





杭同会审字[2014]第 A002 号

## 审计报告

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司的财务报表,包括 2013 年 12 月 31 日的资产负债表、2013 年度的利润表、2013 年度的现金流量表、2013 年度的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浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司管理层的责任。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而导致的重大错报。

### 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。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,上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2013 年 12 月 31 日的财务状况、2013 年度的经营成果和现金流量。

杭州同华会计师事务所(普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一四年一月二十七日



# 资 产 负 债 表

会企01表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2013年12月31日

单位：人民币元

资 产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
资产：				流动负债：			
现金及存放中央银行款项	1		29,932,196.73	向中央银行借款	68		
贵金属	2			联行存放款项	69		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	70		
存放同业款项	4		61,005,369.68	拆入资金	71		
拆出资金	5			交易性金融负债	72		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	73		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	74		
买入返售金融资产	8			吸收存款	75		189,010,359.44
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	80		374,374.80
应收利息	10		1,092,065.80	应交税金	81		184,647.12
应收股利	11			应付利息	82		301,417.56
其他应收款	21			应付股利	83		
发放贷款和垫款	24		290,295,437.43	其他应付款	86		
可供出售金融资产	31			预计负债	90		
持有至到期投资				应付债券			
长期股权投资	32			递延所得税负债	100		259,986.45
投资性房地产	34			其他负债			
固定资产：	38		2,054,416.34	负债总计	101		190,130,785.37
在建工程			20,815,878.74		102		
固定资产清理	39				103		
无形资产	40		14,583.33		106		
长期待摊费用	41				108		
抵债资产	42				110		
递延所得税资产	43		395,741.88				
待处理财产损益	44				111		
其他资产	45				113		
	46				114		
	50			所有者权益：			
				实收资本	115		220,000,000.00
	51			其中：法人股股本	116		220,000,000.00
	52			自然人股股本	117		
	53			资本公积	118		
	60			盈余公积	119		
				一般风险准备	120		
				未分配利润	121		-4,525,095.44
	61			所有者权益合计	122		215,474,904.56
资产总计	67		405,605,689.93	负债及所有者权益总计	135		405,605,689.93

企业负责人：

财务负责人：

制表人：

# 损 益 表

会企02表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

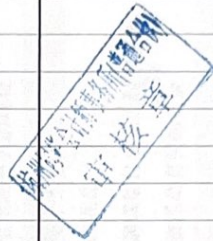
2013年12月31日

单位：人民币元

项目	行次	上年累计数	本年累计数
一、营业收入	1		7,138,810.30
利息收入	2		7,936,609.54
利息支出	3		430,762.98
利息净收入	4		7,505,846.56
手续费及佣金收入	5		1,431.50
手续费及佣金支出	6		373,146.70
手续费及佣金净收入	7		-371,715.20
投资收益	8		
其中：对联营企业的投资收益	9		
公允价值变动损益	10		
汇兑损益	11		
其他业务收入	12		4,868.94
其他业务支出	13		190.00
其他业务利润	14		4,678.94
二、营业支出	15		7,237,783.37
营业税金及附加	16		206,983.25
业务及管理费	17		7,030,800.12
三、资产减值损失前营业利润	18		-98,973.07
资产减值损失	19		4,531,234.23
四、营业利润	20		-4,630,207.30
加：营业外收入	21		13.81
减：营业外支出	22		30,657.38
五、利润总额	23		-4,660,850.87
减：所得税费用	24		-135,755.43
六、净利润	25		-4,525,095.44
减：少数股东损益	26		-2,941,312.04
七、归属于母公司所有者的净利润	27		-1,583,783.40
八、综合收益总额	28		-4,525,095.44

