

岑巩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	12-41 页



审 计 报 告

黔源信益会审字【2025】第 139 号

岑巩县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了岑巩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 年度利润表、损益明细表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵社 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 30 日

资产负债表

2024年12月31日

单位:元

编制单位: 岑巩县农村信用合作联社

项目名称	年初余额	期末余额	项目名称	年初余额	期末余额
资产:			负债:	-	-
现金及存放中央银行款项	355,801,615.86	282,115,468.03	向中央银行借款	530,000,000.00	580,000,000.00
贵金属			联行存放款项	695,665.84	306,897.90
存放联行款项			同业及其他金融机构存放款项	74,965.97	320,029.47
存放同业款项	245,927,309.61	600,147,509.64	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	3,350,191,376.18	3,583,065,714.03	吸收存款	4,039,485,482.29	4,529,536,737.37
金融投资:			应付职工薪酬	16,650,551.20	42,762,531.31
交易性金融资产			应交税费	9,742,299.97	6,697,117.53
债权投资	677,346,233.06	627,702,636.56	租赁负债		
其他债权投资	237,438,335.77	304,884,520.41	预计负债	143,486.36	171,516.24
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	53,523,676.29	50,340,156.28	递延所得税负债	-	-
使用权资产		428,340.01	其他负债	139,201,058.24	160,988,032.78
在建工程	70,617,134.83	49,259,048.18	负债合计	4,735,993,509.87	5,320,782,862.60
无形资产	20,051,443.96	14,020,670.38	所有者权益(或股东权益):		
递延所得税资产	7,762,154.65	90,168,383.35	实收资本(或股本)	56,870,603.51	56,870,603.51
其他资产	60,023,878.56	42,674,618.71	其他权益工具	-	-
			其中: 优先股	-	-
			永续债	-	-
			资本公积		
			减: 库存股		
			其他综合收益	747,025.72	10,615,953.06
			盈余公积	29,278,491.93	26,874,656.12
			一般风险准备	157,431,916.62	137,360,206.75
			未分配利润	98,661,611.12	92,602,783.54
			所有者权益合计	342,989,648.90	324,324,202.98
资产总计	5,078,983,158.77	5,645,107,065.58	负债和所有者权益总计	5,078,983,158.77	5,645,107,065.58

法定代表人:



主管会计工作负责人:

杨秀珍

会计机构负责人:



利润表

2024年度

编制单位：岑巩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	157,326,154.28	170,821,286.17	五、净利润（亏损以“-”号填列）	17,535,122.21	25,457,575.25
（一）利息净收入	161,340,901.13	159,706,868.97	归属于母公司所有者的净利润		
利息收入	248,045,296.95	247,242,635.92	少数股东损益		
利息支出	86,704,395.82	87,535,766.95	六、其他综合收益的税后净额	4,654,006.07	9,868,927.34
（二）手续费及佣金净收入	-6,722,811.41	-3,787,623.91	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
手续费及佣金收入	2,174,134.67	2,796,619.44	1. 重新计量设定受益计划变动额		
手续费及佣金支出	8,896,946.08	6,584,243.35	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）	2,088,049.66	14,448,248.61	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	65,054.94	56,964.22	（二）将重分类进损益的其他综合收益	4,654,006.07	9,868,927.34
（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	4,631,732.37	9,866,572.73
（七）其他业务收入	554,959.96	396,828.28	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）			4. 其他债权投资信用损失准备	22,273.70	2,354.61
二、营业支出	118,291,748.00	138,883,345.67	5. 现金流量套期储备		
（一）税金及附加	1,694,223.46	1,724,099.09	6. 外币财务报表折算差额		
（二）业务及管理费	82,829,808.01	84,523,197.97	7. 其他		
（三）信用减值损失	33,677,779.88	52,326,716.76	七、综合收益总额	22,189,128.28	35,326,502.59
（四）其他资产减值损失	-	200,000.00	归属于母公司所有者的综合收益总额		
（五）其他业务成本	89,936.65	109,331.85	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）	39,034,406.28	31,937,940.50	八、每股收益	-	-
加：营业外收入	424,887.50	809,590.79	（一）基本每股收益		
减：营业外支出	2,335,241.00	2,789,417.81	（二）稀释每股收益		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	37,124,052.78	29,958,113.48			
减：所得税费用	19,588,930.57	4,500,538.23			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



损益表

单位：元

2024年度

编制单位：彭泽县农村信用合作联社

行次	项目	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
1	一、营业收入	252,927,496.18	87	二、营业支出	213,893,089.90	233,003,355.97	174	50.其他长期待摊费用摊销	212,708.43	229,837.90
2	6011利息收入	240,241,143.68	88	6411利息支出	77,240,722.20	78,305,589.92	175	51.无形资产摊销	72,615.91	68,505.00
3	1.农户贷款利息收入	162,662,519.57	89	1.单位活期存款利息支出	363,241.49	221,546.12	176	52.固定资产折旧费	1,906,776.78	1,717,548.66
4	4.其中：小额贷款农户贷款利息收入	-	90	2.国库定期存款利息支出	-	-	177	53.服务费分摊	773,970.26	579,977.95
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	713,263.10	91	3.单位定期存款利息支出	143,869.10	131,977.25	178	54.党组织工作经费	386,643.64	325,690.23
6	3.涉农企业贷款利息收入	8,484,308.64	92	4.个人活期存款利息支出	4,374,302.96	3,219,122.58	179	55.使用权资产折旧费	-	198,160.08
7	4.非贷款利息收入	40,547,031.01	93	5.个人定期存款利息支出	72,339,178.81	74,722,966.87	180	56.租赁利息费用	-	-
8	5.信用卡透支利息收入	1,045,974.56	94	6.财政性存款利息支出	4,321.17	1,381.95	181	57.残疾人就业保障金	-	-
9	6.公允价值计量变动计入权益的金融资产利息收入	34,134.87	95	7.保证金存款利息支出	15,808.67	8,595.15	182	58.其他费用	-	1,104,539.30
10	7.贸易融资利息收入	-	96	8.大额存单利息支出	-	-	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	89,936.65	109,331.85
12	9.债权投资利息收入	18,056,823.80	98	10.发行债券利息支出	-	-	185	1.抵债资产保管费用	-	-
13	10.其他债权投资利息收入	8,582,553.39	99	11.其他利息支出	-	-	186	2.投资性房地产折旧及摊销	-	-
14	11.其他利息收入	114,534.74	100	-	-	-	187	3.投资性房地产维修费	-	-
15	-	-	101	6412金融机构往来支出	9,463,673.62	9,230,177.03	188	4.投资性房地产处置支出	-	-
16	6012金融机构往来收入	7,804,153.27	102	1.向中央银行借款利息支出	9,449,916.33	9,187,536.82	189	5.租赁资产维修费	-	-
17	1.存放中央银行款项利息收入	3,648,224.06	103	2.同业存放款项利息支出	107.17	-	190	6.信贷资产证券化损失	-	-
18	2.存放同业款项利息收入	785,607.26	104	3.系统内存放款项利息支出	-	-	191	7.票据凭证购买支出	2,273.00	11,812.35
19	3.存放系统内款项利息收入	406,418.10	105	4.同业拆入款项利息支出	-	-	192	8.非税性支出	87,663.65	97,519.50
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	-	-
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	1,694,223.46	1,724,099.09
23	7.买入返售金融资产利息收入	199,606.03	109	8.再贴现利息支出	55,010.96	55,555.60	196	1.税金及附加	1,694,223.46	1,724,099.09
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	1,997,324.22	110	9.发行同业存单利息支出	2,015,068.11	-	197	-	-	-
25	9.其他金融机构往来利息收入	766,973.60	111	10.长期借款利息支出	8,094.52	7,570.81	198	6701信用减值损失	33,677,779.88	52,326,716.76
26	-	-	112	11.其他金融机构往来支出	-	-	199	1.存出保证金减值准备	-	-
27	6021手续费及佣金收入	2,174,134.67	113	-	-	-	200	2.买入返售金融资产减值准备	-	-
28	1.银行卡业务手续费收入	860,149.89	114	6421手续费及佣金支出	8,896,946.08	6,584,243.35	201	3.坏账损失	-121,395.55	-4,966.35
29	2.结算业务手续费收入	43,041.99	115	1.银行卡业务手续费支出	116,885.46	99,903.36	202	4.信贷资产减值损失	33,802,012.34	52,252,260.15
30	3.代理业务手续费收入	60,650.46	116	2.结算业务手续费支出	215,617.87	244,673.19	203	5.债权投资减值损失	-	74,393.08

