

锦屏县农村信用合作联社
2025 年度财务报表
审 计 报 告
莱伦审字〔2026〕第 23 号



贵州莱伦会计师事务所（普通合伙）
Guizhou Learn Win Accounting Firm (General Partnership)

地址：贵州省贵阳市云岩区未来方舟 D12 组团 7 楼 14 号

邮编：550001

电话：13985575124、15285647853

锦屏县农村信用合作联社

审计报告

莱伦审字〔2026〕第 23 号

锦屏县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了锦屏县农村信用合作联社（以下简称贵公司）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、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，公允反映了贵公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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，我们独立于贵公司，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

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

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

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，就可能导致对贵公司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公司不能持续经营。

（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。

（以下无正文）

(本页盖章页)

贵州莱伦会计师事务所(普通合伙)



中国·贵阳

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2026 年 4 月 27 日

附送:

1. 锦屏县农村信用合作联社 2025 年 12 月 31 日资产负债表;
2. 锦屏县农村信用合作联社 2025 年度利润表;
3. 锦屏县农村信用合作联社 2025 年度现金流量表;
4. 锦屏县农村信用合作联社 2025 年度所有者权益变动表;
5. 锦屏县农村信用合作联社 2025 年度财务报表附注。



资产负债表

填报单位：锦屏县农村信用合作联社

日期：2025-12-31

单位：元

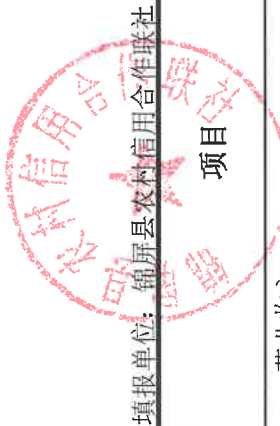
资产：	项目	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
	现金及存放中央银行款项	1		负债：				
	贵金属	2	563,839,401.36	793,315,011.49	向中央银行借款	33		
	存放联行款项	3			联行存放款项	34	633,750,000.00	749,089,663.19
	存放同业款项	4			同业及其他金融机构存放款项	35		
	拆出资金	5	778,668,586.37	857,401,925.93	拆入资金	36		
	衍生金融资产	6			交易性金融负债	37		
	买入返售金融资产	7			衍生金融负债	38		
	发放贷款和垫款	8			卖出回购金融资产款	39		
	金融投资：	9	4,151,717,451.76	4,155,865,047.86	吸收存款	40		
	交易性金融资产	10			应付职工薪酬	41	5,735,602,237.38	6,148,246,439.21
	债权投资	11			应交税费	42	78,323,039.19	70,608,628.49
	其他债权投资	12	488,007,020.33	683,415,283.06	租赁负债	43	3,102,601.44	89,914.87
	其他权益工具投资	13	710,513,623.68	626,754,928.44	预计负债	44		
	长期股权投资	14	300,000.00		应付债券	45		
	投资性房地产	15			其中：优先股	46		
	固定资产	16			永续债	47		
	使用权资产	17	49,729,084.59	136,445,129.71	递延所得税负债	48		
	在建工程	18		10,764.69	其他负债	49		
	无形资产	19	91,817,373.14	0	负债合计	50	135,232,871.44	115,260,210.42
	递延所得税资产	20	13,940,365.23	13,089,547.82	所有者权益（或股东权益）：	51	6,586,010,749.45	7,083,294,856.18
	其他资产	21	73,229,702.74	81,333,933.91	实收资本（或股本）	52		
		22	38,691,378.55	49,084,713.39	其他权益工具	53	71,262,105.00	71,262,105.00
		23			其中：优先股	54		
		24			永续债	55		
		25			资本公积	56		
		26			减：库存股	57	40,551.30	40,551.30
		27			其他综合收益	58		
		28			盈余公积	59	31,524,021.85	-26,099,492.84
		29			一般风险准备	60	38,960,519.02	38,126,656.14
		30			未分配利润	61	135,222,070.31	143,102,143.02
		31			所有者权益合计	62	97,433,970.82	86,989,467.50
		32	6,960,453,987.75	7,396,716,286.30	负债和所有者权益总计	63	374,443,238.30	313,421,430.12
资产总计		32	6,960,453,987.75	7,396,716,286.30		64	6,960,453,987.75	7,396,716,286.30

负责人：

复核：

制表：





利润表

填报单位：龙屏县农村信用合作联社

日期：2025年度

单位：元

项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1	201,530,330.48	206,595,214.91	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	47,293,089.28	48,709,439.81
（一）利息净收入	2	179,213,727.05	155,923,790.46	归属于母公司所有者的净利润	28		
利息收入	3	271,127,443.59	233,933,967.58	少数股东损益	29		
利息支出	4	91,913,716.54	78,010,177.12	六、其他综合收益的税后净额	30	33,823,751.00	-57,623,514.69
（二）手续费及佣金净收入	5	-4,066,043.04	-3,328,169.71	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31		2,210,000.00
手续费及佣金收入	6	1,957,803.35	1,950,512.67	1. 重新计量设定受益计划变动额	32		2,210,000.00
手续费及佣金支出	7	6,023,846.39	5,278,682.38	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	24,973,721.87	50,163,527.46	3. 其他权益工具投资公允价值变动	34		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		0	4. 企业自身信用风险公允价值变动	35		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10		0	5. 其他	36		
（四）其他收益	11	62,791.43	1,503,342.12	（二）将重分类进损益的其他综合收益	37	33,823,751.00	-59,833,514.69
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12		0	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	38		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13		0	2. 其他债权投资公允价值变动	39	31,922,135.85	-60,433,099.73
（七）其他业务收入	14	577,006.02	293,451.48	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	769,127.15	2,039,273.10	4. 其他债权投资信用损失准备	41	1,901,615.15	599,585.04
二、营业支出	16	143,862,119.89	146,292,745.24	5. 现金流量套期储备	42		
（一）税金及附加	17	1,280,618.90	2,161,219.52	6. 外币财务报表折算差额	43		
（二）业务及管理费	18	100,706,537.47	67,594,570.20	7. 其他	44		
（三）信用减值损失	19	36,397,749.97	74,122,306.88	七、综合收益总额	45	81,116,840.28	-8,914,074.88
（四）其他资产减值损失	20	5,386,925.90	2,285,340.44	归属于母公司所有者的综合收益总额	46		
（五）其他业务成本	21	90,287.65	129,308.20	归属于少数股东的综合收益总额	47		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	57,668,210.59	60,302,469.67	八、每股收益：	48		
加：营业外收入	23	520,115.14	808,566.84	（一）基本每股收益	49		
减：营业外支出	24	2,680,004.98	4,180,327.48	（二）稀释每股收益	50		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	55,508,320.75	56,930,709.03		51		
减：所得税费用	26	8,215,231.47	8,221,269.22		52		

