

盘县农村信用合作联社二〇二四年度财务状况说明书

2024 年，盘县农村信用合作联社（以下简称“盘县农信联社”或“本社”）认真贯彻落实全省农村信用社年终决算工作会议精神，在省联社指导和帮助下，结合我社财务管理工作的实际，加强财务预算和成本控制,加大收息力度，最大限度增加收入，现将 2024 年盘县农信联社决算情况说明如下：

一、各项资产、负债及所有者权益情况

（一）资产结构情况

截止 2024 年末，资产总额 2321078.65 万元，较年初增加 208946.82 万元，总体上升 9.89%。详细变动情况表如下：

项 目	年初余额	期末余额	增长额	增长率	占总资产比例
现金及存放中央银行款项	381,738.52	435,145.99	53,407.47	13.99	18.75
存放同业款项	48,737.52	20,033.03	-28,704.49	-58.90	0.86
发放贷款和垫款	1,197,233.95	1,271,292.28	74,058.32	6.19	54.77
债权投资	171,608.00	302,138.66	130,530.66	76.06	13.02
其他债权投资	249,811.54	229,688.58	-20,122.97	-8.06	9.90
其他权益工具投资	30.00	30.00	0	0	0.00
固定资产	16,420.06	16,592.41	172.34	1.05	0.71
使用权资产	0.00	588.24	588.24	0.00	0.03
在建工程	2,265.65	382.89	-1,882.76	-83.10	0.02
无形资产	1,800.61	1,726.29	-74.32	-4.13	0.07
递延所得税资产	27,752.83	31,823.95	4,071.12	14.67	1.37
其他资产	14,733.14	11,636.33	-3,096.81	-21.02	0.50
资产总计	2,112,131.82	2,321,078.65	208,946.82	9.89	100

1.本年资产增加项主要是存放中央银行款项、发放贷款、债权投资、及递延所得税资产等。2024 年，存放中央银行款项较上年增长 53407.47 万元，主要是随着存款的增长，央行的法定准备金也同步增

加，其次为控制同业业务增长过快，有部分资金只做短期一个月之内的，在月底前转入准备金账户，导致存放中央银行款项较上年增长13.99%；贷款较上年同期增加74058.32万元，增长6.19%；主要原因：我社加大贷款投放力度，采取多种措施鼓励发放贷款，但受经济大环境的影响，市场比较疲惫，其次举多方之力收不良贷款，同时计提贷款减值准备，故2024年贷款增长较为乏力。我社在保证各种指标在监管范围内，利用富余资金开展资金业务，如购买存单及债券等，利用有效资产产生收益，提高资产使用效率。

2.本年资产减少项主要是存放同业款项、其他债权投资、在建工程、其他资产等，主要原因为:为保证各种指标在监管范围内，降低其他债权投资的占比；规范会计核算，把符合转固定资产的大山信用社在建工程599.82万元转固定资产。其次，根据会计谨慎性原则，对盘县总部办公楼的在建工程计提减值准备1531.69万元。

3.从资产结构来看，我行的资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资构成。

（二）负债结构情况

截止2024年末，负债总额2142157.80万元，较年初增加201981.71万元。总体上升10.41%。详细变动情况表如下：

项 目	年初余额	期末余额	增长额	增长率	占总负债比例
向中央银行借款	115255.00	115255.00	0.00	0.00	5.38
拆入资金	0	0	0	0	0
吸收存款	1760137.07	1937061.13	176924.06	10.05	90.43
租赁负债	0.00	490.94	490.94		0.02
应付职工薪酬	12462.80	26093.42	13630.62	109.37	1.22
应交税费	1701.17	3455.57	1754.40	103.13	0.08

递延所得税负债	0	1211.88	1211.88		0.06
其他负债	50620.05	58589.86	7969.81	15.74	2.74
负债合计	1940176.09	2142157.80	201981.71	10.41	100

1.本年负债增加项主要是吸收存款增长 10.05%、应付职工薪酬增长 109.37%、应交税费增长 103.13%、其他负债增长 15.74%，主要原因为：2024 年我社存款较上年同期增加 176924.06 万元，我社在压降成本支出的同时，在考核和营销方式等方面下足功夫，我社存款得到大幅度上升；第二，因上半年计发工资较少，后面根据高质量考核测算得分，计算出应提职工绩效薪酬，但未发放，其次 2024 年的延期支付转入应付职工薪酬，导致该科目增长较多；应交税费科目是因为我社根据收入预提 2024 年汇算所得税 2259.33 万元及 4 季度价税分离的增值税 462.91 万元。

