



鼎润投资

NEEQ:834254

廊坊鼎润投资股份有限公司

半年度报告

— 2016 —

目录

【声明与提示】

一、基本信息

第一节 公司概况

第二节 主要会计数据和关键指标

第三节 管理层讨论与分析

二、非财务信息

第四节 重要事项

第五节 股本变动及股东情况

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

三、财务信息

第七节 财务报表

第八节 财务报表附注

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

【备查文件目录】

文件存放地点：	公司董事会秘书办公室
备查文件	1.报告期内在指定信息披露平台上公开披露的所有公司文件的正本及公告的原件。
	2.载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	廊坊鼎润投资股份有限公司
英文名称及缩写	-
证券简称	鼎润投资
证券代码	834254
法定代表人	李旭
注册地址	三河市燕郊行宫东大街北侧
办公地址	河北省廊坊市三河市燕郊经济开发区行宫东大街北侧
主办券商	国都证券股份有限公司
会计师事务所	-

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	李捷
电话	15030663427
传真	0316-3329323
电子邮箱	790841505@qq.com
公司网址	http://www.dingruntz.com/
联系地址及邮政编码	河北省廊坊市三河市燕郊经济开发区行宫东大街与燕高路交叉口东北角廊坊鼎润公司 065201

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-11-12
行业（证监会规定的行业大类）	货币金融服务
主要产品与服务项目	向城乡居民、个体工商户、中小微企业为主的客户提供典当贷款服务
普通股股票转让方式	协议
普通股总股本（股）	120,000,000
控股股东	李旭
实际控制人	李旭
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	0
公司拥有的“发明专利”数量	0

第二节 主要会计数据和关键指标

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	15,709,264.57	15,962,400.02	-1.59%
毛利率	86.43%	86.44%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,666,004.61	1,758,790.05	108.44%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,519,139.25	1,761,060.38	43.04%
加权平均净资产收益率(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	2.81%	1.22%	-
加权平均净资产收益率(归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	1.93%	1.22%	-
基本每股收益	0.03	0.01	200.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	247,085,053.91	253,367,283.24	-2.48%
负债总计	4,359,136.38	17,681,685.10	-75.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	132,464,803.71	128,798,799.10	2.85%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.10	1.07	2.80%
资产负债率	1.76%	6.98%	-
流动比率	6.91	2.32	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-3,431,802.83	16,511,571.51	-
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	-2.48%	0.71%	-
营业收入增长率	-1.59%	30.74%	-
净利润增长率	108.44%	70.00%	-

五、 自愿披露—合法合规经营以及典当行业特有风险指标

1、合法合规经营情况：

我公司遵照《典当管理办法》合法合规经营，收取的息费均未超过《典当管理办法》规定的标准。根据市场变化，我公司已不再收取利息，只收取典当管理费，一般在 1.5%-2.4% 之间。《典当管理办法》规定动产质押典当的月综合费率不得超过当金的 42‰。房地产抵押典当的月综合费率不得超过当金的 27‰。财产权利质押典当的月综合费率不得超过当金的 24‰。

2、典当行业特有风险指标：

(1) 子公司——北京市润成典当有限责任公司特有的风险指标情况如下：

项目	2016年 1-6月	备注
安全性指标：		
资产负债率	0.23%	资产负债率=负债总额÷资产总额
资本风险比率	1.78%	资本风险比率=(绝当贷款期末余额+待处理财产损失)÷实收资本
抵押贷款率	71.18%	抵押贷款率=抵押贷款期末余额/全部典当贷款期末余额 X100%
单个贷款比率	11.21%	单个贷款比率=单个企业(个人)期末最大贷款余额/典当资本金总额
绝当率	2.00%	绝当率=绝当贷款期末余额/期末全部贷款余额
当金损失比率	0.00%	当金损失率=(绝当处理损失+其它损失)÷各项资产期末余额
涉案率	0.00%	涉案率=全年涉案次数/12
流动性指标：		
典当资金周转率	0.89	典当资金周转率=典当累计贷款总额÷实收资本平均余额
典当资金运用率	0.78	典当资金运用率=典当累计贷款总额÷总资产平均余额
流动比率	84.54	流动比率=流动资产平均余额/流动负债平均余额
赎当率	53.39%	赎当率=赎当累计金额/典当累计贷款金额
效益性指标比率：		
绝当变现率	20.75%	绝当变现率=绝当销售收入÷绝当本息(费)总额
典当资本金利润率	3.06%	典当资本金利润率=利润总额÷资本金总额
当金息费率	9.81%	当金息费率=(利息收入+综合费收入)÷发放贷款总额

(2) 子公司——三河金鼎典当有限责任公司特有的风险指标

项目	2016年 1-6 月	备注
安全性指标：		
资产负债率	2.71%	资产负债率=负债总额÷资产总额
资本风险比率	1.15%	资本风险比率=(绝当贷款期末余额+待处理财产损失)÷实收资本
抵押贷款率	65.34%	抵押贷款率=抵押贷款期末余额/全部典当贷款期末余额 X100%
单个贷款比率	14.56%	单个贷款比率=单个企业(个人)期末最大贷款余额/典当资本金总额

项目	2016年1-6月	备注
绝当率	0.95%	绝当率=绝当贷款期末余额/期末全部贷款余额
当金损失比率	0.00%	当金损失率=(绝当处理损失+其它损失)÷各项资产期末余额
涉案率	0.00%	涉案率=全年涉案次数/12
流动性指标:		
典当资金周转率	1.22	典当资金周转率=典当累计贷款总额÷实收资本平均余额
典当资金运用率	0.93	典当资金运用率=典当累计贷款总额÷总资产平均余额
流动比率	2.91	流动比率=流动资产平均余额/流动负债平均余额
赎当率	24.24%	赎当率=赎当累计金额/典当累计贷款金额
效益性指标比率:		
绝当变现率	38.22%	绝当变现率=绝当销售收入÷绝当本息(费)总额
典当资本金利润率	5.17%	典当资本金利润率=利润总额÷资本金总额
当金息费率	7.27%	当金息费率=(利息收入+综合费收入)÷发放贷款总额

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

公司所处行业为 J6633 典当。

公司利用自有资金投资典当公司并参与经营管理，同时充分利用股东的背景，投资参股小额贷款公司。公司借助京冀毗邻区域人口众多和经济活跃的特征，积极发挥公司的资本优势，稳步开展典当贷款业务。公司业务主体为三河金鼎典当有限责任公司和北京市润成典当有限责任公司，两家典当公司分别下设多家分支机构。公司的收入来源于对典当公司和小额贷款公司的投资收益。典当公司的利息收入来源于典当贷款的综合费收入和当金利息收入，其盈利水平主要受市场需求、利率水平等因素的影响。

经营范围：以自有资产进行项目投资（除国家限定性投资除外）。主营业务：向城乡居民、个体工商户、中小微企业为主的客户提供典当贷款服务。

主要产品与服务有：

1、房地产（外省、自治区、直辖市的房地产或者未取得商品房预售许可证的在建工程除外）抵押典当贷款业务；

2、动产质押典当贷款业务，包括（1）民品质押贷款：是指须经评估师的专业评估，把物品进行质押登记后，即可迅速获得贷款的一种质押贷款方式。民品典当涉及的范围非常广，包括黄铂金饰品、珠宝、玉石、名表、高档数码产品、古玩字画等。（2）机动车质押贷款：是指须经过鉴定师的鉴定与评估，客户以其名下的机动车为质押，向典当行申请融通资金的典当贷款产品。主要技术：由于典当贷款业务的抵押物范围较广，在典当的验当和估当环节，对业务人员相关领域的资质要求较高，需要经过专业的培训才能上岗。针对金银、珠宝、钻石等民品质押典当业务，技术人员要根据金银、宝石的性状，划分级别，鉴别种属，并检测真伪；具体的操作过程中需要经过观颜色、掂重量、看标记、听声音、试硬度、用火烧（更多的用于黄金首饰）、仪器测试等多个步骤对当物进行鉴定和评估。针对机动车质押典当业务，技术人员需要首先取得国家级二手车鉴定评估师资格。掌握的知识不仅包括汽车商品知识，如汽车分类、车辆识别代号编码、主要技术参数和性能指标、汽车构造等，还要求能熟练运用电子

商务收集各类汽车信息等，如掌握 2.0 及以下乘用车主要部件和整车技术状况；最后评定与估算汽车价格。主要资质：业务经营主体为北京市润成典当和三河金鼎典当以及下属分公司全部取得经营许可资格和特许经营权。

报告期内、报告期至披露日内公司的商业模式较上期未发生变化。

二、经营情况

我公司遵照《典当管理办法》合法合规经营，收取的息费均未超过《典当管理办法》规定的标准。根据市场变化，我公司已不再收取利息，只收取典当管理费，一般在 1.5%-2.5%之间。《典当管理办法》规定动产质押典当的月综合费率不得超过当金的 42%。房地产抵押典当的月综合费率不得超过当金的 27%。财产权利质押典当的月综合费率不得超过当金的 24%。

公司主营业务收入包括典当收入、绝当品销售收入、租赁收入，2016 年 1-6 月租赁收入占比有所增长，公司主营业务收入构成基本稳定，未有发生重大变动。

2016 年 1-6 月，公司营业收入 1,570.93 万元，同比下降 1.59%，其中典当收入下降 14.29%，其他收入增长 124.84%；公司营业总成本 858.15 万元，同比增长 13.32%；公司净利润 704.03 万元，同比增长 12.49%。典当业务受经济下行的影响投资者大多持币观望，其他业务增长主要是母公司鼎润投资所持有的一处房地产租赁收入大幅增加，去年上半年房地产租赁收入为 25 万元，今年上半年租赁收入为 225 万元；营业总成本的增长主要为员工工资增加和挂牌后中介机构费用的增加；净利润的增加主要为母公司鼎润投资收取一笔挂牌政府补助 150 万元。