企业负责人：

财务负责人：





# 现金流量表

2013年度

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	22		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	189,010,359.44		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	23,012,986.96	
向中央银行借款净增加额	3			支付其他与投资活动有关的现金	24		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动现金流出小计	25	23,012,986.96	
收取利息、手续费及佣金的现金	5	6,845,975.24		投资活动产生的现金流量净额	26	-23,012,986.96	
收到其他与经营活动有关的现金	6	4,882.75		三、筹资活动产生的现金流量：	27		
经营活动现金流入小计	7	195861217.43		吸收投资收到的现金	28	220,000,000.00	
客户贷款及垫款净增加额	8	294,826,671.66		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	87,466,820.00		收到其他与筹资活动有关的现金	30		
拆放其他金融机构净增加额	10			筹资活动现金流入小计	31	220,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	11	502,492.12		偿还债务支付的现金	32		
支付给职工以及为职工支付的现金	12	1,853,158.83		分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33		
支付的各项税费	13	240,747.45		支付其他与筹资活动有关的现金	34		
支付其他与经营活动有关的现金	14	4,487,594.00		筹资活动现金流出小计	35		
经营活动现金流出小计	15	389,377,484.06		筹资活动产生的现金流量净额	36	220,000,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	16	-193,516,266.63		四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37		
二、投资活动产生的现金流量：	17			五、现金及现金等价物净增加额	38	3,470,746.41	
收回投资收到的现金	18			加：期初现金及现金等价物余额	39		
取得投资收益收到的现金	19			六、期末现金及现金等价物余额	40	3,470,746.41	
收到其他与投资活动有关的现金	20						
投资活动现金流入小计	21						

董事长：

行长：

会计机构负责人：

制表：



# 所有者权益变动表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2013年度

币种：人民币

单位：元

项目	注释号	本期金额						
		实收资本 (股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额								
加：会计政策变更及其他 前期差错更正								
二、本年初余额								
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								
（一）净利润							-4,525,095.44	-4,525,095.44
（二）直接计入所有者权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额								
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响								
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响								
4. 其他								
上述（一）和（二）小计								
（三）所有者投入和减少资本		220,000,000.00						220,000,000.00
1. 所有者投入资本		220,000,000.00						220,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 对所有者（或股东）的分配								
3. 提取一般风险准备								
（五）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. 其他								
四、本年年末余额		220,000,000.00					-4,525,095.44	215,474,904.56



董事长： \_\_\_\_\_ 行长： \_\_\_\_\_ 会计机构负责人： \_\_\_\_\_ 制表： \_\_\_\_\_



# 浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年度

### 一、 公司的基本情况

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下简称本公司），系由浙江德清农村商业银行股份有限公司、浙江合裕农用机械有限公司、杭州千岛湖平山建筑工程有限公司、嘉兴市诚恒纺织实业有限公司、浙江秋维特时装有限公司、浙江华新实业集团有限公司、德清县中能热电有限公司、浙江禾城农村商业银行股份有限公司、嘉兴市荣成织造有限公司、嘉兴市东信电器有限公司、嘉兴市利达喷气织造有限公司、嘉兴市俊雅服饰有限公司、嘉兴市恒巨进出口有限公司、嘉兴创美服饰有限公司、嘉兴市维斯澜针织服饰有限公司、嘉兴市秀洲三洲喷织有限公司和嘉兴市维格服饰制衣有限公司共同投资设立的股份有限公司（非上市），于2013年7月3日经嘉兴市工商行政管理局登记成立，取得注册号为330400000018361的《企业法人营业执照》，注册资本为22000万元。法定经营地址：嘉兴市秀洲区洪合镇工业园区富民路东侧1-2层，法定代表人：陈法良。

本公司主要经营范围：许可经营项目：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；上述业务不含外汇业务（凭有效的《金融许可证》经营）。

一般经营项目：无。（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。）\*\*\*

### 二、 重要会计政策和会计估计

1、本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

#### 2、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、完整地反映了本公司于2013年12月31日的财务状况以及2013年1至12月会计期间的经营成果。



### 3、会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 4、记账本位币

本公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

### 5、记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 6、买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款项”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

### 7、金融资产

本公司将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款及应收款类金融资产和可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，公允价值变动均计入“公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。



只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

(1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

(2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

(3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

(4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

(1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

(2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；

(3) 出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

#### 贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

#### 可供出售金融资产



可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入“其他综合收益”，在该金融资产终止确认时，累计利得或损失转入当期利润表的“投资收益”。

## 8、固定资产及累计折旧

### (1) 固定资产确认

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

### (2) 固定资产计价及折旧

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧及减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用年限平均法计算，本公司根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
其中：房产	15-35 年	1%-5%	2.7%-6.6%
其中：自有房产改良工程支出	5 或 10 年	-	20%或 10%
运输工具	4-8 年	3%-5%	11.8%-19.4%
办公设备	3-10 年	1%-5%	9.5%-33.0%

## 9、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产、无形资产或长期待摊费用。

## 10、无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。



无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-5年	20%-33%
核心存款	20年	5%

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

#### 11、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租赁费和租入固定资产改良支出等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部入当期损益。

#### 12、资产减值



本公司对除金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资、抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额。当资产的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### 13、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

### 14、收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

#### 利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融工具账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融



工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来信用损失。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值,按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

