

水城县农村信用合作联社

2024 年度信息披露报告

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》《贵州省农村信用社信息披露管理办法》等法律法规以及《水城县农村信用合作联社章程》等相关规定，现就水城县农村信用合作联社（以下简称本社或我社）2024 年度信息披露如下：

重要提示

本社理事会、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

本《水城县农村信用合作联社 2024 年度信息披露报告》全文已经本社监事会审核同意，理事会一致审议通过。

本社年度财务报告已经贵州源信益会计师事务所（普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计并出具了标准的审计报告。

信息披露媒体：水城县农村信用合作联社官网。

信息披露范围：本社全体股东及广大客户

第一章 基本信息

一、企业名称：水城县农村信用合作联社

二、法定代表人：朱建红

三、注册资本：20,253.51 万元人民币

四、注册地址：贵州省六盘水市水城区高林路西侧

五、成立时间：1993 年 5 月 29 日

六、经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。

（办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及受托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。）

七、年度报告备置地点：本社辖属营业网点

八、客服和投诉电话：0858-8329005

九、各分支机构营业场所：见下表

序号	机构名称	地址	联系电话
1	营业部	贵州省六盘水市水城区双水新区高林路西侧	0858-8324803
2	新客车站信用社	贵州省六盘水市钟山区人民中路	0858-8260914
3	七十三信用社	贵州省六盘水市钟山区人民西路 18 号	0858-8242834
4	朝阳信用社	贵州省六盘水市钟山区明湖路与凉都大道交汇处	0858-8222900
5	钟山路信用社	贵州省六盘水市钟山区钟山中路丰荷广场 11、12 号	0858-8968953
6	滥坝信用社	贵州省六盘水市水城区双水开发区	0858-8932258
7	明硐信用社	贵州省六盘水市水城区双水开发区	0858-8932988
8	董地信用社	六盘水市水城区新桥街道办和欣社区新兴城小区 B 区 1 栋 7 号至 12 号商铺	0858-6240661

9	木果信用社	贵州省六盘水市钟山区木果镇	0858-6550708
10	双夏信用社	贵州省六盘水市钟山西路与德宏路交汇处	0858-8337076
11	南开信用社	贵州省六盘水市钟山区南开街上	0858-6310017
12	保华信用社	贵州省六盘水市钟山区保华镇阿勒河居委会三组	0858-6350022
13	玉舍信用社	贵州省六盘水市水城区玉舍镇	0858-6602042
14	发耳信用社	贵州省六盘水市水城区发耳镇街上	0858-6720013
15	龙场信用社	贵州省六盘水市水城区龙场街上	0858-6800082
16	杨梅信用社	贵州省六盘水市水城区杨梅街上	0858-6700429
17	阿夏信用社	贵州省六盘水市水城区阿夏镇街上	0858-6900013
18	蟠龙信用社	贵州省六盘水市水城区蟠龙镇（黄金湾小区）	0858-6900368
19	都格信用社	贵州省六盘水市水城区都格镇街上	0858-6640108
20	米箩信用社	贵州省六盘水市水城区米箩镇米箩村	0858-6940123
21	化乐信用社	贵州省六盘水市水城区化乐镇街上	0858-6280281
22	陡箐信用社	贵州省六盘水市水城区陡箐镇（土发村移民搬迁点）	0858-6270108
23	比德信用社	贵州省六盘水市水城区比德镇比德街上	0858-6230272
24	勺米信用社	贵州省六盘水市水城区勺米镇勺米街上	0858-6660228
25	果布戛信用社	贵州省六盘水市水城区果布戛乡果布戛街上	0858-6770095
26	花戛信用社	贵州省六盘水市水城区花戛乡街上	0858-6830068
27	红桥新区信用社	贵州省六盘水市钟山经济开发区红桥新区红山大道	0858-8198152
28	坪寨信用社	贵州省六盘水市水城区坪寨乡卫生院对面	0858-6620061
29	金盆信用社	贵州省六盘水市钟山区金盆乡街上	0858-6340035
30	顺场信用社	贵州省六盘水市水城区顺场乡顺场街上	0858-6840008
31	康乐信用社	贵州省六盘水市钟山区西路75号（黄土坡）	0858-8323187
32	鸡场信用社	贵州省六盘水市水城区鸡场镇坪地村	0858-6740096
33	营盘信用社	贵州省六盘水市水城区营盘乡营盘街上	0858-8200200
34	野钟信用社	贵州省六盘水市水城区野钟乡街上	0858-6213771
35	猴场信用社	贵州省六盘水市水城区猴场乡街上	0858-6213916

第二章 财务会计报告

第一节 报表信息披露

一、资产负债表

见附件

二、利润表

见附件

三、现金流量表

见附件

四、所有者权益变动表

见附件

第二节 会计报表附注

一、会计政策和会计估计

(一) 会计年度

本社の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

本社记账本位币为人民币。

(三) 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

(四) 现金及现金等价物

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

(五) 贷款种类和范围

1. 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡贷款期限在 1 年以内

(含1年)的贷款作为短期贷款,贷款期限在1年以上至5年(含5年)的贷款作为中期贷款,贷款期限在5年以上的贷款作为长期贷款。

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

(1) 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

(2) 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

(3) 次级类贷款的划分依据

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

(4) 可疑类贷款的划分依据:

借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

(5) 损失类贷款的划分依据

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

(六) 资产减值准备的核算方法

对全部风险资产按照财政部财金〔2012〕20号文《金融

企业准备金提取管理办法》规定的提取，对风险资产进行五级分类后按相应标准计提贷款损失准备和非信贷风险资产准备。当年经批准核销的贷款呆账，冲销贷款呆账准备金；已冲销的贷款呆账损失，以后又收回的，按已冲销的呆账准备金予以转回。按照不低于风险资产期末余额的 1.5%提取一般风险准备。

（七）固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为用于生产经营、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 2,000 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，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

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

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20	5%	4.75%
机器、机械设备	10	5%	9.50%
办公家具	5	3%	19.40%
交通工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

（八）在建工程核算方法

在建工程是指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实

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

（九）无形资产及递延资产的计价及摊销

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。本社无形资产主要包括土地使用权，递延资产主要包括非机房使用的电子设备及已经支出但摊销期限在一年以上的经营用房装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入账。

土地使用权以直线法按实际可使用年限摊销。

本社各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

（十）贴现

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

（十一）利息收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。对超过原约定期限（含展期后）90天以上未收回的贷款，或者贷款应收

利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）后仍未收回的，该贷款转为停止计息贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而转为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期 90 天后仍未收到的，或者在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

（十二）利息支出确认原则

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

（十三）投资性房地产的确认和计量

1. 本社的投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

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

2. 本社投资性房地产同时满足下列条件的，予以确认：

- ① 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业；

②该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

3.初始计量

投资性房地产按照成本进行初始计量。

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

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

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

4.后续计量

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

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

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

（十四）职工薪酬

薪酬管理的范围、对象：行社领导、在岗一般合同制员工（除内退人员外）。

1.薪酬结构的确定

行社领导的薪酬由基本年薪、绩效年薪构成；在岗一般合同制员工由基本薪酬、绩效薪酬构成。

2.行社领导及员工基本薪酬按月支付，绩效薪酬按月预发、按月或按季考核、年度清算支付方式。

（十五）所得税

本社按应付税款法核算企业所得税。

（十六）利润分配顺序

- （1）弥补以前年度亏损；
- （2）按净利润 10%计提法定盈余公积金；
- （3）按不低于风险资产总额的 1.5%计提一般准备金；
- （4）支付股东红利，但需遵循省联社、监管部门的指导意见。

二、会计报表重要项目情况

（一）存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放同业款项	920000000.07	390000000.07
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	500000000.07	270000000.07
存放银行业存款类金融机构定期款项	420000000.00	120000000.00
存放系统内款项	79983742.06	336819684.25
其中：存放省联社清算资金	79983742.06	336819684.25
存放省联社期限管理资金		
存放同业款项合计	999983742.13	726819684.32
存放同业坏账准备	2710907.40	18327.13
存放同业款项净额	997272834.73	726801357.19

以上存放同业款项全部为存放境内同业款项。

（二）贷款按担保方式分布情况

项目	年初余额	期末余额
信用贷款	5,874,392,156.08	6,513,623,044.01
担保贷款	2,449,558,354.67	2,482,503,995.48
其中：保证贷款	1,692,083,670.98	1,737,965,539.52
抵押贷款	690,720,441.13	653,973,144.12
质押贷款	66,754,242.56	90,565,311.84
贷款及垫款总额	8,323,950,510.75	8,996,127,039.49

(三) 贷款按风险分类分布情况

五级分类	年初余额（万元）	期末余额（万元）
正常类	856,755.03	924428.04
关注类	20,478.77	29974.34
次级类	11,452.91	11884.78
可疑类	10,925.99	12468.51
损失类		71.80
贷款及垫款总额	899,612.70	978827.46
不良贷款合计	10,925.99	24425.09
不良贷款率	2.49%	2.50%

(四) 贷款损失准备情况

项目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
年初余额	40,191.55	42,480.67
加：本年计提	11,601.46	13,658.85
加：本年其他转入	-0.37	4,997.26
减：本年转出		
减：本年核销	18,644.01	17,803.23
加：本年回收	9,332.04	5,208.7

项 目	年初余额（万元）	期末余额（万元）
期末余额	42,480.67	48,542.25

（五）一般准备情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	90,034,344.30			90,034,344.30
税收减免转增一般准备	153,293,103.47	12, 715,019.62		166, 008,123.09
合 计	243,327,447.77	12, 715,019.62		256,042,467.39

按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(2012年7月1日起施行)(财金〔2012〕20号)的规定，本社从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，原则上一般风险准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。本社享受国家西部大开发税收优惠政策，执行企业所得税15%的税率，2024年度优惠部分12715019.62元用于转增一般风险准备。

（六）应收利息余额及变动情况

项 目	年初余额	期末余额
应计利息	-	
贷款应收未收利息	2,039,338.38	2,170,227.90
合 计	2,039,338.38	2,170,227.90
项 目	年初余额	期末余额
应计利息	-	
贷款应收未收利息	2,039,338.38	2,170,227.90

（七）投资按种类分布情况

1. 债权投资

项 目	年初余额	期末余额
同业存单	-	449,741,095.73
其中：同业存单成本	-	450,000,000.00
加：同业存单利息调整	-	-258,904.27
国家债券	1,022,351,000.12	1,102,248,146.52
其中：国家债券成本	1,030,000,000.00	1,090,000,000.00
加：国家债券利息调整	-7,648,999.88	12,248,146.52
债权投资信托计划	214,600,000.00	211,600,000.00
其中：债权投资信托计划成本	214,600,000.00	211,600,000.00
加：债权投资信托计划利息调整	-	-
债权投资账面余额	1,236,951,000.12	1,763,589,242.25
减：债权投资减值准备	3,220,000.00	3,288,549.70
债权投资账面净额	1233731000.12	1760300692.55

2.其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
国家债券	407,524.92	213,788,600.00
其中：国家债券成本	400,000.00	200,000,000.00
加：国家债券利息调整	7,524.92	3,479,020.56
加：国家债券公允价值变动		10,309,579.44
其他债权投资账面净额	407,524.92	213,788,600.00

3.其他权益工具

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

(八) 应付利息计提方法、余额及变动情况

项 目	年初余额	期末余额
存放款项应付利息		
拆入款项应付利息		
存款应付利息		
应计利息	266,277,325.51	280,462,374.12
其他应付利息	749,608.77	338,598.16
合 计	267,026,934.28	280,800,972.28

(九) 小微企业贷款。截至 2024 年末，小微企业贷款余额 344847.42 万元，较报告期初上升 43403.62 万元，增速 14.40%，高于各项贷款增速 5.59 个百分点；小微企业贷款户数 8755 户，较报告期初增加 1774 户。小微企业申贷获得率 100%。

(十) 截至 2024 年末，所有者权益为 9.88 亿元，其中实收资本 2.03 亿元，资本公积 1120.21 万元，其他综合收益 1007.54 万元，盈余公积 9037.41 万元，一般风险准备 2.56 亿元，未分配利润 4.18 亿元。按资本协议计算，核心一级资本净额、一级资本净额为 93411.44 万元，资本净额为 103830.80 万元；信用风险加权资产 843968.15 万元，操作风险加权资产 85444.6 万元，风险加权资产合计为 929412.75 万元；核心一级资本充足率、一级资本充足率为 10.05%，资本充足率为 11.17%。

第三节 财务情况说明书

一、资产、负债、所有者权益情况

（一）资产情况。2024 年末资产总额 142.31 亿元，较年初增加 8.94 亿元。

（二）负债情况。2024 年末负债总额 132.43 亿元，较年初增加 9.43 亿元。

（三）所有者权益情况。2024 年末所有者权益 9.88 亿元。

二、财务收支情况

截至 2024 年末，实现各项收入 71919.68 万元，较上年度增加 3671.29 万元，增幅为 5.38%，其中利息收入 65331.55 万元，金融机构往来收入 4039.63 万元，手续费收入 581.72 万元，其他业务收入 240.17 万元，投资损益 1530.85 万元，营业外收入 229.95 万元；各项支出 58079.44 万元，较上年度增加 2020.93 万元，增幅为 3.61%，其中利息支出 17499.02 万元、金融机构往来支出 2785.27 万元，手续费支出 1432.23 万元，业务及管理费 21136.38 万元，其他业务支出 25.78 万元，营业税金及附加 489.88 万元，营业外支出 688.55 万元。

三、利润及分配情况

按照《金融企业财务规则》《省联社资产负债管理委员会关于做好全省农信社 2024 年财务决算工作的通知》（黔农信资债管委〔2024〕36 号）《水城县农村信用合作联社章程》的规定，提取法定盈余公积金 1244.83 万元。2024 年度实现利润总额 13840.24 万元，预提企业所得税 3772.98 万元，

实现净利润 12448.35 万元。

第三章 风险管理信息

第一节 风险体系总体概况

联社根据《银行保险金融机构公司治理准则》、《银行业金融机构全面风险管理指引》等法律法规要求，建立了包括理事会、监事会、经营管理层、职能部门和营业网点的全面风险管理组织架构。

一、风险管理组织架构

本社理事会下设风险管理委员会，经营层下设合规与风险管理委员会。设立合规风险管理部，配置专职人员从事风险监测和管理工作。各部门、各网点配备兼职风险管理员，负责协助监测和管理本部门、网点风险。

在风险管理和控制政策方面，一是建立各类风险管理制度，明确自上而下的组织架构、控制机制；二是建立健全各类业务相互制衡的风险控制体系，防范业务流程风险；三是加强对各分支机构风险合规考核，防范风险；四是加强员工教育培训，强化员工行为管理，提升全员合规意识。

二、风险计量、监测和管理信息系统

一是风险管理能覆盖各主要风险，能够对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管

理风险的制度、程序和方法，建立了信贷管理系统；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险制度、方法和手段，以控制和防范各类风险；四是有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

三、风险分类的程序和方法

本社按照合规审慎经营、风险防范为本的管理理念，对信贷资产、非信贷资产进行五级分类，根据资产安全性将资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良资产。信贷资产是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类，旨在揭示资产实际价值和风险程度，真实、全面、动态地反映资产质量；非信贷资产是按照非信贷资产的形态、对象、权属、账龄等因素，按照核心定义，对不同的非信贷资产相应使用风险分类法、账面价值法、可变现净值法、成本与市价孰低法、专家判定法等分类方法进行质量分类，旨在及时发现和分析非信贷资产使用、管理、监控、催收、处置等各个环节存在的问题，加强非信贷资产风险管理，为判断非信贷资产减值准备充足性提供依据。

第二节 各类风险情况

一、信用风险状况

（一）报告期末信用风险状况

1.不良贷款余额 2.44 亿元，较年初上升 0.20 亿元，不良

率 2.50%，较年初上升 0.01 个百分点。按照贷款五级分类，次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款分别为 11,884.78 万元、12,468.51 万元、71.80 万元。

2.逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例 98.13%；共计收回表外不良贷款本息清收 6341.37 万元。

3.单一客户授信集中度 5.72%，符合 $\leq 10\%$ 的监管要求。

4.本联社 2024 年年底最大 10 户贷款余额为 43,469.98 万元，集中度为 41.87%，符合集中度 $\leq 150\%$ 的监管要求。

（二）主要监管指标达标情况

2024 年度各项资产减值损失准备 48,542.25 万元，资本充足率 11.17%，较年初减少 0.72 个百分点；拨备覆盖率 198.74%；监管指标符合监管要求。

