

# 审计报告

遵恒立表审（2025）005 号

## 江口县农村信用合作联社：

### 一、审计意见

我们审计了江口县农村信用合作联社（以下简称“江口农信联社”）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、现金流量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，公允反映了江口农信联社 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，我们独立于江口农信联社，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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估江口农信联社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江口农信联社、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江口农信联社的财务报告过程。



#### 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，就可能导致对江口农信联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江口农信联社不能持续经营。

(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。

遵义恒立会计师事务所有限公司



贵州·遵义

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2025 年 3 月 10 日

# 江口县农村信用合作联社

## 2024年度财务报表封面

编报单位公章：



单位负责人：

吴 猛

财务负责人：袁梨

编制人：夏莉

2025年2月28日



# 资产负债表

机构：2690000-江口县农村信用合作联社  
 日期：20241231  
 频度：年单位：元

项目名称	行次	年初余额	期末余额	项目名称	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	372,202,990.53	291,098,773.80	向中央银行借款	2	630,000,000.00	630,000,000.00
贵金属	3	-	-	联行存放款项	3	595,231.81	180,103.22
存放联行款项	4	-	-	同业及其他金融机构存放款项	4	-	-
存放同业款项	5	231,757,011.95	110,383,211.35	拆入资金	5	-	-
拆出资金	6	-	-	交易性金融负债	6	-	-
衍生金融资产	7	-	-	衍生金融负债	7	-	-
买入返售金融资产	8	-	-	卖出回购金融资产款	8	-	-
发放贷款和垫款	9	3,660,375,012.24	3,889,381,622.22	吸收存款	9	4,342,909,177.14	4,810,784,010.76
金融投资：	10	-	-	应付职工薪酬	10	25,105,329.31	64,311,267.45
交易性金融资产	11	-	-	应交税费	11	7,579,551.74	14,084,347.04
债权投资	12	1,046,735,974.67	1,380,503,456.94	租赁负债	12	-	-
其他债权投资	13	52,124,153.43	159,637,764.82	预计负债	13	162,834.53	167,660.52
其他权益工具投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	14	-	-
长期股权投资	15	-	-	其中：优先股	15	-	-
投资性房地产	16	-	-	永续债	16	-	-
固定资产	17	146,038,905.65	143,978,969.60	递延所得税负债	17	-	454,940.52
使用权资产	18	-	38,786.74	其他负债	18	130,950,349.11	136,161,050.23
在建工程	19	5,691,038.26	5,669,150.46	负债合计	19	5,137,302,473.64	5,656,143,379.74
无形资产	20	2,387,465.59	2,268,231.37	所有者权益（或股东权益）：	20		
递延所得税资产	21	14,226,068.85	57,802,419.25	实收资本（或股本）	21	87,530,350.00	87,530,350.00
其他资产	22	29,399,830.15	27,453,036.78	其他权益工具	22	-	-
	23	-	-	其他综合收益	23	-177,800.00	2,792,214.29
	24	-	-	盈余公积	24	35,835,105.30	35,137,117.47
	25	-	-	一般风险准备	25	157,855,276.22	157,552,797.60
	26	-	-	未分配利润	26	142,893,046.16	129,359,564.23
	27	-	-	所有者权益合计	27	423,935,977.68	412,372,043.59
资产总计	28	5,561,238,451.32	6,068,515,423.33	负债和所有者权益总计	28	5,561,238,451.32	6,068,515,423.33

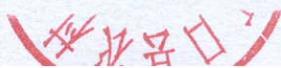


# 利润表

机构：2690000-江口县农村信用合作联社  
 日期：20241231  
 频度：年单位：元



项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数
一、营业收入	1	199,081,313.65	203,157,885.27	五、净利润（亏损以“-”号填列）	1	35,160,000.00	39,066,700.00
（一）利息净收入	2	197,871,556.48	198,946,970.84	归属于母公司所有者的净利润	2	-	-
利息收入	3	286,578,218.66	290,196,098.11	少数股东损益	3	-	-
利息支出	4	88,706,662.18	91,249,127.27	六、其他综合收益的税后净额	4	-177,800.00	2,970,014.29
（二）手续费及佣金净收入	5	-6,043,619.09	-4,921,716.79	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5	-	-
手续费及佣金收入	6	2,126,198.12	2,232,104.30	1. 重新计量设定受益计划变动额	6	-	-
手续费及佣金支出	7	8,169,817.21	7,153,821.09	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	7	-	-
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	1,555,652.19	3,115,224.24	3. 其他权益工具投资公允价值变动	8	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-	4. 企业自身信用风险公允价值变动	9	-	-
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）	10	-	-	5. 其他	10	-	-
（四）其他收益	11	5,614,660.75	5,901,549.48	（二）将重分类进损益的其他综合收益	11	-177,800.00	2,970,014.29
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	-	-	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	12	-	-
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	-	-	2. 其他债权投资公允价值变动	13	-177,800.00	2,970,014.29
（七）其他业务收入	14	83,063.32	115,857.50	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14	-	-
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-	-	4. 其他债权投资信用损失准备	15	-	-
二、营业支出	16	153,023,300.48	156,849,656.14	5. 现金流量套期储备	16	-	-
（一）税金及附加	17	1,542,019.62	1,797,207.85	6. 外币财务报表折算差额	17	-	-
（二）业务及管理费	18	100,798,897.76	95,011,685.77	7. 其他	18	-	-
（三）信用减值损失	19	49,625,360.44	59,746,790.72	七、综合收益总额	19	34,982,200.00	42,036,714.29
（四）其他资产减值损失	20	-	21,887.80	归属于母公司所有者的综合收益总额	20	-	-
（五）其他业务成本	21	1,057,022.66	272,084.00	归属于少数股东的综合收益总额	21	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	46,058,013.17	46,308,229.13	八、每股收益：	22	-	-
加：营业外收入	23	335,447.19	267,977.43	（一）基本每股收益	23	-	-
减：营业外支出	24	2,089,754.23	3,504,336.42	（二）稀释每股收益	24	-	-
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	44,303,706.13	43,071,870.14		25	-	-
减：所得税费用	26	9,143,706.13	4,005,170.14		26	-	-



## 现金流量表

单位:江口县农村信用合作联社

日期:2024-12-31

金额单位:元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量:	1	——	——	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现	22	25,528,129.99	3,360,483.87
客户存款和同业存放款项净增加额	2	486,147,465.05	470,793,652.46	支付其他与投资活动有关的现金	23	0.00	
向中央银行借款净增加额	3	0.00	0.00	投资活动现金流出小计	24	<b>9,303,851,393.11</b>	<b>12,239,022,542.77</b>
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	<b>-258,917,194.23</b>	<b>-446,831,784.80</b>
收取利息、手续费及佣金的现金	5	283,783,675.69	289,007,430.29	三、筹资活动产生的现金流量:	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	100,832,850.65	230,930,990.59	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	<b>870,763,991.39</b>	<b>990,732,073.34</b>	其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	296,984,141.08	222,417,532.82	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	118,248,315.22	-121,373,800.60	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	77,108,451.83	84,804,878.60	筹资活动现金流入小计	31		0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	79,845,126.09	82,456,372.04	偿还债务支付的现金	32	78,243.61	
支付的各项税费	12	20,080,374.39	16,021,572.10	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	4,703,544.95	4,654,239.77
支付其他与经营活动有关的现金	13	116,140,582.65	336,023,710.54	其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	<b>708,406,991.26</b>	<b>620,350,265.50</b>	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	<b>162,357,000.13</b>	<b>370,381,807.84</b>	筹资活动现金流出小计	36	4,781,788.56	4,654,239.77
二、投资活动产生的现金流量:	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	<b>-4,781,788.56</b>	<b>-4,654,239.77</b>
收回投资收到的现金	17	9,043,378,546.69	11,789,075,533.73	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	1,555,652.19	3,115,224.24	五、现金及现金等价物净增加额	39	-101,341,982.66	-81,104,216.73
收到其他与投资活动有关的现金	19			加:期初现金及现金等价物余额	40	473,544,973.19	372,202,990.53
投资活动现金流入小计	20	<b>9,044,934,198.88</b>	<b>11,792,190,757.97</b>	六、期末现金及现金等价物余额	41	<b>372,202,990.53</b>	<b>291,098,773.80</b>
投资支付的现金	21	9,278,323,263.12	12,235,662,058.90				



