

# 江苏宝应农村商业银行股份有限公司

## 审计报告

### 目 录

一、审计报告正文

二、审计附表

1、2024 年 12 月 31 日资产负债表

2、2024 年 12 月利润表

3、2024 年 12 月 31 日现金流量表

三、2024 年度财务报表附注

四、资质证明

1、会计师事务所营业执照及执业证书复印件

2、注册会计师证书复印件

扬州润宜会计师事务所（普通合伙）

# 扬州润宜会计师事务所

Yangzhou Runyi Certified Public Accountants Firm

## 审计报告

扬润宜审字（2025）第 088 号

江苏宝应农村商业银行股份有限公司：

### 一、审计意见

我们审计了江苏宝应农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表、2024年度的利润表和现金流量表及会计报表附注。

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，公允反映了贵公司2024年12月31日的财务状况以及2024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职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了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、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司2024年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计



报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

管理层负责按照企业会计制度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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### **五、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，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。

## 六、内部管理审计评价

贵公司已将党建工作纳入章程，将坚持党的领导、党建工作等内容写入公司章程第四章党组织（党委），明确了党委根据《中国共产党章程》等党内法规履行的相关职责，基础保障等重要事项，并在章程中写明运行机制；贵公司制定《江苏宝应农村商业银行股份有限公司“三重一大”决策制度实施办法（修订）》，严格执行党委前置研究机构重大问题，将坚持党的领导、加强党的建设贯穿改革发展全过程，增强党委“把方



向、管大局、保落实”的政治能力。

贵公司股东行为和股权管理符合有关法律法规、监管规定和公司章程要求。加强入股资金审核，定期开展股东资格和股东行为排查，贵公司不存在通过隐藏实际控制人、隐瞒关联关系、股权代持、表决权委托、一致行动约定等隐性行为规避监管审查，实施对商业银行的控制权和主导权等问题。

贵公司对主要股东进行穿透管理，制定《主要股东承诺管理制度》，建立主要股东承诺档案，董事会每年对主要股东资质情况、履行承诺事项情况、落实公司章程或协议条款情况以及遵守法律法规、监管规定情况进行评估，并及时将评估报告报送监管部门。主要股东不存在自取得股权之日起五年内转让所持股权情况，主要股东不存在滥用股东权利干预董事会决策或银行经营管理的情况；贵公司主要股东已按照相关监管要求出具书面承诺在必要时向商业银行补充资本。

贵公司监事会能严格按照有关法律法规和公司章程要求，充分发挥在战略规划、财务活动、内部控制、风险管理、激励约束等方面的监督作用，围绕监督重点，有效开展监督评价，对董、监、高及成员和行长室经营管理情况开展履职评价；紧盯关键问题监督，组织开展财务监督，对全行战略规划执行、内控体系构架建立与执行、岗位责任落地、呆账核销贷款管理、资产风险分类、绩效薪酬管理、关联交易管理、反洗钱工作、预期信用损失法管理、财务决策及执行情况等方面进行专项监督与评价，揭示存在的风险和不足。高级管理层能严格根据公司章程及董事会授权开展经营管理活动。审慎、勤勉履行职责，公司经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他政策相一致；建立了科学、规范、稳健的绩效考评体系和薪酬管理机制。

贵公司建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内控治理和组织架构，针对各项业务活动和管理活动制定了全面、系统、规范的业务和管理制度，内部控制贯穿决策、执行和监督全过程。清廉金融文化



基础厚实，建立了完善的员工廉洁从业管理制度、清廉从业考核评价机制和廉洁从业行为规范。通过建立内部控制评价制度，规定内部控制评价的对象、频率、内容、程序、方法和标准等，对本行内部控制体系建设、实施和运行结果开展调查、测试、分析和评估。审计、合规管理和其他职能部门均承担内部控制监督检查的职责，根据分工协调配合，构建覆盖各级机构、各个产品、各个业务流程的监督检查体系。

贵公司严格按照会计准则和会计制度真实、准确核算成本费用和收入。按照监管规定充足提取各项准备金。盈利水平稳定、效率良好，利润增长幅度合理；成本费用管理有效。

扬州润宜会计师事务所（普通合伙）



江苏 宝应

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二五年二月二十一日



## 江苏农信资产负债表

单位:江苏宝应农村商业银行股份有限公司

日期:2024-12-31

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附 件 本 市 审 核 单 位:元

资 产	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
资 产:				负 债:			
现金及存放中央银行款项	1	1,682,455,000.88	1,931,474,443.48	向中央银行借款	34	1,102,000,000.00	1,049,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	12,604,898.30	19,336,403.69
存放同业款项	4	440,719,142.99	405,374,735.48	拆入资金	37		
拆出资金	5		543,816,732.89	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	3,206,301.38	3,206,301.38
买入返售金融资产	8	70,068.49	70,068.49	吸收存款	41	26,349,529,743.60	29,970,440,342.72
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	37,841,397.12	51,991,846.06
应收利息	10			应交税费	43	21,080,329.05	17,480,032.01
应收股利	11			应付利息	44		
其他应收款	12	51,716,826.58	14,093,520.68	应付股利	45	3,179,556.64	3,812,061.40
发放贷款和垫款	13	17,557,260,438.17	19,748,131,213.09	其他应付款	46	22,609,781.68	29,975,275.78
可供出售金融资产	14			预计负债	47	2,405,296.16	326,951.16
其他债权投资	15	9,411,821,434.37	10,423,908,865.86	应付债券	48		
持有至到期投资	16			租赁负债	49	933,886.92	948,953.56
债权投资	17	572,939,012.45	882,937,083.91	持有待售负债	50		
其他权益工具投资	18	600,000.00	600,000.00	递延所得税负债	51		
长期股权投资	19			其他负债	52	41,628,861.45	159,832,804.78
投资性房地产	20			负债总计	53	27,597,020,052.30	31,306,350,972.54
固定资产	21	308,669,956.99	284,380,714.93	所有者权益:	54		
在建工程	22	6,706,060.21	7,694,548.52	实收资本(股本)	55	470,492,489.00	475,196,871.00
固定资产清理	23			其中:法人股股本	56	313,772,892.00	316,910,597.00
使用权资产	24	575,182.09	223,457.56	自然人股股本	57	156,719,597.00	158,286,274.00
无形资产	25	37,096,712.90	35,662,054.74	其他股本	58		
开发支出	26			资本公积	59	135,042,043.25	135,042,043.25
长期待摊费用	27	7,191,689.94	6,406,429.79	减:库存股	60		
抵债资产	28	171,840.31	171,840.31	其他综合收益	61	54,462,087.56	234,383,986.37
持有待售资产	29			盈余公积	62	840,522,670.06	919,004,348.80
递延所得税资产	30	150,349,722.53	93,769,298.34	一般风险准备	63	859,513,355.42	1,029,513,355.42
待处理财产损益	31			未分配利润	64	272,006,303.19	280,406,113.77
其他资产	32	715,911.88	1,182,683.08	其他权益工具	65		
				所有者权益合计	66	2,632,038,948.48	3,073,546,718.61
资产总计	33	30,229,059,000.78	34,379,897,691.15	负债及所有者权益总计	67	30,229,059,000.78	34,379,897,691.15

理(董)事长:

处(科)长:

复核:

制表:



# 江苏省农村信用社损益表

单位:江苏宝应农村商业银行股份有限公司

日期:2024-12

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)

