

安顺市平坝区农村信用合作联社

2022 年度财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1—3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益明细表	6-7 页
4、现金流量表	8 页
5、所有者权益变动表	9 页
6、财务报表附注	10—48 页





审计报告

黔源信益会审字【2023】第 109 号

安顺市平坝区农村信用合作联社全体股东：

一、审计意见

我们审计了安顺市平坝区农村信用合作联社（以下简称贵社）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度利润表、损益明细表、现金流量表、所有者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，公允反映了贵社 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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，我们独立于贵社，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、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，管理层负责评估贵社的持续经营能力，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社、终止运营或别无其他现实的选择。





治理层负责监督贵社的财务报告过程。

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，就可能导致对贵社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社不能持续经营。

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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2023年3月17日



资产负债表

单位名称：安顺市平坝区农村信用合作联社

2022年12月31日

单位：元

资产	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
货币资金	1			负债：	33		
现金及存放中央银行款项	2	417,094,469.08	481,744,660.24	向中央银行借款	34	634,670,000.00	721,000,000.00
存放同业款项	3			联行存放款项	35	67,389.20	
存放贷款和垫款	4		3,867.08	同业及其他金融机构存放款项	36		
拆出资金	5	54,232,090.15	451,184,200.40	拆入资金	37	236.15	
衍生金融资产	6			交易性金融负债	38		
买入返售金融资产	7			衍生金融负债	39		
发放贷款和垫款	8			卖出回购金融资产款	40		
金融投资：	9	5,256,653,429.06	5,535,000,457.54	吸收存款	41	6,745,459,955.68	7,378,062,512.43
交易性金融资产	10			应付职工薪酬	42	33,713,614.42	39,412,250.72
债权投资	11			应交税费	43	45,337,319.29	38,807,461.01
其他债权投资	12	1,663,292,277.15	1,087,768,534.75	租赁负债	44		
其他权益工具投资	13	465,333,122.67	1,114,413,936.80	预计负债	45		40,816.46
长期股权投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	46		
投资性房地产	15			其中：优先股	47		
固定资产	16			永续债	48		
使用权资产	17	123,748,813.68	131,896,564.80	递延所得税负债	49	1,824,468.42	315,550.38
在建工程	18	145,102,684.34	142,612,445.14	其他负债	50	201,323,433.27	243,326,832.54
无形资产	19	10,200,700.69	10,608,567.71	负债合计	51	7,662,396,416.43	8,420,965,423.53
递延所得税资产	20	74,303,502.81	70,149,989.75	所有者权益（或股东权益）：	52		
其他资产	21	157,819,538.58	137,437,190.79	实收资本（或股本）	53	153,513,573.81	153,513,573.81
	22			其他权益工具	54		
	23			其中：优先股	55		
	24			永续债	56		
	25			资本公积	57		
	26			减：库存股	58		
	27			其他综合收益	59	9,652,131.52	-7,822,902.71
	28			盈余公积	60	63,490,593.77	68,333,588.55
	29			一般风险准备	61	217,196,659.17	231,477,530.37
	30			未分配利润	62	261,831,253.51	296,653,201.45
	31			所有者权益合计	63	705,684,211.78	742,154,991.47
	32	8,368,080,628.21	9,163,120,415.00	负债和所有者权益总计	64	8,368,080,628.21	9,163,120,415.00

单位负责人： 财务负责人：



利润表

2022年度

单位：元

单位名称：安顺市平坝区农村信用合作联社

行次	项目	本年累计数	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
1	营业收入	383,747,518.53	386,023,379.51	383,747,518.53	五、净利润(亏损以“-”号填列)	27	43,098,850.77	48,429,947.84
2	(一)利息净收入	390,811,240.33	391,991,402.25	390,811,240.33	归属于母公司所有者的净利润	28		
3	利息收入	546,263,326.34	533,802,903.00	546,263,326.34	少数股东损益	29		
4	利息支出	155,452,086.01	141,811,500.75	155,452,086.01	六、其他综合收益的税后净额	30	9,652,131.52	-17,475,034.23
5	手续费及佣金收入	-8,945,961.84	-7,014,100.77	-8,945,961.84	(一)不能重分类进损益的其他综合收益	31		
6	手续费及佣金支出	2,778,692.27	3,408,943.42	2,778,692.27	1.重新计量设定受益计划变动额	32		
7	手续费及佣金支出	11,724,654.11	10,423,044.19	11,724,654.11	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
8	(三)投资收益(损失以“-”号填列)	1,441,920.15	1,065,065.23	1,441,920.15	3.其他权益工具投资公允价值变动	34		
9	其中：对联营企业和合营企业的投资收益				4.企业自身信用风险公允价值变动	35		
10	以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)				5.其他	36		
11	(四)其他收益	227,990.20	6,913.40	227,990.20	(二)将重分类进损益的其他综合收益	37	9,652,131.52	-17,475,034.23
12	(五)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)				1.权益法下可转损益的其他综合收益	38		
13	(六)汇兑收益(损失以“-”号填列)				2.其他债权投资公允价值变动	39	9,652,131.52	-17,475,034.23
14	(七)其他业务收入	212,329.69	230,614.30	212,329.69	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40		
15	(八)资产处置收益(损失以“-”号填列)		-276,514.90		4.其他债权投资信用损失准备	41		
16	营业支出	294,540,426.75	278,395,858.69	294,540,426.75	5.现金流量套期储备	42		
17	(一)税金及附加	2,354,112.56	2,089,899.11	2,354,112.56	6.外币财务报表折算差额	43		
18	(二)业务及管理费	167,026,272.58	179,242,158.90	167,026,272.58	7.其他	44		
19	(三)信用减值损失	112,655,708.86	80,564,673.43	112,655,708.86	七、综合收益总额	45	52,750,982.29	30,954,913.61
20	(四)其他资产减值损失	11,200,000.00	15,895,700.00	11,200,000.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	46		
21	(五)其他业务成本	1,304,332.75	603,427.25	1,304,332.75	归属于少数股东的综合收益总额	47		
22	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	89,207,091.78	107,627,520.82	89,207,091.78	八、每股收益：	48		
23	加：营业外收入	1,630,960.90	763,030.08	1,630,960.90	(一)基本每股收益	49		
24	减：营业外支出	5,412,222.16	22,315,488.50	5,412,222.16	(二)稀释每股收益	50		
25	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	85,425,830.52	86,075,062.40	85,425,830.52		51		
26	减：所得税费用	36,995,882.68	42,976,211.63	36,995,882.68		52		

单位负责人：

财务负责人：



损益明细表

2022年度

单位：元

行次	项目名称	行次	本年累计数	上年同期累计数	本年累计数	上年同期累计数	项目名称	行次	本年累计数	上年同期累计数	本年累计数	上年同期累计数
1	营业收入	87	538,237,924.45	430,630,403.63	461,717,166.87	430,630,403.63	49. 修理费	173	2,201,680.98	2,201,680.98	2,033,184.00	2,033,184.00
2	601利息收入	88	522,891,220.34	127,489,869.28	142,272,766.58	127,489,869.28	50. 低值易耗品购置	174	3,187,151.79	3,187,151.79	2,790,065.72	2,790,065.72
3	资产处置收益	89	210,353,941.99	4,533,122.47	3,528,454.37	4,533,122.47	51. 其他长期待摊费用摊销	175	357,251.64	357,251.64	169,405.98	169,405.98
4	其他业务收入	90	17,120.56	-62,030.94	136,533.52	-62,030.94	52. 无形资产摊销	176	367,810.50	367,810.50	395,772.54	395,772.54
5	投资收益	91	79,939,126.63	8,025,926.84	8,299,870.52	8,025,926.84	53. 固定资产折旧	177	9,739,466.21	9,739,466.21	7,983,649.57	7,983,649.57
6	公允价值变动收益	92	153,416,107.67	103,263,153.04	120,374,046.38	103,263,153.04	54. 无形资产摊销	178	1,661,543.31	1,661,543.31	1,671,873.63	1,671,873.63
7	其他收益	93	157,296,561.31	1,024,453.60	1,383,653.06	1,024,453.60	55. 劳动合同经费	179	62,452.00	62,452.00		
8	信用减值损失	94	242,074.04	902,584.04	702,510.86	902,584.04	56. 使用权资产折旧	180				
9	公允价值变动损失	95		9,802,360.23	7,847,697.68	9,802,360.23	57. 租赁资产折旧	181				
10	资产减值损失	96					58. 无形资产摊销	182	178,001.09	178,001.09	151,948.96	151,948.96
11	其他收益	97					59. 其他费用	183	210,900.00	210,900.00	130,186.00	130,186.00
12	其他收益	98	59,569,416.35	46,021,499.54				184				
13	其他收益	99	19,474,062.10	46,853,964.71				185	603,427.25	603,427.25	1,304,332.75	1,304,332.75
14	其他收益	100	2,857.15	489.08				186				
15	6012金融机具往来收入	101	10,911,682.66	14,321,931.47	13,179,319.43	14,321,931.47	6002其他业务支出	187				
16	1. 存放中央银行款项利息收入	102	10,673,591.53	11,919,260.16	11,309,004.50	11,919,260.16	1. 抵债资产保管费	188				
17	2. 存放同业款项利息收入	103	6,730,336.37	2,229,805.55	557,388.90	2,229,805.55	2. 投资性房地产折旧及摊销	189				
18	3. 存放系统内款项利息收入	104	198,770.91	603,310.83			3. 投资性房地产折旧	190				
19	4. 拆放系统内款项利息收入	105	435,424.23				4. 投资性房地产处置支出	191				
20	5. 拆放系统内款项利息收入	106					5. 租赁资产摊销	192				
21	6. 拆放系统内款项利息收入	107					6. 无形资产摊销	193	586,300.10	586,300.10	1,304,261.00	1,304,261.00
22	7. 拆放系统内款项利息收入	108					7. 其他业务支出	194	17,127.15	17,127.15	71.75	71.75
23	8. 拆放系统内款项利息收入	109	448,683.68	172,865.76	91,528.03	172,865.76	8. 非经常性支出	195				
24	9. 拆放系统内款项利息收入	110	246,977.13				9. 其他业务支出	196				
25	10. 拆放系统内款项利息收入	111	3,088,467.47				6403税金及附加	197	2,089,899.11	2,089,899.11	2,354,112.56	2,354,112.56
26	11. 拆放系统内款项利息收入	112					1. 税金及附加	198	2,089,899.11	2,089,899.11	2,354,112.56	2,354,112.56
27	6021手续费及佣金收入	113	3,408,943.42	10,423,044.19	11,724,654.11	10,423,044.19	6701信用减值损失	199	80,561,673.43	80,561,673.43	112,655,708.86	112,655,708.86
28	1. 银行卡业务手续费收入	114	821,016.16	241,873.81	191,032.56	241,873.81	1. 资产减值损失	200				
29	2. 结算业务手续费收入	115	114,607.50	322,678.89	256,021.89	322,678.89	2. 买入返售金融资产减值损失	201				
30	3. 代理业务手续费收入	116	1,189,807.54	1,580,002.97	1,446,414.61	1,580,002.97	3. 坏账损失	202	55,000.00	55,000.00	750,000.00	750,000.00
31	4. 担保业务手续费收入	117		1,470,635.56	1,489,969.78	1,470,635.56	4. 信贷资产减值损失	203	80,509,673.43	80,509,673.43	107,202,900.42	107,202,900.42
32	5. 账户管理与经营收入	118					5. 其他债权投资减值损失	204				
33	6. 其他业务手续费收入	119					6. 其他债权投资减值损失	205				
34	7. 电子银行业务收入	120	1,263,996.35	4,058,006.92	5,084,210.74	4,058,006.92	7. 其他资产减值损失	206	40,816.45	40,816.45		
35	8. 理财业务手续费及佣金收入	121	7,297.11	1,920,366.41	1,696,063.80	1,920,366.41	8. 其他信用减值损失	207				
36	9. 代理业务手续费收入	122		829,479.63	1,560,940.73	829,479.63	6702资产减值损失	208	15,895,700.00	15,895,700.00	11,200,000.00	11,200,000.00
37	10. 其他业务手续费收入	123					1. 资产减值损失	209				
38	11. 保函业务手续费收入	124		179,242,158.90	167,026,272.58	179,242,158.90	2. 买入返售金融资产减值损失	210				
39	12. 保管业务手续费收入	125		8,597,420.62	8,103,778.41	8,597,420.62	3. 坏账损失	211	15,000,000.00	15,000,000.00	11,200,000.00	11,200,000.00
40	13. 代理业务手续费收入	126		1,256,551.72	232,673.59	1,256,551.72	4. 信贷资产减值损失	212				
41	14. 代理业务手续费收入	127		518,972.74	78,824.15	518,972.74	5. 其他债权投资减值损失	213				
42	15. 其他业务手续费收入	128		486,972.45	357,158.10	486,972.45	6. 其他资产减值损失	214	258,600.00	258,600.00	619,000.00	619,000.00
43	16. 智能柜台业务手续费收入	129	12,218.76	1,406,715.36	1,385,666.10	1,406,715.36	7. 使用权资产减值损失	215	18,100.00	18,100.00		
44	17. 网上银行手续费收入	130		1,825,000.00	1,429,750.00	1,825,000.00	8. 长期股权投资减值损失	216				
45	18. 其他业务手续费收入	131		1,835,083.73	1,791,212.33	1,835,083.73	9. 其他资产减值损失	217				
46		132		163,103.31	2,329,294.53	163,103.31		218				
47	6051其他业务收入	133	230,614.20	1,741,818.83	1,741,818.83	1,741,818.83		219				
48	1. 投资性房地产租赁收入	134		1,938,527.57	1,294,236.85	1,938,527.57		220	107,627,520.82	107,627,520.82	89,207,091.78	89,207,091.78
49	2. 投资性房地产处置收入	135		385,295.70	287,830.00	385,295.70		221	763,030.08	763,030.08	1,630,960.90	1,630,960.90

