

威宁县农村信用合作联社

审计报告

黔正合审字[2025]第 016 号

目 录

一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1、 资产负债表	4
2、 利润表	5
3、 现金流量表	6
4、 所有者权益变动表	7
5、 财务报表附注	9

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

黔正合审字[2025]第 016 号

审计报告

威宁县农村信用合作联社全体股东：

一、审计意见

我们审计了威宁县农村信用合作联社（以下简称“威宁农信联社”）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，公允反映了威宁农信联社 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，我们独立于威宁农信联社，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

威宁农信联社管理层（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，管理层负责评估威宁农信联社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督威宁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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对威宁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。

（五）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。

(此页无正文)

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司



中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国·贵阳

二〇二五年四月二十五日



资产负债表

编制单位：威宁县农村信用合作联社

2024年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	1,666,297,310.49	1,215,369,437.09
存放同业款项	1,562,985,130.02	1,137,685,635.15
发放贷款和垫款	10,154,658,450.53	9,549,594,122.02
债权投资	2,276,469,194.87	1,828,080,048.53
其他债权投资	269,544,923.03	
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00
固定资产	326,837,336.44	338,126,269.71
使用权资产	1,875,056.13	
在建工程	22,800.00	22,800.00
无形资产	6,571,291.87	6,715,149.87
递延所得税资产	134,530,920.67	48,049,524.30
其他资产	59,411,452.95	71,230,829.84
资产总计	16,459,503,867.00	14,195,173,816.51
向中央银行借款	2,171,856,401.51	1,790,760,000.00
同业及其他金融机构存放款项	150,024,583.92	846.68
吸收存款	12,426,088,541.40	10,917,906,513.74
应付职工薪酬	189,541,696.55	71,951,898.25
应交税费	31,006,168.59	57,942,889.84
租赁负债	1,641,874.73	
其他负债	281,790,381.67	246,328,012.09
负债合计	15,251,949,648.37	13,084,890,160.60
实收资本	83,269,485.42	83,269,485.42
资本公积	20,000.00	20,000.00
其他综合收益	4,524,279.19	
盈余公积	107,112,430.63	97,740,523.03
一般风险准备	307,603,926.61	260,846,811.91
未分配利润	705,024,096.78	668,406,835.55
所有者权益合计	1,207,554,218.63	1,110,283,655.91
负债和所有者权益总计	16,459,503,867.00	14,195,173,816.51

法定代表人：

王飞

主管会计工作负责人：

郑婷

会计机构负责人：

郑婷



利润表

编制单位：威宁县农村信用合作联社

2024年度

金额单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	662,903,065.47	591,782,641.95
（一）利息净收入	662,000,430.94	606,743,509.31
利息收入	865,542,931.35	796,212,634.89
利息支出	203,542,500.41	189,469,125.58
（二）手续费及佣金净收入	-12,479,298.80	-17,815,970.01
手续费及佣金收入	11,221,167.22	9,962,578.27
手续费及佣金支出	23,700,466.02	27,778,548.28
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	9,152,426.87	255,650.08
（四）其他收益	156,731.77	211,713.47
（五）其他业务收入	2,005,873.33	1,934,664.67
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,066,901.36	453,074.43
二、营业支出	472,706,008.83	372,697,070.12
（一）税金及附加	4,400,417.96	3,706,901.74
（二）业务及管理费	250,330,852.74	261,957,976.52
（三）信用减值损失	216,581,314.88	105,421,059.55
（四）其他资产减值损失		870,000.00
（五）其他业务成本	1,393,423.25	741,132.31
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	190,197,056.64	219,085,571.83
加：营业外收入	1,000,219.00	1,215,166.79
减：营业外支出	9,120,635.66	6,647,751.75
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	182,076,639.98	213,652,986.87
减：所得税费用	27,296,639.98	75,032,986.87
五、净利润（亏损以“-”号填列）	154,780,000.00	138,620,000.00
六、其他综合收益的税后净额	4,524,279.19	
（一）将重分类进损益的其他综合收益	4,524,279.19	
他债权投资公允价值变动	4,524,279.19	
七、综合收益总额	159,304,279.19	138,620,000.00

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

金额单位：元

2024年度

编制单位：威宁县农村信用合作联社

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			二、投资活动产生的现金流量：	27		
吸收存款和同业存放款项净增加额	2	1,105,411,010.13	1,656,737,375.16	收回投资收到的现金	28		22,590,000,000.00
向中央银行借款净增加额	3	18,810,000.00	381,096,401.51	取得投资收益收到的现金	29		9,152,426.87
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30		2,066,901.36
收取利息、手续费及佣金的现金	5	823,476,785.56	876,764,098.57	收到其他与投资活动有关的现金	31		
拆入资金净增加	6			投资活动现金流入小计	32		22,601,219,328.23
回购业务资金净增加	7			投资支付的现金	33	556,973,514.78	23,350,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	8	81,390,165.02	6,452,043.98	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付	34	50,051,150.63	6,238,749.30
	9			支付其他与投资活动有关的现金	35		
	10			投资活动现金流出小计	36	607,024,665.41	23,356,238,749.30
经营活动现金流入小计	12	2,029,087,960.71	2,921,049,919.22	投资活动产生的现金流量净额	37	-607,024,665.41	-755,019,421.07
客户贷款及垫款净增加额	13	765,647,116.32	723,712,453.29	三、筹资活动产生的现金流量：	38		
存放中央银行和同业款项净增加额	14	-370,426,430.56	423,286,439.31	吸收投资收到的现金	39		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	15			取得借款收到的现金	40		
拆出资金净增加额	16			发行债券收到的现金	41		
返售业务资金净增加	17			收到其他与筹资活动有关的现金	42		
支付利息、手续费及佣金的现金	18	172,099,882.87	193,265,101.50	筹资活动现金流入小计	43		
支付给职工以及为职工支付的现金	19	201,376,791.10	231,606,136.63	偿还债务支付的现金	44		
支付的各项税费	20	44,639,851.55	56,534,856.18	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	45	4,996,170.62	6,153,047.87
支付其他与经营活动有关的现金	21	44,742,980.75	80,544,589.97	支付其他与筹资活动有关的现金	46		
	22			筹资活动现金流出小计	47	4,996,170.62	6,153,047.87
	23			筹资活动产生的现金流量净额	48	-4,996,170.62	-6,153,047.87
	24			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	49		
经营活动现金流出小计	25	858,080,192.03	1,708,949,576.88	五、现金及现金等价物净增加额	50	558,986,932.65	450,927,873.40
经营活动产生的现金流量净额	26	1,171,007,768.68	1,212,100,342.34	加：期初现金及现金等价物余额	51	656,382,504.44	1,215,369,437.09
				六、期末现金及现金等价物余额	52	1,215,369,437.09	1,666,297,310.49

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：







所有者权益变动表

编制单位：烟台信合农村信用合作社 2024年度 金额单位：人民币/元

项目	行次	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		减：库存股	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		
		优先股	其他权益工具 永续债	其他	股本								
一、上年年末余额	1	83,269,485.42		20,000.00				97,740,523.03	260,846,811.91	668,406,835.55		1,110,283,655.91	
加：会计政策变更	2									-17,840,736.58		-17,840,736.58	
前期差错更正	3									650,566,098.97		1,092,442,919.33	
二、本年初余额	4	83,269,485.42		20,000.00				97,740,523.03	260,846,811.91	650,566,098.97		1,115,111,299.30	
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5						4,524,279.19	9,371,907.60	46,757,114.70	54,457,997.81		159,304,279.19	
(一) 综合收益总额	6						4,524,279.19			154,780,000.00			
(二) 所有者投入和减少资本	7												
1. 所有者投入的普通股	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												
(三) 利润分配	12							9,371,907.60	46,757,114.70	-14,174,002.19		41,955,020.11	
1. 提取盈余公积	13							15,478,000.00		-15,478,000.00			
2. 提取一般风险准备	14								20,793,000.00	-20,793,000.00			
3. 对所有者(或股东)的分配	15									-9,096,170.60		-9,096,170.60	
4. 对其他权益工具持有者的分配	16												
5. 其他	17												
(四) 所有者权益内部结转	18							-6,106,092.40	25,964,114.70	31,193,168.41		51,051,190.71	
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									-86,148,000.00		-86,148,000.00	
四、本年年末余额	26	83,269,485.42		20,000.00			4,524,279.19	107,112,430.63	307,603,926.61	705,024,096.78		1,207,554,218.63	

法定代表人：王飞

主管会计工作负责人：[Signature]

会计机构负责人：[Signature]





所有者权益变动表

金额单位：人民币元

2024年度

上年金额

	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)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	83,269,485.42				20,000.00			83,878,523.03	218,402,151.45	561,486,096.35		947,056,256.25
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	83,269,485.42				20,000.00			83,878,523.03	218,402,151.45	561,486,096.35		947,056,256.25
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								13,862,000.00	42,444,660.46	106,920,739.20		163,227,399.66
（一）综合收益总额										138,620,000.00		138,620,000.00
（二）所有者投入和减少资本										2,977,909.82		2,977,909.82
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他										2,977,909.82		2,977,909.82
（三）利润分配								13,862,000.00	42,444,660.46	-34,677,170.62		21,629,489.84
1. 提取盈余公积								13,862,000.00		-13,862,000.00		
2. 提取一般风险准备									15,819,000.00	-15,819,000.00		
3. 对所有者（或股东）的分配										-4,996,170.62		-4,996,170.62
4. 对其他权益工具持有者的分配												
5. 其他												
（四）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									26,625,660.46			26,625,660.46
5. 设定受益计划变动额结转留存收益												
6. 其他综合收益结转留存收益												
7. 其他												
四、本年年末余额	83,269,485.42				20,000.00			97,740,523.03	260,846,811.91	668,406,835.55		1,110,283,655.91

法定代表人：


主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



威宁县农村信用合作联社

2024 年度财务报表附注

一、基本情况

威宁县农村信用合作联社（以下简称“威宁农信联社”）成立于 1954 年，先后经过农行、人行代管。2003 年 10 月，根据《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》（国发【2003】15 号）等文件精神，威宁农信联社被贵州省联社确定为第一批统一法人的试点联社，2005 年 12 月经中国银行监督管理委员会贵州监管局批准筹建“威宁县农村信用合作联社”，将原“威宁县农村信用合作联社”和 21 个农村信用社按照统一法人产权模式进行改革试点，2006 年经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准挂牌开业，实现了全县农村信用社以县为单位统一法人，名称为威宁县农村信用合作联社；于 2006 年 01 月 16 日取得中国银行业监督管理委员会毕节监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（E0072S352240001），于 2016 年 9 月 23 日在威宁县市场监督管理局办理了三证合一，统一社会信用代码 9152052621561259XR。法定代表人：王飞；类型：集体所有制；住所：贵州省毕节市威宁县海边街道大洼塘社区凤山大道南侧；所属行业：金融。

