



安顺市平坝区农村信用合作联社

2025 年度审计报告

中瑞诚审字[2026]第 612454 号

中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）



目录

- 审计报告..... 第 1-3 页
- 财务报表..... 第 4-8 页
- 财务报表附注..... 第 12-53 页
- 会计师事务所营业执照、资格证书

审计报告

中瑞诚审字[2026]第 612454 号

安顺市平坝区农村信用合作联社全体股东：

一、审计意见

我们审计了安顺市平坝区农村信用合作联社（以下简称贵社）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度利润表、损益表、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 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。

中瑞诚会计师事务所

中国注册会计师：_____

（特殊普通合伙）

申强

（盖章）

中国注册会计师：_____

中国·北京市

李菲菲

2026 年 5 月 14 日

资产负债表

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

2025年12月31日

金额单位：人民币元

项目名称	行次	年初余额	期末余额	项目名称	行次	年初余额	期末余额
资产：	1			负债：	1		
现金及存放中央银行款项	2	507,366,402.29	519,977,068.68	向中央银行借款	2	457,640,000.00	450,394,825.00
贵金属	3			联行存放款项	3	84,874.11	81,389.16
存放联行款项	4			同业及其他金融机构存放款项	4		
存放同业款项	5	270,870,172.42	161,989,864.59	拆入资金	5		
拆出资金	6			交易性金融负债	6		
衍生金融资产	7			衍生金融负债	7		
买入返售金融资产	8			卖出回购金融资产款	8		
发放贷款和垫款	9	5,722,758,428.72	5,747,089,759.69	吸收存款	9	8,619,620,213.35	8,966,717,069.17
金融投资：	10			应付职工薪酬	10	110,665,886.89	121,091,096.59
交易性金融资产	11			应交税费	11	55,627,507.34	48,448,899.46
债权投资	12	1,045,970,382.48	1,390,899,896.16	租赁负债	12	1,466,288.72	1,112,305.26
其他债权投资	13	2,048,942,868.38	2,006,997,785.44	预计负债	13	59,929.59	111,285.61
其他权益工具投资	14	300,000.00	-	应付债券	14		
长期股权投资	15			其中：优先股	15		
投资性房地产	16			永续债	16		
固定资产	17	122,254,827.86	102,810,186.65	递延所得税负债	17	2,672,021.95	14,948,213.63
使用权资产	18	1,558,132.21	1,281,758.98	其他负债	18	297,835,796.59	233,049,438.45
在建工程	19	141,595,212.67	164,104,435.90	负债合计	19	9,545,672,518.54	9,835,954,522.33
无形资产	20	10,064,357.19	9,284,172.34	所有者权益（或股东权益）：	20		
递延所得税资产	21	107,323,404.94	133,062,800.99	实收资本（或股本）	21	153,513,573.81	153,513,573.81
其他资产	22	108,000,508.83	148,722,104.95	其他权益工具	22		
	23			其中：优先股	23		
	24			永续债	24		
	25			资本公积	25		
	26			减：库存股	26		
	27			其他综合收益	27	45,583,398.38	-18,421,548.43
	28			盈余公积	28	79,263,508.83	86,426,432.41
	29			一般风险准备	29	250,385,644.81	250,385,644.81
	30			未分配利润	30	12,586,053.62	78,361,209.44
	31			所有者权益合计	31	541,332,179.45	550,265,312.04
资产总计	32	10,087,004,697.99	10,386,219,834.37	负债和所有者权益总计	32	10,087,004,697.99	10,386,219,834.37

法定代表人：

娟杨
印丽

会计工作负责人：

叶叶

会计机构负责人：

杨波

利润表

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

2025年度

金额单位：人民币元

项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目名称	行次	上年同期累计数	本年累计数
一、营业收入	1	321,899,066.10	347,459,375.90	五、净利润（亏损以“-”号填列）	1	39,328,040.18	72,938,079.40
（一）利息净收入	2	296,194,333.36	283,836,488.93	归属于母公司所有者的净利润	2	39,328,040.18	72,938,079.40
利息收入	3	464,263,273.91	425,859,703.39	少数股东损益	3		
利息支出	4	168,068,940.55	142,023,214.46	六、其他综合收益的税后净额	4	41,381,492.93	-64,004,946.81
（二）手续费及佣金净收入	5	-7,993,939.08	-6,651,597.17	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	5	-	890,000.00
手续费及佣金收入	6	2,942,484.03	2,585,374.61	1. 重新计量设定受益计划变动额	6	-	890,000.00
手续费及佣金支出	7	10,936,423.11	9,236,971.78	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	7		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	32,391,077.32	54,461,040.81	3. 其他权益工具投资公允价值变动	8		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			4. 企业自身信用风险公允价值变动	9		
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			5. 其他	10		
（四）其他收益	11			（二）将重分类进损益的其他综合收益	11	41,381,492.93	-64,894,946.81
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	12		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			2. 其他债权投资公允价值变动	13	41,213,414.61	-64,864,079.81
（七）其他业务收入	14	234,115.91	162,956.36	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	14	-	
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	1,073,478.59	15,650,486.97	4. 其他债权投资信用损失准备	15	168,078.32	-30,867.00
二、营业支出	16	270,448,850.40	249,747,955.26	5. 现金流量套期储备	16		
（一）税金及附加	17	2,557,620.36	2,448,103.41	6. 外币财务报表折算差额	17		
（二）业务及管理费	18	130,013,083.00	121,745,653.90	7. 其他	18		
（三）信用减值损失	19	137,507,054.74	125,276,079.15	七、综合收益总额	19	80,709,533.11	8,933,132.59
（四）其他资产减值损失	20		-	归属于母公司所有者的综合收益总额	20	80,709,533.11	8,933,132.59
（五）其他业务成本	21	371,092.30	278,118.80	归属于少数股东的综合收益总额	21		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	51,450,215.70	97,711,420.64	八、每股收益：	22		
加：营业外收入	23	1,225,811.19	353,133.09	（一）基本每股收益	23		
减：营业外支出	24	4,974,682.01	12,240,785.96	（二）稀释每股收益	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	47,701,344.88	85,823,767.77		25		
减：所得税费用	26	8,373,304.70	12,885,688.37		26		

法定代表人：



会计工作负责人：杨娟

会计机构负责人：

杨娟

损益表

2025年度

金额单位：人民币元

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

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	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
1	一、营业收入	500,904,429.76	498,719,562.14	87	二、营业支出	449,454,214.06	401,008,141.50	174	50.其他长期待摊费用摊销	362,731.66	82,299.13
2	6011利息收入	454,781,300.92	413,174,260.73	88	6411利息支出	154,979,999.24	133,413,883.26	175	51.无形资产摊销	1,373,071.99	468,282.60
3	1.农户贷款利息收入	206,836,091.21	193,987,735.35	89	1.单位活期存款利息支出	2,743,234.17	540,439.52	176	52.固定资产折旧费	5,875,792.58	5,012,603.78
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	1,131,219.04	2,637,601.65
5	2.涉农经济组织贷款利息收入	201,130.93	206,242.46	91	3.单位定期存款利息支出	352,304.97	319,694.38	178	54.党组织工作经费		730,000.00
6	3.涉农企业贷款利息收入	30,372,519.24	15,044,547.49	92	4.个人活期存款利息支出	4,915,050.21	1,434,170.79	179	55.使用权资产折旧费	250,725.57	276,423.60
7	4.非农贷款利息收入	131,100,983.34	133,384,734.29	93	5.个人定期存款利息支出	140,955,418.23	117,902,077.46	180	56.租赁利息费用	46,970.33	40,966.17
8	5.信用卡透支利息收入	129,796.37	124,749.88	94	6.财政性存款利息支出	661,046.13	59,558.83	181	57.残疾人就业保障金	185,616.23	189,833.33
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	94,580.37	38,043.04	182	58.其他费用	72,093.53	105,891.50
10	7.贸易融资利息收入			96	8.大额存单利息支出	5,258,365.16	13,119,899.24	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	371,092.30	278,118.80
12	9.债权投资利息收入	31,021,543.68	33,940,245.48	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	55,119,236.15	36,485,973.76	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		32.02	100				187	3.投资性房地产维修费		
15				101	6412金融机构往来支出	13,088,941.31	8,609,331.20	188	4.投资性房地产处置支出		
16	6012金融机构往来收入	9,481,972.99	12,685,442.66	102	1.向中央银行借款利息支出	12,493,127.63	7,410,153.12	189	5.租赁资产维修费		
17	1.存放中央银行款项利息收入	6,922,491.67	7,531,943.06	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	1,221,170.62	1,067,787.97	104	3.系统内存放款项利息支出			191	7.票据凭证购买支出	184,105.00	107,278.40
19	3.存放系统内款项利息收入	544,768.78	420,737.51	105	4.同业拆入款项利息支出			192	8.非税性支出		
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	186,987.30	170,840.40
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	595,813.68	1,199,178.08	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	2,557,620.36	2,448,103.41
23	7.买入返售金融资产利息收入	24,956.16		109	8.再贴现利息支出			196	1.税金及附加	2,557,620.36	2,448,103.41
24	8.公允价值变动计入权益的转贴现利息收入	20,427.23	3,176,806.01	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	748,158.53	488,168.11	111	10.长期借款利息支出			198	6701信用减值损失	137,507,054.74	125,276,079.15
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	2,942,484.03	2,585,374.61	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	448,296.87	401,019.18	114	6421手续费及佣金支出	10,936,423.11	9,236,971.78	201	3.坏账损失	2,012,233.90	3,907,768.60
29	2.结算业务手续费收入	185,892.16	145,992.73	115	1.银行卡业务手续费支出	90,346.07	83,836.58	202	4.信贷资产减值损失	135,513,985.97	110,286,104.52
30	3.代理业务手续费收入	152,487.20	119,778.10	116	2.结算业务手续费支出	708,355.32	465,851.37	203	5.债权投资减值损失	-171,917.02	11,052,557.18
31	4.担保业务手续费收入			117	3.代理业务手续费支出	858,316.47	1,124,208.98	204	6.其他债权投资减值损失	137,837.59	-21,707.17
32	5.账户管理手续费收入			118	4.电子银行业务支出	1,044,456.83	941,163.13	205	7.表外资产减值损失	14,914.30	51,356.02
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	2,147,938.50	1,901,486.68	120	6.智能收单业务手续费支出	3,687,844.60	2,772,641.95	207			
35	8.理财业务手续费及佣金收入			121	7.外包业务费	2,428,919.49	1,796,409.99	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	2,118,184.33	1,872,062.79	209	1.贵金属跌价损失		
37	10.承兑业务手续费收入	58.25	2,004.57	123	9.资金业务手续费支出		180,796.99	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	130,013,083.00	121,745,653.90	211	3.投资性房地产减值损失		