2016 年 1-6 月，公司经营活动产生的现金流量净额同比下降 120.78%，主要原因系母公司偿还一笔 1000 万元的关联方借款。

报告期内，公司主营业务没发生重大变化。

三、风险与价值

1、国家政策变动的风险。

尽管目前典当行业的发展受到了国家政策的支持，但日后典当行业的政策可能发生变化，如果国家提高典当公司的设立门槛，或者对典当行业经营范围进行限制，都会影响典当行业的发展，并波及典当公司的经营业绩，由此带来新的政策风险。

应对措施：公司在日常经营的过程中将继续紧跟行业的政策走向，把握国民经济发展的趋势，提高公司自身的实力，增强公司的抗风险能力，使公司在行业中处于稳健的地位。

2、典当行业市场竞争加剧的风险。

典当公司的客户群体为城乡居民、个体工商户以及小微企业，他们巨大的融资需求推进了行业的发展，但是越来越多的贷款融资机构争相进入该市场，小额贷款公司、地下钱庄，还有各大银行都降低了中小微企业和个人贷款的门槛，无形中增加了市场的竞争。当客户面临着更多的选择，产品趋于同质化的时候，必将会有客户流失的现象出现，继而影响了典当公司的业绩。

应对措施：典当公司在做好现有业务的基础上，将继续发挥典当传统业务的优势，推广更多以民品典当和机动车典当为主的业务；同时，不断推出新的典当品种，还可以尝试典当行与互联网渠道相结合，推动线下和线上业务的同步发展。同时积极参与并发展互联网典当，如“淘宝当”，探索线上线下典当新的经营模式；拓展典当范围，改善当物结构，向传统典当发展，主要经营民品典当，并做出自己的特色

3、与控股公司架构相关的风险。

公司主要业务是由两家控股典当子公司具体实施，公司在控股子公司的持股比例均为 40%，通过与其他股东签订一致行动协议和授权委托书的方式，鼎润投资在控股子

公司的股东会中占有表决权的多数席位，据此，鼎润投资有权决定两家典当公司的财务和经营政策，有权任免典当公司董事会多数成员，鼎润投资对子公司形成控制关系。如上股权架构的设置，符合《典当管理办法》第七条对申请设立典当行的法人股东的限定条件，即有两个以上法人股东，且法人股相对控股；同时，根据 2010 年 10 月河北省商务厅下发的《关于印发设立典当行及分支机构申报材料有关要求的通知》，其中要求对典当行申请设立时出资的法人必须满足：权益性投资总额不超过本企业净资产的 50%。鼎润投资在严格执行地方监管机构相关政策的同时，面临着该架构设置将会给公司的控股权带来一定程度的不确定性风险。

应对措施：重点关注政策对此方面的变动，同时加强对控股子公司的控制权，在延续的期间内及时、充足地向公司分配利润；保持与其他股东的良好关系，维护一致行动协议；在政策的允许的条件下，通过定增等方式增加公司净资产，继续加大对子公司的投资。

4、在当物性质方面，存在着鉴定风险。

典当贷款的抵押物涉及的范围较广，包括金银珠宝首饰、古玩字画、数码电器和二手车等，需要高度专业化的人才对该类当物进行鉴定。金银珠宝需要在鉴定的过程中对它的物理性状进行鉴别和分析，古玩字画因为涉及到文化、历史等方面的知识，对鉴定师的专业知识和资历要求很高，现阶段，科技技术发达，很多产品通过特殊的工艺处理能达到以假乱真的状态，稍有不慎，就有收到贗品的情况，给典当行的经营带来损失。

应对措施：典当公司在强化自身工作人员业务素质的基础上，会通过借用外部资源的方式进行资源共享，将会主动与房产、土地、汽车等管理部门、评估部门、中介部门进行横向联系，加强合作，听取评估师、拍卖师、鉴定专家的意见和建议，在典当贷款的过程中进行科学决策。

5、风险管理和内部控制制度不够充分和有效的风险。

虽然公司和控股典当公司都制定了较为完善的风险管理和内部控制制度，但是无法保证该制度能够防范、识别和管理所有风险。典当贷款业务的开展过程中，既有的风险管理和内部控制制度只是基于历史信息而制定，随着当物范围的扩大或者国家政策的变动等不可预期因素的出现，风险管理和内部控制制度仍需要不断完善。员工在岗位操作过程中有可能出现违反公司利益的行为，特别是在典当行的日常经营管理中，由于其抵押物涵盖范围较广和客户对资金需求“短、小、频、快”的特点，更对业务人员的素质和快速反应做出了要求，员工的不当行为都可能诱发操作风险，使典当行的利益遭受损失，并有可能受到相关机构的处罚或使公司的声誉受到损害。

应对措施：公司将继续保持与监管机构和行业协会的紧密沟通，关注政策走向，并及时改进风险管理和内部控制体系，加强其充分性和有效性，降低相关风险。针对加强风险管理方面，主要通过：一是客户信用管理，与国家信用信息库对接，利用大数据平台把控客户信用；二是自身建立客户信用档案，建立黑白名单；三是加强员工风险意识的培养。

6、客户的信用风险。

典当行面对的客户大多是个人、个体工商户和小微企业，这样的客户群体本身抗风险能力差，容易受到外部市场因素的影响。当客户在还款能力下降的时候，还款意愿也随之会降低，继而会有可能出现客户拖欠利息，甚至无法还本付息的情况。

应对措施：由于典当行都是通过“以物抵押贷款”的方式经营，为了降低客户的信用风险，在日常的经营中，应该加强当物鉴定的能力，提高当物估值的水平，控制当物折当价格的合理范围，最终降低客户绝当的意愿和可能性。并同时加强高素质人才培养与引进。

7、当物价值不足以偿还典当贷款本金及利息的风险。

典当贷款都有当物作抵押或质押，公司按照实际使用资金的时间和约定的利率收取利息。在发放贷款前，公司会对客户的财务状况做出调查，选取优质客户发放贷款，但是仍然不能排除由于客户在贷款期限内财务状况发生不良变化，于贷款到期时无法偿还本金及利息的状况。虽然公司可以按照《典当管理办法》的规定处理绝当物品，但是由于当物市值的不稳定性，绝当物品的价值可能不足以偿还公司的典当本金及利

息。

应对措施：公司制定了业务操作细则，会严格按照操作细则发放贷款，以将当物价值不足以偿还典当贷款本金及利息的风险降到最低。

8、贷款损失准备计提不足的风险

截止 2016 年 6 月 30 日，公司发放贷款及垫款本金余额 16,609.79 万元，按照期末发放贷款及垫款余额的 2%计提了贷款损失准备 332.20 万元。公司根据历史信息、经验和专业判断对潜在损失进行估计，制定了会计政策，并按照会计政策计提贷款损失准备。公司对贷款损失的估计是根据历史信息、经验和专业判断得出的，历史信息可能与未来实际发生的情况不符，经验和专业判断也有可能与实际情况偏颇，这可能使得公司计提的贷款损失准备不充足，如果未来发生的实际损失大于计提的减值准备，将会对公司的财务状况和经营成果产生不利影响。

应对措施：公司制定了业务操作细则，严格按照操作细则发放贷款，以降低贷款发生实际损失的风险，同时针对风险较高的贷款及时进行监控，对预计无法收回的款项进行贷款损失准备计提。

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	-
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	是	第四节、二（一）
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	第四节、二（二）
是否存在偶发性关联交易事项	否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第四节、二（三）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

二、重要事项详情

（一）重大诉讼、仲裁事项

单位：元

重大诉讼、仲裁事项	涉及金额	占期末净资产比例%	是否结案	临时公告披露时间
三河市长城冶金机械制造有限公司担保物权纠纷	17,616,533.25	7.26%	否	-
总计	17,616,533.25	7.26%	-	-

案件进展情况、涉及金额、是否形成预计负债，以及对公司未来的影响：

上述案件系本公司下属子公司三河金鼎典当有限责任公司与三河市长城冶金机械制造有限公司担保物权纠纷，该诉讼纠纷已在《公开转让说明书》中披露。详情见《公开转让说明书》第三节“公司治理”之“二、公司及控股股东、实际控制人最近二年违法违规、受处罚情况及涉及的诉讼情况”和《2015 年度报告》第五节“重要事项”之“二、重大诉讼仲裁事项中披露”。

2012 年 10 月 10 日，由于借款人资金周转困难不能归还上述到期部分借款，双方经协商订立《最高额房地产借款合同》的《补充合同》，将其中 750 万元到期借款延期至 2013 年 3 月 9 日，作为对原《最高额房地产借款合同》的补充，同日，三河市长城冶金机械制造有限公司法定代表人张志良为上述借款出具了承担连带责任保证书。

上述借款合同到期后，借款人没有按约归还借款。2014 年 4 月，公司根据《中华人民共和国民事诉讼法》第 196、197 条的规定，向三河市人民法院申请依法裁定拍卖冶金公司的上述抵押财产。法院已作出(2014)三民特字第 4 号至第 11 号裁定，对被申请人三河市长城冶金机械制造有限公司抵押的上述房产准予采取拍卖、变卖等方式依法变价，申请人三河金鼎典当有限公司对变价后所得款项在借款本金、利息、综合费、罚金、实现担保物权的费用的范围内优先受偿，裁定为终审裁定。

该案件的最新进展：2016 年 1 月 14 日廊坊市华信资产评估有限公司对三河金鼎典当有限责任公司的部分资产进行了评估，评估价为 30,692,830.00 元。该案件的评估报告已提交法院，等待法院裁决。此项诉讼不会形成预计负债，对公司未来不产生影响。