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。（吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务；结售汇业务（依法需批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动））。

威宁农信联社截止 2024 年 12 月 31 日实收资本为 83,269,485.42 元。

截止 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社正式（在编）职工总人数 447 人，其中：在岗人员 413 人（含劳务派遣制职工 3 人），内退员工 34 人。

二、编制基础

威宁农信联社财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编

制。

根据企业会计准则的相关规定，威宁农信联社会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

威宁农信联社编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映威宁农信联社报告期的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

威宁农信联社根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法、固定资产折旧等。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅重大会计判断和估计。

（一）会计期间

威宁农信联社的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间；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。

（二）记账本位币

威宁农信联社经营所处的主要经济环境中的货币为人民币，以人民币为记账本位币，编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。威宁农信联社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。

1. 金融资产的分类和计量

威宁农信联社根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（1）以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：威宁农信联社管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及威宁农信联社决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，

以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

(2) 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) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，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：威宁农信联社管理此类金融资产的商业模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

2) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

威宁农信联社不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定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，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

威宁农信联社将持有的未划分为上述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，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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

2. 金融工具的减值

威宁农信联社对分类为以摊余成本计量的金融工具、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工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及

财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

威宁农信联社按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：（1）对于金融资产，信用损失应为应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；（2）对于租赁应收款项，信用损失应为应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；（3）对于财务担保合同，信用损失应为就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；（4）对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；（5）对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

威宁农信联社计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当威宁农信联社不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，威宁农信联社在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

威宁农信联社在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

(1) 信用风险显著增加

威宁农信联社利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若威宁农信联社判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当威宁农信联社预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

(3) 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，威宁农信联社予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且威宁农信联社将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然威宁农信联社既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

威宁农信联社的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若威宁农信联社既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去威宁农信联社保留的权利（如果威宁农信联社因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上威宁农信联社承担的义务（如果威宁农信联社因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去威宁农信联社保留的权利（如果威宁农信联社因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上威宁农信联社承担的义务（如果威宁农信联社因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，威宁农信联社根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映所保留的权利和承担的义务。

（4）金融负债的分类和计量

威宁农信联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和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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（含属于金融负债的衍生工具）和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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

威宁农信联社金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。威宁农信联社与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融负债的终止确认

威宁农信联社金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。威宁农信联社与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，

并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（6）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：威宁农信联社具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；威宁农信联社计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（四）其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日经营活动产生的其他各种应收、暂付的款项。

（五）固定资产

固定资产指威宁农信联社为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

1. 固定资产的成本

除威宁农信联社承继原建社的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资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。固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，威宁农信联社分别将各组成部分确认为单项固定资产。对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

2. 固定资产的折旧和减值。

威宁农信联社在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值如有后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。威宁农信联社各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

项目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
----	--------	-------	-----

项目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20	5%	4.75%
机器设备	5-10	3%	9.70%-19.40%
电子设备	3	3%	32.33%
交通工具	4	3%	24.25%
办公家具	5	3%	19.40%

威宁农信联社至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

3. 固定资产的处置。

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

（六）租赁

租赁是指威宁农信联社让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，评估合同是否为租赁或包含租赁。

威宁农信联社作为承租人，对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（七）在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

（八）无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。威宁农信联社在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值如有后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

（九）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上不含一年的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使威宁农信联社以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，威宁农信联社可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果威宁农信联社有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。当威宁农信联社以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。

（十一）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，威宁农信联社于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十二）职工薪酬

职工薪酬是威宁农信联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。除辞退福利外，在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负

债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。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。

1. 短期薪酬

威宁农信联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。

2. 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、补充医疗保险以及企业年金计划等。除了基本养老保险之外，威宁农信联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”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，威宁农信联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

威宁农信联社的设定受益计划是威宁农信联社为合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。威宁农信联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。威宁农信联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。

3. 辞退福利

威宁农信联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：威宁农信联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；威宁农信联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。

（十三）预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是威宁农信联社承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出威宁农信联社，以及有关金额能够可靠地计量，则威宁农信联社会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。威宁农信联社在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出威宁农信联社或该义务的金额不能可靠计量，则威宁农信联社会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出威宁农信联社的可能性极低的情况下除外。

（十四）权益工具

权益工具是能证明拥有威宁农信联社在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

1. 该金融工具。不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
2. 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。威宁农信联社发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

（十五）财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对威宁农信联社履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。威宁农信联社提供的贷款承诺按照

预期信用损失评估减值。威宁农信联社并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。威宁农信联社将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且威宁农信联社不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

（十六）收入确认

1. 利息收入

（1）贷款利息收入：贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，相应冲减利息收入，同时将冲入的表内应收利息转入表外核算，待实际收回时再计入损益。

（2）其他利息收入：按权责发生制原则确认。

2. 其他收入

（1）手续费及佣金收入

手续费及佣金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

其他营业收入按照权责发生制原则确认收入。

（十七）所得税

威宁农信联社所得税按季预缴，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。当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。威宁农信联社就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。威宁农信联社除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。资产负债表日，威宁农信联社根据递延所得税资产和负债的预期实现或

结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得资产和递延所得税负债的账面价值。当威宁农信联社有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，威宁农信联社将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

（十八）重大会计判断和估计

威宁农信联社在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，威宁农信联社需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于威宁农信联社管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与威宁农信联社管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

威宁农信联社对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，威宁农信联社需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 客户贷款和垫款减值损失

威宁农信联社定期审阅客户贷款和垫款以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估客户贷款和垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

2. 折旧和摊销

威宁农信联社对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。威宁农信联社定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销

费用数额。使用寿命是威宁农信联社根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

3. 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，威宁农信联社就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要威宁农信联社管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

4. 所得税

威宁农信联社在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

（十九）重要会计政策、会计估计的变更

威宁农信联社报告期内未发生重要政策、会计估计变更。

（二十）税项

1. 主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	威宁农信联社为一般纳税人，采取简易计税方式缴纳增值税，主营业务收入税率 3%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5% 计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴
房产税	按自用部分房产以房产原值的 70%、按 1.2% 计缴
土地使用税	城区按 5 元/平方，建制镇 4 元/平方
企业所得税	按照 25% 计提，10% 为西开政策减免，实际缴纳 15%

2. 税收优惠

（1）根据财政部税务总局【2023】第 16 号《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公告》，公告执行至 2027 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；金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

1) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率 150% (含本数) 的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率 150% 的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴

纳增值税。

2) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中, 不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率 150%(含本数)计算的利息收入部分, 免征增值税; 超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法, 一经选定, 该会计年度内不得变更。

3) 金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元(含本数), 或者没有授信额度, 单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款取得的利息收入, 可继续按照《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 13 号)的规定免征增值税。

(2) 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》(财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号), 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。公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

(3) 根据财政部 税务总局 国家发展改革委《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)规定, “一、自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 对设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。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务, 且其主营业务收入占企业收入总额 60%以上的企业。”

五、会计差错更正

本年度发生的会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项, 且通过“以前年度损益调整”科目核算的业务主要如下表所示:

项目	金额
以前年度利得	34, 186, 941. 23
收省联社划入 2023 年服务费分摊调整	116, 678. 03
2023 年多计提企业所得税账务处理	34, 070, 263. 20
以前年度损失	52, 027, 677. 81
补缴自查 2020 至 2022 年各项税费	1, 499, 619. 58
划缴 2023 年第 4 季度少缴增值税	206, 391. 10
计提扶贫产业子基金减值损失	50, 000, 000. 00
按省联社要求对服务费分摊进行调整	321, 667. 13
以前年度损益调整净额	-17, 840, 736. 58

六、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出, 年初指 2024 年 1 月 1 日, 年末指 2024 年 12 月 31 日, 本年指 2024 年度, 上年指 2023 年度。

(一) 资产类

1. 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	79,082,628.70	81,066,469.57
准备金存款	1,575,800,681.79	1,120,885,967.52
缴存财政性存款	11,414,000.00	13,417,000.00
合计	1,666,297,310.49	1,215,369,437.09

截止 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社按规定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。

存放中央银行超额存款准备金，系威宁农信联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。

存放中央银行的其他款项主要系缴存中央银行财政性存款，系威宁农信联社按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括威宁农信联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	年末余额	年初余额
存放同业款项		325,000,000.00
存放系统内款项	1,562,922,074.46	814,635,635.15
存放款项应计利息	63,055.56	
存放同业坏账准备		1,950,000.00
合计	1,562,985,130.02	1,137,685,635.15

期末存放系统内款项 1,562,922,074.46 元系存放贵州省农村信用社联合社的清算资金。

3. 发放贷款和垫款

项目	年末余额	年初余额
发放贷款和垫款	10,816,152,790.65	10,092,440,337.36
贷款应计利息	21,943,311.93	21,167,954.86
减：贷款损失准备	683,437,652.05	564,014,170.20
合计	10,154,658,450.53	9,549,594,122.02

(1) 贷款和垫款按行业分布情况的披露格式如下（万元）：

行业分布	年末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
农、林、牧、渔业	802,192.03	74.17%	791,133.28	78.39%

采矿业	58.50	0.01%	70.00	0.01%
制造业	11,326.97	1.05%	5,095.59	0.50%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	92.90	0.01%	9.90	0.00%
建筑业	2,454.68	0.23%	2,297.21	0.23%
批发和零售业	70,029.69	6.47%	38,744.56	3.84%
交通运输、仓储和邮政业	1,138.14	0.11%	615.69	0.06%
住宿和餐饮业	9,909.15	0.92%	5,590.17	0.55%
房地产业	5,664.11	0.52%	6,549.44	0.65%
租赁和商务服务业	798.36	0.07%	794.85	0.08%
科学研究、技术服务	248.00	0.02%	200.00	0.02%
居民服务、修理和其他服务业	3,684.54	0.34%	2,203.50	0.22%
教育	327.49	0.03%	129.00	0.01%
卫生和社会工作	1,850.25	0.17%	2,016.55	0.20%
文化、体育和娱乐业	615.25	0.06%	356.19	0.04%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	171,225.22	15.83%	153,438.11	15.20%
合计	1,081,615.28	100.00%	1,009,244.03	100.00%

