

期损益。

内退福利

按照本村镇银行的内退管理办法，部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本村镇银行领取工资及相关福利。本村镇银行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止，向内退员工支付内退福利。该等内退福利按照一定的假设条件折现计算后计入负债及当期损益。这些假设条件包括贴现率、内退福利增长率和其他因素，假设条件的变化及福利标准的调整所引起的利得或损失在发生时计入当期损益。

(十五) 或有事项

或有事项，是指由过去的交易或事项形成的，其结果须由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

本村镇银行涉及的或有事项类业务主要包括未决诉讼或未决仲裁、职工辞退福利、对外提供担保、开出保函、银行承兑汇票承兑、开出信用证与议付、保理业务、不可撤销的贷款承诺、重组义务、亏损合同等。

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，应确认为预计负债：

(1) 该义务是本村镇银行承担的现时义务。承担的现时义务，是指与或有事项相关的义务，是在本村镇银行当前条件下已承担的义务，本村镇银行没有其他现实的选择，只能履行该现时义务。

现时义务包括法定义务和推定义务。

(2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本村镇银行。

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

由本村镇银行暂时垫付的、预期很可能由债务人偿付的与或有事项相关的义务，应确认为应收款项，不应确认为预计负债。

(十六) 会计政策变更

本村镇银行2024年度未发生会计政策变更事项。

(十七) 会计估计变更

本村镇银行2024年度未发生会计估计变更事项

(十八) 前期差错更正

本村镇银行2024年度未发生前期差错更正事项。



(十九) 关联方及关联交易

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本村镇银行的关联方：

- (1) 本村镇银行的母公司。
- (2) 本村镇银行的子公司。
- (3) 与本村镇银行受同一母公司控制的其他企业。
- (4) 对本村镇银行实施共同控制的投资方。
- (5) 对本村镇银行施加重大影响的投资方。
- (6) 本村镇银行的合营企业。
- (7) 本村镇银行的联营企业。

(8) 本村镇银行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员。主要投资者个人，是指能够控制、共同控制本村镇银行或者对本村镇银行施加重大影响的个人投资者。

(9) 本村镇银行或本村镇银行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员。关键管理人员，是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员。与主要投资者个人或关键管理人员关系密切的家庭成员，是指在处理与企业的交易时可能影响该个人或受该个人影响的家庭成员。

(10) 本村镇银行主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(11) 银行业监督管理等监管部门定义的关联方。

仅与本村镇银行存在下列关系的各方，不构成关联方：

- (1) 与本村镇银行发生日常往来的资金提供者、公用事业部门、政府部门和机构。
- (2) 与本村镇银行发生大量交易而存在经济依存关系的个人或企业。
- (3) 与本村镇银行共同控制合营企业的合营者。
- (4) 与本村镇银行受同一方重大影响的其他企业。

关联方交易，是指关联方之间转移资源、劳务或义务的行为，而不论是否收取价款。关联方交易的类型通常包括下列各项：

- (1) 购买或销售商品。
- (2) 购买或销售商品以外的其他资产。



- (3) 提供或接受劳务。
- (4) 担保。
- (5) 提供资金(贷款或股权投资)。
- (6) 租赁。
- (7) 代理。
- (8) 研究与开发项目的转移。
- (9) 许可协议。
- (10) 代表本村镇银行或由本村镇银行代表另一方进行债务结算。
- (11) 关键管理人员薪酬。

本村镇银行已按照中国银行业监督管理委员会令2004年第3号《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、中国银行业监督管理委员会2007年第7号《商业银行信息披露办法》的规定对关联交易进行全面严格的核查，关联交易按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行；与股东的关联交易符合诚实信用及公允原则，能够遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，没有违反独立交易原则的情形。

一、 主要税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	按应税收入	3%
城市维护建设税	应缴纳的流转税	5%
教育费附加	应缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	应缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 优惠政策

1. 根据财政部国家税务总局财税〔2016〕46号《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》第三条规定的“对农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构所在地在县（含县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。本通知自 2016 年 5 月 1 日起执行。



2. 根据财政部国家税务总局财税[2017]77号《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）第一条相应废止。根据财政部、国家税务总局公告2021年第22号《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》，该税收优惠政策实施期限延长至2023年12月31日。

3. 根据财政部国家税务总局财税[2017]77号《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》，自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据财政部、国家税务总局公告2023年第13号《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》，该税收优惠政策执行至2027年12月31日。

4. 根据财政部国家税务总局财税[2017]44号《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款取得的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第55号），《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限执行至2027年12月31日。

5. 根据财政部国家税务总局财税[2018]91号《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。金融机构向小微企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于100万元（含本数），或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款取得的利息收入，可继续按照《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财



务部 税务总局公告（2023）13 号)的规定免征增值税，该税收优惠政策实施期限执行至 2027 年 12 月 31 日。

二、 财务报表主要项目附注

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
现金	33,646,325.91	32,539,254.79
存放中央银行法定准备金	566,093,146.10	512,753,495.48
存放中央银行超额准备金	654,609,890.76	412,218,806.20
缴存中央银行财政性存款	76,000.00	
合计	1,254,425,362.77	957,511,556.47

存放中央银行法定准备金是本村镇银行按规定缴存中国人民银行的一般性存款准备金，不能用于日常经营活动。于 2024 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日，本村镇银行人民币存款准备金缴存比率分别为 5%、5%。