负责人：罗阳

复核：

钢彭印文

制表：龙开彰



现金流量表

填报单位:锦屏县农村信用合作联社

日期: 2025年度

单位: 元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量:	1	——	——	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	39,083,393.32	3,981,619.47
客户存款和同业存放款项净增加额	2	256,861,559.94	412,644,201.83	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	50,000,000.00	115,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	3,613,762,650.05	2,013,981,619.47
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	-120,092,187.25	-109,707,318.83
收取利息、手续费及佣金的现金	5	238,479,560.62	217,195,543.03	三、筹资活动产生的现金流量:	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	1,159,912.59	2,605,360.44	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	546,501,033.15	747,445,105.30	其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	155,849,390.25	33,824,931.61	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	151,029,177.97	73,041,765.93	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	107,456,136.72	100,300,305.98	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	67,841,921.23	58,403,396.37	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	28,904,061.72	20,665,417.32	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	4,115,397.42	6,091,067.24
支付其他与经营活动有关的现金	13	20,315,262.35	115,935,291.89	其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	531,395,950.24	402,171,109.10	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	15,105,082.91	345,273,996.20	筹资活动现金流出小计	36	4,115,397.42	6,091,067.24
二、投资活动产生的现金流量:	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-4,115,397.42	-6,091,067.24
收回投资收到的现金	17	3,443,468,585.61	1,825,849,000.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	49,432,750.04	76,386,027.54	五、现金及现金等价物净增加额	39	-109,102,501.76	229,475,610.13
收到其他与投资活动有关的现金	19	769,127.15	2,039,273.10	加: 期初现金及现金等价物余额	40	672,941,903.12	563,839,401.36
投资活动现金流入小计	20	3,493,670,462.80	1,904,274,300.64	六、期末现金及现金等价物余额	41	563,839,401.36	793,315,011.49
投资支付的现金	21	3,574,679,256.73	2,010,000,000.00				



负责人:



复核:

制表: 龙开彰

所有者权益变动表

填报单位：德唐县农村信用合作联社

日期：2025年度

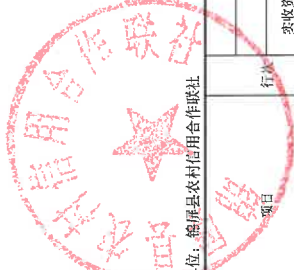
单位：元

项目	本年金额												上年金额											
	归属于母公司所有者权益						归属于母公司所有者权益						归属于母公司所有者权益						归属于母公司所有者权益					
	实收资本 (或股本)	资本公积	其他权益工具 优先股	永续债	其他	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	其他权益工具 优先股	永续债	其他	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	其他权益工具 优先股	永续债	其他	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	其他权益工具 优先股	永续债	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00
二、本年年初余额	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（一）综合收益总额																								
（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																								
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	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00	71,262,105.00	40,551.30	0.00	0.00	0.00	71,262,105.00

负责人：

复核：

制表：



锦屏县农村信用合作联社

2025 年度会计报表附注

一、联社简介

锦屏县农村信用合作联社（以下简称“本社”）于 2005 年 11 月 17 日经原中国银行业监督管理委员会贵州监管局《关于锦屏县农村信用合作联社开业的批复》（黔银监复〔2005〕238 号）文件核准成立，并由原中国银行业监督管理委员会黔东南监管分局颁发中华人民共和国金融许可证，许可该机构经营监管部门依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准，业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务（借记卡、信合公务卡）；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。机构编码：E0061S352260001，营业执照统一社会信用代码：915226282160708688；法定代表人：罗阳；机构地址：贵州省锦屏县三江镇步行街 26 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。存款、贷款、结算汇兑、银行卡、银行汇票及银行承兑汇票业务、代理保险业务及代理收付款项业务。

报告期内本社下辖营业网点 19 个，其中 1 个营业部、18 个信用社（分社）。设置有综合办公室、人力资源部、普惠金融部、财务管

理部、合规风险部等部（室）10个。2025年末共有员工197人，其中：在岗合同制员工181人，内退员工16人。

二、会计报表附注

（一）会计报表编制基础

本社の会计报表是按照附注二所列示的会计政策为基础编制，是以持续经营为前提。

（二）重要会计政策和会计估计

1.会计报表编制依据的会计制度：本社会计报表的编制依据《企业会计准则》和《金融企业会计准则》的有关规定。

2.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。

3.记账本位币：本社记账本位币为人民币。

4.记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

5.贷款种类和范围

（1）短期及中长期贷款的分类依据

指按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在1年以内(含1年)的贷款作为短期贷款，合同期限在1年以上(不含1年)的贷款作为中长期贷款。

（2）贷款风险等级划分依据

贷款根据风险等级划分为五级分类，分别是正常、关注、次级、可疑、损失，其中后三类属于不良贷款。次级、可疑、损失三类风险

等级划分详见《贵州省农村信用社金融资产风险分类管理办法（2023年版）》（黔农信办发〔2023〕77号）。

6.资产减值准备的核算方法

本社根据国家金融监督管理总局《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》、财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》等规定，计提各项资产减值准备。

7.固定资产计价和折旧方法

根据《贵州省农村信用社固定资产管理办法（2023 年版）》（黔农信办发〔2023〕28 号）有关规定，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。本社根据《贵州省农村信用社固定资产管理办法（2023 年版）》（黔农信办发〔2023〕28 号）有关规定，对房屋及不动产的折旧年限进行明确，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、建筑物	20-40 年	5%	4.75%-2.375%
机器、机械和其他生产设备	10 年	5%	9.5%
与生产经营活动有关的器具、工具、家具	5 年	3%	19.4%
飞机、火车、轮船以外的运输工具	4 年	3%	24.25%
电子设备	3 年	3%	32.33%