#### 手续费及佣金收入

本公司通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类:

##### (1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金

此类手续费在服务期间按权责发生制确认,主要包括佣金、资产管理费、托管费及其他管理咨询费。

##### (2) 通过特定交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易,例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本公司授予银行卡用户的奖励积分,按其公允价值确认为递延收益,在客户兑换奖励积分或积分失效时,将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

#### 股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

#### 15、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉,或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外,其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

##### 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产,按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

##### 递延所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。



各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1) 该交易不是企业合并；2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

## 16、职工薪酬

### 短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本公司员工提供服务的期间计提。

### 定额缴费计划

根据中国法律的规定，本公司必须向各地方政府管理的社会基本养老保险缴费，于费用发生计入当期损益。此外，本公司亦参加保险公司管理的定额缴费退休保险计划，退休保险费用由本公司承担，在发生时计入当期损益。

### 退休福利计划



本公司的境内特定员工，退休后可享有退休福利计划。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。精算损益在发生时计入当期损益。

#### 股份支付

指本公司为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。

以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，本集团对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

#### 17、关联方

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，构成关联方。

#### 18、重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### (1) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指本公司有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如本公司错误判断持有至到期的意向及能力或本公司于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

##### (2) 贷款和垫款的减值损失

本公司定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

##### (3) 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所



得税资产的可能性作出重大的估计。

#### (4) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

#### (5) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本公司会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

#### (6) 商誉减值

本公司至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 19、税项

本公司适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入（不含金融企业往来利息收入）	3%
城市建设维护税	应纳营业税额	1%-7%
教育费附加	应纳营业税额	3%
地方教育费附加	应纳营业税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### 三、财务报表主要项目注释

#### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
库存现金	1845798.28	
存放中央银行法定准备金（注）	26461450.32	
存放中央银行超额存款准备金	1624948.13	



合计	29932196.73
----	-------------

注：央行法定准备金系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于这项人民币存款的14%计算得出。

### 1.1 现金

项目	2013 - 12 - 31			2012 - 12 - 31		
	本币金额	折算率	人民币金额	本币金额	折算率	人民币金额
人民币	1845798.28	1.00	1845798.28			
合计	1845798.28	1.00	1845798.28			

### 2. 存放同业款项

项目	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
存放境内同业	61005369.68	0.00
合计	61005369.68	0.00

### 3. 应收利息

性质	2012 - 12 - 31	本年增加	本年减少	2013 - 12 - 31
应收贷款利息		1092065.8		1092065.8
合计		1092065.8		1092065.8

注：截至 2013 年 12 月 31 日应收贷款利息中无逾期利息。

### 4. 发放贷款及垫款

#### 4.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项目	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
个人贷款和垫款	186326671.66	
信用卡		
不动产抵押	66112121.91	
其他	120214549.75	
企业贷款和垫款	108500000.00	
贷款	108500000.00	
贴现		
其他		
贷款和垫款总额	294826671.66	
减：贷款损失准备	4531234.23	
其中：单项计提数		
组合计提数	4531234.23	
贷款和垫款净额	290295437.43	

4.2 贷款和垫款按担保方式分布情况:

项目	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
信用贷款	19210000.00	
保证贷款	158204549.75	
附担保物贷款	117412121.91	
其中: 抵押贷款	108412121.91	
质押贷款	9000000	
贷款和垫款总额	294826671.66	
减: 贷款损失准备	4531234.23	
其中: 单项计提数		
组合计提数	4531234.23	
贷款和垫款账面价值	290295437.43	

4.4 贷款损失准备

事项	2013 - 12 - 31		合计
	单项	组合	
年初余额			
本年计提		4531234.23	4531234.23
本年转入/(转出)			
本年核销			
本年转回			
其中: 收回原转销贷款和垫款导致的转回			
其中: 已减值贷款利息冲转			
年末余额		4531234.23	4531234.23

5. 固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

2013年	房屋及建筑物	运输工具	电子计算机	电器设备	办公设备	合计
<b>原价:</b>						
年初数						
本年购置		429625.00	1494103.22	31000.00	227380.00	2182108.22
在建工程转入						
出售及报废						
年末数		429625.00	1494103.22	31000.00	227380	2182108.22
<b>累计折旧:</b>						
年初数						
计提		25508.98	97745.76	981.6	3455.54	127691.88
转销						
年末数		25508.98	97745.76	981.6	3455.54	127691.88
<b>账面价值:</b>						
年末数		404143.02	1396357.46	30018.4	223934.46	2054416.34
年初数						