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1 购买原材料、燃料、动力	-	-
2 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-
3 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6 其他	1,164,000.00	582,000.00
总计	1,164,000.00	582,000.00

注：2016 年第一届董事会第六次会议（公告编号：2016-001）与 2015 年度股东大会（公告编号：2016-007）表决通过了《预计 2016 年度关联交易的议案》，2016 年公司预计发生年度的关联交易为 4 笔，涉及金额为 116.4 万元，其中，（1）向三河市福英投资有限公司租赁 4200 平米土地，租金为 21 万元/年。（2）向河北联福房地产开发有限公司租赁公司租赁 1665.72 平米，租金为 10 万元/年。（3）向三河福生投资有限公司租赁公司租赁土地 2000 平米，租金为 40 万/年。（4）租赁福成肥牛餐饮管理股份有限公司房屋，租金 45.4 万元。

(三) 承诺事项的履行情况

控股股东和实际控制人李旭就所持公司股份出具了自愿锁定的承诺，承诺如下：自公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理本人直接或间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。上述承诺锁定的股份已经中国结算登记公司北京分公司登记为限售股份，不存在转让情形。报告期内不存在失信情况。

第五节 股本变动及股东情况

一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	33,297,500	27.75%	-	33,297,500	27.75%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	15,567,500	12.97%	-301,000	15,266,500	12.72%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	86,702,500	72.25%	-	86,702,500	72.25%
	其中：控股股东、实际控制人	40,000,000	33.33%	-	40,000,000	33.33%
	董事、监事、高管	86,702,500	72.25%	-	86,702,500	72.25%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		120,000,000	-	0	120,000,000	-
普通股股东人数		17				

注：李旭为本公司控股股东、实际控制人同时也是本公司董事长，期末持股 40,000,000 股，在以上分别列示。

二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	李旭	40,000,000	-	40,000,000	33.33%	40,000,000	-
2	沈晓忠	30,270,000	-	30,270,000	25.23%	22,702,500	7,567,500
3	陈刚	20,000,000	-301,000	19,699,000	16.42%	15,000,000	4,699,000
4	李银	10,730,000	-	10,730,000	8.94%	-	10,730,000
5	胡殿东	7,000,000	-	7,000,000	5.83%	-	7,000,000
6	赵文智	5,000,000	-	5,000,000	4.17%	3,750,000	1,250,000
7	何宝民	5,000,000	-	5,000,000	4.17%	3,750,000	1,250,000
8	杨文昶	2,000,000	-	2,000,000	1.67%	1,500,000	500,000
9	侯思银	-	188,000	188,000	0.16%	-	188,000
10	梁细妹	-	63,000	63,000	0.05%	-	63,000
合计		120,000,000	-50,000	119,950,000	99.97%	86,702,500	33,247,500

前十名股东间相互关系说明：
报告期内股东之间不存在关联关系

三、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

李旭，男，1990 年生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2006 年 9 月至

2008年8月在澳大利亚学习；2008年9月至2011年7月于三河市润成小额贷款有限公司任职；2011年8月至今于三河市润旭房地产开发有限公司任董事长；2011年12月至2015年1月于三河市利思机械制造有限公司任总经理；2013年1月至今于三河市泊利科技小额贷款有限公司任董事长；2013年4月至2015年1月于三河福生投资有限公司任总经理；2013年7月至今于三河福成酿酒有限公司任执行董事；2014年7月至今于金鼎典当任董事长；2014年9月至今于润成典当任董事；2014年5月至今历任有限公司及股份公司董事长。

(二) 实际控制人情况

同上

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
李旭	董事长	男	26	大专	3年	是
赵文智	董事、总经理	男	59	本科	3年	否
何宝民	董事	女	44	本科	3年	否
陈刚	董事	男	34	大专	3年	否
沈晓忠	董事	男	45	初中	3年	否
杨文昶	监事会主席	男	41	硕士研究生	3年	否
白珣正	监事	男	29	大专	3年	否
马晟源	职工监事	男	27	大专	3年	否
李捷	财务负责人、董事会秘书	男	37	本科	3年	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
李旭	董事长	40,000,000	-	40,000,000	33.33%	-
赵文智	董事、总经理	5,000,000	-	5,000,000	4.17%	-
沈晓忠	董事	30,270,000	-	30,270,000	25.23%	-
何宝民	董事	5,000,000	-	5,000,000	4.17%	-
陈刚	董事	20,000,000	-301,000	19,699,000	16.42%	-
杨文昶	董事	2,000,000	-	2,000,000	1.67%	-
合计		102,270,000	-301,000	101,969,000	84.99%	-

三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动		否	
	总经理是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	简要变动原因

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	-	-
核心技术人员	-	-
截止报告期末的 员工人数	55	55

核心员工变动情况：

截止目前，公司没有核心员工（特指根据《非上市公众公司监督管理办法》规定经相关程序认定的核心员工）；报告期内公司核心业务人员未发生变化期初 12 人，期末 12 人。

第七节 财务报表

一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	-
审计机构地址	-
审计报告日期	-
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	-
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文：	-

二、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	二、（一）	21,041,312.19	26,987,828.66
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
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	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	-	-	-
预付款项	二、（二）	2,076,037.75	1,335,143.49
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	二、（三）	4,964,206.61	2,555,162.71
买入返售金融资产	-	-	-
存货	二、（四）	2,043,089.64	2,111,434.01
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	二、（五）	-	8,037,500.00
其他流动资产	二、（六）	-	-
流动资产合计	-	30,124,646.19	41,027,068.87
非流动资产：	-		
发放贷款及垫款	二、（七）	164,317,032.47	165,854,105.06
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	二、（八）	10,570,805.50	11,659,021.38
投资性房地产	二、（九）	37,591,233.87	29,904,080.81

固定资产	二、(十)	2,599,093.57	3,264,224.42
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	二、(十一)	1,022,095.32	810,470.46
递延所得税资产	二、(十二)	860,146.99	848,312.24
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	216,960,407.72	212,340,214.37
资产总计	-	247,085,053.91	253,367,283.24
流动负债：	-		
短期借款	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	-	-
预收款项	二、(十三)	296,677.71	296,677.71
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	二、(十四)	132,663.22	42,329.70
应交税费	二、(十五)	3,381,338.67	5,406,185.07
应付利息	-	-	-
应付股利	二、(十六)	-	1,804,320.00
其他应付款	二、(十七)	548,456.78	10,132,172.62
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	4,359,136.38	17,681,685.10
非流动负债：	-		
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-

递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	4,359,136.38	17,681,685.10
所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	二、（十八）	120,000,000.00	120,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	二、（十九）	1,671,200.70	1,671,200.70
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	-	-
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	二、（二十）	10,793,603.01	7,127,598.40
归属于母公司所有者权益合计	-	132,464,803.71	128,798,799.10
少数股东权益	-	110,261,113.82	106,886,799.04
所有者权益合计	-	242,725,917.53	235,685,598.14
负债和所有者权益总计	-	247,085,053.91	253,367,283.24

法定代表人：李旭

主管会计工作负责人：李捷

会计机构负责人：李捷

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	-	3,851,263.40	13,521,504.56
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	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	-	-	-
预付款项	-	1,064,700.00	8,237,500.00
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	701,680.00
其他应收款	十、（一）	4,040,683.33	1,591,933.33
存货	-	-	-
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	-
流动资产合计	-	8,956,646.73	24,052,617.89
非流动资产：	-		
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	十、（二）	74,483,225.04	75,571,440.92
投资性房地产	-	37,591,233.87	29,904,080.81
固定资产	-	980,953.93	1,059,626.53
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-

固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	14,062.50	-
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	113,069,475.34	106,535,148.26
资产总计	-	122,026,122.07	130,587,766.15
流动负债：	-	-	-
短期借款	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	-	-
预收款项	-	-	-
应付职工薪酬	-	50,332.28	1,400.00
应交税费	-	535,193.21	795,846.00
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	258,282.56	10,024,667.56
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	843,808.05	10,821,913.56
非流动负债：	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	843,808.05	10,821,913.56
所有者权益：	-	-	-
股本	-	120,000,000.00	120,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	1,671,200.70	1,671,200.70
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	-	-

未分配利润	-	-488,886.68	-1,905,348.11
所有者权益合计	-	121,182,314.02	119,765,852.59
负债和所有者权益合计	-	122,026,122.07	130,587,766.15

(三)合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	-	15,709,264.57	15,962,400.02
其中：营业收入	二、(二十一)	3,309,585.17	1,471,943.43
利息收入	二、(二十一)	12,399,679.40	14,490,456.59
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	8,581,475.93	7,573,082.62
其中：营业成本	二、(二十一)	2,131,114.42	2,164,874.77
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
营业税金及附加	二、(二十二)	690,215.90	987,816.33
销售费用	-	-	-
管理费用	二、(二十三)	5,713,523.13	4,468,982.24
财务费用	二、(二十四)	-716.52	-16,389.87
资产减值损失	二、(二十五)	47,339.00	-32,200.85
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	二、(二十六)	295,129.72	288,893.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	7,422,918.36	8,678,211.19
加：营业外收入	二、(二十七)	1,573,922.65	56,850.55
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	二、(二十八)	1,038.10	48,803.15
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	8,995,802.91	8,686,258.59
减：所得税费用	二、(二十九)	1,955,483.52	2,427,653.15
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	7,040,319.39	6,258,605.44
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	3,666,004.61	1,758,790.05

