

审计报告

天健审（2013）1 号

浙江富春江环保热电股份有限公司：

我们审计了后附的富阳市永通小额贷款有限公司（以下简称永通小贷公司）财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表，2012 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是永通小贷公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，永通小贷公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了永通小贷公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

四、分发和使用的限制

本报告仅供浙江富春江环保热电股份有限公司因收购永通小贷公司股权事宜向相关主管部门报送有关申报文件使用。未经本会计师事务所书面许可，不得用作其他任何目的。本段内容不影响已发表的审计意见。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·杭州 中国注册会计师：

二〇一三年一月五日

资 产 负 债 表

2012年12月31日

会企01表

编制单位：富阳市永通小额贷款有限公司

单位：人民币元

项 目	注 释 号	期 末 数	期 初 数	项 目	注 释 号	期 末 数	期 初 数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	313,250,026.08	155,351,579.89	短期借款	7	200,000,000.00	200,000,000.00
交易性金融资产				交易性金融负债			
应收票据				应付票据			
发放贷款和垫款	2	631,474,260.00	542,068,400.00	应付账款			
预付款项				预收款项			
应收利息	3	3,434,075.80	2,780,984.24	应付职工薪酬	8	297,288.37	399,581.63
应收股利				应交税费	9	15,238,104.56	7,376,210.69
其他应收款				应付利息	10	272,312.46	181,315.02
存货				应付股利			
一年内到期的非流动资产				其他应付款	11	48,081,259.37	37,284,270.00
其他流动资产	4	326,670.00	174,998.00	一年内到期的非流动负债			
流动资产合计		948,485,031.88	700,375,962.13	其他流动负债			
非流动资产：				流动负债合计		263,888,964.76	245,241,377.34
可供出售金融资产				非流动负债：			
持有至到期投资				长期借款			
长期应收款				应付债券			
长期股权投资				长期应付款			
投资性房地产				专项应付款			
固定资产	5	96,289.20	144,046.00	预计负债			
在建工程				递延所得税负债			
工程物资				其他非流动负债			
固定资产清理				非流动负债合计			
生产性生物资产				负债合计		263,888,964.76	245,241,377.34
油气资产				所有者权益：			
无形资产				实收资本	12	600,000,000.00	400,000,000.00
开发支出				资本公积			
商誉				减：库存股			
长期待摊费用	6	451,708.64	822,790.00	专项储备			
递延所得税资产				盈余公积	13	15,420,570.84	7,823,544.98
其他非流动资产				一般风险准备	14	12,833,570.00	11,780,690.00
非流动资产合计		547,997.84	966,836.00	未分配利润	15	56,889,924.12	36,497,185.81
资产总计		949,033,029.72	701,342,798.13	所有者权益合计		685,144,064.96	456,101,420.79
				负债和所有者权益总计		949,033,029.72	701,342,798.13

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

利润表

2012年度

会企02表

编制单位：富阳市永通小额贷款有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年数
一、营业收入		115,417,177.23	77,556,308.04
利息净收入	1	119,310,242.30	81,290,615.14
利息收入	1	130,146,329.90	88,176,596.49
利息支出	1	10,836,087.60	6,885,981.35
手续费及佣金净收入		-3,893,065.07	-3,734,307.10
手续费及佣金收入			489,580.00
手续费及佣金支出		3,893,065.07	4,223,887.10
投资收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
二、营业支出		14,145,580.23	13,228,895.26
营业税金及附加	2	7,385,881.58	5,023,847.20
业务及管理费用		4,761,558.65	3,575,048.06
财务费用			
资产减值损失	3	1,998,140.00	4,630,000.00
其他业务支出			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		101,271,597.00	64,327,412.78
加：营业外收入	4	181,400.00	5,836,900.00
减：营业外支出	5	132,134.71	89,711.55
其中：非流动资产处置净损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		101,320,862.29	70,074,601.23
减：所得税费用	6	25,350,603.68	17,621,615.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		75,970,258.61	52,452,985.93
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		75,970,258.61	52,452,985.93

