

资 产 负 债 表

01表

编制单位：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2024年12月31日	2023年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	176,585,540.38	149,409,633.95	向中央银行借款			
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	2	644,740,100.01	635,035,855.09	同业及其他金融机构存放款			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
其他应收款	3	59,416.62	24,334.09	吸收存款	12	2,377,145,053.15	2,275,962,433.63
持有待售资产				应付职工薪酬	13	7,899,604.42	9,952,778.18
发放贷款和垫款	4	1,718,039,642.58	1,651,377,288.54	应交税费	14	1,625,896.75	3,980,691.58
金融资产：				其他应付款	15	2,023,715.78	2,000,362.66
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				租赁负债	16	6,115,904.84	7,734,128.88
其他债权投资				预计负债			
其他权益工具投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	17	767,453.95	790,578.37
投资性房地产				其他负债	18	101,975.76	103,231.39
固定资产	5	61,836,615.39	66,730,934.05	负债合计		2,395,679,604.65	2,300,524,204.69
在建工程	6		173,448.40	所有者权益：			
使用权资产	7	6,021,782.94	7,651,018.47	股本	19	210,000,000.00	210,000,000.00
无形资产	8	49,300.27	18,913.86	其他权益工具			
长期待摊费用	9	2,282,854.14	2,151,079.36	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	10	8,822,867.04	9,355,374.70	资本公积			
其他资产	11	347,992.64	124,856.82	减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	20	855,724.79	85,322.78
				一般风险准备	21	10,672,807.85	3,739,189.81
				未分配利润	22	1,577,974.72	7,704,020.05
				所有者权益合计		223,106,507.36	221,528,532.64
资产总计		2,618,786,112.01	2,522,052,737.33	负债及所有者权益总计		2,618,786,112.01	2,522,052,737.33

董事长：方国锋

行长：何翔

会计机构负责人：虞玲玲

利 润 表

02表

编制单位：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2024年度	2023年度	项 目	注释号	2024年度	2023年度
一、营业收入		60,405,214.84	60,722,461.16	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,820,967.26	13,281,919.27
（一）利息净收入		60,379,406.61	55,135,712.23	加：营业外收入	33	273,696.09	408,882.46
利息收入	23	119,860,135.91	115,688,070.42	减：营业外支出	34	1,204.79	260,925.87
利息支出	27	59,480,729.30	60,552,358.19	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		5,093,458.56	13,429,875.86
（二）手续费及佣金净收入		-191,185.13	-230,224.93	减：所得税费用	35	3,515,483.84	5,725,855.81
手续费及佣金收入	24	114,626.93	109,565.04	五、净利润（亏损以“-”号填列）		1,577,974.72	7,704,020.05
手续费及佣金支出	28	305,812.06	339,789.97	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,577,974.72	7,704,020.05
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
以摊余成本计量的金融资产终止确 产生的收入（损失以“-”号填				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）其他收益	25	214,707.65	5,807,831.00	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				3. 其他权益工具投资公允价值变动			
（七）其他业务收入	26	2,285.71	9,142.86	4. 其他不可转损益综合收益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）				（二）将重分类进损益的其他综合收益			
二、营业支出		55,584,247.58	47,440,541.89	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
（一）税金及附加	29	1,079,700.21	1,086,179.87	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资公允价值变动			
（二）业务及管理费	30	41,642,438.36	44,575,009.41	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（三）信用减值损失	31	12,850,253.19	1,770,554.71	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资信用损失准备			
（四）其他资产减值损失	32	11,855.82	8,797.90	5. 其他可转损益综合收益			
（五）其他业务成本				七、综合收益总额		1,577,974.72	7,704,020.05

董事长：方国锋

行长：何翔

会计机构负责人：虞玲玲

现金流量表

03表

编制单位：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2024年度	2023年度	项 目	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	101,511,394.02	504,340,465.46	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,259,220.50	3,667,798.33
向中央银行借款净增加额		-60,521,300.00	支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	1,259,220.50	3,667,798.33
收取利息、手续费及佣金的现金	118,791,686.56	115,801,113.91	投资活动产生的现金流量净额	-1,259,220.50	-3,667,798.33
收到其他与经营活动有关的现金	1,113,324.13	10,512,204.11	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	221,416,404.71	570,132,483.48	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	64,699,391.97	84,179,056.56	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	7,101,055.09	24,101,474.93	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	60,115,315.86	38,901,450.89	筹资活动现金流入小计		
支付给职工以及为职工支付的现金	27,893,055.52	23,053,133.04	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	7,880,014.02	8,140,474.43	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	23,731,268.47	9,556,150.56	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	191,420,100.93	187,931,740.41	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	29,996,303.78	382,200,743.07	筹资活动现金流出小计		
二、投资活动产生的现金流量			筹资活动产生的现金流量净额		
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	28,737,083.28	378,532,944.74
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	676,661,090.48	298,128,145.74
投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	705,398,173.76	676,661,090.48

董事长：方国锋

行长：何翔

会计机构负责人：虞玲玲

所有者权益变动表

04表-1

编制单位：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2024年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	210,000,000.00						85,322.78	3,739,189.81	7,704,020.05	221,528,532.64	
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期期初余额	210,000,000.00						85,322.78	3,739,189.81	7,704,020.05	221,528,532.64	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							770,402.01	6,933,618.04	-6,126,045.33	1,577,974.72	
（一）综合收益总额									1,577,974.72	1,577,974.72	
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配							770,402.01	6,933,618.04	-7,704,020.05		
1.提取盈余公积							770,402.01		-770,402.01		
2.提取一般风险准备								6,933,618.04	-6,933,618.04		
3.对所有者（或股东）的分配											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	210,000,000.00						855,724.79	10,672,807.85	1,577,974.72	223,106,507.36	

董事长：

行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

04表-2

编制单位：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2023年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	210,000,000.00								2,971,284.77	853,227.82	213,824,512.59
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期期初余额	210,000,000.00								2,971,284.77	853,227.82	213,824,512.59
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							85,322.78	767,905.04	6,850,792.23	7,704,020.05	7,704,020.05
（一）综合收益总额										7,704,020.05	7,704,020.05
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配							85,322.78	767,905.04	-853,227.82		
1.提取盈余公积							85,322.78		-85,322.78		
2.提取一般风险准备								767,905.04	-767,905.04		
3.对所有者（或股东）的分配											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	210,000,000.00						85,322.78	3,739,189.81	7,704,020.05	221,528,532.64	

董事长：方国锋

行长：何翔

会计机构负责人：虞玲玲