损益表

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

2025年度

金额单位：人民币元

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	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
39	12. 信贷资产证券化手续费收入			125	1. 业务宣传费	1,895,890.25	1,438,365.92	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	17,039.91	6,000.09	213	5. 在建工程减值损失		
41	14. 代保管业务收入			127	3. 印刷费	47,709.00	12,959.80	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	730.00		215	7. 使用权资产减值损失		
43	16. 智能收单业务手续费收入	7,811.05	15,093.35	129	5. 电子设备运转费	1,041,365.10	687,623.61	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	1,184,596.74	533,970.35	218			
46				132	8. 保险费	2,946,276.78	3,129,470.63	219	三、营业利润	51,450,215.70	97,711,420.64
47	6051其他业务收入	234,115.91	162,956.36	133	9. 邮电费	422,975.55	360,978.64	220	加：6301营业外收入	1,225,811.19	353,133.09
48	1. 投资性房地产租赁收入			134	10. 诉讼费	155,385.94	151,066.00	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	28,100.00	26,000.00	222	2. 抵债资产处置收入		
50	3. 抵债资产租赁收入	71,127.70	52,861.55	136	12. 咨询费	97,400.00	163,181.00	223	3. 长款收入	2,591.59	10,800.00
51	4. 票据凭证出售收入	45,617.22	39,886.62	137	13. 审计费	44,373.08	37,000.00	224	4. 罚没款收入		42,500.00
52	5. 信贷资产证券化收益			138	14. 监管费			225	5. 补助补贴收入		
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	11,532.49	13,495.44	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		
56	9. 银行卡其他业务收入			142	18. 公杂费	733,559.24	473,547.10	229	9. 预计负债转回		
57	10. 非投资性房地产租赁收入	104,436.84	55,647.63	143	19. 差旅费	350,089.60	264,500.46	230	10. 非投资性房地产租赁收入		
58	11. 其他业务收入	1,401.66	1,065.12	144	20. 水电气费	1,048,133.12	1,086,030.30	231	11. 银联差错业务调整收入		
58				145	21. 会议费	93,590.00	18,862.00	232	12. 其他营业外收入	1,223,219.60	299,833.09
59	6061汇兑损益			146	22. 绿化费	86,979.20	18,565.60	233			
60	1. 汇兑损益			147	23. 理（董）监事会费			234	减：6711营业外支出	4,974,682.01	12,240,785.96
61				148	24. 会费	82,000.00	96,000.00	235	1. 资产盘亏及清理损失		
62	6101公允价值变动损益			149	25. 交通工具耗用费	145,416.27	90,057.88	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	1,294,818.62	1,276,006.43	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	64,559,186.15	73,372,806.31	239	5. 滞纳金及罚没支出		2,227,402.60
66				153	29. 职工福利费	4,572,070.87	4,252,933.90	240	6. 已转收益存款支出	58.03	25.58
67	6111投资损益	32,391,077.32	54,461,040.81	154	30. 职工教育经费	122,417.12	438,323.13	241	7. 债务重组损失		
68	1. 交易性金融资产损益	2,014,146.91	1,299,342.62	155	31. 工会经费	1,291,183.72	1,467,456.13	242	8. 捐赠支出		
69	2. 债权投资损益		7,695,086.95	156	32. 劳动保护费		480.00	243	9. 预计负债支出		
70	3. 其他债权投资损益	29,715,223.79	21,002,115.70	157	33. 基本养老保险金	9,380,924.99	8,386,259.46	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	4,471,465.88	4,077,692.37	245	11. 其他营业外支出	4,974,623.98	10,013,357.78
72	5. 交易性金融负债投资损益			159	35. 工伤保险金	243,513.88	218,197.81	246			
73	6. 其他权益工具投资损益	114,100.22	24,360,544.07	160	36. 生育保险金			247	四、利润总额	47,701,344.88	85,823,767.77
74	7. 贴现资产投资损益			161	37. 失业保险金	426,146.20	383,844.18	248	减：6801所得税费用	8,373,304.70	12,885,688.37
75	8. 其他投资损益	547,606.40	103,951.47	162	38. 补充养老保险金	5,160,000.00		249	1. 当期所得税费用	8,373,304.70	12,885,688.37

损益表

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

2025年度

金额单位：人民币元

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	行次	项目名称	上年同期累计数	本年累计数
76				163	39. 补充医疗保险金	3,220,000.00	3,660,000.00	250	2. 递延所得税费用		
77	6112资产处置损益	1,073,478.59	15,650,486.97	164	40. 股份支付			251			
78	1. 固定资产处置损益	1,073,394.89		165	41. 离职后福利	4,098,617.20	1,530,000.00	252	五、净利润	39,328,040.18	72,938,079.40
79	2. 无形资产处置损益			166	42. 辞退福利	1,020,000.00	-3,560,000.00	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	39,328,040.18	72,938,079.40
81	4. 抵债资产处置损益	83.70	15,650,486.97	168	44. 住房公积金	7,059,687.00	6,393,360.00	255	亏损行（社）数		
82	5. 使用权资产处置损益			169	45. 劳务派遣费	631,276.78	100,483.20	256	亏损金额		
83	6. 其他资产处置损益			170	46. 取暖及降温费			257			
84				171	47. 租赁费	382,173.36	476,581.47				
85	6113其他收益			172	48. 修理费	1,878,748.04	967,224.46				
86	1. 其他收益			173	49. 低值易耗品购置	481,022.48	165,923.91				

法定代表人：

杨娟丽印

会计工作负责人：

林林

会计机构负责人：

杨娟

现金流量表

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

2025年度

金额单位：人民币元

项目	行次	上年同期累计数	本年累计数	项目	行次	上年同期累计数	本年累计数
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	3,979,450.45	24,554,431.88
客户存款和同业存放款项净增加额	2	465,381,910.54	347,096,855.82	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	-263,360,000.00	-7,245,175.00	投资活动现金流出小计	24	7,955,677,224.07	5,962,264,050.60
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	-15,903,601.05	-308,327,284.71
收取利息、手续费及佣金的现金	5	447,144,543.05	424,899,031.90	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	1,459,927.10	6,490,454.47	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	650,626,380.69	771,241,167.19	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	289,555,543.65	160,477,831.51	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	-118,906,096.54	-77,593,354.94	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	161,153,225.44	204,703,444.50	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	40,723,548.08	89,463,533.57	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	31,642,631.79	58,168,391.99	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33		4,605,407.21
支付其他与经营活动有关的现金	13	253,163,624.57	50,806,107.38	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	657,332,476.99	486,025,954.01	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	-6,706,096.30	285,215,213.18	筹资活动现金流出小计	36		4,605,407.21
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		-4,605,407.21
收回投资收到的现金	17	7,907,382,545.70	5,621,982,644.22	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	32,391,077.32	31,954,121.67	五、现金及现金等价物净增加额	39	-22,609,697.35	-27,717,478.74
收到其他与投资活动有关的现金	19		-	加：期初现金及现金等价物余额	40	264,804,210.91	242,194,513.56
投资活动现金流入小计	20	7,939,773,623.02	5,653,936,765.89	六、期末现金及现金等价物余额	41	242,194,513.56	214,477,034.82
投资支付的现金	21	7,951,697,773.62	5,937,709,618.72				

法定代表人：

娟杨
印丽

会计工作负责人：

林

会计机构负责人：

永

所有者权益变动表

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

2025年度

金额单位：人民币元

项目	行次	本年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	153,513,573.81						45,583,398.38	79,263,508.83	250,385,644.81	12,586,053.62		541,332,179.45
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3										-		-
二、本年初余额	4	153,513,573.81						45,583,398.38	79,263,508.83	250,385,644.81	12,586,053.62		541,332,179.45
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							-64,004,946.81	7,162,923.58		65,775,155.82		8,933,132.59
（一）综合收益总额	6							-64,004,946.81			72,938,079.40		8,933,132.59
（二）所有者投入和减少资本	7												
1.所有者投入的普通股	8												
2.其他权益工具持有者投入资本	9												
3.股份支付计入所有者权益的金额	10												
4.其他	11												
（三）利润分配	12								7,162,923.58		-7,162,923.58		-
1.提取盈余公积	13								7,162,923.58		-7,162,923.58		
2.提取一般风险准备	14												
3.对所有者（或股东）的分配	15												-
4.对其他权益工具持有者的分配	16												
5.其他	17												
（四）所有者权益内部结转	18												
1.资本公积转增资本（或股本）	19												
2.盈余公积转增资本（或股本）	20												
3.盈余公积弥补亏损	21												
4.一般风险准备弥补亏损	22												
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23												
6.其他综合收益结转留存收益	24												
7.其他	25												
四、本年年末余额	26	153,513,573.81						-18,421,548.43	86,426,432.41	250,385,644.81	78,361,209.44		550,265,312.04

法定代表人：

娟杨
印丽

会计工作负责人：林琳

会计机构负责人：

张改



所有者权益变动表（续）

编制单位：安顺市平坝区农村信用合作联社

2025年度

金额单位：人民币元

项目 行次		上年金额											少数股东权益 所有者权益合计	
		归属于母公司所有者权益												
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
优先股	永续债		其他											
		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
一、上年年末余额	1	153,513,573.81						4,201,905.45	73,272,697.50	250,385,644.81	304,060,812.29		785,434,633.86	
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
二、本年初余额	4	153,513,573.81						4,201,905.45	73,272,697.50	250,385,644.81	-10,005,224.45		471,368,597.12	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							41,381,492.93	5,990,811.33	-	22,591,278.07		69,963,582.33	
（一）综合收益总额	6							41,381,492.93			39,328,040.18		80,709,533.11	
（二）所有者投入和减少资本	7													
1. 所有者投入的普通股	8												-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	9												-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10													
4. 其他	11													
（三）利润分配	12												-	
1. 提取盈余公积	13								5,990,811.33		-16,736,762.11		-10,745,950.78	
2. 提取一般风险准备	14								5,990,811.33		-5,990,811.33			
3. 对所有者（或股东）的分配	15													
4. 对其他权益工具持有者的分配	16										-10,745,950.78		-10,745,950.78	
5. 其他	17													
（四）所有者权益内部结转	18												-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	19													
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 一般风险准备弥补亏损	22													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23													
6. 其他综合收益结转留存收益	24													
7. 其他	25													
四、本年年末余额	26	153,513,573.81						45,583,398.38	79,263,508.83	250,385,644.81	12,586,053.62		541,332,179.45	