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2012年度

会企03表

编制单位：富阳市永通小额贷款有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
收取利息、手续费及佣金的现金	129,493,238.34	87,323,784.14
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	22,659,677.67	30,538,066.48
经营活动现金流入小计	152,152,916.01	117,861,850.62
发放贷款及垫款净增加额	91,404,000.00	229,003,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	14,638,155.23	11,074,578.43
支付给职工以及为职工支付的现金	2,447,633.40	1,675,158.86
支付的各项税费	25,260,800.64	17,842,714.39
支付其他与经营活动有关的现金	13,403,386.11	9,657,337.27
经营活动现金流出小计	147,153,975.38	269,252,788.95
经营活动产生的现金流量净额	4,998,940.63	-151,390,938.33
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	172,880.00	1,051,039.00
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	172,880.00	1,051,039.00
投资活动产生的现金流量净额	-172,880.00	-1,051,039.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	200,000,000.00	200,000,000.00
取得借款收到的现金	200,000,000.00	270,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	400,000,000.00	470,000,000.00
偿还债务支付的现金	200,000,000.00	170,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	46,927,614.44	23,021,960.96
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	246,927,614.44	193,021,960.96
筹资活动产生的现金流量净额	153,072,385.56	276,978,039.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	157,898,446.19	124,536,061.71
加：期初现金及现金等价物余额	155,351,579.89	30,815,518.18
六、期末现金及现金等价物余额	313,250,026.08	155,351,579.89

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

第 5 页 共 22 页

cninf
巨潮资讯

www.cninfo.com.cn

中国证监会指定信息披露网站

所有者权益变动表

2012年度

会企04表

编制单位：富阳市永通小额贷款有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数								上年数							
	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	400,000,000.00				7,781,751.84		46,909,750.45	454,691,502.29	200,000,000.00				2,558,571.91		23,021,960.96	225,580,532.87
加：会计政策变更																
前期差错更正					41,793.14	11,780,690.00	-10,412,564.64	1,409,918.50					19,674.48	3,666,200.00	-2,596,011.53	1,089,862.95
其他																
二、本年初余额	400,000,000.00				7,823,544.98	11,780,690.00	36,497,185.81	456,101,420.79	200,000,000.00				2,578,246.39	3,666,200.00	20,425,949.43	226,670,395.82
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	200,000,000.00				7,597,025.86	1,052,880.00	20,392,738.31	229,042,644.17	200,000,000.00				5,245,298.59	8,114,490.00	16,071,236.38	229,431,024.97
（一）净利润							75,970,258.61	75,970,258.61							52,452,985.93	52,452,985.93
（二）其他综合收益																
上述（一）和（二）小计							75,970,258.61	75,970,258.61							52,452,985.93	52,452,985.93
（三）所有者投入和减少资本	200,000,000.00							200,000,000.00	200,000,000.00							200,000,000.00
1. 所有者投入资本	200,000,000.00							200,000,000.00	200,000,000.00							200,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额																
3. 其他																
（四）利润分配					7,597,025.86	1,052,880.00	-55,577,520.30	-46,927,614.44					5,245,298.59	8,114,490.00	-36,381,749.55	-23,021,960.96
1. 提取盈余公积					7,597,025.86		-7,597,025.86						5,245,298.59		-5,245,298.59	
2. 提取一般风险准备						1,052,880.00	-1,052,880.00							8,114,490.00	-8,114,490.00	
3. 对所有者的分配							-46,927,614.44	-46,927,614.44							-23,021,960.96	-23,021,960.96
4. 其他																
（五）所有者权益内部结转																
1. 资本公积转增资本																
2. 盈余公积转增资本																
3. 盈余公积弥补亏损																
4. 其他																
（六）专项储备																
1. 本期提取																
2. 本期使用																
四、本期期末余额	600,000,000.00				15,420,570.84	12,833,570.00	56,889,924.12	685,144,064.96	400,000,000.00				7,823,544.98	11,780,690.00	36,497,185.81	456,101,420.79