少数股东损益	-	3,374,314.78	4,499,815.39
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	7,040,319.39	6,258,605.44
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	3,666,004.61	1,758,790.05
归属于少数股东的综合收益总额	-	3,374,314.78	4,499,815.39
八、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.03	0.01
（二）稀释每股收益	-	0.03	0.01

法定代表人：李旭

主管会计工作负责人：李捷

会计机构负责人：李捷

(四)母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十、(三)	2,481,227.16	405,000.02
减：营业成本	十、(三)	1,531,859.44	1,283,407.72
营业税金及附加	-	244,796.35	274,323.00
销售费用	-	-	-
管理费用	-	1,046,333.51	401,139.65
财务费用	-	-5,281.35	-20,747.43
资产减值损失	-	56,250.00	-12,500.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	十、(四)	295,129.72	288,893.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	-97,601.07	-1,231,729.13
加：营业外收入	-	1,500,000.00	37,500.00

其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	-	48,573.01
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	1,402,398.93	-1,242,802.14
减：所得税费用	-	-14,062.50	3,125.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	1,416,461.43	-1,245,927.14
五、其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
六、综合收益总额	-	1,416,461.43	-1,245,927.14
七、每股收益：	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

(五)合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	-	-	-
销售商品、提供劳务收到的现金	-	431,302.52	1,093,338.48
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-

收到原保险合同保费取得的现金	-	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	13,069,679.09	14,390,770.94
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	二、(三十一)	4,626,209.54	3,369,277.58
经营活动现金流入小计	-	18,127,191.15	18,853,387.00
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
客户贷款及垫款净增加额	-	-289,181.93	-11,052,458.68
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	2,161,768.73	1,582,662.82
支付的各项税费	-	4,396,000.71	4,212,409.19
支付其他与经营活动有关的现金	二、(三十一)	15,290,406.47	7,599,202.16
经营活动现金流出小计	-	21,558,993.98	2,341,815.49
经营活动产生的现金流量净额	-	-3,431,802.83	16,511,571.51
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	11,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金	-	1,383,345.60	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	256,277.89	-
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	-	12,639,623.49	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	2,350,017.13	413,394.00
投资支付的现金	-	11,000,000.00	-
质押贷款净增加额	-	-	-
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	-	13,350,017.13	413,394.00

投资活动产生的现金流量净额	-	-710,393.64	-413,394.00
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-
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	-	1,804,320.00	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	1,804,320.00	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-1,804,320.00	-
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	-	-5,946,516.47	16,098,177.51
加：期初现金及现金等价物余额	-	26,987,828.66	27,049,617.06
六、期末现金及现金等价物余额	-	21,041,312.19	43,147,794.57

法定代表人：李旭

主管会计工作负责人：李捷

会计机构负责人：李捷

(六)母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	4,626,209.54	1,565,226.95
经营活动现金流入小计	-	4,626,209.54	1,565,226.95
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	309,261.80	166,063.60
支付的各项税费	-	549,900.31	564,770.81
支付其他与经营活动有关的现金	-	13,326,078.06	270,230.80
经营活动现金流出小计	-	14,185,240.17	1,001,065.21
经营活动产生的现金流量净额	-	-9,559,030.63	564,161.74
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	11,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金	-	2,085,025.60	-

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	-	13,085,025.60	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	2,196,236.13	396,000.00
投资支付的现金	-	11,000,000.00	-
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	-	13,196,236.13	396,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-111,210.53	-396,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-
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	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-
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	-	-9,670,241.16	168,161.74
加：期初现金及现金等价物余额	-	13,521,504.56	21,100,280.23
六、期末现金及现金等价物余额	-	3,851,263.40	21,268,441.97

第八节 财务报表附注

一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

二、报表项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，凡未注明期初余额的均为期末余额。)

(一) 货币资金

项目	2016/6/30	2016/1/1
库存现金	453,260.05	432,776.51
银行存款	20,588,052.14	26,555,052.15
其他货币资金	0.00	0.00
合计	21,041,312.19	26,987,828.66
其中：存放在境外的款项总额	0.00	0.00

注：公司本期末无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

(二) 预付款项

1、预付账款按账龄列示

账龄	2016/6/30		2016/1/1	
	金额	占总额比例 (%)	金额	占总额比例 (%)
1 年以内	2,076,037.75	100.00	1,335,143.49	100.00
1-2 年	0.00	0.00	0.00	0.00
2-3 年	0.00	0.00	0.00	0.00
3 年以上	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	2,076,037.75	100.00	1,335,143.49	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：无。

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	2016/6/30	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)	预付款时间	未结算原因
崔晶	出租方	81,000.00	3.90	2016.02	房租未到期
梁宏海	出租方	260,000.00	12.52	2016.06	房租未到期
北京诚智曙光房地产开发公司	出租方	175,502.51	8.45	2016.01	房租未到期
三河市鑫昌昊制冷设备有限公司	销售方	613,200.00	29.54	2016.01	未结算
闫志民	销售方	361,500.00	17.41	2016.01	未结算
合计		1,491,202.51	71.82	--	--

(三) 其他应收款

1、其他应收款分类披露

类别	2016-6-30				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
组合 1：账龄分析法	4,328,831.26	85.71	86,557.98	2.00	4,242,273.28
组合 2：其他方法	721,933.33	14.29	0.00	0.00	721,933.33
组合小计	5,050,764.59	100	86,557.98	1.71	4,964,206.61

类别	2016-6-30				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	5,050,764.59	100	86,557.98	1.71	4,964,206.61

类别	2016/1/1				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
组合 1: 账龄分析法	2,032,644.94	79.29	8,355.56	0.41	2,024,289.38
组合 2: 其他方法	530,873.33	20.71	0.00	0.00	530,873.33
组合小计	2,563,518.27	100	8,355.56	0.33	2,555,162.71
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	2,563,518.27	100	8,355.56	0.33	2,555,162.71

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：无。

组合中，按组合 1 账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2016/6/30		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1-6 个月	2,764,782.84	0.00	0.00
6-12 月	1,396,937.28	69,846.87	5.00
1-2 年	167,111.14	16,711.11	10.00
2-3 年	0.00	0.00	0.00
3-4 年	0.00	0.00	0.00
4-5 年	0.00	0.00	0.00
5 年以上	0.00	0.00	0.00
合计	4,328,831.26	86,557.98	—

账龄	2016/1/1		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1-6 个月	1,865,533.80	0.00	0.00
6-12 月	167,111.14	8,355.56	5.00
1-2 年	0.00	0.00	0.00
2-3 年	0.00	0.00	0.00
3-4 年	0.00	0.00	0.00
4-5 年	0.00	0.00	0.00
5 年以上	0.00	0.00	0.00
合计	2,032,644.94	8,355.56	—

除已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的其他应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析确定坏账准备计提的比例。

组合中，采用组合 2 其他方法计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款内容	2016/6/30			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	未计提理由
应收房租款	721,933.33	0.00	0.00	关联方不计提坏账
合计	721,933.33	0.00	--	--

确定该组合依据的说明：年末对于不适用按类似信用风险特征组合的应收票据、预付账款和长期应收款项等均进行单项减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。如经减值测试未发现减值的，则不计提坏账准备。对公司合并范围内关联方的应收账款、其他应收款不计提坏账准备

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 78,202.42 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

3、本期实际核销的其他应收款情况

无。

4、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016/6/30	2016/1/1
房租款	4,096,933.33	1,666,973.33
垫付诉讼费	0.00	18,800.00
评估费	271,937.28	278,530.00
竞买保证金	0.00	171,700.00
备用金	47,102.84	15,560.00
押金	634,791.14	306,511.14
代扣代缴个人所得税	0.00	102,500.00
员工个人承担的社保	0.00	443.80
代缴印花税	0.00	2,500.00
合计	5,050,764.59	2,563,518.27

5、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	款项的性质	2016/6/30	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
三河市福成工艺品销售有限公司	非关联方	房租	3,375,000.00	1-6 月及 6 月-1 年	66.82	56,250.00
三河市福生投资有限公司	关联方	房租	300,000.00	6 月-1 年	5.94	
三河市福英投资有限公司	关联方	房租	315,000.00	6 月-1 年	6.24	
北京诚智曙光房地产开发公司	非关联方	押金	167,111.14	1-2 年	3.31	16,711.11
梁宏海	非关联方	押金	104,000.00	6 月-1 年	2.06	5,200.00
合计	--	--	4,261,111.14		84.37	--

6、涉及政府补助的应收款项

无。

7、因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

8、转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

(四) 存货

1、存货分类

项目	2016/6/30			2016/1/1		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	2,043,089.64	0.00	2,043,089.64	2,111,434.01	0.00	2,111,434.01
合计	2,043,089.64	0.00	2,043,089.64	2,111,434.01	0.00	2,111,434.01

其中：期末数中存货无用于担保和所有权受到限制的情况。

2、存货跌价准备

项目	2016/1/1	本期增加金额		本期减少金额		2016/6/30
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3、存货期末余额含有借款费用资本化的金额：无。

(五) 一年内到期的非流动资产

项目	2016/6/30	2016/1/1
一年内到期的长期应收款	0.00	0.00
一年内到期的可供出售金融资产	0.00	0.00
一年内到期的持有至到期投资	0.00	0.00
一年内到期的其他非流动资产(含委托贷款)	0.00	8,037,500.00
合计	0.00	8,037,500.00

注：本公司 2015 年 12 月 11 日购买中国食品工业（集团）公司在北京产权交易所有限公司挂牌的，位于燕郊开发区京哈公路北侧燕昌路东侧 36534 平米地块 19 年土地使用权所预付的土地价款，2016 年 3 月土地相关手续已办理完成，土地价款已转入投资性房地产。