行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	本年累计
1	一、营业收入	1,295,433.33	1,414,888.57	37	6.其他	1,246,958.37	571,854.36	73	8.其他	
2	6011利息收入	888,748.34	897,616.62	38	6061汇兑损益	0.00	0.00	74	6421手续费及佣金支出	13,229,572.49
3	1.农户贷款利息收入	385,140.16	344,391.76	39	1.代客外汇买卖损益	0.00	0.00	75	1.银行卡业务手续费支出	1,477,841.60
4	2.农村经济组织贷款利息收入	1,189,395.42	1,481,457.55	40	2.自营外汇买卖损益	0.00	0.00	76	2.结算业务手续费支出	0.00
5	3.农村企业贷款利息收入	491,460.00	542,978.63	41	3.其他	0.00	0.00	77	3.代理业务手续费支出	0.00
6	4.非农户贷款利息收入	717,182.82	484,481.98	42	6101公允价值变动损益	38,737.86	0.00	78	4.其他手续费支出	113,462.00
7	5.信用卡透支利息收入	2,551,157.56	4,739,548.31	43	1.交易性金融资产公允价值变动损益	38,737.86	0.00	79	5.其他中间业务支出	10,512,343.42
8	6.贴现利息收入	7,660,035.26	3,540,736.68	44	2.交易性金融负债公允价值变动损益	0.00	0.00	80	6601业务及管理费	261,930,099.44
9	7.贸易融资利息收入	0.00	0.00	45	3.衍生金融工具公允价值变动损益	0.00	0.00	81	1.业务宣传费	8,807,913.89
10	8.垫款利息收入	30,406.41	0.00	46	4.其他	0.00	0.00	82	2.广告费	1,486,619.60
11	9.已减值贷款利息收入	0.00	0.00	47	6111投资收益	311,869,536.13	430,291,590.51	83	3.印刷费	423,050.96
12	10.其他利息收入	0.01	0.00	48	1.债券利息收入	224,361,144.62	237,668,780.89	84	4.业务招待费	2,189,719.97
13	6012金融往来收入	57,844,108.71	61,598,083.61	49	2.投资买卖差价	65,086,126.79	168,372,261.14	85	5.电子设备运转费	2,715,181.16
14	1.存放中央银行款项利息收入	20,383,615.76	23,226,685.95	50	3.股利	60,000.00	120,000.00	86	6.邮电费	4,001,757.00
15	2.存放同业款项利息收入	5,864,282.88	4,937,345.03	51	4.其他	22,362,264.72	24,130,548.48	87	7.安全保卫费	3,606,653.25
16	3.存放系统内款项利息收入	860,399.21	829,090.85	52	6115资产处置收益	1,667,961.17	-3,766.03	88	8.保险费	7,463,284.64
17	4.拆放同业款项利息收入	0.00	0.00	53	6117其他收益	25,459,349.25	10,202,673.68	89	9.邮电费	2,334,821.36
18	5.拆放系统内款项利息收入	853,256.86	5,686,913.72	54	1.政府补贴	25,459,349.25	10,202,673.68	90	10.诉讼费	5,000.00
19	6.存出保证金利息收入	0.00	0.00	55	2.其他收益	0.00	0.00	91	11.公证费	1,800.00
20	7.买入返售金融资产利息收入	165,181.28	104,066.38	56	二、营业支出	969,488,519.96	1,083,647,826.88	92	12.咨询费	770,995.79
21	8.转(再)贴现利息收入	29,717,372.72	26,812,620.57	57	6411利息支出	507,260,244.98	525,393,561.44	93	13.审计费	710,023.15
22	9.其他	0.00	1,361.11	58	1.单位活期存款利息支出	5,076,822.61	7,560,839.86	94	14.监管费	0.00



# 江苏省农村信用社损益表

单位:江苏宝应农村商业银行股份有限公司

日期:2024-12

扬州润宜会计师事务所(普通合伙) 审

行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	本年累计	行次	项目名称	本年累计
23	6021手续费及佣金收入	5,880,746.21	12,110,205.71	59	2.单位定期存款利息支出	30,473,851.54	27,796,869.88	95	15.技术转让费			0.00	0.00
24	1.银行卡业务手续费收入	1,137,256.07	1,065,579.31	60	3.个人活期存款利息支出	313,986.76	302,197.11	96	16.研究开发费			0.00	0.00
25	2.结算业务手续费收入	739,712.64	558,124.53	61	4.个人定期存款利息支出	464,406,412.35	484,131,002.65	97	17.外事费			0.00	0.00
26	3.外汇业务手续费收入	0.00	0.00	62	5.财政性存款利息支出	12,989.63	60,539.89	98	18.公杂费	1,378,142.66		0.00	1,541,846.14
27	4.代理业务手续费收入	171,280.10	2,341,043.40	63	6.保证金存款利息支出	3,474,665.56	1,619,537.54	99	19.差旅费	589,742.14		0.00	561,337.13
28	5.担保手续费收入	0.00	679.63	64	7.其他利息支出	3,551,516.53	3,922,574.51	100	20.水电费	2,937,500.54		0.00	3,208,791.64
29	6.账户管理费收入	0.00	0.00	65	6412金融结构往来支出	24,227,450.20	21,584,009.68	101	21.会议费	732,199.67		0.00	489,214.15
30	7.其他	3,832,497.40	8,144,778.84	66	1.向中央银行借款利息支出	20,473,472.24	20,925,674.98	102	22.绿化费	380,916.00		0.00	343,511.79
31	6051其他业务收入	3,924,552.68	3,073,165.05	67	2.系统内上存款项利息支出		0.00	103	23.理(董)事会费	3,440.00		0.00	7,965.00
32	1.投资性房地产租赁收入	102857.15	0.00	68	3.系统内拆入款项利息支出	177,142.24	120,821.84	104	24.会费	80,500.00		0.00	97,400.00
33	2.抵债资产租赁收入	96000.00	240000.00	69	4.同业存放款利息支出	85,121.77	97,179.20	105	25.税费			0.00	0.00
34	3.管理费收入	0.00	0.00	70	5.同业拆入款项利息支出		0.00	106	26.交通工具耗用费	2,730,557.12		0.00	546,706.41
35	4.政府补助收入	47,280.84	0.00	71	6.卖出回购金融资产利息支出	3,491,713.95	440,333.66	107	27.开办费			0.00	0.00
36	5.其他服务收入	2431456.32	2261310.69	72	7.转贴现利息支出		0.00	108	28.管理费	8,880,065.26		0.00	9,802,575.31



# 江苏省农村信用社损益表

单位:江苏宝应农村商业银行股份有限公司

日期:2024-12

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)

行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计
109	29. 物业费	1,619,120.96	2,227,633.84	144	4. 租赁资产折旧及摊销	0.00	0.00	179	三、营业利润(净亏损以“-”号填列)	325,944,815.86	331,240,752.77
110	30. 股权投资费	20,500.00	35,800.00	145	5. 租赁资产维修费	0.00	0.00	180	加: 6301 营业外收入	1,435,567.09	1,968,159.38
111	31. 职工工资	98,287,400.00	113,365,920.89	146	6. 其他	0.00	0.00	181	1. 资产清理收益	0.00	0.00
112	32. 职工福利费	12,313,351.20	13,089,340.52	147	6403 税金及附加	5,664,435.61	6,559,079.98	182	2. 抵债资产处置收入	0.00	358,474.83
113	33. 职工教育经费	1,225,954.98	1,443,832.05	148	1. 其他税金及附加	5,664,435.61	6,559,079.98	183	3. 长款收入	100.00	4,200.00
114	34. 工会经费	1,965,748.00	2,261,450.42	149	6701 资产减值损失	-1,040,200.00	0.00	184	4. 罚没款收入	0.00	0.00
115	35. 劳动保护费	2,765,380.00	22,938.00	150	1. 长期股权投资减值损失	0.00	0.00	185	5. 政府补贴	679.61	252.62
116	36. 基本养老保险金	14,115,100.00	13,945,997.80	151	2. 投资性房地产减值损失	0.00	0.00	186	6. 债务重组收益	0.00	0.00
117	37. 基本医疗保险金	4,135,770.09	11,727,005.47	152	3. 固定资产减值损失	0.00	0.00	187	7. 捐赠利得	0.00	0.00
118	38. 工伤保险金	152,103.65	174,754.81	153	4. 使用权资产减值损失	0.00	0.00	188	8. 久悬未取款项收入	582,941.36	180,385.91
119	39. 生育保险金	0.00	0.00	154	5. 在建工程减值损失	0.00	0.00	189	9. 其他	851,846.12	1,424,846.02
120	40. 失业保险金	438,250.28	436,161.32	155	6. 无形资产减值损失	0.00	0.00	190	减: 6711 营业外支出	485,824.29	2,724,326.03
121	41. 补充养老保险金	7,410,879.18	7,883,303.00	156	7. 抵债资产减值损失	-1,040,200.00	0.00	191	1. 抵债资产处置损失	0.00	0.00
122	42. 补充医疗保险金	4,631,799.49	4,914,370.00	157	8. 贵金属跌价损失	0.00	0.00	192	2. 非常损失	0.00	0.00
123	43. 股份支付	0.00	0.00	158	9. 其他	0.00	0.00	193	3. 资产盘亏及清理损失	65,101.30	111,692.04
124	44. 辞退福利	0.00	0.00	159	6702 信用减值损失	150,964,726.43	232,832,218.13	194	4. 使用权资产处置损失	0.00	0.00
125	45. 非货币性福利	0.00	0.00	160	1. 存放同业坏账损失	0.00	0.00	195	5. 出纳结算赔款	0.00	0.00
126	46. 住房公积金	19,398,329.00	18,466,565.00	161	2. 拆出资金坏账损失	0.00	4,500,000.00	196	6. 罚没支出	0.00	0.00
127	47. 劳务费	5,165,568.50	2,671,374.08	162	3. 应收利息坏账损失	0.00	0.00	197	7. 久悬未取款项支出	29,335.84	51,203.12
128	48. 党组织工作经费	171,294.06	85,693.00	163	4. 其他应收款坏账损失	0.00	0.00	198	8. 债务重组损失	0.00	0.00
129	49. 租赁费	1,111,409.75	597,919.86	164	5. 农户贷款减值损失	25,520,391.62	125,314,592.51	199	9. 公益性捐赠支出	165,000.00	250,000.00
130	50. 修理费	1,155,484.09	1,477,802.28	165	6. 农村经济组织贷款减值损失	0.00	499,628.33	200	10. 其他	226,387.15	2,311,430.87