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

富阳市永通小额贷款有限公司

财务报表附注

2012 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

富阳市永通小额贷款有限公司（以下简称公司或本公司）系由浙江富春江通信集团有限公司、富阳金达房地产开发有限公司、浙江永泰纸业集团股份有限公司、浙江正大控股集团有限公司、浙江云森集团有限公司、杭州先进凤凰投资集团有限公司、富阳申能固废环保再生有限公司、杭州迪亿建材有限公司、浙江蓝鸟通信集团有限公司和富阳众源轻纺有限公司共同投资设立，于 2009 年 9 月 23 日在杭州市工商行政管理局富阳分局注册，取得注册号为 330183000050794 的《企业法人营业执照》，注册资本 20,000 万元。后经增资，公司现有注册资本 60,000 万元。公司已办妥工商变更登记手续，注册号同前。

本公司经营范围：在富阳市范围内依法办理各项小额贷款、小企业发展、管理、财务等咨询业务及其他经批准的业务。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）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、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（三）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

(六) 贷款种类和范围

1. 短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限确定。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 1-5 年的贷款作为中期贷款, 合同期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

2. 非应计贷款的划分依据

系指贷款本金或利息逾期达到或超过 90 天没有收回的贷款, 非应计贷款不计提表内应计利息。

3. 自营贷款与委托贷款划分依据

自营贷款系指本公司自主发放并承担风险, 并由本公司收取本金和利息的贷款; 委托贷款系指由委托人提供资金, 由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回的贷款, 其风险由委托人承担, 本公司发放委托贷款时, 只收取手续费, 不代垫资金。

(七) 计提贷款损失准备的范围和方法

1. 贷款损失准备的核算方法

贷款损失准备计提范围为本公司承担风险和损失的贷款(含抵押、质押、保证、信用贷款)。

贷款损失准备采用备抵法核算。贷款损失准备计提方法: 本公司根据信贷资产按风险分类(五级分类)的结果为基础, 结合实际情况充分评估可能存在的损失, 分析确定关注类及以下评级的信贷资产应计提贷款损失准备总额。关注类及以下评级的信贷资产的贷款损失准备计提标准如下:

贷款类别	计提比例(%)
关注类贷款	2
次级类贷款	25
可疑类贷款	50
损失类贷款	100

提取的贷款损失准备计入当期损益。发生贷款损失, 冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失以后又收回的, 其核销的贷款损失准备则予以转回。

2. 贷款损失的确认标准

本公司经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后, 凡符合下列条件之一, 造成本公司确实无法收回的债权列为贷款损失:

(1) 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散或撤销, 并终止法人资格, 本公司对借款

人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(2) 借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，本公司依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(3) 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者已保险赔偿后，确实无力偿还的部分或全部债务，本公司对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(4) 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(5) 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动或者下落不明、未进行工商登记或连续两年以上未参加工商年检，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(6) 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本公司经追偿后确实无法收回的债权；

(7) 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本公司诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行或终止执行后，本公司仍无法收回的债权；

(8) 对借款人和担保人诉诸法律后，因借款人和担保人主体资格不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或裁定免除(或部分免除)债务人责任；或借款合同、担保合同等权利凭证遗失或丧失诉讼时效，法院不予受理或不予支持，本公司经追偿后无法收回的债权；

(9) 由于上述(1)至(8)项原因借款人不能偿还到期债务，本公司依法取得抵债资产，抵债金额小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；

以上确实不能收回的贷款，按审批权限报经董事会或股东大会批准后作为贷款损失核销。

(八) 应收款项

对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项（包括应收账款和其他应收款），根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项（包括应收账款和其他应收款），根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项，单独进行减值测试，并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于其他应收款项（包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等），根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

（九）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
通用设备	3	5.00	31.67

3. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的

资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十一) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十二) 收入

1. 利息收入

利息收入按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。实际利率法是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率是指金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，应当在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不应考虑未来信用损失。支付或收取的属于实际利率组成部分的各项税费、交易费用、溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

