



兴 润 金 控

NEEQ:835549

辽宁兴润金控投资股份有限公司

(LIAONING XINGRUN FINANCIAL HOLDING INVESTMENT CO., LTD)

半年度报告

2016

公 司 半 年 度 大 事 记

2016 年 1 月，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌转让，证券简称：兴润金控，股票代码:835549。

2016 年 4 月，公司全资子公司盘锦汇信商贸有限公司收购盘锦银瑞资产管理有限公司 100%股权，对公司现有业务形成有力补充，对拓展公司业务模式、提升公司经营发展空间、提高公司抵御风险能力具有十分重要的意义。

2016 年 4 月，与盘锦市体育总会、辽宁善德体育文化有限公司合作，组织主办“兴润金控•2016 盘锦市首届全民健身展示大会”，足球、羽毛球、乒乓球、半程马拉松、长跑、毽球、瑜伽、垂钓、广场舞、风筝、野战拓展等活动相继开展。

2016 年 5 月，公司将子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司注册资本增加到人民币 3 亿元，并且取得国家工商总局名称核准通知，担保公司名称拟变更为“兴润丰立融资担保有限公司”，为拓展省外市场业务奠定基础。

2016 年 5 月，公司拟以自有资金向北京丰立鼎盛投资中心（有限合伙）出资 9,900 万元（出资占比 99%）并成为其有限合伙人。本次对外投资以该合伙企业作为基金平台，对中国境内经营的实体进行法律及经营范围所允许的股权投资，实现资本增值。

目 录

目 录	3
声明与提示	4
第一节 公司概况	5
第二节 主要会计数据和关键指标.....	7
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 重要事项	12
第五节 股本变动及股东情况.....	18
第六节 董事、监事、高管及核心员工情况.....	21
第七节 财务报表	23
第八节 财务报表附注.....	32

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. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	2. 辽宁兴润金控投资股份有限公司 2016 年半年度报告原件
	3. 第一届董事会第七次会议决议
	4. 第一届监事会第七次会议决议
	5. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	辽宁兴润金控投资股份有限公司
英文名称及缩写	LIAONING XINGRUN FINANCIAL HOLDING INVESTMENT CO., LTD
证券简称	兴润金控
证券代码	835549
法定代表人	马力强
注册地址	盘锦市兴隆台区石油大街 125 号
办公地址	盘锦市兴隆台区石油大街 130 号盘锦瑞诗酒店
主办券商	国泰君安证券股份有限公司
会计师事务所	不适用

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	孙刚
电话	0427-6688888
传真	0427-2822577
电子邮箱	13614276777@163.com
公司网址	www.xingruncgroup.com
联系地址及邮政编码	辽宁省盘锦市兴隆台区石油大街 130 号盘锦瑞诗酒店 124010

三、运营概况

单位：股

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2016 年 1 月 12 日
行业（证监会规定的行业大类）	L72 商务服务业
主要产品与服务项目	担保业务, 小额贷款业务, 典当业务, 咨询业务, 资产管理
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本	327,700,000
控股股东	无
实际控制人	无
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

四、自愿披露

不适用

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	29,371,409.58	16,228,781.14	80.98%
毛利率	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	13,888,340.31	6,887,565.22	101.64%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,839,152.48	2,831,722.35	388.72%
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）	3.52%	2.53%	-
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）	3.51%	1.04%	-
基本每股收益	0.04	0.03	33.33%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	607,200,308.39	525,362,832.39	15.58%
负债总计	131,867,712.67	61,603,301.43	114.06%
归属于挂牌公司股东的净资产	401,239,968.85	387,595,184.19	3.52%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.22	1.18	3.52%
资产负债率	21.72%	11.73%	-
流动比率	4.56	8.45	-
利息保障倍数	0.00	0.00	-

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	-79,774,414.56	-101,056,215.25	-
应收账款周转率	408.22	241.50	-
存货周转率	0.00	0.00	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
--	----	------	------

总资产增长率	15.58%	22.52%	-
营业收入增长率	80.98%	40.71%	-
净利润增长率	77.46%	1.31%	-

五、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

不适用

六、自愿披露

不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

辽宁兴润金控投资股份有限公司是一家综合性金融控股企业，以为客户量身打造个性化融资组合为服务目标，通过下属控股担保公司、小额贷款公司、典当公司、咨询公司、资产管理公司，以服务中小微企业为主体，为客户提供便捷、灵活、一站式的金融服务。

公司主营业务包括担保、小额贷款、典当、咨询、资产管理等。公司在多年的经营发展中秉持为中小微企业提供全方位、多层次的金融服务的理念，探索出一系列金融产品。担保业务包括融资担保、票据担保、履约担保、诉讼保全；小额贷款业务包括企业贷款、个人贷款；典当业务包括动产质押典当、财产权利质押典当、房地产抵押典当；咨询业务包括理财咨询、投资咨询、财税顾问、信息咨询；资产管理业务包括投资管理、企业管理、受托资产管理等。

目前，公司客户资源覆盖省内各地，客户所在行业包括软件和信息技术服务业、农林牧渔业、制造业、石油化工业、批发零售业等。2016年上半年公司已经在江苏、浙江省部分百强县进行战略布局，目前已经申请设立江苏兴润丰立融资担保有限公司，相关手续正在办理中，2016年底，将陆续完成在浙江金华、浙江温州、江苏苏州等地区13个百强县办事处的设立，通过在长三角、百强县的优势经济区域的综合业务布局，业务体系迅速覆盖当地市场。

2016年上半年，公司实现营业收入包括担保费收入、小额信贷收入、典当综合费收入、咨询费收入、监管费收入及其他收入，较上年同期相比增加监管费收入，使盈利模式更加多元化。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司经营发展平稳。

