

国联财务有限责任公司
2013 年 1-4 月财务报表审计报告

天衡审字（2013）01168 号

天衡会计师事务所有限公司

审计报告

天衡审字（2013）01168号

国联财务有限责任公司全体股东：

我们审计了后附的国联财务有限责任公司财务报表，包括2013年4月30日的资产负债表，2013年1-4月的利润表、现金流量表、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国联财务有限责任公司管理层的责任，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，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，国联财务有限责任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，公允反映了国联财务有限责任公司2013年4月30日的财务状况以及2013年1-4月的经营成果和现金流量。



2013年6月22日

中国注册会计师：

陈建忠



中国注册会计师：

顾晓蓉



资产负债表

2013年4月30日

编制单位：国联财务有限责任公司

单位：人民币元

资 产	注释	期末余额	年初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	四、1	538,818,687.95	250,584,774.62
存放同业款项	四、2	1,615,951,673.11	1,869,084,937.39
贵金属			
拆出资金	四、3	8,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	四、4	2,661,144.00	
发放贷款和垫款	四、5	1,224,507,074.89	1,167,064,093.42
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	四、6	70,325.58	79,640.86
在建工程			
无形资产	四、7	14,624.93	39,541.53
长期待摊费用	四、8	8,139.82	13,566.50
递延所得税资产	四、9	1,972,415.36	1,023,488.48
其他资产	四、10	10,940,000.00	
资产总计		3,402,944,085.64	3,287,890,042.80

公司法定代表人：杨静月

主管会计工作负责人：吴干平

会计机构负责人：吴干平

资产负债表（续）

2013年4月30日

编制单位：国联财务有限责任公司

单位：人民币元

负债和所有者权益	注释	期末余额	年初余额
负债：			
向中央银行借款			56,759,938.47
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	四、12	2,825,552,164.45	2,630,045,543.65
应付职工薪酬	四、13	2,463.23	1,007,951.63
应交税费	四、14	780,373.82	6,195,781.12
应付利息	四、15	7,889,661.44	4,093,953.94
应付股利			
其他应付款			
应付债券			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		2,834,224,662.94	2,698,103,168.81
所有者权益：			
实收资本	四、16	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积			
减：库存股			
盈余公积	四、17	14,018,687.41	14,018,687.41
一般风险准备	四、18	17,657,386.52	17,657,386.52
未分配利润	四、19	37,043,348.77	58,110,800.06
所有者权益合计		568,719,422.70	589,786,873.99
负债和所有者权益总计		3,402,944,085.64	3,287,890,042.80

公司法定代表人：杨静月

主管会计工作负责人：吴干平

会计机构负责人：吴干平

利润表

2013年1-4月

编制单位：国联财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、营业收入		26,363,841.53	76,768,427.27
利息净收入		24,242,388.13	76,580,720.56
利息收入	四、20	37,784,627.81	110,668,295.20
利息支出	四、21	13,542,239.68	34,087,574.64
手续费及佣金净收入		2,121,453.40	187,706.71
手续费及佣金收入		2,125,000.00	228,693.21
手续费及佣金支出		3,546.60	40,986.50
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑损益			
其他业务收入			
二、营业成本		15,668,502.41	13,448,120.85
营业税金及附加	四、22	1,068,162.97	4,456,039.58
业务及管理费		2,231,581.11	8,992,081.27
资产减值损失	四、23	12,368,758.33	
其他业务成本			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,695,339.12	63,320,306.42
加：营业外收入			
减：营业外支出		19,360.34	79,996.72
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,675,978.78	63,240,309.70
减：所得税费用	四、24	1,743,430.07	12,247,734.06
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,932,548.71	50,992,575.64
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		8,932,548.71	50,992,575.64

公司法定代表人：杨静月

主管会计工作负责人：吴干平

会计机构负责人：吴干平

所有者权益变动表

2013年1-4月

编制单位：国联财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	本期金额						
	实收资本	资本公积	减：库存股	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	500,000,000.00			14,018,687.41	17,657,386.52	58,110,800.06	589,786,873.99
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	500,000,000.00			14,018,687.41	17,657,386.52	58,110,800.06	589,786,873.99
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							
（一）净利润						-21,067,451.29	-21,067,451.29
（二）其他综合收益						8,932,548.71	8,932,548.71
上述（一）和（二）小计						8,932,548.71	8,932,548.71
（三）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							
（四）利润分配						-30,000,000.00	-30,000,000.00
1、提取盈余公积							
2、提取一般风险准备							
3、对所有者的分配						-30,000,000.00	-30,000,000.00
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、一般风险准备弥补亏损							
5、其他							
四、本年年末余额	500,000,000.00			14,018,687.41	17,657,386.52	37,043,348.77	568,719,422.70