2. 手续费及佣金收入

在提供相关服务已经完成，收到款项或取得收取款项的证据时确认收入。

(十三) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得

足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十五) 重要的前期差错更正说明

前期差错更正的内容	受影响的报表项目	累积影响金额
计提一般风险准备并调整以前年度政府补助；调整发放贷款和短期借款期末期初 11 天利息。	应收利息	2,780,984.24
	其他流动资产	174,998.00
	长期待摊费用	-874,998.00
	应付职工薪酬	18,291.63
	应交税费	471,459.09
	应付利息	181,315.02
	盈余公积	41,793.14
	一般风险准备	11,780,690.00
	未分配利润	-10,412,564.64

三、税（费）项

税 种	计 税 依 据	税 率
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

四、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数
库存现金	7,208.79

银行存款	313,242,817.29
合 计	<u>313,250,026.08</u>

2. 发放贷款和垫款

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	损失准备	账面价值
保证贷款	642,707,000.00	12,634,140.00	630,072,860.00
抵押贷款	80,000.00	1,600.00	78,400.00
质押贷款	850,000.00	17,000.00	833,000.00
抵押保证贷款	500,000.00	10,000.00	490,000.00
合 计	<u>644,137,000.00</u>	<u>12,662,740.00</u>	<u>631,474,260.00</u>

(2) 贷款风险类别明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	损失准备	账面价值
正常类	11,000,000.00		11,000,000.00
关注类	633,137,000.00	12,662,740.00	620,474,260.00
合 计	<u>644,137,000.00</u>	<u>12,662,740.00</u>	<u>631,474,260.00</u>

(3) 期末无关联方贷款。

3. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数
应收贷款利息	3,434,075.80
合 计	<u>3,434,075.80</u>

(2) 无应收关联方利息。

4. 其他流动资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
待摊经营租赁费	326,670.00		326,670.00
合 计	<u>326,670.00</u>		<u>326,670.00</u>

5. 固定资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
通用设备	237,558.00	24,380.00		261,938.00
小 计	<u>237,558.00</u>	<u>24,380.00</u>	<u> </u>	<u>261,938.00</u>

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
通用设备	93,512.00	72,136.80		165,648.80
小 计	<u>93,512.00</u>	<u>72,136.80</u>	<u> </u>	<u>165,648.80</u>

账面价值

项 目	期初数	期末数
通用设备	144,046.00	96,289.20
合 计	<u>144,046.00</u>	<u>96,289.20</u>

6. 长期待摊费用

项 目	期末数
装修费	451,708.64
合 计	<u>451,708.64</u>

7. 短期借款

借款条件	期末数
保证借款	200,000,000.00
合 计	<u>200,000,000.00</u>

8. 应付职工薪酬

项 目	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	295,692.00
工会经费	1,596.37
合 计	<u>297,288.37</u>

9. 应交税费

项 目	期末数
营业税	1,056,411.88
企业所得税	14,015,658.56
个人所得税	4,244.98
城市维护建设税	87,610.33
教育费附加	31,692.35
地方教育附加	21,128.23
残疾人保障金	230.00
水利建设专项资金	21,128.23
合 计	<u>15,238,104.56</u>

10. 应付利息

项 目	期末数
短期借款应付利息	272,312.46
合 计	<u>272,312.46</u>

11. 其他应付款

期末无应付关联方款项。

12. 实收资本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
浙江富春江通信集团有限公司	120,000,000.00	60,000,000.00		180,000,000.00
富阳金达房地产开发有限公司	40,000,000.00	20,000,000.00		60,000,000.00
浙江永泰纸业集团股份有限公司	40,000,000.00	20,000,000.00		60,000,000.00
浙江蓝鸟通信集团有限公司	20,000,000.00	10,000,000.00		30,000,000.00
富阳众源轻纺有限公司	25,000,000.00	12,500,000.00		37,500,000.00
浙江正大控股集团有限公司	40,000,000.00	20,000,000.00		60,000,000.00

杭州先进凤凰投资集团有限公司	20,000,000.00	10,000,000.00		30,000,000.00
富阳申能固废环保再生有限公司	40,000,000.00	20,000,000.00		60,000,000.00
浙江云森集团有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00
杭州迪亿建材有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00
盛军亮	5,000,000.00			5,000,000.00
杭州富春江富杭线缆有限公司		27,500,000.00		27,500,000.00
合 计	<u>400,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>		<u>600,000,000.00</u>