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	1,443,009,985.39	1,414,232,105.52
应收存放境内银行利息	16,587,205.56	16,395,135.52
合计	1,459,597,190.95	1,430,627,241.46

(三) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应计收贷款利息	3,565,256.10	2,549,472.90
减：应收利息坏账准备	385,971.63	
合计	3,179,284.47	2,549,472.90

(四) 发放贷款及垫款

项目	期末余额	期初余额
公司贷款及垫款	3,255,087,085.94	2,808,701,255.88
个人贷款	6,137,634,503.97	5,823,780,075.96
逾期贷款	14,541,162.26	39,359,397.62
非应计贷款	112,370,750.87	110,073,929.04



项目	期末余额	期初余额
贷款和垫款总额	9,519,633,503.04	8,781,914,658.50
加：计提应收利息	21,791,804.82	21,250,092.87
减：贷款损失准备	270,989,496.74	237,440,142.74
贷款和垫款净值	9,270,435,811.12	8,565,724,608.63

1. 贷款和垫款总额（含贴现）按担保方式分类

项目	期末余额	期初余额
保证贷款	2,897,924,078.45	2,592,192,948.40
抵(质)押贷款	4,424,464,429.54	4,085,680,052.12
信用贷款	2,197,244,995.05	2,104,041,657.98
合计	9,519,633,503.04	8,781,914,658.50

2. 行业分布情况

项目	期末余额	期初余额
农、林、牧、渔业(万元)	563,213.57	528,108.82
采矿业(万元)	999.00	999.00
制造业(万元)	60,051.65	5,7154.42
电力、热力、燃气及水的生产和供应业(万元)	10,089.00	8,550.00
建筑业(万元)	600.00	2,600.00
批发和零售业(万元)	203,128.14	160,024.21
交通运输、仓储和邮政业(万元)	8,735.00	6,230.00
住宿和餐饮业(万元)	4,228.00	4,738.00
信息传输、计算机服务和软件业(万元)	1,640.00	2,339.00
租赁和商务服务业(万元)	7,931.53	8,682.19
居民服务、修理和其他服务业(万元)	6,720.50	2,842.96
科学研究、技术服务业(万元)		300.00
水利、环境和公共设施管理业(万元)	12,083.00	13,124.00
文化、体育和娱乐业(万元)	1,899.00	5,394.00
公共管理、社会保障和社会组织(万元)		2,000.00
其他(万元)	69,470.73	73,882.21



项目	期末余额	期初余额
卫生、社会工作	1,174.23	1,222.66
合计	951,963.35	878,191.47

3. 按贷款风险等级分类（含贴现）

风险分类	期末余额	期初余额
正常类(万元)	920,992.05	862,658.86
关注类(万元)	13,954.89	8,624.01
次级类(万元)	2,349.52	376.06
可疑类(万元)	13,757.07	4,396.61
损失类(万元)	909.81	2,135.93
合计	951,963.35	878,191.47
不良贷款合计	17,016.40	6,208.60
不良贷款率	1.79%	

4. 贷款损失准备

贷款损失准备	期末余额	期初余额
期初余额	237,440,142.74	210,023,868.21
本期计提	43,455,636.35	41,880,648.78
本期核销	38,503,750.35	24,221,261.30
贷款收回金额	28,597,468.00	9,756,887.05
合计	270,989,496.74	237,440,142.74

5. 相关指标分析如下：

项目	期末余额	期初余额
不良贷款率(%)	1.79	0.79
贷款拨备率(%)	2.85	2.7
拨备覆盖率(%)	159.25	343.69

（五）固定资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
固定资产原值				



项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
房屋及建筑物	126,808,659.13			126,808,659.13
交通工具	3,625,972.59	171,202.76	318,994.89	3,478,180.46
电子化设备	19,528,537.90	645,948.00		20,174,485.90
机具设备	451,005.00			451,005.00
其他设备	3,680,683.06			3,680,683.06
小 计	154,094,857.68	817,150.76	318,994.89	154,593,013.55
累计折旧				
房屋及建筑物	25,565,746.08	6,274,394.04		31,840,140.12
交通工具	3,234,809.42	170,726.98	309,425.04	3,096,111.36
电子化设备	17,605,384.64	1,182,688.55		18,788,073.19
机具设备	222,378.53	27,936.46		250,314.99
其他设备	3,036,709.39	295,531.62		3,332,241.01
小 计	49,665,028.06	7,951,277.65	309,425.04	57,306,880.67
固定资产减值准备				
固定资产账面价值	104,429,829.62			97,286,132.88

(六) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
原价合计	1,844,396.18			1,844,396.18
土地使用权	1,570,746.18			1,570,746.18
其他无形资产	273,650.00			273,650.00
累计摊销额合计	393,896.97	93,633.64		487,530.61
土地使用权	324,936.97	39,268.64		364,205.61
其他无形资产	68,960.00	54,365.00		123,325.00
无形资产减值准备				
无形资产账面价值合计	1,450,499.21			1,356,865.57

(七) 在建工程

项 目	期末余额	期初余额
其他工程	600,000.00	2,247,489.00
合计	600,000.00	2,247,489.00



(八) 递延所得税资产

项 目	期末余额	期初余额
贷款损失准备	44,141,785.34	37,405,249.04
合计	44,141,785.34	37,405,249.04

(九) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款账面余额	76,768,705.27	53,149,947.45
减：减值准备	388,008.04	
其他应收款净额	76,380,697.23	53,149,947.45
长期待摊费用	2,544,522.63	2,304,755.85
暂付款	300,000,000.00	300,000,000.00
其他资金往来款项	2,073,159.95	2,492,222.11
合计	380,998,379.81	356,946,925.41