# 江苏省农村信用社损益表

单位:江苏宝应农村商业银行股份有限公司

日期:2024-12

根据《企业会计准则》编制

行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计	行次	项目名称	上年同期	本年累计
131	51. 低值易耗品摊销	98,855.00	182,725.61	166	7. 农村企业贷款减值损失	111,708,779.50	77,980,388.20	201	以前年度损益调整		0.00
132	52. 长期待摊费用摊销	4,850,718.83	4,353,007.65	167	8. 非贷款减值损失	-44,350.00	814,891.82	202	四、利润总额(净亏损以“-”号填列)	326,894,558.66	330,484,586.12
133	53. 无形资产摊销	2,053,771.76	2,056,188.16	168	9. 信用卡透支损失	1,598,843.80	7,946,827.78	203	减: 6801 所得税费用	54,888,255.47	50,078,472.35
134	54. 固定资产折旧费	25,261,925.48	24,553,271.69	169	10. 贴现资产损失	10,940,957.72	10,555,351.93	204	1. 当期所得税费用	75,941,620.88	69,662,650.20
135	55. 金融工具管理费		534,858.92	170	11. 贸易融资损失	0.00	0.00	205	2. 递延所得税费用	-21,053,365.41	-19,584,177.85
136	56. 外部信息及系统使用费摊销	380,838.15	408,671.48	171	12. 垫款损失	0.00	0.00	206	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	272,006,303.19	280,406,113.77
137	57. 使用权资产折旧	343,638.19	351,724.53	172	13. 其他债权投资减值损失	-86,459.85	7,298,882.56	207	盈余行(社)数(个)	1.00	1.00
138	58. 租赁负债利息支出	15,066.64	15,066.64	173	14. 债权投资减值损失	-910,355.81	0.00	208	盈余金额	326,894,558.66	330,484,586.12
139	59. 其他费用	77,099.08	81,573.78	174	15. 买入返售金融资产减值损失	0.00	0.00	209	亏损行(社)数(个)	0.00	0.00
140	6602 其他业务支出	0.00	3,380.00	175	16. 表外风险资产信用损失	2,041,989.45	-2,078,345.00	210	亏损金额	0.00	0.00
141	1. 抵债资产保管费用			176	17. 组合减值损失	194,930.00	0.00				
142	2. 投资性房地产折旧及摊销			177	18. 其他信用风险资产减值损失						
143	3. 投资性房地产维修费			178							

理(董)事长:

复核:

制表:



编制单位:江苏宝应农村商业银行股份有限公司

# 现金流量表

日期:2024-12

扬州润宜金融租赁有限公司(普通合伙)  
行附 件 金 额 单 位 核 章

项目	行次	金额	项目	行次	金额
一、经营活动产生的现金流量:	1		补充资料	35	
客户存款和同业存放款项净增加额	2	6,731,505.39	一、将净利润调节为经营活动现金流量:	36	
向中央银行借款净增加额	3				
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	543,816,732.89			
收取利息、手续费及佣金的现金	5	909,726,832.83	净利润	37	280,406,113.77
收到的其他与经营活动有关的现金	6	3,620,910,599.12	加:少数股东权益	38	
现金流入小计	7	5,081,185,670.23	减:未确认的投资损失	39	
客户贷款及垫款净增加额	8	2,190,870,774.92	加:计提的资产减值准备	40	
存放中央银行和同业款项净增加额	9	284,363,850.11			
支付利息、手续费及佣金的现金	10	538,623,133.93	固定资产折旧	41	
支付给职工以及为职工支付的现金	11	187,735,901.31	无形资产摊销	42	
支付的各项税费	12	56,637,552.33			
支付的其他与经营活动有关的现金	13	4,022,508,690.15	长期待摊费用摊销	43	785,260.15
现金流出小计	14	7,280,739,902.75	待摊费用减少(减:增加)	44	
经营活动产生的现金流量净额	15	-2,199,554,232.52	预提费用增加(减:减少)	45	
二、投资活动产生的现金流量:	16		处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失(减:收益)	46	
收回投资所收到的现金	17		固定资产报废损失	47	
取得投资收益所收到的现金	18		财务费用	48	13,229,572.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	19	26,075,624.75	投资损失(减:收益)	49	
收到的其他与投资活动有关的现金	20		递延所得税资产(减:负债)	50	56,580,424.19
现金流入小计	21	26,075,624.75	各类贷款及存放款项的减少(减:增加)	51	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	22	988,488.31	经营性应收项目的减少(减:增加)	52	2,661,719,794.40
投资所支付的现金	23	1,322,085,562.95	经营性应付项目的增加(减:减少)	53	134,688,815.73
支付的其他与投资活动有关的现金	24	466,771.20	其他	54	-23,524,624.45
现金流出小计	25	1,323,540,762.46	经营活动产生的现金流量净额	55	-2,199,554,232.52
投资活动产生的现金流量净额	26	-1,297,465,137.71	二、不涉及现金收支的投资和筹资活动	56	
三、筹资活动产生的现金流量:	27		债务转为资本	57	
吸收投资所收到的现金	28	184,626,280.81	一年内到期的可转换公司债券	58	
发行债券收到的现金	29		融资租入固定资产	59	
收到的其他与筹资活动有关的现金	30	3,627,642,104.51	其他	60	
现金流入小计	31	3,812,268,385.32			
偿还债务所支付的现金	32	53,000,000.00			
分配股利、利润和偿付利息所支付的现金	33	13,229,572.49			
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	34		三、现金及现金等价物净增加情况	61	
支付的其他与筹资活动有关的现金	35		现金的期末余额	62	1,931,474,443.48
现金流出小计	36	66,229,572.49	减:现金的期初余额	63	1,682,455,900.88
筹资活动产生的现金流量净额	37	3,746,038,812.83	加:现金等价物的期末余额	64	
四、汇率变动对现金的影响	38	0.00	减:现金等价物的期初余额	65	
五、现金及现金等价物净增加额	39	249,019,442.60	现金及现金等价物净增加额	66	249,019,442.60



# 江苏宝应农村商业银行股份有限公司

## 2024 年会计报表附注

### 一、公司简介

江苏宝应农村商业银行股份有限公司（以下简称“**本公司**”），**扬州润宜会计师事务所（普通合伙）**，**审**成立于 1995 年 11 月 08 日，地处江苏省宝应县文津路 1 号，统一社会信用代码为 91321000716883216A，注册资本 47,519.6871 万元，法定代表人：顾金标。

公司经营范围：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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（许可经营项目凭有效许可证件在许可范围内经营）

### 二、财务报表的编制基础

本行执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。本财务报表以持续经营为基础，根据企业会计准则进行确认和计量。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

### 四、主要会计政策和会计估计

#### 1、会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 2、记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

#### 3、记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

#### 4、金融资产

##### 4.1 金融资产分类、确认及计量

根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》，根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征，本行将取得的金融资产在初始确认时分为以下几类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（交易性金融资产）；以摊余成本计量的金融资产（债权投资）；以公允价值计量且其变动计入其他综合



收益的金融资产（其他债权投资和其他权益工具投资）。

（一）以摊余成本计量的金融资产，即债权投资资产。该金融资产须同时符合下列条件：

1. 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。
2. 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

（二）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，即其他债权投资资产。该金融资产须同时符合下列条件：

- 1、本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。
- 2、该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

（三）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，即交易性金融资产。

除以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产均应当分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

原则上金融资产业务模式一旦确定不得随意变更。

#### 4.1.1 交易性金融资产

（1）交易性金融资产通常情况下包括：债券、基金等业务。

（2）交易性金融资产初始确认时，按其公允价值（不含支付的价款中所包含的、已到付息期但尚未领取的利息或已宣告但尚未发放的现金股利），相关交易费用应当直接计入当期损益。

（3）在持有期间取得的利息或股利，应当确认为投资收益；资产负债表日，应将交易性金融债券投资的公允价值变动计入当期损益。公允价值以债券净价（不包括利息因素）为基础确定。