2.本社无负债减少项。

3.从负债结构来看，我行的负债主要由中央银行借款、存款、应付职工薪酬及其他负债构成。

（三）所有者结构情况

截止 2024 年末，所有者权益 178920.85 万元，较年初增加 6965.12 万元。总体上升 4.05%。详细变动情况表如下：

项 目	年初余额	期末余额	增长额	增长率	占所有者权益比例
实收资本（或股本）	16262.39	16262.39	0	0	9.09
资本公积	430.00	430.00	0	0	0.24
其他综合收益	1689.26	6867.33	5178.06	306.53	3.84
盈余公积	15531.09	16404.18	873.10	5.62	9.17
一般风险准备	41856.44	43290.96	1434.53	3.43	24.20
未分配利润	96186.55	95665.98	-520.57	-0.54	53.47
所有者权益合计	171955.73	178920.85	6965.12	4.05	100.00

1.本年所有者权益增加项主要是其他综合收益、盈余公积、一般

风险准备，主要原因为：债券市场较为活跃，2024 年购买的债券的价格上涨，确认了 5178 万元的公允价值变动；另外，2024 年确认盈余公积 2087.39 万元，但因补提以前年度离职后福利和辞退福利减少 1214 万元盈余公积，故盈余公积较去年增长只有 5.62%；2024 年所得税按 15%计提，无转入一般风险准备，只有 2023 年所得税汇算清缴时转入 1434.53 万元，故一般风险准备增长 1434.53 万元。

2.本年所有者权益减少项主要是未分配利润，主要原因计提 2023 年及 2024 年股红 1774.64 万元，根据省联社会计核算要求，确认以前年度离职后福利及辞退福利 10928.7 万元，导致 2024 年我社未分配利润负增长。

二、财务收支情况

(一) 各项收入情况

截止到 2024 年末，实现各项收入 115103.93 万元，同比增加 3319.65 万元，同比增幅 2.97%。

项 目	年初余额	期末余额	增长额	增长率	占各项收入比例
利息收入	100489.28	106458.34	5969.06	5.94	92.49
金融机构往来收入	7277.69	3192.09	-4085.6	-56.14	2.77
手续费及佣金收入	970.01	937.69	-32.32	-3.33	0.81
其他业务收入	164.49	208.03	43.55	26.47	0.18
投资损益	2833.66	4286.36	1452.69	51.27	3.72
资产处置损益	21.63	3.75	-17.88	-82.66	0.00
其他收益	27.51	17.67	-9.83	-35.75	0.02
各项收入总额	111784.27	115103.93	3319.65	2.97	100.00

1.本年收入增加项主要是利息收入、其他业务收入、投资损益及营业外收入四项，主要原因为：2024 年我社贷款增长 74058.32 万元，利息收入增加 5969.06 万元。2024 年我社出售债券取得投资收益 4286.36 万元。

2. 本年收入减少项主要是金融机构往来收入、手续费及佣金收入、资产处置损益和其他收入，主要原因为：我社 2024 年未做同业活期业务，导致金融机构往来收入减少。资产处置损益减少是 2024 年我社资产处置大部分是报废处理，未取得处置收益。

(二) 各项支出情况

截止到 2024 年末，各项支出为 89590.74 万元，同比增加 3696.99 万元，增幅为 4.3%。

项 目	年初余额	期末余额	增长额	增长率	占总支出比例
利息支出	30919.05	32613.19	1694.14	5.48	36.40
金融机构往来支出	2079.14	2084.09	4.95	0.24	2.33
手续费及佣金支出	2870.68	1826.61	-1044.07	-36.37	2.04
业务及管理费	30820.73	30069.36	-751.36	-2.44	33.56
其他业务支出	537.37	65.14	-472.23	-87.88	0.07
税金及附加	347.61	404.69	57.08	16.42	0.45
信用减值损失	18319.17	22527.65	4208.48	22.97	25.15
资产减值损失	0.00	0.00	0.00	0	0.00
各项支出合计	85893.75	89590.74	3696.99	4.30	100.00

1. 本年支出增加项主要是利息支出、信用减值损失及营业外支出，主要原因为：因我社存款较年初增长 176924.06 万元，特别是定期化较为突出，故利息支出较同期增加 1694.14 万元，增长 5.48%。2024 年计提信用减值损失 22527.65 万元，较同期增加 4208.48 万元，增长率 22.97%。营业外支出 1444.69 万元，主要是缴纳以往年度所得税、增值税及附加的滞纳金 328.86 万元，其次是上划服务费及租赁资产为出租人缴纳的各种税费 1115.83 万元。

2. 本年支出减少项主要是手续费及佣金支出下降 36.37%、业务及管理费下降 2.44%、其他业务支出下降 87.88%。主要原因为：优化细化智能收单业务管理，提升收单效益。建立费率动态调整机制，制定《盘县农信联社黔农 e 付交易手续费补贴方案》加强对收单商户

