

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券

# 昆山鹿城村镇银行股份有限公司

## 独立董事关于第五届董事会第二次会议相关事项的 独立意见

昆山鹿城村镇银行股份有限公司（以下简称“公司”）于2026年4月20日召开了第五届董事会第二次会议。根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》、公司《独立董事工作制度》等相关规定，公司独立董事在认真审阅第五届董事会第二次会议相关会议资料后，基于独立判断的立场，对以下议案发表以下独立意见：

### 一、2025年年度报告及摘要的独立意见

1. 通过对公司《2025年年度报告》及《2025年年度报告摘要》进行审核，认为公司2025年年度报告全文的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程的各项规定；《2025年年度报告》及《2025年年度报告摘要》真实地反映出公司2025年度的经营管理和财务状况等事项。

2. 同意公司《2025年年度报告》及《2025年年度报告摘要》议案。

### 二、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2025年度内部控制评价报告的议案》的独立意见

1. 公司已根据《企业内部控制基本规范》《商业银行内部控制指引》等建立了较为完善的内部控制体系。截至内部控制评价报告基准日，未发现公司财务报告、非财务报告内部控制存在重大缺陷。

2. 本人认为《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2025年度内部控制评价报告的议案》符合公司内部控制的实际情况。

### 三、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2025年度关联交易专项报告的议案》的独立意见

1. 公司2025年度发生的关联交易，是公司作为银行的正常经营行为。关联交易的定价遵循市场价格原则，按照一般商业条款和业务程序进行，不存在优于对非关联同类交易的条件，不存在损害公司和广大中小投资者利益的情形。

2. 公司董事审议本项关联交易议案过程中，相关关联董事回避表决，表决程序

合法有效。

3. 本人同意《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年度关联交易专项报告的议案》，并同意将该议案提交给股东会审议。

#### **四、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年年度权益分派预案的议案》的独立意见**

1. 公司 2025 年度权益分派预案是基于公司的发展阶段和财务状况等实际情况，并综合考虑股东回报与公司持续发展的需求制定的，不存在违反法律法规的情形，不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形。

2. 本人同意《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2025 年年度权益分派预案的议案》，并同意将该议案提交给股东会审议。

#### **五、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司部分关联方 2026 年度日常关联交易预计额度的议案》的独立意见**

1. 公司 2026 年度预计日常关联交易属于公司作为银行的日常经营需要，关联方应按照商业原则，依据公平合理的定价原则，与独立第三方一致。

2. 公司董事审议本项关联交易议案过程中，相关关联董事回避表决，表决程序合法有效。

3. 本人同意《昆山鹿城村镇银行股份有限公司部分关联方 2026 年度日常关联交易预计额度的议案》，并同意将该议案提交给股东会审议。

#### **六、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于 2026 年度对昆山市能源建设开发有限公司关联方授信方案的议案》的独立意见**

1. 公司 2026 年对昆山市能源建设开发有限公司关联方授信方案，按照商业原则，依据公平合理的定价原则，与独立第三方一致。

2. 公司董事审议本项关联交易议案过程中，相关关联董事回避表决，表决程序合法有效。

3. 本人同意《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于 2026 年度对昆山市能源建设开发有限公司关联方授信方案的议案》。

#### **七、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度经营目标和员工薪酬总额方案》的独立意见**

1. 公司 2026 年度经营目标和员工薪酬总额方案是公司董事会根据公司的年度经营目标，结合公司实际情况并参照行业薪酬水平制定的，符合《中华人民共和国

公司法》《商业银行稳健薪酬监管指引》及国家相关政策的规定。

2. 在审议本议案时，相关关联董事回避表决，表决程序合法有效。

3. 本人同意《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度经营目标和员工薪酬总额方案》，并同意将该议案提交给股东会审议。

#### **八、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2026年度高级管理层绩效考核办法》的独立意见**

1. 公司 2026 年高级管理层绩效考核办法是根据“稳健经营、合规引领、战略导向、综合平衡、统一执行”的原则制定的，符合《公司法》《银行业金融机构绩效考评监管指引》《昆山鹿城村镇银行股份有限公司章程》的规定。

2. 在审议本议案时，相关关联董事回避表决，表决程序合法有效。

3. 本人同意《昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度高级管理层绩效考核办法》。

#### **九、《关于聘请昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度会计师事务所的议案》的独立意见**

1. 公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2026 年度财务报告审计会计师事务所的决策程序，符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》及《银行保险机构公司治理准则》等有关规定。

2. 本人同意《关于聘请昆山鹿城村镇银行股份有限公司 2026 年度会计师事务所的议案》，并同意将该议案提交给股东会审议。

独立董事：\_\_\_\_\_

方敏

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

2026 年 4 月 22 日