法定代表人：

杨娟
印丽

会计工作负责人：林琳

会计机构负责人：

张明

安顺市平坝区农村信用合作联社

2025 年度财务报表附注

一、基本情况

安顺市平坝区农村信用合作联社，于 2005 年 9 月在全县 20 个基层信用社的基础上以县为单位统一法人成立，于 1995 年 7 月 12 日取得营业执照。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。）

法定名称：安顺市平坝区农村信用合作联社

统一社会信用代码：91520421709563097N

金融机构许可证号：E00498352040001

经济性质：集体所有制

注册资本：15351.357381 万元

法定代表人：杨丽娟

注册地址：贵州省安顺市平坝区安平办事处高新区迎宾大道华城大厦

联系电话：0851-34223807

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、完整地反映了本社の财务状况、

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。

4.2 记账本位币

本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 贷款种类和范围

4.5.1 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。

4.5.2 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。

4.5.2.1 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。

4.5.2.2 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。

4.5.2.3 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。

4.5.2.4 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。

4.5.2.5 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。

4.6 资产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。

4.7 固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为使用期限超过一年,单位价值 5,000 元以上(含 5,000 元)的建筑物、机器设备、交通运输设备和其他与经营有关的设备、器具和工具等,以及使用期限在两年以上且单位价值在 5,000 元以上但不属于经营主要设备的物品。

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	40	5%	2.38%
办公家具	5	3%	19.45%
交通工具	4	3%	24.25%
机器设备	3	3%	32.33%

项目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
电子设备	3	3%	32.33%

4.8 在建工程核算方法

在建工程是指正在新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。

4.9 无形资产及递延资产的计价及摊销

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。

4.10 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。

4.11 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。

4.12 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。

4.13 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。

4.14 职工薪酬

职工薪酬，是指本社为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形

式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本社提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

本社在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

(2) 离职后福利

本社将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本社与职工就离职后福利达成的协议，或者本社为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本社不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

A、设定提存计划

本社在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

B、设定受益计划

本社尚未运作设定受益计划

(3) 辞退福利

本社向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本社不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本社确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利

本社向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

4.15. 所得税

本社按应付税款法核算企业所得税。

4.16. 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 15%计提一般准备金；
- (4) 支付股东红利。

五、税项

主要税项有所得税、增值税。所得税税率 25%计提（按 15%缴纳所得税，10%计入一般准备）；增值税税率为 3%。

六、会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项

(一) 本年度发生的会计政策、会计估计变更的事项：

无

(二) 本年度发生的会计差错更正的事项，主要如下表所示：

1、根据《黔农信计财[2024]33 号省联社计划财务部关于规范离职后福利及辞退福利相关会计核算的通知》要求及省联社下发的精算数据，更正补充计提离职后福利和辞退福利，由此调增 2024 年业务及管理费 3,278,617.20 元；

2、2024 年所得税费用汇算清缴减少 2024 年度所得税费用 2,070,759.95 元及补交 2024 年度及以前年度所得税费用 1,752,782.50 元。

3、2023 年 11 月 24，本社与中国长城资产管理股份有限公司贵州分公司签订不良资产批量转让协议，协议部分约定内容如下：

①全部标的债权资产的账面金额为人民币大写 191,568,211.89 元，本协议项下债权的转让价款分为转让方认定的协议转让价和收购方认定的市场化报价，协议转让价：即大写人民币伍仟贰佰零柒万元整(小写：52,070,000.00 元)；收购方认定的市场化报价：即大写人民币壹仟伍佰陆拾贰万元整(小写：¥15,620,000.00 元)。

②风险的转移：标的债权资产因意外事故或被征收、征用或其他并非由于转让方违反本协议的约定而导致的减损、毁损、灭失风险自权利转移日起由收购方承担。

③差异价款(指转让方认定的协议转让价与收购方认定的市场化报价的差额部分，以下简称“差异价款”)的支付计划如下：第一阶段:差异价款的支付与转让方在第一次反委托代理期间内的清收回现情况相关，如果债权实现金额未达到收购方认定的市场化报价，则反委托代理协议到期后自动解除，收购方不再支付差异价款;若本阶段内，转让方的债权实现金额在覆盖收购方认定的市场化报价金额

后仍有剩余(设为 X 元), 则收购方应向转让方汇划差异价款。差异价款的支付额度计算方式为 $X \times 90\%$, 另外的 $X \times 10\%$ 由收购方享有。

⑤第二阶段: 第一次反委托代理期限届满且收购方的市场化报价金额全额回收以后自动延期至第二次反委托代理期(即第一次反委托代理延期), 收购方可继续根据转让方在本阶段的债权实现金额按照约定的时间汇划差异价款。差异价款的汇划额度为: 债权回收金额 $\times 90\%$, 剩余 10% 由收购方享有。若转让方认定的转让价款在本阶段未全部实现, 双方可另行协商反委托代理延期事宜。

⑥损失分担: 收购方对其认定的市场化报价承担损失风险, 转让方对协议转让价与市场化报价的差额承担损失风险。如第一次反委托期限 3 年届满(不含续期), 转让方债权实现金额不能够覆盖收购方市场化报价的, 则收购方市场化报价与资产包债权实现金额之间的差额损失由收购方承担, 双方的反委托代理协议期满后无条件自行解除, 转让方自行承担其认定的协议转让价款与收购方已支付的市场化报价之间的价款损失。

本社依据上述内容于 2023 年 11 月份确认其他应收款 36,450,000.00 元。但因其金额不固定、收款不确定, 不符合“资产”定义, 不能确认为资产, 需作前期会计差错更正, 已确认的其他应收款 2024 年已提减值准备 1,040,500.00 元, 2025 年已提减值准备 3,905,858.67 元。

4、2025 年 8 月补缴 2020 至 2024 年农户、个体工商户、小微企业贷款利息收入增值税, 调增 2024 年及以前年度增值税 807,600.74 元及附加费 96,912.09 元,

5、本社 2024 年度存在部分贷款五级分类不准确的情况, 涉及贷款 83 笔, 拟通过前期差错更正补充计提 2024 年度贷款损失准备 20,000,000.00 元。

6、2024 年度更正前期贷款减值准备、在建工程及无形资产减值准备、职工薪酬应付、汇算清等事项合计更正 275,371,457.27 元。

该差错对 2024 年 12 月 31 日及 2024 年度财务报表的影响如下:

报表项目	对财务报表的影响金额 (增加“+”, “-”)
年初未分配利润	-314,066,036.74
存放系统内款项	-56,262.00
信用减值损失	-199,019,988.30
行社内部往来	-30,558,851.50

在建工程	-1,017,232.47
无形资产	-13,103.03
递延所得税资产	34,799,075.49
递延所得税负债	-1,855,812.78
应交税费	26,586,535.38
应付职工薪酬	58,459,267.70
业务及管理费	2,251,452.79
营业外支出	-282,864.16
手续费及佣金支出	1,129,770.83
其他资产	-35,409,500.00
信用资产减值损失	18,959,500.00
所得税费用	-2,030,859.95
利息收入	-332,871.30
税金及附加	39,944.56
发放贷款和垫款	-20,000,000.00

七、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“年初”系指 2025 年 01 月 01 日，“期末”系指 2025 年 12 月 31 日，“本年”系指 2025 年度，“上年”系指 2024 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

7.1 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 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。此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括财政预算外存款、个人存款单位存款、委托负债业务轧减资产项目后的贷方余额、保证金存款及其他各项存款。

项目	年初余额	期末余额
库存现金：	51,530,148.90	52,487,170.23
其中：人民币	51,530,148.90	52,487,170.23

项目	年初余额	期末余额
其他		
存放中央银行款项	455,836,253.39	467,489,898.45
其中:存款准备金	438,055,253.39	458,955,898.45
缴纳财政性存款	17,781,000.00	8,534,000.00
合计	507,366,402.29	519,977,068.68

7.2 存放同业款项

项目	年初余额	期末余额
存放同业款项	137,856,148.47	2,341,555.62
其中:存放银行业存款类金融机构活期款项	57,856,148.47	2,341,555.62
存放银行业存款类金融机构定期款项	80,000,000.00	
存放系统内款项	132,808,216.19	159,648,308.97
其中:存放省联社清算资金	132,808,216.19	159,648,308.97
存放款项应计利息	218,041.66	
减:存放同业坏账准备	12,233.90	
存放同业款项净值	270,870,172.42	161,989,864.59

存放境内银行业存款类金融机构款项明细:

单位名称	期末余额
中国建设银行股份有限公司平坝支行	937,964.14
中国工商银行股份有限公司平坝支行	818,085.39
中国农业银行股份有限公司平坝支行	585,506.09
合计	2,341,555.62

7.3 发放贷款和垫款

7.3.1 按期限结构分类

项目	年初余额	期末余额
农户贷款	2,767,601,115.92	2,716,886,929.25
涉农经济组织贷款	3,982,400.00	4,279,400.00
涉农企业贷款	301,860,805.60	271,024,320.88
非农贷款	3,005,721,575.99	3,188,174,009.49
信用卡透支	2,152,380.85	1,926,519.17
贴现资产	198,394,007.71	121,528,591.82

项目	年初余额	期末余额
发放贷款和垫款总额	6,279,712,286.07	6,303,819,770.61
减：信贷资产损失准备	570,659,843.89	566,655,530.50
加：贷款应计利息	13,705,986.54	9,925,519.58
净值	5,722,758,428.72	5,747,089,759.69