公司法定代表人：杨静月

主管会计工作负责人：吴干平

会计机构负责人：吴干平

所有者权益变动表 (续)

2013年1-4月

编制单位: 国联财务有限责任公司

单位: 人民币元

项 目	上年金额						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	500,000,000.00			8,919,429.84	13,221,037.48	46,653,831.03	353,267,744.91
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	500,000,000.00			8,919,429.84	13,221,037.48	46,653,831.03	568,794,298.35
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				5,099,257.57	4,436,349.04	11,456,969.03	20,992,575.64
(一) 净利润						50,992,575.64	50,992,575.64
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失							
上述(一)和(二)小计						50,992,575.64	50,992,575.64
(三) 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							
(四) 利润分配				5,099,257.57	4,436,349.04	-39,535,606.61	-30,000,000.00
1、提取盈余公积				5,099,257.57		-5,099,257.57	
2、提取一般风险准备					4,436,349.04	-4,436,349.04	
3、对所有者的分配						-30,000,000.00	-30,000,000.00
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、一般风险准备弥补亏损							
5、其他							
四、本年年末余额	500,000,000.00			14,018,687.41	17,657,386.52	58,110,800.06	589,786,873.99

公司法定代表人: 杨静月

主管会计工作负责人: 吴干平

会计机构负责人: 吴干平

现金流量表

2013年1-4月

编制单位：国联财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		195,506,620.80	519,655,245.68
向中央银行借款净增加额		-56,759,938.47	-1,240,061.53
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		37,248,483.81	110,896,988.41
收到其他与经营活动有关的现金			
现金流入小计		175,995,166.14	629,312,172.56
客户贷款及垫款净增加额		77,811,739.80	-140,582,026.74
存放中央银行和同业款项净增加额		326,026,903.83	-29,511,730.79
支付手续费及佣金的现金		9,750,078.78	39,135,349.29
支付给职工以及为职工支付的现金		2,298,000.41	4,171,400.76
支付的各项税费		9,221,555.07	22,109,991.41
支付其他与经营活动有关的现金		11,813,143.03	3,412,534.12
现金流出小计		436,921,420.92	-101,264,481.95
经营活动产生的现金流量净额		-260,926,254.78	730,576,654.51
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			
收到其他与投资活动有关的现金			
现金流入小计			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			27,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
现金流出小计			27,000.00
投资活动产生的现金流量净额			-27,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		30,000,000.00	30,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
现金流出小计		30,000,000.00	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-30,000,000.00	-30,000,000.00
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	四、25	-290,926,254.78	700,549,654.51
加：期初现金及现金等价物余额		1,865,548,276.94	1,164,998,622.43
六、期末现金及现金等价物净余额	四、25	1,574,622,022.16	1,865,548,276.94

公司法定代表人：杨静月

主管会计工作负责人：吴干平

会计机构负责人：吴干平

国联财务有限责任公司

2013年1-4月财务报表附注

一、公司基本情况

国联财务有限责任公司（以下简称本公司）经中国银行业监督管理委员会2008年3月26日银监复[2008]111号《中国银监会关于批准无锡市国联发展（集团）有限公司筹建财务公司的批复》同意，由无锡市国联发展（集团）有限公司、国联信托有限责任公司（现变更为国联信托股份有限公司）、无锡国联环保能源集团有限责任公司和无锡华光锅炉股份有限公司共同出资组建，于2008年9月19日取得中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》，并于2008年9月22日取得江苏省工商行政管理局颁发的注册号为320200000170702的企业法人营业执照。本公司注册资本为12,000万元人民币，其中：无锡市国联发展（集团）有限公司出资6,100万元，占注册资本50.84%；国联信托股份有限公司出资4,000万元，占注册资本33.33%；无锡国联环保能源集团有限责任公司出资1,300万元，占注册资本10.83%；无锡华光锅炉股份有限公司出资600万元，占注册资本5%。