8.收入确认原则和方法

(1) 利息收入

贷款利息自结算日起,逾期 90 天(含 90 天)以内的应收未收利息,继续计入当期损益;贷款利息逾期 90 天(不含 90 天)以上,无论该贷款本金是否逾期,发生的应收利息不再计入当期损益,在表外核算,实际收回时再计入损益。已经纳入损益的应收未收利息,在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天(不含 90 天)以后,作冲减利息收入处理。

(2) 手续费收入

手续费收入于本社向客户提供服务时确认收益。

9.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孰短平均摊销。

10.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。

11.所得税的会计处理方法

本社所得税的会计核算采用资产负债表债务法。本社在取得资产、负债时,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。

本社所得税分季预缴，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。

12. 现金等价物的确定标准

现金等价物是指本社持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，以及短期变现能力强、易于转换未可知数额的现金、价值变动风险小，而且由购买日起三个月内到期的债权投资。

13. 抵债资产的计价

抵债资产按照《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社抵债资产会计核算规程》（黔农信办发〔2021〕322号）进行核算。抵债资产以公允价值入账。

（1）非金融资产类抵债资产，按抵债资产公允价值和可直接归属于该资产的相关税费作为入账成本。非金融资产类抵债资产主要包括实物资产和权利资产。实物资产包括房屋及建筑物、土地使用权、交通运输工具、机器设备及其他实物资产；财产权利主要包括商标专用权、专利权、著作权等。可直接归属于该资产的相关税费是指收取抵债资产过程中所缴纳的契税、车船使用税、印花税、房产税等税金，以及过户费、土地出让金、土地转让费、交易管理费、资产评估费等直接费用。

（2）金融资产类抵债资产，按对应的金融资产类别分别确认初始金额。金融资产类抵债资产主要包括存单、债券、理财产品等，按照《贵州省农村信用社金融资产分类操作规程》对金融资产先进行分类，再按金融资产会计核算规定进行确认和计量。

14.税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率为 25%，2016 年 5 月 1 日营改增后，增值税按照简易征收，税率 3%。

本社主要使用的税种和税率

税种	计税依据	税率
所得税	应纳税所得额	25%
增值税	增值额	3%、5%、6%、10%、16%
城市维护建设税	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%
房产税	租金收入、自有房屋固定资产原值的 70%	12%、1.20%
土地使用税	根据地段土地面积平方米 2 元-10 元	乡镇 2 元,城关镇 4 元-8 元

（三）贷款分类说明

2025 年按贷款五级分类标准，不良贷款占比为 3.30%，比上年的 3.37%下降 0.07 个百分点。

贷款减免的主要方式包括：

- 1.减免贷款本金；
- 2.减免贷款利息，包括表内应收利息和表外应收利息（含欠息）。

（四）贷款减免说明

按《贵州省农村信用社贷款减免管理实施细则》（黔农信办发〔2024〕60 号）规定，个人客户原则上不得实施贷款减免，次级类

贷款利息减免幅度不超过 25 %、可疑类贷款利息减免幅度不超过 50 %、损失类贷款利息减免幅度不超过 90 %。

2025 年累计减免本金 0 元，减免利息 82 笔 307 万元。减免申请通过后，通过大零售系统，将同意减免金额进行利息调整至 0 元。

(五) 会计报表重要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本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。2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间本社执行的人民币存款准备金缴存比率为 5%。

项 目	年初余额	年末余额
现金	25,445,466.09	27,067,665.21
存放中央银行款项—准备金存款	536,957,935.27	754,781,346.28
存放中央银行款项—缴存财政性存款	1,436,000.00	11,466,000.00
合 计	563,839,401.36	793,315,011.49

2. 存放同业款项

项 目	年初余额	年末余额
存放同业款项	785,142,987.67	857,415,917.50
其中：存放银行业存款类金融机构活期款项（投融资性）	270,000,000.00	550,000,000.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	160,000,000.00	90,000,000.00
存放省联社清算资金	353,883,634.89	216,925,400.82
存放省联社期限管理资金		
存放省内行社活期款项		
存放同业款项应计利息	1,259,352.78	490,516.68
减：存放同业坏账准备	6,474,401.30	13,991.57
合 计	778,668,586.37	857,401,925.93

3. 发放贷款和垫款

项目	年初余额	年末余额
贷款净额	4,022,109,965.56	3,986,256,558.99
贴现资产	129,607,486.20	169,608,488.87
合计	4,151,717,451.76	4,155,865,047.86

(1) 贴现资产情况

项目	年初余额	年末余额
公允价值计量变动计入权益的银行承兑 汇票转贴现	129,607,486.20	169,608,488.87
其中：公允价值计量变动计入权益 的银行承兑汇票转贴现面值	130,000,000.00	170,000,000.00
公允价值计量变动计入权益的银行 承兑汇票转贴现利息调整	-392,513.80	-391,511.13
合计	129,607,486.20	169,608,488.87

(2) 贷款情况

①按企业和个人分布情况如下

项 目	年初余额	年末余额
单位贷款	259,524,818.57	307,673,004.62
个人贷款	4,076,197,470.04	4,022,423,424.41
贷款总额	4,335,722,288.61	4,330,096,429.03
减：信贷资产损失准备	319,452,503.36	349,129,838.87
加：贷款应计利息	5,840,180.31	5,289,968.83
贷款净额	4,022,109,965.56	3,986,256,558.99

②按担保方式分布情况分析如下

项 目	年初余额	年末余额
信用贷款	3,345,545,069.00	3,329,041,605.42
保证贷款	29,842,862.68	25,579,213.08
抵押贷款	926,461,201.72	966,004,973.12
质押贷款	33,873,155.21	9,470,637.41
贷款总额	4,335,722,288.61	4,330,096,429.03
减：信贷资产损失准备	319,452,503.36	349,129,838.87

项 目	年初余额	年末余额
加：贷款应计利息	5,840,180.31	5,289,968.83
贷款净额	4,022,109,965.56	3,986,256,558.99

③五级分类的不良贷款情况

项 目	年初余额	年末余额
次级	79,921,858.65	46,284,418.60
可疑	70,389,321.91	17,262,235.10
损失		84,918,516.44
合计	150,311,180.56	148,465,170.14

④信贷资产损失准备变动情况

项 目	年初余额	年末余额
年初余额	255,104,281.16	319,452,503.36
本年计提	32,104,287.79	81,015,826.14
本年核销	14,594,224.60	85,001,705.07
减免企业所得税转增		
账务调整		
加：其他	46,838,159.01	33,663,214.44
年末余额	319,452,503.36	349,129,838.87