7.3.2 按行业分布情况（金额单位：万元）

行业分布	年初余额	期末余额
农、林、牧、渔业	116,531.39	112,500.59
采矿业	1,423.18	1,975.82
制造业	59,538.91	58,962.28
电力、热力、燃气及水生产和供应业		0.00
建筑业	110,450.21	106,343.85
批发和零售业	118,114.83	133,177.96
交通运输、仓储和邮政业	11,129.96	6,654.53
住宿和餐饮业	12,070.70	12,457.06
信息传输、软件和信息技术服务业	60.1	59.80
金融业	19.85	25.85
房地产业	20,413.45	18,319.09
租赁和商务服务业	3,587.61	4,190.24
科学研究和技术服务业	370.7	482.97
水利、环境和公共设施管理业	1,239.50	7,014.09
居民服务、修理和其他服务业	4,484.31	7,784.97
教育	5,741.84	5,079.81
卫生和社会工作	6,276.00	6,174.50
文化、体育和娱乐业	777.11	864.16
个人贷款	135,902.18	136,161.55
贴现资产	19,839.40	12,152.86
发放贷款和垫款总额	627,971.23	630,381.98
减：贷款损失准备	57,065.98	56,665.55
加：贷款应计利息	1,370.59	992.55
净值	572,275.84	574,708.98

7.3.3 按担保方式分类（金额单位：万元）

项目	年初余额	期末余额
信用贷款	329,620.02	343,379.07
担保贷款	278,511.81	274,850.05
其中：保证贷款	110,472.90	100,935.57
抵押贷款	157,623.35	162,396.34
质押贷款	10,415.56	11,518.14
贴现资产	19,839.40	12,152.86
发放贷款和垫款总额	627,971.23	630,381.98
减：贷款损失准备	57,065.98	56,665.55
加：贷款应计利息	1,370.59	992.55
净值	572,275.84	574,708.98

7.3.4 贷款五级分类（金额单位：万元）

五级分类	年初余额	期末余额
正常	539,756.35	538,476.62
关注	60,338.25	66,818.81
次级	16,311.50	7,592.05
可疑	7,864.28	1,601.68
损失	3,700.85	15,892.82
发放贷款和垫款总额	627,971.23	630,381.98
减：贷款损失准备	57,065.98	56,665.55
加：贷款应计利息	1,370.59	992.55
净值	572,275.84	574,708.98

注：2024 年贷款不良率为 4.44%，2025 年贷款不良率为 3.98%，较年初下降 0.46%。

7.4 信贷资产损失准备

项目	贷款损失准备
年初数(元)	570,659,843.89
期末数(元)	566,655,530.50

注 1：本社贷款损失准备金的税前扣除范围按照《财政部国家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问题的通知》（财税〔2015〕

9 号) 和《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》(财税〔2015〕3 号) 及《贵州银保监局办公室关于阶段性调整全省农村中小商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(贵银保监办便函[2021]141 号) 规定, 并结合实际经营情况以及税收政策计提了准备金。

注 2: 从 2011 年起税务部门不再对呆账核销作批复, 只对所得税汇算清缴时作缴税调整。

7.5 债权投资

项目	年初余额	期末余额
同业存单	99,388,207.47	99,306,180.72
同业存单成本	100,000,000.00	100,000,000.00
加: 同业存单利息调整	-611,792.53	-693,819.28
国债		280,182,254.48
国债成本		280,000,000.00
加: 国债利息调整		182,254.48
政策性银行债券	917,075,890.89	991,788,137.66
政策性银行债券成本	900,000,000.00	980,000,000.00
加: 政策性银行债券利息调整	17,075,890.89	11,788,137.66
信托计划--贵州农信产业脱贫基金	48,790,900.00	48,790,900.00
信托计划成本	48,790,900.00	48,790,900.00
加: 信托计划利息调整	-	
债权投资合计	1,065,254,998.36	1,420,067,472.86
减: 债权投资减值准备	37,892,792.24	48,945,349.42
加: 债权投资应计利息	18,608,176.36	19,777,772.72
债权投资账面价值	1,045,970,382.48	1,390,899,896.16

7.5.1 同业存单明细

存单全称	代码	同业存单成本
贵阳农村商业银行股份有限公司	112580940	50,000,000.00
贵州修文农村商业银行股份有限公司	112597144	50,000,000.00
合计		100,000,000.00

7.5.2 国债明细

政策性银行债券名称	政策性银行债券成本
2500002 汇总	180,000,000.00
259980 汇总	80,000,000.00
2500006 汇总	20,000,000.00
合计	280,000,000.00

7.5.3 政策性银行债券明细

政策性银行债券名称	政策性银行债券成本
160210 汇总	60,000,000.00
180210 汇总	220,000,000.00
190204 汇总	10,000,000.00
190210 汇总	180,000,000.00
210210 汇总	40,000,000.00
250210 汇总	100,000,000.00
250215 汇总	100,000,000.00
220311 汇总	50,000,000.00
160408 汇总	50,000,000.00
200410 汇总	20,000,000.00
160418 汇总	150,000,000.00
合计	980,000,000.00

7.5.4 信托计划明细

信托计划名称	信托计划成本
华能贵诚信托有限公司	48,790,900.00
合计	48,790,900.00

7.6 其他债权投资

项目	年初余额	期末余额
同业存单	904,838,900.00	748,032,700.00
同业存单成本	910,000,000.00	750,000,000.00
加：同业存单利息调整	-6,195,165.77	-1,980,095.29
同业存单公允价值变动	1,034,065.77	12,795.29
国家债券	182,448,770.00	653,294,250.00
国家债券成本	170,000,000.00	660,000,000.00

加：国家债券利息调整	6,287,966.33	21,892,919.46
国家债券公允价值变动	6,160,803.67	-28,598,669.46
政策性银行债券	946,488,240.00	593,663,460.00
政策性银行债券成本	870,000,000.00	560,000,000.00
加：政策性银行债券利息调整	37,556,272.91	23,708,875.94
政策性银行公允价值变动	-38,931,967.09	9,954,584.06
其他债权投资合计	2,033,775,910.00	1,994,990,410.00
减：债权投资减值准备		
加：其他债权投资应计利息	15,166,958.38	12,007,375.44
其他债权投资账面价值	2,048,942,868.38	2,006,997,785.44

7.6.1 同业存单明细

存单全称	代码	同业存单成本
中国工商银行股份有限公司	112502166	50,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	112503254	50,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	112503386	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	112504060	100,000,000.00
中国建设银行股份有限公司	112505059	50,000,000.00
交通银行股份有限公司	112506030	50,000,000.00
交通银行股份有限公司	112506044	50,000,000.00
中信银行股份有限公司	112508034	50,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司	112509306	50,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司	112509313	50,000,000.00
兴业银行股份有限公司	112510145	50,000,000.00
兴业银行股份有限公司	112510234	50,000,000.00
平安银行股份有限公司	112511164	50,000,000.00
中国民生银行股份有限公司	112515309	50,000,000.00
同业存单账面价值		750,000,000.00

7.6.2 国家债券明细

国家债券名称	国家债券成本
2500002	90,000,000.00
2500004	130,000,000.00
2400006	110,000,000.00

国家债券名称	国家债券成本
2400006	160,000,000.00
240011	150,000,000.00
2500006	20,000,000.00
合计	660,000,000.00

7.6.3 政策性银行债券明细

政策性银行债券名称	政策性银行债券成本
210205 汇总	70,000,000.00
210210 汇总	40,000,000.00
220220 汇总	50,000,000.00
250205 汇总	100,000,000.00
200311 汇总	100,000,000.00
220410 汇总	70,000,000.00
220310 汇总	50,000,000.00
200410 汇总	80,000,000.00
合计	560,000,000.00

7.7 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	300,000.00	
其中：省联社股权投资成本	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	

注：年初其他权益工具投资系入股投资省联社款项，2025 年度处置该其他权益工具投资确认应收股利 24,273,935.84 元。

7.8 固定资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原值合计	215,394,281.38	1,381,958.35	22,709,943.74	194,066,295.99
其中：房屋及建筑物	174,292,466.67		16,795,659.02	157,496,807.65
机器设备	1,971,374.90		891,608.90	1,079,766.00
电子设备	31,344,116.85	1,371,461.35	2,616,823.17	30,098,755.03

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
交通工具	2,132,179.93			2,132,179.93
办公家具	5,538,273.03	10,497.00	2,405,852.65	3,142,917.38
其他固定资产	115,870.00			115,870.00
二、累计折旧合计	88,356,485.77	4,519,608.37	6,402,952.55	86,473,141.59
其中：房屋及建筑物	51,728,636.44	3,210,910.13	1,735,548.13	53,204,258.44
机器设备	1,736,209.21	82,117.01	902,225.03	916,101.19
电子设备	28,484,667.97	1,173,948.15	2,436,019.81	27,222,596.31
交通工具	2,068,214.55			2,068,214.55
办公家具	4,226,103.70	52,633.08	1,329,159.58	2,949,577.20
其他固定资产	112,393.90			112,393.90
三、固定资产账面净值合计	127,037,795.61			107,593,154.40
四、固定资产减值准备合计	4,782,967.75			4,782,967.75
五、固定资产账面价值合计	122,254,827.86			102,810,186.65

7.9 使用权资产

项目	年初余额	本期增加金额	本期减少金额	期末余额
使用权资产原值	1,808,857.78	50.37		1,808,908.15
使用权资产累计摊销	250,725.57	276,423.60		527,149.17
减值准备				
使用权资产账面价值	1,558,132.21			1,281,758.98

7.10 在建工程

工程项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
行社办公大楼及附属设施	140,988,044.45	22,509,223.23		163,497,267.68
网点营业用房及附属设施	596,831.41			596,831.41
机器设备类	356,083.00			356,083.00
电子设备类	1,929,821.24			1,929,821.24
软件系统	517,080.00			517,080.00
在建工程减值准备	2,792,647.43			2,792,647.43
合计	141,595,212.67	22,509,223.23		164,104,435.90

7.11 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
土地使用权	10,386,226.00			10,386,226.00
软件系统	3,500,875.74	220,000.00	1,556,056.00	2,164,819.74
无形资产摊销	3,647,791.52	484,781.94	1,040,653.09	3,091,920.37
无形资产减值准备	174,953.03			174,953.03
合计	10,064,357.19			9,284,172.34

7.12 递延所得税资产

项目	年初余额	期末余额
资产减值准备		
公允价值变动		
预计负债		
计入当期损益的递延所得税资产	107,323,404.94	133,062,800.99
合计	107,323,404.94	133,062,800.99