根据公司2010年7月26日股东会决议和修改后的章程规定，公司申请增加注册资本人民币38,000万元，变更后的注册资本为人民币50,000万元。变更注册资本后，股东出资额分别为无锡市国联发展（集团）有限公司出资15,000万元，占注册资本的30%；国联信托股份有限公司出资10,000万元，占注册资本的20%；无锡国联环保能源集团有限责任公司出资7,500万元，占注册资本的15%；无锡华光锅炉股份有限公司出资2,500万元，占注册资本的5%；无锡市国联物资投资公司出资5,000万元，占注册资本的10%；无锡国联纺织集团有限公司出资5,000万元，占注册资本的10%；无锡灵山实业有限公司出资5,000万元，占注册资本的10%。

本公司经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借。

二、主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则-基本准则》和38项具体会计准则，以及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

3、会计期间

以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

4、记账本位币

以人民币为记账本位币。

5、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指持有的期限短、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。

6、外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易的会计处理

发生外币交易时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额，除根据借款费用核算方法应予资本化的，计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日仍采用交易发生日的即期汇率折算。

(2) 外币财务报表的折算

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入和费用项目，采用年平均汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在股东权益中单独列示。

7、金融工具

(1) 金融资产

①金融资产于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

②金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值确认。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

贷款及应收款项和持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止

确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入资本公积，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

④金融资产减值

本公司在期末对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，确认减值损失，计提减值准备。

A、以摊余成本计量的金融资产的减值准备，按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提，计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产，单独或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，无论单项金额重大与否，仍将包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。对于贷款资产，如无证据表明发生减值损失，本公司自本期起，按贷款资产期末余额的1%确定贷款减值损失。

对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

B、可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。

对可供出售债务工具投资确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

⑤金融资产终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

A、所转移金融资产的账面价值；

B、因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

(2) 金融负债

①金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其

他金融负债。

②金融负债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负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融负债的后续计量

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

④金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

①如果金融资产或金融负债存在活跃市场，则采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

②如果金融资产或金融负债不存在活跃市场，则采用估值技术确定其公允价值。

8、长期股权投资

(1) 投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按以下方法确定投资成本：

A、对于同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以在合并日取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。

B、对于非同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以企业合并成本作为投资成本。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按以下方法确定投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为投资成本。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

C、投资者投入的长期股权投资，按投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

①对子公司投资

在合并财务报表中，对子公司投资按附注二、6 进行处理。

在母公司财务报表中，对子公司投资采用成本法核算，在被投资单位宣告分派的现金股利或利润时，确认投资收益。

②对合营企业投资和对联营企业投资

对合营企业投资和对联营企业投资采用权益法核算，具体会计处理包括：

对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额

包含在长期股权投资成本中；对于初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

取得对合营企业投资和对联营企业投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，扣除首次执行企业会计准则之前已经持有的对合营企业投资和对联营企业投资按原会计准则及制度确认的股权投资借方差按原摊销期直线摊销的金额后，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础确定，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的，权益法核算时按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。与合营企业和联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵消。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本公司负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资企业以后实现净利润的，在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。处置该项投资时，将原计入资本公积的部分按相应比例转入当期损益。

③其他股权投资

其他股权投资采用成本法核算，在被投资单位宣告分派的现金股利或利润时，确认投资收益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和生产经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(4) 长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

①本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定对子公司、合营公司或联营公司的长期股权投资是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的长期股权投资进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，长期股权投资的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）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。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

②本公司采用个别认定方式评估其他长期股权投资是否发生减值，其他长期股权投资发生减值时，将其他长期股权投资的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

③长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

9、投资性房地产

(1) 本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧或进行摊销。

(2) 投资性房地产减值测试方法及减值准备计提方法

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定投资性房地产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的投资性房地产进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明投资性房地产的可收回金额低于其账面价值的，投资性房地产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

投资性房地产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

10、固定资产

(1) 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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2) 本公司采用直线法计提固定资产折旧，各类固定资产使用寿命、预计净残值率和年

折旧率如下

类别	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	3	3	32.33%
办公家具	5	3	19.40%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 固定资产减值测试方法及减值准备计提方法

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定固定资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的固定资产进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明固定资产的可收回金额低于其账面价值的，固定资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