损益表

编制单位：岑巩县农村信用合作联社

2024年度

单位：元

行次	项目名称	本年累计数	上年同期累计数	行次	项目名称	本年累计数	上年同期累计数	行次	项目名称	本年累计数	上年同期累计数
31	担保业务手续费收入	-	-	117	代理业务手续费支出	-	465,938.73	204	6.其他债权投资减值损失	-	-
32	账户管理手续费收入	-	-	118	电子银行业务支出	-	974,196.66	205	7.表外资产减值损失	-2,836.91	5,029.88
33	外汇业务手续费收入	-	-	119	理财业务手续费支出	-	-	206	8.其他信用减值损失	-	-
34	网上银行业务收入	1,203,542.90	1,257,783.22	120	智能收单业务手续费支出	1,257,783.22	3,600,366.47	207			
35	理财业务手续费及佣金收入	-	-	121	外包业务费	-	3,455,299.89	208	6702 资产减值损失	-	200,000.00
36	代理贵金属业务收入	-	-	122	其他手续费及佣金支出	-	68,641.00	209	1.贵金属跌价损失	-	-
37	承兑业务手续费收入	-	-	123		-	-	210	2.抵债资产减值损失	-	-
38	保函业务手续费	-	-	124	6601 业务及管理费	-	82,829,808.01	211	3.投资性房地产减值损失	-	-
39	信贷资产证券化手续费收入	-	-	125	1.业务宣传费	-	1,436,068.79	212	4.固定资产减值损失	-	-
40	询证函手续费收入	-	-	126	2.广告费	-	97,360.60	213	5.在建工程减值损失	-	-
41	代保管业务收入	-	-	127	3.印刷费	-	14,042.95	214	6.无形资产减值损失	-	-
42	挂失业务手续费收入	-	-	128	4.业务招待费	-	-	215	7.使用权资产减值损失	-	-
43	智能收单业务手续费收入	6,109.79	11,155.87	129	5.电子设备运转费	11,155.87	788,766.98	216	8.长期股权投资减值损失	-	-
44	网金平台手续费收入	-	-	130	6.货币运送费	-	2,000.00	217	9.其他资产减值损失	-	200,000.00
45	其他手续费及佣金收入	639.64	3,855.92	131	7.安全防护费	3,855.92	74,382.85	218			
46				132	8.保险费		2,111,718.92	219	三、营业利润	39,034,406.28	31,937,940.50
47	6051 其他业务收入	554,959.96	396,828.28	133	9.邮电费	396,828.28	1,153,546.28	220	加：6301 营业外收入	424,887.50	809,590.79
48	1.投资性房地产租赁收入	-	-	134	10.诉讼费	-	-	221	1.资产盘盈及清理收入	-	-
49	2.投资性房地产处置收入	-	-	135	11.公证费	-	-	222	2.抵债资产处置收入	-	-
50	3.抵债资产租赁收入	-	9,174.31	136	12.咨询费	9,174.31	122,386.12	223	3.长款收入	1,558.10	-
51	4.票据凭证出售收入	17,665.15	23,395.23	137	13.审计费	23,395.23	18,000.00	224	4.罚没款收入	43,000.00	60,800.00
52	5.信贷资产证券化收益	-	-	138	14.监管费	-	-	225	5.补助补贴收入	248,680.18	198,290.08
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	292,411.98	99,401.90	140	16.研究开发费	99,401.90	-	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	126,639.22	66.68
56	9.银行卡其他业务收入	-	-	142	18.公杂费	-	410,133.25	229	9.预计负债转回	-	-
57	10.非投资性房地产租赁收入	244,882.83	228,856.84	143	19.差旅费	228,856.84	341,336.75	230	10.非投资性房地产租赁收入	-	-
58	11.其他业务收入	-	36,000.00	144	20.水电气费	36,000.00	799,564.28	231	11.银联差错业务调整收入	-	-
58				145	21.会议费		337,603.20	232	12.其他营业外收入	5,010.00	550,434.03
59	6061 汇兑损益	-	-	146	22.绿化费	-	2,296.00	233			