（三）信用风险管理采取的措施

水城农信联社在不良贷款管控处置上，严格按照一手抓存量压降、一手抓严控新增的策略，强化风险化解。在存量压降上，一是建立信用风险防控帮督机制。将信用风险防控纳入党委及党委成员帮督网点重点内容，对贷款压降成效差、新增逾期反弹大的网点，在实施绩效面谈和听证问责的同时，帮助梳理问题、难点和堵点，上下共进解决困难。二是成立资产保全中心。开展逾期贷款纠纷介入管理，对网点发放的个人贷款按日监测，对形成逾期的贷款，由资产保全中心进行催收管理。在严控新增上，一是强化信贷全流程分

工，严把信贷质量关。设立独立的贷款集中审查审批中心，建立贷款直销模式，全面取消网点审查审批权限，实施贷审分离、分级审批。二是建立风控与绩效绑定机制。实施风控专项考核，将逾期贷款量化考核结果与网点绩效挂钩。对各网点逾期贷款实行区间管理，分为“1 天以上”和“90 天以上”2 个区间分别考核，强化信用风险过程管控。三是实施风险限额和产品熔断管理，对新增贷款逾期率高于 1% 的客户经理和高于 2% 的网点，实施风险限额管理，对产品熔断、对网点进行约谈听证等。

二、流动性风险状况

本社以实现存款“两增两控”为目标，不断加大存款组织营销力度，存款结构得到持续优化，年末各项存款余额 111.57 亿元，较年初增加 7.90 亿元，增幅 7.62%，市占率 10.93%，较年初上升 0.24 个百分点。存款稳定性不断增强。同时，通过控制贷款增速、提高贷款质量，将流动性相关指标纳入限额管理，加强资产负债期限管理，定期开展流动性压力测试，前瞻性防范流动性风险，流动性风险总体可控。2024 年末，本社流动性比例 48.74%，核心负债比例 71.76%，流动性缺口率（90 天）70.43%，存贷比为 73.38%。

三、市场风险状况-合规风险部

报告期内，本社无同业市场拆借、外汇业务，累计外汇敞口头寸比例为零。目前面临的市场风险主要是利率风险。本社设立了利率定价委员会，建立科学有效的市场风险管理

制度，提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力，按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，做好市场风险的分析监控。按照利率覆盖风险和收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。2024年末，我社存放同业 39,000.00 万元、债券投资余额 174,000 万元，其中同业存单 45,000 万元，国债 129,000 万元。我社购入债券投资种类为国债和同业存单，市场风险较小。

四、操作风险状况

本社严格执行重要岗位定期轮换、亲属回避及员工家访等制度，从源头上控制操作风险发生。持续通过柜面印章管理平台、电子对账系统、事后监督系统、风险预警系统、授权管理系统的应用，多维度、分层次、全方位地从事前、事中、事后对全社的操作风险进行严密管控，有效监督柜面合规操作。本社成立了案件风险排查领导小组，按季开展案件风险、重点领域风险、柜面业务操作风险及员工行为风险等风险排查工作，建立问题台账，逐笔落实整改。

五、意识形态风险管理

意识形态风险是党委重大决策的重要前置程序，我社严格落实意识形态工作责任制，做好重大决策意识形态风险评

估工作，确保重大决策科学性、全面性、安全性，努力把意识形态风险降到最低，报告期内无涉及实施重大金融创新及展业、重大营销活动及媒体推广事项。

六、声誉风险管理

本社明确人力资源部为全社声誉风险管理部门，按季开展声誉风险排查、常态化做好舆情监测工作。建立了应急预案及内外部联动处置工作机制。本社与水城区委宣传部、水城区网宣办等建立了良性互动关系，同时，购买了第三方舆情监测系统，一旦发现涉本社负面舆情，会立即提示本社舆情监测管理员，第一时间采取有效措施进行舆情应对处置。2024年，未出现涉及本社の舆情及声誉风险事件。

七、其他风险状况

（一）案件风险防控。2024年，本社按照国家金融监督管理总局六盘水监管分局和省联社案防工作要求，加大案件防控力度。一是抓组织保障。组织各部门、各网点签订案件防控目标责任书，确保案防责任到人，做到一级抓一级，层层抓落实。二是重案防规划。制定案防年度工作计划，确保案防工作落实。三是抓案防排查督查。充分整合各类检查资源，以发现问题为导向，提高检查质效，督促问题整改，防范案件风险。四是定期研判。按季组织召开案件防控工作会议，分析总结本社案防工作，时刻拉紧案件防控之弦。五是抓长效教育培训。开展案防专题培训、各类专业培训及警示

教育，提高员工主动案防意识，提高干部职工从业能力。

（二）法律风险状况。法律事务采取统一管理、分级负责、分工协作、严密审慎、依法合规的原则。一是在风险管理部配备法律事务岗，由通过法律职业资格考试的人员履行法律事务岗职责，全面加强本社法律事务管理，做好诉讼业务指导；二是聘请了法律顾问，加强与律师事务所合作，强化法律风险防控。

八、风险管控措施方面

（一）工作开展情况

在案件防控工作上。一是认真履行案件防控职责。水城农信联社坚持“查防结合、预防为主”的方针，把案件防控工作纳入总体管理工作，理事会、监事会、高级管理层、各业务条线均按照《水城县农村信用合作联社案件管理办法》、《水城县农村信用合作联社各级负责人案件防控履职管理实施细则》履行案件防控职责。将案件防控纳入高质量考核之中，与业务经营同部署、同考核、同奖惩。二是层层落实案防责任。为了扎实有效开展案防工作，水城农信联社从年初开始落实案件防控目标责任机制，建立案件防控工作领导负责机制，层层签订目标责任书，明确各层次的目标和任务，并发起“黔农合规·人人践行”倡议，水城农信联社组织包括高管在内的全辖 397 名在岗干部员工签订合规承诺书，并组织集体宣读。三是加强合规教育培训。1.联社在家高管均开展了“高管讲合规”活动。其中，本人对全辖干部员工作了题为《党纪驱动 合规铸魂 汇聚农信健康发展新动能》的合规文

化授课，其余两位领导也围绕合规文化，组织分管条线部门开展了相应活动，完成了活动全覆盖要求。2.内部培训上，2024年以来，联社内部先后开展了多次培训工作，内容涵盖信贷管理、反洗钱、反诈、征信、柜面服务、统计与科技信息等培训11次，1266人次参加培训，向省联社推荐20余人进行各层次能力提升培训，培训对象实现全辖干部员工全业务条线全覆盖。外部培训上，我社于7月邀请了律师事务所的专业律师，围绕金融从业人员犯罪相关法律解释、消费者权益保护相关法律法规、信贷法律实务、反洗钱相关法律等内容，开展法律培训，共计170余人参与了此次培训。3.在每季度的案防工作会上，联社均组织大家观看金融领域犯罪的警示教育片，截至目前共计开展了3次警示教育。在会议上，联社组织大家学习省联社下发的合规案例典型通报，以发生在身边的案例警示大家，震慑违法犯罪的侥幸心理。4.自省联社9月下旬在黔农E学上线“每日答题”模块以来，我们领导班子率先垂范，积极参加每日答题测试并全部通过，同时要求全辖干部员工参加答题，超过90%的员工均通过了答题测试。同时，积极参与省联社工会组织的合规技能竞赛线上答题挑战赛，并取得了优异的成绩，我社员工徐欢、王嶝麟荣获个人一等奖，徐超、代恩红获得二等奖。同时，我社目前正在组织全体干部员工的合规教育线上考试，对考试成绩优异的，也将在内部进行通报表扬，激励大家。5.我社积极将合规文化建设与党建工作相结合，要求各支部在开展主题党日活动、支部书记讲党课等活动时，要采取“党建+合

规”方式将合规文化融入其中，截至目前已开展活动 7 次，如：运营管理中心联合党支部集中学习了杨松书记在贵州农信合规教育活动启动会上的讲话，果布戛信用社联合党支部围绕“党建引领，筑牢案防堡垒”进行了集体讨论。三是我们已将省联社内控合规部印发的《贵州农信现场检查手册》第一时间印发给全辖各部门网点，并要求大家充分利用晨会、集中学习的契机组织学习。通过日常高频多维度的学习培训，促使合规理念入脑入心。四是强化案件风险排查。按照六盘水金融监督管理局及六盘水审计中心梳理出来的案件风险重点环节，结合水城农信联社工作实际拟定年度计划检查项目 59 个大项，制定了《水城农信联社 2024 年案件及操作风险隐患排查工作实施方案》，按照方案实施检查，2024 年排查业务笔数 45,726 笔，涉及金额累计 84,469.43 万元。累计发现存在问题 552 笔，涉及金额 5675.12 万元，已完成整改 552 笔，金额 5675.12 万元，笔数整改率 100%，金额整改率 100%。五是重视员工行为管理。严格落实全员公休、强制休假、异常行为审计等，对应休假休班而不休假休班人员和有异常表现及线索人员，实施强制休假进行隔离排查，防止出现“失察、失教、失管”等情形。开展落实好员工交心谈心及家访，了解员工 8 小时以外的精神和生活状态，做好综合评价。开展员工异常行为排查 397 人，建立重点关注员工台账 18 人，异常行为员工台账 7 人。六是强化制度和流程建设。2024 年对内控制度建设、风险防控等内控管理工作进行全面梳理排查，根据检查发现的制度方面存在的问题和不

足，找准制度薄弱点，结合业务实际需要，加强制度的废、改、立工作，不断完善制度建设。2024年水城农信联社新建制度21个，修订制度21个，废止制度19个，健全内控体系。七是加大责任追究力度。针对信贷业务、会计运营、反洗钱等重点业务、重点领域、重要岗位、关键环节开展了多项检查排查、审计监督检查等，对信贷业务、会计运营、反洗钱等重点业务、重点领域、重要岗位、关键环节开展了多项检查排查、审计监督检查等发现违规违纪行为20起，223人受到处分，其中纪律处分12人（记大过3人、记过2人、党内警告和严重警告各1人、警告6人），组织处理或调整2人（免职1人，解除劳动合同1人），其他处理247人（经济处罚152人次、提醒谈话85人、通报批评10人）。对滥坝信用社原客户经理杨建梅涉嫌违法违规问题，在省联社和六盘水银监分局的指导下，已于2024年12月30日对杨建梅案件责任人47人进行了问责。在安全保卫工作上，通过开展安全稳定隐患大排查等工作，聚焦安全生产、信息安全、经营风险、舆情风险、信访处置等方面，结合全国金融机构案防典型案例和涉枪、涉弹案等典型问题，制定《水城农信联社安全稳定隐患大排查清单》逐项开展排查，并明确联社挂帮高管开展督导。

在操作风险事件防控上，按照“不发生系统性金融风险”的总体要求，全面树立合规经营理念。一是在制度层面进行更新，全年实施制度“废、改、立”61项。二是开展操作风险自评工作，拟定年度计划检查项目4个大项。三是学习常态

化，开展培训和警示教育工作。**四是**通过轻微违规积分强化日常管理，全年对2人实施了轻微违规积分，对于其他严重违规情况，实行了经济处罚提醒谈话、警告等其他处理方式。

（二）下一步措施

在案件防控工作上。一是严格落实整改责任制。针对全年检查发现的问题，建立屡查屡犯问题清单，同时针对发现问题建立整改工作台账，明确整改期限，对违规问题认真进行梳理、规范和整改，并建立整改评价制度，明确整改情况督导部门，对整改情况进行督导。二是持续加大问责力度。对检查出的问题，分析造成违规的主客观原因，对客观原因造成的，由网点组织学习；对主观造成违规的，加大对责任人的处罚问责力度；对屡查屡犯人员，根据屡查屡犯次数进行追究。三是增强全员合规意识。进一步加强员工教育培训，丰富教育培训的品种。加强合规文化建设和案防教育工作，开展以岗位流程规范及岗位合规操作指引为主要内容的案防培训；定期开展案件警示教育，加强员工对案件和反面典型认识，尤其做好新进员工和关键岗位员工的教育培训；定期开展员工异常行为排查、银行业从业人员“黑名单”、“灰名单”、酒驾人员的排查。四是不断完善制度建设。结合省联社、联社内控合规升级工程要求，进一步完善内控合规治理架构、进一步完善内控合规的制度流程系统、紧盯重点风险领域的内控合规建设、狠抓重要岗位关键人员管理、细化内部问责标准与流程体系、推动屡查屡犯顽疾根源性治理、做实内部控制评价监督的动态体系、深化合规文化建设。五是强

化重要岗位和关键环节管理。强化岗位管理制约。对于业务管理工作中存在的漏洞和薄弱环节，查缺补漏，及时纠正，有效制约重要岗位权限，排除岗位监管盲区，完善业务流程，防范因人员审核把关不严造成的安全隐患，将重要岗位的监督检查工作制度化、常态化，提高重要业务岗位人员的责任意识，严格执行岗位轮换制度。六是继续加强操作风险排查，强化问题整改落实，有力促进规范经营，防范案件风险发生。拟定 2025 年操作风险重点检查项目，重点评价检查是否全面深入、问题是否真实准确、整改是否及时彻底、问责是否严格到位、发现的风险是否有效化解、制度短板是否得到弥补、制度执行力是否得到加强以及当前仍存在哪些突出问题等。不断强化员工行为排查，通过加大排查范围和频度，及时发现员工异常行为，采取必要的措施提早防范。

在安全保卫工作上。一是人防方面加大安全防范工作培训力度，进一步提高保卫人员实战能力，确保安全。在 2025 年组织全辖各营业网点人员按季开展反恐防暴、业务库异地值守、防挤兑、信息故障、防自然灾害、消防应急预案演练。二是技防方面，定期巡查巡检技防设备，并督促网点开展每日检查登记，定期测试技防设备运行状态，及时更换故障设备，排除网络等技术故障，消除监控死角，确保技防设备能正常运转，保障网点安全环境。三是物防方面，针对各类检查、排查中物防方面存在的问题及隐患，能整改的立即开展整改工作，对短时间不能完成整改工作的纳入整改计划，分

步实施整改工作，排除安全隐患，保证所有营业场所拥有灵敏可靠、严密完善的物防设施。

在操作风险事件防控上。全面树立合规经营理念。一是继续在制度层面进行更新，制定适宜业务合规发展的规范制度。二是加强开展操作风险自评工作，对操作风险开展全面自查自评工作。三是加强开展培训和警示教育工作，开展业务合规培训和典型案例警示教育培训，做到警钟长鸣。

第四章 公司治理情况

第一节 “三会一层”情况

一、股权信息情况

2024年本社无持股比例在5%以上的社员，全年社员无出质本社的股权情况，社员未提名理事、监事。

二、社员大会职责、主要决议，至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等。

（一）社员代表大会职责。决定联社的经营方针和投资计划；选举和更换理事、非职工监事，决定有关理事、监事的报酬事项；审议批准理事会的报告；审议批准监事会或者监事的报告；审议批准联社的年度财务预算方案、决算方案；审议批准联社的利润分配方案和弥补亏损方案；对联社增加或者减少注册资本作出决议；对联社合并、分立、变更联社形式、解散和清算等事项作出决议；修改联社章程；审议联

社基本管理制度；审议批准社员代表大会、理事会议事规则；有关法律法规、行政规章和章程规定应当由社员代表大会行使的职权。

（二）社员代表。截至 2024 年末，社员代表大会由 51 人（户）股东组成，其中：法人股东 2 户、自然人股东 49 人。

（三）社员代表大会召开情况。报告期内，我社共召开社员代表大会 1 次，为年度社员代表大会。2024 年 4 月 30 日，我社在联社二楼会议室召开第三届社员代表大会第四次会议。会议审议并通过《水城县农村信用合作联社 2023 年度理事会工作报告（草案）》《水城县农村信用合作联社 2023 年度监事会工作报告（草案）》《水城县农村信用合作联社监事会对理事会、理事、监事、高管层及其成员 2023 年度履职情况的评价报告》《水城县农村信用合作联社 2023 年度利润分配及股金分红方案（草案）》《水城县农村信用合作联社 2023 年度财务执行情况及 2024 年度财务预算方案（草案）》《关于聘请贵州源信益会计师事务所的报告（草案）》《水城县农村信用合作联社 2023 年信息披露报告（草案）》《水城县农村信用合作联社 2023 年关联交易管理专项情况报告（草案）》《水城县农村信用合作联社章程》（修订案草案）《水城农信联社第四届理事会选举办法（草案）》《水城农信联社第四届监事会选举办法（草案）》第四届理事会、监事会组成人数、社员理事及外部监事候选人名单、