（4）交易性金融资产处置时，首先计提处置前的应收利息，公允价值变化确认为公允价值变动损益转入，差额确认为处置收益，同时转出金融资产账面价值。

（5）由于业务模式发生变更，进行资产重分类时，应当根据该金融资产在重分类日的公允价值确定其实际利率，应当自重分类日起对该金融资产适用金融资产减值的相关规定，并将重分类日视为初始确认日。

#### 4.1.2 债权投资



(1) 债权投资资产以面值入账, 借记投资成本, 折溢价、相关交易费用计入初始确认金额, 借记或贷记利息调整科目, 起息日或上次付息日到买入日间的利息借记应收利息。

(2) 债权投资金融资产的利息计提, 在第一、第二阶段也即该金融工具的信用风险自初始后并未显著增加或风险显著增加的情况下, 按账面余额根据实际利率摊销计提; 在第三阶段也即是该金融资产存在确定的违约事实的情况下, 表外利息根据摊余成本也即账面余额减去减值准备后金额、按合同利率计提减值利息收入。

(3) 债权投资资产利息收回根据阶段不同而不同, 当债权投资资产存在三个阶段利息时, 先收一、二阶段产生的利息, 再收第三阶段利息。

(4) 金融资产减值计提按减值余额全冲全提。

(5) 债权投资资产卖出或到期时, 需要对债权投资资产的累计减值准备予以全额冲回, 转出金融资产账面价值, 并销记表外应收利息。

(6) 由于业务模式发生变更, 进行资产重分类。重分类为交易性金融资产, 应当按重分类日公允价值进行计量, 计提的减值准备终止确认, 原账面价值与公允价值之间的差额计入当期损益。

#### 4.1.3 其他债权投资

(1) 其他债权投资金融资产包括: 债券、基金、福费廷、贴现等业务。根据企业会计准则, 其他债权投资金融资产需要进行减值和估值的会计核算。其他债权投资金融资产按业务种类不同分别核算, 债券、基金、福费廷(后端收息)业务适合其他债权投资债券类业务会计核算, 贴现、福费廷(前端收息)业务适用其他债权投资贴现类会计核算。

(2) 其他债权投资资产以合同金额或面值入账, 借记投资成本, 折溢价、相关交易费用计入初始确认金额, 借记或贷记利息调整科目, 起息日或上次付息日到买入日间的利息借记应收利息或应计利息。

(3) 其他债权投资金融资产的利息计提与债权投资类似。

(4) 债权投资资产利息收回与债权投资类似。

(5) 金融资产减值计提按减值余额全冲全提。

(6) 其他债权投资资产卖出或到期时, 需要对其他债权投资累计减值准备予以冲回, 累计公允价值变动予以转回, 同时转出资产账面价值, 并销记表外应收利息。

(7) 重分类为交易性金融资产, 应继续以公允价值进行计量, 同时将以前转入其他综合收益的累计利得或损失转入当期损益。重分类为债权投资, 应当将



前转入其他综合收益的累计利或损失转出，调整该资产重分类日的公允价值，并以调整后的金额作为新的账面价值，视作一直按摊余成本进行计量。审核章

#### 4.1.4 其他权益工具

(1) 根据企业会计准则，对外进行权益性投资达不到长期股权投资标准，且符合以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件时分类为其他权益工具。其他权益工具金融资产以投资成本入账，借记投资成本，已宣告未发放的股利借记应收股利，贷记存放中央银行款项等科目。

(2) 其他权益工具投资资产公允价值变动计入其他综合收益。

(3) 其他权益工具资产卖出时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失转出，计入未分配利润。

#### 4.1.5 债券借贷

债券借贷是指债券融入方以一定数量的债券为质物，从债券融出方借入标的债券，同时约定在未来某一日期归还所借入标的债券，并由债券融出方返还相应质物的债券融通行为。

#### 5、买入返售和卖出回购

买入返售金融资产，是指按照返售协议约定先买入，再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产，在本行成为协议的一方并在实际业务发生时予以确认。买入返售金融资产按照实际支付的金额予以计量（结息日结记利息、资产负债表日计提利息返售日，按照实际收到金额，冲减该买入返售金融资产的账面价值和应收利息。

卖出回购金融资产款，是指按照回购协议约定先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。本行的卖出回购金融资产，在本行成为协议的一方并在实际业务发生时予以确认。卖出回购金融资产按照其实际收到的金额予以计量。结息日结记利息、资产负债表日计提利息。回购日，按照实际支付的金额，冲减该卖出回购金融资产的账面价值和应付利息。

#### 6、长期股权投资

股权投资按照投资的目的及公允价值是否能可靠计量，可以划分为长期股权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的股权投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资。

长期股权投资核算方法适用于以下权益性投资：能够对被投资单位实施控制的权益性投资，即对子公司投资；与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制的权益性投资，即对合营公司的投资；对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营公司投资。



持股未达到重大影响程度的股权投资，其公允价值能可靠计量的情况下（普通合伙、有限合伙、附条件、审核意见）根据投资目的，可以划分为以公允价值计量且变动计入当期损益的股权投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的股权投资。

7、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。本行投资性房地产按照成本进行初始计量，后续计量采用成本法模式。

8、固定资产

固定资产是指本行为提供服务或经营管理等需要而持有、使用年限在一个会计年度以上（不含），且单位价值超过 5000 元以上的有形资产，在财管系统中分类为低值易耗品的，即使单价超过 5000 元以上的，也按照低值易耗品管理（其他制度有关固定资产的标准与本办法规定不一致的，以本办法为准）

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	0%	20	5%
机器、机械	0%	5	20%
电子设备	0%	3	33.33%
运输工具	0%	5	20%
其他固定资产	0%	5	20%

9、无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

10、抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，取



得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
转附己件提抵债资产章

抵债资产转为自用的,按转换日抵债资产的账面余额结转附己件提抵债资产章减值准备的,同时结转减值准备。

#### 11、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用,按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益,则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### 12、非信贷资产减值

非信贷资产减值,主要包括长期股权投资的减值、固定资产/在建工程的减值、无形资产的减值、投资性房地产的减值、抵债资产的减值、贵金属的跌价、递延所得税的减值、应收利息的减值、其他应收款的减值等。

本行在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象;对于存在减值迹象的资产,进行减值测试,计算可收回金额,可收回金额低于账面价值的,应当按照可收回金额低于账面价值的金额计提减值准备。

固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产、抵债资产发生减值后,资产减值损失一经确认,在以后会计期间不得转回,以前期间计提的资产减值准备,需要等到处置时才可转回。买入返售金融资产、贵金属发生减值后,资产减值损失一经确认,在以后会计期间如果金融资产价值上升,以前期间计提的资产减值准备,可以予以转回,但是转回金额不能超过原计入资产减值损失的部分。

#### 13、职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出本行在职工提供服务的会计期间,将应付的职工薪酬确认为负债,并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿,计入当期损益。

#### 14、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外,其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时,直接按合同利率确认。

#### 15、政府补助

政府补助是指从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产,但不包括政府作为所有者投入的资本。



(一) 政府补助是无偿的、有条件的。政府提供补助具有无偿性的特点。政府补助通常附有一定的条件，主要包括：

1. 政策条件。只有符合政府补助政策的规定，才有资格申请政府补助。
2. 使用条件。已获批准取得政府补助的，应当按照政府规定的用途使用。

(二) 政府的资本性投入无论采用何种形式，均不属于政府补助。

(三) 与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

本行取得与资产相关的政府补助，不能直接确认为当期损益，应当确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态起，在该资产使用寿命内平均分配，分次计入以后各期的损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应将尚未分配的递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。

(四) 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。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿本行已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

(五) 本行取得的各种政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量；存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的，可按照应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量，名义金额为 1 元。

## 16、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### 16.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

### 16.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递



延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易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）。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易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。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

#### 17、或有负债

或有负债，是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行（该现时义务导致经济利益流出企业的可能性小于等于 50%）、或该义务的金额不能可靠计量。

本行对或有负债和或有资产进行相应的披露。当或有负债对应的潜在义务可能转化为现时义务，很可能导致本行流出经济利益，并且现时义务的金额也能够可靠计量，应当确认为预计负债。对于或有资产，如基本确定能够收到某项潜在资产并且其金额能够可靠计量，则应当将其确认为资产。

与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

##### （一）现时义务

该义务是承担的现时义务，是指与或有事项相关的义务是在当前条件下已承担的义务，没有其他现实的选择，只能履行该现时义务。这里所指的义务包括法定义务和推定义务。

##### （二）经济利益很可能流出

履行该义务很可能导致经济利益流出，是指履行与或有事项相关的现时义务时，导致经济利益流出本行的可能性超过 50%但小于或等于 95%。如本行虽然基于为企业开立的保函而承担了某项担保的义务，但其使得经济利益流出的可能性很大程度上取决于被担保企业是否可以到期付款。