1. 按照其他应收款的账龄列示如下：

项目	期末余额	期初余额
一年以内	24,915,637.13	19,753,295.21
一至二年	18,770,930.63	32,775,921.93
二至三年	32,558,935.00	78,496.67
三年以上	523,202.51	542,233.64
合计	76,768,705.27	53,149,947.45

2. 长期待摊费用按项目列示如下：

项目	期末余额	期初余额
金星支行装修款		84,935.88
振兴路支行装修		15,000.00
总行装修款		39,004.43
三岔支行装修款		175,165.96
韩旺支行装修款		191,531.41
河西支行装修费		27,646.67
振兴路支行装修款		8,933.64



项目	期末余额	期初余额
三岔支行工程款	25,978.21	48,245.24
三岔支行银行专用门	7,719.60	13,895.28
新希望智慧零售系统一期费用		291,666.67
征信查询系统 1 期建设费		30,555.56
闪闪贷研发技术服务费		150,000.00
征信系统软件开发服务费	4,166.67	54,166.67
2 代征信报送系统	6,666.67	16,666.67
沿河西路装修款	179,126.96	244,264.03
沂源县中小学金融知识教育中心装修款	112,903.34	153,959.10
白峪惠农通装修及室外工程	143,817.89	196,115.31
各乡镇便民服务亭	120,914.64	164,883.60
办公大楼电力工程	121,451.10	161,934.80
快贷系统技术开发费	66,666.67	116,666.67
二代征信报送验收服务费（个人）	4,615.38	11,535.46
法院网络赋强公证平台技术服务费	30,555.56	48,888.89
二代征信报送验收服务费（个人）	5,454.58	13,636.36
400 电话通讯服务费	28,787.88	45,454.55
域名 SSL 国际国密双算法证书	46,222.22	
义乌支行装修款	1,620,030.85	
反诈一体化平台系统建设服务费	19,444.41	
合计	2,544,522.63	2,304,755.85

（十）资产减值准备

项目	期初余额	本年计提额	本年收回	本年转销	期末余额
贷款损失准备	237,440,142.74	43,455,636.35	28,597,468.00	38,503,750.35	270,989,496.74
合 计	237,440,142.74	43,455,636.35	28,597,468.00	38,503,750.35	270,989,496.74

（十一）吸收存款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



项目	期末余额	期初余额
活期存款:	785,379,297.31	933,558,804.59
其中: 公司	507,233,448.74	649,920,684.23
个人	278,145,848.57	283,638,120.36
定期存款(含通知存款)	10,347,335,697.13	9,214,365,776.71
其中: 公司	1,260,356,753.43	322,970,025.99
个人	9,086,978,943.70	8,891,395,750.72
存入保证金	87,108,708.90	92,077,341.81
其他存款(含临时性存款及应解汇款)	2,250,560.00	3,163,900.00
应付利息	344,721,970.05	354,383,798.91
久悬未取款项	12,237,233.36	7,595,961.47
合计	11,579,033,466.75	10,605,146,583.49

(十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	8,300,866.35	122,909,231.73	120,316,112.23	10,893,985.85
离职后福利-设定提存计划		7,300,443.90	7,300,443.90	
合 计	8,300,866.35	130,209,675.63	127,616,556.13	10,893,985.85

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,300,866.35	111,020,352.83	108,427,233.33	10,893,985.85
职工福利费		7,160,158.90	7,160,158.90	
住房公积金		2,633,931.00	2,633,931.00	
工会经费和职工教育经费		2,094,789.00	2,094,789.00	
合 计	8,300,866.35	122,909,231.73	120,316,112.23	10,893,985.85

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
社会保险费		7,300,443.90	7,300,443.90	
合 计		7,300,443.90	7,300,443.90	



(十三) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
城建税	104,794.62	98,851.41
教育费附加	104,794.62	98,851.41
企业所得税	15,585,077.22	12,533,036.85
应交增值税	2,136,350.92	1,977,028.18
房产税	212,805.02	203,542.84
土地使用税	13,132.04	13,132.04
印花税	17,107.70	6,427.20
合计	18,174,062.14	14,929,869.93

(十四) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	11,575,000.00	
减：租赁未确认融资费用	1,630,154.30	
合计	9,944,845.7	

(十五) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	17,865,263.61	11,862,933.97
资金清算	117,897.35	214.80
其他资金往来款项	50,010.00	50,010.00
应付股利		0.01
递延收益	7,765,500.00	12,797,500.00
合计	25,798,670.96	24,710,658.78

(十六) 股本

项目	期初余额	发行新股	期末余额
股份总数	200,000,000.00		200,000,000.00

(十七) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
----	------	-------	-------	------



项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价（股本溢价）	256,408,000.00			256,408,000.00
合计	256,408,000.00			256,408,000.00

（十八） 盈余公积

项目	期末余额	期初余额
法定盈余公积	55,605,500.31	46,788,638.09
任意盈余公积	2,116,631.69	2,116,631.69
合计	57,722,132.00	48,905,269.78

（十九） 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备	160,000,000.00	130,000,000.00
合计	160,000,000.00	130,000,000.00