编制单位：岑巩县农村信用合作联社

损益表

2024年度

单位：元

行次	项目名称	行次	本年累计数	行次	项目名称	行次	本年累计数	行次	项目名称	行次	本年累计数	行次	本年累计数	行次	项目名称	行次	本年累计数	行次	项目名称	行次	本年累计数	行次	本年累计数		
60	1. 汇兑损益	147	-	147	23. 理(董)监事会费	148	12,000.00	234	减: 6711 营业外支出	235	24,000.00	235	2,335,241.00	235	1. 资产盘亏及清理损失	236	55,000.00	236	2. 抵债资产取得损失	237	106,428.05	237	-	237	-
61		148	-	148	24. 会费	149	32,000.00	238	3. 非常损失	239	-	238	-	238	4. 出纳结算短款损失	240	-	239	5. 滞纳金及罚没支出	241	120,724.53	240	-	240	-
62	6101 公允价值变动损益	150	-	150	25. 交通工具耗用费	151	-	239	4. 出纳结算短款损失	241	-	239	-	239	5. 滞纳金及罚没支出	242	5,436.00	240	6. 已转收益存款支出	243	49,549,812.55	241	-	241	-
63	1. 交易性金融资产公允价值变动损益	151	-	151	26. 开办费	152	-	240	4. 出纳结算短款损失	242	-	240	-	240	6. 已转收益存款支出	243	8,188.54	242	7. 债务重组损失	244	44,358,412.26	242	-	242	-
64	2. 交易性金融负债公允价值变动损益	152	-	152	27. 物业管理费	153	-	241	5. 滞纳金及罚没支出	244	-	241	-	241	7. 债务重组损失	245	5,467,590.54	243	8. 捐赠支出	245	4,024,497.67	243	-	243	-
65	3. 其他公允价值变动损益	153	-	153	28. 职工工资	154	-	242	6. 已转收益存款支出	246	-	242	-	242	8. 捐赠支出	246	3,629,421.27	244	9. 预计负债支出	246	3,629,421.27	244	-	244	-
66		154	-	154	29. 职工福利费	155	-	243	7. 债务重组损失	247	-	243	-	243	9. 预计负债支出	247	113,953.67	245	10. 银联差错业务调整费用支出	247	11,964,812.47	245	-	245	-
67	6111 投资损益	155	-	155	30. 职工教育经费	156	-	244	8. 捐赠支出	248	-	244	-	244	10. 银联差错业务调整费用支出	248	80,020.80	246	11. 其他营业外支出	248	1,964,812.47	246	-	246	-
68	1. 交易性金融资产损益	156	-	156	31. 工会经费	157	-	245	9. 预计负债支出	249	-	245	-	245	11. 其他营业外支出	249	887,168.25	247		249	1,758,436.17	247	-	247	-
69	2. 债权投资损益	157	-	157	32. 劳动保护费	158	-	246	10. 银联差错业务调整费用支出	250	-	246	-	246		250	165,475.87	248	四、利润总额	250	165,475.87	248	-	248	-
70	3. 其他债权投资损益	158	-	158	33. 基本养老保险金	159	-	247		251	-	247	-	247		251	125,229.12	249	减: 6801 所得税费用	251	125,229.12	249	-	249	-
71	4. 长期股权投资损益	159	-	159	34. 基本医疗保险金	160	-	248		252	-	248	-	248		252	2,676,787.62	250	1. 当期所得税费用	252	2,676,787.62	250	-	250	-
72	5. 交易性金融负债投资损益	160	-	160	35. 工伤保险金	161	-	249		253	-	249	-	249		253	1,804,114.00	251	2. 递延所得税费用	253	1,804,114.00	251	-	251	-
73	6. 其他权益工具投资	161	-	161	36. 生育保险金	162	-	250		254	-	250	-	250		254	1,265,730.14	252		254	1,265,730.14	252	-	252	-
74	7. 金融资产投资损益	162	-	162	37. 失业保险金	163	-	251		255	-	251	-	251		255	560,000.00	253	五、净利润	255	560,000.00	253	-	253	-
75	8. 其他投资损益	163	-	163	38. 补充养老保险金	164	-	252		256	-	252	-	252		256	70,000.00	254	盈余行(社)数	256	70,000.00	254	-	254	-
76		164	-	164	39. 补充医疗保险金	165	-	253		257	-	253	-	253		257	-	255	盈余行(社)数	257	-	255	-	255	-
77	6112 资产处置损益	165	-	165	40. 股份支付	166	-	254		258	-	254	-	254		258	-	256	亏损行(社)数	258	-	256	-	256	-
78	1. 固定资产处置损益	166	-	166	41. 离职后福利	167	-	255		259	-	255	-	255		259	-	257	亏损行(社)数	259	-	257	-	257	-
79	2. 无形资产处置损益	167	-	167	42. 辞退福利	168	-	256		260	-	256	-	256		260	-	258	亏损行(社)数	260	-	258	-	258	-
80	3. 在建工程处置损益	168	-	168	43. 非货币性福利	169	-	257		261	-	257	-	257		261	-	259	亏损行(社)数	261	-	259	-	259	-
81	4. 抵债资产处置损益	169	-	169	44. 住房公积金	170	-	258		262	-	258	-	258		262	-	260	亏损行(社)数	262	-	260	-	260	-
82	5. 使用权资产处置损益	170	-	170	45. 劳务派遣费	171	-	259		263	-	259	-	259		263	-	261	亏损行(社)数	263	-	261	-	261	-
83	6. 其他资产处置损益	171	-	171	46. 取暖及降温费	172	-	260		264	-	260	-	260		264	-	262	亏损行(社)数	264	-	262	-	262	-
84		172	-	172	47. 租赁费	173	-	261		265	-	261	-	261		265	-	263	亏损行(社)数	265	-	263	-	263	-
85	6113 其他收益	173	-	173	48. 修理费	174	-	262		266	-	262	-	262		266	-	264	亏损行(社)数	266	-	264	-	264	-
86	1. 其他收益	174	-	174	49. 低值易耗品购置	175	-	263		267	-	263	-	263		267	-	265	亏损行(社)数	267	-	265	-	265	-
		175	-	175			-	264		268	-	264	-	264		268	-	266	亏损行(社)数	268	-	266	-	266	-
			-				-	265		269	-	265	-	265		269	-	267	亏损行(社)数	269	-	267	-	267	-
			-				-	266		270	-	266	-	266		270	-	268	亏损行(社)数	270	-	268	-	268	-
			-				-	267		271	-	267	-	267		271	-	269	亏损行(社)数	271	-	269	-	269	-
			-				-	268		272	-	268	-	268		272	-	270	亏损行(社)数	272	-	270	-	270	-
			-				-	269		273	-	269	-	269		273	-	271	亏损行(社)数	273	-	271	-	271	-
			-				-	270		274	-	270	-	270		274	-	272	亏损行(社)数	274	-	272	-	272	-
			-				-	271		275	-	271	-	271		275	-	273	亏损行(社)数	275	-	273	-	273	-
			-				-	272		276	-	272	-	272		276	-	274	亏损行(社)数	276	-	274	-	274	-
			-				-	273		277	-	273	-	273		277	-	275	亏损行(社)数	277	-	275	-	275	-
			-				-	274		278	-	274	-	274		278	-	276	亏损行(社)数	278	-	276	-	276	-
			-				-	275		279	-	275	-	275		279	-	277	亏损行(社)数	279	-	277	-	277	-
			-				-	276		280	-	276	-	276		280	-	278	亏损行(社)数	280	-	278	-	278	-
			-				-	277		281	-	277	-	277		281	-	279	亏损行(社)数	281	-	279	-	279	-
			-				-	278		282	-	278	-	278		282	-	280	亏损行(社)数	282	-	280	-	280	-
			-				-	279		283	-	279	-	279		283	-	281	亏损行(社)数	283	-	281	-	281	-
			-				-	280		284	-	280	-	280		284	-	282	亏损行(社)数	284	-	282	-	282	-
			-				-	281		285	-	281	-	281		285	-	283	亏损行(社)数	285	-	283	-	283	-
			-				-	282		286	-	282	-	282		286	-	284	亏损行(社)数	286	-	284	-	284	-
			-				-	283		287	-	283	-	283		287	-	285	亏损行(社)数	287	-	285	-	285	-
			-				-	284		288	-	284	-	284		288	-	286	亏损行(社)数	288	-	286	-	286	-
			-				-	285		289	-	285	-	285		289	-	287	亏损行(社)数	289	-	287	-	287	-
			-				-	286		290	-	286	-	286		290	-	288	亏损行(社)数	290	-	288	-	288	-
			-				-	287		291	-	287	-	287		291	-	289	亏损行(社)数	291	-	289	-	289	-
			-				-	288		292	-	288	-	288		292	-	290	亏损行(社)数	292	-	290	-	290	-
			-				-	289		293	-	289	-	289		293	-	291	亏损行(社)数	293	-	291	-	291	-
			-				-	290		294	-	290	-	290		294	-	292	亏损行(社)数	294	-	292	-	292	-
			-				-	291		295	-	291	-	291		295	-	293	亏损行(社)数	295	-	293	-	293	-
			-				-	292		296	-	292	-	292		296	-	294	亏损行(社)数	296	-	294	-	294	-
			-				-	293		297	-	293	-	293		297	-	295	亏损行(社)数	297	-	295	-	295	-
			-				-	294		298	-	294	-	294		298	-	296	亏损行(社)数	298	-	296	-	296	-
			-				-	295		299	-	295	-	295		299	-	297	亏损行(社)数	299	-	297	-	297	-
			-				-	296		300	-	296	-	296		300	-	298	亏损行(社)数	300	-	298	-	298	-
			-				-	297		301	-	297	-	297		301	-	299	亏损行(社)数	301	-	299	-	299	-
			-				-	298		302	-	298	-	298		302	-	300	亏损行(社)数	302	-	300	-	300	-
			-				-	299		303	-	299	-	299		303	-	301	亏损行(社)数	303	-	301	-	301	-
			-				-	300		304	-	300	-	300		304	-	302	亏损行(社)数	304	-	302	-	302	-
			-				-	301		305	-	301	-	301		305	-	303	亏损行(社)数	305	-	303	-	303	-
			-				-	302		306	-	302	-	302		306	-	304	亏损行(社)数	306	-	304	-	304	-
			-				-	303		307	-	303	-	303		307	-	305	亏损行(社)数	307	-	305	-</		