## 所有者权益变动表

单位: 江口县农村信用合作联社

2024年12月

单位: 元

项目	行次	本年金额							上年金额								
		归属于母公司所有者权益							少数股东权益	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本 (或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计		实收资本 (或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
1	5	7	8	9	10	11	12	13	17	19	20	21	22	23	24		
一、上年年末余额	1	87,530,350.00		-177,800.00	35,835,105.30	157,855,276.22	142,893,046.16		423,935,977.68	87,530,350.00			32,319,105.30	150,530,737.99	119,034,175.12		389,414,368.41
加: 会计政策变更	2								-								-
前期差错更正	3				-4,604,657.83		-39,940,476.93		-44,545,134.76								-
二、本年年初余额	4	87,530,350.00		-177,800.00	31,230,447.47	157,855,276.22	102,952,569.23		379,390,842.92	87,530,350.00			32,319,105.30	150,530,737.99	119,034,175.12		389,414,368.41
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5			2,970,014.29	3,906,670.00	-302,478.62	26,406,995.00		32,981,200.67			-177,800.00	3,516,000.00	7,324,538.23	23,858,871.04		34,521,609.27
(一) 综合收益总额	6			2,970,014.29			39,066,700.00		42,036,714.29			-177,800.00			35,160,000.00		34,982,200.00
(二) 所有者投入和减少资本	7													4,394,538.23			4,394,538.23
1. 所有者投入资本	8																
2. 其他权益工具持有者投入资本	9																
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10																
4. 其他	11													4,394,538.23			4,394,538.23
(三) 利润分配	12				3,906,670.00		-12,659,705.00		-8,753,035.00				3,516,000.00	2,930,000.00	-11,301,128.96		-4,855,128.96
1. 提取盈余公积	13				3,906,670.00		-3,906,670.00						3,516,000.00		-3,516,000.00		
2. 提取一般风险准备	14													2,930,000.00	-2,930,000.00		
3. 对所有者(或股东)的分配	15							-8,753,035.00	-8,753,035.00						-5,251,821.00		-5,251,821.00
4. 对其他权益工具持有者的分配	16																
5. 其他	17														396,692.04		396,692.04
(四) 所有者权益内部结转	18					-302,478.62			-302,478.62								
1. 资本公积转增资本(或股本)	19																
2. 盈余公积转增资本(或股本)	20																
3. 盈余公积弥补亏损	21																
4. 一般风险准备弥补亏损	22																
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23																
6. *其他综合收益结转留存收益	24																
7. 其他	25					-302,478.62			-302,478.62								
四、本年年末余额	26	87,530,350.00		2,792,214.29	35,137,117.47	157,552,797.60	129,359,564.23		412,372,043.59	87,530,350.00		-177,800.00	35,835,105.30	157,855,276.22	142,893,046.16		423,935,977.68



## 江口县农村信用合作联社 2024 年度财务报表附注

### 一、基本情况

江口县农村信用合作联社（以下简称“本社”）经中国银行保险监督管理委员会贵州监管局黔银监复(2004)67号文件批复成立，取得江口县市场监督管理局核发的统一社会信用代码 91520621215101546E 号《营业执照》。注册地址：贵州省铜仁市江口县双江街道磨湾坝上（梵净山大道）；法定代表人：吴猛；注册资金：8,753.035 万元（经中国银行保险监督管理委员会铜仁监管分局 2012 年 12 月 27 日铜银监复[2012]61 号文件批复变更）；经济性质：股份合作制；经营范围：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；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保险箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 二、财务报表的编制基础

本社财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》及其应用指南、解释及其他有关规定（以下统称“企业会计准则”）编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本社编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本社 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年的经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、公司采用的主要会计政策、会计估计

#### （一）会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （二）记账本位币

本社以人民币为记账本位币。



### （三） 记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

### （四） 现金等价物确定标准

本社的现金及现金等价物包括现金、存放中央银行款项（不包括存放中央银行存款准备金）、存放同业款项（不包括已逾期的和存款期限超过三个月的定期存款）、拆出资金（不包括已逾期的和合同期限在三个月以上的拆出资金）。

### （五） 贷款核算方法

本社的各项贷款包括：抵押、质押、保证、信用贷款以及银行承兑汇票垫款、担保贷款、信用证垫款等各种信用垫款、贴现等。分别按农户贷款、涉农经济组织贷款、涉农企业贷款、非农贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资和垫款进行核算。

1、农户贷款：是指农村信用社向服务辖区内符合贷款条件的农户发放的用于生产经营、消费等各类人民币贷款。贷款的对象是一般承包户和专业户。包括农户小额信用贷款、农户联保贷款、农户助学贷款、农村个体工商户贷款、农户其他贷款。

2、涉农经济组织贷款：是指发放给注册地位于农村区域的企业及各类组织从事农、林、牧、渔业活动以及支持农业和农村发展的贷款。包括农民专业合作社贷款、其他涉农经济组织贷款。

3、涉农企业贷款：是指向注册地位于农村区域的企业发放的贷款，和向注册地位于城市区域的企业发放的用于从事农林牧渔业活动和各类支农行贷款。

4、非农贷款：指发放的非农各种贷款，包括非农个人贷款、非农经济组织贷款、非农企业贷款、非农其他单位贷款。

5、信用卡透支：指给予持卡人在持卡购物消费时规定限额内的短期透支。包括单位信用卡透支及个人信用卡透支。

6、贴现资产：指办理商业票据的贴现、转贴现融出资金等业务的款项，包括银行承兑汇票贴现、其他贴现资产、银行承兑汇票转贴现及其他贴现资产转贴现。

7、贸易融资：指对进口商或出口商提供的与进出口贸易结算相关的短期融资或信用便利业务，包括进口押汇、出口押汇、打包贷款、国内保理融资、信用证议付。



8、垫款：指在客户无力支付到期款项的情况下，被迫以自有资金代为支付的行为，包括银行承兑汇票垫款、贴现垫款、转贴现垫款、再贴现垫款、保函业务垫款、信用证垫款、保理业务垫款、其他垫款。

#### （六）金融工具核算方法

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 1、金融工具的确认和终止确认

本社于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产：收取金融资产现金流量的权利届满；保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量金额支付给第三方的义务；转移了收取金融资产现金流量的权利，并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

##### 2、金融资产分类和计量

本社的金融资产于初始确认时分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

（1）金融资产同时符合下列条件，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

①本社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，仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息支付。

（2）金融资产同时符合下列条件，应当分类为以公允价值计量且其变动计入其



他综合收益的金融资产：

①本社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，仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息支付。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按照 (1) (2) 分类为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，应当将其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。例如：股票、基金、可转换债券。

### 3、金融负债分类和计量

本社的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具。但是，被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止



确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### 4、金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。

#### 5、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本社于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本社出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

### （七）投资核算方法

#### 1、长期投资

##### （1）长期股权投资

本社对被投资单位共同控制、重大影响（是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投



资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。)的长期股权投资采用权益法核算，对被投资单位具有控制的长期股权投资应当采用成本法核算。

本社采用成本法核算时除追加投资（例如将应分得的现金股利或利润转为投资）或收回投资外长期股权投资的账面价值一般应当保持不变，被投资单位宣告分派的利润或现金股利作为当期投资收益；采用权益法核算时投资最初以初始投资成本计量以后根据投资企业享有被投资单位所有者权益份额的变动对投资的账面价值进行调整。

资产负债表日，本社对长期股权投资检查是否存在可能发生减值迹象，当存在减值迹象时，对其进行减值测试并确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量现值之间属高确定。

#### （八）固定资产核算方法

##### 1、固定资产核算方法

本社固定资产是指用于生产经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度，单位价值在 2000 元（含）以上的有形资产，且在使用过程中保持原有物质形态的资产。

##### 2、固定资产的初始计量

本社固定资产按照取得时的成本进行初始计量。取得时的成本为所购买或建造资产达到预计可使用状态前所发生的所有直接或间接成本。单位价值不足 2000 元的纳入低值易耗品管理。

##### 3、固定资产的分类

本社固定资产包括房屋建筑物、电子设备、交通工具、机器设备和办公家具等。

##### 4、固定资产折旧方法：

固定资产折旧采用年限平均法（直线法），并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。各类固定资产的预计使用年限及预计净残值率如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
------	------	-------	------



房屋及建筑物	40	5%	2.375%
电子设备	3-5	3%-5%	19%-32.33%
交通工具	4-5	3%-5%	19%-24.25%
办公家具	3-5	3%-5%	19%-32.33%
机器设备	3-10	3%-5%	9.5%-32.33%
其他固定资产	3-5	3%-5%	19%-32.33%

#### （九）在建工程核算方法

本社自行建造的在建工程按实际成本计价，实际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。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

资产负债表日，本社对在在建工程按照账面价值与可回收金额孰低计量，按单项工程可回收金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### （十）无形资产

本社无形资产是指本社拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

##### 1、无形资产的初始计量

本社无形资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

##### 2、无形资产的后续计量

本社取得无形资产时分析判断其使用寿命。对于使用寿命有限的无形资产，按照其成本在预计使用寿命内采用直线法摊销。

#### （十一）长期待摊费用核算方法

本社长期待摊费用是指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（不含一年）的各项费用，包括按低值易耗品管理的因生产经营所需而购置的办公物品、其他管理系统及其电子设备（分期摊销）。长期待摊费用按实际支出入账，