候选人基本情况，表决选举了水城农信联社第四届理事会社员理事、第四届监事会外部监事，会议听取了《水城农信联社第三届理事会职工理事、监事会职工监事选举情况报告》《水城农信联社关于第四届理（监）事会理事长、副理事长、监事长选举情况的报告》等事宜。

三、理事会职责、人员构成及其工作情况，理事简历，包括理事兼职情况。

（一）理事会职责。召集社员代表大会会议，并向社员代表大会报告工作；执行社员代表大会的决议；决定本机构的发展战略、年度经营计划和投资方案；制订本机构的年度财务预算方案、决算方案；制订本机构的利润分配方案和弥补亏损方案；制定本机构增加或者减少注册资本以及发行本机构债券的方案；制定本机构合并、分立、解散或者变更机构形式的方案；制定本机构内部管理机构设置；决定聘任或者解聘本机构主任及其报酬事项，并根据主任的提名决定聘任或者解聘本机构副主任、财务、审计、合规负责人及其报酬事项；制定本机构的基本管理制度；本机构章程规定的其他职权。

（二）理事会成员。截至 2024 年末，我社理事会由 8 名理事组成，其中，内部理事 2 名，外部理事 6 名。具体如下：

朱建红，女，苗族，1973 年 11 月出生，贵州贞丰人，中共党员，本科学历，1993 年 8 月参加信用社工作，现任水

城农信联社党委书记、理事长。

李文华，男，彝族，1974年10月出生，贵州水城人，中共党员，本科学历，1990年8月参加信用社工作，现任水城农信联社党委委员、副主任。

陈振造，男，汉族，1966年10月出生，福建晋江市人，本科学历，现任水城姜业发展有限公司董事长。

马兴明，男，回族，1965年3月出生，贵州水城人，现任水城县土产公司总经理。

钟洲，男，汉族，1970年2月出生，贵州赫章人，现任六盘水中联工贸实业有限公司董事长。

彭云松，男，汉族，1972年1月出生，贵州水城人，中共党员，大专学历，国家注册房地产估价师、贵州省房地产估价专家委员会专家、六盘水市房地产估价专家委员会委员，现任六盘水衡佳房地产估价事务所有限公司法定代表人、执行理事。

彭青松，男，汉族，1974年8月出生，贵州大方人，大专学历，现任贵州国泰世纪房地产开发有限公司财务总监。

熊梅，女，汉族，贵州六盘水人，1977年5月出生，中专学历，现任贵阳宝福鑫酒业有限公司法定代表人。

（三）理事会工作情况。2024年召开理事会19次。具体为：

1.2024年1月23日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第45次会议，会议听取了2023年四季

度业务运行情况、2023 年四季度案防工作情况及风险状况、2023 年四季度消费者权益保护工作情况、2023 年四季度内部审计工作情况、2023 年四季度股金转让情况，会议审议并通过了水城县农村信用合作联社 2024 年度关联方名单、水城县农村信用合作联社 2024 年工资管理办法、水城县农村信用合作联社联理事会风险管理委员会会议事规则（修订）、水城县农村信用合作联社联理事会消费者权益保护委员会会议事规则（修订）、秦佳福、王启艳、彭雯、晋竞股权转让事宜、水城农信联社第四届理（监）事会换届选举工作实施方案、水城县农村信用合作联社 2024 年经营发展计划。

2.2024 年 2 月 29 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第 46 次会议，会议审议并通过了《关于提请审议陈静股权转让的议案》《关于提请审议刘国浩股权转让的议案》《关于提请审议张宏、李春梅、向荣祥、阳光虎、付发炳、陆明超、蒋明惠、敖学平、蒋前红股权转让的议案》《关于提请审议聘请贵州源信益会计师事务所审计的议案》。

3.2024 年 3 月 19 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第 47 次会议，会议审议并通过了卢俊股金被继承事宜、杜金城股权转让事宜、蒋前红股权转让事宜、水城县农村信用合作联社第四届理事会社员理事候选人资格审查事宜、召开水城县农村信用合作联社第三届社员代表大会第四次会议的议案、阿戛信用社等 25 个网点申报呆

账核销、水城县农村信用合作联社理事、监事、高级管理人员职业道德准则。

4.2024年3月29日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第48次会议，会议审议并通过了《水城农信联社2024年度全辖网点款箱现金调运、离行式自助银行清机加钞运送、金库值守服务采购的议案》、《为规范贷款业务实施会计政策变更备案的议案》。

5.2024年4月17日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第49次会议，会议听取了2024年一季度业务运行情况、2024年一季度案件防控工作及风险状况、2024年一季度消费者权益保护工作情况、2024年一季度审计工作情况、水城联社2024年一季度股金转让情况，会议审议并通过了《关于提请审议水城县农村信用合作联社2023年度内部控制评价报告的议案》。

6.2024年4月30日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第三届理事会第50次会议，会议审议并通过了《水城县农村信用合作联社2023年度利润分配及股金分红方案（草案）》《水城县农村信用合作联社2023年度财务执行情况》及《2024年度财务预算方案（草案）》《水城县农村信用合作联社2023年度信息披露报告（草案）》《水城县农村信用合作联社章程》（修订案草案）《水城农信联社第四届理事会选举办法（草案）》《水城农信联社第四届理事会理事、监事会组成人数、候选人名单、候选人基本情况》《水

城农信联社 2023 年度理事会工作报告（草案）》《水城农信联社部室、中心及各岗位履职说明书》《水城县农村信用合作联社 2023 年度环境信息披露报告》《水城县农村信用合作联社 2023 年经营工作报告》《水城县农村信用合作联社关于 2023 年关联交易管理专项情况报告（草案）的议案》。

7.2024 年 4 月 30 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第 1 次会议，会议审议并通过了《水城县农村信用合作联社第四届理事会理事长、副理事长选举办法（草案）》《关于选举水城县农村信用合作联社第四届理事会理事长的议案》《关于选举水城县农村信用合作联社第四届理事会副理事长的议案》《关于水城县农村信用合作联社第四届理事会各专门委员会组成人员方案的议案》《关于聘任王爽为水城农信联社主任的议案》《关于聘任李文华、况月进为水城农信联社副主任的议案》。

8.2024 年 5 月 23 日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第 2 次会议，审议通过了解聘王爽同志水城农信联社主任职务事宜、建议朱建红同志领导水城农信联社经营管理层工作事宜、调整水城农信联社理事会各专门委员会成员事宜、水城县农村信用合作联社理事会战略规划委员会会议事规则（修订）、水城县农村信用合作联社理事会三农金融服务委员会会议事规则（修订）、柏均股权转让事宜、吴浩楠股权转让事宜。

9.2024 年 6 月 19 日，在本社七楼会议室召开水城农信

联社第四届理事会第3次会议，会议审议并通过了处置水城农信联社原董地信用社办公用房等三处闲置资产事宜、水城县农村信用合作联社信息科技风险管理总体应急预案、阿戛信用社等23个网点申报呆账核销的事宜、水城县农村信用合作联社贷款重组管理实施细则、水城县农村信用合作联社组织架构定编定岗定员管理办法（修订）。

10.2024年7月8日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第4次会议，会议审议并通过了水城农信联社安保服务采购事宜。

11.2024年8月1日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第5次会议，会议听取了2024年二季度业务运行情况、2024年上半年业务运行情况、2024年二季度案件防控工作及风险状况、2024年二季度消费者权益保护工作情况、2024年二季度审计工作情况、2024年二季度股金转让情况，会议审议并通过了水城农信联社2024年度反洗钱工作计划、选聘中介机构为水城农信联社改革提供中介服务相关事宜、张文涛股权转让事宜。

12.2024年8月29日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第6次会议，会议审议并通过了刘平股权转让事宜、《水城县农村信用合作联社风险偏好陈述书（2024年）》《水城县农村信用合作联社恢复计划（2024年版）》《水城县农村信用合作联社处置计划（2024年版）》《水城县农村信用合作联社外包管理办法》。

13.2024年9月9日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第7次会议，会议听取了《水城农信联社2023年度关联交易专项审计报告》、《国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查意见书》（现场检查意见书〔2024〕3号），审议并通过了蒲安黔股权转让事宜、张有铃股权转让事宜、处置联社闲置土地使用权事宜、《水城农信联社2024年监审联动风险管理及内控有效性现场检查意见有关问题整改方案》。

14.2024年9月27日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第8次会议，会议审议并通过了营业部申报呆账核销的议案。

15.2024年10月22日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第9次会议，会议听取了《水城县农村信用合作联社2024年三季度案防工作报告》《水城农信联社2024年三季度消费者权益保护工作开展情况报告》《水城农信联社2024年三季度业务运行分析报告》《水城农信联社2024年三季度股金转让情况》《水城农信联社2024年3季度审计工作情况报告》《国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查意见书》及《水城农信联社关于国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查意见整改方案的报告》，审议并通过了处置一宗闲置土地使用权事宜、水城农信联社保洁员、食堂人员服务采购立项事宜、水城农信联社工装洗涤服务采购立项事宜、《水城县农村信用合作联社数

据治理战略规划（2024年—2026年）》。

16.2024年11月12日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第10次会议，会议学习了金融专业素养和公司治理内容《中华人民共和国公司法》，审议并通过了处置四处闲置房产事宜。

17.2024年12月19日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第11次会议，会议审议并通过了水城农信联社工作服采购立项的议案、水城农信联社各营业网点门头门楣更换的议案、拟聘任唐浩同志作为水城县农村信用合作联社副主任的事宜。

18.2024年12月27日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第12次会议，会议审议并通过了《水城县农村信用合作联社2024年度反洗钱工作报告》、保华信用社、比德信用社等32个网点申报呆账核销事宜。

19.2024年12月30日，在本社七楼会议室召开了水城农信联社第四届理事会第13次会议，会议审议并通过了《水城县农村信用合作联社2024年工资管理办法（修订）》《水城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（修订）》《水城县农村信用合作联社企业年金方案（修订）》《水城农信联社2024年度信息科技管理工作报告》《水城县农村信用合作联社2024年度数据治理自评估报告》《水城县农村信用合作联社2024年度内部审计工作报告》《水城县农村信用合作联社理事会授权书》。

（四）外部理事工作情况。2024年，外部理事陈振造、马兴明、钟洲、彭云松、彭青松、熊梅6人严格按照《水城县农村信用合作联社章程》《水城县农村信用合作联社理事会议事规则》《水城县农村信用合作联社理事会工作制度》等相关规定，认真履行外部理事职责，在职责范围内行使权利，认真配合职工理事开展工作，充分发表外部理事意见。

（五）独立理事工作情况。2024年，本社未聘任独立理事。

四、监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

（一）监事成员职责。

监督理事会、高级管理人员履行职责的情况；要求理事、理事长及高级管理人员纠正其损害本机构利益的行为；对违反有关法律、行政法规、本章程或者社员代表大会决议的理事、高级管理人员提出罢免的建议；检查、监督本机构的财务活动；对本机构的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部稽核部门的活动；对理事、理事长及高级管理人员进行质询；对各监事的履职情况作出评价，并向社员代表大会报告；监事长列席理事会会议；提议召开临时社员代表大会，在理事会不履行召集和主持社员代表大会职责时召集和主持社员代表大会；向社员代表大会提出提案；按照《中华人民共和国公司法》规定对理事、高级管理人员提起诉讼；有关法律、法规和行政规章和本章程规定应当由监事会

行使的其他职权。

（二）监事成员情况。

截至 2024 年末，本社监事会由 5 名成员组成，其中，职工监事 3 名，外部监事 2 名。具体如下：

唐浩，男，汉族，1982 年 5 月出生，籍贯贵州盘县，大学文化，中共党员，2006 年 9 月参加信用社工作，2021 年 12 月至今任水城县农村信用合作联社党委委员、纪委委员、纪委书记。

汪清清，男，汉族，1988 年 6 月出生，贵州纳雍人，中共党员，大学文化，2013 年 8 月参加信用社工作，现任水城县农村信用合作联社纪律检查室副主任。

饶丽莎，女，汉族，1980 年 3 月出生，贵州六枝人，中共党员，大学文化，2004 年 9 月参加信用社工作，现任水城县农村信用合作联社稽核审计部经理。

张云，男，汉族，1971 年 5 月出生，贵州水城人，中共党员，大专学历。现任箐马村驻村干部。

李昌能：男，彝族，1976 年 5 月生，贵州水城人，中共党员。现任钟山区兴东升房产咨询服务部房产中介。

（三）监事会工作情况。

2024 年，本社监事会共召开会议 6 次。具体内容如下：

1.2024 年 3 月 28 日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第三届监事会第十二次会议，监事长唐浩主持会议，听取了水城农信联社 2023 年四季度业务运行、内审工

作、业务运行分析、消费者权益保护、案件防控等工作开展情况报告。

2.2024年4月30日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第三届监事会第十三次会议，监事长唐浩主持会议，听取2023年度及2024年一季度业务运行、案件防控及风险状况工作、消费者权益保护工作、2023年度反洗钱工作、内部审计工作情况、章程修订草案、环境信息披露、经营层工作、岗位履职说明书、监事会2023年度工作草案、监事会对理事会、理事、监事、高管层及其成员年度履职情况、审议2023年度利润分配及股金分红方案草案、财务预算方案草案、2023年度信息披露草案。

3.2024年4月30日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第四届监事会第一次会议，监事长唐浩主持会议，审议《关于提请审议水城县农村信用合作联社第四届监事会监事长选举办法（草案）的议案》、《关于选举唐浩为水城县农村信用合作联社第四届监事会监事长的议案》、《关于水城县农村信用合作联社第四届监事会各专门委员会组成人员方案的议案》、《关于水城县农村信用合作联社第四届监事会提名委员会议事规则的议案》、《关于水城县农村信用合作联社第四届监事会监督委员会议事规则的议案》。

4.2024年8月12日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第四届监事会第二次会议，监事长唐浩主持会议，听取关于朱建红同志领导水城农信联社经营管理层工作

事宜、听取关于解聘王爽同志水城农信联社主任职务事宜、听取水城县农村信用合作联社组织架构定编定岗定员管理办法（修订）、听取了水城农信联社 2024 年二季度业务运行情况、2024 年上半年业务运行情况、2024 年二季度案防工作情况及风险状况、2024 年二季度消费者权益保护工作情况、2024 年二季度内部审计工作情况、2024 年度反洗钱工作计划。

5.2024 年 10 月 16 日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第四届监事会第三次会议，监事长唐浩主持会议，听取水城县农村信用合作联社第三届职工代表大会第十三次会议决议，关于通过《推荐职工监事候选人相关事宜》的决议。

6.2024 年 11 月 6 日，联社监事长唐浩组织在联社七楼会议室召开第四届监事会第三次会议，监事长唐浩主持会议，听取联社理事长朱建红向监事会报告 2024 年三季度业务运行情况、听取联社副主任李文华向监事会报告 2024 年三季度案防工作情况及风险状况、听取联社副主任李文华向监事会报告 2024 年三季度消费者权益保护工作情况、听取联社监事长唐浩向监事会报告 2024 年三季度内部审计工作情况、听取《水城农信联社 2023 年度关联交易专项审计报告》、听取《国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查意见书》及《水城农信联社关于国家金融监督管理总局六盘水监管分局现场检查意见整改方案的报告》、学习《中华

《中华人民共和国公司法》总共包括十五章，规定了公司、企业法人的定义，明确了公司登记、权利义务、经营活动、股权转让等内容，要求大家会后加强学习，在实际工作中严格按照《中华人民共和国公司法》规范工作行为。

（四）外部监事工作情况。

2024年，外部监事张云、李昌能2人严格按照《水城县农村信用合作联社章程》《水城县农村信用合作联社监事会议事规则》《水城县农村信用合作联社监事会工作制度》等相关规定，认真履行外部监事职责，在职责范围内行使权利，认真配合职工监事开展工作，充分发表外部监事意见。

五、高级管理层构成、职责、人员简历

（一）高级管理层职责。主持本机构的日常经营管理工作，并向理事会报告工作；组织实施党委、理事会决议、本机构年度计划和投资方案；拟订本机构内部管理机构设置方案；拟订本机构经营管理的基本管理制度；制订本机构经营管理的具体规章制度；提请理事会聘任或者解聘本社副主任和财务、合规、审计部门负责人等其他高级管理人员；聘任或者解聘除应由党委、理事会聘任或者解聘以外的管理人员；拟定本机构职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；提议召开理事会临时会议；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事正常业务和管理；在本机构发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和理事会、监事会报告；法律、法规和本章程