现金流量表

2024年度



编制单位：岑巩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	435,171,341.11	495,656,795.81
向中央银行借款净增加额		50,000,000.00
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	251,004,720.97	253,511,184.04
收到其他与经营活动有关的现金	979,847.46	30,306,419.07
经营活动现金流入小计	687,155,909.54	829,474,398.92
客户贷款及垫款净增加额	280,968,689.46	311,663,852.80
存放中央银行和同业款项净增加额	130,038,285.56	272,040,854.28
支付利息、手续费及佣金的现金	72,405,532.16	80,739,282.98
支付给职工以及为职工支付的现金	69,574,396.42	46,051,149.42
支付的各项税费	14,322,223.38	14,778,132.30
支付其他与经营活动有关的现金	1,299,239.66	81,009,620.86
经营活动现金流出小计	568,608,366.64	806,282,892.64
经营活动产生的现金流量净额	118,547,542.90	23,191,506.28
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	2,088,049.66	14,448,248.61
收到其他与投资活动有关的现金	2,925,092,071.75	9,659,482,274.17
投资活动现金流入小计	2,927,180,121.41	9,673,930,522.78
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	2,855,265.56	8,201,048.20
支付其他与投资活动有关的现金	3,037,233,367.22	9,676,988,216.44
投资活动现金流出小计	3,040,088,632.78	9,685,189,264.64
投资活动产生的现金流量净额	-112,908,511.37	-11,258,741.86
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	3,672,938.03	3,439,566.50
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	3,672,938.03	3,439,566.50
筹资活动产生的现金流量净额	-3,672,938.03	-3,439,566.50
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	1,966,093.50	8,493,197.92
加：期初现金及现金等价物余额	22,302,806.89	24,268,900.39
六、期末现金及现金等价物余额	24,268,900.39	32,762,098.31

法定代表人：



主管会计工作负责人：杨秀玮

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年度

编制单位：罗田县农村信用合作联社

单位：元

项目	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	56,870,603.51	-	-	-	-	-	747,025.72	29,278,491.93	157,431,916.62	98,661,611.12	342,989,648.90
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年期初余额	56,870,603.51	-	-	-	-	-	747,025.72	-4,949,593.34	-18,762,400.00	-22,714,878.91	-46,426,872.25
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-	-	9,868,927.34	24,328,898.59	138,669,516.62	75,946,732.21	296,562,776.65
（一）综合收益总额							9,868,927.34	2,545,757.53	-1,309,309.87	16,656,051.33	27,761,426.33
（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	-	-	-	-	-	-		2,545,757.53	-1,309,309.87	-8,801,523.92	-7,565,076.26
1.提取盈余公积								2,545,757.53		-2,545,757.53	
2.提取一般风险准备											
3.对所有者（或股东）的分配											
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											
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	56,870,603.51	-	-	-	-	-	10,615,953.06	26,874,656.12	137,360,206.75	92,602,783.54	324,324,202.98

法定代表人：

主管会计工作负责人：[杨秀玲]

会计机构负责人：



所有者权益变动表（续）

2024年度

单位：元

编制单位：岑巩县农村信用合作联社

项目	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							
上年金额											
一、上年年末余额	56,870,603.51						-3,906,980.35	27,524,979.71	144,961,711.06	93,134,037.07	318,584,351.00
加：会计政策变更											
前期差错更正										-6,841,799.60	-6,841,799.60
二、本年初余额	56,870,603.51						-3,906,980.35	27,524,979.71	144,961,711.06	86,292,237.47	311,742,551.40
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							4,654,006.07	1,753,512.22	12,470,205.56	12,369,373.65	31,247,097.50
（一）综合收益总额							4,654,006.07			17,535,122.21	22,189,128.28
（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											
1. 提取盈余公积								1,753,512.22	12,470,205.56	-5,165,748.56	9,057,969.22
2. 提取一般风险准备								1,753,512.22		-1,753,512.22	
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 对其他权益工具持有者的分配										-3,412,236.34	-3,412,236.34
5. 其他											
（四）所有者权益内部结转									12,470,205.56		12,470,205.56
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	56,870,603.51						747,025.72	29,278,491.93	157,431,916.62	98,661,611.12	342,989,648.90

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

杨秀玮

吴声城印

岑巩县农村信用合作联社

2024 年度财务报表附注

一、基本情况

岑巩县农村信用合作联社（以下简称本联社）是经岑巩县市场监督管理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，逐步建立了股份合作制。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。

截止到 2024 年年末，本联社所辖 11 个信用社、4 个分社、1 个联社营业部，共计 16 个营业网点。联社设 17 个部（室、中心），即：综合办公室、人力资源部、客户服务部、市场营销部、网络金融部、资金运营部、稽核审计部、合规风险部、党委办公室、工会办公室、业务发展部、乡村振兴部、财务信息部、纪检监察室、资产保全部、安全保卫部、小微中心。经营范围：办理存款、贷款、票据贴现业务；国内结算业务；办理个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项及委托代办保险业务；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；经银监部门批准的其他业务。

法定名称：岑巩县农村信用合作联社；

统一社会信用代码：91522626G734102429；

经济性质：股份合作制；

注册资本：5687.0604 万元；

法定代表人：杨昌茂；

成立日期：2007 年 1 月 4 日；

邮政编码：557801；

联系地址：贵州省黔东南州岑巩县舞水街道大园路思州国际城 13 栋；

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

4.1 会计年度

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

4.2 记账本位币

本行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模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。

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 资产减值准备的核算方法

4.8.1 信贷资产减值准备

本行根据企业会计准则的要求搭建预期信用损失评估模型来评估预期信用损失，基于未来 12 个月或整个存续期的信用风险变化，分三个风险阶段计提预期信用损失。

第一阶段：信用风险未显著增加，计提 12 个月的预期信用减值损失；

第二阶段：信用风险显著增加，计提整个存续期预期信用减值损失；

第三阶段：资产已发生减值，按存续期损失全额计提。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。

信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

4.8.2 非信贷资产减值准备

本行根据财政部《金融企业准备金提取管理办法》（财金[2012]20 号文）规定的提取，对信贷资产进行五级分类后按相应标准（正常类 1.5%、关注类 3%、次级类 30%、可疑类 60%、损失类 100%）计提减值准备。

经批准核销的呆账坏账，冲销对应的准备金；已核销的呆账坏账，后期又收回的，按已冲销的呆账坏账准备金予以转回。

4.9 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 2,000 元以上（含 2,000 元）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。各类固定资产的最低估计使用年限如下：