二、经营情况

报告期内，公司实现营业总收入29,371,409.58元，利润总额22,343,704.71元，净利润16,846,533.94元，截至2016年6月30日公司的资产总额达到607,200,308.39元。营业收入较去年同期增加13,142,628.44元，增长率为80.98%。其中担保业务收入5,643,800元，同比增长11.57%，由于2015年6月30日担保业务在保余额561,430,000元，2016年6月30日在保余额774,545,000元，新增担保业务213,115,000元。小额贷款业务收入8,075,800.97元，同比增长43.83%，由于2015年1-6月新增贷款金额为77,233,000元，2016年1-6月新增贷款金额为225,480,000元，小额信贷业务量大幅度增加；咨询费收入3,586,753.18元，同比增长524.63%，咨询业务风险低、利润稳定，可以不运用或者较少运用自有资本提供各类服务，自2015年下半年公司将咨询业务作为公司业务发展的重点，大力开展咨询业务服务；业务及管理费6,174,137.85元，较去年同期增长72%，主要原因是聘请中介机构费及职工薪酬增加显著；财务费用95,202.17元，较去年同期增长203.52%，主要原因是借款利息支出增加；资产减值损失266,908.91元，较去年同期下降93.78%，主要原因是坏账准备转回；营业外收入65,653.73元，较去年同期下降48.82%，主要原因是2015年处置车辆取得较多收益；所得税费用5,497,170.77元，较去年同期增长135.18%，主要原因是2016年上半年利润总额增加。

三、风险与价值

1、宏观经济政策变动风险

由于国家或地区宏观经济政策、财政金融政策、行业政策的调整和变动将直接影响社会经济发展规模、速度及产业机构的调整。各项财政、货币政策的变动将对金融服务机构和借款人外部经营环境产生不确定性因素。

公司实行每日早会制度，学习经济政策和时事政治，及时知晓政策变动。发生可能影响公司经营活动的政策时，公司群策群力，提出应对措施和解决办法，保证公司正常经营活动。

2、监管政策风险

目前，本公司适用的监管政策主要有《融资性担保公司管理暂行办法》（银监会令 2010 年第 3 号）、《辽宁省融资性担保机构管理暂行办法》等文件。2015 年 8 月 13 日出台的《国务院关于促进融资担保行业加快发展的意见》（国发〔2015〕43 号）提出进一步加快推进《融资担保公司管理条例》出台进程。小额贷款公司受到银监会、中国人民银行及省级政府明确的主管部门的多头监管。典当行业目前已颁布《典当管理办法》《典当行业监管规定》等一系列规章制度。

为了预防监管政策风险，公司积极参加监管部门会议并主动沟通交流。此外，公司现已是中国融资担保业协会会员单位、辽宁省融资担保业协会副会长单位、盘锦市融资担保业协会会长单位、辽宁省典当行业协会理事单位、辽宁省小额贷款公司协会会员单位、盘锦市小额贷款公司协会理事单位，上述交流渠道确保公司能够准确知悉行业政策变化，保证公司能够及时调整并充分适应这些变化。

3、信贷政策变动风险

融资性担保机构为贷款机构与客户之间的信用中介和金融中介，若我国信贷政策发生变化，导致银行等贷款机构信贷紧缩，可能导致公司业务量缩减，直接影响公司的经营业绩。对于小额贷款行业及典当行业，若国家信贷政策今后发生变化，导致银行等其他金融机构加大对中小企业等发放贷款的力度，将会挤占小额贷款公司市场份额。

公司依托良好的风险控制能力及诚信记录，与 20 余家银行及金融机构保持着长期、稳定的合作关系。同时，公司紧跟人民银行贷款基准利率，适时调整，保证合规运营。

4、客户质量和客户信用风险

客户违约风险是金融相关服务面临的最主要和直接的一种风险。公司报告期内的客户主要为辽宁省及盘锦市的企业、个体工商户等，其中 90% 左右为企业客户，10% 左右为个人（个体工商户）客户。

公司为以上客户提供分散、灵活的担保、小贷和典当服务，客户较分散。公司独创风险文化，培养全员风险意识，建立了科学的风险防范机制，充分利用“HTF 信用评价系统”，对客户隐藏的风险进行识别、预防和跟踪，大大降低了公司可能遇到的客户信用风险。

5、股权分散的风险

报告期内，单一最大股东持股比例不超过 10%。任一股东均无法通过行使表决权单独控制股东大会或对股东大会决议产生决定性影响。因此公司不存在控股股东或实际控制人。

公司自成立以来股权虽一直较为分散，但已培养出一批稳定、高水平的管理团队。公司主营业务稳定，始终专注金融相关服务业务，未来也将努力保持团队稳定和业务的良性发展，减小可能发生的股权结构变动对公司经营的影响。

6、员工道德风险及管理风险

员工在执行业务时发生责任心不强、收受贿赂、弄虚作假等舞弊行为，使公司不能真实、客观的判断担保客户的资产状况、经营状况以及现金流情况，将大大增加公司的经营风险。

公司在日常经营中通过对招聘、晋升等环节加强对人员的筛选，并且通过培训、制度、考核等手段加强对员工欺诈或舞弊行为的监测和控制将员工的舞弊和道德风险降到最低。加强制度建设，项目受理、审批交叉制约，对代偿项目追究人员责任，强化代偿考核奖罚，对员工实施绩效达标考核，建立健全培训和考试制度。

7、抵（质）押物和当物鉴定评估风险

对于客户提供的抵（质）押物和当物价值评估失误会造成抵（质）押、当物价值不足以抵偿公司承

担的风险。当物收假、收错、收偏、变现困难，会给企业造成经济损失，带来经营风险。

公司通过加强员工培训、聘用专业人员和机构等方式提升评估质量，同时对各项业务的抵（质）押物和当物价值比例严格要求，尽最大可能降低风险。

8、建议与愿景

由于当前监管部门对在新三板挂牌具有金融属性的企业，不加区别的采取一刀切的限制措施，使公司在新三板挂牌后，反而显得步履艰难。做为兴润金控子公司的担保公司连续4年被信用评级机构评为国内担保行业最高信用等级资质AA+级别，连续九年获得中央财政风险补偿金，此风险补偿金基金主要是针对那些对实体经济，特别是中小企业扶持力度大的担保机构而奖励的，更为重要的是通过我们担保公司担保，首次获得银行贷款的企业，占我们在保企业户数的80%。以上足以说明我们在破解中小企业融资难、促进实体经济发展方面发挥着主导作用，是真正目睹并伴随实体经济长大的，且代偿率始终控制在2%以下。令管理层不解的是，这样的类金融企业有什么不好？为什么要限制？这种限制打破了我们挂牌前的所有梦想。而且这种限制措施对所有担保公司的打击几乎是毁灭性的，不敢想象一个风险性极高的行业，不能随时补充自有资金，这意味这什么？由于监管限制的严肃性和不可抗拒性以及时间上的不确定性，管理层愿景是希望主板上市公司有识之士并购我们，同时我们自身要练好内功，严格按照股转系统要求做好信息披露，年内的完成在江浙一带百强县的布局，并做到受理业务，实现营业收入；继续与城商行在千丈岩旅游业务的基础上探讨组建“资金池”，开辟新的资本路径，以弥补监管政策造成的供血不足。