规定，以及理事会授予的其他职权。

（二）高级管理层成员情况。高级管理人员包括主任、副主任、财务、审计、合规等部门负责人和本机构理事会确定的其他人员。截至 2024 年末，我社高级管理层由 5 人组成，具体如下：

李文华，男，彝族，1974 年 10 月出生，贵州水城人，中共党员，本科学历，1990 年 8 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委委员、副主任；

唐浩，男，汉族，1982 年 5 月出生，贵州盘州人，中共党员，本科学历，2006 年 9 月参加信用社工作，现任水城农信联社党委委员；

高玺玺，女，汉族，1983 年 9 月出生，贵州盘县人，中共党员，本科学历，公共管理硕士，2006 年 7 月参加信用社工作，现任水城农信联社工会主席。

第二节 其他方面

一、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

《水城县农村信用合作联社工资管理规定》《关于印发水城县农村信用合作联社企业年金方案（修订）的通知》《关于印发水城县农村信用合作联社 2024 年高质量发展考核办法的通知》《关于印发水城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（修订）的通知》《水城联社关于印发水城县农村信用合作联社理事、监事薪酬管理办法

（试行）的通知》等薪酬管理制度，理事、监事、及经营层薪酬按以上制度执行，根据考核情况兑现薪酬，并依据岗位对风险影响大小执行相应比例的延期支付。

二、本社部门设置情况和分支机构设置情况

截至 2024 年 12 月末，本社共设置 9 个职能部室，即 4 个支撑保障部门：人力资源部（党委组织部、党委宣传部、理事会办公室、工会办公室、团委）、综合保障部（行政办公室、采购及基建办公室、后勤保障中心、安全保卫部、车队）、纪律检查室、稽核审计部（监事会办公室），5 个分析设计部门：合规风险部（法律事务部、两项评级办公室、改制办公室）、财务管理部（资负管理部、资金同业部）、普惠金融部（业务发展部、乡村振兴部、绿色金融部、网络金融部、电子银行部）、运营服务部（客户服务部、运营管理部、事后监督中心）、数据管理部（科技信息部）；设置 5 个直属生产中心，即城市信用中心、农村信用中心、运营服务中心、集中审查审批中心、资产保全中心；设置 35 个营业网点，其中城区营业网点 10 个，分别为营业部、濠坝信用社、明碛信用社、红桥信用社、朝阳信用社、双戛信用社、康乐信用社、钟山路信用社、七十三信用社、新客车站信用社；乡镇营业网点 25 个，分别为玉舍信用社、勺米信用社、坪寨信用社、董地信用社、比德信用社、陡箐信用社、化乐信用社、蟠龙信用社、猴场信用社、阿戛信用社、米箩信用社、果布戛信用社、野钟信用社、顺场信用社、花戛信

用社、龙场信用社、营盘信用社、鸡场信用社、发耳信用社、都格信用社、杨梅信用社、木果信用社、金盆信用社、保华信用社、南开信用社。

三、本社对公司治理情况的整体评价

通过“三会分设、三权分离、三长分开、有效制约、协调发展”，进一步明确股东的权利与义务，制定股东大会、理事会、监事会、高级管理层议事规则和有关制度，确保三会一层权责明确、分工协作、相互制约。

四、外部审计机构出具的审计报告全文

见附件。

五、关联交易情况

本社の关联方主要是高管人员、内部职工、股东。本社与关联方的交易主要是向关联方提供授信。本社与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

报告期内，本社与关联方发生关联交易，贷款余额合计为 1093.24 万元。占全社资本净额的 1.05%。其中：一般关联交易余额合计 1093.24 万元，涉及关联自然人 31 户；无重大关联交易；无股东无质押情况；年末最大一户关联方授信余额占本社资本净额 0.42%，未超 10%要求，为一般关联交易；全部关联方授信总额占本社资本净额的 1.05%，达到监管要求。

（一）关联交易管理组织架构建设情况

2024年6月11日我社对关联交易控制委员会人员进行调整，成立以理事长朱建红为主任，李文华、熊梅为成员的关联交易控制委员会，委员会下设办公室在党委办公室。由于我社尚未改制为农商行，在理事会中未设置独立理事，因此，我社关联交易控制委员会主任由联社理事长担任。该委员会主要负责我社关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易的风险。2024年度，我社关联交易控制委员会共召开会议4次，审议议题包括合规风险部汇报2024年1-4季度一般关联交易情况、2024年关联方名单等，主要对本年度进行的一般关联交易进行审批，相关参会人员就审议事项均独立发表审议事项，关联交易控制委员会履职整体有效。

（三）关联方识别、管理方面

按照关联方范围，统计内部人；主要自然人股东；内部人和主要自然人股东的近亲属；关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员；对本社有重大影响的其他自然人纳入我社关联自然人的认定范围。将非自然人股东；内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；其他可直接、间接、共同控制我社或可对我社施加重大影响的法人或其他组织纳入我社关联法人或其他组织的认定范围，最终统计共有8个关联法人和366个关联自然人，并录入关联交易管理系统。

（四）关联交易授信情况

我社暂未存在以本社的股权作为质押提供授信、对一个关联方的授信额度超过本社资本净额的 10%、对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信总额超过资本净额的 15%、对全部关联方的授信额度超过资本净额的 50%的情况。发放的关联方贷款方面，不存在对关联方发放无担保贷款、对关联方发放贷款条件优于其他借款人的情况。

（五）关联交易业务流程管理情况

我社按照关联交易管理办法相关规定，将单笔交易金额在我社资本净额 1%以下，且该笔交易发生后我社与该关联方的交易余额在资本净额 5%以下的关联方交易纳入一般关联交易管理，报关联交易控制委员会备案审批。重大关联交易管理经关联交易控制委员会审查后，提交我社理事会审批，并在批准之日起十五个工作日内报告监事会和向属地监管部门报备。2024 年度，我社办理的关联方交易均为一般关联交易，经办流程符合相关管理规定。

（六）关联交易信息披露情况

我社严格按照要求在 2024 年度会计报表附注中充分披露关联方和关联交易相关事项。

1. 关联方中自然人股东、法人股东方面

我社自然人股东持股比例最高为 3.37%，未超过 5.00%，故不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属；法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例最高为 3.37%，未超过 5.00%，不存在法人股东关联方，也不存在法

人股东的控股自然人股东、董事及关键管理人员。

2.内部人关联方

《水城联社关联方明细表》显示 2024 年我社认定的内部人数为 66 人。

3. 关联方交易一般关联交易情况

截至 2024 年 12 月末，我社共对水城县土产公司等 31 位关联方客户进行授信，金额合计 1093.24 万元，均为一般关联交易。以上关联交易均通过我社关联交易控制委员会进行审批，相关参会人员对审议事项均独立发表审议意见，关联交易得到有效控制，不存在优于非关联方同类交易的情况。

4.重大关联交易情况

截至 2024 年 12 月末，我社资本净额 103,830.8 万元，关联交易不存在单笔金额占资本净额 1.00%以上且交易余额占资本净额 5.00%以上的交易，不存在重大关联交易的情况。

5.关联方交易余额

截至 2024 年 12 月 31 日，水城联社关联方交易贷款余额为 1093.24 万元。

6.关联方交易价格的合理性

我社制定并下发的《水城县农村信用合作联社贷款利率定价管理暂行办法（修订）》水农信办发〔2024〕8 号对农户小额信用贷款、自然人贷款、企事业单位贷款利率进行规定，涉及关联方的优惠利率也进行界定，综合各方面因素需

要享受优惠利率的必须报联社审批核准。

第五章 消费者权益保护信息

本社高度重视金融消费者权益保护工作，明确将金融消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略中，定期对金融消费者权益保护工作进行了评估。

一、消费者权益保护工作机制

（一）组织架构

本社在理事会下设消费者权益保护委员会，由理事长担任主任委员，委员由理事组成，委员会下设办公室在合规风险部，为消费者权益保护委员会的日常办事机构。

（二）政策制定

根据相关法律法规和监管要求，本社制定了完善的消费者权益保护政策，并定期对政策进行更新和修订，以适应金融市场的发展和变化。

（三）员工培训

本社定期对员工进行消费者权益保护培训，提高员工对消费者权益保护的认识和重视程度，确保员工在日常工作中能够充分保护消费者的权益。

二、消费者权益保护重大措施

（一）信息披露。本社清晰地展示所有服务的费用结构，包括利率、手续费、违约金等，确保金融消费者在办理业务

前能够充分了解所需承担的成本。提供的所有产品和服务信息真实、准确、完整，不存在误导性陈述。对于金融消费者确认的金融产品说明书或者服务协议、金融消费者确认的风险提示（告知）书、记录向金融消费者说明重要内容的录音、录像资料或者系统日志等相关数据电文资料，留存时间均不少于3年（自业务关系终止之日起算）。

（二）投诉处理。本社认真落实投诉受理首问责任制，明确首次接受投诉事件的工作人员为首问责任人，负责投诉事项的受理、转办、处理、答复全过程的组织、协调、督办等具体工作；针对投诉处理结果反馈工作，本社严格执行事项办结期限，投诉事项答复意见必须事实清楚、证据确凿，法律法规依据充分，没有法律依据或问题没有调查清楚前，不随意作出定性答复。2024年，本社全渠道受理投诉12笔，根据金融消费者投诉业务类别分类，本/外币储蓄及借记卡使用2笔、其他个人消费贷款2笔、其他贷款6笔、其他投诉2笔。投诉人所在地区均为本社服务辖区，其中钟山区4笔、水城区8笔，未因消费者投诉发生负面影响或重大突发事件。

（三）宣传教育。本社在2024年常态化开展金融消费者宣传教育活动，旨在提高消费者对金融产品和服务的认识，加强金融消费者的权益保护，并促进金融市场的健康发展。

通过制定详细的宣传计划和方案，将金融消费者宣传教

育活动融入日常业务中。利用网点、线上平台等多种渠道，定期发布金融知识普及文章、视频和宣传资料，帮助消费者了解金融产品的特点、风险和收益，提高消费者的金融素养和风险防范意识。

第六章 社会责任情况

一、税金缴纳情况

2024 年度实际缴纳税款 5780.45 万元，其中：企业所得税 3760.70 万元，增值税 1068.77 万元，城市维护建设税 73.53 万元，城镇土地使用税 289.58 万元，房产税 349.46 万元，印花税 34.51 万元。

二、公益捐赠情况

2024 年，水城农信联社无公益捐赠。

第七章 本年度重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本社无重大诉讼、仲裁事项。

二、最大十名股东名称及报告期内变动情况

2024 年末，最大十名股东持股 3995.63 万元，占比 19.72%，报告期内未发生变动。主要情况如下：

序号	股东名称	持股数（元）	持股比例（%）
----	------	--------	---------

1	六盘水市水城区吉瑞土地开发有限公司	6819322.61	3.37%
2	湖南宝韶物资有限公司	6819322.61	3.37%
3	贵州水城经济开发区高科开发投资有限公司	4830353.51	2.38%
4	六盘水市水城区茶叶发展有限公司	4288882.15	2.12%
5	水城县城市投资开发有限责任公司	4288882.15	2.12%
6	六盘水宏业殡仪服务有限公司	2841384.42	1.4%
7	贵州金鼎建筑科技有限责任公司	2680551.35	1.32%
8	六盘水市工业供销公司	2557245.98	1.26%
9	贵州水城经济开发区工业开发投资有限公司	2415176.76	1.19%
10	贵州水城经济开发区基础设施有限公司	2415176.76	1.19%

三、抵债资产的收购、管理情况

报告期内，本社资产的收购、管理均符合相关的法律、法规和本社的有关规定。

四、业务合同履行情况-综合保障部

报告期内，本社各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

五、增加或减少注册资本、分立合并事项

2024年分红配股增加注册资本397.13万元。无分立合并事项。

附件：水城农信联社2024年度审计报告

水城县农村信用合作联社
2024 年度
财务报表审计报告

目 录

一、审计报告	1—3 页
二、审计报告附件	
1、资产负债表	4 页
2、利润表	5 页
3、损益明细表	6-8 页
4、现金流量表	9 页
5、所有者权益变动表	10-11 页
6、财务报表附注	12-46 页



审计报告

黔源信益会审字【2025】第 128 号

水城县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了水城县农村信用合作联社（以下简称贵社）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、损益明细表、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，公允反映了贵社 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，我们独立于贵社，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵社、终止运营或别无



其他现实的选择。

治理层负责监督贵社的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1、识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险；并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵社持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵社不能持续经营。



5、评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国 · 贵阳

中国注册会计师：

中国注册会计师：

2025年04月29日

资产负债表

2024年12月31日

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

项目名称	年初余额	年末余额	项目名称	年初余额	年末余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	1,739,600,896.47	1,494,649,143.69	向中央银行借款	1,501,540,000.00	1,601,540,000.00
贵金属			联行存放款项		
存放联行款项	997,272,834.73	727,099,444.27	同业及其他金融机构存放款项	30,736,646.97	
存放同业款项			拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款		
发放贷款和垫款	8,588,707,669.41	9,319,904,454.79	吸收存款	10,374,033,292.41	11,165,364,566.88
金融投资：			应付职工薪酬	53,766,419.30	103,163,555.76
交易性金融资产			应交税费	16,909,922.14	27,798,063.39
债权投资	1,239,518,868.57	1,768,038,643.59	租赁负债		2,058,894.14
其他债权投资	416,024.08	214,878,891.84	预计负债		
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00	应付债券		
长期股权投资			其中：优先股		
投资性房地产			永续债		
固定资产	155,149,606.56	149,985,261.77	递延所得税负债		234,175.00
使用权资产		2,149,224.77	其他负债	322,790,862.53	342,805,732.47
在建工程	2,661,383.05	2,661,383.05	负债合计	12,299,777,143.35	13,242,964,987.64
无形资产	2,332,248.43	1,995,996.54	所有者权益（或股东权益）：		
递延所得税资产	177,476,268.22	151,612,003.37	实收资本（或股本）	198,563,830.02	202,535,106.61
其他资产	433,465,927.14	397,969,041.00	其他权益工具		
			其中：优先股		
			永续债		
			资本公积	11,202,064.76	11,202,064.76
			减：库存股		
			其他综合收益		10,075,404.44
			盈余公积	77,925,755.19	90,374,101.25
			一般风险准备	243,327,447.77	256,042,467.39
			未分配利润	506,105,485.57	418,049,356.59
			所有者权益合计	1,037,124,583.31	988,278,501.04
资产总计	13,336,901,726.66	14,231,243,488.68	负债和所有者权益总计	13,336,901,726.66	14,231,243,488.68

法定代表人：

财务负责人：

利润表

2024年度

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

项目名称	上年累计数	本年累计数	项目名称	上年累计数	本年累计数
一、营业收入	454,316,732.93	499,732,153.86	五、净利润（亏损以“-”号填列）	94,854,197.16	124,483,460.59
（一）利息净收入	463,625,753.67	490,868,874.63	归属于母公司所有者的净利润		
利息收入	668,757,697.66	693,711,753.73	少数股东损益		
利息支出	205,131,943.99	202,842,879.10	六、其他综合收益的税后净额	-	10,075,404.44
（二）手续费及佣金净收入	-12,065,388.60	-8,505,053.35	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
手续费及佣金收入	5,635,234.16	5,817,236.49	1. 重新计量设定受益计划变动额		
手续费及佣金支出	17,700,622.76	14,322,289.84	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	214,388.07	15,308,546.31	3. 其他权益工具投资公允价值变动		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			4. 企业自身信用风险公允价值变动		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			5. 其他		
（四）其他收益	188,902.12	110,664.50	（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	10,075,404.44
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			2. 其他债权投资公允价值变动		10,075,404.44
（七）其他业务收入	2,294,682.49	2,401,682.01	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	58,395.18	-452,560.24	4. 其他债权投资信用损失准备		
二、营业支出	330,466,791.55	356,743,656.34	5. 现金流量套期储备		
（一）税金及附加	7,007,547.42	4,898,800.88	6. 外币财务报表折算差额		
（二）业务及管理费	205,662,194.19	211,363,756.61	7. 其他		
（三）信用减值损失	116,480,245.99	140,223,323.80	七、综合收益总额	94,854,197.16	134,558,865.03
（四）其他资产减值损失			归属于母公司所有者的综合收益总额		
（五）其他业务成本	1,316,803.95	257,775.05	归属于少数股东的综合收益总额		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	123,849,941.38	142,988,497.52	八、每股收益	-	-
加：营业外收入	5,334,622.26	2,299,466.79	（一）基本每股收益		
减：营业外支出	7,285,680.09	6,885,532.86	（二）稀释每股收益		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	121,898,883.55	138,402,431.45			
减：所得税费用	27,044,686.39	13,918,970.86			