损益明细表

2022年度

单位: 元

行次	项目名称	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
50	投资收益	136	12. 公允价值变动损益	20,270.00	33,488.00	222	1. 资产处置及清理收入						
51	利息收入	137	13. 咨询费	1,427,480.00	464,598.00	223	2. 低值资产处置收入						
52	其他业务收入	138	14. 广告费	290,000.00	66,465.00	224	3. 长期收入					3,700.00	
53	其他业务收入	139	15. 管理费			225	4. 拆迁补偿收入					410,150.00	
54	其他业务收入	140	16. 技术转让费			226	5. 补贴补助收入						
55	其他业务收入	141	17. 研究开发费			227	6. 债务重组收益						
56	其他业务收入	142	18. 诉讼费			228	7. 捐赠收益						
57	其他业务收入	143	19. 保险费	1,542,273.35	1,586,995.04	229	8. 公允价值变动损益						
58	其他业务收入	144	20. 燃料费	138,119.00	149,370.50	230	9. 货币资金损失						
59	其他业务收入	145	21. 水电费	1,120,713.08	1,086,068.26	231	10. 非货币性资产损失					102,973.40	17,821.43
60	其他业务收入	146	22. 会议费	347,116.48	164,896.00	232	11. 坏账准备计提调整收入						
61	其他业务收入	147	23. 绿化费	68,461.00	13,632.00	233	12. 其他营业收入					246,206.68	1,613,139.47
62	其他业务收入	148	24. 理(董)监事会费			234							
63	其他业务收入	149	25. 车费	12,000.00	57,000.00	235	减: 6711 营业外支出	22,315,488.50	5,412,222.16				
64	其他业务收入	150	26. 交通费	561,324.65	69,985.92	236	1. 资产处置及清理损失						
65	其他业务收入	151	27. 开办费			237	2. 坏账准备取得损失						
66	其他业务收入	152	28. 物业管理费	83,097.60	84,975.10	238	3. 非常损失						
67	其他业务收入	153	29. 职工工资	74,104,159.57	70,435,382.02	239	4. 应付账款坏账损失						
68	其他业务收入	154	30. 职工福利费	9,419,647.89	9,404,796.49	240	5. 滞纳金及罚款支出					235,191.92	130,338.36
69	其他业务收入	155	31. 职工教育经费	613,645.06	240,582.49	241	6. 已转次溢存款支出						
70	其他业务收入	156	32. 工会经费	1,481,675.44	1,408,907.61	242	7. 股本溢价损失						
71	其他业务收入	157	33. 劳动保护费	1,021,143.72	1,060,525.52	243	8. 捐赠支出					17,486,000.00	667,800.00
72	其他业务收入	158	34. 劳务派遣费	9,136,729.82	9,301,722.49	244	9. 预计负债支出						
73	其他业务收入	159	35. 基本养老保险费	4,500,520.41	4,572,093.50	245	10. 坏账准备计提调整费用支出						
74	其他业务收入	160	36. 工伤保险费	249,728.44	249,848.52	246	11. 其他营业外支出	4,594,296.58	4,614,083.80				
75	其他业务收入	161	37. 生育保险费	39,937.29	39,937.29	247							
76	其他业务收入	162	38. 失业保险费	437,762.48	437,237.71	248	四、利润总额	86,075,062.40	85,425,830.52				
77	其他业务收入	163	39. 补充养老保险费	5,417,962.83	4,044,813.39	249	减: 6801 所得税费用	42,976,211.63	36,995,882.65				
78	其他业务收入	164	40. 补充医疗保险费	3,300,000.00	3,500,000.00	250	1. 当期所得税费用						
79	其他业务收入	165	41. 股份支付			251	2. 递延所得税费用						
80	其他业务收入	166	42. 离职后福利			252							
81	其他业务收入	167	43. 辞退福利			253	五、净利润	43,098,850.77	48,429,947.87				
82	其他业务收入	168	44. 非货币性福利			254	1. 留存收益						1.00
83	其他业务收入	169	45. 住房公积	24,116,068.00	24,575,930.00	255	2. 盈余公积				0.00	85,425,830.52	
84	其他业务收入	170	46. 劳务派遣费	733,042.25	678,201.70	256	亏损弥补						
85	其他业务收入	171	47. 取费及降温费			257	亏损弥补						
86	其他业务收入	172	48. 住宿费	887,559.99	712,244.78	258							

财务负责人:



现金流量表

2022年度

单位：元

单位名称：安福市平塘区农村信用合作社

行次	项目	本年数	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
1	一、经营活动产生的现金流量：				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	114,398,567.48	17,442,986.37
2	客户存款和同业存放款项净增加额	19,462,382.63		623,119,384.08	支付其他与投资活动有关的现金	23		4,771,337,982.87
3	向中央银行借款净增加额	-148,250,000.00		86,330,000.00	投资活动现金流出小计	24	114,398,567.48	4,788,780,969.24
4	向其他金融机构拆入资金净增加额				投资活动产生的现金流量净额	25	2,915,494,056.30	-85,247,548.91
5	收取利息、手续费及佣金的现金	510,081,816.30		552,367,878.21	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
6	收到其他与经营活动有关的现金	3,007,120,671.78		1,843,290.59	吸收投资收到的现金	27		
7	经营活动现金流入小计	3,388,414,870.71		1,263,660,552.88	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
8	客户贷款及垫款净增加额	2,252,448.02		336,516,885.89	发行债券收到的现金	29		
9	存放中央银行和同业款项净增加额	-1,299,912,888.14		428,234,199.94	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
10	支付利息、手续费及佣金的现金	143,376,186.79		112,179,582.88	筹资活动现金流入小计	31		
11	支付给职工以及为职工支付的现金	141,524,972.63		123,543,205.47	偿还债务支付的现金	32		
12	支付的各项税费	68,096,329.11		50,427,490.13	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	36,568,666.22	8,748,125.89
13	支付其他与经营活动有关的现金	7,224,881,917.89		85,391,545.22	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
14	经营活动现金流出小计	6,280,218,966.30		1,136,292,909.53	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
15	经营活动产生的现金流量净额	-2,891,804,095.59		127,367,643.35	筹资活动现金流出小计	36	36,568,666.22	8,748,125.89
16	二、投资活动产生的现金流量：				筹资活动产生的现金流量净额	37	-36,568,666.22	-8,748,125.89
17	收回投资收到的现金				四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
18	取得投资收益收到的现金	1,085,065.23		1,441,920.15	五、现金及现金等价物净增加额	39	-12,878,705.51	33,371,968.55
19	收到其他与投资活动有关的现金	3,028,807,558.55		4,702,091,500.18	加：期初现金及现金等价物余额	40	58,891,362.14	46,012,656.63
20	投资活动现金流入小计	3,029,892,623.78		4,703,533,420.33	六、期末现金及现金等价物余额	41	46,012,656.63	79,384,625.18
21	投资支付的现金							

单位负责人：

杨娟印

财务负责人：



所有者权益变动表

2022年度

单位：元

项目	本年金额										上年金额							
	归属于母公司所有者权益					所有者权益合计					归属于母公司所有者权益						所有者权益合计	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
一、上年年末余额	153,513,573.81			9,652,131.52	63,490,593.77	217,196,659.17	261,831,263.51	705,684,211.76	153,513,573.81			59,119,872.40	202,195,000.17	266,567,109.11	552,026.62	681,385,556.49		
加：会计政策变更																		
前期差错更正																		
二、本年初余额	153,513,573.81			9,652,131.52	63,490,593.77	217,196,659.17	261,831,263.51	705,684,211.76	153,513,573.81			59,119,872.40	202,195,000.17	266,567,109.11	552,026.62	681,385,556.49		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-17,475,034.23	4,842,994.76	14,280,871.20	34,821,947.94	36,470,779.69				4,370,721.37	15,001,659.00	261,420,718.41	-5,688,417.32	676,249,164.79		
（一）净利润				-17,475,034.23		14,280,871.20	48,429,947.84	48,429,947.84								29,435,046.99		
（二）直接计入所有者权益的利得和损失				-17,475,034.23			-3,194,163.03	-3,194,163.03					15,001,659.00		43,098,850.77	24,653,790.52		
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额				-17,475,034.23			-17,475,034.23	-17,475,034.23								9,652,131.52		
2. 计入当期损益的金额																9,652,131.52		
3. 现金流量套期工具公允价值变动净额																		
（三）计入所有者权益的金额																		
（四）利润分配																		
1. 提取盈余公积					4,842,994.76		-4,842,994.76											
2. 提取一般风险准备																		
3. 对所有者（或股东）的分配							-9,210,815.53	-9,210,815.53										
4. 其他							445,810.41	445,810.41										
（五）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. 一般风险准备弥补亏损																		
5. 其他																		
四、本年年末余额	153,513,573.81	0.00	0.00	-7,822,902.71	68,333,588.53	231,477,530.37	296,653,201.45	742,154,991.47	153,513,573.81			63,490,593.77	217,196,659.17	261,831,263.51	552,026.62	705,684,211.76		