项 目	预计使用年限	预计残值率
房屋及建筑物	20/40/50 等	3%/4%/5%
办公家具	5	3%
交通工具	4/5	3%/5%
机器设备	10	3%/5%
电子设备	3/5	3%/5%

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。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

4.11 无形资产及递延资产的计价及摊销

本行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。

本行各分支机构的开办费待开始经营当月起一次计入开始经营当月的损益。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用期限摊销。

租赁费按实际租赁期平均摊销。

4.12 贴现

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

4.13 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，该贷款转为表外计息贷款，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。

4.14 利息支出确认原则

活期存款按季结息；单位定期存款及居民定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按日计提应计利息，按季度结转应付利息；单位活期存款、个人活期储蓄存款按日计提应计利息，于每季末 20 日结息并支付至客户存款账户。

4.15 投资性房地产的确认和计量

（1）本行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）本行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

本行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。

本行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。

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

4.16 职工薪酬

职工薪酬是本行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，本行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。

4.16.1 离职后福利

本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

4.16.2 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

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、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率 25% 计提（享受西部大开发税收优惠政策，按 15% 缴纳所得税，减免的 10% 计入一般准备）；主要增值税率为 3%。

六、会计政策及会计估计变更：

本联社本年度未发生会计政策及会计估计变更。

七、贷款分类说明

2024年末，按贷款五级分类标准，本联社不良贷款余额12,142.16万元，不良贷款占比3.11%，比上年的3.35%下降0.24个百分点。

八、会计报表中重要项目明细资料(除特别注明外,金额单位均为人民币万元)

1、现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本联社存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2024 年 12 月 31 日本联社适用的人民币存款准备金缴存比率为 5.00%。本联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	年初余额	期末余额
现金	2,426.89	3,276.21
存放中央银行款项	33,153.27	24,935.34
合 计	35,580.16	28,211.55

2、存放联行款项及存放同业款项

项 目	年初余额	期末余额
存放联行款项	-	-
存放同业款项	15,717.37	4,000.00
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项	8,717.37	-
存放银行业存款类金融机构定期款项	7,000.00	4,000.00
存放系统内款项	8,848.31	56,003.00
其中：存放省联社清算资金	8,848.31	56,003.00
存放省联社期限管理资金	-	-
存放省内行社定期款项	-	-
减：存放同业坏账准备	1.11	0.61
加：存放同业款项应计利息	28.16	12.36
存放同业款项净额	24,592.73	60,014.75

（1）存放同业款项明细如下：

中国农业发展银行黔东南苗族侗族自治州分行 4,000.00 万元。

（2）存放省联社款项主要为贵州省农村信用社联合社清算资金 56,003.00 万元。

3、发放贷款和垫款

（1）按期限结构分类

项 目	年初余额	期末余额
农户贷款	250,762.63	267,229.90
涉农经济组织贷款	1,012.98	1,226.59
涉农企业贷款	12,132.58	9,739.92
非农贷款	78,409.27	94,733.93
信用卡透支	1,370.44	1,245.01
贴现资产	15,469.81	16,148.75
贷款及垫款总额	359,157.71	390,324.10
减：损失准备	24,740.55	32,597.22
加：贷款应计利息	601.98	579.69
贷款及垫款净额	335,019.14	358,306.57

（2）按行业分布情况

项 目	年初余额	期末余额
农、林、牧、渔业	101,550.85	115,087.56
采矿业	409.00	518.00
制造业	8,764.44	9,037.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	503.00	673.90
建筑业	31,940.49	33,234.11
批发和零售业	31,939.83	37,730.20
交通运输、仓储和邮政业	2,299.40	2,122.60
住宿和餐饮业	5,352.64	6,075.34
信息传输、软件和信息技术服务业	213.80	198.15
金融业	-	0.00
房地产业	4,502.74	2,592.63

项 目	年初余额	期末余额
租赁和商务服务业	2,007.15	1,978.03
科学研究和技术服务业	-	6.80
水利、环境和公共设施管理业	1,764.30	1,792.80
居民服务、修理和其他服务业	4,025.38	4,400.12
教育	567.80	641.82
卫生和社会工作	917.11	1,177.71
文化、体育和娱乐业	200.21	216.91
公共管理、社会保障和社会组织	15.00	11.00
个人贷款	146,714.76	156,680.49
贴现资产	15,469.81	16,148.75
贷款及垫款总额	359,157.71	390,324.10
减：损失准备	24,740.55	32,597.22
加：贷款应计利息	601.98	579.69
贷款及垫款净额	335,019.14	358,306.57

(3) 客户贷款及垫款按担保方式分布情况

项 目	年初余额	期末余额
信用贷款	275,451.21	303,147.08
保证贷款	13,691.17	14,159.63
抵押贷款	53,707.62	55,766.14
质押贷款	837.90	1,102.50
贴现资产	15,469.81	16,148.75
贷款及垫款总额	359,157.71	390,324.10
减：损失准备	24,740.55	32,597.22
加：贷款应计利息	601.98	579.69
贷款及垫款净额	335,019.14	358,306.57

(4) 按五级分类的情况

五级分类	年初余额	期末余额
正常类	327,129.26	354,518.08
关注类	20,007.64	23,663.86

五级分类	年初余额	期末余额
次级类	7,703.40	8,403.55
可疑类	4,284.17	3,672.35
损失类	33.24	66.26
贷款合计	359,157.71	390,324.10
减：损失准备	24,740.55	32,597.22
加：贷款应计利息	601.98	579.69
贷款及垫款净额	335,019.14	358,306.57

(5) 按贷款损失准备变动情况

项目	年初余额	期末余额
年初余额	23,902.11	24,742.78
加：本年计提	3,380.26	5,225.23
加：本年其他转入		
减：本年转出		
减：本年核销	3,806.21	5,518.33
加：本年回收	1,266.62	1,228.51
加：其他变化		6,921.48
期末余额	24,742.78	32,599.67

注：含贴现资产减值准备。

4、债权投资

项 目	年初余额	期末余额
同业存单	30,795.31	26,916.32
其中：同业存单成本	31,000.00	27,000.00
减：同业存单利息调整	204.69	83.68
国家债券	7,039.40	5,020.44
其中：国家债券成本	7,000.00	5,000.00
国家债券利息调整	39.40	20.44
政策性银行债券	29,236.10	30,221.57
其中：政策性银行债券成本	29,000.00	30,000.00

项 目	年初余额	期末余额
政策性银行债券利息调整	236.10	221.57
债权投资合计	67,070.81	62,158.32
减：债权投资减值准备	—	7.44
加：债权投资应计利息	663.81	619.38
债权投资账面价值	67,734.62	62,770.26

注：截止 2024 年 12 月 31 日，岑巩联社债权投资-债券（含国家债券和银行债券）投资成本余额 35,000.00 万元，其中用于支农再贷款质押金额 26,000.00 万元，上述因质押贷款导致的受限债券资产合计 26,000.00 万元。

5、其他债权投资

项 目	年初余额	期末余额
国家债券	5,022.52	2,460.90
其中：国家债券成本	5,000.00	2,000.00
国家债券利息调整	21.32	412.14
国家债券公允价值变动	1.19	48.76
政策性银行债券	18,347.21	27,571.90
其中：政策性银行债券成本	18,000.00	26,000.00
政策性银行债券利息调整	275.92	561.53
政策性银行债券公允价值变动	71.28	1,010.37
其他债权投资合计	23,369.72	30,032.81
减：其他债权投资减值准备	—	—
加：其他债权投资应计利息	374.12	455.65
其他债权投资账面价值	23,743.83	30,488.45