11、在建工程

在建工程在达到预定可使用状态时，按实际发生的全部支出转入固定资产核算。

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定在建工程是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的在建工程进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额的估计结果表明在建工程的可收回金额低于其账面价值的，在建工程的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

12、借款费用

(1) 借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用计入当期损益。

(2) 当资产支出已经发生、借款费用已经发生且为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始时，开始借款费用的资本化。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、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。当所购建或者生产的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用的资本化，以后发生的借款费用计入当期损益。

(3) 借款费用资本化金额的计算方法

①为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款所发生的借款费用（包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用、外币专门借款本金和利息的汇兑差额），其资本化金额为在资本化期间内专门借款实际发生的借款费用减去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。

②为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款所发生的借款费用（包括借款利息、折价或溢价的摊销），其资本化金额根据在资本化期间内累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定。

13、无形资产

(1) 无形资产按照取得时的成本进行初始计量。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销。

本公司至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

(3) 无形资产减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定无形资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明无形资产的可收回金额低于其账面价值的，无形资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(4) 内部研究开发项目

①划分公司内部研究开发项目研究阶段和开发阶段的具体标准

研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于一项或若干项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品或获得新工序等。

②研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，同时满足下列条件的，予以资本化：

A、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；

B、具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C、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，应当证明其有用性；

D、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；

E、归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

14、长期待摊费用

长期待摊费用按其受益期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

15、预计负债

(1) 与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

- ①该义务是企业承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

16、收入

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。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资产或金融负债账面净值的利率。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，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(3) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

17、所得税

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

除与直接计入股东权益的交易或事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税费用和递延所得税费用（或收益）计入当期损益。

当期所得税费用是按本年度应纳税所得额和税法规定的税率计算的预期应交所得税，加

上对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产和递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定，按照预期收回资产或清偿债务期间的适用税率计量。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度抵扣的亏损和税款递减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并交易中产生的资产或负债初始确认形成的暂时性差异，不确认递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生递延所得税。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- (1) 纳税主体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；
- (2) 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

三、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
营业税	营业税计税收入	5%
城建税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

四、财务报表主要项目注释

（以下如无特别说明，均以2013年4月30日为截止日，金额以人民币元为单位）

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
现金	25,790.17	16,234.67
存放中央银行法定准备金 [注]	538,792,858.60	250,568,500.77
存放中央银行超额存款准备金		
存放中央银行的其他款项	39.18	39.18
合 计	538,818,687.95	250,584,774.62

存放中央银行法定准备金系本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本公司吸收的活期存款、定期存款及其他各项存款。期末本公司适用的存款准备金缴存比例为15%。

存放中央银行的其他款项主要系存放中央银行款项中超过法定准备金的部分。

2、存放同业款项

项 目	期末余额	年初余额
存放境内同业 [注]	1,615,951,673.11	1,869,084,937.39
存放境外同业		
合 计	1,615,951,673.11	1,869,084,937.39

[注] 期末余额中为成员单位开具银行承兑汇票存入的保证金为41,355,480.30元。

3、拆出资金

拆入方	期末余额	年初余额
国联证券股份有限公司	8,000,000.00	
合 计	8,000,000.00	-

4、应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收存款利息	2,661,144.00	
合 计	2,661,144.00	-

5、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按风险类别分类

风险类别	期末余额			年初余额		
	贷款余额	贷款损失准备	贷款净值	贷款余额	贷款损失准备	贷款净值
正常	1,236,875,833.22	12,368,758.33	1,224,507,074.89	1,167,064,093.42		1,167,064,093.42
合计	1,236,875,833.22	12,368,758.33	1,224,507,074.89	1,167,064,093.42		1,167,064,093.42

(2) 贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额			年初余额		
	贷款余额	贷款损失准备	贷款净值	贷款余额	贷款损失准备	贷款净值
保证贷款	661,400,000.00	6,614,000.00	654,786,000.00	657,850,000.00		657,850,000.00
抵押贷款	102,933,333.34	1,029,333.33	101,904,000.01	69,333,333.34		69,333,333.34
信用贷款	322,500,000.00	3,225,000.00	319,275,000.00	282,500,000.00		282,500,000.00
贴现资产	150,042,499.88	1,500,425.00	148,542,074.88	157,380,760.08		157,380,760.08
合计	1,236,875,833.22	12,368,758.33	1,224,507,074.89	1,167,064,093.42		1,167,064,093.42