单位负责人：

财务负责人：




安顺市平坝区农村信用合作联社

2022 年度财务报表附注

一、基本情况

安顺市平坝区农村信用合作联社，于 2005 年 9 月在全县 20 个基层信用社的基础上以县为单位统一法人成立，于 1995 年 07 月 12 日取得营业执照。经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。（办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务、办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及受托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准、参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。）

法定名称：安顺市平坝区农村信用合作联社

统一社会信用代码：91520421709563097N

金融机构许可证号：E00498352040001

经济性质：集体所有制

注册资本：15351.357381 万元

法定代表人：杨丽娟

注册地址：贵州省安顺市平坝区安平办事处高新区迎宾大道华城大厦

联系电话：0851-34223807

二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

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、完整地反映了本联社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计年度

本会的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4.2 记账本位币

本会记账本位币为人民币。

4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4.4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内的短期债券投资等货币性资产。

4.5 贷款种类和范围

4.5.1 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款作为短期贷款，贷款期限在 1 年以上至 5 年(含 5 年)的贷款作为中期贷款，贷款期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

4.5.2 贷款按五级分类分为正常、关注、次级、可疑和损失，其中：次级、可疑和损失合称为不良贷款。

4.5.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

4.5.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

4.5.2.3 次级类贷款的划分依据

指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

4.5.2.4 可疑类贷款的划分依据：

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

4.5.2.5 损失类贷款的划分依据

在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

4.6 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规[2022]10号）以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社金融资产减值操作规程的通知》（黔农信办发〔2021〕209号）规定，在每季末月最后一日，根据实际情况选择前一日数据或当日数据为基础计提减值准备，对减值计量范围内的金融资产逐笔进行阶段划分并进行减值计量，具体标准如下：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融资产，按相当于该资产未来 12 个月内预期信用损失金额来计量减值准备；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

阶段三：自初始确认后已发生信用减值的金融资产，按相当于该资产整个存续期预期信用损失金额来计量减值准备。

4.7 固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为使用期限超过一年，单位价值 5,000 元以上（含 5,000 元）的建筑物、机器设备、交通运输设备和其他与经营有关的设备、器具和工具等，以及使用期限在两年以上且单位价值在 5,000 元以上但不属于经营主要设备的物品。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

项目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	40	5%	2.38%
办公家具	5	3%	19.45%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%
电子设备	3	3%	32.33%

4.8 在建工程核算方法

在建工程是指正在新建中或安装中的资本性资产，以实际发生的成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态前项目专门借款所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

4.9 无形资产及递延资产的计价及摊销

本社无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本社各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

4.10 贴现

贴现是指承兑汇票持有人将未到期的票据转让给银行，银行在扣除按贴现利率计算的贴现利息后，将其差额支付给汇票持有人的行为。

4.11 利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90 天以上未收回的贷款，或者贷款应收利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

4.12 利息支出确认原则

活期存款按日计提应付利息，按季支付利息，结息日为每季末 20 日，存款人申请销户时，结清自上一结息日至销户日期期间的应付存款利息；定期存款按日计提应付利息，到期支付利息，部分或全部提前支取时，冲部分或全部支取部分按定期利率计提的利息，再按活期利率结清应付存款利息。

4.13 投资性房地产的确认和计量

（1）本社的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。主要包括：

- ①已出租的土地使用权；
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权；
- ③已出租的建筑物。

（2）本社投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ①与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；

②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

(3) 初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；

②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(4) 后续计量

本社采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本社有确凿证据表明房地产用途发生改变，将自用房地产或存货转换为投资性房地产或将投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本社期末对采用成本模式计量的投资性房地产按其成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。减值准备一经计提，不予转回。

4.14 职工薪酬

职工薪酬，是指本社为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本社提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

本社在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

(2) 离职后福利

本社将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本社与职工就离职后福利达成的协议，或者本社为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本社不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

A、设定提存计划

本社在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

B、设定受益计划

本社尚未运作设定受益计划

(3) 辞退福利

本社向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本社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；本社确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利

本社向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

4.15. 所得税

本社按应付税款法核算企业所得税。

4.16. 利润分配顺序

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按净利润 10% 计提法定盈余公积金；
- (3) 按不低于 15% 计提一般准备金；
- (4) 支付股东红利。

五、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率 25% 计提（按 15% 缴纳所得税，10% 计入一般准备）；增值税税率为 3%。

六、会计政策和会计估计变更及会计差错更正

无。

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2022 年 01 月 01 日，“期末”系指 2022 年 12 月 31 日，“本年”系指 2022 年度，“上年”系指 2021 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

7.1 现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本社存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2022 年 12 月 31 日本社适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%，本社已按规定向中国人民银行足额缴存一般存款准备金。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

项目	年初余额	期末余额
库存现金：	46,012,656.63	79,384,625.18
其中：人民币	46,012,656.63	79,384,625.18
其他		
存放中央银行款项	371,081,812.45	402,360,035.06
其中：存款准备金	362,608,812.45	397,945,035.06
缴纳财政性存款	8,473,000.00	4,415,000.00
合计	417,094,469.08	481,744,660.24

7.2 央行专项扶持资金及央行拨付专项票据资金

项目	年初余额	期末余额
央行专项扶持资金	13,160,000.00	13,160,000.00
央行拨付专项票据资金	13,160,000.00	13,160,000.00

7.3 存放联行款项

项目	年初余额	期末余额
存放联行款项		3,867.08
其中：清算资金往来		3,867.08

7.4 存放同业款项

项目	年初余额	期末余额
存放同业款项	3,195,389.84	6,230,547.48
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	3,195,389.84	6,230,547.48
存放银行业存款类金融机构定期款项		
持有同业存单		
存放系统内款项	51,036,700.31	444,953,652.92
其中：存放省联社清算资金	51,036,700.31	444,953,652.92
存放省联社期限管理资金		
减：存放同业坏账准备		

存放同业款项净值	54,232,090.15	451,184,200.40
----------	---------------	----------------

存放境内银行业存款类金融机构款项明细：

单位名称	期末余额
中国建设银行股份有限公司平坝支行	937,964.14
中国工商银行股份有限公司平坝支行	2,280,362.78
中国农业银行股份有限公司平坝支行	3,011,618.82
国家开发银行贵州省分行	601.74
合计	6,230,547.48

7.5 客户贷款及垫款

7.5.1 按期限结构分类

项目	年初余额	期末余额
农户贷款	2,713,235,764.58	2,748,907,591.50
涉农经济组织贷款		3,300,000.00
涉农企业贷款	859,807,904.57	1,023,394,674.66
非农贷款	2,170,280,830.34	2,304,018,860.82
信用卡透支	2,296,900.64	2,517,159.04
贷款及垫款总额	5,745,621,400.13	6,082,138,286.02
减：贷款损失准备	502,098,825.08	559,668,726.25
加：贷款应计利息	13,130,854.01	12,530,897.77
净值	5,256,653,429.06	5,535,000,457.54

7.5.2 按行业分布情况

行业分布	年初余额	期末余额
农、林、牧、渔业	1,390,758,836.40	1,261,380,652.65
采矿业	24,376,924.94	19,146,245.15
制造业	374,056,122.96	509,393,738.04
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,626,999.00	358,000.00
建筑业	745,601,715.26	1,074,686,641.47

行业分布	年初余额	期末余额
批发和零售业	365,536,885.97	643,489,794.63
交通运输、仓储和邮政业	121,684,632.07	109,883,685.02
住宿和餐饮业	90,397,139.45	118,109,876.65
信息传输、软件和信息技术服务业	1,683,339.08	120,000.00
房地产业	419,232,542.95	364,449,842.50
租赁和商务服务业	394,945,601.20	144,994,670.72
科学研究和技术服务业	499,000.00	1,187,000.00
水利、环境和公共设施管理业	62,279,400.00	23,247,400.00
居民服务、修理和其他服务业	52,523,898.95	60,334,752.33
教育	64,555,456.42	72,251,708.49
卫生和社会工作	68,570,000.00	63,300,998.72
文化、体育和娱乐业	5,971,830.53	9,184,329.51
个人贷款	1,558,024,174.31	1,604,101,791.10
信用卡透支	2,296,900.64	2,517,159.04
贷款及垫款总额	5,745,621,400.13	6,082,138,286.02
减：贷款损失准备	502,098,825.08	559,668,726.25
加：贷款应计利息	13,130,854.01	12,530,897.77
净值	5,256,653,429.06	5,535,000,457.54

7.5.3 按担保方式分类

项目	年初余额	期末余额
信用贷款	2,508,075,172.72	2,812,696,378.10
担保贷款	3,237,546,227.41	3,269,441,907.92
其中：保证贷款	1,233,600,350.81	1,210,388,982.09
抵押贷款	1,944,493,671.60	1,957,235,181.70
质押贷款	59,452,205.00	101,817,744.13
贷款及垫款总额	5,745,621,400.13	6,082,138,286.02
减：贷款损失准备	502,098,825.08	559,668,726.25
加：贷款应计利息	13,130,854.01	12,530,897.77
净值	5,256,653,429.06	5,535,000,457.54

7.5.4 贷款五级分类

五级分类	年初余额	期末余额
正常	5,223,705,637.21	5,397,576,547.64
关注	288,453,756.10	414,400,437.56
次级	98,408,032.82	115,171,497.58
可疑	135,053,974.00	154,989,803.24
损失		
贷款及垫款总额	5,745,621,400.13	6,082,138,286.02
减：贷款损失准备	502,098,825.08	559,668,726.25
加：贷款应计利息	13,130,854.01	12,530,897.77
净值	5,256,653,429.06	5,535,000,457.54

注：2021 年贷款不良率为 4.06%，2022 年贷款不良率为 4.44%，较年初上升 0.38%。

7.6 贷款损失准备

项目	贷款损失准备
年初数(元)	502,098,825.08
期末数(元)	559,668,726.25

注 1：本社贷款损失准备金的税前扣除范围按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关问题的通知》（财税〔2015〕9 号）和《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》（财税〔2015〕3 号）及《贵州银保监局办公室关于阶段性调整全省农村中小商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（贵银保监办便函[2021]141 号）规定，并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