根据金融企业呆账准备提取办法,一般准备按各项风险资产余额不低于 1.5%比例提取,专项损失准备在对贷款风险进行风险分类后,按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备。2025 年度提取信用减值损失 74,122,306.88 元(其中信贷资产减值损失 81,015,826.14 元,非信贷资产减值损失-6,893,519.26 元);本年度核销坏账减少 85,001,705.07 元;本年度其他转回 33,663,214.44 元。

(3) 应计利息情况

项 目	2024 年末余额	2025 年末余额	较上年增加
贷款应计利息	5,840,180.31	5,289,968.83	-550,211.48
存放款项应计利息	1,259,352.78	490,516.68	-768,836.10
债权投资应计利息	13,923,574.73	9,917,634.01	-4,005,940.72
其他债权投资应计利息	13,066,533.68	5,224,168.44	-7,842,365.24

项 目	2024 年末余额	2025 年末余额	较上年增加
应计利息合计	34,089,641.50	20,922,287.96	-13,167,353.54

4. 债权投资

项 目	年初余额	年末余额
债权投资同业存单成本	10,000,000.00	
债权投资同业存单利息调整	-21,387.24	
债权投资国家债券成本	50,000,000.00	50,000,000.00
债权投资国家债券利息调整	5,642,322.10	5,505,406.30
债权投资国家债券应计利息	321,428.57	321,428.57
债权投资政策性银行债券成本	380,000,000.00	600,000,000.00
债权投资政策性银行债券利息调整	6,543,879.85	17,992,242.75
债权投资政策性银行债券应计利息	13,602,146.16	9,917,634.01
债权投资信托计划成本	54,800,373.62	39,251,373.62
减：债权投资减值准备	32,881,742.73	39,251,373.62
净值合计	488,007,020.33	683,415,283.06

债券明细如下：

债券分类	发行人名称	债券名称	债券性质	券面金额（元）
债权投资	国家开发银行	19 国开 15	政策性银行债券	50,000,000.00
债权投资	国家开发银行	19 国开 15	政策性银行债券	50,000,000.00
债权投资	国家开发银行	21 国开 15	政策性银行债券	100,000,000.00
债权投资	国家开发银行	22 国开 03	政策性银行债券	100,000,000.00
债权投资	国家开发银行	22 国开 03	政策性银行债券	50,000,000.00
债权投资	国家开发银行	22 国开 20	政策性银行债券	50,000,000.00
债权投资	国家开发银行	23 国开 10	政策性银行债券	50,000,000.00
债权投资	中华人民共和国财政部	23 附息国债 23	国债	50,000,000.00
债权投资	中国进出口银行	23 进出 10	政策性银行债券	100,000,000.00
债权投资	中国农业发展银行	25 农发 21	政策性银行债券	50,000,000.00
				650,000,000.00

注：截止 2025 年 12 月 31 日，债权投资-银行债券投资成本及国债余额 65,000.00 万元，其中用于支农/支小再贷款质押金额 50,500.00 万元（明细详见向中央银行借款），上述因质押贷款导致的受限债券资产合计 50,500.00 万元。

项 目	年初余额	年末余额
净值合计	300,000.00	300,000.00

该项投资系 2003 年投入到贵州省农村信用社联合社的入股资金。2025 年省联社改制清产核算，退回 30 万元股本并进行投资分配。

7. 固定资产

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原值				
1.房屋及建筑物	68,363,805.89	99,997,924.38	9,825,115.87	158,536,614.40
2.机器设备	2,025,261.00	-45,000.00	0.00	1,980,261.00
3.电子设备	21,728,428.96	606,131.34	1,946,202.25	20,388,358.05
4.交通工具	2,312,964.35			2,312,964.35
5.办公家具	571,679.84	1,570,408.00	0.00	2,142,087.84
6.其他固定资产	53,851.80	20,420.00	0.00	74,271.80
小计	95,055,991.84	102,149,883.72	11,771,318.12	185,434,557.44
二、累计折旧				
1.房屋及建筑物	20,814,720.69	3,635,021.67	1,987,730.08	22,462,012.28
2.机器设备	1,426,761.54	117,622.24		1,544,383.78
3.电子设备	19,601,326.56	937,992.14	1,889,815.71	18,649,502.99
4.交通工具	2,218,512.54	25,062.88		2,243,575.42
5.办公家具	410,651.90	138,339.74		548,991.64
6.其他固定资产	33,006.88	2,842.98		35,849.86
小计	44,504,980.11	4,856,881.65	3,877,545.79	45,484,315.97
三、减值准备				
1.房屋及建筑物	773,117.72	2,683,184.62		3,456,302.34
2.机器设备	9,731.22			9,731.22
3.电子设备	34,585.33			34,585.33
4.交通工具	1,535.73			1,535.73
5.办公家具	2,618.21			2,618.21
6.其他固定资产	338.93			338.93
小计	821,927.14	2,683,184.62		3,505,111.76

资产类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四、净值				
1.房屋及建筑物	46,775,967.48			132,618,299.78
2.机器设备	588,768.24			426,146.00
3.电子设备	2,092,517.07			1,704,269.73
4.交通工具	92,916.08			67,853.20
5.办公家具	158,409.73			1,590,477.99
6.其他固定资产	20,505.99			38,083.01
小计	49,729,084.59			136,445,129.71

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、使用权资产原值合计		15,548.97		15,548.97
其中：房屋		15,548.97		15,548.97
二、累计折旧合计		4,784.28		4,784.28
其中：房屋		4,784.28		4,784.28
三、使用权资产减值准备				
四、使用权资产账面价值				10,764.69

9.在建工程

项 目	年初余额	年末余额
年初原值余额	57,325,052.05	93,215,217.32
本年增加	35,890,165.27	-648,687.19
转入固定资产		92,566,530.13
转入无形资产		
年末原值余额	93,215,217.32	0.00
在建工程减值准备	1,397,844.18	0.00
年末净值余额	91,817,373.14	0.00

10.无形资产

项 目	年初余额	年末余额
无形资产	20,754,167.71	20,043,744.10
其中：土地使用权	18,502,436.20	18,502,436.20
软件系统	2,238,723.61	1,528,300.00