管理层讨论分析至此，对监管部门提出和采取的各种监管意见和措施是理解和拥护的，我们只是建议监管部门在出台监管政策时要区别对待，做到独立性原则和协调性原则相结合，而不是一刀切。

四、对非标准审计意见审计报告的说明

不适用

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	是	第四节二(二)
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(三)
是否存在偶发性关联交易事项	是	第四节二(四)
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	是	第四节二(五)
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(六)
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（如事项存在选择以下表格填列）

（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
原告盘锦市中小企业信用担保有限公司与被告盘锦朋达经贸有限公司追偿权纠纷	4,800,000.00	1.04%	否	2015年12月30日
原告盘锦市中小企业信用担保有限公司与被告冯宁、冯娜、张进追偿权纠纷	1,200,000.00	0.26%	否	2015年12月30日
原告盘锦兴润典当行有限公司与被告冯娜、张进典当合同纠纷	1,000,000.00	0.22%	否	2015年12月30日
原告盘锦兴润典当行有限公司与被告郭晓燕典当合同纠纷	500,000.00	0.11%	否	2015年12月30日
原告盘锦市中小企业信用担保有限公司分别与被告杨超、魏昭、吴丽君保证合同纠纷	1,500,000.00	0.32%	否	2015年12月30日
原告盘锦市中小企业信用担保有限公司与被告盘锦天得化工有限公司追偿权纠纷	2,000,000.00	0.43%	否	未达到披露金额

原告盘锦市中小企业信用担保有限公司分别与被告王坤、黄海丹、张莱、金鑫、裴际标保证合同纠纷	300,000.00	0.06%	否	未达到披露金额
总计	11,300,000.00	2.44%	-	-

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：

截至报告期末，公司案件进展情况具体如下：

（1）原告盘锦市中小企业信用担保有限公司与被告盘锦朋达经贸有限公司追偿权纠纷一案

2015年9月29日，辽宁省盘锦市中级人民法院下发（2015）盘中民初字第00019号《民事判决书》，判决被告判决盘锦朋达经贸有限公司于判决生效后十日内给付原告盘锦市中小企业信用担保有限公司借款本金480万元、利息407,820.80元，并从2015年3月20日起至付清之日止，按中国人民银行同期同类贷款利率标准支付利息。被告盘锦朋达经贸有限公司于本判决生效后十日内，给付原告盘锦市中小企业信用担保有限公司担保费、评审费，合计168,000.00元。

截至报告期末，该案正在执行中。

（2）原告盘锦市中小企业信用担保有限公司与被告冯宁、冯娜、张进追偿权纠纷一案

2015年9月14日，盘锦市兴隆台区人民法院于2015年9月14日、2015年9月17日分别下发（2015）兴民初字第00253号、第00252号《民事判决书》，判决被告冯宁于判决生效后十日内一次性给付原告借款本金合计602,486.40元，判决被告冯娜于判决生效后十日内一次性给付原告借款本金合计602,486.40元，该两笔款项均自2012年12月7日起至本判决确定的给付之日止按中国人民银行同期同类贷款利率支付利息。被告张进对上述两笔款项均承担连带责任。

截至报告期末，该两起案件正在执行中。

（3）原告盘锦兴润典当行有限公司与被告冯娜、张进典当合同纠纷一案

2015年9月14日，盘锦市兴隆台区人民法院下发（2015）兴民初字第00208号《民事判决书》，判决被告冯娜于判决生效后十日内一次性给付原告借款本金936,000.00元及利息（自2010年3月16日至同年5月15日，对本金94万元按照中国人民银行同期同类贷款基准利率的4倍支付利息；自2010年5月16日起至2014年12月9日对本金94万元按照中国人民银行规定的金融机构计算逾期贷款利息的标准给付利息；自2014年12月10日起至本判决确定的给付之日止对本金936,000.00元按照中国人民银行规定的金融机构计算逾期贷款利息的标准给付利息）。被告张进对上述款项承担连带责任。

截至报告期末，该案正在执行中。

（4）原告盘锦兴润典当行有限公司与被告郭晓燕典当合同纠纷一案

经法院调解，原被告双方于2014年8月11日达成（2014）兴民二初字第00154号民事调解书，由郭晓燕于2014年12月31日前偿还本金470,000.00元，利息611,880.00元，诉讼费14,537.00元，并由姜国余对上述款项承担连带给付责任。

截至报告期末，该案正在执行中。

（5）原告盘锦市中小企业信用担保有限公司分别与被告杨超、魏昭、吴丽君保证合同纠纷一案

经审理，法院于2014年2月24日作出（2013）兴民二初字第00400号《民事判决书》，判决被告杨超向原告给付借款本金709,178.40元及相应逾期利息；被告魏昭向原告给付借款本金810,489.60元及相应逾期利息；被告吴丽君对上述款项承担连带清偿责任。

截至报告期末，该案正在执行中。

（6）原告盘锦市中小企业信用担保有限公司与被告盘锦天得化工有限公司追偿权纠纷一案

经审理，法院于2016年6月2日作出（2016）辽1121民初721号《民事判决书》，判决被告盘锦天得化工有限公司向原告给付借款本金1,935,017.97元，利息162,935.68元，诉讼费459,451.85元。