注 2：从 2011 年起税务部门不再对呆帐核销作批复，只对所得税汇算清缴时作缴税调整。

7.7 债权投资

项目	年初余额	期末余额
同业存单	714,154,471.57	197,979,513.36
同业存单成本	720,000,000.00	200,000,000.00
加：同业存单利息调整	-5,845,528.43	-2,020,486.64
政策性银行债券	925,008,837.58	871,256,145.38
政策性银行债券成本	890,000,000.00	840,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整	16,067,089.64	13,016,638.54
加：政策性银行债券应计利息	18,941,747.94	18,239,506.84

信托计划--贵州农信产业脱贫基金	49,725,000.00	48,790,900.00
信托计划成本	49,725,000.00	48,790,900.00
加：信托计划利息调整		
债权投资合计	1,688,888,309.15	1,118,026,558.74
减：债权投资减值准备	25,596,032.00	30,258,023.99
加：债权投资应计利息		
债权投资账面价值	1,663,292,277.15	1,087,768,534.75

7.7.1 同业存单明细

存单全称	同业存单成本
贵州惠水农村商业银行股份有限公司	50,000,000.00
贵阳农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
贵阳农村商业银行股份有限公司	50,000,000.00
同业存单账面价值	200,000,000.00

7.7.2 政策性银行债券明细

政策性银行债券名称	政策性银行债券成本
国家开发银行 2018 年第十一期金融债券	80,000,000.00
国家开发银行 2019 年第三期金融债券	90,000,000.00
国家开发银行 2015 年第十八期金融债券	50,000,000.00
中国农业发展银行 2016 年第十八期金融债券	150,000,000.00
国家开发银行 2016 年第十期金融债券	60,000,000.00
国家开发银行 2019 年第十期金融债券	180,000,000.00
国家开发银行 2019 第四期金融债券	10,000,000.00
国家开发银行 2018 年第十期金融债券	220,000,000.00
合计	840,000,000.00

7.7.3 信托计划明细

信托计划名称	信托计划成本
华能贵诚信托有限公司	48,790,900.00
合计	48,790,900.00

7.8 其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
国家债券	70,960,000.00	
国家债券成本	70,000,000.00	
加：国家债券利息调整	665,319.51	
国家债券公允价值变动	294,680.49	
政策性银行债券	385,404,030.00	1,095,770,022.00
政策性银行债券成本	360,000,000.00	1,070,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整	14,343,261.66	34,973,436.94
政策性银行公允价值变动	11,060,768.34	-9,203,414.94
其他债权投资合计	456,364,030.00	1,095,770,022.00
减：债权投资减值准备		
加：其他债权投资应计利息	8,969,092.67	18,643,914.80
其他债权投资账面价值	465,333,122.67	1,114,413,936.80

7.9 其他权益工具投资

项目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	300,000.00	300,000.00
其中：省联社股权投资成本	300,000.00	300,000.00
加：省联社股权投资公允价值变动		
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

注：其他权益工具投资系入股投资省联社款项，2022 年度省联社分红 96,929.17 元。

7.10 固定资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	202,078,586.21	18,218,275.84		220,296,862.05
其中：房屋及建筑物	158,832,810.45	16,652,763.72		175,485,574.17
机器设备	1,927,151.90	38,550.00		1,965,701.90
交通工具	6,648,860.24			6,648,860.24
电子设备	28,849,589.59	1,729,832.12		30,579,421.71
办公家具	5,704,304.03	-202,870.00		5,501,434.03
其他资产	115,870.00			115,870.00
二、累计折旧合计	75,546,804.78	8,070,524.72		83,617,329.50
其中：房屋、建筑物	41,101,037.28	4,713,705.40		45,814,742.68

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
机器设备	1,208,402.19	277,148.31		1,485,550.50
交通工具	3,927,597.89	1,183,747.42		5,111,345.31
电子设备	25,718,311.30	1,568,552.15		27,286,863.45
办公家具	3,539,089.95	310,206.23		3,849,296.18
其他资产	52,366.17	17,165.21		69,531.38
三、固定资产账面净值合计	126,531,781.43			136,679,532.55
四、固定资产减值准备合计	2,782,967.75	2,000,000.00		4,782,967.75
五、固定资产账面价值合计	123,748,813.68			131,896,564.80

7.11 在建工程

工程项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
行社办公大楼及附属设施	140,988,044.45			140,988,044.45
网点营业用房及附属设施	3,087,070.61	13,700.00	2,503,939.20	596,831.41
机器设备类	356,083.00			356,083.00
电子设备类	1,929,821.24			1,929,821.24
软件系统	517,080.00			517,080.00
在建工程减值准备	1,775,414.96			1,775,414.96
合计	145,102,684.34			142,612,445.14

7.12 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
土地使用权	10,310,526.00	75,700.00		10,386,226.00
软件系统	1,403,840.50	750,599.87		2,154,440.37
无形资产摊销	1,351,815.81	418,432.85		1,770,248.66
无形资产减值准备	161,850.00			161,850.00
合计	10,200,700.69			10,608,567.71

7.13 递延所得税资产

项目	年初余额	期末余额

资产减值准备	51,256,517.32	51,256,517.32
公允价值变动	121,151.11	1,696,062.61
预计负债	22,925,834.38	17,197,409.82
合计	74,303,502.81	70,149,989.75

7.14 其他资产

项目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	22,302,335.50	27,075,111.67
二、其他应收款净值	89,380,971.92	76,538,370.98
三、抵债资产净值	36,270,120.67	29,070,419.67
四、长期待摊费用	9,866,110.49	4,753,288.47
合计	157,819,538.58	137,437,190.79

7.14.1 应收未收利息

项目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	22,130,413.03	27,053,237.37
信用卡透支应收未收利息	171,922.47	21,874.30
应收未收利息合计	22,302,335.50	27,075,111.67

7.14.2 其他应收款

项目	年初余额	期末余额
风险救助金出资款项	84,000,000.00	71,850,000.00
其他应收款	5,399,548.25	5,262,368.31
其中：财务应收及暂付款项	4,169,068.01	4,035,501.91
待处理清算款项		
特惠贷风险补偿金	1,216,330.65	1,216,330.65
应收费用	14,149.59	5,275.75
应收抵债资产相关税费		5,260.00
减：其他应收款坏账准备	18,576.33	573,997.33
其他应收款净值	89,380,971.92	76,538,370.98

注：风险救助金出资款项主要为缴纳给省联社用于帮助高风险行社置换不良贷款、优化

资产质量的款项。

7.14.3 抵债资产

项目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	50,766,598.00	52,766,897.00
机器设备类抵债资产	1,608,547.00	1,608,547.00
减：抵债资产减值准备	16,105,024.33	25,305,024.33
抵债资产净值	36,270,120.67	29,070,419.67

7.14.4 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产长期租金	1,377,714.28	398,743.33	561,188.26	1,215,269.35
宣传（广告）费	112,366.79		112,366.79	
改良及大修理支出	3,324,151.25	351,627.53	1,536,870.48	2,138,908.30
低值易耗品摊销	2,182,193.09	117,443.00	1,617,484.42	682,151.67
系统服务费	571,818.40	12,880.00	365,968.58	218,729.82
其他待摊费用	2,297,866.68	7,956.00	1,807,593.35	498,229.33
合计	9,866,110.49	888,649.86	6,001,471.88	4,753,288.47

7.15 向中央银行借款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
支农再贷款	634,670,000.00	109,930,000.00	23,600,000.00	721,000,000.00
合计	634,670,000.00	109,930,000.00	23,600,000.00	721,000,000.00

7.16 联行存放款项

单位名称	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	67,389.20	
合计	67,389.20	

7.17 拆入资金

项目	年初余额	期末余额
----	------	------

拆入款项应付利息	236.15	
合计	236.15	

7.18 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	775,002,332.97	569,933,738.75
单位定期存款	11,000,000.00	5,000,000.00
个人活期存款	2,083,906,024.96	2,173,793,657.54
个人定期存款	3,306,477,986.32	3,996,368,795.15
银行卡存款	3,455.80	5,592.40
财政性存款	246,363,528.51	351,860,416.66
待结算财政款项	1,644,228.29	12,589,587.47
发行大额存单	202,015,000.00	181,425,000.00
应解汇款	12,979.20	45,904.58
保证金存款	117,812,422.47	86,152,596.56
存款应付利息	2,553,533.56	1,543,030.30
减：待报解预算收入	1,331,536.40	655,806.98
合计	6,745,459,955.68	7,378,062,512.43

7.19 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付工资	25,187,420.44	84,753,616.74	80,001,511.12	29,939,526.06
应付职工福利	4,000,000.00	6,859,760.15	6,459,760.15	4,400,000.00
应付工会经费	791,630.52	1,409,315.39	1,344,139.30	856,806.61
应付社会保险费		20,451,633.02	20,451,633.02	
应付补充养老保险		9,304,189.01	9,303,475.42	713.59
应付补充医疗保险费	3,640,563.46	3,500,000.00	2,925,359.00	4,215,204.46
应付住房公积金		31,840,217.00	31,840,217.00	
应付其他职工薪酬	94,000.00		94,000.00	
合计	33,713,614.42	158,118,731.31	152,420,095.01	39,412,250.72

7.20 应交税费

项目	年初余额	本期已交数	本期应缴数	期末余额
应交企业所得税	42,864,425.74	55,287,993.66	48,302,146.53	35,878,578.61
简易计税	1,685,310.85	6,918,767.21	6,900,116.86	1,666,660.50
应交城市维护建设税	84,265.54	345,938.37	345,005.86	83,333.03
应交教育费附加	50,559.33	207,563.03	207,003.51	49,999.81
应交地方教育费附加	33,706.22	138,375.36	138,002.35	33,333.21
应交房产税		1,410,485.21	1,410,485.21	
应交土地使用税		60,370.74	60,370.74	
应交印花税		186,918.79	186,918.79	
应交其他税费	59,266.22			59,266.22
应交残疾人就业保障金		151,948.96	151,948.96	
应缴代扣税费	559,785.39	4,734,070.48	5,210,574.72	1,036,289.63
合计	45,337,319.29	69,442,431.81	62,912,573.53	38,807,461.01

7.21 递延所得税负债

项目	年初余额	期末余额
公允价值变动	1,824,468.42	315,550.38
合计	1,824,468.42	315,550.38

7.22 其他负债

项目	年初余额	期末余额
一、应付利息	159,143,484.37	215,151,381.02
二、应付股利	8,337,607.34	7,993,236.95
三、其他应付款	30,153,719.84	17,795,920.40
四、代理业务负债	508,585.32	1,703,387.19
五、递延收益	1,848,500.00	27,100.00
六、待报解预算收入	1,331,536.40	655,806.98
合计	201,323,433.27	243,326,832.54