### （三）可靠计量

该义务的金额能够可靠地计量，是指与或有事项相关的现时义务的金额能够合理地估计。由于或有事项具有不确定性，因或有事项产生的现时义务的金额也具有不确定性，需要估计。要对或有事项确认一项预计负债，相关现时义务的金额应当能够可靠估计。

### 18、担保合同

本行开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

### 五、税项

#### 5.1 主要税种及税率：

计税依据	税率	税种
应纳税所得额	25%	企业所得税
应税营业收入（执行简易征收办法）	3%	增值税
营业税额	5%	城市维护建设税
营业税额	3%	教育费附加
营业税额	2%	地方教育费附加

#### 5.2 税收优惠及批文

##### 1、印花税

（1）财税[2017]77号《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》规定，自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。税务总局2020年第22号公告规定，于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

财税[2023]13号《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》规定，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。执行期至2027年12月31日。

（2）国家税务总局江苏省税务局2018年第19号公告决定，对全省印花税计税依据的核定征收标准进行调整，金融业借款合同的计税依据为借款金额，核定比例为80%。根据江苏省税务局2022年第3号公告，国家税务总局江苏省税务局2018年第19号公告自2022年7月29日废止。

##### 2、增值税

（1）财税[2017]44号《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》



规定,自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构农户小额贷款(附件审核章)的利息收入,免征增值税。税务总局2020年第22号公告规定,于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

财税[2023]67号《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》规定,对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税,执行期至2027年12月31日。

(2) 财税[2017]77号《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》规定,自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款(附件审核章)的利息收入,免征增值税。税务总局2020年第22号公告规定),于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

财税[2023]16号《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》规定,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税,执行期至2027年12月31日。

### 3、企业所得税

财税[2017]44号《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》规定,自2017年1月1日至2019年12月31日,对金融机构农户小额贷款(附件审核章)的利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额。税务总局2020年第22号公告规定,于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

财税[2023]55号《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》规定,对金融机构农户小额贷款(附件审核章)的利息收入,在计算应纳税所得额时,按90%计入收入总额,执行期至2027年12月31日。

上述税收优惠事宜,本行已向国家税务总局宝应县税务局报备。

### 六、财务报表项目的注释

下列项目金额均以人民币元为单位。

#### 1、现金及存放中央银行款项

项 目	年初数	期末数
库存现金	105,651,275.92	72,927,021.22
自助设备占款	21,093,100.00	21,745,100.00
在途现金	16,997,500.00	24,888,450.00



准备金存款	1,502,642,124.96	716,495,872.26
缴存财政性存款	36,071,000.00	95,418,000.00
合计	1,682,455,000.88	1,931,474,443.48

扬州真直会计师事务所(普通合伙)  
附 件 审 核 章

2、存放同业款项

项 目	年初数	期末数
存放国有商业银行活期款项	210,000,000.00	0.00
存放股份制商业银行活期款项	0.00	200,000,000.00
存放省级活期款项	203,848,644.00	191,784,262.95
行业风险救助基金	30,000,000.00	16,720,400.00
存放省级应收利息	20,498.99	20,072.53
减：坏账准备	3,150,000.00	3,150,000.00
合 计	440,719,142.99	405,374,735.48

3、拆出资金

项 目	年初数	期末数
拆放省联社款项	0.00	545,000,000.00
拆放省内应收利息	0.00	3,316,732.89
减：拆放系统内款项坏账准备	0.00	4,500,000.00
合 计	0.00	543,816,732.89

4、买入返售金融资产

项 目	年初数	期末数
质押式买入返售债券应收利息	70,068.49	70,068.49
合 计	70,068.49	70,068.49



# 5、其他应收款

项 目	年初数	期末数
应收代垫诉讼费	4,457,828.32	4,593,367.63
应收业主收款业务垫付	44,102,711.08	7,330,499.85
应收贷记卡费用	76,468.25	94,613.97
应收其他暂付款项	1,943,834.24	3,026,588.10
应收其他暂付款项(财务)	118,417.00	743,670.40
卡挂账	2,592,242.77	125,341.21
其他应收款	847,249.22	303,917.50
减：坏账准备	2,421,924.30	2,124,477.98
合 计	51,716,826.58	14,093,520.68

扬州润昌会计师事务所(普通合伙)  
附件 审核章

# 6、发放贷款和垫款

项 目	年初数	期末数
短期农户小额信用贷款本金	1,731,450,581.02	1,971,843,618.98
短期农村个体工商户贷款本金	975,230,055.64	891,362,309.36
短期农户其他生产经营贷款本金	826,417,605.13	838,092,079.80
短期农户住房消费贷款本金	21,617,232.71	18,299,100.93
短期农户汽车消费贷款本金	250,000.00	500,000.00
短期农户其他消费贷款本金	143,705,611.37	96,440,686.17
短期农户其他贷款本金	848,152,815.78	817,310,183.15
中长期农户小额信用贷款本金	90,148,746.52	131,744,643.36
中长期农村个体工商户贷款本金	161,111,909.64	198,830,741.89
中长期农户其他生产经营贷款本金	118,156,575.74	149,739,117.16
中长期农户住房消费贷款本金	1,620,131,100.43	1,484,414,060.71



中长期农户其他消费贷款本金	98,430,035.28	79,994,816.10
中长期农户其他贷款本金	1,909,976.39	5,592,912.05
短期农民专业合作社贷款本金	12,950,000.00	3,600,000.00
短期其他农村经济组织贷款本金	1,000,000.00	5,000,000.00
中长期农民专业合作社贷款本金	1,500,000.00	300,000.00
中长期其他农村经济组织贷款本金	17,000,000.00	25,960,000.00
短期农林牧渔企业贷款本金	38,950,000.00	7,721,000.00
短期农村工商企业贷款本金	17,000,000.00	158,500,000.00
短期农村基础设施贷款本金	257,000,000.00	156,850,000.00
短期农村小微企业贷款本金	5,500,062,589.49	5,850,123,807.64
中长期农林牧渔企业贷款本金	4,560,000.00	24,136,000.00
中长期农村工商企业贷款本金	5,490,001.00	1.00
中长期农村房地产贷款本金	91,840,000.00	115,530,654.28
中长期农村基础设施贷款本金	223,880,000.00	246,397,000.00
中长期农村小微企业贷款本金	3,392,267,878.05	4,740,624,950.04
短期非农个人其他贷款本金	0.00	10,000.00
短期非农个人生产经营性贷款本金	790,000.00	400,000.00
短期非农个人消费贷款本金	772,898.86	556,520.57
短期非农小微企业贷款本金	0.00	7,000,000.00
中长期非农个人消费贷款本金	261,000.00	688,672.95
中长期非农小微企业贷款本金	0.00	13,767,000.00
个人贷记卡垫款	30,911,179.14	27,093,018.75
贷记卡分期付款垫款	38,817,992.85	66,237,727.89

扬州润恒会计师事务所(普通合伙)  
附件 审核章



债权投资银行承兑汇票贴现利息调整	- 10,801.07	10,801.07 扬州润宜会计师事务所(普通合伙) 附件 审核章
债权投资电子银行承兑汇票贴现面值	225,868,887.68	343,872,919.04
债权投资电子银行承兑汇票贴现利息调整	- 816,818.07	- 1,364,706.34
债权投资商业承兑汇票贴现利息调整	- 13,062.97	- 13,062.97
其他债权投资转贴现电子银行承兑汇票面值	1,933,226,188.27	2,142,079,719.23
其他债权投资转贴现电子银承汇票利息调整	- 7,104,850.38	- 3,152,349.05
个人信用卡透支应收利息	257,852.49	872,752.63
应计收贷款利息	26,666,142.73	27,335,434.07
减：贷款损失准备	892,578,885.55	896,149,315.23
合 计	17,557,260,438.17	19,748,131,213.09

#### 7、其他债权投资

项 目	年初数	期末数
其他债权投资国家债券成本	3,610,000,000.00	2,700,000,000.00
其他债权投资国家债券利息调整	27,841,149.40	48,544,756.81
其他债权投资国家债券公允价值变动	5,729,161.78	106,234,623.06
其他债权投资金融债券成本	120,000,000.00	60,000,000.00
其他债权投资金融债券利息调整	55,734.20	0.00
其他债权投资金融债券公允价值变动	175,256.76	210,930.00
其他债权投资政策性金融债券成本	70,000,000.00	0.00
其他债权投资政策性金融债券利息调整	476,517.97	0.00
其他债权投资政策性金融债券公允价值变动	- 118,015.03	0.00