截至报告期末，该案正在执行中。

（7）原告盘锦市中小企业信用担保有限公司与被告王坤、黄海丹、张莱、金鑫、裴际标保证合同纠纷一案

经审理，法院于 2016 年 5 月 23 日作出（2016）辽 1103 民初 158 号《民事判决书》，判决被告王坤、黄海丹向原告给付借款本息 314,006.05 元及相应逾期利息，诉讼费 3,214.00 元；被告张莱、金鑫、裴际标对上述款项承担连带责任保证。

截至报告期末，该案正在执行中。

上述案件没有形成预计负债，案件所涉标的额单笔或累计金额均不构成重大，不会对公司日常经营活动造成重大影响。

（二）公司发生的对外担保事项：

单位：元

担保对象	担保金额	是否履行必要决策程序	备注
非关联方	587,245,000.00	-	
关联方	187,300,000.00	是	详见第四节二（四）
总计	774,545,000.00	-	-

注 1：上述对非关联方的担保事项为公司控股子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司的正常经营性业务。盘锦市中小企业信用担保有限公司主营业务为在辽宁省区域内办理贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保，项目融资担保，信用证担保，诉讼保全担保，以及投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资。

注 2：公司于 2016 年 3 月 29 日召开第一届董事会第三次会议，会议审议通过了《关于预计 2016 年度日常性关联交易的议案》，对上述关联担保事项作了合理预计。公司于 2016 年 8 月 8 日召开第一届董事会第六次会议，2016 年 8 月 16 日召开第一届董事会第七次会议，分别审议通过了《关于追认 2016 年度关联交易的议案》对上述超额关联担保事项作了补充追认。

对外担保分类汇总：

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	774,545,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	187,300,000.00
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额	55,500,000.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	536,878,702.14

（三）报告期内公司发生的日常性关联交易事项

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	201,699,817.00	82,568,775.00
总计	201,699,817.00	82,568,775.00

注 1：上述日常性关联交易事项为母公司及子公司在预计范围内发生的正常经营性业务。包括辽宁兴润金控投资股份有限公司提供咨询业务；盘锦市中小企业信用担保有限公司提供担保业务，收取担保费、评审费及其他服务费；盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司提供小额信贷业务，收取小额贷款利息。

注 2：公司于 2016 年 3 月 29 日召开第一届董事会第三次会议，会议审议通过了《关于预计 2016 年度日常性关联交易的议案》，对上述日常性关联交易事项作了合理预计。

（四）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
盘锦润泰商贸有限公司	收取关联方担保费、评审费	10,000.00	否
盘锦润泰商贸有限公司	为关联方提供小额信贷贷款	2,000,000.00	否
辽宁天一农药化工有限责任公司	为关联方提供担保	10,000,000.00	否
辽宁天一农药化工有限责任公司	收取关联方担保费、评审费	1,750,000.00	否
盘锦亿居环保热力实业有限公司	为关联方提供小额信贷贷款	1,000,000.00	否
盘锦亿居环保热力实业有限公司	收取关联方小额信贷贷款利息	24,733.00	否
盘锦泰利达软件技术有限公司	为关联方提供小额信贷贷款	4,500,000.00	否
盘锦泰利达软件技术有限公司	收取关联方小额信贷贷款利息	4,200.00	否
辽宁辽河泰利达石油技术有限公司	为关联方提供小额信贷贷款	4,500,000.00	否
辽宁辽河泰利达石油技术有限公司	收取关联方小额信贷贷款利息	4,200.00	否
盘锦凯泰铭置业有限公司	收取关联方咨询费	29,126.21	否
辽宁中润城乡建设投资有限公司	收取关联方咨询费	509,617.15	否
盘锦润泰商贸有限公司	收取关联方小额信贷贷款利息	38,967.00	否
总计	-	24,370,843.36	-

注：公司于 2016 年 8 月 8 日召开第一届董事会第六次会议，2016 年 8 月 16 日召开第一届董事会第七次会议，分别审议通过了《关于追认 2016 年度关联交易的议案》，对超出 2016 年初预计关联交易部分的金额作了补充追认，该议案尚需分别提交 2016 年 8 月 25 日召开的第二次临时股东大会、2016 年 9 月 5 日召开的第三次临时股东大会审议通过。

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易是公司正常经营性业务，且定价公允合理，不存在损害公司及公司股东利益的情况。上述关联交易涉及的担保费、小额信贷贷款利息、咨询费等业务收入均属于公司正常经营收入，不会对公司独立性产生影响，公司亦不会因上述关联交易而对关联方产生依赖。

（五）收购、出售资产、对外投资事项

1、对控股子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司增资

投资标的：盘锦市中小企业信用担保有限公司

投资金额：10,000 万元

投资时间：2016 年 4 月 13 日

支付方式：现金支付

回报情况：公司对盘锦市中小企业信用担保有限公司增资至今尚未对增资部分进行股利分派。

辽宁兴润金控投资股份有限公司 2015 年年度股东大会、盘锦市中小企业信用担保有限公司股东会分别于 2016 年 4 月 21 日，2016 年 4 月 25 日审议通过《关于兴润金控向控股子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司追加注册资本的议案》。此次增资完成后，盘锦市中小企业信用担保有限公司注册资本变更为 30,000 万元，促进了报告期内担保业务的稳步增长，满足省外开展担保业务的条件，为公司尽快拓展省外市场奠定基础。该次增资未对公司业务连续性产生不利影响，该控股子公司管理层未因本次增资发生变更。

2、全资子公司盘锦汇信商贸有限公司对盘锦银瑞资产管理有限公司增资

投资标的：盘锦银瑞资产管理有限公司

投资金额：2,900 万元

投资时间：2016 年 4 月 29 日

支付方式：现金支付

回报情况：公司对盘锦银瑞资产管理有限公司增资至今尚未进行股利分派。

2016 年 4 月 13 日，盘锦汇信商贸有限公司作出股东决定，同意以自有资金对盘锦银瑞资产管理有限公司追加注册资本 2,900 万元，注册资本变更为 3,000 万元，增强了盘锦银瑞资产管理有限公司的资金实力，有助于其进一步扩大业务规模，增强盈利能力。本次交易金额达不到重大资产重组标准，不构成重大资产重组事项。该次增资未对公司业务连续性产生不利影响，该子公司管理层未因本次增资发生变更。