(六) 其他流动资产

项目	2016/1/1	本期增加	本期减少	2016/6/30
银行短期理财		11,000,000.00	11,000,000.00	
合计		11,000,000.00	11,000,000.00	

其他流动资产说明：公司短期理财为 2016 年 1 月将账户资金进行银行短期理财产品的投资。于 2016 年 4 月收回，并取得理财收益 69,345.60 元。

(七) 发放贷款及垫款

1、发放贷款及垫款种类披露

项目	2016/6/30	2016/1/1
动产质押贷款	29,852,919.13	23,908,749.93
房地产抵押贷款	137,817,522.17	145,329,627.38
减：贷款减值准备	3,353,408.83	3,384,272.25
发放贷款及垫款净额	164,317,032.47	165,854,105.06

2、逾期情况统计

项目	2016/6/30				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以 上	
动产质押贷款	5,735,460.78				5,735,460.78
房地产抵押贷款	11,764,179.96	24,782,226.67	2,548,153.32	17,616,533.25	56,711,093.20
合 计	17,499,640.74	24,782,226.67	2,548,153.32	17,616,533.25	62,446,553.98

项目	2016/1/1				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
动产质押贷款	1,004,824.68				1,004,824.68
房地产抵押贷款	32,586,908.93	24,342,969.79	2,329,148.24	17,616,533.25	76,875,560.21
合 计	33,591,733.61	24,342,969.79	2,329,148.24	17,616,533.25	77,880,384.89

3、期末单项金额重大并单项计提坏账准备的发放贷款及垫款

按单位	期末余额			
	发放贷款及利息	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
三河市长城冶金机械制造 有限公司	17,634,899.92	352,698.00	2.00	单项金额占期末发放贷款及 垫款余额 10%及以上
合计	17,634,899.92	352,698.00	2.00	

注：本公司子公司金鼎典当于 2010 至 2012 年期间对三河市长城冶金机械制造有限公司发放贷款 1,000.00 万元（以其 102 国道旁一宗地 30 亩、宗地 9.8 亩 2 块土地及地上 2 处房产作为抵押），截止至 2015 年 12 月 31 日已逾期近 3 年，已计提逾期利息 7,634,899.92 元，本息合计 17,634,899.92 元，占发放贷款本期余额的 10.42%。

因该贷款逾期较长时间未收回，子公司现已诉讼至三河市人民法院并获得法院裁定书，支持金鼎典当将其抵押物土地及房产拍卖抵偿债务诉求。并以此聘请廊坊市华信资产评估有限公司于 2016 年 1 月对抵押物进行评估认定，其抵押物房产及土地将来预计可收回价值可满足偿还贷款及逾期利息，该贷款可能形成的坏账风险较小。但在该贷款抵押物未执行拍卖前，公司基于谨慎性原则和单项贷款金额所占贷款余额 10%以上单独计提减值准备政策，对三河市长城冶金机械制造有限公司贷期末余额仍按 2%比例单独计提贷款减值准备。

（八）长期股权投资

1、长期股权投资明细情况

被投资单位	2016/1/1	2016年1-6月增减变动								2016/6/30	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、联营企业											
三河市润堂科技小额贷款有限公司	11,659,021.38	0.00	0.00	225,784.12	0.00	0.00	1,314,000.00	0.00	0.00	10,570,805.50	0.00
小计	11,659,021.38	0.00	0.00	225,784.12	0.00	0.00	1,314,000.00	0.00	0.00	10,570,805.50	0.00
合计	11,659,021.38	0.00	0.00	225,784.12	0.00	0.00	1,314,000.00	0.00	0.00	10,570,805.50	0.00

被投资单位	2015/1/1	2015年增减变动								2015/12/31	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、联营企业											
三河市润堂科技小额贷款有限公司	10,825,050.15	0.00	0.00	833,971.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,659,021.38	0.00
小计	10,825,050.15	0.00	0.00	833,971.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,659,021.38	0.00
合计	10,825,050.15	0.00	0.00	833,971.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,659,021.38	0.00

2、其他说明

无。

（九）投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

项目	2016-6-30			
	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 2016/1/1 余额	27,128,030.00	13,730,000.00	0.00	40,858,030.00
2. 本期增加金额	0.00	9,219,012.50	0.00	9,219,012.50
(1) 外购	0.00	0.00	0.00	0.00
(2) 固定资产\在建工程\土地转入	0.00	9,219,012.50	0.00	9,219,012.50
(3) 企业合并增加	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00	0.00	0.00
(2) 其他转出	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 2016/6/30 余额	27,128,030.00	22,949,012.50	0.00	50,077,042.50
二、累计折旧和累计摊销				
1. 2016/1/1 余额	7,278,250.43	3,675,698.76	0.00	10,953,949.19
2. 本期增加金额	980,390.04	551,469.40	0.00	1,531,859.44
(1) 计提或摊销	980,390.04	551,469.40	0.00	1,531,859.44
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00	0.00	0.00
(2) 其他转出	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 2016/6/30 余额	8,258,640.47	4,227,168.16	0.00	12,485,808.63
三、减值准备				
1. 2016/1/1 余额	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 计提	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00	0.00	0.00
(2) 其他转出	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 2016/6/30 余额	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值				
1. 2016/6/30 账面价值	18,869,389.53	18,721,844.34	0.00	37,591,233.87
2. 2016/1/1 账面价值	19,849,779.57	10,054,301.24	0.00	29,904,080.81

注：公司本期投资性房地产的增加，为本公司 2015 年 12 月 11 日购买中国食品工业（集团）公司在北京产权交易所有限公司挂牌的，位于燕郊开发区京哈公路北侧燕昌路东侧 36534 平方米地块 19 年土地使用权土地价款及税款，2016 年 3 月土地相关手续已办理完成，转入投资性房地产。

（十）固定资产

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备	合计
一、账面原值：					
1. 2016/1/1 余额	0.00	678,565.00	2,132,132.87	2,446,535.92	5,257,233.79
2. 本期增加金额	0.00	0.00	0.00	7,121.00	7,121.00
(1) 购置	0.00	0.00	0.00	7,121.00	7,121.00
3. 本期减少金额	0.00	0.00	341,068.00	0.00	341,068.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	341,068.00	0.00	341,068.00
4. 2016/6/30 余额	0.00	678,565.00	1,791,064.87	2,453,656.92	4,923,286.79
二、累计折旧					

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公设备	合计
1. 2016/1/1 余额	0.00	308,782.14	726,023.18	958,204.05	1,993,009.37
2. 本期增加金额	0.00	33,928.25	308,872.02	151,811.96	494,612.23
(1) 计提	0.00	33,928.25	308,872.02	151,811.96	494,612.23
3. 本期减少金额	0.00	0.00	163,428.38	0.00	163,428.38
(1) 处置或报废	0.00	0.00	163,428.38	0.00	163,428.38
4. 2016/6/30 余额	0.00	342,710.39	871,466.82	1,110,016.01	2,324,193.22
三、减值准备					
1. 2016/1/1 余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 计提	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 2016/6/30 余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值					
1. 2016/6/30 账面价值	0.00	335,854.61	919,598.05	1,343,640.91	2,599,093.57
2. 2016/1/1 账面价值	0.00	369,782.86	1,406,109.69	1,488,331.87	3,264,224.42

2、暂时闲置的固定资产情况

无。

3、通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

4、通过经营租赁租出的固定资产

无。

5、未办妥产权证书的固定资产情况

无。

(十一) 长期待摊费用

项目	2016/1/1	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2016/6/30
金鼎公司装修费	0.00	393,750.00	48,687.66	0.00	345,062.34
润成公司装修费	810,470.46	0.00	133,437.48	0.00	677,032.98
合计	810,470.46	393,750.00	182,125.14	0.00	1,022,095.32

(十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	2016/6/30		2016/1/1	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,440,587.96	860,146.99	3,393,248.95	848,312.24
内部交易未实现利润	0.00	0.00	0.00	0.00
可抵扣亏损	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	3,440,587.96	860,146.99	3,393,248.95	848,312.24

2、未经抵销的递延所得税负债

无。

3、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

无。

4、未确认递延所得税资产明细

无。

5、确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

无。

(十三) 预收款项

1、预收账款项列示

项目	2016/6/30	2016/1/1
贷款利息	296,677.71	296,677.71
合计	296,677.71	296,677.71

注：预收的贷款利息为客户贷款后提前支付利息所产生的时间差异，由于此笔贷款未到期，每月递延，公司在贷款到期当月予以确认收入。

2、账龄超过 1 年的重要预收款项

无。

(十四) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	2016/1/1	本期增加	本期减少	2016/6/30
一、短期薪酬	15,552.30	1,874,136.41	1,783,802.89	105,885.82
二、离职后福利-设定提存计划	26,777.40	154,259.89	154,259.89	26,777.40
三、辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
四、一年内到期的其他福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	42,329.70	2,028,396.30	1,938,062.78	132,663.22

2、短期薪酬列示

项目	2016/1/1	本期增加	本期减少	2016/6/30
一、工资、奖金、津贴和补贴	0.00	1,767,971.76	1,683,438.68	84,533.08
二、职工福利费	0.00	0.00	0.00	0.00
三、社会保险费	14,152.30	106,164.65	100,364.21	19,952.74
其中：医疗保险费	12,539.00	98,020.47	92,108.60	18,450.87
工伤保险费	630.10	3,056.57	3,090.28	596.39
生育保险费	983.20	5,087.61	5,165.33	905.48
四、住房公积金	0.00	0.00	0.00	0.00
五、工会经费和职工教育经费	1,400.00	0.00	0.00	1,400.00
六、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
七、短期利润分享计划	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	15,552.30	1,874,136.41	1,783,802.89	105,885.82