其他债权投资同业存单成本	850,000,000.00	550,000,000.00
其他债权投资同业存单利息调整	- 6,235,246.39	附 - 113997331.81 章
其他债权投资同业存单公允价值变动	752,189.85	914,381.03
其他债权投资地方政府债券成本	4,557,000,000.00	6,607,000,000.00
其他债权投资地方政府债券利息调整	44,007,874.28	53,341,422.52
其他债权投资地方政府债券公允价值变动	15,174,011.89	163,140,289.45
其他债权投资国家债券应收利息	57,565,287.40	37,017,322.28
其他债权投资政策性金融债券应收利息	901,576.50	0.00
其他债权投资金融债券应收利息	2,298,590.19	1,352,761.64
其他债权投资地方政府债券应收利息	56,197,345.57	97,551,710.88
合 计	9,411,821,434.37	10,423,908,865.86

## 8、债权投资

项 目	年初数	期末数
债权投资金融债券成本	130,000,000.00	130,000,000.00
债权投资同业存单成本	450,000,000.00	760,000,000.00
债权投资同业存单利息调整	- 1,346,156.45	- 1,352,691.09
债权投资金融债券应收利息	2,985,168.90	2,989,775.00
债权投资企业债券应收利息	- 279,616.43	- 279,616.43
债权投资其他应收利息	279,616.43	279,616.43
减：债权投资减值准备	8,700,000.00	8,700,000.00
合 计	572,939,012.45	882,937,083.91



## 9、其他权益工具投资

项 目	年初数	期末数
省联社长期股权投资成本	600,000.00	600,000.00
合 计	600,000.00	600,000.00

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附件审核章

## 10、固定资产

项 目	年初数	期末数
房屋及建筑物	362,689,539.97	361,386,118.79
机器机械及其他设备	7,233,936.80	7,151,640.30
电子设备	45,885,511.63	46,840,054.04
运输工具	2,321,109.71	2,321,109.71
其他	63,367,703.20	63,344,195.88
固定资产原价	481,497,801.31	481,043,118.72
减：累计折旧	172,827,844.32	196,662,403.79
固定资产账面价值	308,669,956.99	284,380,714.93

## 11、在建工程

项 目	年初数	期末数
房屋建筑类	1,174,661.63	2,428,667.10
软件工程	5,531,398.58	4,991,398.58
其他	0.00	274,482.84
合 计	6,706,060.21	7,694,548.52



12、使用权资产

项 目	年初数	期末数
使用权资产	918,820.28	918,820.28
减：累计折旧	343,638.19	695,362.72
合 计	575,182.09	223,457.56

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附 件 审 核 章

13、无形资产

项 目	年初数	期末数
土地使用权	58,730,900.25	58,730,900.25
软件使用权	10,279,182.85	10,900,712.85
其他	299,848.00	299,848.00
减：累计摊销	32,213,218.20	34,269,406.36
合 计	37,096,712.90	35,662,054.74

14、长期待摊费用

项 目	年初数	期末数
经营性租入固定资产改良支出	567,820.40	395,004.50
其他	6,623,869.54	6,011,425.29
合 计	7,191,689.94	6,406,429.79

15、抵债资产

项 目	年初数	期末数
抵债房屋及建筑物	13,038,716.51	11,966,102.09
抵债资产待变现利息	-2,028,908.20	-1,997,815.09
减：抵债资产减值准备	10,837,968.00	9,796,446.69
合 计	171,840.31	171,840.31



## 16、递延所得税资产

项 目	年初数	期末数
贷款减值准备	210,131,349.41	175,784,481.42
其他债权投资减值准备	5,820,534.01	8,174,297.65
债权投资减值准备	-19,420,532.87	10,825,000.00
其他应收款减值准备	4,580,882.62	-2,443,619.50
抵债资产减值准备	2,136,992.00	-2,449,111.67
预计负债	510,497.36	-81,737.79
其他递延所得税资产	-53,410,000.00	0.00
公允价值变动	0.00	-67,990,304.39
合 计	150,349,722.53	93,769,298.34

扬州润富会计师事务所(普通合伙)  
附 件 章

## 17、其他资产

项 目	年初数	期末数
农户小额信用贷款应收利息	120,530.31	174,120.83
农村个体工商户贷款应收利息	47,810.83	56,078.20
农户其他生产经营贷款应收利息	259,463.51	193,202.02
农户住房消费贷款应收利息	64,606.98	50,656.70
农户其他消费贷款应收利息	9,954.19	11,461.60
农户其他贷款应收利息	21,356.88	45,881.08
农村工商企业贷款应收利息	699.14	0.00
农村小微企业贷款应收利息	190,636.44	650,829.13
非农个人消费贷款应收利息	853.60	453.52
合 计	715,911.88	1,182,683.08



## 18、向中央银行借款

项 目	年初数	期末数
支农再贷款	440,000,000.00	440,000,000.00
支小再贷款	662,000,000.00	609,000,000.00
合 计	1,102,000,000.00	1,049,000,000.00

## 19、同业及其他金融机构存放款

项 目	年初数	期末数
政策性银行存放活期款项	482,925.98	490,596.28
国有商业银行存放活期款项	7,831,130.38	7,449,737.91
股份制商业银行活期款项	1,656,264.33	3,940,922.32
其他银行活期款项	2,632,314.56	7,451,765.60
应付境内银行同业存放款项利息	2,263.05	3,381.58
合 计	12,604,898.30	19,336,403.69

## 20、卖出回购金融资产款

项 目	年初数	期末数
应付卖出回购合作金融机构债券利息	3,206,301.38	3,206,301.38
合 计	3,206,301.38	3,206,301.38

## 21、吸收存款

项 目	年初数	期末数
企业活期存款	1,641,311,772.62	1,741,214,258.32
事业单位活期存款	273,082,270.61	273,962,841.00
机关团体活期存款	463,970,334.35	620,636,217.02
个体工商户活期存款	572.92	0.00



其他单位活期存款	174,170,500.91	95,203,869.65
三个月企业整存整取定期存款	5,035,062.72	扬州润宜会计师事务所(普通合伙) 附 21030120857章
六个月企业整存整取定期存款	25,978,036.37	26,554,417.68
一年期企业整存整取定期存款	94,432,688.18	66,905,988.82
二年期企业整存整取定期存款	20,522,764.42	21,394,945.22
三年期企业整存整取定期存款	1,229,137.67	1,187,574.16
五年期企业整存整取定期存款	1,688,378.61	1,649,518.61
六个月事业单位整存整取定期存款	20,072,500.00	
一年期事业单位整存整取定期存款	45,240,795.74	195,851,103.10
二年期事业单位整存整取定期存款	0.00	70,000,000.00
三年期事业单位整存整取定期存款	810,826,352.00	738,688,787.08
五年期事业单位整存整取定期存款	785,126.00	785,126.00
一年期机关团体整存整取定期存款	20,000,000.00	120,000.00
六个月其他单位整存整取定期存款	1,000,000.00	1,014,048.94
一年期其他单位整存整取定期存款	1,910,000.00	1,524,750.00
二年期其他单位整存整取定期存款	188,149.11	524,269.11
三年期其他单位整存整取定期存款	303,043.92	30,817,267.50
五年期其他单位整存整取定期存款	1,981,752.80	2,035,603.43
个人结算账户存款	86,508,940.60	80,958,918.46
个人储蓄账户存款	199,916,391.11	191,529,072.06
个体工商户活期存款	59,024,982.20	66,527,217.18
三个月个人整存整取定期存款	254,849,207.64	198,527,016.32
六个月个人整存整取定期存款	350,341,272.50	304,220,072.93



一年期个人整存整取定期存款	3,959,756,084.86	5,271,555,093.63
二年期个人整存整取定期存款	1,699,286,356.06	1,969,898,353.33
三年期个人整存整取定期存款	8,173,071,253.19	10,272,038,236.34
五年期个人整存整取定期存款	132,216,538.96	157,522,415.23
一年期个人电子大额存单存款	470,110,000.00	2,630,000.00
两年期个人电子大额存单存款	84,060,000.00	64,960,000.00
三年期个人电子大额存单存款	1,813,280,000.00	1,665,420,000.00
五年期个人电子大额存单存款	286,180,000.00	285,760,000.00
一年期个人零存整取存款	1,188,129.00	1,574,879.18
三年期个人零存整取存款	386,334.66	515,660.06
五年期个人零存整取存款	209,876.48	210,405.00
通知存款	25,465,005.01	12,980,020.21
定活两便存款	158,613,481.60	163,617,988.99
三个月智能存款（投资型）	2,136.76	2,170.33
六个月智能存款（投资型）	1,084.05	17.44
一年期智能存款（投资型）	8,526.98	8,709.88
五年期智能存款（投资型）	55,814.08	
个人借记卡活期存款	3,988,963,690.55	4,441,459,840.31
商务借记卡活期存款	1,901,121.44	2,107,616.04
个人贷记卡存款	713,586.52	611,985.28
个人 IC 卡脱机账户存款	79,436.92	80,336.92
贷记 IC 卡脱机账户存款	1,700.00	2,500.00
电子账户存款	159,172.75	117,639.39