3、投资设立控股子公司兴润（天津）融资租赁有限公司

投资标的：兴润（天津）融资租赁有限公司

投资金额：2,100 万美元

2016 年 6 月 8 日，兴润金控第一次临时股东会审议通过《关于投资设立控股子公司兴润（天津）融资租赁有限公司的议案》。公司拟以自有货币资金出资 2,100 万美元与香港粤通顺商贸有限公司出资 900 万美元共同出资设立控股子公司，本次设立事项尚在审批中，设立完成后，公司可开展融资租赁业务，对现有业务形成了有利的补充，将成为公司新的利润增长点之一。

4、投资设立全资子公司江苏兴润丰立融资担保有限公司（以工商核准名称为准）

投资标的：江苏兴润丰立融资担保有限公司（以工商核准名称为准）

投资金额：10,000 万元

2016 年 6 月 8 日，兴润金控第一次临时股东会审议通过《关于投资设立全资子公司江苏兴润丰立融资担保有限公司（以工商核准名称为准）的议案》。公司拟以自有货币资金出资 10,000 万元出资设立全资子公司，本次设立事项需经江苏省、昆山市监管部门审批，目前已获昆山工商部门名称预核准，正向省级监管部门报送申请资料，本次设立事项不涉及新的业务领域，公司设立后将会开拓省外市场、占领长三角优质项目资源，对公司担保业务在长三角地区落地具备重要的战略意义，同时为公司带来经营收入和现金流入，能够提升公司营业收入，扩大资产规模，对公司财务状况和经营成果具有积极影响。

（六）承诺事项的履行情况

报告期内，承诺事项签署情况详见公司于 2015 年 12 月 30 日在股转系统官网披露的《公开转让说

说明书》，具体事项如下：

1、公司董事、监事、高级管理人员与公司签订了《竞业禁止协议》和《保密协议》，并根据股转公司相关要求在申报时提交了董事、监事及高级管理人员声明和承诺。报告期内，董事、监事、高级管理人员与公司未发生同业竞争，同时严格履行公司信息保密义务。

2、公司全体股东及其控制的其他企业、董事、监事、高级管理人员签署《避免和规范关联交易的承诺》。2016年4月21日召开2015年年度股东大会审议通过《关于预计2016年度日常性关联交易的议案》，对于报告期内，公司与关联方的偶发性关联交易（详细情况见本半年度报告第四节二（四）），已提请第一届董事会第六次董事会补充确认，同时提请股东大会审议。公司今后将严格依据股转系统的披露要求开展信息披露工作。

3、公司全体股东均出具了《避免同业竞争的承诺函》以避免与关联单位之间因同业竞争而产生利益冲突。报告期内，承诺签署人与公司未发生同业竞争。

4、公司全体股东承诺其所持有的公司股权不存在其他质押、冻结、特别转让安排等限制转让情形。截至2016年6月30日，公司股东所持股份全部为限售股份。

5、公司管理层承诺针对典当、小额贷款、担保业务已采取全面规范措施，报告期内出现的关联担保等行为均已整改。

6、公司持股5%以上股东出具了关于公司最近两年无重大违法违规的承诺，声明股东单位在近24个月内不存在重大违法违规行为。

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	-	-	-	-	-
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	327,700,000	100.00%	-	327,700,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	20,250,380	6.18%	-	20,250,380	6.18%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		327,700,000	-	0	327,700,000	-
普通股股东人数		48				

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	辽宁中润实业集团有限公司	30,528,212	-	30,528,212	9.32%	30,528,212	-
2	盘锦凯润置业有限公司	30,528,212	-	30,528,212	9.32%	30,528,212	-
3	盘锦博亚惠农科技有限公司	30,528,212	-	30,528,212	9.32%	30,528,212	-
4	盘锦金信房地产开发有限公司	20,352,141	-	20,352,141	6.21%	20,352,141	-
5	辽宁盘山新城热力有限公司	20,352,141	-	20,352,141	6.21%	20,352,141	-

6	盘锦现代电梯销售有限公司	20,352,141	-	20,352,141	6.21%	20,352,141	-
7	辽宁事事灵物业有限公司	15,264,106	-	15,264,106	4.66%	15,264,106	-
8	张宝宏	12,821,849	-	12,821,849	3.91%	12,821,849	-
9	马力强	11,600,720	-	11,600,720	3.54%	11,600,720	-
10	盘锦龙德实业有限公司	10,176,071	-	10,176,071	3.11%	10,176,071	-
11	辽宁天龙实业集团有限公司	10,176,071	-	10,176,071	3.11%	10,176,071	-
12	盘锦联合四方资讯有限公司	10,176,071	-	10,176,071	3.11%	10,176,071	-
13	盘锦温暖煤炭有限公司	10,176,071	-	10,176,071	3.11%	10,176,071	-
14	盘锦证盈物资有限公司	10,176,071	-	10,176,071	3.11%	10,176,071	-
合计		243,208,089	0	243,208,089	74.22%	243,208,089	0

前十名股东间相互关系说明：

上述股东中，盘锦凯润置业有限公司的股东李长凯、李长飞合计持有该公司 100% 股权，且李长凯、李长飞、卢红霞分别担任该公司董事长、总经理、监事；盘锦现代电梯销售有限公司股东李长飞、李长贺共同持有该公司 100% 股权，且李长飞、李长贺、于洋分别担任该公司执行董事、总经理、监事。李长凯与李长飞、李长贺为兄弟关系，李长飞与卢红霞具有近亲属关系。除以上情况之外，公司前十名股东之间不存在其他关联关系。

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

报告期内，公司单一股东持有的股份比例均未超过公司股本总额的 10%，最大单一股东持股 9.32%，公司不存在控股股东。

（二）实际控制人情况

截至 2016 年 6 月 30 日，公司股东盘锦凯润置业有限公司持有兴润金控 9.32% 股份，李长飞与李长凯合计持有盘锦凯润置业有限公司的 100% 股权；盘锦现代电梯销售有限公司持有兴润金控 6.21% 股份，李长飞与李长贺共同持有现代电梯 100% 股权。李长凯、李长飞、李长贺为兄弟关系。因此，李长凯与李长飞、李长贺通过盘锦凯润置业有限公司与盘锦现代电梯销售有限公司间接持有兴润金控的股份比例不超过 30%。