(2) 贷款和垫款按地区分布情况的披露格式如下:

项 目	年末余额		年初余额	
	金 额	比 例	金 额	比 例
贵州省	10,816,152,790.65	100.00%	10,092,440,337.36	100.00%
合计	10,816,152,790.65	100.00%	10,092,440,337.36	100.00%

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露格式如下:

项 目	年末余额		年初余额	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
信用贷款	10,463,651,373.16	96.74%	9,776,805,586.92	96.87%
保证贷款	49,585,916.57	0.46%	7,352,718.67	0.07%
抵押贷款	302,915,500.92	2.80%	308,282,031.77	3.05%
合计	10,816,152,790.65	100.00%	10,092,440,337.36	100.00%

(4) 贷款损失准备的披露如下(万元)

项 目	期末账面余额	期初账面余额
期初余额	56,401.42	50,649.16
本期计提	20,908.36	10,542.11
本期转出		
本期核销	10,911.16	7,145.64
本期转回	1,945.15	2,355.79
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,945.15	2,355.79
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
—其他因素导致的转回		
期末余额	68,343.77	56,401.42

(5) 按贷款风险分类的结果披露如下:

项 目	年末余额		年初余额	
	金 额	比 例	金 额	比 例

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例	金额	比例
正常类	10,474,453,878.16	96.84%	9,740,184,891.41	96.51%
关注类	140,317,918.08	1.30%	158,627,985.67	1.57%
次级类	63,801,877.74	0.59%	43,747,627.71	0.43%
可疑类	137,579,116.67	1.27%	149,879,832.57	1.49%
合计	10,816,152,790.65	100.00%	10,092,440,337.36	100.00%

4. 债权投资

项目	年末余额	年初余额	备注
债权投资国家债券成本	250,000,000.00	470,000,000.00	国债
债权投资国家债券利息调整	1,282,703.85	-1,357,284.77	国债
债权投资国家债券应计利息	489,506.85	6,967,289.10	国债
小计	251,772,210.70	475,610,004.33	国债
债权投资同业存单成本	550,000,000.00		同业存单
债权投资同业存单利息调整	-370,067.49		同业存单
小计	549,629,932.51		同业存单
债权投资信托计划成本	135,830,000.00	135,830,000.00	信托
小计	135,830,000.00	135,830,000.00	信托
债权投资政策性银行债券成本	1,360,000,000.00	1,180,000,000.00	金融债
债权投资政策性银行债券利息调整	20,040,846.91	20,148,080.25	金融债
债权投资政策性银行债券应计利息	20,815,194.49	18,663,263.95	金融债
小计	1,400,856,041.40	1,218,811,344.20	金融债
债权投资减值准备	61,618,989.74	2,171,300.00	金融债
账面价值	2,276,469,194.87	1,828,080,048.53	金融债

5. 其他债权投资

项目	年末余额	年初余额	备注
其他债权投资国家债券成本	100,000,000.00		国债
其他债权投资国家债券利息调整	4,329,873.78		国债
其他债权投资国家债券公允价值变动	3,899,026.22		国债
其他债权投资国家债券应计利息	254,502.76		国债
小计	108,483,402.76		国债
其他债权投资政策性银行债券成本	150,000,000.00		金融债
其他债权投资政策性银行债券利息调整	7,859,897.03		金融债
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	625,252.97		金融债

项目	年末余额	年初余额	备注
其他债权投资政策性银行债券应计利息	2,576,370.27		金融债
小计	161,061,520.27		金融债
合计	269,544,923.03		

6. 其他权益工具投资

项目	年末余额	年初余额
贵州省农村信用社联合社	300,000.00	300,000.00
其他权益工具投资总额	300,000.00	300,000.00
减：其他权益工具投资减值准备		
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

7. 固定资产

(1) 明细

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	457,813,015.29	2,362,983.65	2,896,965.09	457,279,033.85
其中：房屋及建筑物	408,604,314.14	1,160,000.00	2,381,680.76	407,382,633.38
机器设备	2,478,658.11		17,050.00	2,461,608.11
电子设备	33,032,158.93	455,776.49	19,402.92	33,468,532.50
交通工具	3,583,656.83	686,381.16	458,650.86	3,811,387.13
办公家具	4,780,549.02	47,236.00	2,899.00	4,824,886.02
其他固定资产	5,333,678.26	13,590.00	17,281.55	5,329,986.71
二、累计折旧合计	112,817,045.58	13,540,949.56	2,785,997.73	123,571,997.41
其中：房屋、建筑物	70,254,856.22	11,322,604.43	2,298,198.97	79,279,261.68
机器设备	1,597,798.87	225,235.09	16,538.50	1,806,495.46
电子设备	30,003,532.88	1,180,372.17	9,605.83	31,174,299.22
交通工具	3,476,147.09	29,379.06	444,891.33	3,060,634.82
办公家具	3,576,965.24	379,650.54		3,956,615.78
其他固定资产	3,907,745.28	403,708.27	16,763.10	4,294,690.45
三、固定资产账面净值合计	344,995,969.71			333,707,036.44
其中：房屋、建筑物	338,349,457.92	-10,162,604.43	83,481.79	328,103,371.70
机器设备	880,859.24	-225,235.09	511.50	655,112.65
电子设备	3,028,626.05	-724,595.68	9,797.09	2,294,233.28
交通工具	107,509.74	657,002.10	13,759.53	750,752.31
办公家具	1,203,583.78	-332,414.54	2,899.00	868,270.24
其他固定资产	1,425,932.98	-390,118.27	518.45	1,035,296.26
四、固定资产减值准备合计	6,869,700.00			6,869,700.00
五、固定资产清理				

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
六、固定资产账面价值合计	338,126,269.71			326,837,336.44

(2) 未办妥产权证书的固定资产的情况

1) 威宁农信联社 2021 年新增的省联社金阳科技大楼、黔西南审计中心、六盘水审计中心、毕节审计中心、黔南审计中心、黔东南审计中心固定资产，系省联社划入，截至报告日未取得产权。

2) 其他未办妥产权证书的固定资产

项 目	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
威宁县六桥街道广园路奥体花园 A1 栋 1 楼 (老营业部)	因绿化达不到规划要求还未办理竣工验收	待竣工验收后即可办理相关产权证登记。
威宁县六桥街道广园路与建广路交叉口浩正商业广场 A、B、C 区 1 单元 1 层 5 号 (和风世纪门面)	整体房屋还未竣工验收。	待验收后即可开始办理产权
威宁县六桥街道斗阁路阳光鑫城小区 1 楼阳光鑫城)	小区整体消防还未验收，暂时不能办理不动产登记。	待验收后即可开始办理产权
威宁县六桥街道人民南路瑞正国际 B 幢 2 单元 1 层 61 号 (南路信用社)	消防还未验收，瑞正国际整体小区所有房屋均未办理不动产转移登记	待验收后即可开始办理产权
威宁县海边街道滨海大道，属于草海商贸城小区 (草海商贸城离行式自助银行)	门面所在楼栋房屋消防未验收，未办理竣工验收	待验收后即可开始办理产权
人民南路闲置房屋 (老南路信用社)	地处草海保护试验区，原县规划局不予建设规划，所以未办理房屋所有权证。 红线区，目前不能办理	
云贵乡云峰新区 B 区地块	遵义市宏泰建筑建材有限责任公司涉诉未办理	2026 年 12 月
六桥街道建设西路草海信用社	地处城区，原县规划局不予办理建设规划，所以未办理房屋所有权证。	持续协调推进办理
威宁县草海镇言嘉路 93 号市场坝离行式自助银行 (仅土地证)	地处草海保护试验区，原规划局不予建设规划，所以未办理房屋所有权证。	红线区，目前不能办理
威宁县六桥街道建设西路 (人民中路分社)	贵州世邦房地产开发有限公司涉案未能办理	持续跟进案情情况推进办理

8. 使用权资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计		2,330,407.15		2,330,407.15
其中：房屋及建筑物		2,330,407.15		2,330,407.15
二、累计折旧合计		455,351.02		455,351.02
其中：房屋、建筑物		455,351.02		455,351.02
三、使用权资产账面净值合计		1,875,056.13		1,875,056.13
其中：房屋、建筑物		1,875,056.13		1,875,056.13
四、使用权资产减值准备合计				
五、使用权资产账面价值合计		1,875,056.13		1,875,056.13

9. 在建工程

工程名称	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
网点营业用房及附属设施	478,000.00			478,000.00
在建工程总额	478,000.00			478,000.00
减：在建工程减值准备	455,200.00			455,200.00
在建工程账面价值	22,800.00			22,800.00
网点营业用房及附属设施	478,000.00			478,000.00
在建工程总额	478,000.00			478,000.00

在建工程-云贵信用社（卡片名称，系土地转让、测绘费、地勘费、设计费）期末余额 478,000.00 元，该项目已停建，云贵信用社已异地新建，但未作账务调整。

10. 无形资产

项目名称	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
无形资产原值	9,878,455.12	1,545,358.50	1,339,690.00	10,084,123.62
土地使用权	2,316,170.00		1,339,690.00	976,480.00
软件系统	7,562,285.12	1,545,358.50		9,107,643.62
无形资产累计摊销	2,647,405.25	1,041,529.34	557,233.64	3,131,700.95
土地使用权	801,343.94	97,644.12	557,233.64	341,754.42
软件系统	1,846,061.31	943,885.22		2,789,946.53
无形资产账面净额	7,231,049.87	503,829.16	782,456.36	6,952,422.67
土地使用权	1,514,826.06	-97,644.12	782,456.36	634,725.58
软件系统	5,716,223.81	601,473.28		6,317,697.09
无形资产减值准备	515,900.00		134,769.20	381,130.80
无形资产账面价值	6,715,149.87	503,829.16	647,687.16	6,571,291.87

11. 递延所得税资产

项目	年末余额	年初余额
其他递延所得税资产	134,530,920.67	48,049,524.30
合计	134,530,920.67	48,049,524.30

12. 其他资产

(1) 明细情况

项目	年末余额	年初余额
贷款应收未收利息	9,199,878.33	1,017,006.59
风险救助金出资款项	48,207,300.00	64,457,300.00
其他应收款	796,748.66	1,093,302.24
其他应收款坏账准备	1,927,323.97	2,231,140.60
长期待摊费用	3,134,849.93	6,894,361.61
合计	59,411,452.95	71,230,829.84