项 目	年初余额	年末余额
其他无形资产	13,007.90	13,007.90
减：无形资产累计摊销	6,502,489.96	6,642,883.76
其中：土地使用权累计摊销	5,197,044.58	5,659,739.80
软件系统累计摊销	1,294,497.99	970,895.89
其他无形资产累计摊销	10,947.39	12,248.07
减：无形资产减值准备	311,312.52	311,312.52
合 计	13,940,365.23	13,089,547.82

11.递延所得税资产

项 目	年初余额	年末余额
资产减值准备	60,881,845.93	60,881,845.93
公允价值变动		5,761,462.50
计入当期损益的递延所得税资产	2,248,101.59	4,590,870.26
其他可抵扣差异	10,099,755.22	10,099,755.22
净值合计	73,229,702.74	81,333,933.91

12.其他资产

项 目	年初余额	年末余额
应收股利		24,273,935.84
应收未收利息	8,492,380.35	12,807,123.45
减：坏账准备(包括应收利息 坏账准备和其他坏账准备)	252,364.16	458,972.17
其他应收款	1,351,415.61	8,326,742.87
长期待摊费用	1,605,107.23	1,124,461.27
抵债资产	27,494,839.52	3,011,422.13
合 计	38,691,378.55	49,084,713.39

(1) 其他应收款情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
其他应收款	4,747,233.26	10,523,960.86
其中：暂付款项	65,024.88	50,000.00
个人借款	1,519,142.80	944,046.14
垫付诉讼费	363,256.34	328,685.01
短期待摊租赁费	31,742.73	
其他财务应收及暂付款项	2,389,359.23	8,831,622.11

项 目	年初余额	年末余额
特惠贷风险补偿金	315,752.91	369,607.60
应收抵债资产相关税费	62,954.37	
减：其他应收款坏账准备	3,395,817.65	2,197,217.99
净值合计	1,351,415.61	8,326,742.87

其他应收款按账龄、款项性质列示如下：

款项性质	合计	0-3个月(含)	3-6个月(含)	6-1年(含)	1-2年(含)	2年以上
暂付款项	50,000.00					50,000.00
个人借款	990,503.57					990,503.57
垫付诉讼费	326,535.01	50,588.71	29,716.00	30,357.46	215,872.84	
其他财务应收及暂付款项	8,787,314.68	8,162,926.62	124,388.06	455,000.00	-	45,000.00
特惠贷风险补偿金	369,607.60	-	53,854.69	-	-	315,752.91
合计	10,523,960.86	8,213,515.33	207,958.75	485,357.46	215,872.84	1,401,256.48

其他应收款期末余额情况如下：

锦屏农信联社其他应收款期末余额 10,523,960.86 元，系根据《关于开展 2025 年度资产调整的通知》文件要求进行房屋类固定资产及无形资产调出应收款账务处理 8,152,926.62 元；个人借款 14 笔金额 990,503.57 元，系以往年度垫付案件诉讼费、评估费通过个人借款科目核算；税务账务调整 455,000.00 元；特惠贷风险补偿金 43 笔金额 369,607.60 元；垫付案件诉讼费、评估费 55 笔金额 326,535.01 元。

(2) 抵债资产情况如下：

项 目	年初余额	年末余额
抵债资产	63,944,122.85	53,771,579.64
房屋及建筑物	51,711,279.44	51,024,008.89
土地使用权抵债资产	8,822,420.00	2,326,632.32
机器设备类抵债资产	420,735.11	420,938.43
其他抵债资产	2,989,688.30	
减：抵债资产减值准备	36,449,283.33	50,760,157.51
净值合计	27,494,839.52	3,011,422.13

13.向中央银行借款

项 目	年初余额	年末余额
向中央银行借款	633,750,000.00	748,750,000.00
向央行借款应付利息		339,663.19
合 计	633,750,000.00	749,089,663.19

2025 年末支农支小再贷款债券质押余额表如下：

序号	债券分类	发行人名称	债券代码	债券名称	债券性质	交易日期	到期日	票面利率	券面金额（元）	质押余额（元）
1	债权投资	国家开发银行	190215	19 国开 15	政策性银行债券	2025-02-19	2029-09-20	3.45	50,000,000.00	50,000,000.00
2	债权投资	国家开发银行	190215	19 国开 15	政策性银行债券	2025-02-19	2029-09-20	3.45	50,000,000.00	50,000,000.00
3	债权投资	国家开发银行	210215	21 国开 15	政策性银行债券	2025-02-19	2031-09-13	3.12	100,000,000.00	90,000,000.00
4	债权投资	国家开发银行	220203	22 国开 03	政策性银行债券	2024-12-17	2027-02-24	2.65	100,000,000.00	100,000,000.00
5	债权投资	国家开发银行	220203	22 国开 03	政策性银行债券	2024-12-17	2027-02-24	2.65	50,000,000.00	50,000,000.00
6	债权投资	国家开发银行	220220	22 国开 20	政策性银行债券	2022-11-08	2032-10-24	2.77	50,000,000.00	15,000,000.00
7	债权投资	国家开发银行	230210	23 国开 10	政策性银行债券	2023-09-04	2033-05-22	2.82	50,000,000.00	
8	债权投资	中华人民共和国财政部	230023	23 附息国债 23	国债	2024-04-25	2053-10-15	3.00	50,000,000.00	
9	债权投资	中国进出口银行	230310	23 进出 10	政策性银行债券	2023-08-08	2033-02-13	3.10	100,000,000.00	100,000,000.00
10	债权投资	中国农业发展银行	250421	25 农发 21	政策性银行债券	2025-08-18	2026-06-11	1.37	50,000,000.00	50,000,000.00
11	其他债权投资	国家开发银行	240215	24 国开 15	政策性银行债券	2025-03-05	2034-07-19	2.26	50,000,000.00	
12	其他债权投资	国家开发银行	240215	24 国开 15	政策性银行债券	2025-02-27	2034-07-19	2.26	100,000,000.00	
13	其他债权投资	国家开发银行	250205	25 国开 05	政策性银行债券	2025-05-08	2035-01-03	1.57	90,000,000.00	
14	其他债权投资	中国进出口银行	210305	21 进出 05	政策性银行债券	2022-04-20	2026-05-14	3.22	10,000,000.00	
15	其他债权投资	中华人民共和国财政部	2400006	24 特别国债 06	国债	2025-04-18	2054-09-25	2.19	50,000,000.00	85,274,000.00
16	其他债权投资	中华人民共和国财政部	2400006	24 特别国债 06	国债	2025-04-16	2054-09-25	2.19	80,000,000.00	
17	其他债权投资	中华人民共和国财政部	2400006	24 特别国债 06	国债	2025-04-10	2054-09-25	2.19	50,000,000.00	