盘锦奥马建筑工程有限公司持有兴润金控 1.5527% 股份，兴润金控的监事马丰在盘锦奥马建筑工程有限公司持有 63.8% 的股权；盘锦奥马漆业有限公司持有兴润金控 1.5527% 股份，公司监事马丰在盘锦

奥马漆业有限公司持有 95%的股权，马丰通过上述公司间接持有兴润金控的股份比例也不超过 30%。

公司股东方牛持股比例为 0.2640%，方志虎持股比例为 0.0932%，二人为兄弟关系。

公司股东江艳平的持股比例为 0.3105%，江春华的持股比例为 0.1553%，二人为兄妹关系。

周政持股比例为 0.1677%，周哲持股比例为 0.1553%，二人为兄妹关系。

盘锦证盈物资有限公司股东为曹忠义及其配偶郭思含，盘锦诚意物资有限公司股东为曹忠成及其配偶张允，曹忠诚与曹忠义为兄弟关系，盘锦证盈物资有限公司持股比例为 3.1053%，盘锦诚意物资有限公司持股比例为 1.5527%。

公司现任董事会成员为马力强、李长凯、李学仁、刘勇、雒波、宋朴海、朱连军，其中李长凯系持股 9.3159%股东盘锦凯润置业有限公司派驻、李学仁系持股 9.3159%股东盘锦中润实业集团有限公司派驻、刘勇系持股 6.2106%股东盘锦金信房地产开发有限公司派驻、雒波系持股 3.1053%股东辽宁天龙实业集团有限公司派驻、宋朴海系持股 9.3159%股东盘锦博亚惠农科技有限公司派驻。公司董事之间无关联关系、派驻董事的股东之间无关联关系。报告期内历次董事会成员变化均无关联董事会成员控制董事会的情况。公司任何单一股东均不能决定董事会半数以上董事会成员的选任以控制董事会或对董事会决议产生决定性影响。

综上，公司股东持股比例分散，均无法通过行使股东表决权单独控制股东大会或对股东大会决议产生决定性影响，公司不存在实际控制人。

四、存续至本期的优先股股票相关情况

不适用

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
马力强	董事长、总经理	男	55	本科	2015年8月-2018年8月	是
李学仁	董事	男	54	研究生	2015年8月-2018年8月	否
李长凯	董事	男	54	本科	2015年8月-2018年8月	否
宋朴海	董事	男	46	高中	2015年8月-2018年8月	否
朱连军	董事	男	43	高中	2015年8月-2018年8月	否
刘勇	董事	男	58	高中	2015年8月-2018年8月	否
雒波	董事	女	55	专科	2015年8月-2018年8月	否
马丰	监事会主席	男	50	本科	2015年8月-2018年8月	否
李全生	监事	男	43	本科	2015年8月-2018年8月	否
黄祖娜	职工监事	女	40	专科	2015年8月-2018年8月	是
孙刚	董事会秘书	男	41	专科	2016年3月-2018年8月	是
杨新民	副总经理	男	53	研究生	2016年3月-2018年8月	是
周世俊	副总经理	男	43	研究生	2015年8月-2018年8月	是
张莹	财务总监	女	35	本科	2016年3月-2018年8月	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						5

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
马力强	董事长、总经理	11,600,720	-	11,600,720	3.54%	-
孙刚	董事会秘书	8,140,856	-	8,140,856	2.48%	-
周世俊	副总经理	508,804	-	508,804	0.16%	-
合计	-	20,250,380	0	20,250,380	6.18%	-

三、变动情况

董事长是否发生变动	否
总经理是否发生变动	否

信息统计	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			是
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
孙刚	常务副总经理	新任	董事会秘书	根据公司发展需要,由董事会聘任
杨新民	财务总监	新任	副总经理	根据公司发展需要,由董事会聘任
张莹	-	新任	财务总监	根据公司发展需要,由董事会聘任

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	35	38

核心员工变动情况：

本报告期间未发生变动。

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	否
会计师事务所连续服务年限	1
审计报告正文： 无	

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	五、1	281,153,665.89	301,500,946.35
拆出资金		-	-
应收账款	五、2	9,500.00	134,400.00
预付款项	五、3	20,742,625.00	20,742,625.00
应收代偿款	五、4	28,984.00	319,006.05
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	五、5	63,027,508.80	176,078.70
存出保证金	五、6	93,588,239.24	81,599,486.88
存货		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
发放贷款及垫款	五、7	143,180,510.00	115,819,060.00
其他流动资产	五、8	73,333.34	-
流动资产合计		601,804,366.27	520,291,602.98
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		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、9	533,824.70	569,731.47
在建工程	五、10	300,000.00	-
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	五、11	361,321.31	300,701.83
其他非流动资产	五、12	4,200,796.11	4,200,796.11
非流动资产合计		5,395,942.12	5,071,229.41
资产总计		607,200,308.39	525,362,832.39
流动负债：			
拆入资金	五、13	80,000,000.00	20,000,000.00
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项	五、14	2,162,404.00	1,383,837.00
应付职工薪酬	五、15	336,164.39	294,547.92
应交税费	五、16	4,146,065.59	8,543,112.74
应付利息		-	-
应付股利	五、18	5,002,991.90	-
其他应付款	五、17	4,154,351.79	456,068.77
存入保证金	五、19	23,147,000.00	18,207,000.00
未到期责任准备金	五、20	6,232,535.00	6,232,535.00
担保赔偿准备金	五、21	6,686,200.00	6,486,200.00
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		131,867,712.67	61,603,301.43
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
长期应付款		-	-
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		131,867,712.67	61,603,301.43
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、22	327,700,000.00	327,700,000.00
资本公积	五、23	14,184.10	14,184.10
减：库存股		-	-
一般风险准备	五、24	13,173,459.37	13,443,936.65
专项储备		-	-
盈余公积	五、25	593,764.17	593,764.17
未分配利润	五、26	59,758,561.21	45,843,299.27
归属于母公司所有者权益合计		401,239,968.85	387,595,184.19
少数股东权益		74,092,626.87	76,164,346.77
所有者权益合计		475,332,595.72	463,759,530.96
负债和所有者权益总计		607,200,308.39	525,362,832.39