的管理；2024 年我社无对外捐赠及凭证购买减少。

三、经营效益情况

2024 末，盘县农信实现营业收入 78580.03 万元，较上年同期增加 2664.63 万元，实现利润总额为 24488.85 万元，比上年同期减少 703.25 万元；实现净利润 20873.96 万元，比上年同期增加 2069.38 万元；主要是原因：2024 年我社践行省联社的“增收节支”号召，在经济下行的条件下，通过下调存款利率，最大限度减少利息支出，在存款增长 17.69 亿的基础上，利息支出仅增加 1694 万元。其次，压降业务及管理费，2024 年成本收入比 38.35%，较 2023 年下降 2.96 个百分点，是我社历年来成本收入比最低一次。

四、税金缴纳情况

2024 年全年实际缴纳税款 9643.66 万元。

盘县农信联社适用简易计税法（一般纳税人），执行的增值税征收率为 3%，按季缴纳增值税及附加 1013.24 万元。截止到 2024 年 12 月，实际缴纳增值税 876.55 万元，城市维护建设税 79.74 万元，教育费附加和地方教育费附加合计 56.95 万元。房产税 196.32 万元，土地使用税 12.17 万元，印花税 65.8 万元，车船税 0 万元，残疾人就业保障金 96.34 万元。

盘县农信联社企业所得税实行按季预缴，次年汇算清缴，享受西部大开发税收减免优惠政策。2024 实际预缴企业所得税 8120.8 万元。

五、利润实现及分配情况

（一）利润实现

2024 年盘县农信联社实现净利润 20873.96 万元，比上年同期增加 2069.38 万元。

（二）利润分配情况

按照《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社利润分配管理办法的通知》（黔农信办发〔2020〕38号）的要求测算并计提法定盈余公积金、一般（风险）准备金、向投资者进行分红。

1.提取法定盈余公积金

2024年末，盘县农信联社共实现净利润20873.96万元，按净利润的10%提取法定盈余公积2087.4万元。

2.提取一般准备

2024年末，盘县农信未提取一般风险准备。

3.股金分红情况

2024年，我社对2023年股金分红按股本总额的6%进行分红，分红金额975.74万元，同时按2024年股本总额的4.8%预提股红780.59万元，合计1756.34万元。

六、增资扩股情况

2024年末，盘县农信联社股本金为16262.39万元，本年股本金无增加。

七、呆账贷款的清收和核销情况

2024年末，盘县农信联社共核销不良资产11930.09万元，核销减值贷款19646.81万元，收回已核销不良信用资产1457.46万元，其中不良信用资产1429.91万元。

八、资产减值损失准备情况

2024年末，盘县农信联社计提各项资产减值损失准备余额145198.33万元，其中主要为信用减值损失为128117.74万元。

九、以前年度损益调整情况

2024年末，盘县农信联社调增以前年度损益12007.11万元，调减以前年度损益30772.2万元，轧差后调减以前年度损益18765.09

万元，主要原因：根据所得税汇算，确认贷款减值准备产生递延所得税资产及根据省联社规范西部大开发税收优惠会计核算通知，调整 2023 年度及以前年度非信贷资产减值准备产生的递延所得税资产 12007.11 万元。其次补提 2023 年企业所得税及补缴 2021-2022 年企业所得税 5442.74 万元及确认离职后福利及辞退福利 12143 万元、计提以往年度的其他应收款和在建工程的减值 3102.02 万元、省联社规范西部大开发税收优惠会计核算通知，调整 2023 年度及以前年度贷款减值准备和应付利息产生的递延所得税资产 10916.11 万元。

十、递延所得税资产情况

2024 年末，盘县农信联社递延所得税资产余额为 31823.95 万元，较上年增加 4071.12 万元。主要是 2023 年所得税汇算，确认贷款减值准备产生递延所得税资产 12851.01 万元，2024 年 1-4 季度贷款减值准备产生的递延所得税资产 1214.02 万元、非信贷资产产生递延所得税资产 569.92 万元，另外根据省联社规范西部大开发税收优惠会计核算通知，调整 2023 年度及以前年度非信贷资产减值准备和贷款减值准备的差值 4898.29 万元。

十一、决算复盘工作情况及存在问题

本次决算中主要存在以下问题：指标测算不准确。因为最后一天对利息收入估算不准确，造成净利润预算值与实际值相差 800 多万。

针对以上问题，我社主要采取措施：一是严格遵循省联社操作流程，服从省联社的统一调度，有条不紊开展年终决算各项工作。二是要高度重视，切实加强对决算工作的组织和领导，各部室、营业网点负责人要安排落实好决算相关工作，要全力支持、密切配合财会部门做好年终决算工作，确保会计决算工作顺利完成。严控人为差错，出现问题及时报告。参与年终决算操作人员要加强相关文件及系统操作

的学习，积极沟通，把握好预决算操作演练机会，查漏补缺，熟悉操作流程，确保不发生操作性错误。如在执行年终决算过程中出现问题的，要及时沟通，及时解决问题，确保决算工作圆满顺利完成。

盘县农村信用合作联社

2025 年 1 月 26 日