7.22.1 应付利息

项目	年初余额	期末余额
应计利息	159,142,061.74	215,149,694.85
其他应付利息	1,422.63	1,686.17
合计	159,143,484.37	215,151,381.02

7.22.2 应付股利

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	1,798,949.25	3,182,076.06	3,458,486.04	1,522,539.27
应付自然人股股利	1,268,227.28	5,221,679.44	5,288,246.95	1,201,659.77
应付其他投资人股利	5,270,430.81		1,392.90	5,269,037.91
合计	8,337,607.34	8,403,755.50	8,748,125.89	7,993,236.95

7.22.3 其他应付款

项目	年初余额	期末余额
应付结算长款	4,092.00	5,733.59
暂收结算款项		29,890.00
收回已置换不良贷款本息		1,611.50
应付保证金	1,255,299.46	1,205,396.04
应付党建工作经费	623,218.50	566,306.10
其他应付款项	28,271,109.88	15,986,983.17
合计	30,153,719.84	17,795,920.40

7.23 实收资本

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法人股	53,034,601.21			53,034,601.21
职工股	17,521,189.27			17,521,189.27
其他自然人股	82,957,783.33			82,957,783.33
合计	153,513,573.81			153,513,573.81

注：本年度实收资本无增减变动。截至 2022 年 12 月 31 日实收资本 153,513,573.81 元，已由北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所审验并出具了红日黔验字（2018）第 016 号验字报告。

7.24 其他综合收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	9,652,131.52	2,920,223.49	20,395,257.72	-7,822,902.71
合计	9,652,131.52	2,920,223.49	20,395,257.72	-7,822,902.71

7.25 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	63,490,593.77	4,842,994.78		68,333,588.55
合计	63,490,593.77	4,842,994.78		68,333,588.55

注：根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社利润分配管理暂行办法的通知》（黔农信办发〔2020〕38号）规定，本社需按税后利润的10%提取法定盈余公积，当本社法定盈余公积累积为本社注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本社提取的法定盈余公积可用于弥补本社的亏损或转增本社的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。2022年按净利润48,429,947.84元的10%提取法定盈余公积4,842,994.78元。

7.26 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
净利润分配一般准备	87,247,398.36			87,247,398.36
税收减免转增一般准备	129,493,323.65	14,280,871.20		143,774,194.85
其他一般风险准备	455,937.16			455,937.16
合计	217,196,659.17	14,280,871.20		231,477,530.37

注：按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（2012年7月1日起施行）（财金〔2012〕20号）的规定，本社从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，原则上一般风险准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。由于一般风险准备已超过年末风险资产期末余额的1.5%，达到监管标准，故不再提取；本社享受国家西部大开发税收优惠政策，执行企业所得税15%的税率，2022年度优惠部分14,280,871.20元用于转增一般风险准备。

7.27 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
一、上年年末余额	266,557,109.11	261,831,253.51
加：会计政策变更	552,026.62	
以前年度损益调整	-5,688,417.32	
二、本年年初余额	261,420,718.41	261,831,253.51
三、本期净利润	43,098,850.77	48,429,947.84
四、利润分配	42,688,315.67	13,607,999.90
1. 提取盈余公积	4,309,885.08	4,842,994.78
2. 对所有者（股东）的分配	38,378,430.59	9,210,815.53
3. 提取一般准备		
4. 其他		-445,810.41
五、所有者权益内部结转		
六、本年年末余额	261,831,253.51	296,653,201.45

7.28 利息净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
贷款利息收入	443,844,884.74	442,713,781.48
债权投资利息收入	59,569,416.35	46,021,499.54
其他债权投资利息收入	19,474,062.10	46,853,964.71
其他利息收入	2,857.15	489.08
金融机构往来收入	10,911,682.66	10,673,591.53
利息收入小计	533,802,903.00	546,263,326.34
存款利息支出	127,489,569.28	142,272,766.58
金融机构往来支出	14,321,931.47	13,179,319.43
利息支出小计	141,811,500.75	155,452,086.01
利息净收入	391,991,402.25	390,811,240.33

7.29 手续费及佣金净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
银行卡业务手续费收入	821,016.16	605,849.96
结算业务手续费收入	114,607.50	121,387.23
代理业务手续费收入	1,189,807.54	355,986.60

项目	上年同期累计数	本年累计数
电子银行业务收入	1,263,996.35	1,687,464.65
理财业务手续费及佣金收入	7,297.11	
智能收单业务手续费收入	12,218.76	8,003.83
手续费及佣金收入合计	3,408,943.42	2,778,692.27
银行卡业务手续费支出	241,873.81	191,032.56
结算业务手续费支出	322,678.89	256,021.89
代理业务手续费支出	1,580,002.97	1,446,414.61
电子银行业务支出	1,470,635.56	1,489,969.78
智能收单业务手续费支出	4,058,006.92	5,084,210.74
人力外包费	1,920,366.41	1,696,063.80
其他手续费及佣金支出	829,479.63	1,560,940.73
手续费及佣金支出合计	10,423,044.19	11,724,654.11
手续费及佣金净收入	-7,014,100.77	-8,945,961.84

7.30 投资收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
其他权益工具投资	45,000.00	96,929.17
其他投资损益	1,040,065.23	1,344,990.98
投资收益	1,085,065.23	1,441,920.15

7.31 其他收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益	6,913.40	227,990.20
合计	6,913.40	227,990.20

7.32 其他业务收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产租赁收入	121,330.27	128,868.50
票据凭证出售收入	90,525.38	66,990.39
信用卡违约金收入	18,758.65	16,470.80
合计	230,614.30	212,329.69

7.33 税金及附加

项目	上年同期累计数	本年累计数
税金及附加	2,089,899.11	2,354,112.56
合计	2,089,899.11	2,354,112.56

7.34 资产处置收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产处置	-276,514.90	
资产处置收益	-276,514.90	

7.35 业务及管理费

项目	上年同期累计数	本年累计数
业务宣传费	8,597,420.62	8,103,778.41
广告费	1,256,551.72	232,673.59
印刷费	518,972.74	78,824.15
业务招待费	486,972.45	357,158.10
电子设备运转费	1,406,715.36	1,385,666.10
钞币运送费	1,825,000.00	1,429,750.00
安全防卫费	1,835,083.73	1,791,212.33
保险费	1,904,922.14	2,329,294.53
邮电费	1,938,527.57	1,294,236.85
诉讼费	385,295.70	287,830.00
公证费	20,270.00	33,488.00
咨询费	1,427,480.00	464,598.00
审计费	290,000.00	66,465.00
公杂费	1,542,273.35	1,586,995.09
差旅费	138,119.00	149,370.50
水电气费	1,120,713.08	1,086,068.26
会议费	347,116.48	164,896.00
绿化费	68,461.00	13,632.00
会费	12,000.00	57,000.00
交通工具耗用费	551,324.65	69,985.92
物业管理费	83,097.60	84,975.10
职工工资	74,104,159.57	70,445,382.02
职工福利费	9,449,647.89	9,404,796.49

项目	上年同期累计数	本年累计数
职工教育经费	643,645.06	240,582.49
工会经费	1,481,675.44	1,408,907.64
劳动保护费	1,021,143.72	1,060,525.52
基本养老保险金	9,136,729.82	9,301,724.49
基本医疗保险金	4,500,520.41	4,572,093.50
工伤保险金	249,728.44	249,848.52
生育保险金	39,937.29	
失业保险金	437,762.48	437,237.71
补充养老保险金	5,417,962.83	4,044,813.39
补充医疗保险金	3,300,000.00	3,500,000.00
住房公积金	24,116,069.00	24,575,930.00
劳务派遣费	733,042.25	678,201.70
租赁费	887,559.99	712,244.78
修理费	2,201,680.98	2,033,184.00
低值易耗品购置	3,187,151.79	2,790,065.72
其他长期待摊费用摊销	357,251.64	169,405.98
无形资产摊销	367,810.50	395,772.54
固定资产折旧费	9,739,466.21	7,983,649.57
服务费分摊	1,661,543.31	1,671,873.63
党建工作经费	62,452.00	
残疾人就业保障金	178,001.09	151,948.96
其他费用	210,900.00	130,186.00
合计	179,242,158.90	167,026,272.58

7.36 信用减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	55,000.00	750,000.00
信贷资产减值损失	80,509,673.43	107,202,900.42
债权投资减值损失		4,661,991.99
表外资产减值损失		40,816.45
信用减值损失	80,564,673.43	112,655,708.86

7.37 资产减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产减值损失	15,000,000.00	11,200,000.00
固定资产减值损失	258,600.00	
在建工程减值损失	619,000.00	
无形资产减值损失	18,100.00	
合计	15,895,700.00	11,200,000.00

7.38 其他业务支出

项目	上年同期累计数	本年累计数
票据凭证购买支出	586,300.10	1,304,261.00
其他业务支出	17,127.15	71.75
合计	603,427.25	1,304,332.75

7.39 营业外收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入	3,700.00	
罚没款收入	410,150.00	
非投资性房地产租赁收入	102,973.40	17,821.43
其他营业外收入	246,206.68	1,613,139.47
合计	763,030.08	1,630,960.90

7.40 营业外支出

项目	上年同期累计数	本年累计数
滞纳金及罚没支出	235,191.92	130,338.36
捐赠支出	17,486,000.00	667,800.00
其他营业外支出	4,594,296.58	4,614,083.80
合计	22,315,488.50	5,412,222.16

7.41 所得税费用

项目	上年同期累计数	本年累计数
当期所得税费用	42,976,211.63	36,995,882.68

合计	42,976,211.63	36,995,882.68
----	---------------	---------------

八、表外科目余额列示如下：

项目	年初余额	期末余额
重要物品	2,773.00	2,472.00
代理买卖贵金属	9,660.00	9,660.00
重要空白凭证	348,123.00	363,346.00
抵押物品价值	10,283,745,972.41	12,695,989,752.80
质押物品价值	355,254,672.98	693,419,630.15
表外应收费用	10,285.81	21,081.16
表外应收利息	52,945,377.40	63,645,258.32
已核销资产	678,702,417.31	798,051,414.50
已置换资产	32,143,817.99	33,371,535.82
低值易耗品	12,510,503.29	14,120,829.29
合计	11,415,673,603.19	14,298,994,980.04

九、资本充足状况（金额单位：人民币万元）

项目	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心资本净额	70,099.08	74,073.13
资本净额	76,578.28	80,599.07
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	600,359.60	602,489.04
核心资本充足率	11.68%	12.29%
资本充足率	12.76%	13.38%

十、关联方及关联交易

(一) 关联方

1、自然人股东关联方

本社自然人股东持股比例最高为 1.83%，未超过 2.00%，不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属。

2、法人股东关联方

本社法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例超过 5.00%的股东分别为湖北安广陶瓷有限公司持股 9.64%、贵州知科达贸易有限公司持股 6.59%、安顺天瑞房地产开发有限责任公司持股 5.73%，关联法人基本信息见下：