序号	债券分类	发行人名称	债券代码	债券名称	债券性质	交易日期	到期日	票面利率	券面金额（元）	质押余额（元）
18	其他债权投资	中华人民共和国财政部	2400006	24 特别国债 06	国债	2025-08-13	2054-09-25	2.19	50,000,000.00	
19	其他债权投资	中华人民共和国财政部	2400006	24 特别国债 06	国债	2025-08-12	2054-09-25	2.19	50,000,000.00	
20	其他债权投资	中华人民共和国财政部	2400006	24 特别国债 06	国债	2025-08-07	2054-09-25	2.19	50,000,000.00	
21	其他债权投资	中华人民共和国财政部	240011	24 附息国债 11	国债	2025-01-07	2034-05-25	2.27	50,000,000.00	
		合计							1,280,000,000.00	590,274,000.00

14.吸收存款

项 目	年初余额	年末余额
单位活期存款	276,425,598.64	288,267,729.69
单位定期存款	200,000.00	203,300.00
个人活期存款	2,493,566,162.84	2,683,198,004.32
个人定期存款	2,935,334,535.55	3,160,323,375.34
财政性存款	7,775,089.16	97,200.00
待结算财政款项（待报解非税收入）	810,494.30	8,326.00
发行大额存单	13,010,000.00	6,880,000.00
应解汇款	3,933.72	2,495.00
保证金存款	1,774,775.18	2,179,416.19
存款应付利息	6,701,647.99	7,086,592.67
合计	5,735,602,237.38	6,148,246,439.21

15.应付职工薪酬

项 目	年初余额	年末余额
应付工资	32,763,323.52	27,110,152.77
应付福利费	3,717.72	276,684.06
应付职工教育经费		1,259.79
应付工会经费	200,980.81	202,223.08
应付补充养老保险（企业保障计划）	618,449.23	1,470,756.20
应付补充医疗保险费	4,000,000.00	375,700.00
离职后福利	31,021,385.90	32,860,755.96
辞退福利	9,708,084.10	8,311,096.63

项 目	年初余额	年末余额
应付其他职工薪酬	7,097.91	
合 计	78,323,039.19	70,608,628.49

16.应交税费

项 目	年初余额	年末余额
企业所得税	3,104,639.19	2,078,013.00
未交增值税	-774,860.42	-3,432,277.29
转让金融商品应交增值税	104,285.50	567,411.49
增值税（简易计税）	339,773.93	620,878.02
城市维护建设税	64,266.35	30,152.21
教育费附加	38,629.72	18,161.24
地方教育附加费	25,706.55	12,060.90
印花税	200,000.00	195,471.54
代扣利息税	160.62	43.76
合 计	3,102,601.44	89,914.87

17.其他负债

项 目	年初余额	年末余额
应付利息	133,466,145.94	116,454,699.46
减：存款应付利息	6,701,647.99	7,086,592.67
减：向央行借款应付利息		339,663.19
应付股利	6,038,230.60	2,867,783.92
其他应付款	2,430,142.89	3,361,581.90
代理业务负债		2,401.00
合 计	135,232,871.44	115,260,210.42

（1）其他应付款构成情况如下：

序号	项目名称	期末余额
1	暂收其他结算款项	73,800.00
2	收回央行票据置换不良贷款本金	34,806.82
3	应付质量保证金	400,499.23
4	应付其他保证金	5,000.00
5	应付党组织工作经费	979,201.03
6	应付及暂收租赁款项	5,000.00

序号	项目名称	期末余额
7	其他应付款项	1,863,274.82
合计		3,361,581.90

其他应付款按账龄、款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上
暂收其他结算款项	73,800.00	73,800.00			
收回央行票据置换不良贷款本金	34,806.82	34,806.82			
应付质量保证金	400,499.23	87,215.68	190,100.15	4,729.40	118,454.00
应付其他保证金	5,000.00		5,000.00		
应付党组织工作经费	979,201.03		979,201.03		
暂收租赁款项	5,000.00		5,000.00		
其他应付款项	1,863,274.82		1,863,274.82		
合计	3,361,581.90	195,822.50	3,042,576.00	4,729.40	118,454.00

其他应付款期末余额情况如下：

锦屏农信联社其他应付款期末余额 3,361,581.90 元，主要系应付 2024 年度党组织工作经费 979,201.03 元，应付质量保证金 400,499.23 元，暂收其他结算款项（消费类贷款贴息）73,800.00 元，收回央行票据置换不良贷款本金 34,806.82 元。

（2）期末代理业务负债 202,078,402.73 元与代理业务资产 202,076,001.73 元相抵销后的余额为代理业务负债 2,401.00 元。

（3）应付利息是由系统根据存款信息自动计算生成，情况如下：

项 目	2024 年末余额	2025 年末余额	较上年增加
向央行借款应付利息		339,663.19	339,663.19
存款应付利息	6,701,647.99	7,086,592.67	384,944.68
应计利息	126,760,799.84	109,024,805.33	-17,735,994.51
其他应付利息	3,698.11	3,638.27	-59.84
应付利息合计	133,466,145.94	116,454,699.46	-17,011,446.48

18.实收资本

项 目	年初余额	年末余额
实收资本	71,262,105.00	71,262,105.00
其中：法人股股本	10,429,231.00	10,429,231.00

项 目	年初余额	年末余额
自然人股股本	60,832,874.00	60,832,874.00

19.资本公积

项 目	年初余额	年末余额
资本公积	40,551.30	40,551.30
其中：其他资本公积	40,551.30	40,551.30

资本公积系其他资本公积，核算内容为 2007 年 9 月 8 日挂治房屋补偿款。

20.其他综合收益

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资公允价值变动	29,580,929.66	27,159,962.74	87,593,062.47	-30,852,170.07
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	1,943,092.19	599,585.04		2,542,677.23
不能重分类进损益的其他综合收益		2,210,000.00		2,210,000.00
合计	31,524,021.85	29,969,547.78	87,593,062.47	-26,099,492.84