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	年末余额	年初余额
暂付款项	256,432.69	175,398.79
垫付诉讼费	517,281.96	850,154.19
其他财务应收及暂付款项	23,034.01	67,749.26
合 计	796,748.66	1,093,302.24

2) 坏账准备变动情况

项 目	金 额
期初数	2,231,140.60
本期计提	66,311.80
本期收回或转回	370,128.43
本期核销	
其他变动	
期末数	1,927,323.97

(3) 长期待摊费用

项目	年末余额	年初余额
低价值资产长期租金		129,396.75
业务宣传费	1,170,443.08	1,763,599.73
广告费	87,561.00	103,128.40
自用固定资产大修理支出	100,858.72	266,786.62
租入固定资产大修理支出	108,960.43	282,403.63
低值易耗品摊销	706,149.32	1,254,780.51
系统服务费	60,254.01	312,441.36
其他待摊费用	900,623.37	2,781,824.61
合 计	3,134,849.93	6,894,361.61

13. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	年末余额	年初余额	受限类型	受限原因
存放中央银行款项	1,587,214,681.79	1,134,302,967.52	存放中央银行超额存款准备金	
债券投资	1,898,037,600.76	1,668,790,795.48	质押	质押再贷款
合 计	1,587,214,681.79	1,134,302,967.52		

(二) 负债类

1. 向中央银行借款

机构名称	内容	年末余额	年初余额
------	----	------	------

机构名称	内容	年末余额	年初余额
中国人民银行毕节市分行	借入支农再贷款	2,170,760,000.00	1,790,760,000.00
中国人民银行毕节市分行	向央行借款应付利息	1,096,401.51	
合计		2,171,856,401.51	1,790,760,000.00

2. 同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
省内行社存放活期款项	150,020,000.00	846.57
存放款项应付利息	4,583.92	0.11
合计	150,024,583.92	846.68

3. 吸收存款

项目	年末余额	年初余额
单位活期存款	676,883,801.26	602,301,620.84
单位定期存款	30,056,100.00	1,107,205.75
个人活期存款	6,200,318,958.85	5,650,285,959.22
个人定期存款	5,504,691,404.78	4,644,501,396.43
财政性存款	445,604.13	214,927.55
待结算财政款项	540,169.98	9,366,775.86
应解汇款	3,816.42	13,014.34
保证金存款	7,216,562.24	5,651,879.75
存款应付利息	5,932,123.74	4,463,734.00
合计	12,426,088,541.40	10,917,906,513.74

4. 应付职工薪酬

项目	年末余额	年初余额
应付工资	85,519,499.22	58,163,548.49
应付职工福利		3,180,000.01
应付职工教育经费		
应付工会经费	1,110,056.45	1,152,222.31
应付基本养老保险费		
应付企业年金	1,934,315.14	
应付补充医疗保险费	10,404,311.93	8,741,341.93
应付离职后福利	64,360,501.36	
应付辞退福利	25,410,134.05	
应付住房公积金		
应付其他职工薪酬	802,878.40	714,785.51
合计	189,541,696.55	71,951,898.25

5. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
应交企业所得税	25,388,471.53	53,716,957.41
应交增值税		
未交增值税	1,912,878.13	3,580,468.24
转让金融商品应交增值税	58,780.93	
简易计税	1,694,331.73	20,465.46
其他应交税费	1,732,783.33	100,000.00
应缴代扣税费	218,942.34	525,018.13
待认证进项税额	-19.40	-19.40
合计	31,006,168.59	57,942,889.84

6. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	1,721,756.78	
租赁未确认融资费用	-79,882.05	
合计	1,641,874.73	

7. 其他负债

(1) 明细情况

项目	年末余额	年初余额
代理业务资产	159,800,000.00	159,800,000.00
代理业务负债	160,467,015.45	159,997,626.50
应计利息	264,135,887.84	231,645,544.60
其他应付利息	1,016,967.30	1,002,419.16
应付股利	9,755,348.45	5,461,856.48
其他应付款	6,215,162.63	8,020,565.35
合计	281,790,381.67	246,328,012.09

(2) 其他应付款

项目	期末数	期初数
待处理自助设备长、短款	23,700.00	5,000.00
待处理出纳长款	608.52	5,116.07
应付质量保证金	447,535.59	982,025.30
应付其他保证金	100,000.00	2,105,861.67
应付党组织工作经费	1,438,907.69	1,164,457.69
财务暂收及应付款项	417,711.00	1,520,144.00
其他应付款项	7,413,628.41	7,989,082.76

项目	期末数	期初数
合计	9,842,091.21	13,771,687.49

(三) 权益类**1. 股本**

项目	年初余额	本期减少	本期增加	年末余额
法人股	14,648,917.50			14,648,917.50
职工股	16,530,323.08	122,912.48	489,182.50	16,164,053.06
其他自然人股	52,090,244.84	489,182.50	122,912.48	52,456,514.86
合计	83,269,485.42	612,094.98	612,094.98	83,269,485.42

2. 其他综合收益

项目	年初余额	本期减少	本期增加	年末余额
其他债权投资公允价值变动		8,967,229.35	4,442,950.16	4,524,279.19
合计		8,967,229.35	4,442,950.16	4,524,279.19

3. 盈余公积

项目	年初余额	本期减少	本期增加	年末余额
法定盈余公积	97,740,523.03	21,315,024.56	11,943,116.96	107,112,430.63
合计	97,740,523.03	21,315,024.56	11,943,116.96	107,112,430.63

根据公司法规定，威宁农信联社需按税后净利润的 10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计达到股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经社员代表大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或转增资本。在运用法定盈余公积转增股本时，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股本的 25%。

4. 一般风险准备

项目	年初余额	本期减少	本期增加	年末余额
净利润分配一般准备	140,032,058.32	20,793,000.00		160,825,058.32
税收减免转增一般准备	120,653,147.30	25,950,484.70		146,603,632.00
其他一般风险准备	161,606.29	13,630.00		175,236.29
合计	260,846,811.91	46,757,114.70		307,603,926.61

5. 未分配利润

项目	年末余额	年初余额
一、上年年末余额	668,406,835.55	561,486,096.35
加：会计政策变更		
以前年度损益调整	-17,840,736.58	
二、本年年初余额	650,566,098.97	561,486,096.35
三、本期净利润	154,780,000.00	138,620,000.00

项目	年末余额	年初余额
四、利润分配	14,174,002.19	34,677,170.62
1. 提取盈余公积	15,478,000.00	13,862,000.00
2. 对所有者（股东）的分配	9,096,170.60	4,996,170.62
3. 提取一般准备	20,793,000.00	15,819,000.00
4. 其他	-31,193,168.41	
五、所有者权益内部结转	-86,148,000.00	
1. 盈余公积弥补亏损		
2. 一般准备转增未分配利润		
3. 其他	-86,148,000.00	
六、其他		2,977,909.82
六、本年年末余额	705,024,096.78	668,406,835.55

（四）损益类**1. 利息净收入**

项目	本期发生额	上期发生额
农户贷款利息收入	663,397,674.15	610,598,838.56
涉农经济组织贷款利息收入	1,196,926.33	783,242.93
涉农企业贷款利息收入	5,166,546.00	6,792,943.76
非农贷款利息收入	100,283,310.74	102,414,528.85
债权投资利息收入	72,993,323.36	57,476,691.86
其他债权投资利息收入	884,882.13	
其他利息收入		3,168.86
存放中央银行款项利息收入	18,694,400.18	14,372,270.09
存放同业款项利息收入	1,064,154.54	679,670.33
存放系统内款项利息收入	941,954.87	811,206.27
买入返售金融资产利息收入	17,650.68	32,605.47
其他金融机构往来利息收入	902,108.37	2,247,467.91
利息收入合计	865,542,931.35	796,212,634.89
单位活期存款利息支出	2,372,064.42	3,660,116.69
单位定期存款利息支出	524,312.51	9,512.73
个人活期存款利息支出	12,889,369.68	17,528,442.39
个人定期存款利息支出	150,684,405.13	134,616,805.76
财政性存款利息支出	13,414.17	2,756.91
向中央银行借款利息支出	37,029,087.42	32,570,296.87
系统内存放款项利息支出	29,847.08	930,098.34
卖出回购金融资产利息支出		151,095.89

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出合计	203,542,500.41	189,469,125.58
利息净收入	662,000,430.94	606,743,509.31

2. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
银行卡业务手续费收入	1,584,016.96	1,716,497.26
结算业务手续费收入	176,653.34	124,893.62
代理业务手续费收入	1,173,435.70	709,788.91
电子银行业务收入	8,260,893.85	7,406,708.99
智能收单业务手续费收入	4,357.84	4,689.49
其他手续费及佣金收入	21,809.53	
手续费及佣金收入合计	11,221,167.22	9,962,578.27
银行卡业务手续费支出	366,740.03	472,382.87
结算业务手续费支出	319,254.44	365,745.50
代理业务手续费支出	144,776.00	152,661.00
电子银行业务支出	4,255,078.47	5,190,667.41
智能收单业务手续费支出	11,687,387.51	14,927,186.28
外包业务费	4,644,610.97	4,954,305.02
其他手续费及佣金支出	2,282,618.60	1,715,600.20
手续费及佣金支出合计	23,700,466.02	27,778,548.28
手续费及佣金净收入	-12,479,298.80	-17,815,970.01

3. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他债权投资损益	1,368,087.45	214,388.07
省联社股权投资股利收益	114,100.22	41,262.01
债权投资损益	219,065.48	
交易性金融资产损益	7,451,173.72	
合计	9,152,426.87	255,650.08

4. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他收益	156,731.77	211,713.47
合计	156,731.77	211,713.47

5. 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
票据凭证出售收入	49,673.41	91,998.90

项目	本期发生额	上期发生额
非投资性房地产租赁收入	1,956,199.92	1,818,086.94
其他业务收入		24,578.83
合计	2,005,873.33	1,934,664.67

6. 资产处置损益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	2,066,901.36	372,975.55
其他资产处置损益		80,098.88
合计	2,066,901.36	453,074.43

7. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	266,034.67	6,118.82
教育费附加	159,620.80	3,671.29
地方教育费附加	106,413.88	2,447.53
房产税	3,046,012.41	2,992,159.89
土地使用税	108,854.20	115,856.37
印花税	705,203.50	575,738.34
车船税	4,560.00	5,334.00
其他税金及附加	3,718.50	5,575.50
合计	4,400,417.96	3,706,901.74

8. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
1. 人力费用	208,259,284.88	207,723,161.25
职工工资	136,582,844.84	134,478,082.42
职工福利费	9,059,267.88	13,723,156.09
职工教育经费	187,022.46	95,227.53
工会经费	2,731,656.90	2,689,561.65
基本养老保险金	16,029,919.22	15,167,540.23
基本医疗保险金	8,333,622.12	7,967,659.90
工伤保险金	400,753.14	474,246.87
失业保险金	701,315.97	663,568.73
补充养老保险金	10,926,600.00	8,812,044.64
补充医疗保险金	6,829,100.00	5,828,400.00
离职后福利	2,220,000.00	

项 目	本期发生额	上期发生额
辞退福利	1,573,214.01	
住房公积金	11,344,696.86	16,241,980.36
劳务派遣费	1,339,271.48	1,581,692.83
2. 固定费用	35,476,472.23	42,888,533.93
电子设备运转费	1,141,905.78	1,270,754.10
钞币运送费		2,135,491.08
安全防卫费	3,549,888.57	6,234,955.53
存款保险费	3,429,316.82	3,098,599.85
邮电费	1,241,008.30	1,892,564.34
审计费	24,500.00	30,814.23
公杂费	394,891.58	503,811.99
水电气费	2,610,650.24	2,599,415.21
绿化费	14,786.14	40,252.57
理（董）监事会费	33,200.00	54,800.00
会费	65,000.00	63,000.00
物业管理费	2,427,428.94	30,345.66
租赁费	308,133.45	1,175,976.85
修理费	2,432,878.57	2,489,123.54
低值易耗品购置	684,580.87	1,908,389.43
无形资产摊销	1,041,529.34	3,087,338.84
固定资产折旧费	12,993,034.47	13,437,618.27
服务费分摊	2,047,659.03	2,526,906.94
党组织工作经费	407,095.39	290,379.67
使用权资产折旧费	455,351.02	
租赁利息费用	27,050.27	
残疾人就业保障金	146,583.45	17,995.83
3. 弹性费用	6,595,095.63	11,346,281.34
业务宣传费	3,119,734.50	4,938,791.88
广告费	441,679.63	1,229,333.18
印刷费	50,086.15	173,912.54
业务招待费		207,193.16
保险费	47,405.27	49,262.49
诉讼费	443,250.86	69,663.74
公证费		132,774.75
咨询费	111,037.56	97,793.75

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	622,541.36	596,701.22
会议费	89,676.80	235,796.11
交通工具耗用费	306,989.81	337,940.22
劳动保护费	625,782.00	1,818,696.09
其他费用	736,911.69	1,458,422.21
合计	250,330,852.74	261,957,976.52

9. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-1,950,000.00	
信贷资产减值损失	209,083,625.14	105,421,059.55
债权投资减值损失	9,447,689.74	
合计	216,581,314.88	105,421,059.55

10. 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产减值损失		870,000.00
合计		870,000.00

11. 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
租赁资产维修费	112,863.48	
票据凭证购买支出	1,279,900.67	681,549.46
非税性支出	300.00	
其他业务支出	359.10	59,582.85
合计	1,393,423.25	741,132.31

12. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘盈及清理收入		34,285.71
长款收入	1,078.36	
罚没款收入	207,100.00	430,600.00
久悬未取款收入		344,369.44
其他营业外收入	792,040.64	405,911.64
合计	1,000,219.00	1,215,166.79

13. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
滞纳金及罚没支出	223,494.18	484,541.84

项目	本期发生额	上期发生额
已转收益存款支出	53.78	12.17
捐赠支出	480,000.00	506,000.00
其他营业外支出	8,417,087.70	5,657,197.74
合计	9,120,635.66	6,647,751.75

14. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	55,205,472.27	75,032,986.87
递延所得税费用	-27,908,832.29	
合计	27,296,639.98	75,032,986.87

威宁农信联社本期所得税费用 27,296,639.98 元，尚未进行所得税汇算清缴，实际金额以汇算清缴后税务机关确定的金额为准。

（五）表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，威宁农信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：

项目	年末金额	年初金额
重要物品	10,336.00	13,546.00
重要空白凭证	220,570.00	347,185.00
抵押物品价值	3,620,050,178.51	3,514,530,130.56
质押物品价值	112,035,898.00	112,035,898.00
已转收益存款	344,303.49	344,357.27
表外应收利息	71,147,016.58	69,275,250.84
已核销资产	1,431,649,929.62	1,208,727,181.28
已置换资产	27,433,750.85	25,708,457.38
低值易耗品	16,334,276.98	16,488,228.37
合计	5,279,226,260.03	4,947,470,234.70

七、政府补助

报告期内，威宁农信联社无政府补助。

八、风险和风险管理情况披露

2024 年，威宁农信联社紧紧围绕省联社风险管理总体要求和工作部署，坚持稳中求进的工作总基调，坚持高质量发展理念，以全面风险管理为基础，切实抓好控制新增风险与处置存量风险两个关键环节，强化风险防控，压实管控责任，风险管理水平稳步提升，促进业务持续稳健发展，经营管理审慎合规有序，信用风险、流动性风险、操作风

险、声誉风险等各类风险整体可控，未出现经营风险、监管风险和负面事件，未发生重大风险事故和案件，顺利实现风险管理目标任务，各项业务持续稳健发展。

（一）金融工具风险管理

1. 信用风险

（1）截至 2024 年 12 月 31 日威宁农信联社各项贷款余额为 1081615.28 万元，其中不良贷款余额为 20138.1 万元（级次为次级的不良贷款余额 6380.19 万元，占比为 31.68%；级次为可疑的不良贷款余额为 13757.91 万元，占比为 68.32%；级次为损失的不良贷款余额为 0 万元，占比为 0.00%），不良贷款率为 1.86%。目前威宁农信联社建立职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，并执行覆盖全社范围的信用风险识别、计量、监控、管理制度和流程，加强对信贷资产质量的监督，使信贷资产质量得以真实体现。

（2）信用风险控制机制方面。一是市场准入机制，遵循市场定位，开展客户评级、分类和准入审批；二是审贷分离机制，根据贷款“三查”制度等相关规定和内部信贷管理制度，信贷工作分别设立调查岗、审查岗、审批岗，明确岗位职责，并相互制衡监督；三是质量监测机制，对信贷资产质量进行分类并如实认定，真实反映信贷资产质量；四是风险预警机制，对信贷风险进行预警，定期不定期下发风险提示，并加强贷后管理力度；五是不良贷款管理机制，将不良贷款防控纳入经营目标考核，对不良贷款的管理合规性进行检查，规范不良贷款管理行为。

（3）风险暴露计量方法方面。根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》要求，威宁农信联社现阶段采用权重法计量信用风险加权资产。

（4）资产风险分类程序和方法方面。威宁农信联社根据《商业银行金融资产风险分类办法》《贵州省农村信用社金融资产风险分类管理办法（2023 年版）》对信贷资产进行五级分类，其中单笔债权余额 100 万元（含）以下的个人贷款、单笔债权余额 100 万元（含）以下的小微企业贷款采用逾期法进行风险分类，由系统直接根据贷款信息进行分类；100 万元以上的贷款由网点认定后上报风险管理部，最后由风险管理委员会最终确定分类结果。

（5）信用风险分布情况方面。威宁农信联社以“立足城乡、服务三农、服务中小企业、服务个体工商企业、服务居民”为市场定位，重点满足“三农”及中小企业的信贷需求，实施小额、分散的经营方式，避免行业集中风险。截至 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社贷款按行业划分主要集中在农、林、牧、渔业（贷款余额占比 74.17%），按贷款方式划分主要集中在信用方式（贷款余额占比 96.74%），按贷种划分主要集中在农户小额信用贷款（贷款余额占比 79.56%）。

(6) 信用风险集中度方面。截至 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社资本净额 129318.71 万元，最大 10 户贷款余额 10015 万元，最大户贷款余额 2530 万元，最大 10 户贷款集中度为 7.74%，最大单一客户贷款集中度 1.96%。

(7) 威宁农信联社抵债资产的处置情况说明

威宁农信联社无抵债资产余额，2024 年末处置抵债资产。

2. 流动性风险管理

流动性风险，是指威宁农信联社在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和/或以合理的价格为威宁农信联社资产组合变现提供资金所带来的风险。

截至 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社的流动性比例为 65.91%，优质流动性资产充足率为 516.21%，流动性匹配率为 244.94%，流动性缺口率（次日）为 97.18%，核心负债比例为 70.38%，存贷款比例（调整后）为 69.61%，最大十户存款比例为 3.36%。整体来看，主要流动性风险指标均达到监管要求，总体流动性较为充裕，流动性风险较低，符合自身流动性风险偏好，风险整体可控。

3. 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响威宁农信联社业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

2024 年报告期内，威宁农信联社的市场风险主要表现在利率风险方面。威宁农信联社进一步建立完善市场风险管控机制，将市场风险控制可在承受的合理范围内，实现风险调整收益率最大化。一是根据业务发展需求、自身风险控制能力和市场风险外部形势，确定主要业务限额标准；二是按照收益覆盖风险的原则，根据金融市场变化尤其利率政策变化情况，不断调整利率定价，切实防范利率风险

(二) 操作风险

2024 年报告期内，威宁农信联社各条线部门制定了本条线操作风险控制检查方案、通知，对本条线操作风险进行识别、监测和控制或缓释。如运营管理部按季组织对会计运营、统计、财务费用等业务进行检查；普惠金融部组织对信贷业务、征信业务等各项的专项检查；内控合规部按季开展案件防范及操作风险、员工异常行为等专项排查。通过各项检查排查，各条线部门及时发现本条线操作风险隐患和管理漏洞并进行优化整改。总体来看，威宁农信联社的操作风险控制有效，风险整体可控。

(三) 声誉风险

威宁农信联社已制定了《威宁县农村信用合作联社声誉风险应急预案》，明确了声

誉风险处置的组织架构、工作职责、预警及处置流程。2024 年未发生声誉风险事件。总体来看，威宁农信联社的声誉风险风险控制有效，风险整体可控。

（四）反洗钱风险

2024 年报告期内，威宁农信联社认真贯彻落实监管部门和省联社反洗钱工作管理要求，稳步推进反洗钱工作。明确理事会、监事会、高级管理层、反洗钱领导小组、反洗钱监测分析中心、主管部门及其相关部门和网点职责，反洗钱建设体系完善。出台反洗钱宣传培训制度，定期组织开展反洗钱宣传和培训，不断提升公众洗钱风险防范意识。按常规开展客户身份识别、上报大额和可疑交易报告。2024 年，威宁农信联社的反洗钱工作未出现大的洗钱风险事件，未被监管部门检查和处罚通报。