7.13 其他资产

项目	年初余额	期末余额
一、应收未收利息	63,918,370.70	67,697,754.31
二、应收股利		24,273,935.84
三、其他应收款净值	41,535,891.92	54,731,113.31
四、抵债资产净值	240,186.13	124,421.27
五、长期待摊费用	2,306,060.08	1,671,910.34
六、其他应计利息		222,969.88
七、央行专项扶持资金		
合计	108,000,508.83	148,722,104.95

注：央行专项扶持资金 13,160,000.00 元与央行拨付专项票据资金对应等值，编制资产负债表时以净额列示。

7.13.1 应收未收利息

项目	年初余额	期末余额
贷款应收未收利息	63,898,214.49	67,656,465.54
信用卡透支应收未收利息	20,156.21	22,379.16
存放款项应收未收利息		18,909.61
应收未收利息合计	63,918,370.70	67,697,754.31

7.13.2 应收股利

项目	年初余额	期末余额
其他权益工具投资应收股利		24,273,935.84
合计		24,273,935.84

7.13.3 其他应收款

项目	年初余额	期末余额
风险救助金出资款项	37,207,300.00	37,203,579.27
其他应收款	6,815,713.01	19,448,106.20
其中：财务应收及暂付款项	4,817,488.34	18,652,222.86
特惠贷风险补偿金	1,989,821.30	787,368.71
应收费用	3,143.37	8,514.63
应收抵债资产相关税费	5,260.00	
应收贷款批量转让款项		
其他应收款项		
减：其他应收款坏账准备	2,487,121.09	1,920,572.16
其他应收款净值	41,535,891.92	54,731,113.31

7.13.3.1 其他应收款按账龄、款项性质列示如下：

款项性质	期末余额	1 年以内	1-2 年	2 年以上
垫付诉讼费	171,075.00	125,140.00	3,300.00	42,635.00
特惠贷风险补偿金	787,368.71	14,278.06		773,090.65
个人信用卡应收费用	8,514.63		8,514.63	
短期待摊租赁费	65,482.47	65,482.47		
暂付款项	2,174,393.90	211,438.46	718.64	1,962,236.80
固定资产转让应收款	16,241,271.49	16,241,271.49		
合计	19,448,106.20	16,657,610.48	12,533.27	2,777,962.45

7.13.3.2 其他应收款期末余额情况

本行期初其他应收款 6,815,713.01 元，2025 年度增加 16,657,610.48 元，减少 4,025,217.29 元，期末余额 19,448,106.20 元，本期增加其他应收款主要系应收与贵州农村商业联合银行股份有限公司固定资产划转款项 16,241,271.49 元，占比 97.50%、应收暂付款项（垫付日常费用等） 402,060.93 元，占比 2.41%，应收特

惠贷风险补偿金 14,278.06 元，占比 0.09%。

7.14.3.3 其他应收款坏账准备计提情况

本行期初已计提其他应收款坏账准备 2,487,121.09 元，2025 年度，减少坏账准备 566,548.93 元，期末其他应收款坏账准备 1,920,572.16 元。

7.13.3 抵债资产

项目	年初余额	期末余额
房屋及建筑物	61,866,832.03	24,222,007.28
机器设备类抵债资产	1,608,547.00	1,608,547.00
减：抵债资产减值准备	63,235,192.90	25,706,133.01
抵债资产净值	240,186.13	124,421.27

7.13.4 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	936,725.60	26,600.01	381,749.38	581,576.23
宣传（广告）费	6,000.09		6,000.09	
改良及大修理支出	1,197,709.70	140,182.96	388,766.55	949,126.11
低值易耗品摊销	30,589.74	192,927.13	214,718.13	8,798.74
系统服务费	56,708.33	115,700.00	75,580.56	96,827.77
其他待摊费用	78,326.62	39,554.00	82,299.13	35,581.49
合计	2,306,060.08	514,964.10	1,149,113.84	1,671,910.34

7.13.5 其他应计利息

项目	年初余额	期末余额
存放央行准备金利息		222,969.88
合计		222,969.88

其他应计利息系计提 2025 年 12 月 21 日-2025 年 12 月 31 日存放央行利息

7.14 向中央银行借款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
借入支农再贷款	457,640,000.00	450,000,000.00	457,640,000.00	450,000,000.00
小计	457,640,000.00	450,000,000.00	457,640,000.00	450,000,000.00

加：向央行借款应付利息		532,966.27	138,141.27	394,825.00
小计		532,966.27	138,141.27	394,825.00
合计	457,640,000.00	450,532,966.27	457,778,141.27	450,394,825.00

7.15 联行存放款项

单位名称	年初余额	期末余额
待清算信用卡款项	-14,447.00	-17,931.95
待清算智能收单业务款项	99,321.11	99,321.11
合计	84,874.11	81,389.16

7.16 吸收存款

项目	年初余额	期末余额
单位活期存款	645,926,926.58	722,623,564.74
单位定期存款	38,823,282.85	30,702,113.01
个人活期存款	2,296,040,825.65	2,372,984,555.51
个人定期存款	5,147,875,832.27	5,245,512,900.89
银行卡存款	4,724.95	5,343.99
财政性存款	228,798,003.88	
待结算财政款项	8,781,598.04	124,586.09
发行大额存单	235,155,000.00	564,210,000.00
应解汇款	2,691.79	66,033.59
保证金存款	25,509,534.99	25,878,294.40
存款应付利息	1,472,792.26	4,609,676.95
减：财政预算外存款	8,770,999.91	
合计	8,619,620,213.35	8,966,717,069.17

7.17 应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付工资	32,117,383.40	80,428,709.25	60,320,608.75	52,225,483.90
应付职工福利	5,250.00	1,285,964.72	1,291,214.72	
应付职工教育经费		437,526.21	437,526.21	
应付工会经费	686,064.02	1,467,456.13	1,368,288.97	785,231.18
应付社会保险费		20,184,113.10	20,184,113.10	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
应付补充养老保险	2,051,494.01	508,979.51	2,560,473.52	
应付补充医疗保险费	4,325,695.46	3,655,512.33	3,220,000.00	4,761,207.79
应付离职后福利	23,070,000.00	14,431,460.86	3,547,868.58	33,953,592.28
应付辞退福利	48,410,000.00	-13,480,425.51	5,563,993.05	29,365,581.44
应付住房公积金		13,504,675.00	13,504,675.00	
应付其他职工薪酬		100,800.00	100,800.00	
合计	110,665,886.89	122,524,771.60	112,099,561.90	121,091,096.59

7.18 应交税费

项目	年初余额	本期已交数	本期应缴数	期末余额
应交企业所得税	52,699,978.93	50,158,487.66	43,655,638.06	46,197,129.33
未交增值税	2,250,683.35	5,148,678.95	4,166,918.03	1,268,922.43
简易计税		5,367,482.39	5,367,672.94	190.55
应交城市维护建设税	156,251.36	355,360.12	286,008.38	86,899.62
应交教育费附加	67,520.50	154,460.35	125,007.53	38,067.68
应交地方教育费附加	45,013.67	102,973.58	83,338.36	25,378.45
应交房产税		1,557,122.82	1,557,122.82	
应交土地使用税		77,108.13	77,108.13	
应交印花税		147,386.81	149,011.85	1,625.04
应交契税		58,176.80	58,176.80	
应交残疾人就业保障金		189,833.33	189,833.33	
应交其他税费	59,266.22			59,266.22
应缴代扣税费	348,513.31	2,445,523.98	2,868,430.81	771,420.14
代扣代交增值税	280.00		-280.00	
合计	55,627,507.34	65,762,594.92	58,583,987.04	48,448,899.46

7.19 租赁负债

项目	年初余额	期末余额
租赁付款额	1,593,600.00	1,198,600.00
减：未确认的融资费用	127,311.28	86,294.74
租赁负债净额	1,466,288.72	1,112,305.26

7.20 预计负债

项目	年初余额	期末余额
信用卡未用信减值准备	59,929.59	63,754.05
开出承兑汇票减值准备		47,531.56
合计	59,929.59	111,285.61

7.21 递延所得税负债

项目	年初余额	期末余额
计入当期损益的递延所得税负债		12,276,191.68
公允价值变动	2,672,021.95	2,672,021.95
合计	2,672,021.95	14,948,213.63

7.22 其他负债

项目	年初余额	期末余额
一、应付利息	269,209,749.51	212,234,781.56
二、应付股利	13,255,268.38	8,735,232.50
三、其他应付款	5,750,066.58	11,724,431.60
四、代理业务负债	849,712.21	354,992.79
五、递延收益		
六、财政预算外存款	8,770,999.91	
合计	297,835,796.59	233,049,438.45

7.22.1 应付利息

项目	年初余额	期末余额
应计利息	269,206,674.69	212,231,648.49
其他应付利息	3,074.82	3,133.07
合计	269,209,749.51	212,234,781.56

7.22.2 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	1,964,566.80	1,591,038.04	1,443,695.53	2,111,909.31
应付自然人股股利	6,035,017.65	2,674,108.22	7,274,438.61	1,434,687.26
应付其他投资人股利	5,255,683.93		67,048.00	5,188,635.93
合计	13,255,268.38	4,265,146.26	8,785,182.14	8,735,232.50

7.22.3 其他应付款

项目	年初余额	期末余额
应付结算长款	39,000.00	11,163.80
暂收结算款项		55,800.00
收回已置换不良贷款本息	2,177.96	3,020.25
应付保证金	344,413.85	272,998.62
应付党组织工作经费	532,821.10	1,262,821.10
应付及暂收租赁款项	188,900.00	240,400.00
其他应付款项	4,642,753.67	9,878,227.83
合计	5,750,066.58	11,724,431.60

7.22.3.1 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
待处理暂挂款	66,963.80	56,263.80	10,700.00		
应付保证金	272,998.62	96,457.80	27,266.51	48,358.92	100,915.39
其他	11,384,469.18	8,195,983.42		31,666.93	3,156,818.83
合计	11,724,431.60	8,348,705.02	37,966.51	80,025.85	3,257,734.22

7.22.3.2 其他应付款期末余额情况

本行其他应付款期末余额 11,724,431.60 元，主要系其他应付款项-待结算财务经费（应付党组织工作经费、抵债资产待退付款项、生育津贴、待缴税款、稽核罚款、还款专户等）11,384,469.18 元，占比 97.10%、以及应付质量保证金、待处理暂挂款等款项。