法定代表人：

财务负责人：

损益明细表

2024年度

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

行次	项目名称	上年累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
1	一、营业收入	677,149,299.68	716,897,322.80	87	二、营业支出	553,299,358.30	573,908,825.28	174	50.其他长期待摊费用摊销	709,210.94	910,424.89
2	6011利息收入	618,273,792.19	653,315,483.37	88	6411利息支出	178,422,439.24	174,990,166.29	175	51.无形资产摊销	1,000,230.99	998,651.89
3	1.农户贷款利息收入	360,425,373.81	375,179,853.39	89	1.单位活期存款利息支出	7,210,473.09	6,653,721.13	176	52.固定资产折旧费	5,777,518.05	6,031,673.34
4	其中：小额农户贷款利息收入			90	2.国库定期存款利息支出	-	-	177	53.服务费分摊	2,058,562.62	1,607,233.77
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	10,972,807.43	16,366,733.38	91	3.单位定期存款利息支出	15,240,732.89	2,917,714.52	178	54.党组织工作经费	216,800.00	-
6	3.涉农企业贷款利息收入	46,547,315.85	46,475,905.05	92	4.个人活期存款利息支出	12,859,744.15	9,295,034.60	179	55.使用权资产折旧费	-	642,233.29
7	4.非农贷款利息收入	183,137,072.79	169,389,126.21	93	5.个人定期存款利息支出	130,039,701.87	124,412,254.59	180	56.租赁利息费用	-	75,160.14
8	5.信用卡透支利息收入			94	6.财政性存款利息支出	3.95	1,276.31	181	57.残疾人就业保障金	469,336.95	489,782.70
9	6.公允价值计量变动计入权益的贴现资产利息收入			95	7.保证金存款利息支出	80,266.14	-76,440.13	182	58.其他费用	5,756,607.67	3,733,942.69
10	7.贸易融资利息收入			96	8.大额存单利息支出	12,630,287.88	31,786,605.27	183			
11	8.垫款利息收入			97	9.结构性存款利息支出	-	-	184	6602其他业务支出	1,316,803.95	257,775.05
12	9.债权投资利息收入	10,214,787.25	43,382,088.85	98	10.发行债券利息支出	-	-	185	1.抵债资产保管费用	-	8,065.00
13	10.其他债权投资利息收入	6,973,216.61	2,513,538.31	99	11.其他利息支出	361,229.27	-	186	2.投资性房地产折旧及摊销	-	-
14	11.其他利息收入	3,218.45	8,238.18	100				187	3.投资性房地产维修费	-	-
15				101	6412金融机构往来支出	26,709,504.75	27,852,712.81	188	4.投资性房地产处置支出	-	-
16	6012金融机构往来收入	50,483,905.47	40,396,270.36	102	1.向中央银行借款利息支出	26,611,004.87	27,819,065.84	189	5.租赁资产维修费	-	-
17	1.存放中央银行款项利息收入	26,042,338.01	15,888,963.41	103	2.同业存放款项利息支出	-	-	190	6.信贷资产证券化损失	-	-
18	2.存放同业款项利息收入	22,018,358.20	23,146,775.18	104	3.系统内存放款项利息支出	98,499.88	33,646.97	191	7.票据凭证购买支出	1,314,999.00	248,365.00
19	3.存放系统内款项利息收入	957,960.31	850,295.38	105	4.同业拆入款项利息支出			192	8.非理性支出	-	-
20	4.拆放同业款项利息收入			106	5.系统内拆入款项利息支出			193	9.其他业务支出	1,804.95	1,345.05
21	5.拆放系统内款项利息收入			107	6.卖出回购金融资产利息支出			194			
22	6.存出保证金利息收入			108	7.转贴现利息支出			195	6403税金及附加	7,007,547.42	4,898,800.88
23	7.买入返售金融资产利息收入			109	8.再贴现利息支出			196	1.税金及附加	7,007,547.42	4,898,800.88
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入			110	9.发行同业存单利息支出			197			
25	9.其他金融机构往来利息收入	1,465,248.95	510,236.39	111	10.长期借款利息支出			198	6701信用减值损失	116,480,245.99	140,223,323.80
26				112	11.其他金融机构往来支出			199	1.存出保证金减值准备金		
27	6021手续费及佣金收入	5,635,234.16	5,817,236.49	113				200	2.买入返售金融资产减值准备金		
28	1.银行卡业务手续费收入	1,185,054.25	1,021,254.38	114	6421手续费及佣金支出	17,700,622.76	14,322,289.84	201	3.坏账损失	45,628.00	3,566,247.67
29	2.结算业务手续费收入	244,147.53	274,372.73	115	1.银行卡业务手续费支出	338,850.82	264,142.53	202	4.信贷资产减值损失	116,014,617.99	136,588,526.43
30	3.代理业务手续费收入	316,034.19	309,249.86	116	2.结算业务手续费支出	306,131.52	700,894.30	203	5.债权投资减值损失	420,000.00	68,549.70

损益明细表

2024年度

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

行次	项目名称	上年累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
31	4.担保业务手续费收入			117	3.代理业务手续费支出	408,629.00	350,498.00	204	6.其他债权投资减值损失		
32	5.账户管理手续费收入			118	4.电子银行业务支出	2,737,235.27	1,753,717.74	205	7.表外资产减值损失		
33	6.外汇业务手续费收入			119	5.理财业务手续费支出	-	-	206	8.其他信用减值损失		
34	7.电子银行业务收入	3,885,120.95	4,207,592.55	120	6.智能收单业务手续费支出	7,884,614.59	5,571,753.62	207			
35	8.理财业务手续费及佣金收入			121	7.外包业务费	4,582,929.28	4,274,732.48	208	6702 资产减值损失	-	-
36	9.代理贵金属业务收入			122	8.其他手续费及佣金支出	1,442,232.28	1,406,551.17	209	1.贵金属跌价损失		
37	10.承兑业务手续费收入			123				210	2.抵债资产减值损失		
38	11.保函业务手续费			124	6601业务及管理费	205,662,194.19	211,363,756.61	211	3.投资性房地产减值损失		
39	12.信贷资产证券化手续费收入			125	1.业务宣传费	10,159,642.27	8,062,763.64	212	4.固定资产减值损失		
40	13.询证函手续费收入			126	2.广告费	-	700.00	213	5.在建工程减值损失		
41	14.代保管业务收入			127	3.印刷费	151,835.40	56,765.00	214	6.无形资产减值损失		
42	15.挂失业务手续费收入			128	4.业务招待费	12,543.05	-	215	7.使用权资产减值损失		
43	16.智能收单业务手续费收入	4,877.24	4,766.97	129	5.电子设备运转费	850,289.64	1,177,429.82	216	8.长期股权投资减值损失		
44	17.网金平台手续费收入			130	6.钞币运送费	-	-	217	9.其他资产减值损失		
45	18.其他手续费及佣金收入			131	7.安全防卫费	423,463.04	379,941.30	218			
46				132	8.保险费	2,812,634.22	4,821,967.58	219	三、营业利润	123,849,941.38	142,988,497.52
47	6051其他业务收入	2,294,682.49	2,401,682.01	133	9.邮电费	501,879.99	432,307.43	220	加:6301营业外收入	5,334,622.26	2,299,466.79
48	1.投资性房地产租赁收入			134	10.诉讼费	16,851.00	48,950.00	221	1.资产盘盈及清理收入	25,900.00	-
49	2.投资性房地产处置收入			135	11.公证费	32,560.00	25,988.00	222	2.抵债资产处置收入	-	-
50	3.抵债资产租赁收入	2,179,722.76	2,326,240.33	136	12.咨询费	211,661.00	193,500.00	223	3.长款收入	12,044.00	9,240.00
51	4.票据凭证出售收入	56,362.72	52,978.33	137	13.审计费	29,100.00	29,000.00	224	4.罚没款收入	-	512,133.00
52	5.信贷资产证券化收益			138	14.监管费	-	-	225	5.补助补贴收入	4,851,700.00	1,387,700.00
53	6.社团贷款管理费收入			139	15.技术转让费	-	-	226	6.债务重组收益	-	-
54	7.信用卡违约金收入			140	16.研究开发费	-	-	227	7.捐赠利得	-	-
55	8.银行卡年费收入			141	17.外事费	-	-	228	8.久悬未取款项收入	429,777.56	-
56	9.银行卡其他业务收入			142	18.公杂费	645,763.50	573,923.29	229	9.预计负债转回		
57	10.非投资性房地产租赁收入	18,690.53	22,463.35	143	19.差旅费	448,016.85	504,550.43	230	10.非投资性房地产租赁收入		
58	11.其他业务收入	39,906.48	-	144	20.水电气费	1,969,785.77	1,985,881.36	231	11.银联差错业务调整收入		
58				145	21.会议费	60,991.00	-	232	12.其他营业外收入	15,200.70	390,393.79
59	6061汇兑损益	-	-	146	22.绿化费	47,100.00	6,600.00	233			

损益明细表

2024年度

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

行次	项目名称	上年累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
60	1. 汇兑损益	-	-	147	23. 理（董）监事会费	76,000.00	56,000.00	234	减：6711营业外支出	7,285,680.09	6,885,532.86
61				148	24. 会费	72,000.00	2,000.00	235	1. 资产盘亏及清理损失	141,802.21	4,401.55
62	6101公允价值变动损益	-	-	149	25. 交通工具耗用费	97,407.00	75,375.00	236	2. 抵债资产取得损失	-	-
63	1. 交易性金融资产公允价值变动损益			150	26. 开办费	-	-	237	3. 非常损失	-	-
64	2. 交易性金融负债公允价值变动损益			151	27. 物业管理费	43,048.88	37,745.93	238	4. 出纳结算短款损失	-	-
65	3. 其他公允价值变动损益			152	28. 职工工资	105,734,861.23	114,495,082.48	239	5. 滞纳金及罚没支出	2,282,308.82	49,906.26
66				153	29. 职工福利费	14,802,813.31	9,835,861.89	240	6. 已转收益存款支出	187,976.78	16,441.91
67	6111投资损益	214,388.07	15,308,546.31	154	30. 职工教育经费	128,250.04	320,114.18	241	7. 债务重组损失	-	-
68	1. 交易性金融资产损益			155	31. 工会经费	2,114,195.27	2,289,901.65	242	8. 捐赠支出	-	-
69	2. 债权投资损益	-	15,194,446.09	156	32. 劳动保护费	-	402,923.68	243	9. 预计负债支出	-	-
70	3. 其他债权投资损益			157	33. 基本养老保险金	11,770,586.44	13,817,791.29	244	10. 银联差错业务调整费用支出	-	-
71	4. 长期股权投资损益			158	34. 基本医疗保险金	5,700,708.05	6,989,738.43	245	11. 其他营业外支出	4,673,592.28	6,814,783.14
72	5. 交易性金融负债投资损益			159	35. 工伤保险金	303,095.20	355,960.94	246			
73	6. 其他权益工具投资	214,388.07	114,100.22	160	36. 生育保险金	-	-	247	四、利润总额	121,898,883.55	138,402,431.45
74	7. 贴现资产投资损益			161	37. 失业保险金	530,419.18	623,173.53	248	减：6801所得税费用	27,044,686.39	13,918,970.86
75	8. 其他投资损益			162	38. 补充养老保险金	7,010,902.94	9,053,020.47	249	1. 当期所得税费用	27,044,686.39	37,729,848.01
76				163	39. 补充医疗保险金	4,381,814.34	5,724,754.12	250	2. 递延所得税费用	-	-23,810,877.15
77	6112资产处置损益	58,395.18	-452,560.24	164	40. 股份支付	-	-	251			
78	1. 固定资产处置损益	58,395.18	10,500.00	165	41. 离职后福利	-	668,065.00	252	五、净利润	94,854,197.16	124,483,460.59
79	2. 无形资产处置损益	-	-425.00	166	42. 辞退福利	-	280,000.00	253	盈余行（社）数		1.00
80	3. 在建工程处置损益			167	43. 非货币性福利	-	-	254	盈余金额		138,402,431.45
81	4. 抵债资产处置损益		-467,594.60	168	44. 住房公积金	12,693,030.47	9,927,686.00	255	亏损行（社）数		-
82	5. 使用权资产处置损益		4,959.36	169	45. 劳务派遣费	520,588.17	216,882.56	256	亏损金额		-
83	6. 其他资产处置损益			170	46. 取暖及降温费	-	-				
84				171	47. 租赁费	696,544.80	188,547.03				
85	6113其他收益	188,902.12	110,664.50	172	48. 修理费	1,434,202.79	1,154,925.14				
86	1. 其他收益	188,902.12	110,664.50	173	49. 低值易耗品购置	3,189,342.13	2,058,836.73				

法定代表人：

财务负责人：

现金流量表

2024年度

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

项目	上年累计数	本年累计数
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	1,607,715,927.07	758,782,347.09
向中央银行借款净增加额	-55,230,000.00	100,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	695,161,162.80	669,677,437.05
收到其他与经营活动有关的现金	7,629,304.75	4,701,148.80
经营活动现金流入小计	2,255,276,394.62	1,533,160,932.94
客户贷款及垫款净增加额	672,176,528.74	792,147,548.06
存放中央银行和同业款项净增加额	705,902,338.98	-270,173,390.46
支付利息、手续费及佣金的现金	204,813,941.01	171,854,125.15
支付给职工以及为职工支付的现金	96,005,580.64	104,756,973.22
支付的各项税费	62,286,441.91	53,280,563.35
支付其他与经营活动有关的现金	89,797,310.15	167,941,583.52
经营活动现金流出小计	1,830,982,141.43	1,019,807,402.84
经营活动产生的现金流量净额	424,294,253.19	513,353,530.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	214,388.07	114,100.22
收到其他与投资活动有关的现金	720,733,029.51	3,972,676,556.60
投资活动现金流入小计	720,947,417.58	3,972,790,656.82
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,067,080.89	2,316,396.00
支付其他与投资活动有关的现金	720,733,029.51	4,712,695,873.81
投资活动现金流出小计	741,800,110.40	4,715,012,269.81
投资活动产生的现金流量净额	-20,852,692.82	-742,221,612.99
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,828,816.35	16,083,669.89
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	13,828,816.35	16,083,669.89
筹资活动产生的现金流量净额	-13,828,816.35	-16,083,669.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额		
加：期初现金及现金等价物余额	1,349,988,152.45	1,739,600,896.47
六、期末现金及现金等价物余额		
	1,739,600,896.47	1,494,649,143.69

法定代表人：

财务负责人：

所有者权益变动表

2024年度

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

项目	本年金额										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	198,563,830.02	-	-	-	11,202,064.76	-	-	77,925,755.19	243,327,447.77	506,105,485.57	1,037,124,583.31
加：会计政策变更											-
前期差错更正										-167,327,037.41	-167,327,037.41
二、本年初余额	198,563,830.02	-	-	-	11,202,064.76	-	-	77,925,755.19	243,327,447.77	338,778,448.16	869,797,545.90
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,971,276.59	-	-	-	-	-	10,075,404.44	12,448,346.06	12,715,019.62	79,270,908.43	118,480,955.14
（一）综合收益总额							10,075,404.44			124,483,460.59	134,558,865.03
（二）所有者投入和减少资本	3,971,276.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,971,276.59
1. 所有者投入资本	3,971,276.59										3,971,276.59
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											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	12,448,346.06	12,715,019.62	-45,212,552.16	-20,049,186.48
1. 提取盈余公积								12,448,346.06		-12,448,346.06	-
2. 提取一般风险准备									12,709,259.62	-12,709,259.62	-
3. 对所有者（或股东）的分配										-20,054,946.48	-20,054,946.48
4. 对其他权益工具持有者的分配											-
5. 其他									5,760.00		5,760.00
（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											-
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	202,535,106.61	-	-	-	11,202,064.76	-	10,075,404.44	90,374,101.25	256,042,467.39	418,049,356.59	988,278,501.04