本村镇银行按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定提取一般风险准备，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.50%，难以一次性达到1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。截止到2024年12月31日，本村镇银行一般风险准备余额占风险资产期末余额比例为1.85%。

（二十） 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	170,491,623.41	137,414,142.09
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	170,491,623.41	137,414,142.09
加：本期实现的净利润	88,168,622.23	90,086,090.35
减：提取法定盈余公积	8,816,862.22	9,008,609.03
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	30,000,000.00	30,000,000.00
应付优先股股利		
应付普通股股利	16,000,000.00	18,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	203,843,383.42	170,491,623.41



(二十一) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入合计	659,759,546.31	589,999,149.80
贷款利息收入	609,979,438.22	539,808,139.48
金融企业往来利息收入	49,780,108.09	50,191,010.32
利息支出合计	283,049,692.88	260,585,514.16
利息支出	283,049,692.88	260,585,514.16
利息净收入	376,709,853.43	329,413,635.64

(二十二) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入合计	1,140,450.11	461,979.02
结算业务	546.11	550.53
汇款业务	46,911.96	37,477.26
其他支付结算业务	12,460.84	12,927.76
银行卡跨行结算业务收入	103,237.95	181,418.22
商业汇票业务收入	690,583.19	193,794.20
代理其他商业银行业务		338.00
其他交易类业务收入		9.71
见证业务	22,291.16	19,223.19
其他中间业务收入	264,418.90	96,240.10
手续费及佣金支出合计	49,946,561.13	39,389,638.26
结算手续费支出	749,442.98	683,054.90
其他手续费及佣金支出	49,169,716.35	38,672,447.56
银行卡手续费支出	27,401.80	34,135.80
手续费及佣金净收入	-48,806,111.02	-38,927,659.24

(二十三) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	432,961.92	376,642.81
教育费附加	432,961.93	376,642.80
房产税	888,268.80	814,171.36



项目	本期发生额	上期发生额
土地使用税	52,528.16	52,528.16
印花税	47,598.25	43,909.60
合计	1,854,319.06	1,663,894.73

(二十四) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	103,931,856.80	95,691,913.75
业务费用	42,770,429.09	31,379,284.54
管理费用	1,709,723.94	770,620.90
租赁费	458,713.96	1,997,888.00
维保费	4,527,810.00	4,032,466.20
无形资产摊销	93,633.64	93,633.64
长期待摊费用摊销	1,479,722.22	2,049,685.39
固定资产折旧费	9,007,537.30	8,727,761.85
其他费用	7,798,333.13	7,460,648.00
合计	171,777,760.08	152,203,902.27

(二十五) 其他收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁业务收入	1,864,707.96	861,866.97
合计	1,864,707.96	861,866.97

(二十六) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
罚没罚款收入	370,018.48	262,459.71
久悬未取款项收入	121,596.30	37,062.61
其他营业外收入	233,090.13	110,335.09
合计	724,704.91	409,857.41

(二十七) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
贷款相关补助	12,797,500.00	29,079,574.26
合计	12,797,500.00	29,079,574.26



(二十八) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产损失		2,574.00
其他营业外支出	13,011.37	39,640.32
罚没罚款支出	1,100,000.00	161,904.30
捐赠支出	100,000.00	100,000.00
合计	1,213,011.37	304,118.62

(二十九) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
计提应收利息坏账准备	385,971.63	
计提其他应收款坏账准备	388,008.04	
计提贷款损失准备	43,455,636.35	41,880,648.78
合计	44,229,616.02	41,880,648.78

(三十) 所得税费用

所得税费用的组成

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税	42,800,792.97	39,067,044.60
递延所得税	-6,736,536.30	-4,368,424.37
合计	36,064,256.67	34,698,620.29

(三十一) 现金流量表补充资料

1. 现金及现金等价物净增加情况

项目	本期金额	上期金额
现金的期末余额	33,646,325.91	32,539,254.79
减：现金的期初余额	32,539,254.79	19,293,624.89
加：现金等价物的期末余额	1,187,995,876.15	1,216,450,912.13
减：现金等价物的期初余额	1,216,450,912.13	1,274,920,557.63
现金及现金等价物净增加额	-27,347,964.86	-45,224,015.60

2. 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：



项目	本期金额	上期金额
现金	33,646,325.91	32,539,254.79
存放中央银行非限定性存款	654,685,890.76	412,218,806.20
原始到期日不超过三个月的：		
一存放同业款项	533,309,985.39	804,232,105.93
合计	1,221,642,202.06	1,248,990,166.92

(三十二) 资本管理

本村镇银行根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

表1（新口径）

项目	本期金额	上期金额
核心一级资本净额（万元）	87,797.35	80,580.49
一级资本净额（万元）	87,797.35	80,580.49
资本净额（万元）	97,732.01	89,716.24
信用风险加权资产（万元）	804,707.57	739,995.88
其中：表内风险加权资产（万元）	797,106.39	729,383.43
其中：表外风险加权资产（万元）	7,601.18	10,611.95
其中：交易对手信用风险暴露的风险加权资产（万元）		
市场风险加权资产（万元）		
操作风险加权资产（万元）	59,173.26	53,278.53
应用资本底线之前的风险加权资产合计（万元）	863,880.83	793,273.91
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用）		
应用资本底线之后的风险加权资产合计（万元）	863,880.83	793,273.91
核心一级资本充足率%	10.16	10.16
一级资本充足率%	10.16	10.16
资本充足率%	11.31	11.31