法定代表人：马力强

主管会计工作负责人：张莹

会计机构负责人：李娜

（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		20,916,160.38	35,819,800.90
拆出资金		-	-
应收账款		-	-
预付款项		-	-
应收代偿款		-	-
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	十一、1	1,031,160.00	19,000.00
存出保证金		-	-
存货		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
发放贷款及垫款		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		21,947,320.38	35,838,800.90
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	十一、2	408,800,000.00	308,800,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产		49,041.99	8,958.06
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		410.00	250.00
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		408,849,451.99	308,809,208.06
资产总计		430,796,772.37	344,648,008.96
流动负债：			
拆入资金		60,000,000.00	-
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项		604,600.00	67,500.00
应付职工薪酬		195,094.16	138,539.08
应交税费		13,381.69	4,153,818.31
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款		10,000,000.00	-
存入保证金		-	-
未到期责任准备金		-	-
担保赔偿准备金		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		70,813,075.85	4,359,857.39
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
长期应付款		-	-
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		70,813,075.85	4,359,857.39
所有者权益：			
股本		327,700,000.00	327,700,000.00
资本公积		14,184.10	14,184.10
减：库存股		-	-

一般风险准备		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		593,764.17	593,764.17
未分配利润		31,675,748.25	11,980,203.30
归属于母公司所有者权益合计		359,983,696.52	340,288,151.57
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		359,983,696.52	340,288,151.57
负债和所有者权益合计		430,796,772.37	344,648,008.96

（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	五、27	29,371,409.58	16,228,781.14
担保费收入		5,643,800.00	5,058,520.00
小额信贷收入		8,075,800.97	5,614,857.45
典当综合费收入		4,252,403.69	2,478,050.00
监管费收入		436,893.26	-
咨询费收入		3,586,753.18	574,223.30
其他收入		7,375,758.48	2,503,130.39
二、营业总成本		-	-
营业税金及附加	五、28	357,039.71	490,889.69
提取未到期责任准备金		-	-
提取担保赔偿准备金	五、29	200,000.00	-
业务及管理费用	五、30	6,174,137.85	3,589,618.39
财务费用	五、31	95,202.17	-91,966.73
资产减值损失	五、32	266,908.91	4,290,417.58
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）	五、33	-	3,752,471.44
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）		22,278,120.94	11,702,293.65
加：营业外收入	五、34	65,653.73	128,276.30
其中：非流动资产处置利得		-	128,276.30
减：营业外支出	五、35	69.96	-
其中：非流动资产处置损失		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		22,343,704.71	11,830,569.95
减：所得税费用	五、36	5,497,170.77	2,337,387.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		16,846,533.94	9,493,182.33
归属于母公司所有者的净利润		13,888,340.31	6,887,565.22
少数股东损益		2,958,193.63	2,605,617.11
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		16,846,533.94	9,493,182.33
归属于母公司所有者的综合收益总额		13,888,340.31	6,887,565.22
归属于少数股东的综合收益总额		2,958,193.63	2,605,617.11
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.04	0.03
（二）稀释每股收益		0.04	0.03

法定代表人：马力强

主管会计工作负责人：张莹

会计机构负责人：李娜

（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	十一、3	3,595,937.87	431,019.41
减：营业成本		-	-
营业税金及附加		17,050.88	1,363.26
销售费用		-	-
管理费用		3,072,569.04	529,992.86
财务费用		337,708.73	-6,881.35
资产减值损失		971.01	-369,759.97
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）	十一、4	19,569,568.04	9,279,865.90
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）		19,737,206.25	9,556,170.51
加：营业外收入		-	-
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出		-	-
其中：非流动资产处置损失		-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,737,206.25	9,556,170.51

减：所得税费用		41,661.30	343,389.99
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,695,544.95	9,212,780.52
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		19,695,544.95	9,212,780.52
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		5,020,854.00	598,950.00
收到原担保合同担保费取得的现金		5,508,800.00	5,058,520.00
收取利息、手续费及佣金的现金		13,250,286.00	8,348,502.12
客户贷款及垫款净减少额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、37	409,993,405.64	503,491,656.39
经营活动现金流入小计		433,773,345.64	517,497,628.51
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-
客户贷款及垫款净增加额		27,650,000.00	37,012,300.00
支付给职工以及为职工支付的现金		2,198,822.10	1,043,757.49
支付的各项税费		10,896,835.97	5,436,740.30
支付其他与经营活动有关的现金	五、37	472,802,102.13	575,061,045.97
经营活动现金流出小计		513,547,760.20	618,553,843.76
经营活动产生的现金流量净额		-79,774,414.56	-101,056,215.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		-	155,000.00

净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	30,808,860.22
收到其他与投资活动有关的现金		1,140,844.16	-
投资活动现金流入小计		1,140,844.16	30,963,860.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		471,526.80	20,774,565.00
投资支付的现金		-	3,165,161.04
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		471,526.80	23,939,726.04
投资活动产生的现金流量净额		669,317.36	7,024,134.18
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	116,664,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	200,000.00
取得借款收到的现金		120,000,000.00	20,000,000.00
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		120,000,000.00	136,664,000.00
偿还债务支付的现金		60,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,242,183.26	19,260,092.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	4,658,109.92
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		61,242,183.26	19,260,092.29
筹资活动产生的现金流量净额		58,757,816.74	117,403,907.71
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		-20,347,280.46	23,371,826.64
加：期初现金及现金等价物余额		301,500,946.35	123,636,100.52
六、期末现金及现金等价物余额		281,153,665.89	147,007,927.16

法定代表人：马力强

主管会计工作负责人：张莹

会计机构负责人：李娜

（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		4,235,716.00	425,700.00
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		242,290,559.72	118,002,318.39
经营活动现金流入小计		246,526,275.72	118,428,018.39
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		1,037,591.41	2,000.00
支付的各项税费		4,419,778.27	215,721.29
支付其他与经营活动有关的现金		235,145,347.80	81,951,774.49
经营活动现金流出小计		240,602,717.48	82,169,495.78