在受益期内平均摊销。

#### （十二）低值易耗品摊销方法

根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社固定资产管理办法（2024 年版）的通知》（黔农信办发〔2024〕28 号）文件，单位价值不足 2000 元的纳入低值易耗品管理，统一按照一次摊销法进行摊销。

#### （十三）抵债资产的核算方法

银行取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息作为抵债资产入账价值。银行为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。银行按抵债资产入账价值依次冲减贷款本金和应收利息。银行在取得抵债资产过程中向债务人收取补价的，按照实际抵债部分的贷款本金和表内利息减去收取的补价，作为抵债资产入账价值；如法院判决、仲裁或协议规定银行须支付补价的，则按照实际抵债部分的贷款本金、表内利息加上预计应支付的补价作为抵债资产入账价值。

银行在取得抵债资产过程中向债务人收取补价的，按照实际抵债部分的贷款本金和表内利息减去收取的补价，作为抵债资产入账价值；如法院判决、仲裁或协议规定银行须支付补价的，则按照实际抵债部分的贷款本金、表内利息加上预计应支付的补价作为抵债资产入账价值。除法律法规规定债权与债务关系已完全终结的情况外，抵债金额不足冲减债权本息的部分，应继续向债务人、担保人追偿，追偿未果的，按规定进行核销和冲减。

抵债资产处置时，抵债资产处置损益为实际取得的处置收入与抵债资产净值、变现税费以及可确认为利息收入的表外利息的差额，实际支付的补价超出（或少于）预计应支付补价部分的差额，差额为正时，计入营业外收入，差额为负时，计入营业外支出。

#### （十四）资产减值核算方法

本社对采用成本模式进行后续计量的长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法



确定：

本社于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本社将估计其可收回金额，进行减值测试。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本社以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本社将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### （十五）应付职工薪酬核算方法

##### 1、职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。

##### 2、短期薪酬

本社在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 3、离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业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。

##### （1）设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险、补充医疗保险、企业年金计划、补充养老保险等。除了基本养老保险之外，本社依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”）、补充养老保险，员工可以自愿参加该年金计划、补



充养老保险。除此之外，本社并无其他重大职工社会保障承诺。在职工提供服务的会计期间，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。

#### （2）设定受益计划

本社的设定受益计划是本社为合资格员工设立的补充退休福利，补充退休福利包括生活补贴、过节费等。本社根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后按与期限相似的国债利率折现计算，确认为一项设定受益计划负债。本社将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

#### 4、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。实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

#### （十六）收入确认原则

##### 1、利息收入

1、依据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》第三十九条企业应当按照实际利率法确认利息收入。利息收入应当根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，企业应当自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，企业应当在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其



利息收入。企业按照上述规定对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），企业应当转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 2、其他收入

### （1）手续费收入

手续费收入在向客户提供相关服务时确认。

### （2）金融机构往来收入

金融机构往来收入在让渡资金使用权时确认。

### （3）其他营业收入

其他营业收入在实际收到款项时确认。

## （十七）呆账的确认和核销

### 1、呆账认定

本社经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，符合下列条件之一的债权或股权及其他投资认定为呆账。

借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散、并终止法人资格，本社对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；借款人死亡，或依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或死亡，本社依法对其财产或遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得补偿，确实无力偿还的贷款，或者保险赔偿清偿后，确实无力偿还的部分债务，本社对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级或县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本社对借款人和担保人进行清偿后，未能收回的债权；借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，亦无其他债务承担者，本社经追偿后确实无法收回的债权；由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本社诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无



财产可执行，法院裁定终结执行后，仍无法收回的债权；由于上述原因借款人不能偿还到期债务，本社对依法取得的抵债资产，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息入账后，抵债金额小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；开立信用证、办理承兑汇票、开立保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述原因，无法偿还垫款，本社经追偿后仍无法收回的垫款；本社的对外投资，由于被投资企业依法宣告破产、关闭、解散、并终止法人资格的，经本社对被投资企业清算和追偿后仍无法收回的股权；银行卡被伪造、冒用、骗领而发生的应由银行承担的净损失；助学贷款逾期后，本社在确定的有效追索期内，并依法处置助学贷款抵押物（质押物）和向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款；本社发生的除贷款本金和应收利息以外的其他逾期三年无法收回的应收账款（不含关联企业之间的往来账款）；经国务院专案批准核销的债权。

## 2、呆账核销

本社按照《金融企业呆账损失税前扣除管理办法》（国家税务总局令第4号）、《企业财产损失所得税税前扣除管理办法》（国家税务总局公告2011第25号）、《财政部关于印发金融企业呆账核销管理办法（2017年修订版）的通知》（黔财金[2017]74号）及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社呆账核销管理办法（2023版）的通知》（黔农信办发[2023]35号）的规定，办理相关手续后进行核销。

### （十八）企业所得税

本社所得税的会计核算采用资产负债表债务法核算。

本社所得税按月预缴，在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳，多缴的所得税税额，在下一年度内抵缴。

本社所得税采取独立纳税方式缴纳。

## 五、税项

### 1、主要税（费）种及税（费）率

税种	税率或征收率	计税依据
增值税	3%、6%、13%	应税收入



城市建设维护税	5%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额
企业所得税	15%	应纳税所得额

注：（1）一般纳税人发生财政部和国家税务总局规定的特定应税行为，可以选择适用简易计税方法计税，但一经选择，36 个月内不得变更。

（2）根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）文件的规定，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利息收入，免征增值税；对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22 号）文件的规定，（财税〔2017〕44 号）文件中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2024 年 12 月 31 日。根据《财政部税务总局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》（财税〔2024〕67 号文件的规定，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，实施期限至 2027 年 12 月 31 日。

（3）根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）文件的规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22 号）文件的规定，（财税〔2017〕77 号）文件中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2024 年 12 月 31 日。根据根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2024〕13 号）文件的规定，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，实施期限至 2027 年 12 月 31 日。

（4）根据《财政部国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值



税政策的通知》（财税〔2018〕91号）文件的规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，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。根据《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号）文件的规定，（财税〔2018〕91号）文件中定于2020年12月31日执行到期的税收优惠政策，执行期限延长至2024年12月31日。根据《财政部税务总局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》（财税〔2024〕16号）文件的规定，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税，实施期限至2027年12月31日。

（5）根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号），自2021年1月1日至2030年12月31日，对在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

## 六、会计政策、会计估计变更及重大前期差错更正的说明

### （1）会计政策变更

截至2023年12月31日，本社一直按照《企业会计准则第9号——职工薪酬》（财会〔2006〕3号）进行会计计量，2014年1月27日由财政部财会〔2014〕8号发文通知：“自2014年7月1日起在应按照全新《企业会计准则第9号——职工薪酬》进行会计计量。”根据2023年12月19日贵州省农村信用社联合社下发《会计政策、会计估计变更及差错更正管理办法（2023年版）的通知》（黔农信办发〔2023〕98号）的通知。2024年1月1日本社已按照《企业会计准则第9号——职工薪酬》对职工薪酬（辞退福利和离职后福利）进行会计确认，根据财政部《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》、《企业会计准则第29号——资产负债表日后事项》对职工薪酬（辞退福利和离职后福利）进行更正，累计影响留存收益34,330,000.00元。

### （2）重要会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

## 七、在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断



本社按照《财政部关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》（财金[2012]20号）、《中国人民关于印发〈银行贷款损失准备计提指引〉的通知》（银发[2002]98号）、《省联社办公室关于印发〈贵州省农村信用社准备金计提管理暂行办法〉的通知》（黔农信办法[2012]269号）、《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》（黔农信办法[2021]209号）等相关规定的要求提取资产损失准备和一般风险准备。

### 1、一般准备

一般准备，是指金融企业按照一定比例从净利润中提取的、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。一般准备的计提比例综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，履行公司治理后执行，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

### 2、资产减值准备

#### （1）对信贷资产计提的减值准备

①核算方法：采用备抵法核算，计提的减值准备计入呆账准备-贷款损失准备。

②计提范围：本社承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、担保等贷款、应收再贴现款项、应收转贴现款项）、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、贴现（含贴现、买入外币票据）、信用卡透支、进出口押汇、拆出资金、应收融资租赁款等。

③贷款损失准备计提方法：以上述信贷资产期末余额进行风险分类（五级分类）的结果为基础，结合本社实际情况，分类计提贷款损失准备，按规定程序报批后计提。具体计提比例原则上不低于为：关注类 2%，次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%，其中，次级和可疑的损失准备，计提比例可以上下浮动 20%。

#### （2）对非信贷资产计提的减值准备

①核算方法：采用备抵法核算。

②非资产减值准备的计提范围：按照《农村合作金融机构非信贷资产风险分类指引》的相关规定，除计提作为计提坏账准备外的风险性非信贷资产，专项中央票据、同业债权、待处理抵债资产、投资类资产（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法