(3) 贷款和垫款按合同约定还款期限分类

项目	期末余额			年初余额		
	贷款余额	贷款损失准备	贷款净值	贷款余额	贷款损失准备	贷款净值
1年以内	1,156,942,499.88	11,569,425.00	1,145,373,074.88	1,117,730,760.08		1,117,730,760.08
1-2年	49,333,333.34	493,333.33	48,840,000.01			
2-3年	30,600,000.00	306,000.00	30,294,000.00	49,333,333.34		49,333,333.34
合计	1,236,875,833.22	12,368,758.33	1,224,507,074.89	1,167,064,093.42		1,167,064,093.42

本公司报告期内无逾期贷款。

(4) 本公司按贷款资产期末余额的1%计提贷款损失准备。

6、固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值				
办公及电子设备	933,168.00			933,168.00
合计	933,168.00			933,168.00
二、累计折旧				
办公及电子设备	853,527.14	9,315.28		862,842.42
合计	853,527.14	9,315.28		862,842.42
三、账面净值				
办公及电子设备	79,640.86			70,325.58
合计	79,640.86			70,325.58
四、减值准备				
办公及电子设备				
合计				
五、账面价值				
办公及电子设备	79,640.86			70,325.58
合计	79,640.86			70,325.58

本期折旧额为9,315.28元。

7、无形资产

(1) 无形资产增减变动情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值				
软件	1,714,196.00			1,714,196.00
合 计	1,714,196.00		-	1,714,196.00
累计摊销				
软件	1,674,654.47	24,916.60		1,699,571.07
合 计	1,674,654.47	24,916.60	-	1,699,571.07
三、账面净值				
软件	39,541.53			14,624.93
合 计	39,541.53			14,624.93
四、减值准备				
软件				
合 计				
五、账面价值				
软件	39,541.53			14,624.93
合 计	39,541.53			14,624.93

本期摊销金额为 24,916.60 元。

8、长期待摊费用

项 目	原始金额	年初余额	本期增加	本期摊销额	期末余额
租入房屋装修费	81,400.00	13,566.50		5,426.68	8,139.82
合 计	81,400.00	13,566.50		5,426.68	8,139.82

9、递延所得税资产

项 目	期末余额		年初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
应付利息	7,889,661.44	1,972,415.36	4,093,953.94	1,023,488.49
合 计	7,889,661.44	1,972,415.36	4,093,953.94	1,023,488.49

10、其他资产

项 目	期末余额	年初余额
预付无锡市国联发展(集团)有限公司款项	10,940,000.00	
合 计	10,940,000.00	-

11、资产减值准备

项 目	年初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他	其他	核销	
贷款损失准备		12,368,758.33				12,368,758.33
合 计		12,368,758.33				12,368,758.33

12、吸收存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	1,129,916,304.39	1,753,076,515.08
定期存款	881,635,860.06	651,419,028.57
通知存款	814,000,000.00	225,550,000.00
合 计	2,825,552,164.45	2,630,045,543.65

13、应付职工薪酬

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,000,000.00	603,200.00	1,603,200.00	
福利费		41,050.00	41,050.00	
住房公积金		146,080.00	146,080.00	
社会保险费	7,951.63	178,643.72	184,132.12	2,463.23
工会经费和职工教育经费		43,453.00	43,453.00	
合 计	1,007,951.63	1,012,426.72	2,017,915.12	2,463.23

14、应交税费

项 目	期末余额	年初余额
营业税		900,546.36
企业所得税	774,581.19	5,156,329.14
城建税	-0.01	63,038.24
教育费附加		45,027.32
个人所得税	5,792.64	12,829.13
防洪保安基金		18,010.93
合 计	780,373.82	6,195,781.12

15、应付利息

项 目	期末余额	年初余额
吸收存款利息	7,889,661.44	4,093,953.94
合 计	7,889,661.44	4,093,953.94

16、实收资本

投资单位名称	期末余额	年初余额	比例
无锡市国联发展(集团)有限公司	150,000,000.00	150,000,000.00	30%
国联信托股份有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	20%
无锡国联环保能源集团有限公司	75,000,000.00	75,000,000.00	15%
无锡华光锅炉股份有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00	5%
无锡市国联物资投资公司	50,000,000.00	50,000,000.00	10%
无锡国联纺织集团有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	10%
无锡灵山实业有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	10%
合计	500,000,000.00	500,000,000.00	100.00%