（五）信息科技风险

2024 年报告期内，为有效防范和管控信息科技风险，威宁农信联社不断加大对信息科技制度的制定和完善，不断加强对信息科技风险的监测和控制，信息科技风险管控能力得到进一步增强。一是制度建设上。根据有关规定和省联社要求制定了信息科技风险管理相关管理制度、流程，建立相应组织架构、明确有关管理职责、细化工作分工。明确了联社党委书记、理事长、联社主任、分管科技金融的高管人员及信息科技风险管理“三道”防线部门相应工作职责和管理规定；二是信息科技风险管理上。将信息科技风险纳入全面风险管理，明确风险管理部为信息科技风险牵头管理部门，负责承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，按年对信息科技风险进行评价；三是信息科技运行维护上。建设智能一体化机房，机房采用双电路供电，配备机房温湿度监控系统，在防尘、防静电、防辐射、防火、防水、防潮、防雷等方面采取措施，配备七氟丙烷气体灭火器等设备。对机房温湿度等数据进行监控，对异常情况通过短信推送至信息科技管理人员，便于及时查看和处理。在信息科技运行维护上达到快速反应、快速处理的目的，对系统漏洞，软件缺陷等进行修补；四是信息科技外包管理上。目前自建并使用的系统为阳光数普及威宁数营 APP，建立信息科技外包管理制度加以管理，为确保信息安全，将该系统全部拿入省联社资源池管理。

（六）消费者权益保护

2024 年报告期内，威宁农信联社认真执行监管部门与省联社有关消保工作要求，建立健全消保机制，不断提升消保管理水平，持续做好消保工作，切实保障消费者的各项权益。

强化考核激励，印发《威宁县农村信用合作联社 2024 年营业机构绩效考核管理办法》（威信联〔2024〕1 号）将消保工作考评结果（扣分制）纳入 2024 年高质量定性指标考

核：

加强制度建设，印发了《威宁农信联社关于印发威宁县农村信用合作联社金融广告宣传管理办法（试行）的通知》（威信联〔2022〕29号），对产品和服务营销宣传管理进行明确。

深入开展宣传教育，印发《威宁县农村信用合作联社2024年“3·15金融消费者权益保护教育”宣传活动实施方案》（威信联〔2024〕46号）、《威宁县农村信用合作联社2024年“金融知识万里行”活动实施方案》（威信联〔2024〕117号）、《威宁农信联社关于印发威宁县农村信用合作联社2024年“金融教育宣传月”活动实施方案》（威信联〔2024〕189号）并实施。

做好员工消保培训，已将消保培训纳入威宁农信联社年度培训计划，同时将培训工作纳入各相关部门及网点消保考核，分别由各条线部门对文明规范服务、会计运营管理、信贷业务、反洗钱业务、反电诈业务等领域开展产品和服务销售、消费者投诉处理等专项培训，并2024年11月在“黔农e学”进行全员培训后，完成消保相关法律法规知识的训后测试，共392人参加测试，覆盖了威宁农信联社中高层及基层全体员工，大大提高了各岗位人员的履职能力，从而进一步强化员工在日常工作中对消费者权益保护意识的提高。

认真落实客户信息保护要求，于2024年9月组织新员工签订了《威宁县农村信用合作联社员工对客户信息保密承诺书》。

及时处理客户投诉，2024年威宁农信联社共收到消费者投诉45起，其中：监管部门12378渠道转办16笔，消费者权益保护投诉平台转办5笔，12345政务服务便民热线转办17笔，96688客服热线转办7笔。投诉事项均在规定的时限内完成投诉人诉求，并做好业务解释及跟踪回访工作，办结率达100%。

积极承办县级监管机构消保活动1次，主要于2024年9月26日承办《国家金融监督管理总局威宁监管支局关于组织开展“金融教育宣传月”集中宣传活动》，获2024年省联社消保工作考核加分3分。

2024年威宁农信联社消保工作考核得分109分，全省排名第10名，全年消保工作未出现负面舆情或重大突发事件。

（七）内部控制

威宁农信联社建立“三会一层”的组织架构，规范公司治理结构，明确了社员代表大会、理事会、监事会及高级管理层的权利范围、职责分工和议事规则，形成了有效的制衡机制，确保各个环节能有效执行内部控制措施，能达到内部控制有效性的目标。

社员代表大会作为权力机构，依法行使对联社的重大事项的决定权；理事会作为决策机构，负责内部控制的建立健全，监督其有效实施并评价内部控制的有效性；监事会作为监督机构，对内部控制的建设与执行情况进行监督检查；高级管理层作为执行机构，负责组织实施理事会决议事项，组织开展内部控制的日常运行。在业务发展、风险管理、案防评估、财务控制、科技建设、网点改造、机构设置、人员配置、制约机制等方面认真落实理事会及其专门委员会内部控制要求，不断完善制度建设，保障联社安全稳健运行。

内控合规部为内部控制主管部门，制定可以接受的风险容忍度和风险偏好，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估，组织对业务产品风险评估、案件防范及操作风险排查、员工异常行为排查、风险监测管理、消费者权益保护、信贷业务及柜员业务风险检查等。稽核审计部按稽核审计工作计划开展监督检查，负责对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题，提出审计建议，并监督整改。各业务条线按部门工作职责履行内部控制职责，制定与自身职责相关的业务制度和操作流程，执行监管、行管及系统内制度，组织条线业务检查并督促整改落实。

2024 年报告期内，威宁农信联社不断健全内部控制体系，2024 年累计修订和完善了相关制度 61 个，其中新建制度 16 个，修订制度 45 个；废止制度 45 个。通过不断建立和修订完善各项制度，强化理事会、监事会对日常经营管理工作的指导和监督，确保内部控制有效实施。

（八）贷款减免情况

2024 年报告期内，威宁农信联社共审批贷款利息减免 180 户 184 笔，实施贷款利息减免金额 1475.01 万元，全年累计收回贷款本金 530.47 万元，收回利息 306.18 万元。2024 年末对贷款本金实施减免。

（九）资本充足率状况

截至 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社风险加权资产为 970302.36 万元，资本净额为 129304.78 万元，一级资本净额 118724.83 万元，核心一级资本净额 118724.83 万元；资本充足率为 13.33%，一级资本充足率 12.24%，核心一级资本充足率 12.24%，杠杆率（二档）7.22%，均符合资本充足的监管要求。

九、关联方及关联交易

威宁农信联社关联交易类型为授信类关联交易和存款类关联交易，不存在资产转移类、服务类等其他关联交易情形。

（一）授信类关联交易

截至 2024 年 12 月 31 日，授信类关联交易为向关联方提供资金支持，有授信的关联方共 92 人 2189.11 万元，未向法人关联方授信；合并计算关联方及其亲属的授信，单个关联方授信最大授信金额为 86 万元；向 50 名自然人关联方累计发放贷款 1084.04 万元，贷款余额 891.55 万元；合并计算关联方及其亲属的贷款，累计发放最大贷款金额为 71 万元，交易余额为 55.5 万元。

（二）存款类关联交易

截至 2024 年 12 月 31 日，在威宁农信联社有定期存款的关联方共 86 人，定期存款金额 1650.29 万元，合并计算关联方及其亲属的定期存款，余额最大的交易余额为 266.33 万元。

（三）威宁农信联社无重大关联交易情况。

2024 年报告期内，威宁农信联社与单个关联方之间单笔交易金额未达到上季末资本净额的 1%，累计交易金额也未达到上季末资本净额的 5%；对单个关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 10%；对全部关联方的授信余额未超过上季末资本净额的 50%。未对关联法人所在集团客户进行授信；与所有关联方均未开展同业业务。

十、承诺事项和或有事项

报告期内，威宁农信联社无信贷承诺、资本支出承诺、国债兑付承诺等相关重大承诺事项，无未决诉讼仲裁形成的或有负债、为其他单位提供债务担保形成的或有负债等相关重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

报告期内，威宁农信联社无资产负债表日后划分为持有待售的资产或负债，但存在分配利润或股利等其他资产负债表日后事项（2025 年 4 月 8 日通过社员代表大会决议，一是按不低于 15% 的比例提取一般准备 2321.7 万元；二是按股本金余额 8326.95 万元的 5.24% 计提股金红利 436.33 万元，最终计提股金红利为股本金总额的 5.2%，计提股金红利 433 万元）。

十二、公司治理情况

（一）组织架构

威宁农信联社建立了由社员代表大会、理事会、监事会与高级管理层组成的“三会一层”的组织架构。主要高级管理人员构成如下：

1. 理事

理事长：王飞

副理事长：高洁

理事：柏贵永、王开华、赵英举、陶泽志、李玉平、浦朝庆

职工理事：张昱

2. 监事

监事长：邹关武

监事：盛才广、陶勇、浦磊

职工监事：蔡正华

非职工监事：

3. 高级管理层

副主任：袁锐（2025 年 2 月调离）、毛毅

风险总监：无

（二）机构设置情况

截至 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社下设 1 个营业部，31 个信用社，11 个分社，其中：城区网点 8 个，农村网点 35 个，网点全部覆盖城乡。内设 12 个职能部门：党委办公室（人力资源部）、运营管理部、工会委员会办公室、风险管理部、稽核审计部、纪检室、办公室、安全保卫部、计划财务部、内控合规部、科技金融部、普惠金融部（乡村振兴部）

（三）“三会一层”运行情况

1. 社员代表大会运行情况。2024 年共计召开社员代表大会 2 次，共审议 22 项议题，听取 2 项报告，具体情况如下：

（1）第二届社员代表大会第二十五次会议。2024 年 4 月 29 日在威宁农信联社四楼会议室召开第二届社员代表大会第二十五次会议，本次会议应到社员代表 64 人，实到社员代表 50 人（含委托代理人），符合章程规定。会议审议并通过了以下议题：《关于提请审议威宁县农村信用合作联社第二届社员代表大会第二十五次会议监票员、唱票员、计票员建议人选的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社章程（修订草案）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度理事会工作报告的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2023 年财务执行及 2024 财务预算（草案）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度股金分红方案（草案）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2023 年利润分配方案（草案）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2023 年信息披露报告的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社监事会 2023 年工作报告的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社监事会对理事会及其成员 2023 年度履职评价报告的议案》、《关于提请

审议威宁县农村信用合作联社监事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社监事会及其成员 2023 年度履职自评报告的议案》。会议听取并通过了《威宁县农村信用合作联社 2023 年关联交易情况报告》。以上审议通过事项形成了相应决议，并聘请贵州本芳律师事务所律师作现场见证。

