得税费用	-156,210.92	-107,299.71
<b>合计</b>	<b>1,740,056.49</b>	<b>3,852,309.80</b>



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

30. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2025 年度	2024 年度
净利润	381,142.00	53,277.06
加：资产减值准备	31,418,147.85	25,277,323.72
固定资产折旧	1,572,041.94	1,679,874.69
使用权资产折旧	206,707.22	329,814.80
长期待摊费用摊销	380,862.60	380,862.60
固定资产报废损失	1,655.23	6,616.68
筹资活动利息支出	3,206.11	11,883.67
递延所得税资产减少	-146,483.52	-24,846.00
递延所得税负债增加	-9,727.41	-82,453.71
贷款的减少	-56,224,874.39	-28,495,946.69
存款的增加	56,013,545.73	-48,079,655.77
经营性应收项目的减少	-1,458,851.76	-1,102,056.42
经营性应付项目的增加	29,636,356.15	113,999,002.97
经营活动产生的现金流量净额	61,773,727.75	63,953,697.60

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	3,923,230.17	3,226,573.15
三个月内到期的存放同业款项	64,447,813.00	55,119,723.31
可用于支付的存放中央银行款项	158,168,278.14	106,611,127.10
合计	226,539,321.31	164,957,423.56



六、 关联方及关联交易

1. 期末持本行 5%及 5%以上股份的股东情况

股东名称	期末余额		上年年末余额	
	持股数（股）	持股比例（%）	持股数（股）	持股比例（%）
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	46,781,280.00	51.00	46,781,280.00	51.00
太仓市华茂标识有限公司	5,056,506.00	5.51	5,056,506.00	5.51
太仓市大盛针织有限公司	5,056,506.00	5.51	5,056,506.00	5.51
淮安市阳光热力服务有限公司	5,056,506.00	5.51	5,056,506.00	5.51
南京明富泽科技有限责任公司	5,056,506.00	5.51	5,056,506.00	5.51
太仓市锦艳纺织有限公司	5,056,506.00	5.51	5,056,506.00	5.51

本行5%及5%以上股份法人股东直接或间接控制、共同控制企业。

2. 本行的关联自然人情况

- (1) 本行董事、监事、关键管理人员；
- (2) 本行董事、监事、关键管理人员的近亲属；
- (3) 本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。

3. 关联交易情况

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

关联方	利息收入	利息支出
江苏太仓农村商业银行股份有限公司	526,516.61	242,081.95
关联自然人	49,346.84	558,156.46



江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

4. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存放同业款项	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	46,564,637.08	82,885.13	51,964,273.83	91,220.06
同业存放	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	150,000,000.00	-	-	-
发放贷款及垫款	关联自然人	1,229,205.55	24,584.11	1,366,983.90	27,339.68

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
吸收存款	关联自然人	22,461,463.31	20,974,693.40

七、 承诺及或有事项

1. 资产负债表日存在的重要承诺事项

(1) 资本性支出承诺

截至 2025 年 12 月 31 日, 本行无资本性支出承诺。

(2) 对外资产抵押、质押承诺

截至 2025 年 12 月 31 日, 本行无对外资产抵押、质押承诺。

2. 资产负债表日存在的重要或有事项

诉讼事项形成的或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日, 江苏涟水太商村镇银行股份有限公司作为原告尚未判决的诉讼 4 笔, 涉案金额合计人民币 427,970.00 元, 本行无作为被告尚未判决的诉讼案件。

八、 资产负债表日后事项

本行不存在应披露的资产负债表日后非调整重大事项。

江苏涟水太商村镇银行股份有限公司

二〇二六年三月十八日





# 营业执照

(副本)

编号 320100000202101040100

统一社会信用代码

9132010005797368X2 (1/1)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 南京分所



类型 特殊普通合伙会计师事务所

负责人 张玉虎

成立日期 2012年12月04日

营业期限 2012年12月04日至\*\*\*\*\*

营业场所 南京市鼓楼区山西路128号和泰大厦七层

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具相关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（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）

登记机关



2021年 01月 04日



证书序号: 5003580

## 说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批, 准予持证分所执行业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所分所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

# 会计师事务所分所 执业证书

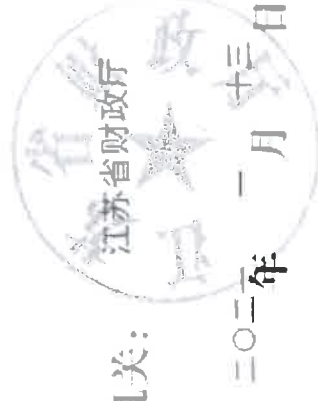


名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)南京分所

负责人: 张玉虎

经营场所: 南京市山西西路128号和泰大厦7层

发证机关:



分所执业证书编号: 110101363201

批准执业文号: 苏财会[2012]39号

批准执业日期: 2012年11月27日

二〇一二年十一月二十三日

中华人民共和国财政部制

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年7月8日  
2013年7月8日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年7月8日  
2013年7月8日

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年7月8日  
2013年7月8日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年7月8日  
2013年7月8日



姓名 张五虎  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1980-03-26  
Date of birth  
工作单位 江苏天华大彭会计师事务所  
Working unit  
身份证号码 320882198003265012  
Identity card No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效  
This certificate is valid for another year after this renewal.



江苏省注册会计师协会  
320000270057  
2003年7月8日

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



江苏省注册会计师协会  
320000270057  
2013年7月8日



张五虎 320000270057  
张五虎 320000270057



张五虎 320000270057  
张五虎 320000270057



张五虎 320000270057  
张五虎 320000270057



张五虎(320000270057)  
您已通过2020年年检  
江苏省注册会计师协会

证书编号：  
No. of Certificate  
320080270057

批准注册协会：  
Authorized Institute of CPAs  
江苏省注册会计师协会

发证日期：  
Date of Issuance  
2003年7月8日

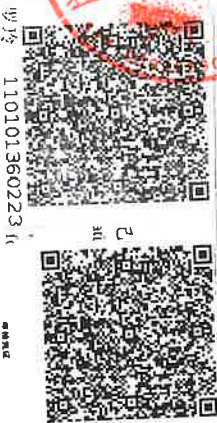


张五虎(320000270057)  
您已通过2021年年检  
江苏省注册会计师协会





姓名: 罗玲  
 Full name: 罗玲  
 性别: 女  
 Sex: 女  
 出生日期: 1988-10-26  
 Date of birth: 1988-10-26  
 工作单位: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)南京分所  
 Working unit: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)南京分所  
 身份证号码: 341521198810262521  
 Identity card No.: 341521198810262521



罗玲  
 会员编号: 110101360223  
 2024年07月  
 罗玲  
 会员编号: 110101360223  
 2024年07月

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日

年 月 日

证书编号: 110101360223  
 No. of Certificate: 110101360223  
 批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: Jiangsu Province Institute of CPAs  
 发证日期: 2017年05月25日  
 Date of Issuance: 2017/05/25



罗玲(110101360223)  
 您已通过2020年年检  
 江苏省注册会计师协会



罗玲(110101360223)  
 您已通过2021年年检  
 江苏省注册会计师协会



罗玲  
 会员编号: 110101360223



罗玲  
 会员编号: 110101360223

2022年05月 年检通过  
 2023年07月 年检通过