3、设定提存计划列示

项目	2016/1/1	本期增加	本期减少	2016/6/30
1.基本养老保险	25,540.00	148,364.25	148,364.25	25,540.00
2.失业保险费	1,237.40	5,895.64	5,895.64	1,237.40
3.企业年金缴费	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	26,777.40	154,259.89	154,259.89	26,777.40

(十五) 应交税费

项目	2016/6/30	2016/1/1
增值税	287,199.86	-51,617.63
消费税	-	1,262.14
营业税	194,969.29	957,338.41
企业所得税	1,975,517.73	3,397,506.63
个人所得税	1,291.65	4,565.67
城市维护建设税	31,325.53	71,665.79
房产税	56,663.30	166,334.00
城镇土地使用税	810,858.28	810,858.28
教育费附加	14,254.34	29,424.07
地方教育费附加	9,258.69	18,599.45
印花税	0.00	248.26
合计	3,381,338.67	5,406,185.07

(十六) 应付股利

项目	2016/6/30	2016/1/1
普通股股利	0.00	1,804,320.00
划分为权益工具的优先股\永续债股利	0.00	0.00
合计	0.00	1,804,320.00

(十七) 其他应付款

1、按款项性质列示其他应付款

项目	2016/6/30	2016/1/1
借款	0.00	10,000,000.00
税费	0.00	6,391.56
客户多汇款	31,233.46	31,233.46
质保金	31,466.30	31,466.30
保证金	48,500.00	48,500.00
房租	426,000.00	0.00
代扣代缴员工社保	11,257.02	14,581.30
员工垫付款	0.00	0.00
合计	548,456.78	10,132,172.62

期初借款为向河北联福房地产开发有限公司无息借款 1000 万元，2012 年 12 月 26 日，鼎润有限与河北联福房地产开发有限公司签订《借款协议》，鼎润有限向河北联福房地产开发有限公司借款 1000 万元，为无息借款，借款期限从 2012 年 12 月 26 日至 2014 年 12 月 25 日。2014 年 12 月，鼎润投资与河北联福房地产开发有限公司签订补充协议，借款期限延长到 2016 年 12 月 25 日。

河北联福房地产开发有限公司对该笔借款未收取任何费用，综合考虑公司现金流情况后，将该笔借款予以偿还，此项交易对公司生产经营不产生任何影响。

(十八) 股本

1、股本增减变动情况

项目	2016/1/1	2015年变动增减(+、-)					2016/6/30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
陈刚	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	-301,000.00	-301,000.00	19,699,000.00
沈晓忠	30,270,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30,270,000.00
李旭	40,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40,000,000.00
胡殿东	7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
李银	10,730,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,730,000.00
何宝民	5,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,000,000.00
赵文智	5,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,000,000.00
杨文昶	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
侯思银	0.00	0.00	0.00	0.00	188,000.00	188,000.00	188,000.00
梁细妹	0.00	0.00	0.00	0.00	63,000.00	63,000.00	63,000.00
陈六华	0.00	0.00	0.00	0.00	21,000.00	21,000.00	21,000.00
三河市燕铭商贸有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	11,000.00	11,000.00	11,000.00
中山市广安居企业投资管理有限公司	0.00	0.00	0.00	0.00	9,000.00	9,000.00	9,000.00
谭均豪	0.00	0.00	0.00	0.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00
洗锦军	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
吴荣耀	0.00	0.00	0.00	0.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
刘毅	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
股份总数	120,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120,000,000.00

2、其他说明：无。

(十九) 资本公积

1、资本公积增减变动明细

项目	2016/1/1	本期增加	本期减少	2016/6/30
资本溢价(股本溢价)	1,671,200.70	0.00	0.00	1,671,200.70
合计	1,671,200.70	0.00	0.00	1,671,200.70

(二十) 未分配利润

项目	2016/6/30	2016/1/1
调整前上期末未分配利润	7,127,598.40	3,630,915.31
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	0.00	0.00
调整后期初未分配利润	7,127,598.40	3,630,915.31
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	3,666,004.61	3,496,683.09
减: 提取法定盈余公积	0.00	0.00
提取任意盈余公积	0.00	0.00
提取一般风险准备	0.00	0.00
应付普通股股利	0.00	0.00
转作股本的普通股股利	0.00	0.00
其他股东权益内部结转对未分配利润的影响	0.00	0.00

项目	2016/6/30	2016/1/1
期末未分配利润	10,793,603.01	7,127,598.40

(二十一) 营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	12,399,679.40	0.00	14,490,456.59	0.00
其他业务	3,309,585.17	2,131,114.42	1,471,943.43	2,164,874.77
合计	15,709,264.57	2,131,114.42	15,962,400.02	2,164,874.77

注：2016年1-6月，公司营业收入1570.93万元，同比下降1.59%，其中典当收入下降14.29%，其他收入增长124.84%；公司营业总成本858.15万元，同比增长12.84%；公司净利润704.03万元，同比增长19.26%。典当业务受经济下行的影响投资者大多持币观望，其他业务增长主要是母公司鼎润投资所持有的一处房地产租赁收入大幅增加，去年上半年该出房地产租赁收入为25万元，今年上半年租赁收入为225万元；

2、营业收入和营业成本明细列示

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
利息收入	12,399,679.40	0.00	14,490,456.59	0.00
绝当品销售收入	828,358.01	599,254.98	1,066,943.41	881,467.05
租赁业务收入	2,481,227.16	1,531,859.44	405,000.02	1,283,407.72
合计	15,709,264.57	2,131,114.42	15,962,400.02	2,164,874.77

(二十二) 营业税金及附加

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
消费税	7,806.20	88,407.52
营业税	369,060.88	655,783.05
城建税	48,513.65	49,378.15
教育费附加	22,600.55	23,486.95
地方教育费附加	15,132.62	15,658.66
房产税（投资性房地产）	96,000.00	24,000.00
城镇土地使用税（投资性房地产）	131,102.00	131,102.00
合计	690,215.90	987,816.33

(二十三) 管理费用

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
工资费用	1,935,301.93	1,531,432.20
福利费	33,080.28	23,813.40
办公费	138,237.97	104,235.89
折旧费	494,612.23	399,256.02
无形资产摊销	0.00	12,481.20
低值易耗品摊销	6,302.40	218.00
聘请中介机构费用	622,548.00	13,000.00

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
差旅费	28,523.88	40,043.40
业务招待费	39,347.16	80,697.00
税金	4,764.43	5,099.12
长期待摊费用	182,125.14	422,645.70
房屋租赁费	1,515,718.27	1,348,119.63
典当协会会费	39,000.00	13,000.00
装修费	0.00	1,700.00
广告宣传费	186,342.92	-
车辆使用费	62,423.53	53,570.61
员工保险	278,333.84	222,606.83
教育经费	10,399.81	150.00
市内交通费	23,700.40	13,315.61
其他费用	112,760.94	183,597.63
合计	5,713,523.13	4,468,982.24

(二十四) 财务费用

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
利息收入	-6,299.88	-21,059.43
汇兑损益	0.00	0.00
手续费及其他	5,583.36	4,669.56
合计	-716.52	-16,389.87

(二十五) 资产减值损失

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
一、坏账损失	78,202.42	102,794.75
二、存货跌价损失	0.00	0.00
三、可供出售金融资产减值损失	0.00	0.00
四、持有至到期投资减值损失	0.00	0.00
五、长期股权投资减值损失	0.00	0.00
六、投资性房地产减值损失	0.00	0.00
七、固定资产减值损失	0.00	0.00
八、工程物资减值损失	0.00	0.00
九、在建工程减值损失	0.00	0.00
十、生产性生物资产减值损失	0.00	0.00
十一、油气资产减值损失	0.00	0.00
十二、无形资产减值损失	0.00	0.00
十三、商誉减值损失	0.00	0.00
十四、贷款及垫款减值损失	-30,863.42	-134,995.60
合计	47,339.00	-32,200.85

(二十六) 投资收益

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
权益法核算的长期股权投资收益	225,784.12	288,893.79
处置长期股权投资产生的投资收益	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	0.00	0.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	0.00	0.00

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
银行理财产品投资产生的投资收益	69,345.60	0.00
可供出售金融资产等取得的投资收益	0.00	0.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	0.00	0.00
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	0.00	0.00
合计	295,129.72	288,893.79

(二十七) 营业外收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	72,408.92	0.00	72,408.92
其中：固定资产处置利得	72,408.92	0.00	72,408.92
无形资产处置利得	0.00	0.00	0.00
债务重组利得	0.00	0.00	0.00
非货币性资产交换利得	0.00	0.00	0.00
接受捐赠	0.00	0.00	0.00
政府补助	1,500,000.00	0.00	1,500,000.00
增值税减免	330.00	261.27	330.00
其他	1,183.73	56,589.28	1,183.73
合计	1,573,922.65	56,850.55	1,573,922.65

计入当期损益的政府补助：河北省财政厅、河北省金融工作办公室关于印发《河北省企业挂牌上市奖励资金管理暂行办法》的通知之“第四条 符合条件的企业按下列标准给予奖励（三）对在“新三板”挂牌的企业，一次性奖励 150 万元”。

(二十八) 营业外支出

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	0.00	0.00	0.00
其中：固定资产处置损失	0.00	0.00	0.00
无形资产处置损失	0.00	0.00	0.00
债务重组损失	0.00	0.00	0.00
非货币性资产交换损失	0.00	0.00	0.00
对外捐赠	0.00	0.00	0.00
罚款支出	0.00	0.00	0.00
其他支出	1,038.10	48,803.15	1,038.10
合计	1,038.10	48,803.15	1,038.10

(二十九) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
当期所得税费用	1,967,318.27	2,419,602.94
递延所得税费用	-11,834.75	8,050.21
合计	1,955,483.52	2,427,653.15