注：截止 2024 年 12 月 31 日，岑巩联社其他债权投资-债券（含国家债券和银行债券）投资成本余额 28,000.00 万元，其中用于支农再贷款质押金额 9,000.00 万元，上述因质押贷款导致的受限债券资产合计 9,000.00 万元。

6、其他权益工具投资

项 目	年初余额	期末余额
省联社股权投资	30.00	30.00
其中：省联社股权投资成本	30.00	30.00
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	30.00	30.00

注：其他权益工具投资系入股投资省联社，2024 年度分红 11.41 万元。

7、固定资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	8,204.40	1.46	-	8,205.86
其中：房屋及建筑物	6,683.92	-	-	6,683.92
机器设备	17.98	-	-	17.98
电子设备	1,115.41	-	-	1,115.41
交通工具	170.58	-	-	170.58
办公家具	92.37	-	-	92.37
其他固定资产	124.14	1.46	-	125.6
二、累计折旧合计	2,841.03	171.84	-	3,012.87
其中：房屋及建筑物	1,392.27	154.84	-	1,547.11
机器设备	17.28	-	-	17.28
电子设备	1,056.78	16.92	-	1,073.70
交通工具	165.46	-	-	165.46
办公家具	89.60	-	-	89.6
其他固定资产	119.64	0.08	-	119.72
三、固定资产账面净值	5,363.37	-	170.38	5,192.99
四、固定资产减值准备	11.00	147.98	-	158.98
五、固定资产账面价值	5,352.37	-	318.35	5,034.02

8、使用权资产

项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	-	62.65	-	62.65
房屋	-	62.65	-	62.65
二、累计折旧合计	-	19.82	-	19.82
房屋	-	19.82	-	19.82
三、使用权资产账面净值	-	42.83	-	42.83
四、使用权资产减值准备	-	-	-	-
五、使用权资产账面价值	-	42.83	-	42.83

9、在建工程

工程项目名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、在建工程原值合计	7,061.71	-	-	7,061.71
其中：行社办公大楼及附属设施	7,037.00	-	-	7,037.01
网点营业用房及附属设施	24.71	-	-	24.71
电子设备	-	-	-	-
软件系统	-	-	-	-
其他在建工程	-	-	-	-
二、在建工程减值准备	-	2,135.81	-	2,135.81
三、在建工程账面价值	7,061.71	-	-	4,925.90

10、无形资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、无形资产原值合计	2,042.53	36.50	-	2,079.03
其中：土地使用权	1,973.58	-	-	1,973.58
软件系统	68.95	36.50	-	105.45
二、无形资产累计摊销	37.39	6.85	-	44.24
其中：土地使用权	-	-	-	-
软件系统	37.39	6.85	-	44.24
三、无形资产减值准备	-	632.73	-	632.73
四、无形资产账面价值	2,005.14	-	603.07	1,402.07

11、递延所得税资产

项 目	年初余额	期末余额
资产减值准备	—	6,854.71
其他可抵扣差异	776.22	2,162.13
合 计	776.22	9,016.84

12、其他资产

项 目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	477.88	881.79
二、其他应收款净值	406.06	20.42
三、抵债资产净值	3,467.90	3,049.51
四、长期待摊费用	504.82	315.74
五、风险救助金出资款项	1,145.73	—
合 计	6,002.39	4,267.46

12.1 应收未收利息

项 目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	471.77	877.75
信用卡透支应收未收利息	6.11	4.04
合 计	477.88	881.79

12.2 其他应收款

项 目	年初余额	期末余额
其他应收款	431.06	41.39
其中：财务应收及暂付款项	245.74	30.04
特惠贷风险补偿金	55.44	8.55
个人信用卡应收费用	3.58	2.80
应收抵债资产相关税费	126.30	—
其他应收款项	—	—
减：其他应收款坏账准备	25.00	20.97
其他应收款净值	406.06	20.42

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 年以内	1-2 年	2 年以上
垫付诉讼费	30.04	30.04		
个人信用卡应收费用	2.80	-		2.80
特惠贷风险补偿金	8.55	8.55		
合 计	41.39	38.59	-	2.80

12.2.2 其他应收款期末余额情况

岑巩联社期初其他应收款 431.06 万元，2024 年度增加 98.51 万元，减少 488.18 万元，期末余额 41.39 万元，主要系应收垫付贵润农业科技有限公司资产评估费 5.8 万元；应收垫付古枫烟花爆竹有限责任公司案件诉讼费 5.61 万元；应收垫付贵州古枫烟花爆竹有限公司贷款合同纠纷案件律师代理费 4 万元。

12.2.3 其他应收款坏账准备计提情况

岑巩联社期初已计提其他应收款坏账准备 25.00 万元，2024 年度，根据相关规定，计提增加坏账准备 407.57 万元，减少 411.59 万元，期末其他应收款坏账准备 20.97 万元。

12.3 抵债资产

项 目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	4,364.81	4,873.43
减：抵债资产减值准备	896.91	1,823.92
合 计	3,467.90	3,049.51

12.4 长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
低价值资产长期租金	61.69	46.60	108.29	-
宣传（广告）费	0.00	5.00	5.00	-
改良及大修理支出	162.36	385.09	419.83	127.62
低值易耗品摊销	170.12	81.01	135.86	115.27
系统服务费	22.29	38.69	52.13	8.85
其他待摊费用	88.36	225.76	250.11	64.01
合 计	504.82	782.14	971.22	315.74

13、向中央银行借款

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
支农再贷款	53,000.00	28,000.00	23,000.00	58,000.00
支小再贷款				
其他再贷款	-			-
合 计	53,000.00	28,000.00	23,000.00	58,000.00

14、联行存放款项

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
清算资金往来	69.57	12,391.84	12,430.72	30.69
合 计	69.57	12,391.84	12,430.72	30.69

注：本社联行存放款项系待清算信用卡款项。

15、同业及其他金融机构存放款

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
境内同业存放活期款项	7.50	308.74	284.24	32.00
合 计	7.50	308.74	284.24	32.00

境内同业存放活期款项系：中国农业发展银行岑巩县支行 32.00 万元

16、吸收存款

项 目	年初余额	期末余额
单位活期存款	9,626.24	10,188.78
单位定期存款	946.49	737.36
个人活期存款	141,741.43	154,728.97
个人定期存款	249,977.53	286,224.19
银行卡存款	2.22	4.66
财政性存款	-	-
待结算财政款项	500.18	14.40
应解汇款	1.31	1.00
保证金存款	879.40	869.86
存款应付利息	273.76	184.46
减：待报解预算收入	-	-
合 计	403,948.56	452,953.68

17、应付职工薪酬

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	1,254.21	5,327.93	4,337.77	2,244.37
应付职工福利	-	89.21	89.21	-
应付职工教育经费	-	11.40	11.40	-
应付工会经费	65.96	110.52	128.71	47.77
应付社会保险费	96.12	1,396.25	1,492.37	-
应付补充养老保险	27.59	357.47	241.13	143.92
应付补充医疗保险费	212.08	166.34	221.70	156.72
应付离职后福利	-	1,449.00	62.66	1,386.34
应付辞退福利	-	334.00	36.86	297.14
应付住房公积金	5.88	889.72	895.60	-
应付其他职工薪酬	3.22	12.39	15.61	-
合 计	1,665.06	10,144.23	7,533.02	4,276.26