(2) 实收资本变动情况说明

2012年4月25日，根据股东会决议及修改后的公司章程，公司吸收杭州富春江富杭线缆有限公司为公司新股东，并申请增加注册资本20,000万元。公司于2012年7月6日取得浙江省人民政府金融工作办公室《关于同意富阳市永通小额贷款有限公司增资扩股的批复》（浙金融办核[2012]84号）。

公司新增注册资本20,000万元，其中：浙江富春江通信集团有限公司以货币出资6,000万元，占新增注册资本的30.00%；富阳金达房地产开发有限公司以货币出资2,000万元，占新增注册资本的10.00%；浙江永泰纸业集团股份有限公司以货币出资2,000万元，占新增注册资本的10.00%；浙江正大控股集团有限公司以货币出资2,000万元，占新增注册资本的10.00%；杭州先进凤凰投资集团有限公司以货币出资1,000万元，占新增注册资本的5.00%；富阳申能固废环保再生有限公司以货币出资2,000万元，占新增注册资本的10.00%；浙江蓝鸟通信集团有限公司以货币出资1,000万元，占新增注册资本的5.00%；富阳众源轻纺有限公司以货币出资1,250万元，占新增注册资本的6.25%；杭州富春江富杭线缆有限公司以货币出资2,750万元，占新增注册资本的13.75%。该出资业经杭州富春会计师事务所有限公司审验，并由其出具了《验资报告》（杭富会验字[2012]第199号）。上述增资事项已办妥工商变更登记手续。

13. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	7,823,544.98	7,597,025.86		15,420,570.84
合 计	<u>7,823,544.98</u>	<u>7,597,025.86</u>		<u>15,420,570.84</u>

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

期初数与上期期末数7,781,751.84元差异41,793.14元，系重要前期差错更正所致，详见

本财务报表附注二(十五)之所述。

根据本公司章程规定，本公司按净利润的 10%计提法定盈余公积。当法定盈余公积累计额为注册资本 50%以上的，可不再提取。本期公司提取法定盈余公积 7,597,025.86 元。

14. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	11,780,690.00	1,052,880.00		12,833,570.00
合 计	<u>11,780,690.00</u>	<u>1,052,880.00</u>	<u> </u>	<u>12,833,570.00</u>

(2) 一般风险准备增减原因及依据说明

期初数与上期期末数 0.00 元差异 11,780,690.00 元，系重要前期差错更正所致，详见本财务报表附注二(十五)之所述。

公司根据《关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》(财金[2012]20 号)计提一般风险准备 1,052,880.00 元。

15. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额
调整前上期末未分配利润	46,909,750.45
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-10,412,564.64
调整后期初未分配利润	36,497,185.81
加: 本期净利润	75,970,258.61
减: 提取法定盈余公积	7,597,025.86
提取一般风险准备	1,052,880.00
应付普通股股利	46,927,614.44
期末未分配利润	<u>56,889,924.12</u>

(2) 其他说明

1) 期初未分配利润调整说明

期初数与上期期末数 46,909,750.45 元差异-10,412,564.64 元，系重要前期差错更正所致，详见本财务报表附注二(十五)之所述。

2) 期初未分配利润调整说明

根据 2012 年 1 月 13 日公司 2012 年第一次股东会议通过的 2011 年度股东红利分配方案，决定按公司股东股权比例发放 2011 年股东现金股利计 46,927,614.44 元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

(1) 利息收入

项 目	本期数
贷款利息收入	130,146,329.90
合 计	<u>130,146,329.90</u>

(2) 利息支出

项 目	本期数
银行借款利息支出	10,836,087.60
合 计	<u>10,836,087.60</u>

2. 营业税金及附加

项 目	本期数
营业税	6,606,734.88
城市维护建设税	448,809.95
教育费附加	198,202.04
地方教育附加	132,134.71
合 计	<u>7,385,881.58</u>