法定代表人：

财务负责人：

所有者权益变动表（续）

2024年度

单位名称：水城县农村信用合作联社

单位：元

项目	上年金额										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	194,670,423.56				11,202,064.76			68,440,335.47	227,165,437.88	430,069,737.35	931,547,999.02
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
二、本年初余额	194,670,423.56	-	-	-	11,202,064.76	-	-	68,440,335.47	227,165,437.88	430,069,737.35	931,547,999.02
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	3,893,406.46	-	-	-	-	-	-	9,485,419.72	16,162,009.89	76,035,748.22	105,576,584.29
（一）综合收益总额										94,854,197.16	94,854,197.16
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本											-
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											-
（三）利润分配	3,893,406.46	-	-	-	-	-	-	9,485,419.72	16,162,009.89	-18,818,448.94	10,722,387.13
1. 提取盈余公积								9,485,419.72		-9,485,419.72	-
2. 提取一般风险准备									16,162,009.89		16,162,009.89
3. 对所有者（或股东）的分配	3,893,406.46									-11,680,222.31	-7,786,815.85
4. 对其他权益工具持有者的分配											-
5. 其他										2,347,193.09	2,347,193.09
（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											-
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	198,563,830.02	-	-	-	11,202,064.76	-	-	77,925,755.19	243,327,447.77	506,105,485.57	1,037,124,583.31

法定代表人：

财务负责人：

水城县农村信用合作联社

2024 年度财务报表附注

一、基本情况

水城县农村信用合作联社是经中国银行业监督管理委员会六盘水监管分局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。按照党中央国务院关于深化农村信用社改革的决定，于 2003 年进行了产权制度改革，并于 2005 年获准统一法人开业，步入了自主经营、自我发展、自求平衡、自担风险、自负盈亏的发展之路，逐步建立了股份合作制。截止到 2024 年末，水城联社设置 9 个职能部门，即 4 个支撑保障部门，分别为人力资源部、综合保障部纪律检查室、稽核审计部；5 个分析设计部门，分别为普惠金融部、运营服务部、数据管理部、财务管理部、合规风险部；设置 5 个直属生产中心，即城市信用中心、农村信用中心、运营服务中心、集中审查审批中心、资产保全中心；联社设置 35 个营业网点，其中城区营业网点 10 个，分别为营业部、滥坝信用社、明硐信用社、红桥信用社、朝阳信用社、双戛信用社、康乐信用社、钟山路信用社、七十三信用社、新客车站信用社；乡镇营业网点 25 个，分别为玉舍信用社、勺米信用社、坪寨信用社、董地信用社、比德信用社、陡箐信用社、化乐信用社、蟠龙信用社、猴场信用社、阿戛信用社、米箩信用社、果布戛信用社、野钟信用社、顺场信用社、花戛信用社、龙场信用社、营盘信用社、鸡场信用社、发耳信用社、都格信用社、杨梅信用社、木果信用社、金盆信用社保华信用社、南开信用社。

经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。（办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及受托代办保险业务；买卖政府债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱业务；经批准，参加资金市场、融通资金；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。）

本社法定名称：水城县农村信用合作联社

统一社会信用代码：91520221214741357T

经济性质：集体所有制公司

注册资本：20253.51 万元

法定代表人：朱建红

联系地址：贵州省六盘水市水城区双水新区高林路西侧

联系电话：0858-8330150

邮政编码：553600

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了水城联社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计年度

水城联社的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

4.2 记账本位币

水城联社记账本位币为人民币。

4.3 记账原则和计价基础

以权责发生制为记账原则，以历史成本为计价基础。

4.4 现金及现金等价物

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

4.5 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。

4.5.1 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

4.5.2 金融资产的分类和后续计量

4.5.2.1 本行金融资产的分类

本行在初始确认时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，将金融资产分为不同类别：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。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行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；
- 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。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产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：

- 本行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。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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

外，本行将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

4.5.2.2 本行金融资产的后续计量

4.5.2.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，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进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

4.5.2.2.2 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

4.5.2.2.3 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

初始确认后，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以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损

益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

4.5.2.2.4 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

初始确认后，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以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

4.5.2.3 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债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、以摊余成本计量的金融负债及财务担保负债。

4.5.2.3.1 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(含属于金融负债的衍生金融工具)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(含拆入资金中的贵金属租入)。

满足下列条件之一的，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：(1) 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；(2) 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；(3) 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

在初始确认时，本行可以将金融负债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，但该指定应当满足下列条件之一：(1) 能够消除或显著减少会计错配；(2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(含属于金融负债的衍生工具)以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

4.5.2.3.2 以摊余成本计量的金融负债

本行将除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、信贷承诺和财务担保合同外的其他金融负债确认为以摊余成本计量的金融负债。以公允价值初始确认后，采用实际利率法以摊余成本计量。

4.5.2.4 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，没有相互抵销。但是，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：

- 本行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；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

4.5.2.5 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 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，且本行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，虽然本行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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接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(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)之和。

4.6 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者

转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4.7 贷款种类和范围

4.7.1 短期及中长期贷款的分类依据

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

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

4.7.2.1 正常类贷款的划分依据

借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

4.7.2.2 关注类贷款的划分依据

尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

4.7.2.3 次级类贷款的划分依据

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

4.7.2.4 可疑类贷款的划分依据

借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

4.7.2.5 损失类贷款的划分依据

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

4.8 信用减值准备的核算方法

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

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

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

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

4.9 固定资产计价和折旧方法

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(2023 年版)的通知》（黔农信办发【2023】28 号）文件精神，固定资产标准为用于生产经营、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 2,000 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，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。

固定资产折旧采用平均年限法，并以各固定资产的原值扣除估计残值后，按估计使用年限计算折旧。2023 年本行依据《省联社办公室关于全省农信 2021 年度资产负债配置管控暨主要财务指标预算的通知》（黔农信办发〔2021〕109 号）指导要求，对房屋及不动产的旧年限进行明确，延长到相关证件注明的有效期(一般为 40 年)，各类固定资产的估计使用年限如下：

项 目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20-40	5%	4.75%-2.375%
机器、机械设备	10	5%	9.5%
办公家具	5	3%	19.4%
交通工具	4	3%	24.25%
电子设备	3	3%	32.33%

4.10 在建工程核算方法

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

4.11 无形资产计价及摊销政策

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，

无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。按受益期或法定有效期平均摊销。

4.12 长期待摊费用摊销政策

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。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收益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

4.13 职工薪酬

4.13.1 短期薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、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。

4.13.2 离职后福利-设定提存计划

本行的离职后福利是根据政府统筹的社会福利计划为员工缴纳的基本养老保险和失业保险以及设立的企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，即使基金没有足够资产支付与员工在当期和以前期间提供服务相关的全部职工福利，本行也不再承担进一步支付义务的离职后福利。

4.14 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

4.15 利息收入确认原则

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

4.16 利息支出确认原则

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

4.17 所得税

本行所得税的会计核算采用资产负债表债务法。本行在取得资产、负债确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差异，按照所得税的有关规定，确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

本行所得税按季度预缴，由主管税务机关具体核定。在年终汇算清缴时少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

4.18 利润分配顺序

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按净利润 10% 计提法定盈余公积金；

(3) 按不低于风险资产总额的 1.5% 计提一般准备金；

(4) 支付股东红利，但需遵循省联社、监管部门的指导意见。

五、税种及税率

税种	计税依据	税率或征收率
增值税	增值额	3%、5%、6%、9%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市建设维护税	应纳增值税额	5%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%

税收优惠政策：

1、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）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，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 2023 年 12 月 31 日。2023 年 9 月 25 日，根据《财政部税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财税【2023】55 号）文件的规定，（财税【2020】22 号）文件中规定于 2023 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

2、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，对金融机构向农户、小微企业、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 2023 年 12 月 31 日。2023 年 8 月 2 日，根据《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》（财税【2023】13 号）文件的规定，（财税【2020】22 号）文件中规定于 2023 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

3、《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税发〔2011〕58 号）、《国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关

企业所得税问题的公告》（国家税务总局公告 2012 年第 12 号）、国家税务总局关于发布《税收减免管理办法》的公告（国家税务总局公告 2015 年第 43 号）、《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）和《贵州省国家税务局关于全省农村信用社享受西部大开发税收优惠政策有关问题的通知》（黔国税函〔2014〕5 号）税收规定，水城联社企业所得税现按 15% 缴纳，对按 10% 减征部分的税款用于增加一般准备。

六、会计政策及会计估计变更

无。

七、会计差错更正

水城联社 2024 年度确认以前年度递延所得税资产、计提以前年度减值准备、计提离职后福利和辞退福利、对以前年度所得税计提进行重要前期差错更正等，通过以前年度损益调整前期差错合计金额 -167,327,037.41 元。

八、财务报表主要项目注释(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

下列所披露的财务报表数据,“年初”系指 2024 年 1 月 1 日,“年末”系指 2024 年 12 月 31 日,“本年”系指 2024 年度,“上年”系指 2023 年度。(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

1、现金及存放中央银行款项

放中央银行款项是指本联社存放在中国人民银行的准备金存款和财政性存款,2024 年 12 月 31 日本社适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%。本社已按规定向中国人民银行足额缴存一般存款准备金。

项 目	期初余额	期末余额
现金	91,664,849.41	89,163,199.06
准备金存款	1,634,438,047.06	1,403,900,944.63
缴存财政性存款	13,498,000.00	1,585,000.00
合 计	1,739,600,896.47	1,494,649,143.69

2、存放同业款项

项 目	期初余额	期末余额
存放同业款项	920,000,000.07	390,000,000.07
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项（结算性）	500,000,000.07	60,000,000.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	420,000,000.00	120,000,000.00

项 目	期初余额	期末余额
存放银行业存款类金融机构活期款项（投融资性）		210,000,000.07
存放系统内款项	79,983,742.06	336,819,684.25
其中：存放省联社清算资金	79,983,742.06	336,819,684.25
存放省联社期限管理资金		
存放款项应计利息		298,087.08
存放同业款项合计	999,983,742.13	727,117,771.40
存放同业坏账准备	2,710,907.40	18,327.13
存放同业款项净额	997,272,834.73	727,099,444.27

存放系统内款项系存放贵州省农村信用合作联社清算资金 336,819,684.2 元；存放银行业存款类金融机构活期款项（结算性）系存放中国农业银行股份有限公司 60,000,000.00 万元；存放银行业存款类金融机构定期款项系存放中国农业发展银行贵州省分行 120,000,000.00 元；存放银行业存款类金融机构活期款项系存放平安银行股份有限公司 210,000,000.00 元，存放国家开发银行 0.07 元。

3、客户贷款及垫款

（1）按期限结构分布情况

项 目	期初余额	期末余额
农户贷款	5,466,013,814.84	5,910,763,890.06
涉农经济组织贷款	209,999,250.09	242,395,000.00
涉农企业贷款	670,403,299.66	999,968,800.00
非农贷款	2,649,710,674.90	2,635,146,897.49
信用卡透支		
贷款及垫款总额	8,996,127,039.49	9,788,274,587.55
减：贷款损失准备	424,806,751.03	485,422,535.72
加：贷款应计利息	17,387,380.95	17,052,402.96
贷款及垫款净额	8,588,707,669.41	9,319,904,454.79

（2）按行业分布情况

项 目	期初余额（万元）	期末余额（万元）
农、林、牧、渔业	525,874.93	555,327.66
采矿业	11,986.70	12,795.00

项 目	期初余额（万元）	期末余额（万元）
制造业	18,343.13	17,291.81
电力、热力、燃气及水生产和供应业	8,442.58	9,009.80
建筑业	33,840.80	33,021.05
批发和零售业	115,797.49	151,190.21
交通运输、仓储和邮政业	6,602.42	7,521.10
住宿和餐饮业	16,786.12	22,467.63
信息传输、软件和信息技术服务业	414.50	330.68
房地产业	7,481.14	6,685.16
租赁和商务服务业	18,384.54	21,495.69
科学研究和技术服务业	4,175.50	3,746.00
水利、环境和公共设施管理业	3,096.39	3,061.00
居民服务、修理和其他服务业	5,284.42	8,153.55
教育	11,392.45	11,466.09
卫生和社会工作	554.81	1,105.28
文化、体育和娱乐业	898.92	1,012.11
个人贷款	110,255.86	113,147.64
贷款及垫款总额	899,612.70	978,827.46

(3) 按担保方式分布情况

项目	期初余额（万元）	期末余额（万元）
信用贷款	651,362.30	713,780.57
担保贷款	248,250.40	265,046.89
其中：保证贷款	173,796.55	201,783.94
抵押贷款	65,397.32	54,923.05
质押贷款	9,056.53	8,339.90
贷款及垫款总额	899,612.70	978,827.46

(4) 按五级分类的不良贷款情况

五级分类	期初余额（万元）	期末余额（万元）
正常类	856,755.03	924,428.04
关注类	20,478.77	29,974.34

五级分类	期初余额（万元）	期末余额（万元）
次级类	11,452.91	11,884.78
可疑类	10,925.99	12,468.51
损失类		71.79
贷款及垫款总额	899,612.70	978,827.46
不良贷款合计	22,378.90	24,425.09
不良贷款率	2.49%	2.50%

(5) 资产减值损失

项 目	期初余额（万元）	期末余额（万元）
期初余额	40,191.55	42,480.67
加：本年计提	11,601.46	13,658.85
加：本年其他转入	-0.37	4,997.26
减：本年转出		
减：本年核销	18,644.01	17,803.23
加：本年回收	9,332.04	5,208.70
期末余额	42,480.67	48,542.25

(6) 贷款质量

2024 年末，各项贷款余额 978,827.46 万元，比年初增加 79,214.76 万元。不良贷款余额(按五级分类)24,425.09 万元，比年初增加 2,046.19 万元，不良贷款占比 2.50%，比年初增加 0.01%。截至 2024 年末最大 10 户贷款余额为 43,469.98 万元，明细如下：

序号	客户名称	贷款余额（万元）	五级分类
1	水城县文旅投资（集团）有限公司	5,936.99	正常
2	六盘水市水城区粮食购销有限公司	5,696.00	正常
3	贵州红桥工业投资有限公司	4,615.00	正常
4	六盘水市水城区宏兴绿色农业投资有限公司	4,450.00	正常
5	贵州红桥产业发展有限公司	4,236.00	正常
6	水城县广通汽车服务有限公司	4,086.99	正常
7	贵州峰兴矿业有限公司	4,020.00	关注
8	贵州国梁建设工程有限公司	3,683.00	正常
9	贵州水城经济开发区高科开发投资有限公司	3,384.00	正常
10	贵州新建业工程有限责任公司	3,362.00	正常
	合计	43,469.98	

4、债权投资

项 目	期初余额	期末余额
同业存单		449,741,095.73
其中：同业存单成本		450,000,000.00
加：同业存单利息调整		-258,904.27
国家债券	1,022,351,000.12	1,102,248,146.52
其中：国家债券成本	1,030,000,000.00	1,090,000,000.00
加：国家债券利息调整	-7,648,999.88	12,248,146.52
债权投资信托计划	214,600,000.00	211,600,000.00
其中：债权投资信托计划成本	214,600,000.00	211,600,000.00
加：债权投资信托计划利息调整		
债权投资账面余额	1,236,951,000.12	1,763,589,242.25
减：债权投资减值准备	3,220,000.00	3,288,549.70
债权投资应计利息	5,787,868.45	7,737,951.04
债权投资账面价值	1,239,518,868.57	1,768,038,643.59

注：截止 2024 年 12 月 31 日，债权投资-债券投资成本余额 109,000.00 万元，其中用于支农再贷款质押金额 70,000.00 万元，上述因质押贷款导致的受限债券资产合计 70,000.00 万元。

5、其他债权投资

项 目	期初余额	期末余额
国家债券	407,524.92	213,788,600.00
其中：国家债券成本	400,000.00	200,000,000.00
加：国家债券利息调整	7,524.92	3,479,020.56
加：国家债券公允价值变动		10,309,579.44
其他债权投资账面余额	407,524.92	213,788,600.00
加：其他债权投资应计利息	8,499.16	1,090,291.84
其他债权投资账面价值	416,024.08	214,878,891.84

注：截止 2024 年 12 月 31 日，其他债权投资-债券（含国家债券和银行债券）投资成本余额 20,000.00 万元，其中用于支农再贷款质押金额 20,000.00 万元，上述因质押贷款导致的受限债券资产合计 20,000.00 万元。