7.23 实收资本

项目	年初余额	期末余额
法人股	53,034,601.21	53,034,601.21
职工股	17,521,189.27	15,977,283.95
其他自然人股	82,957,783.33	84,501,688.65
合计	153,513,573.81	153,513,573.81

注：本年度实收资本总额未发生增减变动。截至 2025 年 12 月 31 日实收资本 153,513,573.81 元，已由北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所审验并出具了红日黔验字（2018）第 016 号验资报告。

7.24 其他综合收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
重新设定收益计划		890,000.00		890,000.00
其他债权投资公允价值变动	45,310,627.34	34,913,216.14	99,671,342.78	-19,447,499.30
公允价值计量变动计入权益的贴现资产公允价值变动	104,692.72	616,217.31	722,170.48	-1,260.45
其他债权投资减值准备	137,837.59	256,866.53	278,573.70	116,130.42
公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备	30,240.73	553,413.41	562,573.24	21,080.90
合计	45,583,398.38	37,229,713.39	101,234,660.20	-18,421,548.43

7.25 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	79,263,508.83	7,162,923.58		86,426,432.41
合计	79,263,508.83	7,162,923.58		86,426,432.41

注：根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社利润分配管理办法的通知》（黔农信办发〔2020〕38号）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大会决定。2025年按净利润71,629,235.81元的10%提取法定盈余公积7,162,923.58元。

7.26 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
净利润分配一般准备	87,247,398.36			87,247,398.36
税收减免转增一般准备	162,682,309.29			162,682,309.29
其他一般风险准备	455,937.16			455,937.16
合计	250,385,644.81			250,385,644.81

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%。由于一般风险准备已超过年末风险资产期末余额的1.5%，达到监管标准，故不再提取；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，2025 年度一般风险准备未发生增减变动。

7.27 未分配利润

项目	年初余额	期末余额
一、上年年末余额	304,060,812.29	12,586,053.62
加：会计政策变更		
前期差错更正	-314,066,036.74	
二、本年年初余额	-10,005,224.45	12,586,053.62
三、本期净利润	39,328,040.18	72,938,079.40
四、利润分配	-16,736,762.11	-7,162,923.58
1.提取盈余公积	-5,990,811.33	-7,162,923.58
2.对所有者（股东）的分配	-10,745,950.78	
3.提取一般准备		
4.其他		
五、所有者权益内部结转		
六、本年年末余额	12,586,053.62	78,361,209.44

7.28 利息净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
贷款利息收入	368,640,521.09	342,748,009.47
债权投资利息收入	31,021,543.68	33,940,245.48
其他债权投资利息收入	55,119,236.15	36,485,973.76
其他利息收入		32.02
金融机构往来收入	9,481,972.99	12,685,442.66
利息收入小计	464,263,273.91	425,859,703.39
存款利息支出	154,979,999.24	133,413,883.26
金融机构往来支出	13,088,941.31	8,609,331.20
利息支出小计	168,068,940.55	142,023,214.46
利息净收入	296,194,333.36	283,836,488.93

7.29 手续费及佣金净收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
银行卡业务手续费收入	448,296.87	401,019.18

项目	上年同期累计数	本年累计数
结算业务手续费收入	185,892.16	145,992.73
代理业务手续费收入	152,487.20	119,778.10
电子银行业务收入	2,147,938.50	1,901,486.68
承兑业务手续费收入	58.25	2,004.57
智能收单业务手续费收入	7,811.05	15,093.35
手续费及佣金收入合计	2,942,484.03	2,585,374.61
银行卡业务手续费支出	90,346.07	83,836.58
结算业务手续费支出	708,355.32	465,851.37
代理业务手续费支出	858,316.47	1,124,208.98
电子银行业务支出	1,044,456.83	941,163.13
智能收单业务手续费支出	3,687,844.60	2,772,641.95
人力外包费	2,428,919.49	1,796,409.99
其他手续费及佣金支出	2,118,184.33	1,872,062.79
资金业务手续费支出		180,796.99
手续费及佣金支出合计	10,936,423.11	9,236,971.78
手续费及佣金净收入	-7,993,939.08	-6,651,597.17

7.30 投资收益

项目	上年同期累计数	本年累计数
交易性金融资产损益	2,014,146.91	1,299,342.62
债权投资损益		7,695,086.95
其他债权投资损益	29,715,223.79	21,002,115.70
其他权益工具投资	114,100.22	24,360,544.07
其他投资损益	547,606.40	103,951.47
投资收益	32,391,077.32	54,461,040.81

7.31 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	71,127.70	52,861.55
票据凭证出售收入	45,617.22	39,886.62
信用卡违约金收入	11,532.49	13,495.44
非投资性房地产租赁收入	104,436.84	55,647.63
其他业务收入	1,401.66	1,065.12

合计	234,115.91	162,956.36
----	------------	------------

7.32 资产处置损益

项目	上年同期累计数	本年累计数
固定资产处置损益	1,073,394.89	
抵债资产处置损益	83.70	15,650,486.97
资产处置损益	1,073,478.59	15,650,486.97

7.33 税金及附加

项目	上年同期累计数	本年累计数
税金及附加	2,557,620.36	2,448,103.41
合计	2,557,620.36	2,448,103.41

7.34 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	1,895,890.25	1,438,365.92
广告费	17,039.91	6,000.09
印刷费	47,709.00	12,959.80
业务招待费	730.00	
电子设备运转费	1,041,365.10	687,623.61
安全防卫费	1,184,596.74	533,970.35
保险费	2,946,276.78	3,129,470.63
邮电费	422,975.55	360,978.64
诉讼费	155,385.94	151,066.00
公证费	28,100.00	26,000.00
咨询费	97,400.00	163,181.00
审计费	44,373.08	37,000.00
公杂费	733,559.24	473,547.10
差旅费	350,089.60	264,500.46
水电气费	1,048,133.12	1,086,030.30
会议费	93,590.00	18,862.00
绿化费	86,979.20	18,565.60
会费	82,000.00	96,000.00
交通工具耗用费	145,416.27	90,057.88
物业管理费	1,294,818.62	1,276,006.43

职工工资	64,559,186.15	73,372,806.31
职工福利费	4,572,070.87	4,252,933.90
职工教育经费	122,417.12	438,323.13
工会经费	1,291,183.72	1,467,456.13
劳动保护费		480.00
基本养老保险金	9,380,924.99	8,386,259.46
基本医疗保险金	4,471,465.88	4,077,692.37
工伤保险金	243,513.88	218,197.81
失业保险金	426,146.20	383,844.18
补充养老保险金	5,160,000.00	-
补充医疗保险金	3,220,000.00	3,660,000.00
离职后福利	4,098,617.20	1,530,000.00
辞退福利	1,020,000.00	-3,560,000.00
住房公积金	7,059,687.00	6,393,360.00
劳务派遣费	631,276.78	100,483.20
租赁费	382,173.36	476,581.47
修理费	1,878,748.04	967,224.46
低值易耗品购置	481,022.48	165,923.91
其他长期待摊费用摊销	362,731.66	82,299.13
无形资产摊销	1,373,071.99	468,282.60
固定资产折旧费	5,875,792.58	5,012,603.78
服务费分摊	1,131,219.04	2,637,601.65
党组织工作经费		730,000.00
使用权资产折旧费	250,725.57	276,423.60
租赁利息费用	46,970.33	40,966.17
残疾人就业保障金	185,616.23	189,833.33
其他费用	72,093.53	105,891.50
合计	130,013,083.00	121,745,653.90

7.35 信用减值损失

项目	上年同期累计数	本年累计数
坏账损失	2,012,233.90	3,907,768.60
信贷资产减值损失	135,513,985.97	110,286,104.52
债权投资减值损失	-171,917.02	11,052,557.18

其他债权投资减值损失	137,837.59	-21,707.17
表外资产减值损失	14,914.30	51,356.02
信用减值损失	137,507,054.74	125,276,079.15

7.36 其他业务成本

项目	上年同期累计数	本年累计数
票据凭证购买支出	184,105.00	107,278.40
其他业务支出	186,987.30	170,840.40
合计	371,092.30	278,118.80

7.37 营业外收入

项目	上年同期累计数	本年累计数
长款收入	2,591.59	10,800.00
罚没款收入		42,500.00
久悬未取款项收入		
其他营业外收入	1,223,219.60	299,833.09
合计	1,225,811.19	353,133.09

7.38 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		2,227,402.60
已转收益存款支出	58.03	25.58
其他营业外支出	4,974,623.98	10,013,357.78
合计	4,974,682.01	12,240,785.96

7.39 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	8,373,304.70	12,885,688.37
合计	8,373,304.70	12,885,688.37

八、主要表外项目

1. 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如开出

承兑汇票等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2. 或有风险

项目	年初余额	期末余额
承兑汇票		4,129,448.40
合计		4,129,448.40

九、部分主要指标情况（金额单位：万元）

9.1 资本充足状况

项目	2024 年 12 月 31 日（新规）	2025 年 12 月 31 日（新规）
核心资本净额	59,879.21	58,189.55
资本净额	87,071.58	90,105.43
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	576,945.59	596,104.93
核心资本充足率	10.38%	9.76%
资本充足率	15.09%	15.12%

9.2 不良贷款率

项目	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
不良贷款余额	27,876.63	25,086.55
贷款总额	627,971.23	630,381.98
不良贷款率	4.44%	3.98%

9.3 拨备覆盖率

项目	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
贷款损失准备	55,065.98	56,665.55
不良贷款余额	27,876.63	25,086.55
拨备覆盖率	197.53%	225.88%

9.4 贷款拨备率

项目	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
贷款损失准备	55,065.98	56,665.55
贷款总额	627,971.23	630,381.98

贷款拨备率	8.77%	8.99%
-------	-------	-------

9.5 存贷比

项目	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
各项贷款余额	627,971.23	630,381.98
各项存款余额	861,962.02	896,671.71
存贷比	72.85%	70.30%