(1) 湖北安广陶瓷有限公司

统一社会信用代码：914205256951327464

法定代表人：刘平

注册资本：10,000.00 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人独资）

行业：非金属矿物制品业

注册地址：远安县汪家工业园

经营范围：砖瓦用页岩露天开采（上述经营范围按许可证或批准文件核定内容经营；未取得相关有效许可或批准文件的，不得经营）；陶瓷产品、工艺陶瓷产品生产销售。

(2) 贵州知科达贸易有限公司

统一社会信用代码：915201155566338740

法定代表人：林吕宝

注册资本：5,000.00 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：批发业

注册地址：贵州省贵阳市观山湖区中铁·逸都国际 C 组团商铺 2 层 17 号房

经营范围：砖煤炭批发经营；矿产品、矿山机电设备、农业科技产品开发、生物技术应用产品开发；农副产品、化工产品（需办理前置许可的项目除外）、日用品、金属材料、办公用品、电子产品、钢材、建筑材料、文教用品、工艺品的销售及进出口贸易；广告设计。

(3) 安顺天瑞房地产开发有限责任公司

统一社会信用代码：91520490680163320U

法定代表人：常海涛

注册资本：4,000.00 万人民币

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：商业服务业

注册地址：贵州省安顺市经济技术开发区王庄村（王庄小学旁）

经营范围：房地产开发及销售、室内装饰、装潢、市政设施、水电安装、承包绿色工程。

2、关联方交易情况

截止 2022 年 12 月 31 日，平坝农信联社关联法人 8 户、关联自然人 332 人。关联交易全部为贷款及信用卡授信，共计 94 笔，贷款金额 2,140.30 万元、余额 1,944.00 万元。其中：关联法人贷款 3 户、3 笔，贷款金额 1,096.00 万元、余额 1,081.00 万元；关联自然人贷款 38 人、91 笔，贷款金额 1,044.30 万元、余额 863.00 万元；信用卡授信 10 笔，金额 38.00 万元；截至 2022 年 12 月末，平坝农信联社最大一户关联方贷款余额为 490.00 万元，占同期资本净额的 0.66%。向持股比例 1%以上的股东及关联方授信共计 3 户 3 笔，金额 1,096.00 万元，余额 1,081.00 万元，具体情况如下：

(1) 截止 2022 年 12 月 31 日，平坝农信联社对贵州安顺康信建设工程有限公司授信 760.00 万元，该公司于 2022 年 1 月 30 日向平坝农信联社申请贷款 460.00 万元，余额 445.00 万元，贷款方式为质押，五级分类为正常，授信余额占平坝农信联社资本净额的 0.56%。

(2) 截止 2022 年 12 月 31 日，平坝农信联社对安顺永宏物资贸易有限公司授信 295.00 万元，该公司于 2022 年 4 月 25 日向平坝农信联社申请贷款 250.00 万元，余额 250.00 万元，贷款方式为保证，五级分类为正常，授信余额占平坝农信联社资本净额的 0.31%。

(3) 截止 2022 年 12 月 31 日，平坝农信联社对贵州林卡香辣制品有限公司授信 386.00 万元，该公司于 2022 年 11 月 17 日向平坝农信联社申请贷款 386.00 万元，余额 386.00 万元，贷款方式为抵押，五级分类为正常，授信余额占平坝农信联社资本净额的 0.51%。

截至 2022 年 12 月 31 日，关联方在本社的贷款如下表：

金额单位：人民币元

关联方名称	贷款金额	贷款余额
安顺永宏物资贸易有限公司	2,500,000.00	2,500,000.00
贵州安顺康信建设工程有限公司	4,600,000.00	4,450,000.00
贵州林卡香辣制品有限公司	3,860,000.00	3,860,000.00
本社关键管理人员	10,443,000.00	8,630,000.00
合计	21,403,000.00	19,440,000.00

十一、涉诉情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本社存在正常业务中发生的法律诉讼事项，2022 年度本社涉案笔数为 123 笔，涉案金额 30,664,435.48 元，已判决 122 笔，已判决金额 22,354,435.38 元，未判决 1 笔，未判决金额 8,310,000.00 元，系（2022）黔 0403 民初 1595 号贵州奋进房地产开发有限公司一案，目前因借款人涉刑处于中止诉讼状态。

金额单位：元

借款人	案号	涉案金额	法院处理情况（调解/判决/裁定内容）
杨显权	（2022）黔 0422 民初 520 号	350,000.00	（2022）黔 0422 民初 520 号
汪纯祥	（2022）黔 0403 民初 944 号	148,405.90	（2022）黔 0403 民初 944 号
赵端端	（2022）黔 0403 民初 901 号	100,000.00	（2022）黔 0403 民初 901 号
肖小祥	（2022）黔 0403 民初 876 号	90,000.00	（2022）黔 0403 民初 876 号
肖登玉	（2022）黔 0403 民初 849 号	89,959.84	（2022）黔 0403 民初 849 号
赵英福	（2022）黔 0403 民初 799 号	95,000.00	（2022）黔 0403 民初 799 号
杨元兴	（2022）黔 0403 民初 785 号	189,628.20	（2022）黔 0403 民初 785 号
肖登亮	（2022）黔 0403 民初 774 号	33,000.00	（2022）黔 0403 民初 774 号
陈招信	（2022）黔 0403 民初 742 号	50,000.00	（2022）黔 0403 民初 742 号
肖家财	（2022）黔 0403 民初 721 号	150,000.00	（2022）黔 0403 民初 721 号
肖家财	（2022）黔 0403 民初 719 号	199,092.50	（2022）黔 0403 民初 719 号
方莉	（2022）黔 0403 民初 684 号	375,242.10	（2022）黔 0403 民初 684 号
雷子贤	（2022）黔 0403 民初 675 号	30,000.00	（2022）黔 0403 民初 675 号
郭秀东	（2022）黔 0403 民初 663 号	415,901.20	（2022）黔 0403 民初 663 号
王永伦	（2022）黔 0403 民初 659 号	108,000.00	（2022）黔 0403 民初 659 号
黄佑刚	（2022）黔 0403 民初 642 号	130,000.00	（2022）黔 0403 民初 642 号
黄绘林	（2022）黔 0403 民初 628 号	479,999.10	（2022）黔 0403 民初 628 号
王培任	（2022）黔 0403 民初 627 号	259,690.20	（2022）黔 0403 民初 627 号
何峰	（2022）黔 0403 民初 530 号	79,978.83	（2022）黔 0403 民初 530 号
张清云	（2022）黔 0403 民初 518 号	300,000.00	（2022）黔 0403 民初 518 号
徐代柱	（2022）黔 0403 民初 506 号	293,971.20	（2022）黔 0403 民初 506 号
杨兴学	（2022）黔 0403 民初 495 号	30,000.00	（2022）黔 0403 民初 495 号
韦俊德	（2022）黔 0403 民初 482 号	49,130.18	（2022）黔 0403 民初 482 号
龙马启昌	（2022）黔 0403 民初 481 号	60,000.00	（2022）黔 0403 民初 481 号
梁淑强	（2022）黔 0403 民初 464 号	298,666.90	（2022）黔 0403 民初 464 号
陈文武	（2022）黔 0403 民初 461 号	99,390.95	（2022）黔 0403 民初 461 号
梁玉政	（2022）黔 0403 民初 460 号	139,937.10	（2022）黔 0403 民初 460 号
易兴照	（2022）黔 0403 民初 459 号	190,000.00	（2022）黔 0403 民初 459 号
安顺市平坝区 荣信保安服务 有限公司	（2022）黔 0403 民初 441 号	2,800,000.00	（2022）黔 0403 民初 441 号
汪太福	（2022）黔 0403 民初 421 号	89,316.10	（2022）黔 0403 民初 421 号
汪太福	（2022）黔 0403 民初 420 号	80,000.00	（2022）黔 0403 民初 420 号

借款人	案号	涉案金额	法院处理情况（调解/判决/裁定内容）
杨光照	(2022)黔0403民初413号	90,000.00	(2022)黔0403民初413号
雷贵宝	(2022)黔0403民初367号	140,000.00	(2022)黔0403民初367号
杨滢	(2022)黔0403民初350号	30,000.00	(2022)黔0403民初350号
谭振秀	(2022)黔0403民初302号	170,000.00	(2022)黔0403民初302号
杨光靖	(2022)黔0403民初3028号	300,000.00	(2022)黔0403民初3028号
阮开荣	(2022)黔0403民初3027号	149,601.00	(2022)黔0403民初3027号
张金平	(2022)黔0403民初300号	299,140.00	(2022)黔0403民初300号
雷玉国	(2022)黔0403民初2993号	999,888.20	(2022)黔0403民初2993号
蔡勇	(2022)黔0403民初2964号	400,000.00	(2022)黔0403民初2964号
李培琴	(2022)黔0403民初2952号	199,000.00	(2022)黔0403民初2952号
安顺市平坝区 天地和生态农 业发展有限公 司	(2022)黔0403民初2932号	2,000,000.00	(2022)黔0403民初2932号
涂文武	(2022)黔0403民初2923号	30,000.00	(2022)黔0403民初2923号
文前波	(2022)黔0403民初2919号	10,000.00	(2022)黔0403民初2919号
肖光玉	(2022)黔0403民初2910号	69,600.00	(2022)黔0403民初2910号
龙配莲	(2022)黔0403民初2909号	100,000.00	(2022)黔0403民初2909号
刘佳	(2022)黔0403民初2907号	50,000.00	(2022)黔0403民初2907号
雷玉国	(2022)黔0403民初2887号	1,400,000.00	(2022)黔0403民初2887号
陈永建	(2022)黔0403民初2870号	40,000.00	(2022)黔0403民初2870号
焦杨祥	(2022)黔0403民初2859号	58,213.44	(2022)黔0403民初2859号
杨元亮	(2022)黔0403民初2799号	189,581.00	(2022)黔0403民初2799号
况守强	(2022)黔0403民初2784号	30,000.00	(2022)黔0403民初2784号
何路江	(2022)黔0403民初2767号	60,000.00	(2022)黔0403民初2767号
韩建	(2022)黔0403民初2764号	4,000.00	(2022)黔0403民初2764号
陈先政	(2022)黔0403民初2763号	10,000.00	(2022)黔0403民初2763号
王井玉	(2022)黔0403民初2728号	90,000.00	(2022)黔0403民初2728号
王井林	(2022)黔0403民初2726号	90,000.00	(2022)黔0403民初2726号
王井文	(2022)黔0403民初2725号	89,736.89	(2022)黔0403民初2725号
周科	(2022)黔0403民初2614号	179,800.00	(2022)黔0403民初2614号
涂士英	(2022)黔0403民初2577号	32,480.06	(2022)黔0403民初2577号
彭光生	(2022)黔0403民初2576号	300,000.00	(2022)黔0403民初2576号
胡志林	(2022)黔0403民初2575号	111,229.40	(2022)黔0403民初2575号
焦万书	(2022)黔0403民初2574号	50,000.00	(2022)黔0403民初2574号
黄兵	(2022)黔0403民初2550号	50,000.00	(2022)黔0403民初2550号
龙涛	(2022)黔0403民初2549号	40,000.00	(2022)黔0403民初2549号
吴波	(2022)黔0403民初2533号	320,000.00	(2022)黔0403民初2533号
顾冬冬	(2022)黔0403民初2532号	89,912.51	(2022)黔0403民初2532号
龙平	(2022)黔0403民初2527号	95,000.00	(2022)黔0403民初2527号
桂杰	(2022)黔0403民初2526号	298,000.00	(2022)黔0403民初2526号
谭学荣	(2022)黔0403民初2466号	100,917.60	(2022)黔0403民初2466号