6、其他权益工具

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

注：其他权益工具投资系入股投资省联社，2024 年度取得分红 114,100.22 元。

7、固定资产

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	256,045,140.09	1,547,846.69	451,018.63	257,141,968.15
其中：房屋及建筑物	234,838,602.41	100,000.00	88,030.94	234,850,571.47
机器设备	61,325.00	-		61,325.00
电子设备	19,339,334.54	1,022,440.00		20,361,774.54
交通工具	1,051,010.45	370,166.69		1,421,177.14
办公家具	224,571.00	55,240.00		279,811.00
其他固定资产	530,296.69		362,987.69	167,309.00
二、累计折旧合计	97,614,448.94	6,032,253.64	83,629.39	103,563,073.19
其中：房屋及建筑物	80,215,476.52	4,509,803.71	83,629.39	84,641,650.84
机器设备	811.50	19,066.61		19,878.11
电子设备	16,202,979.92	1,323,081.02		17,526,060.94
交通工具	886,211.97	156,396.13		1,042,608.10
办公家具	159,061.93	22,317.03		181,378.96
其他固定资产	149,907.10	1,589.14		151,496.24
三、固定资产账面净值	158,430,691.15			153,578,894.96
四、固定资产减值准备	3,281,084.59			3,281,084.59
五、固定资产清理				312,548.60
六、固定资产账面价值	155,149,606.56			149,985,261.77

8、使用权资产

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计		2,780,519.46		2,780,519.46
其中：房屋及建筑物		2,780,519.46		2,780,519.46
二、累计折旧合计		631,294.69		631,294.69
其中：房屋及建筑物		631,294.69		631,294.69
三、使用权资产账面净值				2,149,224.77
四、使用权资产减值准备				
五、使用权资产账面价值				2,149,224.77

9、在建工程

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
网点营业用房及附属设施	2,874,040.60			2,874,040.60
其中：保华信用社网点	2,187,898.80			2,187,898.80
杨梅信用社业务用房	445,810.00			445,810.00
木果信用社业务用房	186,017.40			186,017.40
纸厂信用社土地建设 办公楼	54,314.00			54,314.00
在建工程减值准备	212,657.55			212,657.55
合 计	2,661,383.05			2,661,383.05

10、无形资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、无形资产原值合计	10,217,116.11	662,400.00	-	10,879,516.11
其中：土地使用权	6,789,520.46			6,789,520.46
软件系统	1,719,027.15	662,400.00		2,381,427.15
其他无形资产	1,708,568.50			1,708,568.50
二、无形资产累计摊销	7,762,013.16	998,651.89	-	8,760,665.05
其中：土地使用权	5,474,649.76	663,448.59		6,138,098.35
软件系统	735,422.85	178,575.35		913,998.20
其他无形资产	1,551,940.55	156,627.95		1,708,568.50
三、无形资产减值准备	122,854.52			122,854.52
四、无形资产账面价值	2,332,248.43			1,995,996.54

11、递延所得税资产

项目	期初余额	期末余额
资产减值准备	114,067,264.64	
计入当期损益的递延所得税资产		151,612,003.37
其他递延所得税资产	63,409,003.58	
合计	177,476,268.22	151,612,003.37

注：根据财政部税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策公告，财政部税务总局公告 2019 年第 86 号文件及省联社相关文件，进行企业所得税资产的确认。

12、其他资产

项目	期初余额	期末余额
一、应收未收利息	2,170,227.90	8,404,507.95
二、其他应收款净值	74,276,125.86	25,608,372.94
三、长期待摊费用	4,361,201.53	1,796,191.26
四、抵债资产净值	352,658,371.85	362,159,968.85
合计	433,465,927.14	397,969,041.00

12.1 应收未收利息

项目	期初余额	期末余额
贷款应收未收利息	2,170,227.90	8,404,507.95
合计	2,170,227.90	8,404,507.95

12.2 其他应收款净值

项目	期初余额	期末余额
风险救助金出资款项	36,457,300.00	
其他应收款	40,439,910.38	28,334,310.46
其中：财务应收及暂付款项	13,034,087.79	7,220,290.91
特惠贷风险补偿金	180,699.64	1,205,721.62
抵债资产相关税费	8,311.00	91,811.00
其他应收款项	27,216,811.95	19,816,486.93
减：其他应收款坏账准备	2,621,084.52	2,725,937.52
其他应收款净值	74,276,125.86	25,608,372.94

12.2.1 其他应收款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）

款项性质	合计	1 年内	1-2 年（含）	2 年以上
前置利息	1,981.65	391.50	921.53	668.62
垫付日常费用	571.80	-	571.80	-
代垫诉讼费	124.84	103.51	10.09	11.24
特惠贷风险补偿金	120.57	102.50	18.07	-
其他代垫费用	25.39	24.19	1.20	-
抵债资产相关税费	9.18	8.35	0.83	-
合计	2,833.43	630.05	1,523.52	679.86

12.2.2 其他应收款期末余额情况

水城联社期初其他应收款 4,043.99 万元，2024 年度增加 2,492.14 万元，减少 3,702.70 万元，期末余额 2,833.43 万元，主要系应收前置利息 1,981.65 万元，占比 69.94%；垫付日常费用 571.80 万元，主要系应收垫付水城区猴场苗族布依族乡人民政府返还款项 332.21 万元。

12.2.3 其他应收款坏账准备计提情况

水城联社期初已计提其他应收款坏账准备 262.11 万元，本年计提其他应收款的坏账准备 625.88 万元，核销其他应收款 626.02 万元，收回已核销诉讼费 10.62 万元，期末其他应收款坏账准备 272.59 元。

12.3 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产长期租金	156,478.73		156,478.73	-
改良及大修理支出	18,499.90		6,000.12	12,499.78
低值易耗品摊销	2,174,997.69		1,535,615.73	639,381.96
系统服务费	45,529.05		22,050.12	23,478.93
其他待摊费用	1,965,696.16	469,137.00	1,314,002.57	1,120,830.59
合计	4,361,201.53	469,137.00	3,034,147.27	1,796,191.26

12.4 抵债资产净值

项 目	期初余额	期末余额
房屋及建筑物	312,150,349.45	335,651,946.45
土地使用权	116,230,983.40	116,230,983.40
交通运输工具	54,720.00	54,720.00
机器设备类	461,736.00	461,736.00
权利类	16,583,503.00	16,583,503.00
其他	194,783.00	194,783.00
减：抵债资产减值准备	93,017,703.00	107,017,703.00
合 计	352,658,371.85	362,159,968.85

13、向中央银行借款

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支农再贷款	1,501,540,000.00	250,000,000.00	150,000,000.00	1,601,540,000.00
合 计	1,501,540,000.00	250,000,000.00	150,000,000.00	1,601,540,000.00

14、同业及其他金融机构存放款项

项 目	期初余额	期末余额
系统内存放款项	30,734,017.53	
其中：省内行社存放款项	30,734,017.53	
存放款项应付利息	2,629.44	
合 计	30,736,646.97	

15、吸收存款

项 目	期初余额	期末余额
单位活期存款	1,735,811,242.47	1,482,990,836.23
单位定期存款	87,415,282.58	56,692,398.44
个人活期存款	4,191,817,160.71	4,538,911,461.08
个人定期存款	3,685,349,963.90	3,740,071,069.07
财政性存款	4011.54	14,545.74
待结算财政款项-代理拨付及收缴款项	1,888,566.65	33,729.76
发行大额存单	603,490,000.00	1,237,017,000.00

项 目	期初余额	期末余额
应解汇款	9,104.40	15,672.87
保证金存款	63,622,883.85	101,305,854.96
存款应付利息	4,625,076.31	8,311,998.73
合 计	10,374,033,292.41	11,165,364,566.88

16、应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	40,865,082.49	117,874,723.97	102,900,943.31	55,838,863.15
应付职工福利	-	1,614,607.32	1,205,019.05	409,588.27
应付职工教育经费	-	320,114.18	320,114.18	-
应付工会经费	-	2,289,991.65	2,289,991.65	-
应付社会保险费	66,895.32	30,912,858.96	30,921,980.24	57,774.04
应付补充养老保险	8,408,535.05	11,186,702.48	13,105,125.92	6,490,111.61
应付补充医疗保险费	4,381,814.34	5,335,774.12	4,626,556.34	5,091,032.12
应付离职后福利	-	24,249,000.00	1,326,535.44	22,922,464.56
应付辞退福利	-	12,212,000.00	2,052,043.07	10,159,956.93
应付住房公积金	1,692.10	27,264,854.69	25,072,781.71	2,193,765.08
应付其他职工薪酬	42,400.00	232,398.54	274,798.54	-
合 计	53,766,419.30	233,493,025.91	184,095,889.45	103,163,555.76

17、应交税费

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	11,685,715.06	54,502,997.08	41,105,547.66	25,083,164.48
应交增值税	-	1,049,390.48	1,049,390.48	-
未交增值税	-	495,737.07	330,054.06	165,683.01
转让金融商品应交增值税	-	155,481.07	-	155,481.07
简易计税	1,824,158.12	7,718,927.21	7,652,778.35	1,890,306.98
其他应交税费	3,380,253.99	5,548,746.00	8,450,721.45	478,278.54
应缴代扣税费	19,794.97	6,128,920.07	6,123,565.73	25,149.31
合 计	16,909,922.14	75,600,198.98	64,712,057.73	27,798,063.39

18、租赁负债

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
租赁付款额-房屋		3,061,689.00	745,090.00	2,316,599.00
合 计		3,061,689.00	745,090.00	2,316,599.00

19、递延所得税负债

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
计入所有者权益的递延所得税负债		234,175.00		234,175.00
合 计		234,175.00		234,175.00

20、其他负债

项 目	期初余额	期末余额
一、应付利息	267,026,934.28	280,800,972.28
二、应付股利	6,195,697.73	16,229,705.47
三、其他应付款	49,567,100.52	45,754,119.60
四、代理业务负债	1,130.00	20,935.12
合 计	322,790,862.53	342,805,732.47

20.1 应付利息

项 目	期初余额	期末余额
应计利息	266,277,325.51	280,462,374.12
其他应付利息	749,608.77	338,598.16
合 计	267,026,934.28	280,800,972.28

20.2 应付股利

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	1,790,975.31	5,133,637.02	2,730,231.82	4,194,380.51
应付自然人股股利	3,183,971.78	14,978,770.93	7,339,388.93	10,823,353.78
应付其他投资人股利	1,220,750.64		8,779.46	1,211,971.18
合 计	6,195,697.73	20,112,407.95	10,078,400.21	16,229,705.47

注：1、根据《金融企业财务规则》《省联社办公室关于印发贵州农信 2023 年度股金分红实施方案的通知》（黔农信办函〔2024〕15 号）等文件精神，结合水城农信联社实际，于 2024 年 5 月 7 日发布水城县农村信用合作联社 2023 年度利润分配及股金分

红方案，2024 年度本社按股本金额的 5%向投资者分配股红，分红金额为 992.82 万元，其中 3%用于现金分红，现金分红金额为 595.69 万元；2%用于转增股本，转增股本金额为 397.13 万元。

20.3 其他应付款

项 目	期初余额	期末余额
应付结算长款	12,941.90	4,201.90
收回已置换不良贷款本息	2,000.00	-
应付保证金	1,628,519.63	754,540.46
协助司法扣划款项	100,975.07	164,395.02
应付党建工作经费	1,798,446.61	1,798,446.61
抵债资产补价款项	3,662,735.84	3,241,579.02
应付租赁款项		264,290.00
其他应付款项	42,361,481.47	39,526,666.59
合 计	49,567,100.52	45,754,119.60

20.3.1 其他应付款按账龄、款项性质列示如下（万元）：

款项性质	合计	1 年内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
暂收案件款	1,387.03	730.25	-	-	656.78
应付利息	1,237.18	74.41	415.85	335.15	411.77
暂收款项	570.13	449.25	49.77	66.95	4.16
抵债资产补价款项	324.16	-	311.16	13.00	-
代收代付款项	188.88	71.15	106.00	9.26	2.47
应付党组织工作经费	179.85	-	-	-	179.85
应付税款	175.91	37.07	-	-	138.84
员工赔款	161.96	7.50	154.46	-	-
应付股金	94.47	-	-	9.25	85.22
应付保证金	74.97	11.16	10.68	19.87	33.26
应付贴息	66.65	-	0.38	51.31	14.96
员工罚款	60.04	16.33	12.57	9.59	21.55
应付费用	32.81	26.43	1.22	-	5.16

款项性质	合计	1 年内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
协助司法扣划款项	16.44	6.89	6.57	2.98	-
待结算长短款	3.85	0.12	0.23	0.07	3.43
应付团工作经费	1.08	-	-	-	1.08
总计	4,575.41	1,430.56	1,068.89	517.43	1,558.53

20.3.2 其他应付款期末余额情况

水城联社期初其他应付款 4,956.71 万元，2024 年度增加 68,149.11 万元，减少 68,530.41 万元，期末余额 4,575.41 万元，主要系暂收案件款 1,387.03 万元；应付利息 1,237.18 万元。

21、实收资本

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	50,828,088.94	1,016,561.80		51,844,650.74
职工股	28,883,834.74	585,797.70	298,623.92	29,171,008.52
其他自然人股	118,851,906.34	2,678,683.69	11,142.68	121,519,447.35
合 计	198,563,830.02	4,281,043.19	309,766.60	202,535,106.61

注：本期本社实收资本增加 397.13 万元，系根据《金融企业财务规则》《省联社办公室关于印发贵州农信 2023 年度股金分红实施方案的通知》（黔农信办函〔2024〕15 号）等文件精神，2024 年度本社按股本金额的 2%用于转增股本，转增股本金额为 397.13 万元。国家金融监督管理总局六盘水监管分局根据本社《水城县农村信用合作联社关于变更注册资本的请示》（水农信呈〔2024〕51 号）出具文件《国家金融监督管理总局六盘水监管分局关于水城县农村信用合作联社变更注册资本的批复》（六金监复〔2024〕13 号），根据《中国银保监会农村中小银行机构行政许可事项实施办法》（银保监会令 2019 年第 9 号）等有关规定，批复如下：同意本社将注册资本由人民币 19,856.38 万元变更为人民币 20,253.51 万元。

22、资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	11,202,064.76			11,202,064.76
合 计	11,202,064.76			11,202,064.76

23、其他综合收益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动		10,309,579.44	234,175.00	10,075,404.44
合 计	-	10,309,579.44	234,175.00	10,075,404.44

24、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	77,785,779.92	12,448,346.06		90,234,125.98
任意盈余公积	139,975.27			139,975.27
合 计	77,925,755.19	12,448,346.06	-	90,374,101.25

注：根据本社章程规定，本社需按税后利润的 10%提取法定盈余公积，当本社法定盈余公积累积为本社注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东代表大会批准，本社提取的法定盈余公积可用于弥补本社的亏损或转增本社的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由股东代表大会决定。2024 年本社按税后利润的 10%提取 12,448,346.06 元。

25、一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润分配一般准备	90,034,344.30			90,034,344.30
税收减免转增一般准备	153,293,103.47	12,709,259.62		166,002,363.09
其他一般风险准备		5,760.00		5,760.00
合 计	243,327,447.77	12,715,019.62	-	256,042,467.39

注：按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(2012 年 7 月 1 日起施行)(财金〔2012〕20 号)的规定，本社从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，原则上一般风险准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。本社享受国家西部大开发税收优惠政策，执行企业所得税 15%的税率，2024 年度优惠部分 12,709,259.62 元用于转增一般风险准备。

26、未分配利润

项 目	期初余额	期末余额
一、上期年末余额	430,069,737.35	506,105,485.57
加：会计政策变更		
加：以前年度损益调整	2,347,193.09	-167,327,037.41
二、本期期初余额	432,416,930.44	338,778,448.16
三、本期净利润	94,854,197.16	124,483,460.59
四、利润分配	527,271,127.60	463,261,908.75
减：提取盈余公积	9,485,419.72	12,448,346.06
减：对所有者（股东）的分配	11,680,222.31	20,054,946.48
减：提取一般准备		12,709,259.62
减：补以前年度企业所得税		
减：其他		
五、本期年末余额	506,105,485.57	418,049,356.59

27、营业收入

27.1 利息净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	618,273,792.19	653,315,483.37
金融机构往来收入	50,483,905.47	40,396,270.36
收入小计	668,757,697.66	693,711,753.73
利息支出	178,422,439.24	174,990,166.29
金融机构往来支出	26,709,504.75	27,852,712.81
支出小计	205,131,943.99	202,842,879.10
利息净收入	463,625,753.67	490,868,874.63

27.2 手续费及佣金净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
手续费及佣金收入	5,635,234.16	5,817,236.49
手续费及佣金支出	17,700,622.76	14,322,289.84
手续费及佣金净收入	-12,065,388.60	-8,505,053.35