确定期末价值的证券投资和购买的国债本息部分的投资)、委托及代理资产、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产、待处理财产损益、固定资产清理、历年亏损挂账等。

③资产减值准备的计提方法：按以上述非信贷资产期末余额进行风险分类（五级分类）的结果为基础，结合本社实际情况，分类计提坏账准备，关注类 2%，次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%，其中，次级和可疑的损失准备，计提比例可以上下浮动 20%。

## 八、会计报表项目注释

以下注释项目除非特别注明之外，金额单位为人民币元；

### （一）资产

截至 2024 年 12 月 31 日，本社资产总额 6,068,515,423.33 元。

#### 1、现金及存放中央银行款项

序号	项目	年初余额	期末余额
1	库存现金	19,503,111.24	19,826,248.90
2	中国人民银行铜仁市分行（存款准备金）	340,465,879.29	270,996,524.90
3	中国人民银行铜仁市分行（财政性存款）	12,234,000.00	276,000.00
	合计	372,202,990.53	291,098,773.80

注：（1）2024 年 12 月 31 日，本社按不低于人民币存款的 5.00%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，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、委托业务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。

（2）存放中央银行超额存款准备金，系本社为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

（3）存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款，缴存央行财政性存款系指本社按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本社代办的中央预算收入、地方金库存款等。

#### 2、存放同业款项



项目	年初余额	期末余额
一存放省联社清算资金	136,770,698.70	110,383,211.35
一中国农业发展银行铜仁市分行	95,000,000.00	
<b>存放同业款项总额</b>	<b>231,770,698.70</b>	<b>110,383,211.35</b>
减：存放同业坏账准备	13,686.75	
<b>存放同业款项账面价值</b>	<b>231,757,011.95</b>	<b>110,383,211.35</b>

## 3、发放贷款和垫款

## (1) 按行业分布情况

项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,754,492,579.06	44.23%	1,989,532,950.52	47.50%
采矿业	300,000.00	0.01%	785,818.28	0.02%
制造业	63,426,880.70	1.60%	46,286,502.17	1.11%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,268,000.00	1.47%	25,855,000.00	0.62%
建筑业	287,878,760.86	7.26%	244,977,776.44	5.85%
批发和零售业	381,544,866.61	9.62%	442,192,766.29	10.56%
交通运输、仓储和邮政业	33,014,526.03	0.83%	19,634,441.89	0.47%
住宿和餐饮业	225,067,129.76	5.67%	198,122,911.61	4.73%
信息传输、软件和信息技术服务业	2,007,000.00	0.05%	1,757,000.00	0.04%
房地产业	54,224,874.08	1.37%	40,656,971.52	0.97%
租赁和商务服务业	7,083,590.50	0.18%	5,491,754.81	0.13%
科学研究和技术服务	500,000.00	0.01%	498,000.00	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	1,240,000.00	0.03%	5,209,500.00	0.12%
居民服务、修理和其他服务业	75,423,931.58	1.90%	67,423,643.51	1.61%
教育	14,721,888.89	0.37%	21,307,555.57	0.51%
卫生和社会工作	5,063,900.00	0.13%	11,915,999.52	0.28%
文化、体育和娱乐业	11,831,667.71	0.30%	13,569,667.71	0.32%
个人贷款	990,240,454.44	24.97%	1,053,529,323.20	25.15%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,966,330,050.22</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,188,747,583.04</b>	<b>100.00%</b>
加：贷款应计利息	7,422,326.36		5,968,161.90	
减：贷款损失准备	313,377,364.34		305,334,122.72	



项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款和垫款账面价值	3,660,375,012.24		3,889,381,622.22	

## (2) 按担保方式分布情况

项目	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	3,037,037,544.85	76.57%	178,642,287.53	76.57%
保证贷款	179,172,403.32	4.52%	3,339,259,839.42	4.52%
附担保物贷款	750,120,102.05	18.91%	670,845,456.09	18.91%
其中：抵押贷款	711,724,102.05	17.94%	641,637,169.59	17.94%
质押贷款	38,396,000.00	0.97%	29,208,286.50	0.97%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,966,330,050.22</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,188,747,583.04</b>	<b>100.00%</b>
加：贷款应计利息	7,422,326.36		5,968,161.90	
减：贷款损失准备	313,377,364.34		305,334,122.72	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>3,660,375,012.24</b>		<b>3,889,381,622.22</b>	

## (3) 五级分类情况

单位：万元

五级分类	年初余额		期末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	352,041.09	88.76%	376,306.15	89.84%
关注	28,960.46	7.30%	27,795.71	6.64%
次级	5,335.82	1.35%	8,780.47	2.10%
可疑	10,157.15	2.56%	5,788.68	1.38%
损失	138.49	0.03%	203.75	0.05%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>396,633.01</b>	<b>100.00%</b>	<b>418,874.76</b>	<b>100.00%</b>
加：贷款应计利息	742.23		596.82	
减：贷款损失准备	31,337.74		30,533.41	
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>366,037.50</b>		<b>388,938.16</b>	

## (4) 贷款损失准备

项目	年初余额	期末余额
年初余额	312,319,851.61	313,377,364.34
加：本年计提	49,738,511.35	58,708,259.54



项目	年初余额	期末余额
减：本年转出		
减：本年核销	62,549,329.62	130,007,685.46
加：本年收回	13,868,331.00	63,256,184.30
其中：收回原转销贷款致的转回	13,836,046.40	25,256,184.30
收回原置换贷款导致的转回		
其他原因导致转回	32,284.60	38,000,000.00
<b>年末余额</b>	<b>313,377,364.34</b>	<b>305,334,122.72</b>

## (5) 发放贷款及垫款前十大户明细

序号	客户名称	期末贷款余额	占贷款和垫款总余额的比例 (%)
1	铜仁市九龙地矿投资开发集团有限责任公司	28,703,000.00	0.69%
2	江口县龙堂殡葬服务有限公司	24,910,000.00	0.59%
3	贵州尚宸豪玥酒店管理有限公司	24,900,000.00	0.59%
4	江口县祥洪旅游开发有限责任公司	23,669,000.00	0.57%
5	江口鸿程旅游开发有限公司	23,470,000.00	0.56%
6	江口县净山锦宏生态旅游资源开发有限公司	19,940,000.00	0.48%
7	江口县天域建筑材料装饰装修有限公司	16,460,000.00	0.39%
8	贵州省德屹建设劳务有限公司	14,200,000.00	0.34%
9	颜加学	12,400,000.00	0.30%
10	贵州江口梵旅石化加油站（普通合伙）	10,995,000.00	0.26%
	<b>合计</b>	<b>199,647,000.00</b>	<b>4.77%</b>

## 4、债权投资

项目	年初余额	期末余额	质押情况
<b>国家债券投资</b>	<b>299,974,039.01</b>	<b>369,976,278.03</b>	
财政部	299,974,039.01	369,976,278.03	已质押 170175158.12
<b>同业存单</b>	<b>346,760,650.00</b>	<b>589,232,401.97</b>	
22 民生银行 CD035			
23 浙商银行 CD187	49,663,600.00		
23 民生银行 CD448	39,727,080.00		
23 农业银行 CD247	49,662,750.00		
23 平安银行 CD143	39,739,080.00		



项目	年初余额	期末余额	质押情况
23 浙商银行 CD189	29,798,580.00		
23 中信银行 CD244	39,743,960.00		
23 兴业银行 CD293	49,690,100.00		
23 建设银行 CD003	48,735,500.00		
24 中信银行 CD074		9,971,762.30	
24 平安银行 CD026		19,948,416.74	
24 华夏银行 CD313		49,949,479.39	
24 交通银行 CD020		49,966,380.08	
24 招商银行 CD002		49,980,786.74	
24 兴业银行 CD103		49,963,677.43	
24 平安银行 CD065		19,977,727.23	
24 建设银行 CD157		49,871,699.19	
24 光大银行 CD020		49,914,617.23	
24 广发银行 CD180		19,991,277.11	
24 交通银行 CD005		9,996,657.62	
24 浦发银行 CD010		49,981,000.66	
24 平安银行 CD022		39,929,796.39	
24 华夏银行 CD002		9,996,234.48	
24 浦发银行 CD072		9,974,222.84	
24 交通银行 CD097		19,942,141.10	
24 建设银行 CD145		9,977,590.15	
24 浦发银行 CD101		19,931,020.02	
24 广发银行 CD186		49,967,915.27	
<b>政策性银行债券</b>	<b>379,431,612.32</b>	<b>406,300,706.50</b>	
16 国开 13	50,667,006.85	50,401,378.48	已质押
18 国开 05	21,832,071.24	21,395,329.13	已质押
18 国开 05	54,581,341.10	53,488,710.06	已质押
22 农发 07	49,753,853.42	49,824,695.24	已质押
22 进出 03	50,160,526.02	50,043,798.84	