三、 关联方关系及其交易

根据中国银保监《银行保险机构关联交易管理办法》相关要求，现将沂源博商银



行2024年关联交易情况披露如下：

2024年12月末沂源博商银行资本净额97,732.01万元，全部关联方授信余额27,891.29万元，全部关联度28.54%；最大集团关联方授信余额12612万元，集中度12.9%；最大单一关联方授信余额300万元，集中度0.31%。

(一) 关联关系

1.持有本银行 5%及 5%以上股份的股东

股东名称	持有本村镇银行普通股比例	注册地	主营业务	经济性质或类型	法定代表人	注册资本及其变化	
						2024年12月31日	2023年12月31日
东张店农村商业银行股份有限公司	20%	张店区	存贷款、国内结算、票据承兑与贴现、代理保险等	股份有限公司	王锋	785,570,544.00	785,570,544.00
沂源泉聚房地产开发有限公司	9.98%	沂源县	房地产经营、开发	有限公司	柳西河	30,000,000.00	30,000,000.00
山东天民农业发展有限公司	9.04%	沂源县	果品、蔬菜种植、销售	有限公司	齐劲豪	150,000,000.00	150,000,000.00
山东沂金源经贸有限公司	8.60%	沂源县	日用百货、建材、针织品等销售	有限公司	王元友	5,000,000.00	5,000,000.00
沂源桃花岛农业发展有限公司	5.00%	沂源县	果品、蔬菜种植、销售；旅游开发等	有限公司	田发舜	20,000,000.00	20,000,000.00

2. 董事、监事、高级管理人员情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
马兆峰	董事长、高管
王震	非职工董事
洪钟	法人董事
董方新	法人董事
房师成	职工监事、监事长、高管
邵乾坤	非职工监事
齐顺山	非职工监事
李彬	非职工监事
刘志浩	职工监事
王成伟	董事、高管
鹿灏	董事、高管
孙磊	董事、高管
白尧伟	高管