应解付银行承兑汇票款	764,540.80	664,540.80
应解付汇出待转款项	10,300.00	1,000.00
应解付汇入待查款项	100,000.00	9,715.00
应解付清算挂账款项	23.00	83.00
应解付汇入待转款项	11,059.52	302,815.42
其他应解汇款	436,963.00	636,066.90
开出全国汇票(农信银)	453,910.00	297,910.00
开出区域性汇票	1,000.00	1,000.00
贷款保证金	130,977,433.79	89,388,598.56
保函保证金	5,222,963.29	6,535,447.54
银行承兑汇票保证金	149,714,349.09	56,785,766.99
应付单位活期存款利息	129,014.26	225,962.71
应付单位三个月整存整取存款利息	7,243.53	2,354.69
应付单位六个月整存整取存款利息	310,816.41	164,801.73
应付单位一年期整存整取存款利息	1,172,561.38	3,499,453.20
应付单位二年期整存整取存款利息	702,847.05	1,743,450.28
应付单位三年期整存整取存款利息	52,479,657.39	22,524,921.68
应付单位五年期整存整取存款利息	187,511.04	298,554.10
应付个人结算账户利息	4,379.12	4,553.48
应付个人储蓄存款利息	13,546.27	12,245.21
应付个人三个月整存整取存款利息	466,534.77	254,966.28
应付个人六个月整存整取存款利息	1,500,797.94	1,153,605.45
应付个人一年期整存整取存款利息	46,950,025.57	59,533,648.43

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附件 审核章



应付个人二年期整存整取存款利息	45,011,229.24	48,355,732.43
应付个人三年期整存整取存款利息	431,249,737.23	457,460,489.34
应付个人五年期整存整取存款利息	10,513,241.93	11,045,296.87
应付个人一年期零存整取存款利息	6,671.24	7,549.01
应付个人三年期零存整取存款利息	5,405.25	9,689.60
应付个人五年期零存整取存款利息	7,796.75	6,929.58
应付个人通知存款利息	72,286.54	24,898.80
应付个人定活两便存款利息	1,771,491.83	1,324,635.37
应付一年期个人电子大额存单存款利息	9,487,129.15	62,774.92
应付二年期个人电子大额存单存款利息	2,522,292.77	3,167,343.83
应付三年期个人电子大额存单存款利息	84,660,286.48	124,471,545.74
应付五年期个人电子大额存单存款利息	21,628,442.66	33,170,839.16
应付三个月智能存款利息（投资型）	3.56	3.62
应付六个月智能存款利息（投资型）	3.49	0.02
应付一年期智能存款利息（投资型）	112.34	114.75
应付五年期智能存款利息（投资型）	8,888.47	0.00
应付商务借记卡存款利息	57.93	66.23
应付个人借记卡存款利息	122,005.48	134,547.86
应付电子账户存款利息	13.12	15.39
应付贷款保证金利息	6,865.05	2,442.25
应付保函保证金利息	4,750.78	5,200.99

扬州五洲会计师事务所（普通合伙）  
附件 审核 章



应付银行承兑汇票保证金利息	754,192.22	211,806.79
合 计	26,349,529,743.60	29,970,440,342.72

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附件 审核章

## 22、应付职工薪酬

项 目	年初数	期末数
应付职工工资	19,966,273.92	33,295,333.72
应付延期支付工资	6,050,981.79	6,024,436.49
应付储备工资	5,037,619.71	3,538,175.66
应付工会经费	797,199.72	1,036,149.90
应付企业年金	1,348,174.61	1,385,460.66
应付补充医疗保险费	3,863,824.58	4,538,415.43
应付其他职工薪酬	777,322.79	2,173,874.20
合 计	37,841,397.12	51,991,846.06

## 23、应交税费

项 目	年初数	期末数
应交城市维护建设费	193,449.71	214,107.78
应交教育费附加	116,069.82	128,464.67
应交地方教育附加	77,379.88	85,643.11
应交房产税	900,097.00	902,856.49
应交土地使用税	45,154.38	45,359.88
应交印花税	106,876.40	95,162.61
应交所得税	15,550,000.00	11,500,000.00
应交代扣职工个人所得税	222,241.33	226,271.55
应交代扣利息税	66.39	10.40
应交增值税款	3,868,994.14	4,282,155.52
合 计	21,080,329.05	17,480,032.01



## 24、应付股利

项 目	年初数	期末数
应付其他投资人股利	3,179,556.64	3,812,061.40
合 计	3,179,556.64	3,812,061.40

扬州通自会计师事务所(普通合伙)  
附 件 审 核 章

## 25、其他应付款

项 目	年初数	期末数
待转代发业务款项	500.00	57,322.75
暂收 ATM 他代本应收手续费户 (贷记卡)	32,823.22	39,088.45
其他应付款-epos 手续费	4,262.19	5,443.73
待处理久悬未取款项	14,943,165.38	14,789,620.37
待处理个人久悬已销户未取款项	179,381.35	91,322.08
待处理出纳长款	6,210.00	2,910.00
ATM 长款挂账	31,700.00	18,600.00
卡挂账	111,752.69	214,414.19
其他应付款项(财务)	3,072,410.85	9,390,939.46
其他应付款项	4,227,576.00	5,365,614.75
合 计	22,609,781.68	29,975,275.78

## 26、预计负债

项 目	年初数	期末数
银行承兑汇票预期信用损失准备	305,026.97	305,026.97
开出保函预期信用损失准备	33,469.03	21,924.19
信用卡未使用额度承诺损失准备	2,066,800.16	0.00
合 计	2,405,296.16	326,951.16



## 27、租赁负债

项 目	年初数	期末数
租赁付款额	998,700.00	998,700.00
未确认融资费用（租赁）	-64,813.08	-49,746.44
合 计	933,886.92	948,953.56

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附998,700.00 核 章

## 28、其他负债

项 目	年初数	期末数
县级财政预算存款	41,024,894.98	159,267,301.90
应付财政性存款利息	1,418.89	2,955.30
其他应付利息	12,547.58	12,547.58
其他长期应付款	590,000.00	550,000.00
合 计	41,628,861.45	159,832,804.78

## 29、实收资本

## 一、股东总额及结构变动情况

## (一) 报告期内股权结构变动情况

单位：股

股份类型	2023 年 12 月 31 日		本次增减 (+、-) 股数	2024 年 12 月 31 日	
	股数	比例(%)		股数	比例(%)
法人股	313772892	66.69	+3137705	316910597	66.69
自然人股	156719597	33.31	+1566677	158286274	33.31
其中：员工股	34899215	7.42	+125285	35024500	7.37
总股数	470492489	100	+4704382	475196871	100

注：本行股份均为非上市流通股份。

## 二、股东情况

报告期末，本行股东总数为 763 户，其中，法人股东 43 户，自然人股东 720 户，自然人股东中员工股东 336 户。



(一) 前十大股东情况

单位：股

股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	扬州润宜会计师事务所(普通合伙) 核 对	股权 状态
				件 出 具	
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	85098600	+850986	85949586	18.09%	正常
江苏宜宸产业投资有限公司	45000000	+450000	45450000	9.56%	正常
江苏海门农村商业银行股份有限公司	25529580	+255295	25784875	5.43%	正常
宝胜集团有限公司	17360114	+173601	17533715	3.69%	正常
江苏远扬管业股份有限公司	13445578	+134455	13580033	2.86%	正常
宝应县沈飞机电有限公司	11762498	+117624	11880122	2.50%	正常
常熟万兴化工有限公司	8509860	+85098	8594958	1.81%	正常
昆山百宸贸易有限公司	8509860	+85098	8594958	1.81%	正常
周春华	7624834	+76248	7701082	1.62%	正常
江苏玉华容器制造有限公司	7441021	+74410	7515431	1.58%	正常
合计	230281945	+2302815	232584760	48.94%	—

股东情况说明：

1. 相互关系：前十名股东之间，宝应县沈飞机电有限公司与周春华存在关联关系，其他股东之间不存在关联关系，不存在股份代持行为。
2. 股权转让情况：本公司 2024 年股金转让共计 18 笔，涉及股金份额 614.5216 万股，其中 2 笔为法人股转让，其余均为自然人股转让。
3. 至报告期末，本行无被质押股份；无被冻结股份。