27.3 投资收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
债权投资损益		15,194,446.09
其他权益工具投资	214,388.07	114,100.22
合 计	214,388.07	15,308,546.31

27.4 其他收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益	188,902.12	110,664.50
合 计	188,902.12	110,664.50

27.5 其他业务收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产租赁	2,179,722.76	2,326,240.33
票据凭证出售	56,362.72	52,978.33
非投资性房地产租赁收入	18,690.53	22,463.35
其他	39,906.48	-
合 计	2,294,682.49	2,401,682.01

27.6 资产处置收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置	58,395.18	10,500.00
无形资产处置损益		-425.00
抵债资产处置		-467,594.60
使用权资产处置		4,959.36
合 计	58,395.18	-452,560.24

28、营业支出

28.1 税金及附加

项 目	上年同期累计数	本年累计数
城市维护建设税	422,097.36	575,026.50
教育费附加	180,898.87	246,439.93
地方教育费附加	120,599.24	164,293.29

项 目	上年同期累计数	本年累计数
房产税	3,310,855.47	2,521,889.83
土地使用税	2,661,936.50	1,007,318.57
印花税	309,719.98	382,392.76
车船税	1,440.00	1,440.00
合 计	7,007,547.42	4,898,800.88

28.2 业务及管理费

项 目	上年同期累计数	本年累计数
业务宣传费	10,159,642.27	8,062,763.64
广告费		700.00
印刷费	151,835.40	56,765.00
业务招待费	12,543.05	
电子设备运转费	850,289.64	1,177,429.82
安全防卫费	423,463.04	379,941.30
保险费	2,812,634.22	4,821,967.58
邮电费	501,879.99	432,307.43
诉讼费	16,851.00	48,950.00
公证费	32,560.00	25,988.00
咨询费	211,661.00	193,500.00
审计费	29,100.00	29,000.00
公杂费	645,763.50	573,923.29
差旅费	448,016.85	504,550.43
水电气费	1,969,785.77	1,985,881.36
会议费	60,991.00	
绿化费	47,100.00	6,600.00
理（董）监事会费	76,000.00	56,000.00
会费	72,000.00	2,000.00
交通工具耗用费	97,407.00	75,375.00
物业管理费	43,048.88	37,745.93

项 目	上年同期累计数	本年累计数
职工工资	105,734,861.23	114,495,082.48
职工福利费	14,802,813.31	9,835,861.89
职工教育经费	128,250.04	320,114.18
工会经费	2,114,195.27	2,289,901.65
劳动保护费		402,923.68
基本养老保险金	11,770,586.44	13,817,791.29
基本医疗保险金	5,700,708.05	6,989,738.43
工伤保险金	303,095.20	355,960.94
失业保险金	530,419.18	623,173.53
补充养老保险金	7,010,902.94	9,053,020.47
补充医疗保险金	4,381,814.34	5,724,754.12
离职后福利		668,065.00
辞退福利		280,000.00
住房公积金	12,693,030.47	9,927,686.00
劳务派遣费	520,588.17	216,882.56
租赁费	696,544.80	188,547.03
修理费	1,434,202.79	1,154,925.14
低值易耗品购置	3,189,342.13	2,058,836.73
其他长期待摊费用摊销	709,210.94	910,424.89
无形资产摊销	1,000,230.99	998,651.89
固定资产折旧费	5,777,518.05	6,031,673.34
服务费分摊	2,058,562.62	1,607,233.77
党组织工作经费	216,800.00	
使用权资产折旧费		642,233.29
租赁利息费用		75,160.14
残疾人就业保障金	469,336.95	489,782.70
其他费用	5,756,607.67	3,733,942.69
合计	205,662,194.19	211,363,756.61

28.3 信用减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	45,628.00	3,566,247.67
信贷资产减值损失	116,014,617.99	136,588,526.43
债权投资减值损失	420,000.00	68,549.70
合 计	116,480,245.99	140,223,323.80

28.4 其他业务支出

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产保管费用	-	8,065.00
票据凭证购买支出	1,314,999.00	248,365.00
其他业务支出	1,804.95	1,345.05
合 计	1,316,803.95	257,775.05

28.5 营业外收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘盈及清理收入	25,900.00	0.00
长款收入	12,044.00	9,240.00
罚没款收入	0.00	512,133.00
补助补贴收入	4,851,700.00	1,387,700.00
久悬未取款项收入	429,777.56	0.00
其他营业外收入	15,200.70	390,393.79
合 计	5,334,622.26	2,299,466.79

28.6 营业外支出

项 目	上年同期累计数	本年累计数
资产盘亏及清理损失	141,802.21	4,401.55
滞纳金及罚没支出	2,282,308.82	49,906.26
已转收益存款支出	187,976.78	16,441.91
服务管理费等	4,673,592.28	6,814,783.14
合 计	7,285,680.09	6,885,532.86

28.7 所得税费用

项 目	上年同期累计数	本年累计数
当期所得税费用	27,044,686.39	37,729,848.01
递延所得税费用	-	-23,810,877.15
合 计	27,044,686.39	13,918,970.86

九、或有事项、承诺及主要表外项目

1、资本性支出承诺：无

2、主要表外项目

项 目	年初余额	期末余额
重要物品	10,842.00	10,850.00
重要空白凭证	388,576.00	369,496.00
代保管有价值品	165.00	165.00
抵押物品价值	6,768,422,581.80	6,873,302,249.14
质押物品价值	266,510,000.00	250,739,763.46
已转收益存款	429,551.79	429,366.73
表外应收利息	165,545,745.34	177,205,622.14
已核销资产	3,392,578,123.64	3,882,745,817.24
已置换资产	19,878,588.05	21,214,748.77
低值易耗品	22,585,906.28	23,109,127.28
合 计	10,636,350,079.90	11,229,127,205.76

3、未决诉讼和纠纷

报告期内，本社未发生对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

十、其他重要指标（金额单位为万元）

1、资本充足率

项 目	年初数（万元）	期末数（万元）
一级资本净额	96,227.88	93,411.44
资本净额	106,238.87	103,830.80
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	891,217.32	929,412.75
一级资本充足率	10.80%	10.05%
资本充足率	11.92%	11.17%

2、贷款质量

项目	年初数（万元）	期末数（万元）
贷款总额	899,612.70	978,827.46
不良贷款	22,378.90	24,425.09
不良贷款率	2.49%	2.50%

3、拨备覆盖率

项目	年初数（万元）	期末数（万元）
贷款损失准备	42,480.67	48,542.25
不良贷款余额	22,378.90	24,425.09
拨备覆盖率	189.82%	198.74%

十一、关联交易

（一）关联方

1. 自然人股东、法人股东方面

我社自然人股东持股比例最高为 0.94%，未超过 5.00%，故不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属；法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例最高为 3.37%，未超过 5.00%，不存在法人股东关联方，也不存在法人股东的控股自然人股东、董事及关键管理人员。

2. 内部人关联方

《水城联社关联方明细表》显示 2024 年我社认定的内部人人数为 66 人。

（二）关联方交易

1. 一般关联交易情况

截止 2024 年 12 月末，我社共对水城县土产公司等 374 位关联方客户进行授信，金额合计 1093.24 万元，均为一般关联交易。以上关联交易均通过我社关联交易控制委员会进行审批，相关参会人员对审议事项均独立发表审议意见，关联交易得到有效控制，不存在优于非关联方同类交易的情况。

2. 重大关联交易情况

截止 2024 年 12 月末，本社资本净额 103,830.80 元，关联交易不存在单笔金额占资本净额 1.00% 以上且交易余额占资本净额 5.00% 以上的交易，不存在重大关联交易的情况。

3. 关联方交易余额

截至 2024 年 12 月 31 日，水城联社关联方交易贷款余额 1093.24 万元。

4. 关联方交易价格的合理性

我社制定并下发的《水城县农村信用合作联社贷款利率定价管理暂行办法（修订）》（水农信办发〔2024〕8 号）对农户小额贷款、自然人贷款、企事业单位贷款利率进行规定，涉及关联方的优惠利率也进行界定，综合各方面因素需要享受优惠利率的必须报联社审批核准。

截至 2024 年 12 月 31 日我社最大十家关联方关联交易情况详见下表：

序号	关联方名称	客户代码	关联方类型	持股比例 (%)	表内外授信净额 (万元)	占资本净额比例
1	水城县土产公司	91520221214740047H	关联法人	0.06%	433.00	0.41%
2	李文荣	520221196810192457	关联自然人	0.00%	52.20	0.05%
3	黄照翔	520221197810162893	关联自然人	0.00%	50.00	0.05%
4	李文华	520221197410012378	关联自然人	0.06%	40.00	0.04%
5	彭永松	520221195806082058	关联自然人	0.00%	30.00	0.03%
6	黄吉永	520221197212304724	关联自然人	0.00%	30.00	0.03%
7	况月志	522725198002177615	关联自然人	0.03%	30.00	0.03%
8	朱丹	520201198402010427	关联自然人	0.03%	30.00	0.03%
9	代恩红	520221197908091747	关联自然人	0.00%	30.00	0.03%
10	刘相阳	522727198711120016	关联自然人	0.00%	28.50	0.03%
合计					753.70	0.73%

截至 2024 年 12 月 31 日，本社资本净额 103,830.80 元，单一关联方表内授信最高为水城县土产公司 433.00 万元，占资本净额比例为 0.42%，单一关联方的授信余额未超过本社资本净额的 10%；一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数未超过本社资本净额的 15%；本社全部关联方表内外授信净额 1,128.98 万元，占资本净额比例为 1.09%，对全部关联方的授信余额未超过本社资本净额的 50%。

十二、其他重要事项

截止 2024 年 12 月 31 日，本社前十大股东明细详见下表：

序号	股东姓名	证件代码	持股数	持股比例
1	六盘水市水城区吉瑞土地开发有限公司	915202215519035725	6,819,322.61	3.37%
2	湖南宝韶物资有限公司	91431302MA4Q427935	6,819,322.61	3.37%
3	贵州水城经济开发区高科开发投资有限公司	91520221594172941T	4,830,353.51	2.38%
4	六盘水市水城区茶叶发展有限公司	91520221709515765J	4,288,882.15	2.12%
5	水城县城市投资开发有限责任公司	91520221055038903U	4,288,882.15	2.12%
6	六盘水宏业殡仪服务有限公司	91520200709620813M	2,841,384.42	1.40%
7	贵州金鼎建筑科技有限责任公司	91520290580667919W	2,680,551.35	1.32%
8	六盘水市工业供销公司	91520200214652215R	2,557,245.98	1.26%
9	贵州水城经济开发区工业开发投资有限公司	91520221051910071Y	2,415,176.76	1.19%
10	贵州水城经济开发区基础设施有限公司	91520221596365288C	2,415,176.76	1.19%
合计			39,956,298.30	19.72%

十三、财务报表的批准报出

本财务报表已经本社管理当局批准报出。

水城县农村信用合作联社

2025 年 4 月 29 日



贵州源信益会计师事务所(普通合伙)
GUIZHOU YUANXINYI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

水城县农村信用合作联社 管理建议书

贵州源信益会计师事务所(普通合伙)





管理建议书

水城县农村信用合作联社：

我们接受委托，对水城县农村信用合作联社（以下简称“水城联社”）2024年度财务报表进行了审计。我们的责任是对水城联社2024年度财务报表在所有重大方面不存在重大错报发表审计意见。本管理建议书，是我们基于对水城联社2024年财务报表审计过程中发现的内部控制问题及需要提请水城联社关注的重大事项而作出的。鉴于我们主要是对水城联社2024年度财务报表进行审计，而非内控审计，故不可能全面了解水城联社所有的内部控制，所以，本管理建议书中所提示的内控问题，仅是我们在财务报表审计过程中注意到的，不应被视为对内部控制发表的鉴证意见，所提建议不具有强制性和公证性，我们提供管理建议书的目的，是针对我们在审计过程中注意到的内部控制缺陷提出改进建议，仅供水城联社管理当局完善内部控制和加强相关内部管理时参考。

我们认为，水城联社的内部控制制度基本覆盖了其主要业务活动、管理活动和支持保障活动，制度的系统性和机构性较好，内部控制状况基本正常，内部控制和会计核算制度总体上是健全的、有效的，但在执行过程中某些方面依然存在一定的缺陷。现将发现的内部控制及会计核算方面的问题及改进建议提供给你们，希望引起你们的注意，以便完善内部控制。

一、资产管理方面

问题 1：在建工程项目处于停滞状态，水城联社在建工程2024年期末余额2,874,040.60元（其中保华信用社网点建设在建工程项目账面原值2,187,898.80元、杨梅信用社业务用房在在建工程项目账面原值445,810.00元、木果信用社业务用房在建工程项目账面原值186,017.40元、纸厂信用社土地建设办公楼在建工程项目54,314.00元），在建工程减值准备余额212,657.55元（未分具体项目）。水城农信联社的在建项目因土地手续的办理因素，现除保华信用社网点建设在建工程项目的办公楼尚未进行室内、外装修，其他三个项目无



实质性的工程建设，项目资金的支付的期间为 2012 年 12 月至 2022 年 5 月，从 2022 年 6 月开始已无资金支付记录，项目的建设处于停滞状态。

建议：建议对在建工程进行梳理，按相关规定和流程完善财务核算，进行相应的账务处置，规范财务管理。

问题 2：抵债资产长期未能实现向货币资产转化。经检查，截止 2024 年 12 月 31 日水城联社共有 63 项抵债资产，合计价值 46,917.76 万元，其中 32 项抵债资产（价值合计 28,406.75 万元）账龄已三年以上，至今未能处置，未能实现向货币资产的有效转化。

建议：积极按照抵债资产处置方案，分析抵债资产管理和处置存在的问题及困难，研究下一步抵债资产处置措施，并严格按照《省联社抵债资产管理办法》要求，实现抵债资产向货币资产的有效转化，防范和化解金融风险。

二、贷款五级分类方面

问题 1：贷款分类不准确，重组贷款分类为正常类

水城联社存在 2023 年 7 月 1 日以后发生的重组贷款五级分类为正常类，不符合《商业银行金融资产风险分类办法》规定：“对于重组资产，商业银行应准确判断债务人财务困难的状况，……重组前为正常类或关注类的资产……重组后应至少归为关注类”之规定。根据 2023 年 2 月 11 日中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 2023 年第 1 号《商业银行金融资产风险分类办法》，在《办法》办法正式施行后新发生的业务，即 2023 年 7 月 1 日起发生的业务，应按照《办法》要求进行分类；对于《办法》正式施行前已发生的业务，即 2023 年 7 月 1 日前发生的业务，商业银行应制订重新分类计划，于 2025 年 12 月 31 日前按季度有计划、分步骤对所有存量业务全部按照《办法》要求重新分类。

建议：尽快对 2023 年 7 月 1 日以后的贷款风险分类按照《办法》调整分类，同时抓紧对 2023 年 7 月 1 日前发生的存量业务按照《办法》进行有计划的重新调整分类。



2023年7月1日后的重组贷款五级分类为正常类的金额为41,551.80万元,

按借据余额排名前十明细如下:

序号	客户名称	证件号码	借据余额 (万元)	贷款起始 日期	到期日期	贷款形 式名称	五级 分类
1	水城县贵能弘财洗煤有限责任公司	91520221057089050Y	2,280.00	2024-04-28	2027-04-23	重组	正常
2	六盘水金如意商贸有限公司	91520201322008697K	958.00	2024-03-28	2027-03-27	重组	正常
3	六盘水市水城区馨航工贸有限责任公司	91520221096866668C	895.00	2024-03-27	2027-03-24	重组	正常
4	贵州恒耀建筑工程有限公司	91520290MA6HJ53G08	839.00	2023-07-17	2025-07-15	重组	正常
5	贵州新红桥物业管理有限公司	915202903374403001	838.00	2024-05-17	2027-05-16	重组	正常
6	贵州凉都高端装备制造有限公司	91520290MA6GWR019Y	838.00	2024-05-20	2027-05-16	重组	正常
7	贵州领航装备制造有限公司	91520290MA6EE81488	838.00	2024-05-30	2027-05-28	重组	正常
8	贵州鸿润贸易有限公司	91520290MA6GYJT12R	837.00	2024-05-30	2027-05-28	重组	正常
9	贵州乐峰交通设施有限公司	91520290MA6DN4524Y	834.00	2024-07-12	2027-07-11	重组	正常
10	六盘水市水城区星成长商贸有限公司	91520221MA6HYJDR4K	827.00	2023-12-15	2026-10-13	重组	正常

贵州源信益会计师事务所(普通合伙)

2025年4月29日