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
翟佩剑	高管

3. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
王锋	关联自然人
宋汝梅	关联自然人
任素坪	关联自然人
尹鹏	关联自然人
彭希辉	关联自然人
袁峰	关联自然人
于守广	关联自然人
张子礼	关联自然人
秦炳辉	关联自然人
于明涛	关联自然人
王宝林	关联自然人
房萌	关联自然人
于道文	关联自然人
黄有京	关联自然人
毕思河	关联自然人
杨晓静	关联自然人
沂源泉聚房地产开发有限公司	关联法人
柳西河	关联自然人
周晓青	关联自然人
山东华源国际贸易有限公司	关联法人
淄博华源科技创新发展有限公司	关联法人
山东泉聚投资有限公司	关联法人
鹿成滨	关联自然人
任德凤	关联自然人
沂源小鹿培优婴幼儿照护服务有限公司	关联法人
海南琨山投资有限公司	关联法人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
鹿晓山	关联自然人
沂源县泉聚宾馆有限公司	关联法人
胡娟	关联自然人
唐梅	关联自然人
徐芳	关联自然人
沂源县沂蒙山果菜批发市场有限公司	关联法人
任翠莲	关联自然人
沂源县鸿基建筑工程有限公司	关联法人
徐明祥	关联自然人
宋维娟	关联自然人
青岛隆泰新材料有限公司	关联法人
朱金戈	关联自然人
崔献勇	关联自然人
山东鲁阳节能材料股份有限公司	关联法人
山东鲁阳陶瓷纤维工程技术研究有限公司	关联法人
沂源瑞和物业有限公司	关联法人
王淑玲	关联自然人
侯伟	关联自然人
青岛泉聚东海置业有限公司	关联法人
山东天民农业发展有限公司	关联法人
齐劭豪	关联自然人
高姝琦	关联自然人
李雪卉	关联自然人
齐银山	关联自然人
亓瑛	关联自然人
共青城银山投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
淄博市华联矿业有限责任公司	关联法人
共青城钰晟投资管理合伙企业（有限合伙）	关联法人
沂源县华融财务管理咨询合伙企业（普通合伙）	关联法人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
深圳前海溥和投资合伙企业（有限合伙）	关联法人
嘉兴德笙股权投资合伙（有限合伙）	关联法人
山东银山投资有限公司	关联法人
北京好自来投资有限公司	关联法人
山东安永建筑安装有限公司	关联法人
山东沂金源经贸有限公司	关联法人
李传永	关联自然人
刘燕妮	关联自然人
王元友	关联自然人
昱辰（山东）供应链有限公司	关联法人
齐元香	关联自然人
李传仁	关联自然人
魏传霞	关联自然人
淄博新惠塑料制品有限公司	关联法人
淄博源宏工贸有限公司	关联法人
沂源源顺汽车租赁有限公司	关联法人
张振美	关联自然人
蒲文庆	关联自然人
沂源县历山街道办事处笃信文具店	关联法人
沂源桃花岛农业发展有限公司	关联法人
田发舜	关联自然人
田宏彦	关联自然人
刘雪梅	关联自然人
共青城同创智库投资管理合伙企业（有限合伙）	关联法人
山东桃花岛酒店管理有限公司	关联法人
董德成	关联自然人
沂源县聚飞农副产品经营部	关联法人
山东桃花岛艺术乡村文化旅游发展有限公司	关联法人
沂源颐德商贸有限公司	关联法人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
董方艳	关联自然人
山东逸水轩酒业有限公司	关联法人
高圣航	关联自然人
王涵	关联自然人
淄博禾农生态农业科技发展有限公司	关联法人
淄博铭德酒店管理有限公司	关联法人
桃花岛通用机场（山东）有限公司	关联法人
张波	关联自然人
山东绿水青山农业发展有限公司	关联法人
山东桃花岛园林绿化有限公司	关联法人
山东鼎和能源有限公司	关联法人
于天顺	关联自然人
山东齐风鲁韵文化旅游有限公司	关联法人
陈鑫	关联自然人
淄博险峰经贸有限公司	关联法人
淄博南岩老兵旅游发展有限公司	关联法人
山东通航航空集团有限公司	关联法人
深圳东方汇泉金融控股有限公司	关联法人
山东沂河源田园综合体发展有限公司	关联法人
山东东方汇泉文化旅游发展有限公司	关联法人
山东和正文化旅游开发有限公司	关联法人
沂源君正文化旅游有限公司	关联法人
共青城汇泉投资管理合伙企业（有限合伙）	关联法人
山东鲁商商贸有限公司	关联法人
山东小三线文化发展有限公司	关联法人
西藏旭光兆宇科技有限公司	关联法人
东方书院（山东）国际文化传播有限公司	关联法人
沂河源生态农业（淄博）有限公司	关联法人
沂猿新文化发展（山东）有限公司	关联法人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
京杭大运河（北京）科技有限公司	关联法人
山东君泰硅湖教育产业发展有限公司	关联法人
中巴新能环国际投资有限公司	关联法人
村里巴巴（山东）农业科技有限公司	关联法人
乡里巴巴（山东）农业科技有限公司	关联法人
下里巴巴（山东）文化有限公司	关联法人
山东宗泰物业管理有限公司	关联法人
王东昊	关联自然人
淄博平安农业发展有限公司	关联法人
董仕传	关联自然人
沂源县北坡生态养殖有限公司	关联法人
高永合	关联自然人
沂源县豪竣石材有限责任公司	关联法人
韩克龙	关联自然人
董士聪	关联自然人
董雅晴	关联自然人
中科惠农（山东）农业有限公司	关联法人
吴明昊	关联自然人
君迎君	关联自然人
山东椶凌农业科技有限公司	关联法人
刘在东	关联自然人
周琳	关联自然人
孙芝忠	关联自然人
董方军	关联自然人
尚绪军	关联自然人
张文东	关联自然人
李琦	关联自然人
亓中华	关联自然人
何平	关联自然人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
董科叶	关联自然人
董方平	关联自然人
山东安骋物流有限公司	关联法人
山东瓦力生物科技有限公司	关联法人
淄博瓦力蚯蚓养殖有限公司	关联法人
沂源冠群环保有限公司	关联法人
李家平	关联自然人
朱照林	关联自然人
沂源国有投资集团有限公司	关联法人
徐鹏	关联自然人
张继红	关联自然人
孙彦超	关联自然人
杜元淼	关联自然人
鹿泽生	关联自然人
许明远	关联自然人
沂源城乡融合投资有限公司	关联法人
沂源泽源商贸有限公司	关联法人
张发伟	关联自然人
崔志刚	关联自然人
崔硕	关联自然人
沂源城乡绿色产业投资有限公司	关联法人
沂源润之越中小企业服务有限公司	关联法人
张竞志	关联自然人
丁敏	关联自然人
张振霞	关联自然人
魏传玲	关联自然人
尚现爱	关联自然人
董育臣	关联自然人
董晓函	关联自然人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
董方花	关联自然人
沂源汇景苗木有限公司	关联法人
山东龙之源农业发展有限公司	关联法人
东方书院（山东）酒店管理有限公司	关联法人
沂源县华联小额贷款股份有限公司	关联法人
山东桃花源文化旅游发展有限公司	关联法人
山东儒和新材料有限公司	关联法人
沂源汇景苗木有限公司淄博高新区分公司	关联法人
沂源泉润果蔬专业合作社	关联法人
鹿晓琨	关联自然人
马钰堂	关联自然人
王福田	关联自然人
王富霖	关联自然人
唐文鑫	关联自然人
鹿成会	关联自然人
王英芳	关联自然人
李素萍	关联自然人
李存捷	关联自然人
王如娇	关联自然人
李友五	关联自然人
聂佩香	关联自然人
马雷	关联自然人
刘安香	关联自然人
山东沂源乐万家酒业食品有限公司	关联法人
山东沂源乐万家酒业食品有限公司东苑小区连锁店	关联法人
杨超	关联自然人
山东丰源钢结构工程有限公司	关联法人
山东丰源钢结构工程有限公司沂源分公司	关联法人
沂源乐家商贸有限责任公司	关联法人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
王秀丽	关联自然人
山东吉山粮油有限公司	关联法人
山东锦东食品有限公司	关联法人
山东沂源乐万家酒业食品有限公司百货购物广场	关联法人
沂源县历山街道办事处乐万家翡翠山居店	关联法人
袁明兰	关联自然人
沂源县历山街道办事处乐家超市	关联法人
李娜	关联自然人
吴玉美	关联自然人
黄维香	关联自然人
齐秉铎	关联自然人
齐金山	关联自然人
齐新霞	关联自然人
沂源铎逸投资有限公司	关联法人
淄博华联实业有限公司	关联法人
山东华联矿业股份有限公司	关联法人
沂源县金源矿业有限公司	关联法人
山东华科置业有限公司	关联法人
淄博华源矿业有限公司	关联法人
淄博多汇物流有限公司	关联法人
淄博秩顺贸易有限公司	关联法人
贺萍	关联自然人
任明香	关联自然人
李慧	关联自然人
房宸萱	关联自然人
窦芳婷	关联自然人
白道全	关联自然人
任明娥	关联自然人
张琴	关联自然人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
翟东德	关联自然人
黄学香	关联自然人
杜娜	关联自然人
贺志建	关联自然人
杜春光	关联自然人
孟秀香	关联自然人
杜凯	关联自然人
刘超	关联自然人
魏淑华	关联自然人
刘长江	关联自然人
翟学花	关联自然人
魏述胜	关联自然人
曾庆莲	关联自然人
魏旭彩	关联自然人
魏光序	关联自然人
齐振山	关联自然人
刘敏	关联自然人
李加云	关联自然人
齐凤美	关联自然人
马超群	关联自然人
张琪	关联自然人
马德宏	关联自然人
王燕	关联自然人
周坤	关联自然人
周问革	关联自然人
贾德爱	关联自然人
魏泽	关联自然人
张欣	关联自然人
魏纪山	关联自然人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
纪瑞花	关联自然人
张津铭	关联自然人
马珊珊	关联自然人
张继锋	关联自然人
桑子茹	关联自然人
王端正	关联自然人
李荣	关联自然人
孙磊	关联自然人
谢萍	关联自然人
孙以杰	关联自然人
张慧军	关联自然人
袁凤霞	关联自然人
张修林	关联自然人
彭纪英	关联自然人
刘金祥	关联自然人
崔军萍	关联自然人
刘志标	关联自然人
张贵连	关联自然人
魏传玲	关联自然人
王焕海	关联自然人
滕利峰	关联自然人
任清霞	关联自然人
任翠梅	关联自然人
刘志浩	关联自然人
李家芬	关联自然人
耿长华	关联自然人
葛兵	关联自然人
房师成	关联自然人
翟佩剑	关联自然人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
周波	关联自然人
赵玉丽	关联自然人
张强	关联自然人
王鹏	关联自然人
苗宗玲	关联自然人
公涛	关联自然人
郑强	关联自然人
杨朝忠	关联自然人
徐纪春	关联自然人
王仕莲	关联自然人
孙兆发	关联自然人
孙富玉	关联自然人
宋忠春	关联自然人
宋丙法	关联自然人
齐元峰	关联自然人
刘秀菊	关联自然人
刘翔宇	关联自然人
韩己刚	关联自然人
白家豪	关联自然人
孟祥梅	关联自然人
史修文	关联自然人
田元萍	关联自然人
左庆	关联自然人
于朝雷	关联自然人
伊永会	关联自然人
杨光庆	关联自然人
王清文	关联自然人
田玉波	关联自然人
齐怀祥	关联自然人