项目	年初余额	期末余额	质押情况
15 国开 18	51,189,114.38	50,443,132.99	
22 进出 15	50,271,483.56	50,186,020.99	已质押
21 农发 03	50,976,215.75	50,497,715.56	已质押
20 国开 03		30,019,925.21	
<b>贵州农信产业扶贫基金</b>	<b>8,310,000.00</b>	<b>8,310,000.00</b>	
<b>债权投资总额</b>	<b>1,034,476,301.33</b>	<b>1,373,819,386.50</b>	
加：债权投资应计利息	12,404,876.22	11,853,853.79	
减：债权投资减值准备	145,202.88	5,169,783.35	
<b>债权投资账面价值</b>	<b>1,046,735,974.67</b>	<b>1,380,503,456.94</b>	

## 5、其他债权投资

项目	年初余额	期末余额
<b>政策性银行债券</b>	<b>50,553,400.00</b>	<b>83,372,460.00</b>
20 国开 03	50,553,400.00	
23 国开 08		10,361,900.00
22 国开 15		10,862,440.00
23 国开 03		10,391,840.00
24 国开 03		20,670,580.00
23 国开 08		31,085,700.00
<b>其他债权投资国家债券</b>		<b>74,424,380.00</b>
23 付息国债 19		52,886,400.00
23 付息国债 12		21,537,980.00
<b>其他债权投资总额</b>	<b>50,553,400.00</b>	<b>157,796,840.00</b>
加：其他债权投资应计利息	1,570,753.43	1,840,924.82
<b>其他债权投资账面价值</b>	<b>52,124,153.43</b>	<b>159,637,764.82</b>

## 6、其他权益工具投资

项目	年初余额	期末余额
贵州省农村信用社联合社	300,000.00	300,000.00
<b>其他权益工具投资账面价值</b>	<b>300,000.00</b>	<b>300,000.00</b>

## 7、固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------



项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、账面原值合计</b>	<b>182,594,289.79</b>	<b>2,761,736.99</b>	<b>42,350.00</b>	<b>185,313,676.78</b>
房屋及建筑物	161,012,646.42	2,065,867.99		163,078,514.41
机器设备	7,733,036.67	192,500.00	25,450.00	7,900,086.67
交通工具	1,543,182.08			1,543,182.08
电子设备	10,439,398.62	490,310.00	16,900.00	10,912,808.62
办公家具	1,439,942.00	13,059.00		1,453,001.00
其他固定资产	426,084.00			426,084.00
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>36,555,384.14</b>	<b>5,013,454.43</b>	<b>234,131.39</b>	<b>41,334,707.18</b>
房屋及建筑物	20,477,232.62	3,732,988.35	11,082.10	24,199,138.87
机器设备	4,704,863.47	396,775.97	64,134.62	5,037,504.82
交通工具	1,514,440.98			1,514,440.98
电子设备	9,172,786.24	640,540.93	150,230.33	9,663,096.84
办公家具	467,144.10	162,905.86	7,447.99	622,601.97
其他固定资产	218,916.73	80,243.32	1,236.35	297,923.70
<b>三、减值准备合计</b>				
<b>四、账面价值合计</b>	<b>146,038,905.65</b>			<b>143,978,969.60</b>

## 8、在建工程

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
黑湾河土地款	21,887.80			21,887.80
黑湾河社新购房屋	5,669,150.46			5,669,150.46
<b>在建工程总额</b>	<b>5,691,038.26</b>		<b>45,199.13</b>	<b>5,691,038.26</b>
减：在建工程减值准备				21,887.80
<b>在建工程账面价值</b>	<b>5,691,038.26</b>		<b>45,199.13</b>	<b>5,669,150.46</b>

## 9、无形资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
<b>一、账面原值合计</b>	<b>2,987,192.31</b>	<b>14,520.00</b>		<b>3,001,712.31</b>
土地使用权	2,058,692.30			2,058,692.30
软件系统	928,500.01	14,520.00		943,020.01
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>599,726.72</b>	<b>133,754.22</b>		<b>733,480.94</b>
土地使用权	209,654.12	40,372.84		250,026.96



软件系统	390,072.60	93,381.38		483,453.98
三、减值准备合计				
四、账面价值合计	2,387,465.59			2,268,231.37

## 10、递延所得税资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他可抵扣差异	12,641,340.72	6,330,733.01		18,972,073.73
资产减值准备	15,025.38	37,197,994.10		37,213,019.48
计入当期损益的递延所得税资产	1,569,702.75	22,957.89		1,592,660.64
预计负债		24,665.40		24,665.40
合计	14,226,068.85	43,576,350.40		57,802,419.25

## 11、其他资产

项目名称	年末余额	占其他资产总额比例 (%)
应收利息	6,990,722.16	19.90%
贷款应收利息	6,954,805.52	19.80%
信用卡透支应收利息	35,916.64	0.10%
长期待摊费用	4,981,902.36	14.18%
自用固定资产大修理支出	82,140.57	0.23%
电子设备类	1,236,820.77	3.52%
机器设备类	235,543.98	0.67%
办公家具类	1,151,872.69	3.28%
其他低值易耗品	931,025.75	2.65%
其他待摊费用	1,220,843.78	3.48%
系统服务费	123,654.82	0.35%
抵债资产	4,848,306.72	13.80%
沿河土家族自治县官坝水电开发有限公司	4,848,306.72	13.80%
其他应收款项	18,301,409.95	52.11%
其他资产总额	35,122,341.19	100.00%



减：其他应收款坏账准备	2,820,997.69	
减：抵债资产减值准备	3,200,000.00	
减：抵债资产待变现利息	1,648,306.72	
<b>其他资产账面价值</b>	<b>27,453,036.78</b>	

## 11.1 其他资产—其他应收款（费用明细）

序号	客户名称	金额
1	应收贷款批量转让款项	15,160,000.00
2	贵州省铜仁市交通旅游开发集团投资有限公司	1,484,833.70
3	江口县水暖设备安装中心	30,000.00
4	贵州东太农业股份有限公司	60,834.50
5	松桃黔运粮油贸易有限公司	132,000.00
6	贵州东太农业股份有限公司	150,000.00
7	江口县鑫源电力能源开发有限公司	650,000.00
8	贵州梵圣神峰有机茶业有限公司	30,000.00
9	黔东南州黔元房地产资产评估有限公司	30,000.00
10	吴秋云、杨政澜	30,000.00
11	正诚企业、福缘房地开	56,271.00
12	铜仁太合酒店、福缘房地产	57,640.00
13	江口县正诚企业有限公司、江口县福缘房地产开发有 限公司	50,000.00
14	太合酒店、福缘房地产开发有限公司	50,000.00
15	贵州太平天下园林景观有限公司	20,000.00
16	贵州太平天下园林景观有限公司	24,123.00
17	江口县顺发塑业有限公司评估	25,000.00
18	个人信用卡应收费用	51,215.88
19	单笔金额在 2 万以下的其他应收款（25 笔）	209,525.23
	<b>合计</b>	<b>18,301,443.31</b>

## 11.2 其他资产—其他应收款（费用类型）

序号	费用类型	金额
1	垫付诉讼费	604,574.02



序号	费用类型	金额
2	案件挂账费	298,100.00
3	其他费用	17,398,769.29
	<b>合计</b>	<b>18,301,443.31</b>

## 11.3 其他资产—其他应收款（账龄分析）

账龄	金额
0-3 个月（含）	15,255,631.02
3-6 个月（含）	314,087.00
6 个月-1 年（含）	144,917.59
1-2 年（含）	66,919.00
2 年以上	2,519,888.70
<b>合计</b>	<b>18,301,443.31</b>

## 11.4 其他资产—其他应收款（五级分类）

五级分类	金额
正常	15,160,000.00
关注	159,276.61
次级	395,359.00
可疑	66,919.00
损失	2,519,888.70
<b>合计</b>	<b>18,301,443.31</b>

本社已按照《贵州省农村合作金融机构非信贷资产风险分类实施细则（试行）》（黔农信办发〔2007〕105号）文件规定，足额提取了其他应收款减值准备金。

## 12. 使用权资产

序号	项目	年初余额	期末余额
1	黑湾河分社营业用房		38,786.74
	<b>合计</b>		<b>38,786.74</b>

**（二）负债**

截至 2024 年 12 月 31 日，本社期末负债合计 5,656,143,379.74 元。



## 1、向中央银行借款

序号	机构名称	年初余额	期末余额
1	中国人民银行江口县支行借入支农再贷款	630,000,000.00	630,000,000.00
	合计	630,000,000.00	630,000,000.00