公司注册资本已经江苏公证天业会计师事务所“苏公W[2008]B067”和“苏公W[2010]B107”号验资报告验证。

17、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	14,018,687.40			14,018,687.40
合计	14,018,687.40			14,018,687.40

18、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	17,657,386.52			17,657,386.52
合计	17,657,386.52			17,657,386.52

[注] 本公司执行财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按风险资产期末余额的1.5%比例计提一般准备，作为股东权益的组成部分。

19、未分配利润

项目	本期金额	上年金额
年初未分配利润	58,110,800.06	46,653,831.03
加：本期净利润	8,932,548.71	50,992,575.64
减：提取法定盈余公积		5,099,257.57
提取一般风险准备		4,436,349.04
应付普通股股利	30,000,000.00	30,000,000.00
期末未分配利润	37,043,348.77	58,110,800.06

20、利息收入

项 目	本期金额	上年金额
贷款利息收入	20,663,714.05	66,017,020.28
贴现再贴现收入	1,945,058.99	13,326,421.97
存放同业利息收入	15,168,530.60	29,682,826.13
拆放同业利息收入	7,324.17	1,642,026.82
合 计	37,784,627.81	110,668,295.20

21、利息支出

项 目	本期金额	上年金额
活期存款利息支出	3,441,217.85	11,463,517.28
定期存款利息支出	10,101,021.83	22,399,057.36
拆借同业利息支出		225,000.00
合 计	13,542,239.68	34,087,574.64

22、营业税金及附加

项 目	本期金额	上年金额
营业税	953,716.93	3,978,606.77
城建税	66,760.19	278,502.46
教育费附加	47,685.85	198,930.35
合 计	1,068,162.97	4,456,039.58

23、资产减值损失

项 目	本期金额	上年金额
贷款减值损失	12,368,758.33	
合 计	12,368,758.33	-

本期发生额系按贷款资产期末余额的1%计提的贷款损失准备。

24、所得税费用

项 目	本期金额	上年金额
本期所得税费用	2,692,356.95	13,271,222.54
递延所得税费用	-948,926.88	-1,023,488.48
合 计	1,743,430.07	12,247,734.06

25、现金流量表补充资料

(1) 补充资料

项 目	本期金额	上年金额
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	8,932,548.71	50,992,575.64
加：资产减值准备	12,368,758.33	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,315.28	65,026.36
无形资产摊销	24,916.60	270,572.60
长期待摊费用摊销	5,426.68	16,280.04
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）	-948,926.88	-5,973,988.87
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）	-417,439,787.63	170,093,757.53
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	136,121,494.13	515,112,431.21
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-260,926,254.78	730,576,654.51
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,574,622,022.16	1,865,548,276.94
减：现金的期初余额	1,865,548,276.94	1,164,998,622.43
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	-290,926,254.78	700,549,654.51

(2) 现金及现金等价物

项 目	期末余额	年初余额
一、现金	1,574,622,022.16	1,865,548,276.94
其中：库存现金	25,790.17	16,234.67
央行备付金	39.18	39.18
活期存放同业款项	1,574,596,192.81	1,865,532,003.09
合同期限为三个月以内的拆放同业		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、现金及现金等价物余额	1,574,622,022.16	1,865,548,276.94

五、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司

母公司名称	企业类型	注册地	法定代表人	注册资本(万元)	持股比例	主营业务
无锡市国联发展(集团)有限公司	有限公司	无锡	王锡林	800,000	30%	投资