18、应交税费

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	756.00	773.34	1,082.07	447.27
未交增值税	0.27	-	-	0.27
转让金融商品应交增值税	-	9.54	-	9.54
简易计税	57.10	221.65	225.96	52.79
应交城市维护建设税	2.86	10.06	10.24	2.68
应交教育费附加	1.71	6.04	6.14	1.61
应交地方教育费附加	1.14	4.02	4.09	1.07
应交房产税	-	126.44	126.44	-
应交土地使用税	-	10.58	10.58	-
应交印花税	1.08	14.19	11.57	3.69
应交其他税费	-	0.43	0.43	-
应缴代扣税费	154.08	160.38	163.65	150.81
合 计	974.24	1,336.67	1,641.17	669.73

19、预计负债

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信用卡未用信减值准备	14.35	9.21	8.7	14.85
租赁恢复相关成本	-	2.30	-	2.30
合 计	14.35	9.21	8.70	17.15

20、其他负债

项 目	年初余额	期末余额
一、应付利息（应计利息及及其他应付利息）	12,133.57	13,560.95
二、应付股利	280.33	565.25
三、其他应付款	385.80	359.20
四、代理业务负债	0.16	-
六、长期借款	121.85	115.01
八、卖出回购式再贴现	998.39	1,498.40
合 计	13,920.10	16,098.81

注：贵州农信新金融工具会计准则实施后，本社部分负债在资产负债表归集到其他负债科目核算。

20.1 应付利息

项目	年初余额	期末余额
应计利息	12,132.30	13,559.47
其他应付利息	1.27	1.48
合计	12,133.57	13,560.95

20.2 应付股利

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付法人股股利	3.39	46.45	25.34	24.50
应付自然人股股利	96.25	582.42	317.96	360.71
应付其他投资人股利	180.70	-	0.66	180.04
合 计	280.34	628.87	343.96	565.25

注：根据黔农信办函〔2024〕15号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及岑巩县农村信用合作联社2023年度利润及股金红利分配方案评估报告，本社拟对2023年度股金进行分红，分红比例为股本金5,687.06万元的6%，分配2023年度股金红利341.22万元，分红全部采取现金分红的形式。

20.3 其他应付款

项 目	年初余额	期末余额
应付结算长款	-3.09	-
暂收结算款项	-	-
收回已置换不良贷款本息	-	-
待清理股金	-	1.96
应付保证金	57.92	13.40
应付党组织工作经费	56.15	88.72
其他应付款项	274.82	255.12
合 计	385.80	359.20

20.3.1 其他应付款按账龄、款项性质列示如下（单位：万元）：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
财务暂收及应付款项	68.63	68.63			
待处理出纳长款	0.01	0.01			
待处理自助设备长、短款	0.01	0.01			
其他待清理股金	1.96	-			1.96
其他应付款项	186.47	153.02	6.13	17.10	10.23
应付党组织工作经费	88.72	88.72			
应付质量保证金	13.40	1.40	2.05	5.09	4.86
合 计	359.20	311.79	8.17	22.19	17.05

20.3.2 其他应付款期末余额情况

岑巩联社期初其他应付款 385.80 万元，期末余额 359.20 万元，主要系应付党组织工作经费 88.72 万元；应付岑巩县鸿颀房地产开发有限责任公司保证金户 63.84 万元；黔东南州通顺房地产开发有限公司舞水明珠保证金 41.58 万元；应付贵州省岑巩县隆成房地产开发有限责任公司保证金户 27.61 万元。

21、实收资本

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法人股	422.26	-	-	422.26
职工股	918.75	76.69	77.09	918.35
其他自然人股	4,346.05	77.09	76.69	4,346.45
合 计	5,687.06	153.78	153.78	5,687.06

22、其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	72.47	1,274.60	287.95	1,059.13
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	2.23	1.05	0.81	2.46
合 计	74.70	1,275.65	288.76	1,061.60

23、盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,927.85	1,048.53	1,288.92	2,687.47
任意盈余公积	—	—	—	—
合 计	2,927.85	1,048.53	1,288.92	2,687.47

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。经社员代表大会批准，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，可按社员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社员代表大会决定。2024 年末，盈余公积全部为法定盈余公积，2024 年本社按税后利润的 10%提取 254.58 万元。

24、一般风险准备

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	6,051.88	—	1,876.24	4,175.64
税收减免转增一般准备	9,649.36	-135.46	—	9,513.90
其他一般风险准备	41.95	4.53	—	46.48
合 计	15,743.19	-130.93	1,876.24	13,736.02

25、利润分配

项目	年初余额	期末余额
一、上期年末余额	9,313.40	9,866.16
加：会计政策变更	—	—
加：以前年度损益调整	-684.18	-2,271.49

二、本期期初余额	8,629.22	7,594.67
三、本期净利润	1,753.51	2,545.76
四、利润分配		
减：提取盈余公积	175.35	254.58
减：对所有者（股东）的分配	341.22	625.58
减：提取一般准备	-	
减：其他	-	
五、本期年末余额	9,866.16	9,260.27

本联社净利润按如下顺序进行分配：1、弥补以前年度亏损后；2、提取法定盈余公积；3、提取一般准备；4、向投资者分红。2024年分配2023年度股金红利341.22万元（均为现金分红），该方案已经社员代表大会审议批准。2024年度预提取2024年度股金红利284.35万元。

26、营业收入

26.1利息净收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
利息收入	24,024.11	23,925.65
金融机构往来收入	780.42	798.62
收入小计	24,804.53	24,724.27
利息支出	7,724.07	7,830.56
金融机构往来支出	946.37	923.02
支出小计	8,670.44	8,753.58
利息净收入	16,134.09	15,970.69

26.2 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	217.41	279.66
手续费及佣金支出	889.69	658.42
手续费及佣金净收入	-672.28	-378.76

26.3 投资收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
债权投资损益	-	337.87
其他债权投资损益	186.57	1,083.52
其他权益工具投资	21.44	11.41
贴现资产投资损益	0.80	12.02
投资收益	208.81	1,444.82

26.4 其他收益

项 目	上年同期累计数	本年累计数
其他收益	6.51	5.70
合 计	6.51	5.70

26.5 其他业务收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产租赁收入	-	0.92
票据凭证出售	1.77	2.34
信用卡违约金	29.24	9.94
非投资性房地产租赁收入	24.49	22.89
其他业务收入	-	3.60
合 计	55.50	39.69

27、营业支出

27.1 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	8.81	10.06
教育费附加	5.28	6.04
地方教育费附加	3.52	4.02
房产税	124.93	126.44
土地使用税	10.84	10.58
印花税	15.35	14.19
车船税	0.37	0.37
契税	-	0.28
其他税金及附加	0.32	0.43
合 计	169.42	172.41

27.2 业务及管理费

项 目	上年同期累计数	本年累计数
营业费用	8,092.30	8,280.56
固定资产折旧	190.68	171.75
合 计	8,282.98	8,452.31

27.3 信用减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	-12.14	-0.50
信贷资产减值损失	3,380.20	5,225.23
债权投资减值损失	-	7.44
表外资产减值损失	-0.28	0.50
合 计	3,367.78	5,232.67