21.盈余公积

根据《金融企业财务规则》的规定，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计为本社注册资本的 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社员代表大会决定。2025 年末盈余公积全部为法定盈余公积，年初余额 38,960,519.02 元，本期计提法定盈余公积 4,870,943.98 元。本年盈余公积减少 5,704,806.86 元，系补计 2024 年离职后福利 473,053.00 元；补以前年度省联社分摊的服务费（服务管理费）181,724.09 元；

补提非信贷资产减值准备 2,747,871.64 元；补提以前年度信贷资产减值准备 2,302,158.13 元。年末余额为 38,126,656.14 元。

22.一般风险准备

根据《金融企业财务规则》的规定，本社需从净利润提取一般准备作为利润分配处理，一般准备按不低于净利润的 15%提取，年初余额 135,222,070.31 元（其中：净利润分配一般准备 41,360,154.84 元、税收减免转增一般准备 93,463,087.46 元、收回央行票据已置换不良贷款本金 398,828.01 元），本期增加一般风险准备 7,880,072.71 元系转西部优惠政策减免 2024 年 10%的所得税部分。2025 年期末余额 143,102,143.02 元（其中：净利润分配一般准备 41,360,154.84 元、税收减免转增一般准备 101,343,160.17 元、收回央行票据已置换不良贷款本金 398,828.01 元）。

23.未分配利润

本社净利润按如下顺序进行分配：（1）弥补以前年度亏损；（2）提取法定盈余公积；（3）一般储备；（4）向投资者分红。

按 2025 年度净利润 48,709,439.81 元的 10%计提法定盈余公积 4,870,943.98 元；2025 年净调减以前年度损益 54,282,999.15 元。未分配利润年初余额 97,433,970.82 元，2025 年期末余额为 86,989,467.50 元。

24.净利息收入构成情况

项 目	2024 年度	2025 年度
利息收入	255,102,016.27	216,195,683.19
金融机构往来利息收入	16,025,427.32	17,738,284.39
利息收入小计	271,127,443.59	233,933,967.58
利息支出	81,564,871.04	68,333,211.84

项 目	2024 年度	2025 年度
金融机构往来利息支出	10,348,845.50	9,676,965.28
利息支出小计	91,913,716.54	78,010,177.12
净利息收入	179,213,727.05	155,923,790.46

25.手续费及佣金净收入构成情况

项 目	2024 年度	2025 年度
手续费及佣金收入	1,957,803.35	1,950,512.67
手续费及佣金支出	6,023,846.39	5,278,682.38
手续费及佣金净收入	-4,066,043.04	-3,328,169.71

26.投资收益

项 目	2024 年度	2025 年度
债权投资损益	2,690,715.69	4,615,151.19
其他债权投资损益	21,013,292.32	20,758,262.00
其他权益工具投资	114,100.23	24,360,544.08
其他投资损益	1,155,613.63	429,570.19
合 计	24,973,721.87	50,163,527.46

27.其他收益

项 目	2024 年度	2025 年度
其他收益	62,791.43	1,503,342.12
合 计	62,791.43	1,503,342.12

28.其他业务收入

项 目	2024 年度	2025 年度
抵债资产租赁收入	383,486.24	136,513.76
票据凭证出售收入	22,470.94	19,562.13
非投资性房地产租赁收入	107,733.55	121,099.05
其他业务收入	63,315.29	16,276.54
合计	577,006.02	293,451.48

29.资产处置收益

项 目	2024 年度	2025 年度
固定资产处置损益	769,127.15	180,287.43
抵债资产处置损益		1,768,319.00
其他资产处置损益		90,666.67
合计	769,127.15	2,039,273.10

30.税金及附加

项 目	2024 年度	2025 年度
城市维护建设税	146,827.80	132,052.07
教育费附加	88,096.69	79,231.24
地方教育附加费	58,731.12	52,820.80
房产税	647,906.59	1,641,261.60
土地使用税	63,598.90	88,670.84
印花税	274,811.00	143,111.41
车船税	646.80	2,566.80
其他税金及附加		21,504.76
合计	1,280,618.90	2,161,219.52

31.业务及管理费

项 目	2024 年度	2025 年度
业务宣传费	2,849,350.32	946,822.19
广告费	138,275.00	108,398.50
印刷费	75,786.80	65,761.90
业务招待费	107,175.00	17,302.00
电子设备运转费	292,374.28	287,367.57
安全防卫费	67,121.00	216,682.89
保险费	1,863,928.31	3,057,565.99
邮电费	414,680.21	366,234.30
诉讼费	5,248.00	96,795.71
公证费	1,510.00	
咨询费	320,400.00	197,400.00

项 目	2024 年度	2025 年度
审计费	54,000.00	44,000.00
公杂费	156,107.70	236,468.88
差旅费	597,244.29	607,178.83
水电气费	809,211.98	905,005.14
会议费	277,333.00	56,721.60
绿化费	3,659.00	2,983.00
会费	51,000.00	110,000.00
交通工具耗用费	112,313.23	122,774.45
物业管理费		4,211.00
职工工资	57,569,274.73	27,011,963.62
职工福利费	3,668,132.67	3,646,509.47
职工教育经费	151,628.67	242,862.60
工会经费	1,151,385.49	540,239.27
劳动保护费	69,326.25	
基本养老保险金	6,975,056.52	6,223,104.68
基本医疗保险金	2,995,689.87	2,724,693.17
工伤保险金	172,559.75	155,575.70
失业保险金	302,224.24	272,258.14
补充养老保险金	2,859,614.42	2,160,957.00
补充医疗保险金	2,022,334.32	1,292,459.13
离职后福利	1,000,000.00	540,000.00
辞退福利	260,000.00	1,330,000.00
住房公积金	4,499,750.88	4,508,891.04
劳务派遣费	235,371.49	39,471.85
租赁费	109,397.05	47,642.53
修理费	512,615.36	456,919.34
低值易耗品购置	1,114,985.62	380,019.64
其他长期待摊费用摊销	2,000.00	
无形资产摊销	792,521.96	664,243.44

项 目	2024 年度	2025 年度
固定资产折旧费	3,913,415.20	4,473,231.12
服务费分摊	647,430.21	1,548,632.24
党组织工作经费	221,805.14	
使用权资产折旧费		4,784.28
租赁利息费用		51.03
残疾人就业保障金	383,562.39	366,159.37
其他费用	879,737.12	1,514,227.59
合计	100,706,537.47	67,594,570.2