6. 无形资产

2013年	2012 - 12 - 31	本年增加	本年减少	2013 - 12 - 31
原价				
房屋使用权				
特许经营权				
土地使用权				
软件		15000.00		15000.00
其他				
合计		15000.00		15000.00
累计摊销额				
房屋使用权				
特许经营权				
土地使用权				
软件		416.67		416.67
其他				
合计		416.67		416.67
无形资产账面价值				
房屋使用权				
特许经营权				
土地使用权				
软件		14583.33		14583.33
其他				
合计		14583.33		14583.33

7. 在建工程

项目	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
装修费	3412620.24	0.00
房款	17403258.50	
合计	20815878.74	0.00

8. 递延所得税资产

项目	2013 - 12 - 31		2012 - 12 - 31	
	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债
贷款损失准备		395741.88		
合计		395741.88		

9. 资产减值准备

项目	2012 - 12 - 31	本年计提	本年转入/转销	2013 - 12 - 31
贷款损失准备		4531234.23		4531234.23
合计		4531234.23		4531234.23

10. 吸收存款

项目	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
活期存款		
- 公司	67494819.98	
- 个人	69143200.03	



定期存款	
- 公司	22350000.00
- 个人	30022339.43
其他存款	
合计	189010359.44

#### 11. 应付职工薪酬

2013年	2012 - 12 - 31	本年增加	本年支付	2013 - 12 - 31
工资、奖金、津贴和补贴(注)		1630699.75	1293899.75	336800.00
社会保险费		301573.88	286995.08	14578.80
住房公积金		295260.00	272264.00	22996.00
合计		227533.63	1853158.83	374374.80

#### 12. 应交税费

税种/费种	2012 - 12 - 31	本年应交	本年已交	2013 - 12 - 31
营业税		188166.59	39022.19	155144.40
城建税		18571.01	10813.79	7757.22
教育费附加		18571.00	10813.78	7757.22
印花税		9550.62	8113.62	1437.00
其他税费		110657.38	110657.38	
个人所得税		79877.97	67326.69	12551.28
合计		425394.57	240747.45	184647.12

#### 13. 应付利息

项目	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
客户存款应付利息	301417.56	
合计	301417.56	

#### 14. 递延所得税资产

项目	2013 - 12 - 31		2012 - 12 - 31	
	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债
贷款损失准备		259986.45		
合计		259986.45		

#### 15. 实收资本

##### (1) 实收资本组成

项目	2012 - 12 - 31	本年增加	本年减少	2012 - 12 - 31
股金		220000000.00		220000000.00
合计		220000000.00		220000000.00

##### (2) 实收资本结构

股东	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31



	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
企业法人及其他经济组织	100%	220000000.00		
合计	100%	220000000.00		

(3) 注册资本类别

类别	2013 - 12 - 31		2012 - 12 - 31	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
投资股	100.00%	220000000.00		
合计	100.00%	220000000.00		

16. 未分配利润

事项	2013年度	2012年度
上年年末未分配利润		
净利润	-4525095.44	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
年末未分配利润	-4525095.44	

17. 利息净收入

项目	2013年度	2012年度
利息收入		
农户贷款利息收入	3237632.35	
农村经济组织贷款利息收入	49756.84	
农村企业贷款利息收入	828992.96	
非农贷款利息收入	2147722.44	
存放中央银行款项利息收入	76550.95	
存放同业款项利息收入	1595954.00	
小计	7936609.54	
利息支出		
单位活期存款利息支出	54965.47	
单位定期存款利息支出	156765.27	
个人活期存款利息支出	32091.53	
个人定期存款利息支出	172041.96	
保证金存款利息支出	160.42	
系统内存放款项利息支出	14738.33	
小计	430762.98	
利息净收入	7505846.56	

18. 手续费及佣金净收入

项目	2013年度	2012年度
手续费及佣金收入		
结算业务收入	1316.50	
担保业务收入	60.00	
其他手续费及佣金收入	55.00	
小计	1431.50	



手续费及佣金支出		
结算业务手续费支出	11446.70	
其他手续费及佣金支出	361700.00	
小计	373146.7	
手续费及佣金净收入	-371715.2	

#### 19. 其他业务收入

项目	2013年度	2012年度
代收费用	4868.94	
小计	4868.94	

#### 20. 其他业务支出

项目	2013年度	2012年度
成本费用	190.00	
小计	190.00	

#### 21. 营业税金及附加

项目	2013年度	2012年度
营业税	166.52	
城建税	408.33	
教育费附加	5645.00	
地方教育附加	3763.33	
合计	206983.25	