27.4 其他资产减值损失

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产减值损失	-	-
固定资产减值损失	-	-
其他资产减值损失		20.00
合 计	-	20.00

27.5 其他业务成本

项 目	上年同期累计数	本年累计数
抵债资产保管费用	-	-
票据凭证购买支出	0.23	1.18
其他业务支出	8.77	9.75
合 计	9.00	10.93

28、营业外收入

项 目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入	0.16	-
罚没款收入	4.30	6.08
补助补贴收入	24.87	19.83

非投资性房地产租赁收入	-	-
久悬未取款项收入	12.66	-
其他营业外收入	0.50	55.04
合 计	42.49	80.95

29、营业外支出

项 目	上年同期累计数	本年累计数
滞纳金及罚没支出	57.68	10.16
已转收益存款支出	-	-
捐赠支出	-	2.20
其他营业外支出	175.84	266.58
合 计	233.52	278.94

30、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	1,958.89	751.09
递延所得税费用	-	-301.03
合 计	1,958.89	450.06

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
卖断式转（再）贴现	900.00	7,900.00
重要物品	0.03	0.06
重要空白凭证	25.20	21.77
有价单证	15,500.00	16,200.00
抵押物品价值	394,572.73	499,506.45
质押物品价值	85,902.36	86,204.47
已转收益存款	12.66	12.66
表外应收费用	3.61	7.08
表外应收利息	4,922.97	3,977.49

项 目	年初余额	期末余额
已核销资产	47,694.14	57,483.75
已置换资产	1,256.02	1,257.05
低值易耗品	1,036.71	1,041.16
合 计	551,826.44	673,611.94

3、未决诉讼和纠纷

报告期内，本联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、资本充足状况

项 目	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日(新规)
核心资本净额	34,265.17	32,338.74
资本净额	37,774.16	52,840.12
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	313,788.01	303,541.41
核心资本充足率	10.9198%	10.6538%
资本充足率	12.0381%	17.4079%

十一、资产负债表日后事项:无

十二、关联交易

本年度未发生重大关联交易，最大十家关联方关联交易情况详见下表：

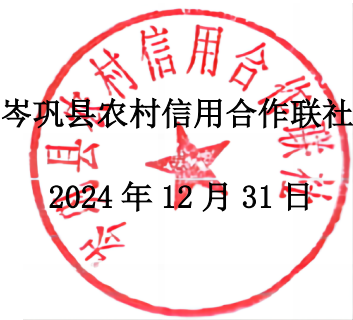
序号	关联方名称	客户代码	关联方类型	持股比例 (%)	表内外授信净额（万元）	占资本净额比例
1	吴云祥	522626197207132812	关联自然人	0.0000%	83.78	0.1586%
2	杨元江	52262619760419403X	关联自然人	0.0691%	83.32	0.1577%
3	王定一	522601198209110833	关联自然人	0.0000%	83.00	0.1571%
4	黄美龙	522626197605240835	关联自然人	0.0000%	80.00	0.1514%
5	黄毅	522625199001071711	关联自然人	0.0000%	80.00	0.1514%
6	谭永胜	522626197510080031	关联自然人	0.0000%	80.00	0.1514%
7	张伦敏	522625198709242710	关联自然人	0.9385%	80.00	0.1514%
8	周景屏	522626198104020046	关联自然人	0.0000%	80.00	0.1514%

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
9	吴玲	522626198511092821	关联自然人	0.0000%	75.00	0.1419%
10	杨武	522626197602043633	关联自然人	0.0986%	69.90	0.1323%
合计					795.00	1.5046%

截至 2024 年 12 月 31 日，本社资本净额 52,840.12 万元，单一关联方表内授信最高为吴云祥 83.78 万元，占资本净额比例为 0.1586%，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 4,905.80 万元，占资本净额比例为 9.2842%，对全部关联方的授信余额未超过本社资本净额的 50%。

十三、本社主要股东（社员）持股比例情况

序号	股东姓名	证件代码	持股数量	持股比例(%)
1	凯里市路路达汽车维修服务有限公司	915226015907873166	2,222,293.00	3.91
2	岑巩县农丰农业开发有限公司	91522626090347509Y	1,555,606.00	2.74
3	张秀岑	522701198008161269	1,193,279.00	2.10
4	尚仁昌	522626197001240033	1,082,897.00	1.90
5	易远程	522601199201087610	873,576.00	1.54
6	张惠生	330719196710290412	847,731.00	1.49
7	胡元珍	522626197312090028	815,505.00	1.43
8	姚元昌	522626197108091218	700,187.00	1.23
9	张伦敏	522625198709242710	533,710.00	0.94
10	杨玉仙	522627197312012827	530,257.00	0.93
合 计			10,355,041.00	18.21





营业执照

(副本)

扫描二维码登录
'国家企业信用
信息公示系统'
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。



统一社会信用代码

91520102MA6E923D0E

名称 贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

成立日期 2017年08月31日

类型 普通合伙企业

合伙期限 2017年08月31日至2047年08月31日

执行事务合伙人 韦会强

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

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院
决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后方可（审批）文
件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主
体自主选择经营。审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资
本；出具验资报告；资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜中的
审计业务、出具有关报告；会计咨询、税务咨询（以上会计师事务所
业务需持许可证经营）；代理记账（持许可证经营）；企业一般事务
代理。

登记机关



2021年09月26日

国家企业信用信息公示系统网址：

<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国
家企业信用信息公示系统报送公示

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：贵州源信益会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：韦会强

主任会计师：

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

组织形式：普通合伙

执业证书编号：52010087

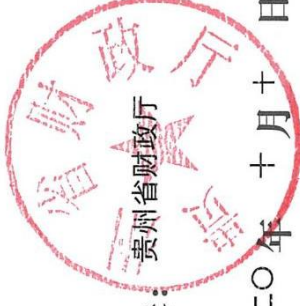
批准执业文号：黔财会〔2017〕53号

批准执业日期：2017年09月15日

证书序号：0012832

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

二〇二〇年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓 名	韦会强
Full name	
性 别	男
Sex	
出 生 日 期	1968-11-12
Date of birth	
工 作 单 位	贵州夜郎会计师事务所有限公司
Working unit	
身 份 证 号 码	420106196811125018
Identity card No.	

年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 贵州省注册会计师协会 2019 年检专用章 贵州省注册会计师协会 2018 年检专用章		证书编号: 110001670051 No. of Certificate 批准注册协会: 贵州省注册会计师协会 Authorized Institute of CPAs 发证日期: 2002 年 05 月 08 日 Date of Issuance /y /m /d
--	--	---

年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 贵州省注册会计师协会 2020 年检专用章	年度检验登记 Annual Renewal Registration 本证书经检验合格，继续有效一年。 This certificate is valid for another year after this renewal. 贵州省注册会计师协会 2021 年检专用章
---	---

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

11



韦会强 110001670051



姓 名	付强
Full name	
性 别	男
Sex	
出 生 日 期	1971-06-08
Date of birth	
工 作 单 位	中天银会计师事务所贵州分所
Working unit	
身份证号码	520102710608663
Identity card No.	



付强 520100030012




证书编号:
No. of Certificate **520100030012**

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

发证日期:
Date of Issuance **2000** 年 /y **02** /m **29** /d





年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2010 年 3 月 15 日

4
5

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注 意 事 项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

12