2、本公司的其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
无锡国联金融投资集团有限公司	同一控制人、持股5%以上股东
中国世纪投资有限公司	实际控制人参股公司
无锡国联环保能源集团有限公司	同一控制人、持股5%以上股东
无锡华光锅炉股份有限公司	同一控制人、持股5%以上股东
无锡惠联热电有限公司	同一控制人
无锡惠联垃圾热电有限公司	同一控制人
无锡市双河尖热电厂	同一控制人
无锡华光工业锅炉有限公司	同一控制人
无锡市电力燃料公司	同一控制人
无锡益多环保热电有限公司	同一控制人
无锡市友联热电股份有限公司	同一控制人
无锡市双河热电工程有限责任公司	同一控制人
无锡市第一棉纺织厂	同一控制人
无锡扬子江精密纺织有限公司	同一控制人
无锡市国联纺织集团有限公司	同一控制人
无锡长江精密纺织有限公司	同一控制人
新联兴纺织有限公司	同一控制人
无锡市第三棉纺织厂	同一控制人
无锡丽新纺织有限公司	同一控制人
无锡庆丰股份有限公司	同一控制人
江苏小天鹅集团有限公司	同一控制人
无锡市地方电力公司	同一控制人
无锡赛诺资产管理中心	同一控制人
无锡国联创业投资有限公司	同一控制人
无锡市国联物资投资有限公司	同一控制人
无锡市国联投资管理咨询有限公司	同一控制人
无锡市国联金属材料市场有限公司	同一控制人
无锡市国联金属材料电子交易中心有限公司	同一控制人
无锡太湖饭店有限公司	同一控制人
无锡市国有资产投资开发总公司上海公司	同一控制人
无锡市公共资源交易服务中心有限公司	同一控制人

关联方名称	与本公司关系
无锡市农业再担保有限责任公司	同一控制人
无锡市国联产权交易所有限公司	同一控制人
无锡国联物业管理有限责任公司	同一控制人
无锡空港物流有限公司	实际控制人参股公司
无锡市联合中小企业担保有限责任公司	同一控制人
无锡机场有限责任公司	实际控制人参股公司
无锡永丰投资有限公司	同一控制人
无锡太湖航空票务有限责任公司	实际控制人参股公司
无锡太湖国际会议中心有限责任公司	同一控制人
无锡联新科创投资有限公司	同一控制人
无锡市恒顺金属材料有限公司	同一控制人
无锡市股权登记托管中心有限公司	同一控制人
无锡市宝联投资有限公司	同一控制人
无锡市新宝联投资有限公司	同一控制人
无锡国联基础设施投资有限公司	同一控制人
西安大唐电力设计研究院有限公司	同一控制人
无锡联亿通数字证书有限公司	同一控制人
无锡灵山实业有限公司	实际控制人参股公司或股东
无锡市灵山香烛工艺制品有限公司	实际控制人参股公司
无锡灵山景区经营有限公司	实际控制人参股公司
无锡微研精密冲压件有限公司	同一控制人
无锡新空投资有限公司	实际控制人参股公司
无锡联港投资有限公司	实际控制人参股公司
无锡太湖苑置业有限公司	实际控制人参股公司
无锡苏南国际机场集团有限公司	实际控制人参股公司
无锡联业投资有限公司	实际控制人参股公司
无锡联商投资有限公司	实际控制人参股公司
无锡市德联投资有限公司	同一控制人
无锡联泰创业投资有限公司	实际控制人参股公司
无锡国联新城投资有限公司	同一控制人
国联通宝资本投资有限责任公司	同一控制人
无锡国联实业投资集团有限公司	同一控制人
无锡微研有限公司	同一控制人
无锡国联华光电站工程有限公司	同一控制人
无锡微纳产业发展有限公司	同一控制人
无锡市高新技术产权交易经纪有限公司	同一控制人
无锡市轨道交通发展有限公司	实际控制人参股公司
禾苗通讯技术(无锡)有限公司	实际控制人参股公司
无锡市太工疗养院有限公司	实际控制人参股公司
无锡泛联物联网科技股份有限公司	实际控制人参股公司
江阴热电有限公司	实际控制人参股公司
无锡市房地产开发集团有限公司	实际控制人参股公司

关联方名称	与本公司的关系
无锡市国联物流有限公司	同一控制人
江阴周庄热力有限公司	实际控制人参股公司
无锡市灵山食品有限公司	实际控制人参股公司
无锡佳福国际贸易中心有限公司	实际控制人参股公司
江苏无锡生产资料交易市场有限公司	同一控制人
无锡产权交易所有限公司	同一控制人
无锡太湖美生态环保有限公司	实际控制人参股公司
无锡惠联科轮环保技术发展有限公司	同一控制人
高佳太阳能(无锡)有限公司	母公司间接持股 20%以上
无锡微研精微机械技术有限公司	实际控制人参股公司
云海创想信息技术(无锡)有限公司	实际控制人参股公司
无锡太湖阳山水蜜桃科技有限公司	同一控制人
无锡国联新城环保有限公司	同一控制人
德国国联投资管理有限公司	实际控制人参股公司
无锡华亿置业有限公司	同一控制人
无锡丰晟科技有限公司	实际控制人参股公司
无锡市民卡有限公司	实际控制人参股公司
无锡协联热电有限公司	同一控制人
无锡华光新动力环保科技股份有限公司	同一控制人
无锡华光锅炉运业有限公司	同一控制人
无锡国联房地产投资有限公司	同一控制人