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	2016年1-6月
利润总额	8,995,802.91
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,248,950.73

项目	2016年1-6月
子公司适用不同税率的影响	0.00
调整以前期间所得税的影响	0.00
非应税收入的影响	-352,514.83
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	59,047.62
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	0.00
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	0.00
所得税费用	1,955,483.52

(三十) 净资产收益率的计算过程

本公司按照全国中小企业股份转让系统有限责任公司发布的《全国中小企业股份转让系统挂牌申请文件内容与格式指引（试运行）》的要求，净资产收益率计算过程列示如下：

项目	代码	2016年1-6月
加权平均净资产收益率		
以归属于公司普通股股东的净利润计算		2.81%
以扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润计算		1.93%
归属于公司普通股股东的净利润	P	3,666,004.61
归属于公司普通股股东的净利润		3,666,004.61
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润		2,519,139.25
归属于公司普通股股东的净利润	NP	3,666,004.61
归属于公司普通股股东的年初净资产；	E0	128,798,799.10
报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	Ei	0.00
报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	Ej	0.00
报告期月份数	M0	6
新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	6
减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mj	0

$$\text{加权平均净资产收益率} = P / (E0 + NP \div 2 + Ei \times Mi \div M0 - Ej \times Mj \div M0 \pm Ek \times Mk \div M0)$$

其中：P 分别对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E0 为归属于公司普通股股东的年初净资产；Ei 为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；Ej 为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产；M0 为报告期月份数；Mi 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；Mj 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数；Ek 为因其他交易或事项引起的净资产增减变动；Mk 为发生其他净资产增减变动下一月份起至报告期期末的月份数。

(三十一) 现金流量表项目

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
收到其他往来款	3,117,380.12	3,324,530.98
收到当票挂失费	2,529.54	19,813.03
收到政府补助资金	1,500,000.00	0.00
收到客户多付款		3,724.14
收到银行存款利息	6,299.88	21,059.43
收到提现手续费		150.00
合计	4,626,209.54	3,369,277.58

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
支付其他往来款	10,745,585.35	3,964,602.84
支付业务及管理费用	4,539,237.76	3,629,929.76
支付银行手续费	5,583.36	4,669.56
合计	15,290,406.47	7,599,202.16

3、收到的其他与投资活动有关的现金

无。

4、支付的其他与投资活动有关的现金

无。

5、收到的其他与筹资活动有关的现金

无。

6、支付的其他与筹资活动有关的现金

无。

(三十二) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料表

补充资料	2016年1-6月	2015年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	7,040,319.39	5,903,135.80
加: 资产减值准备	47,339.00	-32,200.85
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,026,471.67	1,682,663.74
无形资产摊销	0.00	12,481.20
长期待摊费用摊销	182,125.14	422,645.70
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)	-72,408.92	0.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
财务费用(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
投资损失(收益以“-”号填列)	-295,129.72	-288,893.79
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-11,834.75	8,050.21
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	0.00	0.00
存货的减少(增加以“-”号填列)	68,344.37	-166,353.67
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-1,691,067.99	8,138,793.13
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-10,725,961.02	831,250.04
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,431,802.83	16,511,571.51
2. 不涉及现金收支的重大活动:		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
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	21,041,312.19	43,147,794.57
减: 现金的期初余额	26,987,828.66	27,049,617.06

补充资料	2016年1-6月	2015年1-6月
加：现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	-5,946,516.47	16,098,177.51

2、现金和现金等价物的构成

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
一、现金	21,041,312.19	43,147,794.57
其中：库存现金	453,260.05	220,471.30
可随时用于支付的银行存款	20,588,052.14	42,927,323.27
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	21,041,312.19	43,147,794.57
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	0.00	0.00

(三十三) 所有权或使用权受到限制的资产

无。

三、合并范围的变更

(一) 同一控制下企业合并

无。

(二) 反向购买

无。

(三) 处置子公司

无。

(四) 其他原因的合并范围变动

无。

四、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
北京市润成典当有限责任公司	北京市顺义区	北京市顺义区马坡镇白马路顺成大街29号	典当	40.00		出资
三河金鼎典当有限责任公司	三河市燕郊开发区	三河市燕郊开发区	典当	40.00		出资

在子公司的持股比例不同于表决权比例的原因说明：

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据:

2013年1月4日,鼎润投资与李旭、初晓慧两位股东达成一致行动人协议,李旭与初晓慧分别将各持有的18%、20%股份所享有的股东权利委托鼎润投资代为行使,该协议生效后,鼎润投资共享有66%股东表决权。

2014年1月3日,鼎润投资与河北福成房地产开发有限公司(以下简称福成房地产)达成一致行动人协议,福成房地产将其持有的26.25%股份所享有的股东权利委托鼎润投资代其行使。该协议生效后,鼎润投资共享有51.25%股东表决权

对于纳入合并范围的重要的结构化主体,控制的依据:

本报告期不存在纳入合并范围的重要的结构化主体。

确定公司是代理人还是委托人的依据:

本报告期不存在公司作为代理人或委托人的情况。

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
北京市润成典当有限责任公司	60.00	560,279.36	0.00	33,508,582.71
三河金鼎典当有限责任公司	60.00	2,814,035.42	0.00	77,765,031.11

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

少数股东达成一致行动人协议将持有的股份所享有的股东权利委托鼎润投资代为行使。

3、重要非全资子公司的主要财务信息

(1)重要非全资子公司的财务状况

子公司名称	2016/6/30					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京市润成典当有限责任公司	10,863,177.95	45,112,954.51	55,976,132.46	128,494.62	0.00	128,494.62
三河金鼎典当有限责任公司	10,531,141.51	122,690,397.41	133,221,538.92	3,613,153.71	0.00	3,613,153.71

子公司名称	2016/1/1					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京市润成典当有限责任公司	8,004,492.19	49,805,713.00	57,810,205.19	2,896,366.28	0.00	2,896,366.28
三河金鼎典当有限责任公司	9,671,638.79	119,911,772.65	129,583,411.44	4,665,085.26	0.00	4,665,085.26

(2)重要非全资子公司的经营成果及现金流量

子公司名称	2016年1-6月			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
北京市润成典当有限责任公司	4,373,290.36	933,798.93	933,798.93	4,616,099.91
三河金鼎典当有限责任公司	8,854,747.05	4,690,059.03	4,690,059.03	1,511,127.89

子公司名称	2015年1-6月
-------	-----------

	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
北京市润成典当有限责任公司	4,311,878.98	1,484,963.96	1,484,963.96	7,715,576.39
三河金鼎典当有限责任公司	11,245,521.02	5,902,664.02	5,902,664.02	8,230,676.30

4、使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

本报告期不存在使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制。

5、向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

本报告期不存在向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持。

(二) 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

1、在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

2014年9月廊坊鼎润投资股份有限公司对北京市润成典当有限责任公司增加投资11,600,000.00元，持股比例由28%增加至40%。

2014年9月廊坊鼎润投资股份有限公司对三河金鼎典当有限责任公司增加投资20,000,000.00元，持股比例由25%增加至40%。

2、交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项目	金额
购买成本/处置对价	
--现金	31,600,000.00
--非现金资产的公允价值	0.00
购买成本/处置对价合计	31,600,000.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	31,600,000.00
差额	0.00
其中：调整资本公积	0.00
调整盈余公积	0.00
调整未分配利润	0.00

(三) 在合营安排或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京市润堂科技小额贷款有限公司	三河市燕郊经济开发区	三河市燕郊经济开发区	小额贷款	20.00	0.00	权益法

2、重要联营企业的主要财务信息

项目	2016/6/30	2016/1/1
流动资产	8,242,255.73	6,959,372.46
非流动资产	44,828,566.47	52,556,155.56
资产合计	53,070,822.20	59,515,528.02
流动负债	216,794.70	813,813.19
非流动负债	0.00	0.00
负债合计	216,794.70	813,813.19

少数股东权益	42,283,222.00	46,961,371.86
归属于母公司股东权益	10,570,805.50	11,740,342.97
按持股比例计算的净资产份额	10,570,805.50	11,740,342.97
调整事项	0.00	0.00
--商誉	0.00	0.00
--内部交易未实现利润	0.00	0.00
--其他	0.00	0.00
对联营企业权益投资的账面价值	10,570,805.50	11,740,342.97
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入	2,797,336.77	9,116,231.72
净利润	1,128,920.58	4,169,856.13
终止经营的净利润	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00
综合收益总额	1,128,920.58	4,169,856.13
本年度收到的来自联营企业的股利	1,314,000.00	0.00

对上述联营企业的权益投资的会计处理方法：权益法

3、合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

本报告期不存在合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的情况。

4、合营企业或联营企业发生的超额亏损

本报告期不存在合营企业或联营企业发生超额亏损。

5、与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

本报告期不存在合营企业或联营企业投资相关的或有负债。

（四）重要的共同经营

无。

（五）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本报告期不存在未纳入合并财务报表范围的结构化主体。