## 2、联行存放款项

序号	项目名称	年初余额	期末余额
1	待清算信用卡款项	595,231.81	180,103.22
	合计	595,231.81	180,103.22

## 3、吸收存款

序号	项目	年初余额	期末余额
1	单位活期存款	179,110,993.71	146,342,746.33
2	单位定期存款	12,688,541.44	12,876,062.65
3	个人活期存款	1,481,732,013.32	1,620,845,596.82
4	个人定期存款	2,578,612,277.07	2,972,162,594.27
5	银行卡存款	50,911.88	50,276.74
6	应解汇款	4,157.67	1,127.74
7	财政性存款	76,249,662.48	48,442,680.76
8	待结算财政款项	3,328,339.25	320,063.34
9	保证金存款	9,977,598.89	8,588,857.35
10	存款应付利息	1,154,681.43	1,154,004.76
	合计	4,342,909,177.14	4,810,784,010.76

## 4、应付职工薪酬

序号	项目	年初余额	期末余额
1	应付工资	21,666,649.79	28,808,029.70
2	应付工会经费	473,971.16	526,318.73
3	应付职工福利		
4	应付补充养老保险	1,022,329.85	391,534.80



5	应付补充医疗保险费	1,932,264.78	2,347,057.88
6	应付离职后福利	10,113.73	26,525,321.33
7	应付社会保险费		217.11
8	应付辞退福利		5,712,787.90
	<b>合计</b>	<b>25,105,329.31</b>	<b>64,311,267.45</b>

## 5、应交税费

序号	税种	年初余额	期末余额
1	应交企业所得税	6,369,158.99	12,938,812.40
2	增值税	608,525.66	829,521.02
3	应交城市维护建设税	30,426.28	41,476.05
4	应交教育费附加	18,255.77	24,885.63
5	应交地方教育费附加	12,170.51	16,590.42
6	应交印花税	120,520.06	210,680.29
7	应缴代扣利息税	0.01	5.70
8	应缴代扣个人所得税	417,925.66	13,377.61
9	应交土地使用税		-
10	应缴代扣其他税费	2,568.80	8,997.92
	<b>合计</b>	<b>7,579,551.74</b>	<b>14,084,347.04</b>

## 6、预计负债

序号	名称	年初余额	期末余额
1	信用卡未用信减值准备	162,834.53	167,660.52
	<b>合计</b>	<b>162,834.53</b>	<b>167,660.52</b>

## 7、递延所得税负债

序号	名称	年初余额	期末余额
1	递延所得税负债	-	454,940.52
	<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>454,940.52</b>

## 8、其他负债



序号	项目名称	年末余额	占其他负债总额比例 (%)
1	应付利息	117,105,132.89	86.00%
1.1	应计利息	117,103,317.65	86.00%
1.2	其他应付利息	1,815.24	0.00%
2	其他应付款	2,163,634.80	1.59%
2.1	收回已置换不良贷款本息	137,913.47	0.10%
2.2	待处理自助设备长、短款	10,800.00	0.01%
2.3	其他应付款项	36,324.00	0.03%
2.3.1	联社爱心基金转入	27,540.00	0.02%
2.3.2	团费收缴、上缴纳	8,784.00	0.01%
2.4	应付质量保证金	653,873.28	0.48%
2.5	应付党组织工作经费	245,298.40	0.18%
2.6	应付及暂收租赁款项	55,000.00	0.04%
2.7	应付贷款批量转让款项	50,000.00	0.04%
2.8	预提第四季度应付费用	974,425.65	0.72%
3	应付股利	13,479,168.26	9.90%
3.1	应付自然人股股利	12,386,584.93	9.10%
3.2	应付法人股股利	1,092,583.33	0.80%
4	经营性递延收益	485,500.00	0.36%
5	长期借款	1,410,697.99	1.04%
6	代收代付业务款项	1,516,916.29	1.11%
	合计	136,161,050.23	100.00%

### (三) 所有者权益

截至 2024 年 12 月 31 日，本社所有者权益总额 412,372,043.59 元。

#### 1、实收资本

序号	项目	期初余额		期末余额	
		金额	占比 (%)	金额	占比 (%)



1	内部员工股	15,279,250.00	17.46%	15,228,550.00	17.40%
2	非职工自然人股	61,271,100.00	70.00%	61,321,800.00	70.06%
3	法人股	10,980,000.00	12.54%	10,980,000.00	12.54%
	<b>合计</b>	<b>87,530,350.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>87,530,350.00</b>	<b>100.00%</b>

## 2、其他综合收益

项目	年初数	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	-177,800.00	4,286,885.49	1,316,871.20	2,792,214.29
<b>合计</b>	<b>-177,800.00</b>	<b>4,286,885.49</b>	<b>1,316,871.20</b>	<b>2,792,214.29</b>

## 3、盈余公积

项目	年初数	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	35,835,105.30	7,217,561.19	7,915,549.02	35,137,117.47
<b>合计</b>	<b>35,835,105.30</b>	<b>7,217,561.19</b>	<b>7,915,549.02</b>	<b>35,137,117.47</b>

根据《中华人民共和国公司法》、本社章程及董事会的决议，本社按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50% 以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。本社按照 2024 年度会计报表的净利润提取法定盈余公积金人民币 3,906,670.00 元。

## 4、一般风险准备

序号	项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1	未分配利润转入一般风险准备	91,753,375.03			91,753,375.03
2	免税收入转增一般风险准备	65,934,593.30		345,826.48	65,588,766.82
3	其他一般风险准备	167,307.89	43,347.86		210,655.75
	<b>合计</b>	<b>157,855,276.22</b>	<b>43,347.86</b>	<b>345,826.48</b>	<b>157,552,797.60</b>

## 5、未分配利润

序号	科目名称	上年数	本年数
1	年初未分配利润	119,034,175.12	142,893,046.16



序号	科目名称	上年数	本年数
1.1	加：会计政策变更影响额		-34,330,000.00
1.2	加：以前年度损益调整	396,692.04	-10,215,134.76
<b>2</b>	<b>本年实现净利润</b>	<b>35,160,000.00</b>	<b>39,066,700.00</b>
<b>3</b>	<b>可供分配的利润</b>	<b>154,590,867.16</b>	<b>137,414,611.40</b>
3.1	减：提取现金股利	5,251,821.00	8,753,035.00
3.2	减：提取法定盈余公积金	3,516,000.00	3,906,670.00
3.3	减：其他减少		
3.4	减：提取一般风险准备	2,930,000.00	
<b>4</b>	<b>期末未分配利润</b>	<b>142,893,046.16</b>	<b>129,359,564.23</b>

#### (四) 损益类

##### 1、利息净收入

序号	项目	上期数	本期数
<b>1</b>	<b>利息收入</b>	<b>286,578,218.66</b>	<b>290,196,098.11</b>
1.1	发放贷款及垫款	248,969,661.23	247,270,918.75
1.2	存放中央银行款项利息收入	4,049,279.28	8,673,431.74
1.3	存放同业款项利息收入	166,775.47	804,458.33
1.4	存放系统内款项利息收入	424,162.52	443,816.29
1.5	买入返售金融资产利息收入	747,915.42	65,212.32
1.6	其他金融机构往来利息收入	906,628.67	230,326.98
1.7	债权投资利息收入	26,894,135.84	29,000,316.61
1.8	其他债权投资利息收入	4,385,909.02	3,646,895.87
1.9	其他利息收入	33,751.21	60,721.22
<b>2</b>	<b>利息支出</b>	<b>88,706,662.18</b>	<b>91,249,127.27</b>
2.1	吸收存款	75,791,929.41	79,416,151.69
2.2	向中央银行借款	12,131,875.03	11,820,486.13
2.3	系统内存放款项	727,850.03	0.00
2.4	卖出回购金融资产利息支出	45,767.10	3,846.57



序号	项目	上期数	本期数
2.5	其他金融机构往来支出	9,240.61	8,642.88
<b>3</b>	<b>利息净收入</b>	<b>197,871,556.48</b>	<b>198,946,970.84</b>

## 2、手续费及佣金净收入

序号	项目	上期数	本期数
<b>1</b>	<b>手续费及佣金收入</b>	<b>2,126,198.12</b>	<b>2,232,104.30</b>
1.1	银行卡业务手续费收入	755,033.88	679,747.96
1.2	结算业务手续费收入	67,471.42	71,098.67
1.3	代理业务手续费收入	94,836.14	56,430.60
1.4	电子银行业务收入	1,196,152.73	1,418,793.33
1.5	智能收单业务手续费收入	12,703.95	6,033.74
<b>2</b>	<b>手续费及佣金支出</b>	<b>8,169,817.21</b>	<b>7,153,821.09</b>
2.1	银行卡业务手续费支出	163,184.48	137,050.14
2.2	结算业务手续费支出	648,897.89	468,123.70
2.3	代理业务手续费支出	300,024.99	266,238.40
2.4	电子银行业务支出	636,555.57	587,192.25
2.5	智能收单业务手续费支出	3,852,589.75	3,439,151.85
2.6	人力外包费	2,533,854.53	2,015,843.87
2.7	其他手续费及佣金支出	34,710.00	240,220.88
<b>3</b>	<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-6,043,619.09</b>	<b>-4,921,716.79</b>