十、关联方及关联交易

(一) 关联方

1、自然人股东关联方

本社自然人股东持股比例最高为 1.83%，未超过 2.00%，不存在自然人股东关联方，也不存在自然人股东近亲属。

2、法人股东关联方

本社法人股东直接、间接、共同持有或控制合并持股比例超过 5.00% 的股东分别为武汉广烁源物资有限公司 9.64%、贵州知科达贸易有限公司持股 6.59%、安顺天瑞房地产开发有限责任公司持股 5.73%，关联法人基本信息见下：

(1) 武汉广烁源物资有限公司

统一社会信用代码：91420112MA49PFKQX8

法定代表人：袁媛

注册资本：1,000.00 万元

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

行业：其他未列明批发业

注册地址：武汉市东西湖区新城十七路 16 号 1 号办公楼 6 楼 620-7

经营范围：一般项目：建筑用钢筋产品销售,建筑材料销售,金属材料销售,防腐材料销售,保温材料销售,建筑防水卷材产品销售,金属制品销售,劳动保护用品销售,建筑装饰材料销售,建筑砌块销售,建筑用金属配件销售,办公设备销售,日用百货销售,家用电器销售,仪器仪表销售,塑料制品销售,制冷、空调设备销售,电线、电缆经营,光伏设备及元器件销售,电气设备销售,电子元器件零售,电子元器件与机电组件设备销售,电子专用材料销售,风机、风扇销售,机械电气设备销售,半导体

器件专用设备销售,工业机器人销售。(除许可业务外,可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目)

(2) 贵州知科达贸易有限公司

统一社会信用代码: 915201155566338740

法定代表人: 林吕宝

注册资本: 5,000.00 万元

企业类型: 有限责任公司(自然人投资或控股)

行业: 矿产品、建材及化工产品批发

注册地址: 贵州省贵阳市观山湖区中铁·逸都国际 C 组团商铺 2 层 17 号房

经营范围: 砖煤炭批发经营; 矿产品、矿山机电设备、农业科技产品开发、生物技术应用产品开发; 农副产品、化工产品(需办理前置许可的项目除外)、日用品、金属材料、办公用品、电子产品、钢材、建筑材料、文教用品、工艺品的销售及进出口贸易; 广告设计。

(3) 安顺天瑞房地产开发有限责任公司

统一社会信用代码: 91520490680163320U

法定代表人: 常海涛

注册资本: 26,791.00 万元

企业类型: 有限责任公司(自然人投资或控股)

行业: 房地产开发经营

注册地址: 贵州省安顺市经济技术开发区王庄村(王庄小学旁)

经营范围: 房地产开发及销售、室内装饰、装潢、市政设施、水电安装、承包绿色工程。

2、关联方交易情况

截至 2025 年 12 月末,本社关联法人 14 户、关联自然人 217 人。关联交易全部为贷款及信用卡授信,共计 30 笔,贷款金额 2125.43 万元、余额 2029.55 万元。其中:关联法人贷款 3 户、4 笔,贷款金额 1375 万元、余额 1342 万元;关联自然人贷款 19 人、26 笔,贷款金额 750.43 万元、余额 687.55 万元;信用卡授信 3 笔,金额 13.9 万元;最大一户关联方贷款余额为 647 万元,占同期资本净额的 0.718%。

向持股比例 1%以上的股东及关联方授信共计 3 户 4 笔，金额 1375 万元，余额 1342 万元，具体情况如下：

（一）平坝农信联社对贵州安顺康信建设工程有限公司授信 420 万元，该公司于 2025 年 1 月 22 日向平坝农信联社申请贷款 420 万元，2025 年末贷款余额 420 万元，担保方式为质押，五级分类为正常，最高风险限额占平坝农信联社 2025 年末资本净额的 0.466%。

（二）平坝农信联社对贵州安顺康信建设工程有限公司的关联企业安顺市平坝区康福兴生态农业有限公司授信 275 万元，该公司于 2025 年 12 月 29 日向平坝农信联社申请贷款 275 万元，2025 年末贷款余额 275 万元，担保方式为抵押，五级分类为正常，最高风险限额占平坝农信联社 2025 年末资本净额的 0.305%。

（三）平坝农信联社对安顺天瑞房地产开发有限责任公司关联方安顺市集圣中学有限公司平坝校区授信 705 万元，该公司分别于 2024 年 4 月 11 日、4 月 16 日向平坝农信联社申请贷款 460 万元、220 万元，2025 年末贷款余额 647 万元，担保方式均为抵押，五级分类为正常，最高风险限额占平坝农信联社 2025 年末资本净额的 0.718%。

截至 2025 年 12 月 31 日，关联方在本社的贷款如下表：

关联方名称	贷款金额（元）	贷款余额（元）
安顺市集圣中学有限公司平坝区校区	2,200,000.00	2,100,000.00
安顺市平坝区康福兴生态农业有限公司	2,750,000.00	2,750,000.00
贵州安顺康信建设工程有限公司	4,200,000.00	4,200,000.00
安顺市集圣中学有限公司平坝区校区	4,600,000.00	4,370,000.00
其他重要管理人员贷款	7,504,276.23	6,875,457.56
合计	21,254,276.23	20,295,457.56

十一、涉诉情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本社新增未决诉讼事项 1 笔，涉案金额 17,143.16 元。

十二、风险方面

12.1.1 贷款质量

2025 年末，本社各项贷款余额 630,381.98 万元，比年初增加 2,410.75 万元。不良贷款余额（按五级分类） 25,086.55 万元，比年初减少 2,790.08 万元，不良贷款占比 3.98%，比年初下降 0.46 个百分点。

截至 2025 年末最大 10 户贷款余额为 44,229.00 万元，最大一户贷款为 5,355.00 万元，其中 9 户为涉政贷款资金。

十三、治理层情况

13.1 会议召开及内部结构设置情况

13.1.1 社员代表大会

本年度内共召开社员代表大会 1 次。

2025 年 6 月 6 日召开了第三届社员代表大会第二十三次会议，会议听取了《安顺市平坝区农村信用合作联社社员代表大会第二十二次会议决议执行情况通报》

《安顺市平坝区农村信用合作联社社员代表大会第二十二次会议决议执行情况通报》《监管部门对平坝农信联社监管评级意见及整改情况的报告》。会议审议并通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会 2024 年度工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社监事会 2024 年度工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会 2024 年度履职报告》、《监事会对理事会、理事、监事、高级管理层及其成员 2024 年度履职情况的评价报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度信息披露报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度关联交易情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度财务决算报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2025 年度财务预算情况报告》、

《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度利润分配方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2025 年度发展战略报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年稽核审计工作情况报告》、《关于续聘贵州源信益会计师事务所承接 2024 年度财务报表审计工作议案》、《采购会计师事务所的议案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社决策主体权责清单（2025 版）》、《关于王勇同志申请辞

去理事职务的报告》。

13.1.2 理事会

本年度共召开理事会 14 次，会议审议通过了理事会及经营层上年度工作报告及管理制度办法等。

2025 年 1 月 2 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第六十五次会议。审议并通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社闲置低效资产处置方案》。

2025 年 2 月 14 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第六十六次会议，听取《安顺市平坝区农村信用合作联社关于临时披露变更前十大股东情况的报告》，通过了《平坝农信联社 2024 年度经营层工作报告》、《平坝农信联社 2024 年度理事会工作报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度关联交易情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度反洗钱工作情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社董事、监事、高管履职评价办法》。

2025 年 4 月 27 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第六十七次会议。听取《关于受到行政处罚的情况报告》、《平坝农信联社监事会 2024 年度工作报告审议》、《安顺金融监管分局办公室关于对平坝联社的监管意见》、《金融机构综合评价告知意见》、《理事会、理事、监事、高级管理层及其成员 2024 年履职评价报告》、《关于贵州龙腾德盛房地产开发有限公司与安顺市平坝区农村信用合作联社合同纠纷案情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年声誉风险管理情况报告》、《平坝农信联社外包风险管理委员会 2024 年度履职情况报告》、《平坝农信联社薪酬管理委员会 2024 年度履职情况报告》、《平坝农信联社理事会下设风险与合规管理委员会 2024 年度履职报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2025 年

度战略规划报告》、《平坝农信联社理事会提名委员会 2024 年度履职情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度关联交易控制委员会履职情况报告》、《平坝农信联社战略委员会 2024 年度履职情况报告》，审议并通过《关于提请审议聘请事务所审计工作议案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社高级管理层议事规则》、《安顺市平坝区农村信用合作联社决策主体权责清单（2025

版)》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2025 年稽核审计工作计划》、《平坝农信联社 2025 年度反洗钱工作计划》。

2025 年 5 月 29 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第六十八次会议, 听取《安顺市平坝区农村信用合作联社社员代表大会第二十一次会议决议执行情况通报》、《安顺市平坝区农村信用合作联社社员代表大会第二十二次会议决议执行情况通报》, 审议并通过了《关于王勇同志申请辞去理事职务的报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会对经营管理层授权调整方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度信息披露报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度公司治理工作情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会 2024 年度履职报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于召开第一届社员代表大会第二十三次会议及提名监票人、计票人、唱票人建议人选》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2025 年度发展战略报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度财务决算报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2025 年度财务预算情况报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度利润分配方案》、《采购会计师事务所的议案》。

2025 年 6 月 6 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第六十九次会议。听取《监管部门对平坝农信联社监管评级意见及整改情况的报告》, 审议并通过了《关于提请审议采购 2025 年补充医疗保险相关事宜的请示》、《关于提请审议采购 2025 年补充医疗保险相关事宜的请示》

2025 年 6 月 19 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十次会议, 审议并通过了《关于龙腾旅游产品有限公司重组 1399 万元贷款申报事宜》。

2025 年 8 月 12 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十次会议, 审议并通过了《华城大厦发电机安装项目》。

2025 年 8 月 26 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十二次会议, 听取《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度大股东及主要股东情况评估报告》、《数据管理委员会 2024 年度履职情况报告》三、听取《2024 年流动性风险管理报告》, 审议并通过了《农信机构改革委托省联社选定三类机

构事宜》、《关于提请审议处置安顺市平坝区农村信用社持有贵州省农村信用社联社股金议案》、《关于补缴 2020 年-2025 年 6 月增值税情况报告》

2025 年 9 月 17 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十三次会议，审议并通过了《关于推荐雷培培同志任平坝农信联社副主任建议方案》、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会风险与合规管理委员会议事规则（2025 年版）》。