其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
倪希和	关联自然人
李艳	关联自然人
李栋	关联自然人
侯清胜	关联自然人
国建涛	关联自然人
刘长友	关联自然人
张英睿	关联自然人

(二) 关联方交易情况

1. 发放贷款及垫款余额

项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
白金昊		3.09
白如水		
狄纪良		
狄正吉		40.00
翟超		78.55
翟佩剑	49.24	214.12
董方平	499.00	499.00
董方新	300.00	300.00
董士聪	499.00	499.00
董雅晴	499.00	499.00
杜新军		110.07
房师成	60.00	150.00
高洋洋		91.96
高永合	499.00	499.00
葛兵	50.00	300.00
公涛	11.45	11.90
李彬	500.00	500.00
李传永		499.90
李德海		120.00



项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
李家芬	50.48	32.04
李俊笃	490.00	490.00
李俊泽		103.83
李祥生		12.00
刘安香	499.00	499.00
刘阳		107.69
刘勇		82.30
刘在东	499.00	499.00
刘志浩	42.12	52.65
苗宗玲	47.50	49.00
蒲文庆	499.90	499.90
齐元香		79.04
任洁		52.88
任强		129.50
任清霞	50.00	125.00
任晓旭		77.24
山东丰源钢结构工程有限公司	500.00	500.00
山东儒和新材料有限公司	499.00	499.00
山东沂金源经贸有限公司	300.00	300.00
山东沂源乐万家酒业食品有限公司	560.00	560.00
尚紫龙		160.00
滕利峰	50.00	70.00
田发舜	499.00	499.00
王焕海	50.00	24.00
王丽丽		65.14
王晓艳		74.38
王秀海		40.00
王玉洁		89.97
魏传玲	50.00	300.00



项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
夏华莲		150.00
薛金凤		677.19
杨超	641.84	658.21
杨英		81.88
沂源汇景苗木有限公司	499.00	499.00
沂源乐家商贸有限责任公司	430.00	430.00
沂源桃花岛农业发展有限公司	499.00	499.00
沂源源顺汽车租赁有限公司	340.00	771.00
于守广	800.00	300.00
张斌		184.51
张鹏		399.02
张维福		120.00
张文东	499.00	499.00
张振美	300.00	300.00
赵玉丽	50.00	207.50
淄博源宏工贸有限公司	499.90	499.90
白家豪	50.00	
曾庆莲	177.96	
董方艳	490.00	
耿长华	49.00	
国建涛	50.00	
韩己刚	50.00	
侯清胜	50.00	
李栋	50.00	
李家平	499.00	
李艳	50.00	
刘超	61.79	
刘金祥	74.27	
刘翔宇	50.00	