## 3、投资收益

序号	项目	上期数	本期数
1	其他权益工具投资	214,388.06	114,100.22
2	其他债权投资损益	590,820.00	3,001,124.02
3	债券投资收益	750,444.13	
	<b>合计</b>	<b>1,555,652.19</b>	<b>3,115,224.24</b>

## 4、其他收益

序号	项目	上期数	本期数
1	其他收益	5,614,660.75	5,901,549.48



	合计	5,614,660.75	5,901,549.48
--	----	--------------	--------------

## 5、其他业务收入

序号	项目	上期数	本期数
1	票据凭证出售收入	5,586.12	8,083.54
2	信用卡违约金收入	56,123.62	84,532.29
3	非投资性房地产租赁收入	21,353.58	23,241.67
	合计	83,063.32	115,857.50

## 6、税金及附加

序号	项目	上期数	本期数
1	城市维护建设税	105,378.34	128,592.56
2	教育费附加	63,226.99	77,155.54
3	地方教育费附加	42,151.34	51,437.03
4	房产税	1,186,060.88	1,209,771.65
5	土地使用税	31,179.42	42,123.42
6	印花税	110,182.65	211,436.34
7	车船税	3,840.00	3,840.00
8	契税		72,851.31
	合计	1,542,019.62	1,797,207.85

## 7、业务及管理费

序号	项目	上期数	本期数
1	业务宣传费	1,782,735.30	1,059,045.14
2	广告费	844,478.84	183,440.60
3	印刷费	278,450.80	41,156.00
4	电子设备运转费	985,185.24	883,523.89
5	钞币运送费	4,365.00	4,857.00
6	安全防卫费	35,330.86	170,491.14
7	保险费	1,255,950.99	1,884,029.37
8	邮电费	637,961.27	396,814.96
9	诉讼费	202,230.32	44,240.00
10	咨询费	77,199.13	78,000.00
11	审计费	82,509.24	35,967.25
12	公杂费	1,075,826.12	669,099.64



序号	项目	上期数	本期数
13	差旅费	478,522.67	462,495.51
14	水电气费	1,355,353.06	1,362,976.71
15	会议费	1,520,076.00	844,686.00
16	绿化费	61,327.00	13,600.00
17	理(董)监事会费	34,500.00	56,500.00
18	会费	100,000.00	100,000.00
19	交通工具耗用费	180,927.00	62,540.00
20	物业管理费	6,949.00	6,949.00
21	职工工资	49,814,726.31	52,964,610.14
22	职工福利费	5,906,878.56	2,755,601.18
23	职工教育经费	62,153.00	198,574.43
24	工会经费	996,298.53	1,059,288.20
25	劳动保护费	478,884.60	89,400.72
26	基本养老保险金	6,071,675.81	5,718,770.61
27	基本医疗保险金	2,447,320.22	2,357,777.79
28	工伤保险金	151,474.13	142,969.95
29	失业保险金	42,036.55	22,985.22
30	补充养老保险金	3,365,836.23	3,001,000.00
31	补充医疗保险金	2,235,356.78	2,648,230.00
32	离职后福利	0.00	860,000.00
33	辞退福利	0.00	160,000.00
34	住房公积金	6,206,434.00	4,209,486.00
35	租赁费	93,333.21	59,583.48
36	修理费	326,058.63	568,545.78
37	低值易耗品购置	1,831,199.52	1,686,364.64
38	其他长期待摊费用摊销	540,743.08	498,668.80
39	无形资产摊销	124,922.28	133,754.22
40	固定资产折旧费	5,277,177.10	4,819,795.54
41	服务费分摊	1,058,716.12	691,570.88
42	党组织工作经费	420,965.80	245,298.40
43	使用权资产折旧费	0.00	51,715.68



序号	项目	上期数	本期数
44	租赁利息费用	0.00	1,164.27
45	其他费用	2,346,829.46	1,706,117.63
	<b>合计</b>	<b>100,798,897.76</b>	<b>95,011,685.77</b>

## 8、信用减值损失

序号	项目	上期数	本期数
1	坏账损失	-38,140.96	995,124.72
2	信贷资产减值损失	49,738,511.35	58,708,259.54
3	债权投资减值损失	-102,561.77	38,580.47
4	表外资产减值损失	27,551.82	4,825.99
	<b>合计</b>	<b>49,625,360.44</b>	<b>59,746,790.72</b>

## 9 其他资产减值损失

序号	项目	上期数	本期数
1	.在建工程减值损失	-	21,887.80
	<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>21,887.80</b>

## 10、其他业务成本

序号	项目	上期数	本期数
1	票据凭证购买支出	814,289.00	43,911.15
2	其他业务支出	242,733.66	228,172.85
	<b>合计</b>	<b>1,057,022.66</b>	<b>272,084.00</b>

## 11、营业外收入

序号	项目	上期数	本期数
1	长款收入	13,304.00	
2	罚没款收入	202,000.00	62,000.00
3	其他营业外收入	28,202.00	205,977.43
4	久悬未取款收入	91,941.19	
	<b>合计</b>	<b>335,447.19</b>	<b>267,977.43</b>

## 12、营业外支出

序号	项目	上期数	本期数
1	资产盘亏及清理损失	63,643.43	90,995.26
2	滞纳金及罚没支出	0.00	558,137.35
3	已转收益存款支出	2,240.15	6.17



序号	项目	上期数	本期数
4	捐赠支出		50,000.00
5	其他营业外支出	2,023,870.65	2,805,197.64
	合计	2,089,754.23	3,504,336.42

## 13、所得税费用

序号	项目	上期数	本期数
1	所得税费用	10,713,408.88	14,449,650.75
2	递延所得税	-1,569,702.75	-10,444,480.61
	合计	9,143,706.13	4,005,170.14

## 14、以前年度损益调整

1	以前年度利得	34,718,911.90
1.1	冲回 2016 年 12 月 28 日计提沿河官坝电站抵债资产变现利息减值准备	1,610,000.00
1.2	补确认 2023 年止减值准备及应付利息递延所得税	33,108,911.90
2	以前年度损失	44,934,046.66
2.1	计提子基金减值准备	4,986,000.00
2.2	计提其他应收款减值准备	1,839,490.25
2.3	计提贷款减值准备	38,000,000.00
2.4	调整省联社外包业务服务管理费	108,556.41
2.5	合计	-10,215,134.76

## (五) 表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，本社对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。表外业务从风险角度可分为两类：（1）无风险的表外业务主要包括结算、代理业务；（2）或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务。截止 2024 年 12 月 31 日表外项目明细情况列示如下：

序号	表外科目名称	2024 年 12 月 31 日余额
1	重要物品	4,140.00
2	代理买卖贵金属	32,789.00
3	重要空白凭证	209,490.00



序号	表外科目名称	2024 年 12 月 31 日余额
4	抵押物品价值	15,156,702,920.28
5	质押物品价值	188,225,828.54
6	已转收益存款	77,731.94
7	表外应收费用	249,470.82
8	表外应收利息	41,746,578.42
9	已核销资产	781,955,153.50
10	已置换资产	43,722,855.17
11	低值易耗品	5,547,786.32

## （六）主要股东及关联交易情况

### 1、法人股东持股情况

序号	股东名称	2024 年 12 月 31 日 持股金额(元)	持股比例
1	江口县裕发牧业发展有限公司	2,700,000.00	3.08%
2	江口县净山锦宏生态旅游资源开发有限公司	2,700,000.00	3.08%
3	江口县天元房地产开发有限公司	2,700,000.00	3.08%
4	江口县鸿通房地产开发有限公司	1,000,000.00	1.14%
5	贵州铜仁阳光家园房地产开发有限公司	900,000.00	1.03%
6	贵州省江口县梵园农业综合开发有限责任公司	880,000.00	1.01%
7	江口梵净山粮油经营有限公司	100,000.00	0.11%
	<b>合计</b>	<b>10,980,000.00</b>	<b>12.43%</b>

### 2、最大十名自然人股东（社员）持股情况

序号	前十名自然人股东名称	2024 年 12 月 31 日持 股金额(元)	持股比例
1	张江栏	980,100.00	1.12%
2	吴大文	800,100.00	0.91%
3	姜星宇	686,000.00	0.78%
4	段远莲	605,240.00	0.69%
5	曾吉伍	500,782.00	0.57%
6	代金凤	500,000.00	0.57%
7	郑光豪	500,000.00	0.57%
8	曾冬平	496,555.00	0.57%