32.信用减值损失

项 目	2024 年度	2025 年度
坏账损失	4,333,664.82	-6,892,000.70
信贷资产减值损失	32,104,287.79	81,015,826.14
债权投资减值损失	-40,202.64	-1,518.56
合计	36,397,749.97	74,122,306.88

33.资产减值损失

项 目	2024 年度	2025 年度
抵债资产减值损失	4,845,717.50	1,000,000.00
固定资产减值损失		1,285,340.44
在建工程减值损失	537,968.40	
无形资产减值损失	3,240.00	
合计	5,386,925.90	2,285,340.44

34.其他业务成本

项目	2024 年度	2025 年度
抵债资产保管费用		3,300.00
票据凭证购买支出	6,890.00	70,640.00
其他业务支出	83,397.65	55,368.20
合计	90,287.65	129,308.20

35.营业外收入

项目	2024 年度	2025 年度
长款收入	0.00	100.00
罚没款收入	230,506.63	149,498.18
补助补贴收入	246,364.69	352,556.51
其他营业外收入	43,243.82	306,412.15
合计	520,115.14	808,566.84

36.营业外支出

项目	2024 年度	2025 年度
已转收益存款支出	237.57	69.44
其他营业外支出	2,679,767.41	4,180,258.04
合计	2,680,004.98	4,180,327.48

37.所得税费用

项 目	2024 年度	2025 年度
当期所得税费用	10,463,333.06	10,564,037.89
递延所得税费用	-2,248,101.59	-2,342,768.67
合 计	8,215,231.47	8,221,269.22

（五）资本充足状况

资本充足状况

单位：万元

项 目	上年末金额	本年末金额
核心一级资本净额	37,319.69	31,317.45
一级资本净额	37,319.69	31,317.45
资本净额	54,428.13	51,905.20
信用风险加权资产	310,713.89	314,734.90
操作风险加权资产	35,834.70	36,897.60
风险加权资产	346,548.59	351,632.50
核心一级资本充足率	10.77%	8.91%
一级资本充足率	10.77%	8.91%
资本充足率	15.71%	14.76%

（六）关联交易情况

本社の关联方主要包括理事、监事、高级管理人员、营业网点负责人以及具有授信、资产转移、资金使用、采购等核心业务审批或决策权的人员及以上所述人员的近亲属。本社持股比例达到 5% 以上的股东有 0 户。2025 年 12 月 31 日止全部关联方授信 191 笔, 余额 2181.41 万元, 占资本净额 4.37%, 符合监管要求范围。本社 2025 年无重大关联交易。

(七) 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: 略
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。

(八) 其他事项

2024 年度会计信息质量监督检查发现本联社在减值准备计提、往来款项管理、固定资产管理等方面存在问题 19 个, 截至 2025 年末, 已完成全部整改。

三、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

无

(二) 会计估计变更

无

(三) 前期差错更正

1. 2025 年度净调减盈余公积 5,704,806.86 元, 系补计 2024 年离职后福利 473,053.00 元; 补以前年度省联社分摊的服务费(服务管理

费) 181,724.09 元; 补提非信贷资产减值准备 2,747,871.64 元; 补提以前年度信贷资产减值准备 2,302,158.13 元。

2.2025 年度净调减未分配利润 54,282,999.15 元。其中: 调增以前年度损益 10,252,651.08 元, 主要系: (1) 转回 2024 年多计提的应付股利 356,310.53 元; (2) 收取退回 2017 年-2020 年企业所得税及滞纳金 9,896,340.55 元。调减以前年度损益 64,535,650.23 元, 主要系: (1) 计提 2024 年企业所得税 1,356,776.02 元; (2) 缴纳 2017 年至 2020 年企业所得税滞纳金 3,762,801.72 元; (3) 2024 年企业所得税西开减免部分转入一般风险准备 7,880,072.71 元; (4) 案件评估费、受理费等费用 192,738.10 元; (5) 补计提 2024 年离职后福利 4,257,477.00 元; (6) 补计提以前年度省联社服务费分摊(服务管理费) 1,635,516.78 元; (7) 补计提以前年度非信贷资产减值准备 24,730,844.70 元; (8) 补提以前年度信贷资产减值准备 20,719,423.20 元。

上述事项调整后 2024 年年末所有者权益合计 314,455,432.29 元, 未追溯调整 2024 年年度数据。

锦屏县农村信用合作联社

理事长:



二〇二六年一月三十日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91520115MAAAL07P27



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

名称 贵州莱伦会计师事务所(普通合伙)

类型 普通合伙企业

执行事务合伙人 潘相荣

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。一般项目：财政专项资金项目预算绩效评价服务；工程造价咨询业务；财务咨询；资产评估；税务服务；企业管理咨询。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)许可项目：代理记账；注册会计师业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)

出资额 壹佰万圆整

成立日期 2021年04月26日

主要经营场所 贵州省贵阳市花溪区贵筑街道洛平新城小区2栋一层房屋

登记机关

2024 10 22

年 月 日

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年度报告

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

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0012889

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》。



中华人民共和国财政部制

会计师事务所

执业证书



名称: 贵州莱伦会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 潘相荣

主任会计师:

经营场所: 贵州省贵阳市云岩区未来方舟F4组团6, 7栋(7)1单元8层21-24号

组织形式: 普通合伙

执业证书编号: 52010111

批准执业文号: 黔财会〔2021〕17号

批准执业日期: 2021年06月23日



姓名 Full name 潘相荣
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1987-02-02
工作单位 Working unit 贵州蔚元会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No. 522426198702023238

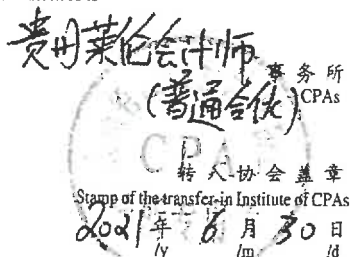


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

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 /y 月 /m 日 /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 /y 月 /m 日 /d



姓名	冯树魁
性别	男
出生日期	1990-01-21
工作单位	贵州黔元会计师事务所有限公司
身份证号码	522224199001214833



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

贵州黔元会计师事务所
有限公司 CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2021年6月15日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

贵州莱伦会计师事务所
(普通合伙) CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2021年6月30日
/y /m /d

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