项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
刘秀菊	50.00	
刘长江	50.00	
刘长友	26.00	
马超群	79.73	
孟祥梅	50.00	
倪希和	50.00	
齐怀祥	50.00	
齐元峰	50.00	
齐振山	50.00	
任翠梅	60.00	
山东鼎和能源有限公司	990.00	
山东绿水青山农业发展有限公司	100.00	
山东齐风鲁韵文化旅游有限公司	1400.00	
山东沂源乐万家酒业食品有限公司百货购物广场	450.00	
山东逸水轩酒业有限公司	490.00	
史修文	44.99	
宋丙法	50.00	
宋忠春	50.00	
孙富玉	50.00	
孙磊	50.00	
孙兆发	50.00	
田玉波	50.00	
田元萍	50.00	
王鹏	48.58	
王清文	50.00	
王仕莲	50.00	
王秀丽	800.00	
王燕	94.72	
魏述胜	50.76	



项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
魏泽	45.67	
徐纪春	50.00	
徐鹏	50.80	
许明远	499.00	
杨朝忠	50.00	
杨光庆	50.00	
伊永会	50.00	
沂源城乡绿色产业投资有限公司	470.00	
沂源城乡融合投资有限公司	480.00	
沂源国有投资集团有限公司	1,000.00	
沂源宏达印务有限公司	300.00	
沂源县历山街道办事处乐家超市	499.00	
沂源县历山街道办事处乐万家翡翠山居店	499.00	
于朝雷	50.00	
袁明兰	430.00	
张发伟	50.00	
张慧军	74.97	
张继红	492.00	
张津铭	177.67	
张竞志	495.00	
张琪	50.00	
张强	45.74	
张英睿	50.00	
郑强	50.00	
周波	50.00	
周坤	68.21	
朱照林	50.00	
淄博禾农生态农业科技发展有限公司	480.00	
淄博铭德酒店管理有限公司	490.00	



项 目	期末余额(万元)	期初余额(万元)
淄博南岩老兵旅游发展有限公司	495.00	
左庆	50.00	

(三) 关键管理人员薪酬

本村镇银行的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本村镇银行活动的人士，包括 董事、监事及行级高级管理人员。本期因业务规模增加关键管理人员薪酬提高。

项 目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬（万元）	1,000.68	915.30

九、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 未决诉讼

截至 2024 年 12 月 31 日，本村镇银行存在正常业务中发生的 1,973.76 万元未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本村镇银行管理层认为该法律诉讼事项不会对本村镇银行产生重大影响。

2. 表外承诺事项

项目	本期数	上期数
开出全额保证金银行承兑汇票		
开出差额保证金银行承兑汇票	1,038,784,060.50	211,195,414.00
合 计	1,038,784,060.50	211,195,414.00

本村镇银行无对外担保、融资保函、非融资保函、贷款承诺、金融期货、金融期权等或有风险的表外业务。

十、资产负债表日后事项

截至审计报告报出日，本公司无应在本附注中披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重大事项

截至 2024 年 12 月 31 日止，本村镇银行无应在本附注中披露的其他重要事项。

沂源博商村镇银行股份有限公司

2025 年 5 月 12 日





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



2016年03月04日



年 月 日



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



2017年02月2日



姓名	张正阳
性别	男
出生日期	1982-02-02
工作单位	日照正阳有限责任会计师事务所
身份证号码	3728248202020208





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



2016年03月04日



年 月 日



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



2017年02月22日

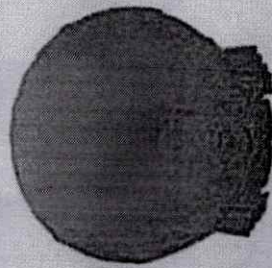
年 月 日

7



姓名 性别 出生日期 工作单位 身份证号
Full name Sex Date of birth Working unit Identity card No.





会计师事务所 执业证书

名称：日照正阳有限责任会计师事务所

首席合伙人：

主任会计师：张传国

经营场所：日照市东港区秦楼街道烟台路207号
号费和大厦1104室



组织形式：有限责任

执业证书编号：37140005

批准执业文号：鲁财会协字[1999]130号

批准执业日期：1999年11月26日



说明

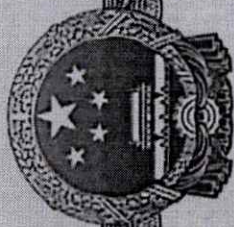
1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：山东省财政厅

2022年6月26日

中华人民共和国财政部制



营业执照

(副本)

1-1

统一社会信用代码
91371102720760200J

市场主体
登录
扫码了解更多
信息
可登录国家
企业信用信息公示系统



名称 日照正阳有限责任公司会计师事务所
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人 张传国
经营范围 许可项目：注册会计师业务；代理记账；（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）一般项目：工程造价咨询业务；税务服务；工程管理服务；财务咨询；工程造价项目预算编制服务；（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）
注册资本 伍拾万元整
成立日期 2000 年 01 月 06 日
住所 山东省日照市东港区秦楼街道烟台路207号贵和大厦1104室

登记机关



业信用信息公示系统网址：
<https://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年度报告

国家市场监督管理总局监制