(2) 第二届社员代表大会第二十六次会议。2024 年 12 月 23 日在威宁农信联社四楼会议室召开第二届社员代表大会第二十六次会议，本次会议应到社员代表 64 人，实到社员代表 51 人（含委托代理人），符合章程规定。会议审议并通过了以下议题：《关于提请审议威宁县农村信用合作联社第二届社员代表大会第二十六次会议监票员、唱票员、计票员建议人选的议案》、《关于提请审议张细兴辞去威宁县农村信用合作联社第二届社员代表大会社员代表的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社章程（修订草案）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社负责人薪酬管理办法的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社补充医疗保险管理办法的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社员工绩效薪酬总额管理办法的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社薪酬分配管理办法的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社企业年金实施细则的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社基本薪酬管理办法的议案》、《关于提请审议解除浦绍陆威宁县农村信用合作联社社员代表资格的议案》。会议听取并通过了《威宁县农村信用合作联社 2023 年股东评估报告的议案》。以上审议通过事项形成了相应决议，并聘请贵州本芳律师事务所律师作现场见证。

2. 理事会运行情况

2024 年理事会共召开会议 6 次，共审议表决 47 项议案，同意议案 47 项，听取通过 5 项专项报告，研究讨论通过相关事项 16 项。具体情况如下：

(1) 第四届理事会第四次会议。2024 年 1 月 4 日，会议通过书面传签方式召开，会议审议并通过了《威宁县农村信用合作联社缴纳 2020 年至 2022 年相关税款的议案》，并形成相应决议。

(2) 第四届理事会第五次会议。2024 年 4 月 29 日，在威宁农信联社九楼会议室召开了第四届理事会五次会议，会议应到理事 9 名，实到理事 7 名。会议审议并通过《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年股东评估报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社补充医疗保险管理办法的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社从业人员行为管理办法的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作

联社从业人员职业操守和行为规范的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社关于 2023 年反洗钱工作专项审计的报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年消费者权益保护工作审计报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年案件防控专项审计报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度贷款减免专项审计报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度呆账核销专项审计报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年重大事项审计报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度消费者权益保护工作情况报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度内部控制评价报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度案防工作情况报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度案防工作自评报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度操作风险管理自评估报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度高级管理层工作报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年资本充足率分析压力测试的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年资本实施情况和资本管理计划的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年流动性评估和管理策略的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度市场风险评估及压力测试情况报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2024 年反洗钱工作计划的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度全面风险管理报告的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度稽核审计工作总结的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2024 年稽核审计工作计划的议案》、《关于提起审议周正申请转让股金事宜的议案》、《关于提起审议威宁农信联社关于做好威宁县农村信用合作联社津贴补贴和福利管理工作的通知（2024 版）的议案》、《关于提起审议威宁县农村信用合作联社 2023 年度环境信息披露报告的议案》29 项议题。研究讨论并通过《威宁县农村信用合作联社章程（修订草案）》、《威宁县农村信用合作联社 2023 年度理事会工作报告》、《威宁县农村信用合作联社 2023 年财务执行及 2024 年财务预算（草案）》、《威宁县农村信用合作联社 2023 年信息披露报告》、《威宁县农村信用合作联社 2023 年度股金分红方案（草案）》、《威宁县农村信用合作联社 2023 年利润分配方案（草案）》6 项议题。听取通过《威宁县农村信用合作联社 2023 年度数据治理自评估报告》、《威宁县农村信用合作联社 2023 年三农金融业务计划执行情况报告》、《威宁县农村信用合作联社 2024 年三农业务发展目标规划》、《威宁县农村信用合作联社 2023 年度反洗钱工作报告》4 项报告。

以上审议通过事项形成了相应决议。

(3) 第四届理事会第六次会议。2024 年 5 月 24 日，会议通过书面传签方式召开，会议审议并通过了《关于提请审议威宁农信联社关于调整优化机关部门组织架构的通知的议案》，并形成相应决议。

(4) 第四届理事会第七次会议。2024 年 7 月 10 日，在威宁农信联社九楼会议室召开了第四届理事会七次会议，会议应到理事 9 名，实到理事 9 名。会议审议并通过《关于提请审议威宁县农村信用合作联社恢复和处置计划实施暂行办法（2024 版）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2024 年物业服务方案的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2024 年度补充医疗保险事宜的议案》3 项议题。听取并通过《威宁县农村信用合作联社关于关联方名单情况的报告》1 项报告。以上审议通过事项形成了相应决议。

(5) 第四届理事会第八次会议。2024 年 11 月 13 日，在威宁农信联社九楼会议室召开了第四届理事会八次会议，会议应到理事 9 名，实到理事 9 名。会议审议并通过《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2025 年保安服务方案的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社全面预算管理办法（2024 版）的议案》2 项议题。以上审议通过事项形成了相应决议。

(5) 第四届理事会第九次会议。2024 年 12 月 23 日，在威宁农信联社九楼会议室召开了第四届理事会九次会议，会议应到理事 9 名，实到理事 8 名。会议审议并通过《关于提请审议威宁县农村信用合作联社信息披露管理办法的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2025 年理事会授权书（理事会向理事长授权）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2025 年理事会授权书（理事会向高级管理层授权）的议案》、《关于提请审议解聘张细兴同志威宁县农村信用合作联社副主任的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2024 年度内部控制评价实施方案的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2025 年机关部室绩效考核方案的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2025 年营业机构绩效考核管理办法的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社风险偏好陈述书（2024 年）的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2025 年营业网点门头门楣制作安装采购立项事宜的议案》、《关于提请审议威宁县农村信用合作联社 2025 年工作服采购立项事宜的议案》10 项议题。研究讨论《关于提请研究讨论张细兴同志辞去威宁县农村信用合作联社第二届社员代表大会社员代表的议案》、《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社章程（修订草案）的议案》、《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社负责人薪酬管理办法的议案》、

《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社补充医疗保险管理辦法的议案》、《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理辦法的议案》、《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社员工绩效薪酬总额管理辦法的议案》、《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社薪酬分配管理辦法的议案》、《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社企业年金实施细则的议案》、《关于提请研究讨论威宁县农村信用合作联社基本薪酬管理辦法的议案》、《关于提请研究讨论解除浦邵陆威宁县农村信用合作联社社员代表资格的议案》10 项议题。以上审议通过事项形成了相应决议。

3. 监事会运行情况

2024 年度监事会共召开会议 4 次，共审议表决 5 项议案，同意议案 5 项，听取通过相关事项 31 项，研究讨论通过相关事项 23 项。具体情况如下：

(1) 第四届监事会第三次会议。2024 年 4 月 29 日，在威宁农信联社八楼会议室召开了第四届监事会三次会议，会议应到监事 5 名，实到监事 5 名。会议研究并通过《威宁农信联社章程（修订草案）》《威宁县农村信用合作联社 2023 年财务执行情况及 2024 年财务预算（草案）》《威宁农信联社 2023 年度信息披露报告》《威宁农信联社 2023 年度股金分红方案（草案）》《威宁农信联社 2023 年度利润分配方案（草案）》《威宁农信联社 2023 年度监事会工作报告》《威宁农信联社监事会对理事会及其成员 2023 年度履职评价报告》《威宁农信联社监事会对高级管理层及其成员 2023 年度履职评价报告》《威宁农信联社监事会及其成员 2023 年履职自评报告》9 项议案；听取并通过《威宁农信联社 2023 年度理事会工作报告》《威宁农信联社 2023 年度经营层工作报告》《威宁农信联社 2023 年度关联交易情况报告》《威宁农信联社 2023 年度股东评估报告》《威宁农信联社 2023 年度稽核审计工作总结》《威宁农信联社 2024 年度稽核审计工作计划》《威宁农信联社 2023 年反洗钱工作专项审计报告》《威宁农信联社 2023 年度消费者权益工作审计报告》《威宁农信联社 2023 年度案件防控专项审计报告》《威宁农信联社 2023 年度贷款减免专项审计报告》《威宁农信联社 2023 年度呆账核销专项审计报告》《威宁农信联社 2023 年度重大事项审计报告》《威宁农信联社 2023 年度消费者权益保护工作情况报告》《威宁农信联社 2023 年度内部控制评价报告》《威宁农信联社 2023 年度案件防控工作情况报告》《威宁农信联社 2023 年度案件防控工作自评报告》《威宁农信联社 2023 年度操作风险管理自评估报告》《威宁农信联社 2023 年度三农金融业务计划执行情况报告》《威宁农信联社 2024 年度三农业务发展目标规划》《威宁农信联社 2023 年度数据治理工作自评估报告》《威宁农信联社 2023 年度资本充足率分析压力测试》《威宁农信联社 2023 年资本实施情况和资本管理计划》《威宁农信联社 2023 年度流

动性评估和管理策略》《威宁农信联社 2023 年度市场风险评估及压力测试情况报告》《威宁农信联社 2023 年度反洗钱工作报告》《威宁农信联社 2024 年度反洗钱工作计划》《威宁农信联社 2023 年度全面风险管理报告》27 项议案。

(2) 第四届监事会第四次会议。2024 年 6 月 28 日通过书面传签方式召开了第四届监事会四次会议，会议应到监事 5 名，实到监事 5 名。会议审议通过《威宁农信联社监事会监督意见书（2024 年第 02 号）》的议案；听取并通过《威宁农信联社监事会监督意见书（2024 年第 01 号）整改情况报告》《支付派遣制驾驶员吴亮等 4 人经济补偿金及与派遣公司解除相关协议事宜的方案》《威宁农信联社关于关联方名单情况的报告》3 项议案。

(3) 第四届监事会第五次会议。2024 年 11 月 5 日，在威宁农信联社八楼会议室召开了第四届监事会五次会议，会议应到监事 5 名，实到监事 5 名，会议审议通过《威宁农信联社监事会 2023 年度反洗钱工作监督检查方案》《威宁农信联社监事会关于 2023 年度反洗钱工作监督检查报告》《威宁农信联社监事会监督意见书（2024 年第 03 号）》3 项议案。