借款人	案号	涉案金额	法院处理情况（调解/判决/裁定内容）
周大海	(2022)黔0403民初2465号	299,000.00	(2022)黔0403民初2465号
聂富祥	(2022)黔0403民初2461号	480,000.00	(2022)黔0403民初2461号
胡建	(2022)黔0403民初245号	270,000.00	(2022)黔0403民初245号
胡海军	(2022)黔0403民初2443号	90,000.00	(2022)黔0403民初2443号
杨德林	(2022)黔0403民初2442号	49,000.00	(2022)黔0403民初2442号
孙建国	(2022)黔0403民初22号	280,000.00	(2022)黔0403民初22号
周坤	(2022)黔0403民初2278号	95,000.00	(2022)黔0403民初2278号
李向权	(2022)黔0403民初2277号	50,000.00	(2022)黔0403民初2277号
张习明	(2022)黔0403民初2271号	95,000.00	(2022)黔0403民初2271号
余海祥	(2022)黔0403民初2270号	410,000.00	(2022)黔0403民初2270号
常金	(2022)黔0403民初2246号	90,000.00	(2022)黔0403民初2246号
张洪艳	(2022)黔0403民初2177号	10,000.00	(2022)黔0403民初2177号
桂国月	(2022)黔0403民初2176号	26,717.78	(2022)黔0403民初2176号
周勇全	(2022)黔0403民初2138号	15,000.00	(2022)黔0403民初2138号
赵华	(2022)黔0403民初2137号	90,000.00	(2022)黔0403民初2137号
陈德宇	(2022)黔0403民初2052号	50,000.00	(2022)黔0403民初2052号
许亚	(2022)黔0403民初2051号	9,000.00	(2022)黔0403民初2051号
黎方琴	(2022)黔0403民初2050号	10,000.00	(2022)黔0403民初2050号
冯晓云	(2022)黔0403民初2049号	1,000.00	(2022)黔0403民初2049号
肖光亮	(2022)黔0403民初2047号	120,000.00	(2022)黔0403民初2047号
周鹏	(2022)黔0403民初1969号	29,000.00	(2022)黔0403民初1969号
陈林考	(2022)黔0403民初1968号	30,000.00	(2022)黔0403民初1968号
王瑞平	(2022)黔0403民初1967号	50,000.00	(2022)黔0403民初1967号
吕强	(2022)黔0403民初1966号	40,000.00	(2022)黔0403民初1966号
王晓艺	(2022)黔0403民初1965号	86,557.98	(2022)黔0403民初1965号
张月凤	(2022)黔0403民初1964号	8,864.74	(2022)黔0403民初1964号
明浪	(2022)黔0403民初1963号	50,000.00	(2022)黔0403民初1963号
张吉超	(2022)黔0403民初1962号	5,000.00	(2022)黔0403民初1962号
肖登跃	(2022)黔0403民初1938号	169,329.30	(2022)黔0403民初1938号
吴道明	(2022)黔0403民初1881号	190,000.00	(2022)黔0403民初1881号
焦才琴	(2022)黔0403民初1871号	30,000.00	(2022)黔0403民初1871号
李文东	(2022)黔0403民初1835号	94,451.29	(2022)黔0403民初1835号
李文东	(2022)黔0403民初1825号	90,000.00	(2022)黔0403民初1825号
蔡明月	(2022)黔0403民初1795号	75,000.00	(2022)黔0403民初1795号
蔡明月	(2022)黔0403民初1794号	124,999.00	(2022)黔0403民初1794号
赵启明	(2022)黔0403民初1779号	149,996.30	(2022)黔0403民初1779号
杨松松	(2022)黔0403民初1737号	244,000.00	(2022)黔0403民初1737号
黄恒勇	(2022)黔0403民初167号	94,749.38	(2022)黔0403民初167号
姜建忠	(2022)黔0403民初166号	120,000.00	(2022)黔0403民初166号
陈小波	(2022)黔0403民初1658号	99,000.00	(2022)黔0403民初1658号
贵州奋进房地产开发有限公司	(2022)黔0403民初1595号	8,310,000.00	(2022)黔0403民初1595号

借款人	案号	涉案金额	法院处理情况（调解/判决/裁定内容）
司			
李恒富	(2022)黔0403民初156号	117,836.30	(2022)黔0403民初156号
李恒富	(2022)黔0403民初155号	30,000.00	(2022)黔0403民初155号
石远才	(2022)黔0403民初1553号	49,995.45	(2022)黔0403民初1553号
郭秀伟	(2022)黔0403民初1508号	59,000.00	(2022)黔0403民初1508号
管由祥	(2022)黔0403民初1411号	300,000.00	(2022)黔0403民初1411号
古锦昌	(2022)黔0403民初130号	400,000.00	(2022)黔0403民初130号
彭珍祥	(2022)黔0403民初1277号	90,000.00	(2022)黔0403民初1277号
徐坤	(2022)黔0403民初1170号	150,000.00	(2022)黔0403民初1170号
徐坤	(2022)黔0403民初1168号	90,000.00	(2022)黔0403民初1168号
张军红	(2022)黔0403民初114号	199,895.20	(2022)黔0403民初114号
胡显平	(2022)黔0403民初1122号	40,000.00	(2022)黔0403民初1122号
刘庆林	(2022)黔0403民初1026号	31,632.23	(2022)黔0403民初1026号

十二、风险方面

12.1.1 贷款质量

2022 年末，本社各项贷款余额 608,213.83 万元，比年初增加 33,651.69 万元。不良贷款余额（按五级分类）27,016.13 万元，比年初增加 3,669.93 万元，不良贷款占比 4.44%，比年初上升 0.38 个百分点。

截至 2022 年末最大 10 户贷款余额为 46,600.00 万元，最大一户贷款为 6,350.00 万元，目前这些贷款客户经营状况良好，风险较低，具备偿还能力。

十三、治理层情况

13.1.1 社员代表大会

本年度内共召开社员代表大会 3 次。

2022 年 1 月 14 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届社员（股东）代表大会第十六次会议，会议审议并通过了《李伟同志申请辞去理事、理事长职务的报告》、《关于张文东同志申请辞去理事职务的报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事成员补选选举办法（修订）》、《关于补选选举杨丽娟、王勇同志为平坝联社第一届理事会理事》、《平坝联社关于组织架构优化及部门职责调整的方案》。

2022 年 3 月 17 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届社员（股东）代表大会第十七次会议，会议审议并通过了《安顺市平坝农村信用合作联社关于召开第一届社员代表大会第十七次会议及提名监票人、计票人、唱票人建议人选》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度全面风险管理报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社内部审

计章程》、《安顺市平坝区农村信用合作联社机构改革方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年三定方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社中层干部竞聘方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年员工“双选”方案》。

2022 年 5 月 24 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届社员（股东）代表大会第十八次会议，会议审议并通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会 2021 年度工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会 2021 年度工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度信息披露报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度财务预算调整报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度财务决算报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度利润分配报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度关联交易情况报告》、《监事会对理事会、理事、监事、高级管理层及其成员 2021 年度履职情况的评价报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于 2021 年度捐赠情况及大额捐赠预算方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年度财务预算情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年度投资计划报告》、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社“三重一大”决策制度实施办法〉的议案》、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社工资薪酬管理办法〉的议案》。

13.1.2 理事会

本年度共召开理事会 9 次，会议审议通过了理事会及经营层上年度工作报告及管理制度办法等。

2022 年 1 月 14 日，召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第三十六次会议。会议审议通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会理事长选举办法》、选举平坝联社第一届理事会理事长、平坝联社第一届理事会向理事长授权、聘任平坝联社副主任、风险总监、《平坝联社关于组织架构优化及部门职责调整的方案》。

2022 年 3 月 17 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第三十七次会议。会议审议通过了《安顺市平坝农村信用合作联社关于召开第一届社员代表大会第十七次会议及提名监票人、计票人、唱票人建议人选》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度全面风险管理报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社内部审计章程》、《安顺市平坝区农村信用合作联社机构改革方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年三定方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社中层干部竞聘方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年员工“双选”方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于

新营业办公综合楼追加预算的报告》。

2022 年 4 月 21 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第三十八次会议。会议审议通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度内部控制自我评价报告》、《关于召开安顺市平坝区农村信用合作联社第一届社代会第十八次会议的议案》。

2022 年 5 月 23 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第三十九次会议。会议审议通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会 2021 年度工作报告》《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会 2021 年度工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社经营层 2021 年度工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度案防工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度关联交易情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度关联交易管理专项审计报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度稽核审计工作情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度反洗钱工作情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度股东履约情况评价报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会 2021 年度履职情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社高管层 2021 年度履职情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会对理事会、理事、监事、高级管理层及其成员 2021 年度履职评价报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度信息披露报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度财务决算报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度利润分配报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于 2021 年度捐赠情况及 2022 年度大额捐赠预算方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年消费者权益保护工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年度财务预算情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年度投资计划报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年综合目标考核方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年案件防控工作考核办法》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年风险偏好陈述书》、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社“三重一大”决策制度实施办法〉的议案》、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社工资薪酬管理办法〉的议案》、《关于〈安顺市平坝区农村信用合作联社消费者权益保护委员会议事规则（修订）〉的议案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整金融消费者权益保护委员成员相关事宜》、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社战略规划委员会议事规则〉的议案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于成立战略规划委员会相关事宜》、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会审计委员会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于成立理事会审计委员会相关事宜》、《安

安顺市平坝区农村信用合作联社理事会全面风险管理委员会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整理事会全面风险管理委员会委员成员相关事宜》、《安顺市平坝区农村信用合作联社内控合规管理委员会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社成立内控合规管理委员会相关事宜》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关联交易控制委员会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整关联交易控制委员会成员相关事宜》、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社理事会提名委员会议事规则〉的议案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整理事会提名委员会成员相关事宜》、《安顺市平坝区农村信用合作联社薪酬管理委员会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整薪酬管理委员会成员相关事宜》、《安顺市平坝区农村信用合作联社信息科技管理委员会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整信息科技管理委员会》、《安顺市平坝区农村信用合作联社三农委员会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于调整三农委员会成员相关事宜》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于召开第一届社员代表大会第十九次会议提案》。

2022年7月28日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第四十次会议。会议审议通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社员工绩效考核管理办法》、《安顺市平坝区农村信用合作联社抵债资产处置工作方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社搭建智慧校园人脸支付系统、聘请物业公司》、《安顺市平坝区农村信用合作联社2022年上半年洗钱类型分析报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于反洗钱风险评估问题整改情况报告》、《关于平坝农信联社工会委员会组织员工进行体检的事宜》。