30、资本公积

项 目	年初数	期末数
资本溢价(股本溢价)	135,042,043.25	135,042,043.25
合 计	135,042,043.25	135,042,043.25

31、其他综合收益

项 目	年初数	期末数
其他债权投资公允价值变动	21,712,605.25	202,509,919.15
其他债权投资信用减值准备	32,749,482.31	31,874,067.22
合 计	54,462,087.56	234,383,986.37



## 32、盈余公积

项 目	年初数	期末数
法定盈余公积	213,233,678.31	240,434,308.63
任意盈余公积	627,288,991.75	678,570,040.17
合 计	840,522,670.06	919,004,348.80

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附 件 审 核 章

## 33、一般风险准备

项 目	年初数	期末数
一般风险准备	845,516,455.42	1,015,516,455.42
政府补贴	13,996,900.00	13,996,900.00
合 计	859,513,355.42	1,029,513,355.42

## 34、未分配利润

项 目	期末数
本年净利润	280,406,113.77
加：年初未分配利润	272,006,303.19
其他	-272,006,303.19
年末未分配利润	280,406,113.77

## 35、营业收入

项 目	期末累计数
利息收入	897,616,627.12
金融机构往来收入	61,598,083.61
手续费及佣金收入	12,110,205.71
其他业务收入	3,073,165.05



投资收益	430,291,590.51 (通合伙) 附件 审核 章
资产处置收益	-3,766.03
其他收益	10,202,673.68
合 计	1,414,888,579.65

## 36、营业支出

项 目	期末累计数
利息支出	525,393,561.44
金融机构往来支出	21,584,009.68
手续费及佣金支出	13,229,572.49
业务及管理费	284,046,005.16
其他业务支出	3,380.00
税金及附加	6,559,079.98
信用减值损失	232,832,218.13
合 计	1,083,647,826.88

## 37、营业外收入

项 目	期末累计数
抵债资产处置收入	358,474.83
长款收入	4,200.00
住政府补贴	252.62
久悬未取款项收入	180,385.91
其他	1,424,846.02
合 计	1,968,159.38



## 38、营业外支出

项 目	期末累计数
资产盘亏及清理损失	51,203.12
久悬未取款项支出	250,000.00
公益性捐赠支出	2,311,430.87
其他	2,724,326.03
合 计	

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
附111692第4核章

## 39、所得税费用

项 目	期末累计数
所得税费用	50,078,472.35
合 计	50,078,472.35

## 七、关联方及关联交易情况

## (一) 主要股东及其关联方基本情况

股东名称	与关联方 合并持股 比例	控股股东	实际控制人	最终受益人
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	18.09%	无	无	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
江苏宜宸产业投资有限公司	9.93%	宝应县人民政府国有资产监督管理办公室	宝应县人民政府	宝应县人民政府国有资产监督管理办公室
江苏海门农村商业银行股份有限公司	5.43%	无	无	江苏海门农村商业银行股份有限公司
江苏远扬管业股份有限公司	4.38%	成琳凤	成琳凤	江苏远扬管业股份有限公司
扬州市管件厂有限公司	4.38%	周家峰	周家峰	扬州市管件厂有限公司
扬州市富田食品有限公司	0.31%	江苏荷仙食品集团有限公司	张长法	扬州市富田食品有限公司
赵阳葵	0.54%		无	无



## （二）报告期内公司发生的日常性关联交易情况

### 1. 重大关联交易情况

本报告期内，本行与持有5%以上（含）股份的股东和持股5%以下（不含）股份的股东，  
 属本行内部人（董事、或监事等）控制的关联法人客户，发生重大关联交易的2家。

1. 江苏楠峰农业科技发展有限公司为本行主要股东江苏宜宸产业投资有限公司的控股企业，该公司为有限责任公司，经营范围：粮食加工食品生产；粮食收购；农作物种子经营；主要农作物种子生产等。法定代表人：刘峰；注册地：宝应县安宜镇八浅大沟南侧、永顺泰东侧；注册资本：2000万元人民币。本次综合授信7000万元，贷款类型：短期流动资金贷款，授信期限24个月，用途：购材料；担保方式：保证，由汇润农业集团有限公司提供连带责任保证；贷款利率按最近一个月一年期LPR作为定价基准，加点不低于153个基点，执行利率不低于4.98%。本次单笔交易占本行资本净额之比2.15%。

至报告期末，该公司贷款余额7000万元，分类正常。

2. 江苏宜中建设工程有限公司为本行主要股东江苏宜宸产业投资有限公司的控股企业，该公司为有限责任公司，经营范围：房屋建筑和市政基础设施项目工程总承包（贰级资质）；房地产开发经营；建设工程设计；建设工程勘察；各类工程建设活动；建设工程监理；建设工程质量检测；住宅室内装饰装修等。法定代表人：夏永贵；注册地：宝应县泰山东路25号；注册资本：5000万元人民币。本次综合授信4900万元，贷款类型：短期流动资金贷款（临时授信），授信期限13个月，用途：购材料；担保方式：保证，由江苏宜兴隆实业有限公司提供连带责任保证，不追加法定代表人夏永贵个人连带责任保证；贷款利率按最近一个月LPR作为定价基准，加点不低于163个基点，执行利率不低于4.98%，按月结息，到期还本。本次单笔交易占本行资本净额之比1.51%。

至报告期末，该企业贷款余额4900万元，分类正常。

### 2. 一般关联交易情况

报告期内，本行与关联方的一般关联交易变动情况如下：

本报告期内，本行与关联自然人、关联法人发生一般关联交易如下：交易笔数为302笔、金额为98343.12万元，交易类型为贷款。本报告期末，贷款交易余额为106551.16万元，交易余额占资本净额之比32.75%。其中：

与本行员工发生一般关联交易56笔，584.9万元，期末余额883.94万元，用途为消费（包括住房按揭）。

与员工近亲属、近亲属关联企业发生一般交易135笔，996.22万元，期末余额789.22万元，用途为消费（包括住房按揭）、经营性贷款、流动资金贷款。

与董监高关联的企业、主要非自然人股东控制企业发生一般关联交易111笔、96762万元，期末余额104878万元，用途为流动资金贷款、项目贷款、专精特新贷等。



3. 资金业务关联交易情况：报告期内，无资金业务关联交易。

4. 提供服务业务关联交易情况：报告期内，无提供服务业务关联交易情况。

公司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，  
第三方交易一致，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。

扬州润宜会计师事务所(普通合伙)  
交易条件、定价原则与章





# 营业执照

(副本)

编号 321023000202010120054

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。



统一社会信用代码

91321023MA22JL7X8M (1/1)

名称 扬州润宣会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 强飞

经营范围

许可项目：从事会计师事务所业务；代理记账（依法须经批准的，经相关部门批准后方可开展经营活动）  
一般项目：财务咨询；资产评估；税务服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

成立日期 2020年09月25日

合伙期限 2020年09月25日至\*\*\*\*\*

主要经营场所 宝应经济开发区泰山东路98号405室

登记机关



国家市场监督管理总局监制

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：


<http://www.gsxt.gov.cn>



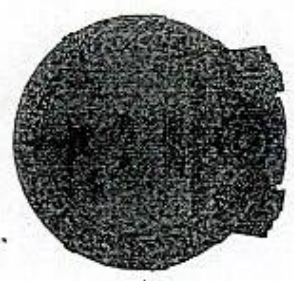
证书序号: 0001524

# 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 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《会计师事务所执业证书》。

发证机关:  二〇二〇 年 月 日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 扬州润鑫会计师事务所 (普通合伙)  
张飞 3210230985  
首席合伙人:  
主任会计师:  
经营场所: 宝应经济开发区泰山东路98号405室

组织形式: 普通合伙  
执业证书编号: 32100042  
批准执业文号: 苏财会 (2020) 46号  
批准执业日期: 2020年10月22日





10230983

姓名: 孙 明  
Sex: 男  
出生日期: 1972-01-10  
Date of birth: 1972-01-10  
工作单位: 扬州国信会计师事务所(普通合伙)  
Working unit: 扬州国信会计师事务所(普通合伙)  
身份证号: 321023197401101657  
Identity card No: 321023197401101657



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.



证书编号: 321000160813  
No. of Certificate: 321000160813

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

发证日期: 2004 年 12 月 30 日  
Date of Issuance: 2004 / 12 / 30

2024 03 22





姓名	Full name	221022
性别	Sex	男
出生日期	Date of birth	1967-06-14
工作单位	Working unit	扬州润恒会计师事务所 (普通合伙)
身份证号	Identity card No.	321022196706140002



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.



证书编号: 321000150008  
No. of Certificate  
批准注册协会: 江苏省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2006 年 01 月 26 日  
Date of Issuance

3m 03 22

年 月 日  
/ /