#### 22. 业务及管理费

项目	2013年度	2012年度
业务宣传费	413502.90	
业务招待费	145336.70	
广告费	9800.00	
钞币运送费	120000.00	
安全保卫费	101526.00	
印刷费	84388.00	
邮电费	134309.50	
审计费	33000.00	
电子设备运转费	16165.00	
车船使用费	184865.00	
修理费	1456.00	
公杂费	119406.62	
水电费	15982.00	
绿化费	8784.00	
取暖及降温费	22728.00	
物业费	10200.00	
租赁费	696000.00	
开办费	1140680.21	
差旅费	24619.00	
会议费	5226.00	
管理费	292594.00	



研究开发费	12960.00
税费	119550.62
职工工资	1512099.75
职工福利费	222532.68
职工教育经费	13875.00
工会经费	30242.00
基本养老保险金	115935.96
基本医疗保险金	79128.64
工伤保险金	5096.8
生育保险金	4074.88
失业保险金	13410.24
劳务支出	327293.27
劳动保护费	368581.20
住房公积金	142212.00
固定资产折旧费	127691.88
无形资产摊销	416.67
低值易耗品摊销	355133.60
合计	7030800.12

#### 23. 资产减值损失

项目	2013年度	2012年度
贷款减值损失	4531234.23	
合计	4531234.23	

#### 24. 营业外支出

项目	2013年度	2012年度
公益性捐赠支出	30000.00	
其他营业外支出	657.38	
合计	30657.38	

#### 25. 营业外收入

项目	2013年度	2012年度
退税利息收入	13.81	
合计	13.81	

#### 26. 所得税费用

项目	2013年度	2012年度
当期所得税费用		
递延所得税费用	-135755.43	
合计	-135755.43	

### 四、主要股东情况（金额单位：人民币万元）

#### 1. 最大十名法人股东持股情况

企业股东名称	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31



	持股金额	持股比 例	持 股 金 额	持 股 比 例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	7700.00	35.00%		
浙江合裕农用机械有限公司	2000.00	9.09%		
杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	2000.00	9.09%		
浙江秋维特时装有限公司	1820.00	8.27%		
浙江华新实业集团有限公司(浙江华新实业有限公司更名)	1700.00	7.73%		
嘉兴市诚恒纺织实业有限公司	1470.00	6.68%		
德清县中能热电有限公司	1100.00	5.00%		
浙江禾城农村商业银行股份有限公司	1100.00	5.00%		
嘉兴市荣成织造有限公司	700.00	3.18%		
嘉兴市东信电器有限公司	600.00	2.73%		
合 计	<u>20190.00</u>	<u>91.77%</u>		

## 2. 本行与前十户法人股东及其关联方交易情况

截至 2013 年 12 月 31 日交易余额

序号	企业股东名称	贷款余额	贴现	五级分类状态	银行承兑汇票	开出信用证	合计	占资本净额的比例
1	浙江秋维特时装有限公司	200.00		正常			200.00	0.93%
2	浙江华新实业集团有限公司(浙江华新实业有限公司更名)	1400.00		正常			1400.00	6.5%
	合 计	<u>1600.00</u>		<u>正常</u>			<u>1600.00</u>	<u>7.43%</u>

注：资本净额包含实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、附属资本、扣除扣减项目。

2013 年 12 月 31 日资本净额为 21547.490456 万元。

## 3. 与最大十名法人股东交易情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本行与最大十名法人股东交易余额为 20190.00 万元，实为最大十名法人股东缴纳的资本金。

## 4. 股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本行未发现前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份存在质押、托管、冻结情况。



5. 信贷资产进入不良状态的股东情况

截至 2013 年 12 月 31 日，本行未发现信贷资产进入不良状况的股东。

五、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

1. 存在控制关系的关联方

本行存在具有控制关系的关联方为浙江德清农村商业银行股份有限公司。

2. 不存在控制关系的关联方

参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》，结合本行实际情况，本行的关联方包括本行的董事、高级管理人员及其控制的企业。