序号	前十名自然人股东名称	2024 年 12 月 31 日 持股金额(元)	持股比例
9	陈礼红	494,735.00	0.57%
10	杨保生	470,000.00	0.54%
	合 计	6,033,512.00	6.89%

## 3、关联方关联交易情况

## (1) 前 10 户自然人关联交易情况

序号	关联方名称	关联关系	关联交易余额(单位:万元)	占资本净额比例
1	颜加学	理事会成员	1,240.00	2.84%
2	蒋淮韬	监事会蒋秀德之子	200.00	0.46%
3	杨林	理事会成员	98.00	0.22%
4	卢腊香	监事会成员妻子	80.00	0.18%
5	李军	江口联社中层管理人员	55.00	0.13%
6	杨琴	网点负责人	55.00	0.13%
7	吴宜飞	具有信贷审批权限	55.00	0.13%
8	潘腊碧	监事会成员	54.90	0.13%
9	陈首任	江口联社中层管理人员	54.90	0.13%
10	李瑶	网点负责人之姊妹	54.80	0.13%
	合计		1,947.60	4.46%

## (2) 法人关联

①贵州尚宸豪玥酒店管理有限公司（以下简称“尚宸豪玥酒店管理”），法定代表人：杨林，注册资本 1600.00 万人民币，经营范围：室内外装饰、装修；建筑材料销售；工程项目投资、旅游投资；住宿、餐饮服务；烟、酒、茶、农产品、土特产、日用百货批发、零售；旅游工艺品销售；会务服务、旅游投资服务；婚庆礼仪服务；展览展示服务；休闲娱乐类服务；美容、保健服务；停车看护服务；物业管理、服务。尚宸豪玥酒店管理法定代表人杨林是本社理事会成员，截止 2024 年 12 月 31 日，尚宸豪玥酒店管理在本社借款余额 2,490.00 万元，占资本净额比例 5.70%。

②江口县祥洪旅游开发有限责任公司（以下简称“祥洪旅游”），法定代表人：



黄刚，注册资本 200.00 万人民币，经营范围：旅游休闲度假村及旅游景点开发；旅游产品开发、设计、加工、销售；房地产开发；建筑材料生产、销售；酒店经营。杨林是本社理事会成员，截止 2024 年 12 月 31 日，尚宸豪玥酒店管理在本社借款余额 2,366.90 万元，占资本净额比例 5.42%。

③江口县净山锦宏生态旅游资源开发有限公司（以下简称“净山锦宏”），法定代表人：蒋秀德，注册资本 1,850.00 万人民币，经营范围：旅游开发建设及服务；生态农业综合开发；垃圾处理及利用；水利资源开发；矿产资源开发；酒店投资经营管理；住宿、餐饮；洗浴；室内娱乐；停车看护；洗车。净山锦宏是本社股东，持有本社股份 270 万股，持股比例 3.08%，截止 2024 年 12 月 31 日，净山锦宏在本社借款余额 1,994.00 万元，占资本净额比例 4.56%。

④江口县天域建筑材料装饰装修有限公司（以下简称“天域建材”），法定代表人：蒋秀德，注册资本 1100.00 万人民币，经营范围：室内外建筑工程设计、装饰装修；室内外装饰装修材料销售。天域建材法定代表人蒋秀德是本社监事会成员，截止 2024 年 12 月 31 日，天域建材在本社借款余额 1,646.00 万元，占资本净额比例 3.77%。

⑤贵州江口梵旅石化加油站（普通合伙）（以下简称“梵旅石化加油站”），法定代表人：颜加学，注册资本 4049.60 万人民币，经营范围：汽油、柴油（有效期至 2024 年 1 月 4 日止）；润滑油、土特产、旅游产品、日用百货、烟、酒类、预包装食品、散装食品、保健食品销售；住宿、餐饮服务；休闲、娱乐服务；汽车美容、维修、充电服务；旅游咨询服务。江口梵旅石化加油站法定代表人颜加学是本社理事会成员，截止 2024 年 12 月 31 日，江口梵旅石化加油站在本社借款余额 1,099.50 万元，占资本净额比例 2.52%。

⑥江口县志森水电开发有限公司（以下简称：“志森水电”），法定代表人：陈立，注册资本 100.00 万人民币，经营范围：水力发电。志森水电法定代表人陈立本社本社理事会成员，截止 2024 年 12 月 31 日，江口梵旅石化加油站在本社借款余额 949.00 万元，占资本净额比例 2.17%。

⑦贵州江口净园春茶业有限公司（以下简称：“净春茶业”），法定代表人：郑晓锋，注册资本 3,000.00 万人民币，经营范围：茶叶种植、加工、销售及农业综合开发；进出口贸易；茶饮服务；花卉、苗木、中药材种植、销售；农产品加工、



销售；园林绿化工程、建筑工程、建筑装饰工程、景观景点工程的承接与施工；康养产业及旅游项目的投资开发及经营。净春茶业法定代表人郑晓锋系本社本社理事会成员，2024 年 12 月 31 日，净春茶业在本社借款余额 890.60 万元，占资本净额比例 2.04%。

⑧贵州省江口县房地产开发有限责任公司（以下简称“江口县房地产开发公司”），法定代表人：蒋秀德，注册资本 2100.00 万人民币，经营范围：房地产开发经营；停车场服务；住房租赁（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。江口县房地产开发公司法定代表人蒋秀德是本社监事会成员，截止 2024 年 12 月 31 日，江口县房地产开发公司在本社借款余额 888.50 万元，占资本净额比例 2.03%。

⑨贵州省江口县梵园农业综合开发有限责任公司（以下简称：“梵园农业”），法定代表人：张佳，注册资本 500.00 万人民币，经营范围：茶叶、果木种植；畜牧养殖；农产品加工、销售；农机器具销售；出口本公司生产的产品。梵园农业是本社股东，持有本社股份 88 万股，持股比例 1.00%，截止 2024 年 12 月 31 日，净山锦宏在本社借款余额 797.00 万元，占资本净额比例 1.82%

⑩贵州江口祥宇实业有限公司（以下简称：“祥宇实业”），法定代表人：陈立，注册资本 500.00 万人民币，经营范围：水电开发经营；房地产开发经营；食品及保健品研发销售；医疗、中西药、医疗器械销售；砂石等建筑材料销售；住宿及餐饮服务（分公司经营）；劳保服饰、服装批发、零售；卫生用品、消防器材、五金交电、日用百货、食盐、散装食品、预包装食品、保健食品、饮料、粮油制品、熟食制品、鲜肉、水产品、禽蛋、蔬菜、干鲜果品、炸烤制品、主食、面包、冷食、糕点、烟、酒批发、零售。志森水电法定代表人陈立本社本社理事会成员，截止 2024 年 12 月 31 日，祥宇实业在本社借款余额 790.00 万元，占资本净额比例 1.81%

## 九、或有事项

无

## 十、承诺事项

无

## 十一、资产负债表日后事项



无  
十二、其他有必要披露的重要事项  
无

江口县农村信用合作联社

2024 年 12 月 31 日

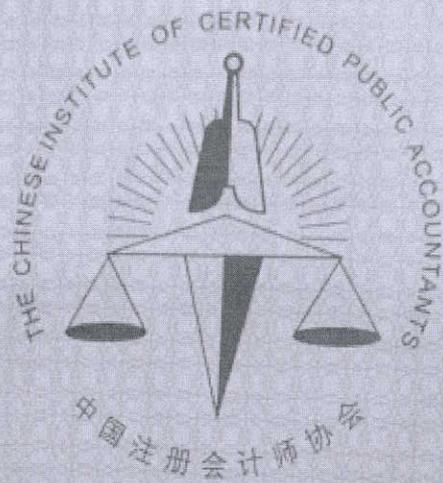




姓名	胡永宇
Full name	_____
性别	男
Sex	_____
出生日期	1990-10-17
Date of birth	_____
工作单位	遵义恒立会计师事务所有限公司
Working unit	_____
身份证号码	522122199010170838
Identity card No.	_____







姓 名 夏 豪  
Full name  
性 别 男  
Sex  
出 生 日 期 1997-12-1  
Date of birth  
工 作 单 位 遵义恒立会计师事务所有限公司  
Working unit  
身 份 证 号 码 522121199712015473  
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: 520200450013  
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: 2025 年 1 月 22 日  
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日  
/y /m /d







统一社会信用代码

91520300697502229K

(1-1)

# 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。

名称 遵义恒立会计师事务所有限公司

注册资本 伍拾万圆整

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期 2009年11月11日

法定代表人 陈建

营业期限 长期

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。审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；会计咨询、会计服务业务；法律、法规规定的其他业务。提供会计、财务、税务和其他经济管理咨询；代理纳税申报；企业（个体）证照代理服务；市场调查和可行性分析。

住所 贵州省遵义市汇川区上海路新长征国际大酒店及配套项目8号楼23层23-12号



登记机关

2021 06 09

年 月 日