3. 资产减值损失

项 目	本期数
贷款损失准备	1,998,140.00
合 计	<u>1,998,140.00</u>

4. 营业外收入

项 目	本期数
-----	-----

政府补助	181,400.00
合计	<u>181,400.00</u>

5. 营业外支出

项目	本期数
水利建设专项资金	132,134.71
合计	<u>132,134.71</u>

6. 所得税费用

项目	本期数
当期所得税费用	25,350,603.68
合计	<u>25,350,603.68</u>

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	75,970,258.61	52,452,985.93
加: 资产减值准备	1,998,140.00	4,630,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	72,136.80	46,630.00
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	519,581.36	332,843.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		

存货的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-92,208,763.56	-230,374,559.35
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	18,647,587.42	21,521,162.09
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,998,940.63	-151,390,938.33
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	313,250,026.08	155,351,579.89
减: 现金的期初余额	155,351,579.89	30,815,518.18
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	157,898,446.19	124,536,061.71

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	313,250,026.08	155,351,579.89
其中: 库存现金	7,208.79	2,419.95
可随时用于支付的银行存款	313,242,817.29	155,349,159.94
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	313,250,026.08	155,351,579.89

五、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
浙江富春江通信集团有限公司	公司股东

富阳金达房地产开发有限公司	公司股东
浙江永泰纸业集团股份有限公司	公司股东
浙江蓝鸟通信集团有限公司	公司股东
富阳众源轻纺有限公司	公司股东
浙江云森集团有限公司	公司股东
浙江正大控股集团有限公司	公司股东
杭州先进凤凰投资集团有限公司	公司股东
富阳申能固废环保再生有限公司	公司股东
杭州迪亿建材有限公司	公司股东
杭州富春江富杭线缆有限公司	公司股东

(二) 关联方交易情况

1. 本期无关联方购销发生额。

2. 关联方为本公司提供保证担保情况

担保方	被担保方	贷款金融机构	担保金额	融资	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	备注
			(万元)	方式				
浙江富春江通信集团有限公司 浙江永泰纸业集团股份有限公司 浙江正大控股集团有限公司 富阳申能固废环保再生有限公司	本公司	农业银行富阳支行	3,500.00	借款	2012/3/23	2013/3/22	否	
浙江云森集团有限公司 杭州先进凤凰投资集团有限公司 杭州迪亿建材有限公司 浙江蓝鸟通信集团有限公司	本公司	农业银行富阳支行	3,500.00	借款	2012/3/26	2013/3/25	否	
浙江富春江通信集团有限公司 浙江永泰纸业集团股份有限公司 浙江正大控股集团有限公司 富阳申能固废环保再生有限公司 浙江云森集团有限公司 杭州先进凤凰投资集团有限公司 杭州迪亿建材有限公司 浙江蓝鸟通信集团有限公司 杭州富春江富杭线缆有限公司	本公司	农业银行富阳支行	3,000.00	借款	2012/8/28	2013/8/27	否	

浙江富春江通信集团有限公司 浙江永泰纸业集团股份有限公司 浙江正大控股集团有限公司 富阳申能固废环保再生有限公司 浙江云森集团有限公司 杭州先进凤凰投资集团有限公司 杭州迪亿建材有限公司 浙江蓝鸟通信集团有限公司 杭州富春江富杭线缆有限公司 富阳金达房地产开发有限公司 富阳众源轻纺有限公司	本公司	中国银 行富阳 支行	3,500.00	借款	2012/12/14	2013/12/10	否
	本公司	中国银 行富阳 支行	6,500.00	借款	2012/12/27	2013/12/20	
小 计			20,000.00				

3. 关联租赁情况

出租方 名称	承租方 名称	租赁资 产种类	租赁 起始日	租赁 终止日	租赁费 定价依据	年度确认的 租赁费
浙江富春江通信集团有限公司	本公司	房屋	2011.2	2012.1	协议价	24,994.67
			2011.7	2012.6	协议价	125,000.00
			2012.2	2012.6	协议价	150,000.00
			2012.7	2013.6	协议价	300,000.00

六、其他重要事项

本公司 2011 年度财务报告业经杭州富春会计师事务所有限公司审计，并由其出具杭富会审字（2012）第 006 号《审计报告》。

富阳市永通小额贷款有限公司

二〇一三年一月五日