(4) 第四届监事会第六次会议。2024 年 12 月 23 日，在威宁农信联社八楼会议室召开了第四届监事会五次会议，会议应到监事 5 名，实到监事 5 名，会议审议通过威宁县农村信用合作联社 2024 年案件防控工作督查报告；研究通过《威宁县农村信用合作联社信息披露管理办法》《威宁县农村信用合作联社 2024 年度内部控制评价实施方案》《威宁县农村信用合作联社 2025 年机关部室绩效考核方案》《威宁县农村信用合作联社 2025 年营业机构绩效考核管理办法》《威宁县农村信用合作联社章程（修订草案）》《威宁县农村信用合作联社负责人薪酬管理办法》《威宁县农村信用合作联社补充医疗保险管理办法》《威宁县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》《威宁县农村信用合作联社员工绩效薪酬总额管理办法》《威宁县农村信用合作联社薪酬分配管理办法》《威宁县农村信用合作联社企业年金实施细则》《威宁县农村信用合作联社基本薪酬管理办法》《解除浦绍陆同志威宁县农村信用合作联社第二届社员代表大会社员代表》《张细兴同志辞去威宁县农村信用合作联社第二届社员代表大会社员代表》14 项议案；听取并通过《威宁县农村信用合作联社 2024 年度案件防控工作情况报告》。

十三、其他重要事项

报告期内，威宁农信联社无债务重组、年金计划、终止经营、委托贷款及存款、担保物等重要事项。其他重要事项如下：

（一）最大 10 户股东及变动情况

2024 年报告期内，威宁农信联社最大 10 户股东有 0 户发生变动，具体情况如下表：

序号	股东名称	本期末		上期末	
		持股数	持股比例	持股数	持股比例
1	福建省闽清三得利陶瓷有限公司	7,949,025.00	9.55%	7,949,025.00	9.55%
2	毕节市劲松酒业有限公司	2,271,150.00	2.73%	2,271,150.00	2.73%
3	贵州保龙设备制造有限公司	2,157,592.50	2.59%	2,157,592.50	2.59%
4	王斌	1,249,132.50	1.50%	1,249,132.50	1.50%
5	威宁草海商贸城管理有限公司	1,135,575.00	1.36%	1,135,575.00	1.36%
6	贵州威宁鹤乡果核桃产业开发有限公司	1,135,575.00	1.36%	1,135,575.00	1.36%
7	李官麟	1,058,969.51	1.27%	1,058,969.51	1.27%
8	唐平	908,460.00	1.09%	908,460.00	1.09%
9	曾言新	851,681.25	1.02%	851,681.25	1.02%
10	邹野	851,681.25	1.02%	851,681.25	1.02%
合计		19,568,842.01	23.49%	19,568,842.01	23.49%

（二）重大诉讼、仲裁及案件

报告期内，威宁农信联社未发生对经营活动产生重大影响重大诉讼、仲裁事项和重大案件。

（三）重大合同及履行情况

报告期内，威宁农信联社无违反国家金融法律法规的金融担保业务；各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

（四）重大处罚情况

报告期内，威宁农信联社及威宁农信联社理事、监事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门重大处罚。

（五）捐赠情况

2024 年报告期内，威宁农信联社共计发生支出捐赠 48 万元，其中，向毕节市农信公益基金会“播洒爱心·成就未来”行动捐赠 8 万元、向贵州省信合公益基金会捐赠 40 万元。

（六）在建工程-云贵信用社（卡片名称，系土地转让、测绘费、地勘费、设计费）期末余额 478,000.00 元，该项目已停建，云贵信用社已异地新建，但未作账务调整。

（七）其他应收款期末余额 796,748.66 元，其他应收款坏账准备 1,927,323.97 元，其他应收款账面净额 1,130,575.31 元，收回其他应收款时未将对应的坏账准备同步结转。

十四、其他

（一）涉诉贷款情况

截至2024年12月31日，威宁农信联社共有涉诉贷款833笔，贷款余额合计22,359.45万元。

（二）薪酬情况

1. 薪酬管理架构

威宁农信联社已建立健全薪酬分配管理的组织体系。

（1）党委充分发挥领导作用，按照规定对薪酬分配管理制度、工资总额预算方案、年度职工薪酬分配方案、中长期激励方案、绩效薪酬管理办法、绩效考核方案等重大事项履行前置研究讨论职责。

（2）职工代表大会对薪酬分配管理办法、工资总额预算方案、年度职工薪酬分配方案以及有关重大薪酬分配事项进行审议讨论，代表职工依法依规开展工资集体协商，充分保证广大职工的知情权、参与权、表达权和监督权。

（3）社员大会依法依规决定理事、监事薪酬分配方案、薪酬分配管理制度、工资总额预算方案、中长期激励方案以及其他重大分配事项。

（4）理事会负责审议薪酬分配管理制度、工资总额预算方案、中长期激励方案，决定年度职工薪酬分配方案，并执行社员代表大会有关薪酬分配的决议。理事会下设薪酬及提名委员会，对理事会负责。薪酬及提名委员会依照章程和理事会授权，负责薪酬分配管理有关工作研究并提出意见，提交理事会审议决定。

（5）经营管理层负责组织实施理事会的薪酬分配决议，拟订薪酬分配管理制度、工资总额预算方案、年度职工薪酬分配方案等，开展企业内部薪酬管理日常工作。

（6）监事会对社员大会有关薪酬分配决议的执行情况及负责人有关薪酬分配的履职行为进行监督。

2. 年度薪酬情况

威宁农信联社2024年度预计提薪酬总额13,658.28万元，其中预计提联社高级管理人员薪酬666.48万元（其中岗位薪酬130.18万元，公务交通补贴13.85万元，高质量发展绩效薪酬314.28万元，超绩效薪酬57.47万元，任期激励薪酬150.7万元）；预提一般合同制员工薪酬12,991.80万元（其中岗位薪酬1,746.27万元，人才津贴16.18万元，驻村补贴1.8万元，增量补贴599.29万元，公务交通补贴553.30万元，取暖费补贴121.4万元，高质量发展绩效薪酬7,726.85万元，超绩效薪酬2,226.71万元。），以上薪酬均未进行年终清算。

非职工理事、监事共7人（其中外部监事3人，外部理事4人），2024年度计提劳

务报酬 4.2 万元。

3. 薪酬延期支付和非现金薪酬情况

威宁农信联社制定了《威宁县农村信用合作联社绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，对高管人员及对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬进行延期支付。2024 年度共延期支付 927.87 万元（暂未含年终绩效清算应代扣延期支付部分），不存在非现金薪酬情况。

（1）高管延期比例：联社党委书记、理事长、党委副书记、主任延期支付比例为 55%；纪委书记、监事长，党委委员、副主任、风险总监，工会主席延期支付比例为 50%；代为履职的按其代为履职岗位计提延期支付。

（2）员工延期比例：各部（室）、网点负责人延期支付比例为 40%；非负责人正职级延期支付比例为 35%；离任高管、中层副职、客户经理延期支付比例为 20%；会计运营主管延期支付比例为 15%；机关一般员工、综合柜员延期支付比例为 10%。

（3）延期支付规则。当年度延期支付的绩效薪酬次年度不得发放，从次年度考核结果确定后开始支付，支付期限为三年，期间每年度考核结果确定后进行支付，其中，第一年支付 30%、第二年支付 30%、第三年支付 40%。

4. 薪酬制度

威宁农信联社制定了《威宁县农村信用合作联社薪酬分配管理办法》《威宁县农村信用合作联社基本薪酬管理办法》《威宁县农村信用合作联社负责人薪酬管理办法》《威宁县农村信用合作联社员工绩效薪酬总额管理办法》《威宁县农村信用合作联社津贴补贴和福利管理办法》《威宁县农村信用合作联社补充医疗保险管理办法》等薪酬分配制度；根据《省联社办公室关于做好行社高级经理及以下职层员工专业职级初次定级工作的通知》印发了《威宁县农村信用合作联社员工专业职级初次定级方案》并实施，下发了《员工专业职级初次定级的公示》《威宁农信联社关于聘任员工专业职级的通知》，不断建立完善薪酬分配管理体系，合理优化薪酬结构，规范管理职工薪酬。

5. 薪酬考核制度

威宁农信联社根据《章程》及人力资源相关基本制度，在进一步完善全面绩效管理的基础上，按照省联社劳资分配指导意见，结合威宁农信联社实际，制定了《威宁县农村信用合作联社 2024 年营业机构绩效考核管理办法》《威宁县农村信用合作联社 2024 年机关部室绩效考核方案》等相关制度，由经营层组织实施考核，将绩效和奖励薪酬全额与个人业绩挂钩，对不同部门和不同岗位实行差异化考核，根据其岗位职责设定不同的考核指标，逐渐形成了以价值创造为导向和员工贡献为核心的绩效薪酬考核体系，充

分激励全体干部员工在本职位上实现自我价值的同时，为企业创造社会财富。

威宁农信联社无超出原定薪酬方案的例外情况

（三）其他应收款、其他应付款资金性质产生原因、减值准备计提情况

威宁农信联社严格按照《贵州省农村信用社财务往来款项管理办法》（黔农信办发〔2020〕53号）及会计科目核算要求，强化应收应付款常态化管理，落实向应收应付款要效益的举措要求。管理层认真履职组织部门对“1221 其他应收款”和“2241 其他应付款”等科目项下开设的内部账户逐户、逐笔核对，并登记备查，确保每一笔资金入账依据完整，反映的经济事项清晰。对长期挂账资金明确部门加大清收处置，不存在使用其他应收款科目垫付金融资产或负债业务所需结算的款项。

截至 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社 1221 其他应收款余额为 79.67 万元，包括：一是 12210101 其他应付款项 25.64 万元，其中 12.34 万元为垫付借款合同纠纷案评估费及拍卖费，13.3 万元为垫付职工因工发生异地就医费；二是 12210104 垫付诉讼费 51.73 万元；四是 12210199 其他财务应收及暂付款项 2.3 万元。

截至 2024 年 12 月 31 日，威宁农信联社 2241 其他应付款余额为 621.52 万元，包括：一是 22410101 待处理自助设备长、短款 0.04 万元；二是 22410799 其他待清理股金 0.7 万元；三是 22410801 应付租赁保证金 6 万元；四是 22410802 应付质量保证金 75.46 万元；五是 22411201 党组织工作经费 273.17 万元；六是 22411501 应付租赁款项 2.82 万元；七是 22419901 财务暂收及应付款项 139.18 万元，其中 52.24 万元为闲置房屋拍卖款，57.78 万元为暂收稳岗补贴，其余款项主要为暂扣职工工资，待后续处理责任贷款；八是 22419999 其他应付款项 124.22 万元。

威宁农信联社对其他应收款、其他应付款资金性质产生原因认真分析，准确分类，计提其他应收款坏账准备 192.73 万元。