2025 年 9 月 26 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十四次会议，审议并通过了、《安顺市平坝区农村信用合作联社绩效系数方案》、《关于提请支付 600 万元执行保证金的事宜》、《关于林琳同志任财务管理部副经理（主持工作）建议方案》。

2025 年 10 月 13 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十五次会议，审议并通过了《关于向龙腾房开公司支付 22509223.23 元购房款及可能产生的延期支付利息事宜》、《关于“贵州龙腾德盛房地产开发有限公司与安顺市平坝区农村信用合作联社合同纠纷案”涉及购房款项用于归还房开关联贷款事宜》。

2025 年 12 月 5 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十六次会议，听取《安顺市平坝区农村信用合作联社关于 2025 年全面风险管理审计的报告》、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于 2023 年至 2025 年全面风险管理的审计报告》、《关于杨政同志具备任平坝农信联社理事、副理事长、主任任职资格的报告》，审议并通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社董事会对经营管理层授权书》、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会风险与合规管理委员会议事规则（2025 年版）》、《平坝农信联社关于调整理事会下设专门委员会成员的通知》。

2025 年 12 月 25 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十七次会议，会议审议并通过了《关于提请审议安顺市平坝区农村信用合作联社第一届社员代表继续履职的议案》、《关于提请审议安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会延长任期的议案》、《关于提请审议〈组建贵州安顺农村商业银行股份有限公司可行性研究报告〉》、《关于提请审议同意组建贵州安顺农村商业银行股份有限公司的议案》、《关于提请审议〈成立贵州安顺农村商业银行股

份有限公司筹建工作小组〉的议案》、《贵州安顺农村商业银行股份有限公司筹建工作小组授权方案》、《关于提请审议〈贵州安顺农村商业银行股份有限公司筹建工作方案〉的议案》、《关于提请审议确定安顺市平坝区农村信用合作联社清产核资、资产评估基准日的议案》、《关于提请审议〈安顺市平坝区农村信用合作联社清产核资、资产评估及净资产分配工作方案〉的议案》、《关于提请审议〈安顺市平坝区农村信用合作联社原股金处置方案〉的议案》、《关于提请审议〈安顺市平坝区农村信用合作联社清产核资基准日至开业期间经营成果处置意见〉的议案》、《关于提请审议〈安顺农村商业银行股份有限公司等 7 家法人机构不良资产处置方案〉的议案》、《关于提请审议委托授权法定代表人签署净资产确认书等与贵州安顺农村商业银行股份有限公司组建工作有关的法律文件的议案》、《关于提请审议解散安顺市平坝区农村信用合作联社的议案》、《关于提请审议〈贵州安顺农村商业银行股份有限公司征集发起人方案〉的议案》、《关于提请召开安顺市平坝区农村信用合作联社第一届社员代表大会第二十四次会议的议案》。

2025 年 12 月 25 日召开了安顺市平坝区农村信用合作联社第一届理事会第七十八次会议，审议并通过了《关于与贵州信昌融合实业发展有限公司签署过渡协议相关事宜》、《平坝农信联社关于补充医疗保险企业所得税调整差错更正的情况报告》、《平坝农信联社物业公司项目采购需求方案》、《平坝区农村信用合作联社服务中心项目清盘结算方案》。

13.1.3 监事会

本年度共召开监事会 6 次。

2025 年 2 月 14 日召开第一届监事会第五十七次会议。会议审议并通过了《平坝农信联社 2024 年度经营层工作报告》决议、《平坝农信联社 2024 年度理事会工作报告》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度关联交易情况报告》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度反洗钱工作情况报告》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社董事、监事、高管履职评价办法》决议。

2025 年 4 月 16 日召开第一届监事会第五十八次会议。会议审议并通过了《平坝农信联社 2024 年度监事会工作报告》决议、关于聘请事务所审计工作议案》决议、《理事会、理事、监事、高级管理层及其成员 2024 年履职评价报告》决议、《安顺

市平坝区农村信用合作联社章程》决议。

2025 年 6 月 6 日召开第一届监事会第五十九次会议。会议审议并通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社 2025 年度财务预算方案》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社 2024 年度利润分配方案》决议、《关于采购会计师事务所的议案》决议。

2025 年 8 月 22 日召开第一届监事会第六十次会议。会议审议并通过了《安顺市平坝区农村信用合作联社“屯堡商贸城”项目及按揭贷款风险处置方案》决议、《平坝农信联社党委关于贯彻落实巡察反馈问题整改自查自纠工作方案》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社关于 2024 年度监管评级反馈问题的整改方案》决议。

2025 年 10 月 24 日召开第一届监事会第六十一次会议。会议审议并通过了《平坝农信联社办公室关于印发大额风险暴露管理办法(修订)》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社恢复计划 (2025 版)》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社处置计划(2025 版)》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社业务连续性管理计划(修订)》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会风险与合规管理委员会议事规则(2025 年版)》决议、《关于提请研究决定农信机构改革委托省联社选定三类机构事宜请示》决议。

2025 年 12 月 19 日召开第一届监事会第六十二次会议。会议审议并通过了《平坝农信联社监事会关于 2025 年发展战略报告落实情况的评估报告》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会对经营管理层授权书》决议、《安顺市平坝区农村信用合作联社理事会风险与合规管理委员会议事规则》决议。

13.1.4 管理层情况

理事长：杨丽娟

监事长：李勇

主任（副理事长）：杨政

副主任：雷培培

副主任：王济鹏

风险总监：李挺

13.1.5 员工结构基本情况

截至 2025 年 12 月 31 日，在册员工 277 人（内退 29 人），比上年增加 5 人；在岗员工 248 人，（含驻村 2 人，借调 12 人），员工平均年龄 40 岁；研究生 3

人，本科 205 人，大专 34 人，中专及以下 6 人；在岗员工高级职称 1 人，中级职称 40 人，初级职称 58 人。

13.1.6 公司部门及分支机构设置情况

截至 2025 年末，本社内设 10 个部室，21 家基层网点。10 个部室分别为综合办公室、人力资源部（党委办公室）、业务发展部、财务管理部、稽核审计部、安全保卫部、纪律检查室、合规风险部、运营服务部、资产保全部。21 家基层网点分别为：营业部（普惠金融服务中心）、尧南分社、大十字分社、城关信用社、东风分社、南街分社、夏云信用社、羊昌分社、白云信用社、肖家分社、天龙信用社、乐平分社、十字信用社、齐伯分社、高峰信用社、马场信用社、林卡分社、马路分社、大屯分社、黄龙分社、洋塘分社。

十四、贷款减免情况

根据《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社贷款减免管理实施细则的通知》（黔农信办发〔2024〕60 号）有关规定，本社制定了《本社办公室关于印发贷款减免管理实施细则的通知》（平农信办发〔2025〕1 号），从制度建设方面规范了贷款减免管理工作。贷款减免金额主要为列入表外应收利息，账务处理为贷记外科目贷款应收利息。

本社 2025 年度共开展贷款减免 85 笔，欠款合计为 840.99 万元，其中欠款本金合计 210.48 万元，表内利息合计 0.00 元，表外利息合计 630.51 元；贷款减免金额合计 514.95 万元，总体减免幅度为 81.67%，均为利息减免，其中减免表内利息 0 笔、金额 0 元，减免表外利息 85 笔、金额 514.95 万元；实际归还本金 210.48 万元，实际归还利息 115.56 万元。

十五、本年度重要事项

15.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况：本社股东报告期未发生变动，截至 2025 年 12 月 31 日最大十名股东情况如下：

序号	名称	投资股	股金合计	所占比例%
1	武汉广烁源物资有限公司	14,796,134.73	14,796,134.73	9.64
2	贵州知科达贸易有限公司	10,117,945.08	10,117,945.08	6.59
3	安顺天瑞房地产开发有限责任公司	8,794,863.00	8,794,863.00	5.73
4	贵州广盛源集团矿业有限公司	4,911,417.00	4,911,417.00	3.2

5	贵阳万讯自控设备有限公司	4,243,009.23	4,243,009.23	2.76
6	贵州泓源泉酒店有限责任公司	3,430,000.00	3,430,000.00	2.23
7	陈赛伟	2,805,653.76	2,805,653.76	1.83
8	贵州林卡香辣制品有限公司	2,284,380.00	2,284,380.00	1.49
9	贵州安顺康信建设工程有限公司	2,280,950.00	2,280,950.00	1.49
10	何忠东	2,262,624.00	2,262,624.00	1.47
合计		55,926,976.80	55,926,976.80	36.43

15.2 其他：

15.2.1 本年度本社刑事案件和重大责任事故。

15.2.2 本年度本社董事会及高层管理人员无处罚情况。

15.2.3 期后事项：无。

以上报告客观、真实，本社对上述报告内容的真实性承担法律责任。

安顺市平坝区农村信用合作联社

理事长

主管财务工作负责人：林斌

2026 年 5 月 14 日



统一社会信用代码

91110102MA01NKWE6R

营业执照

(副本) (10-1)



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 4300 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2019 年 11 月 08 日

执行事务合伙人 李秀峰、曹彬

主要经营场所 北京市西城区金融大街 35 号 1 号楼 805#

经营范围 代理记账；从事会计师事务所业务；人力资源服务；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；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关的报告；法律、法规规定的其他业务；工程管理服务；会计、审计及税务服务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；代理记账、从事会计师事务所业务、人力资源服务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2026 年 03 月 17 日



会计师事务所 执业证书

名称：中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：李秀峰
主任会计师：
经营场所：北京市西城区金融大街35号1号楼805#
组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：11000407
批准执业文号：京财会许可[2019]0072号
批准执业日期：2019年12月26日

证书序号：0022583

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：北京市财政局

2024年10月25日

中华人民共和国财政部制





姓名 申强
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1979年11月5日
Date of birth
工作单位 北京兴华会计师事务所有限责任公司贵州分公司
Working unit
身份证号码 522126197911057011
Identity card No.



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

2023年12月28日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

2023年12月29日
/y /m /d

转注：协会代管 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。

转入：中瑞诚会计师事务所(特殊普通合伙) 贵州分所

- 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.



姓名 Full name 李菲菲
性别 Sex 女
出生日期 Date of birth 1987-3-23
工作单位 Working unit 中瑞会计师事务所(特殊普通合伙) 贵州分所
身份证号码 Identity card No. 522730198703230045



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.