2022年10月13日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第四十一次会议。会议审议通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社关于抵债资产转自用的情况报告》、《平坝农信联社公司治理三年提升行动工作方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社主任办公会议事规则》、《平坝农信联社技防设备整改方案》、《平坝农信联社公车处置方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社高级管理人员薪酬管理办法》。

2022年11月1日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第四十二次会议。会议审议通过了《平坝农信联社以公开拍卖方式处置羊昌分社老网点事宜》、《安顺市平坝区农村信用合作联社机构洗钱风险评估报告》。

2022年11月4日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第四十三次会议。会议审议通过了《安顺市平坝区农村信用联社绩效薪延期支付管理办法（修订）》。

2022 年 12 月 23 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第四十四次会议。会议审议通过了《平坝农信联社关于 2021 年度监管评级意见及整改情况的报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社内部控制政策》、《安顺市平坝区农村信用合作联社授权管理办法》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度资本管理专项审计的报告》、《平坝农信联社关于 2021 年度分层分类经营管理考核真实性及工资执行情况审计的报告》、《2022 年平坝农信联社流动性风险管理专项审计报告》、《平坝农信联社 2022 年度全面风险管理的专项审计报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社乐平分社旧营业网点装修改造》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年案件防控专项审计报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年第四季度流动性风险管理报告》。

13.1.3 监事会

本年度共召开监事会 9 次。

2022 年 1 月 13 日召开第一届监事会第三十次会议。会议审议并通过了《张芹同志辞去监事长的议案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社第一届监事会监事长选举办法》的决议、《选举平坝联社监事会监事长》的决议、《平坝联社第一届监事会向监事长授权》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会监督委员会议事规则》的决议、《关于成立安顺市平坝区农村信用合作联社监事会监督委员会》的决议、《关于成立安顺市平坝区农村信用合作联社监事会提名委员会》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会提名委员会议事规则》的决议。

2022 年 3 月 17 日召开第一届监事会第三十一次会议。会议审议并通过了关于《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度全面风险管理报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社内部审计章程》的决议、《安顺市安顺市平坝区农村信用合作联社机构改革方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年三定方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社中层干部竞聘实施方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年员工“双选”方案》的决议。

2022 年 4 月 21 日召开第一届监事会第三十二次会议。会议审议并通过了关于《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度内部控制自我评价报告》的决议。

2022 年 5 月 23 日召开第一届监事会第三十三次会议。会议审议并通过了关于《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会 2021 年度工作报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会 2021 年度工作报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社经营

层 2021 年度工作报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度案防工作报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度关联交易情况报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度关联交易管理专项审计报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度稽核审计工作情况报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度反洗钱工作情况报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度股东履约情况评价报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会 2021 年度履职情况报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社高管层 2021 年度履职情况报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会对理事会的决议、理事的决议、监事的决议、高级管理层及其成员 2021 年度履职评价报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度信息披露报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度财务决算报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度利润分配报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于 2021 年度捐赠情况及 2022 年度大额捐赠预算方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年消费者权益保护工作报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年度财务预算情况报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年度投资计划报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年综合目标考核方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年案件防控工作考核办法》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年风险偏好陈述书》的决议、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社“三重一大”决策制度实施办法〉的议案》的决议、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社工资薪酬管理办法〉的议案》的决议、《关于〈安顺市平坝区农村信用合作联社消费者权益保护委员会议事规则（修订）〉的议案》的决议、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社战略规划委员会议事规则〉的议案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会审计委员会议事规则》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会全面风险管理委员会议事规则》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社内控合规管理委员会议事规则》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社关联交易控制委员会议事规则》的决议、《关于修订〈安顺市平坝区农村信用合作联社理事会提名委员会议事规则〉的议案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会薪酬管理委员会议事规则》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社信息科技管理委员会议事规则》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社三农委员会议事规则》的决议、《关于撤销监事会审计委员会的议案》的决议、《关于废止〈安顺市平坝区农村信用合作联社监事会审计委员会议事规则〉的议案》的

决议。

2022 年 7 月 28 日召开第一届监事会第三十四次会议。会议审议并通过了关于《安顺市平坝区农村信用合作联社员工绩效考核管理办法》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社抵债资产处置工作方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社搭建智慧校园人脸支付系统》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年上半年洗钱类型分析报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于反洗钱风险评估问题整改情况报告》的决议、《关于平坝农信联社工会委员会组织员工进行体检的事宜》的决议。

2022 年 8 月 11 日召开第一届监事会第三十五次会议。会议审议并通过了关于《关于职工监事更换事宜》的决议。

2022 年 10 月 13 日召开第一届监事会第三十六次会议。会议审议并通过了关于《安顺市平坝区农村信用合作联社关于抵债资产转自用的情况报告》的决议、《平坝农信联社公司治理三年提升行动工作方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会议事规则》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社主任办公会议事规则》的决议、《平坝农信联社技防设备整改方案》的决议、《平坝农信联社公车处置方案》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社高级管理人员薪酬管理办法》的决议、《平坝农信联社儿童金融智慧营项目可行性研究报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年二季度主要风险指标管理情况报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于流动性风险管理专项审计的报告》的决议。

2022 年 11 月 4 日召开第一届监事会第三十七次会议。会议审议并通过了关于《平坝农信联社以公开拍卖方式处置羊昌分社老网点事宜》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社机构洗钱风险评估报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用联社绩效薪延期支付管理办法（修订）》的决议。

2022 年 12 月 23 日召开第一届监事会第三十八次会议。会议审议并通过了关于《安顺市平坝区农村信用合作联社内部控制政策》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社授权管理办法》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2021 年度资本管理专项审计的报告》的决议、《平坝农信联社 2022 年度全面风险管理的专项审计报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年案件防控专项审计报告》的决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2022 年反洗钱工作专项审计报告》

13.1.4 管理层情况

理事长：杨丽娟

监事长：李勇

主任（副理事长）：王曦

副主任：王勇

副主任：雷婉莹

副主任：王济鹏

风险总监：李挺

13.1.5 员工结构基本情况：

截至 2022 年 12 月 31 日，在册员工 295 人（内退 24 人，派遣制员工 4 人），比上年减少 3 人；系统内调出 4 人，系统内调入 2 人，退休 3 人。女员工 136 人，男员工 155 人；研究生学历 4 人，本科学历 221 人，大专学历 47 人，中专学历 16 人，高中以下学历 3 人；35 岁以下人员 123 人，36 岁至 45 岁 97 人，46 岁至 55 岁 62 人，56 岁以上 9 人；高级职称 1 人，中级职称 35 人，初级职称 98 人。劳务派遣员工 4 人，男 4 人，35 岁以下 2 人，36 岁至 45 岁 2 人，本科学历 1 人，大专学历 3 人。

13.1.6 公司部门及分支机构设置情况：

截至到 2022 年末，本社内设 11 个部室，21 家基层网点。11 个部室分别为综合办公室、市场拓展部、风险管理部、纪律检查室、稽核审计部、财务统计部、安全保卫部、内控合规部、运维管理部、业务发展部、党委办公室（人力资源部）、综合办公室。21 家基层网点分别为：营业部（普惠金融服务中心）、尧南分社、大十字分社、城关信用社、东风分社、南街分社、夏云信用社、羊昌分社、白云信用社、肖家分社、天龙信用社、乐平分社、十字信用社、齐伯分社、高峰信用社、马场信用社、林卡分社、马路分社、大屯分社、黄龙分社、洋塘分社。

13.2 本年度重要事项

13.2.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况：

本社股东报告期未发生变动，截至 2022 年 12 月 31 日最大十名股东情况如下：

序号	名称	投资股	股金合计	所占比例%
1	湖北安广陶瓷有限公司	14,796,134.73	14,796,134.73	9.64
2	贵州知科达贸易有限公司	10,117,945.08	10,117,945.08	6.59
3	安顺天瑞房地产开发有限责任公司	8,794,863.00	8,794,863.00	5.73

序号	名称	投资股	股金合计	所占比例%
4	贵州安顺康信建设工程有限公司	5,710,950.00	5,710,950.00	3.72
5	贵州广盛源集团矿业有限公司	4,911,417.00	4,911,417.00	3.20
6	贵阳万讯自控设备有限公司	4,243,009.23	4,243,009.23	2.76
7	陈赛伟	2,805,653.76	2,805,653.76	1.83
8	贵州林卡香辣制品有限公司	2,284,380.00	2,284,380.00	1.49
9	何忠东	2,262,624.00	2,262,624.00	1.47
10	安顺永宏物资贸易有限公司	2,175,902.17	2,175,902.17	1.42
合计		58,102,878.97	58,102,878.97	37.85

13.2.2 其他：

13.2.2.1 本年度本社无任何经济、刑事案件和重大责任事故。

13.2.2.2 本年度本社董事会及高层管理人员无处罚情况。

13.2.2.3 期后事项：无

以上报告客观、真实，本社对上述报告内容的真实性承担法律责任。

安顺市平坝区农村信用合作联社

理事长：杨丽娟

主管财务工作负责人：虞鑫

2022 年 12 月 31 日



营业执照

(副本)

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

91520102MA6E923D0E

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2017年08月31日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

执行事务合伙人 韦会强

主要经营场所 贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D区D4栋（F）11层1号

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后方可（审批）开展经营活动；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。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；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务代理。



登记机关

2021年09月26日



会计师事务所 执业证书

名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：韦会强

主任会计师：

经营场所：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路贵阳国际会议展览中心D4栋（F）11层1号

组织形式：普通合伙

执业证书编号：52010087

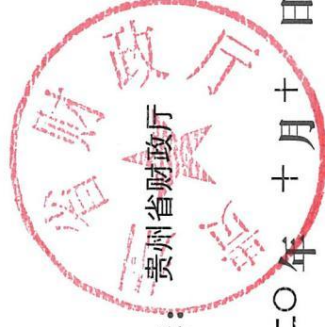
批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

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：贵州省财政厅

二〇二〇年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓名	韦会强
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1968-11-12
Date of birth	
工作单位	贵州夜郎会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	420106196811125018
Identity card No.	

430700115001601034
1882-11-15
贵州省注册会计师协会

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: 110001670051
No. of Certificate

批准注册协会: 贵州省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002 年 05 月 08 日
Date of Issuance ly /m /d



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.



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

贵州夜郎会计师
事务所 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2018年3月20日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

贵州源信益会计师
(普通合伙) 事务所 CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2018年3月20日
/y /m /d

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

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d



姓 名 谭利梅
Full name _____
性 别 女
Sex _____
出生日期 1980-2-27
Date of birth _____
工作单位 贵州源信益会计师事务所(普通合伙)
Working unit _____
身份证号码 450222198002272122
Identity card No. _____

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: 520100870007
No. of Certificate

批准注册协会: 贵州省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2022年 07月 27日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d