五、关联方及关联交易

（一）本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注四、（一）。

（二）本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注四、（三）。

（三）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
---------	-------------

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李旭	第一大股东、持股 33.33%
李高生	李旭直系亲属
沈晓忠	持股 25.23%的股东
李银	持股 8.94%的股东
陈刚	持股 16.66%的股东
胡殿东	持股 5.83%的股东
何宝民	持股 4.17%的股东
赵文智	持股 4.17%的股东
杨文昶	持股 1.67%的股东
三河市泊利科技小额贷款有限公司	公司股东持股 5%以上的公司
三河蒙润餐饮投资有限公司	公司股东持股 5%以上的公司
三河燕高投资有限公司	公司股东持股 5%以上的公司
福成投资集团有限公司	李旭直系亲属控制的公司
河北福成房地产开发有限公司	李旭直系亲属控制的公司
河北联福房地产开发有限公司	李旭直系亲属控制的公司
河北福成五丰食品股份有限公司	李旭直系亲属控制的公司
福成肥牛餐饮管理有限公司	李旭直系亲属控制的公司
三河福成酿酒有限公司	李旭直系亲属控制的公司
三河福生投资有限公司	李旭直系亲属控制的公司
三河市润旭房地产开发有限公司	李旭直系亲属控制的公司
三河市利斯机械制造有限公司	李旭直系亲属控制的公司
三河市福英投资有限公司	李旭直系亲属控制的公司
三河市润成小额贷款有限公司	公司股东持股 5%以上的公司

(四) 关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无。

2、关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

3、关联租赁情况

(1) 本公司作为出租方

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
三河市福英投资有限公司	土地	105,000.00	105,000.00
三河市福生投资有限公司	土地	200,000.00	0.00
河北联福房地产开发有限公司	房屋	50,000.00	50,000.00
合计		355,000.00	155,000.00

(2) 本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
福成肥牛餐饮管理股份有限公司	房屋	227,000.00	227,000.00
合计		227,000.00	227,000.00

4、关联担保情况

(1) 本公司作为担保方

无。

(2)本公司作为被担保方

无。

5、关联方资金拆借

无。

6、关联方资产转让、债务重组情况

无。

7、关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	298,237.34	298,237.34

(五) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	2016/6/30	
		账面余额	坏账准备
其他应收款	三河市福英投资有限公司	315,000.00	0.00
其他应收款	三河市福生投资有限公司	300,000.00	0.00
其他应收款	三河福成酿酒有限公司	37,500.00	0.00
其他应收款	河北联福房地产开发有限公司	69,433.33	0.00

项目名称	关联方	2016/1/1	
		账面余额	坏账准备
其他应收款	三河福成酿酒有限公司	37,500.00	0.00
其他应收款	三河市福生投资有限公司	310,000.00	0.00
其他应收款	河北联福房地产开发有限公司	108.333.33	0.00

2、应付项目

项目名称	关联方	2016/6/30	2016/1/1
其他应付款	河北联福房地产开发有限公司	0.00	10,000,000.00

六、股份支付

无。

七、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要的未决诉讼、对外担保等或有事项。

八、资产负债表日后事项

截至 2016 年 8 月 16 日，本公司不存在资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

(一) 前期会计差错更正

1、采取追溯重述法的前期会计差错

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

2、采取未来适用法的前期会计差错

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

(二) 债务重组

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在债务重组事项。

(三) 资产置换

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在资产置换事项。

(四) 年金计划

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在年金计划事项。

(五) 终止经营

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在终止经营事项。

(六) 其他对投资者决策有影响的重要事项

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在其他对投资者决策有影响的重要事项。

(七) 其他

十、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

其他应收款分类披露

类别	2016/6/30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款				—	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
组合1、按账龄分析法	3,375,000.00	82.39	56,250.00	1.67	3,318,750.00
组合2、采用其他方法	721,933.33	17.61	0.00	0.00	721,933.33
组合小计	4,096,933.33	100.00	56,250.00	1.37	4,040,683.33
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	4,096,933.33	100.00	56,250.00	1.37	4,040,683.33

类别	2016/1/1				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
组合1、按账龄分析法	1,136,100.00	71.37	0.00	0.00	1,136,100.00

类别	2016/1/1				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
组合2、采用其他方法	455,833.33	28.63	0.00	0.00	455,833.33
组合小计	1,591,933.33	100.00	0.00	0.00	1,591,933.33
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,591,933.33	100.00	0.00	—	1,591,933.33

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：无。

组合中，按组合 1 账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2016/6/30		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1-6 月	2,250,000.00	0.00	0.00
6-12 月	1,125,000.00	56,250.00	5.00
1—2 年	0.00	0.00	0.00
2—3 年	0.00	0.00	0.00
3—4 年	0.00	0.00	0.00
4—5 年	0.00	0.00	0.00
5 年以上	0.00	0.00	0.00
合计	3,375,000.00	56,250.00	1.67

账龄	2016/1/1		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1-6 月	1,136,100.00	0.00	0.00
6-12 月	0.00	0.00	5.00
1—2 年	0.00	0.00	0.00
2—3 年	0.00	0.00	0.00
3—4 年	0.00	0.00	0.00
4—5 年	0.00	0.00	0.00
5 年以上	0.00	0.00	0.00
合计	1,136,100.00	0.00	0.00

确定该组合依据的说明：除已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外，公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况分析确定坏账准备计提的比例。

组合中，采用组合 2 其他方法计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款内容	2016/6/30			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	未计提理由
房租款	721,933.33	0.00	0.00	关联方不计提坏账
合计	721,933.33	0.00	—	—

其他应收款内容	2016/1/1			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	未计提理由
房租款	455,833.33	0.00	0.00	关联方不计提坏账

其他应收款内容	2016/1/1			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	未计提理由
合计	455,833.33	0.00	--	--

确定该组合依据的说明：年末对于不适用按类似信用风险特征组合的应收票据、预付账款和长期应收款项等均进行单项减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。如经减值测试未发现减值的，则不计提坏账准备。对公司合并范围内关联方的应收账款、其他应收款不计提坏账准备。

1、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 56,250.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

2、本期实际核销的其他应收款情况

无。

3、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016/6/30	2016/1/1
关联方借款	0.00	0.00
房租款	4,040,683.33	1,591,933.33
担保利息款	0.00	0.00
员工个人承担的医疗保险	0.00	0.00
合计	4,040,683.33	1,591,933.33

4、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2016/6/30	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
三河市福成工艺品销售有限公司	房租款	3,375,000.00	1-12 个月	82.38	56,250.00
三河市福英投资有限公司	房租款	315,000.00	1-12 个月	7.69	0.00
三河市福生投资有限公司	房租款	300,000.00		7.32	0.00
河北联福房地产开发有限公司	房租款	58,333.33	1-12 个月	1.42	0.00
三河福成酿酒有限公司	房租款	37,500.00	1-12 个月	0.91	0.00
玛力步可乐饮料有限公司	房租款	11,100.00	1-12 个月	0.27	0.00
合计	--	4,096,933.33	--	100.00	0.00

5、涉及政府补助的应收款项

无。

6、因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

7、转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

(二) 长期股权投资

项目	2016/6/30			2016/1/1		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	63,912,419.54	0.00	63,912,419.54	63,912,419.54	0.00	63,912,419.54

项目	2016/6/30			2016/1/1		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营、合营企业投资	10,570,805.50	0.00	10,570,805.50	11,659,021.38	0.00	11,659,021.38
合计	74,483,225.04	0.00	74,483,225.04	75,571,440.92	0.00	75,571,440.92

1、对子公司投资

被投资单位	2016/1/1	本期增加	本期减少	2016/6/30	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京市润成典当有限责任公司	20,115,769.14	0.00	0.00	20,115,769.14	0.00	0.00
三河金鼎典当有限责任公司	43,796,650.40	0.00	0.00	43,796,650.40	0.00	0.00
合计	63,912,419.54	0.00	0.00	63,912,419.54	0.00	0.00

2、对联营、合营企业投资

被投资单位	2016/1/1	2016年1-6月增减变动							2016/6/30	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
一、合营企业											
小计	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、联营企业											
三河市润堂科技小额贷款有限公司	11,659,021.38	0.00	0.00	225,784.12	0.00	0.00	1,314,000.00	0.00	0.00	10,570,805.50	0.00
小计	11,659,021.38	0.00	0.00	225,784.12	0.00	0.00	1,314,000.00	0.00	0.00	10,570,805.50	0.00
合计	11,659,021.38	0.00	0.00	225,784.12	0.00	0.00	1,314,000.00	0.00	0.00	10,570,805.50	0.00

3、其他说明

(三) 营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本

项目	2016 年 1-6 月		2015 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	0.00	0.00	0.00	0.00
其他业务	2,481,227.16	1,758,961.44	405,000.02	1,438,509.72
合计	2,481,227.16	1,758,961.44	405,000.02	1,438,509.72

(四) 投资收益

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
成本法核算的长期股权投资收益	0.00	0.00
权益法核算的长期股权投资收益	225,784.12	288,893.79
处置长期股权投资产生的投资收益	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	0.00	0.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	0.00	0.00
银行理财产品在持有期间的投资收益	69,345.60	0.00
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	0.00	0.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	0.00	0.00
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	0.00	0.00
合计	295,129.72	288,893.79

十一、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
非流动资产处置损益	72,408.92	0.00
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	0.00	0.00
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,500,000.00	0.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	0.00	0.00
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	0.00	0.00
非货币性资产交换损益	0.00	0.00
委托他人投资或管理资产的损益	0.00	0.00
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	0.00	0.00
债务重组损益	0.00	0.00
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	0.00	0.00
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	0.00	0.00
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	0.00	0.00
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	0.00	0.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金	0.00	0.00

廊坊鼎润投资股份有限公司
2016 半年度报告

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月
融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	0.00	0.00
对外委托贷款取得的损益	0.00	0.00
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	0.00	0.00
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	0.00	0.00
受托经营取得的托管费收入	0.00	0.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	475.63	8,047.40
其他符合非经常性损益定义的损益项目	0.00	0.00
所得税影响额	393,221.14	2,011.85
少数股东权益影响额	32,798.05	8,305.88
合计	1,146,865.36	-2,270.33

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.81	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.93	0.02	0.02

廊坊鼎润投资股份有限公司

二〇一六年八月十六日