关联方名称	与本行关系
陈法良	董事长
陈江	董事
姚明良	董事
沈金荣	董事
曹治中	行长

3. 重大关联方交易情况

截至 2013 年 12 月 31 日的交易余额

关联方名称	贷款余额	银行承兑汇票	贴现	开出信用证	单笔贷款占资本净额的比例	贷款担保方式	年末存款
浙江秋维特时装有限公司	200.00				0.93%	抵押	93.650262
浙江华新实业集团有限公司（浙江华新实业有限公司更名）	1400.00				6.5%	抵押	4.218269
合计	<u>1600.00</u>		=	=	<u>7.43%</u>	=	<u>97.898531</u>

4. 与董事（包括独董）、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属的交易情况

截至 2013 年 12 月 31 日的交易余额无以上情况。



六、分部情况（金额单位：人民币万元）

本行截至 2013 年 12 月 31 日止未成立分部。

七、与最大十户集团信贷客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

本行截至 2013 年 12 月 31 日止集团贷款客户为一家，交易余额如下：

序号	户名	贷款	承兑 汇票	贴现	合计	占资 本净 额比 例	贷款 担保 方式	五级 分类	存款	其 中： 保证 金
1	浙江华新实业集团有限公司（浙江华新实业有限公司更名）	1400.00	-	-	1400.00	6.5%	抵押	正常	4.248269	-
	小计	1400.00	-	-	1400.00	6.5%	-	-	4.248269	-

八、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产 风险分类	合计	逾期天数						
		未逾期	0-90 天	90-180 天	180 天以上	1-2 年	2-3 年	3 年以上
正常	29029.543743	29029.543743		-	-	-	-	-
关注								
次级								
可疑								
损失		-	-					
合计	29029.543743	29029.543743	-					

九、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金及存放 中央银行款项	2993.219673	2993.219673				
存放同业款项	6100.536968	6100.536968				
应收利息	109.20658	109.20658				
固定资产	205.441634	205.441634				
在建工程	2081.587874	2081.587874				
无形资产	1.458333	1.458333				
递延所得税资产	39.574188	39.574188				
合计	40560.568993	40560.568993				

十、或有事项

本行截至资产负债表日，无其他或有事项。



## 十一、租赁安排

作为承租人

截至2013年12月31日,根据与出租人签订的租赁合同,不可撤销租赁的最低租赁付款额,本行已签约的租赁营业用房应支付租金情况如下(金额单位:人民币万元):

期限	2013 - 12 - 31	2012 - 12 - 31
两年内到期	65	0.00
两年至五年到期		
五年以上到期		
合计	65	0.00

## 十二、资产负债表日后事项

本行本期调整事项为:调增营业税金及附加13.81元,调增营业外收入13.81元。

## 十三、债务重组事项

本行在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

## 十四、非货币性交易事项

本行在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

## 十五、其他重要事项

1. 本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。
2. 截至财务报表批准日,本行尚未完成本期所得税的汇算清缴工作,计入报表的所得税费用及应交税金数暂按账面确认,待汇算清缴后于期后再作调整。

## 十六、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会于2013年12月31日批准。

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司(盖章)



名称 杭州同华会计师事务所 (普通合伙) 注册号 3301000000083271



主要经营场所 杭州同华会计师事务所 邮编 311121

执行事务合伙人 徐先华

合伙企业类型 普通合伙

经营范围 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，出具有关审计报告；会计咨询、税务咨询、法律事务及其他业务。

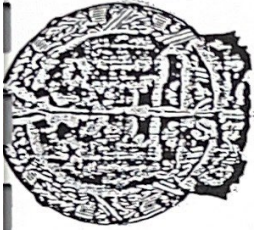
合伙期限 自 二〇〇九年五月八日 至

年检期限：自每年一月一日起至六月三十日止；成立当年不参加年检，以后年度不参加年检的，应在注册、年检前及时参加年检。企业注册、年检指南，可浏览：WWW.HZALC.GOV.CN。



二〇〇九年六月





# 合伙企业营业执照

名称 杭州同华会计师事务所(普通合伙) 注册号 330100000083271

主要经营场所 西湖区宝石一路2号

执行事务合伙人 徐宪华

合伙企业类型 普通合伙企业

经营范围

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，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务\*\*\*



合伙企业登记机关，自2009年5月30日起，成立日期为一年度初起三个月的月份，属二、三、四季度度的分别填报，五、六月填报一次，如属分支机构，应在所属企业通过年度报告及时申报，企业注册、年检填报，网址：WWW.NAIC.GOV.CN



凡以上涉及许可证制度的凭证登记

登记机关 杭州市工商行政管理局西湖分局  
二〇〇九年六月九日

合伙期限 自 二〇〇九年五月八日 至