3、关联交易情况

(1) 向关联方贷款余额

关联方	期末数	期初数
无锡国联房地产投资有限公司	212,333,333.34	172,333,333.34
无锡国联新城投资有限公司	150,000,000.00	150,000,000.00
无锡灵山文化旅游集团有限公司	150,000,000.00	150,000,000.00
无锡惠联热电有限公司	110,000,000.00	130,000,000.00
无锡协联热电有限公司	80,000,000.00	80,000,000.00
其他成员单位	384,500,000.00	327,350,000.00
合计	1,086,833,333.34	1,009,683,333.34

(2) 向关联方贴现余额

关联方	期末数	期初数
无锡市恒顺金属材料有限公司	81,215,586.74	67,405,433.00
无锡市电力燃料公司	69,320,356.48	90,468,770.42
无锡协联热电有限公司	-493,443.34	-493,443.34
合计	150,042,499.88	157,380,760.08

(3) 吸收关联方及集团内成员单位存款余额

关联方	期末金额	期初金额
无锡市国联发展（集团）有限公司	73,138,776.02	598,410,719.98
无锡联新科创投资有限公司	591,266,715.01	395,779,560.38
无锡市联合中小企业担保有限责任公司	203,341,885.76	176,538,710.34
无锡国联纺织集团有限公司	271,552,700.06	169,052,797.95
无锡国联新城投资有限公司	52,759,760.03	152,939,139.81
其他成员单位	1,633,492,327.57	1,137,324,615.19
合计	2,825,552,164.45	2,630,045,543.65

(4) 代理业务（委托贷款）

关联方	期末数	上年数
接受成员单位委托贷款	470,000,000.00	455,000,000.00
代开未到期银行承兑汇票垫付保证金	41,355,480.30	2,487,054.01

(5) 利息收入及支出、手续费收入

关联方	本期金额	上年金额
向关联方收取利息	35,123,483.81	80,594,233.65
支付关联方利息	9,588,897.14	32,971,698.75
向关联方收取手续费	165,000.00	228,693.21

六、或有事项

截止2013年4月30日，公司无需要披露的重大或有事项。

七、承诺事项

截止2013年4月30日，公司无需要披露的重大承诺事项。

八、资产负债表日后事项中的非调整事项

截止报告日，公司无需披露的资产负债表日后非调整事项。

国联财务有限责任公司

2013年6月22日

企业法人营业执照

须知

1. 《企业法人营业执照》是企业法人资格和合法经营的凭证。
2. 《企业法人营业执照》分为正本和副本，正本和副本具有同等法律效力。
3. 《企业法人营业执照》正本应当置于住所的醒目位置。
4. 《企业法人营业执照》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
5. 登记事项发生变化，应当向公司登记机关申请变更登记，领取《企业法人营业执照》。
6. 每年三月一日起至六月三十日，应当参加年度检验。
7. 《企业法人营业执照》被吊销后，不得开展经营活动。
8. 办理注销登记，应当交回《企业法人营业执照》正本和副本。
9. 《企业法人营业执照》遗失或者毁坏的，应当向公司登记机关指定的报刊上声明作废，申请补领。

(副本) 编号: 320000000201212130057S

(2/2)

注册号 320000000039444

名称 天衡会计师事务所有限公司

住所 南京市建邺区江东路与集庆门大街交汇处西北角万达广场西地贰街区14幢1907室

法定代表人姓名 余瑞玉

注册资本 5000万元人民币

实收资本 2000万元人民币

企业类型 有限公司(自然人投资或控股)

经营范围 许可经营项目: 会计报表审计及各类专题审计、资本验证, 会计服务, 法律法规允许的其它业务。

一般经营项目: 工程造价咨询、标底编审, 财务、会计、税务投资管理咨询, 财会、经济管理、高级培训。*

成立日期 1999年1月6日

营业期限 1999年01月06日至 2019年01月05日

年度检验情况

已参加 2011年度 年检			
---------------------	---	--	--



二〇一〇年