经营活动产生的现金流量净额		5,923,558.24	36,258,522.61
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		19,569,568.04	13,333,113.27
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		19,569,568.04	13,333,113.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		19,766.80	-
投资支付的现金		100,000,000.00	149,850,000.00
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		100,019,766.80	149,850,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-80,450,198.76	-136,516,886.73
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	116,464,000.00
取得借款收到的现金		120,000,000.00	-
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		120,000,000.00	116,464,000.00
偿还债务支付的现金		60,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		377,000.00	13,497,971.13
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		60,377,000.00	13,497,971.13
筹资活动产生的现金流量净额		59,623,000.00	102,966,028.87
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		-14,903,640.52	2,707,664.75
加：期初现金及现金等价物余额		35,819,800.90	321,377.33
六、期末现金及现金等价物余额		20,916,160.38	3,029,042.08

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	是
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

附注详情

本公司期初合并报表范围为辽宁兴润金控投资股份有限公司、盘锦市中小企业信用担保有限公司、盘锦兴润典当行有限公司、盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司和盘锦汇信商贸有限公司。2016年4月增加盘锦银瑞资产管理有限公司纳入合并报表范围。期末合并报表范围为母公司辽宁兴润金控投资股份有限公司及盘锦市中小企业信用担保有限公司、盘锦兴润典当行有限公司、盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司、盘锦汇信商贸有限公司和盘锦银瑞资产管理有限公司5家子公司。

二、报表项目注释

一、公司基本情况

1、公司概况

辽宁兴润金控投资股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身为原盘锦兴润投资有限公司，2015年8月19日，根据《盘锦兴润投资有限公司发起人协议》，公司以2015年5月31日的净资产为基础，折股32,770万股，每股面值1元，净资产折合股本后的余额转为资本公积，整体变更为辽宁兴润金控投资股份有限公司。

公司住所：盘锦市兴隆台区石油大街125号；注册资本：32,770.00万人民币；法定代表人：马力强。

公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设财务部、业务部、风险控制部、综合管理部等部门，拥有担保公司、小额贷款公司、资产管理公司、

典当行等子公司。

本公司及子公司的主要业务包括：

（1）融资性担保业务：在辽宁省区域内，办理贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保，项目融资担保，信用证担保，诉讼保全担保，以及投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资。

（2）小额贷款业务：办理各项小额贷款和银行资金融入业务，即利用自有资金及银行融入资金等为中小企业等客户提供小额贷款业务。

（3）典当业务：办理动产质押典当业务、财产权利质押典当业务、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在建工程除外）抵押典当业务、限额内绝当物品的变卖、鉴定评估及咨询服务。

（4）咨询、投资业务：采用策划、服务的模式为目标客户提供咨询建议，指导企业出具专业的财务报告、解决企业在经营过程中遇到的财务、管理等问题，为企业事业单位的管理提升提供技术与方法，为企业财务决策提供科学依据，提高管理效率，提升管理水平。

（5）商务信息咨询、财务信息咨询；企业管理、受托资产管理。

本财务报表及财务报表附注经公司第一届董事会第四次会议于 2016 年 3 月 29 日批准。

2、合并财务报表范围

本公司期初合并报表范围为辽宁兴润金控投资股份有限公司、盘锦市中小企业信用担保有限公司、盘锦兴润典当行有限公司、盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司和盘锦汇信商贸有限公司。

2016 年 4 月增加盘锦银瑞资产管理有限公司纳入合并报表范围。

期末合并报表范围为母公司辽宁兴润金控投资股份有限公司及盘锦市中小企业信用担保有限公司、盘锦兴润典当行有限公司、盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司、盘锦汇信商贸有限公司和盘锦银瑞资产管理有限公司 5 家子公司。

详见附注六、合并范围的变动。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2016 年 1-6 月份的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计

量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（5）分步处置股权直至丧失控制权的处理

通过多次交易分步处置股权直至丧失控制权的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况的，本公司将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

在个别财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权的各项交易不属于“一揽子交易”的，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；属于“一揽子交易”的，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

在合并财务报表中，分步处置股权直至丧失控制权时，剩余股权的计量以及有关处置股权损益的核算比照前述“丧失子公司控制权的处理”。在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，分别进行如下处理：

- ①属于“一揽子交易”的，确认为其他综合收益。在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。
- ②不属于“一揽子交易”的，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；

- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

9、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：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、贷款和应收款项、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，包括交易性金融资产和初始确认时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。对于此类金融资产，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以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

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金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，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。

应收款项

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，包括应收账款和其他应收款等（附注三、11）。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

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，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

（3）金融负债分类和计量

本公司的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、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，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负债

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初始确认时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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

（5）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他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，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- ⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）。

低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本。

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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（包括单项金额重大和不重大的金融资产），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。已单项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。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，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。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益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。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，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。

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，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。发生的减值损失一经确认，不得转回。

（6）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方

（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

11、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款、应收代偿款、其他流动资产等。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：期末余额达到 500 万元（含 500 万元）以上的应收款项为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

(2) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	涉诉款项、客户信用状况恶化的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

(3) 按组合计提坏账准备应收款项

经单独测试后未减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项）以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按以下信用风险特征组合计提坏账准备：

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
账龄组合	账龄状态	账龄分析法
无风险组合	母公司对子公司往来款、确定短期内可以收回的应收款项	不计提坏账准备

对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账 龄	应收账款 计提比例%	其他应收款 计提比例%	其他流动资产 计提比例%
1 年以内（含 1 年）	5	5	5
1-2 年	10	10	10
2-3 年	20	20	20
3-4 年	30	30	30

4-5 年	50	50	50
5 年以上	100	100	100

(4) 应收代偿款

因公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，故应收代偿款不再计提坏账准备。

12、发放贷款及垫款

(1) 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项金额重大的判断依据或金额标准：期末单项金额达到该类别款项余额 10% 以上（含 10%）的发放贷款及垫款。

单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法：对于单项金额重大的发放贷款及垫款单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(2) 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项计提贷款损失准备的理由	涉诉款项、客户信用状况恶化的发放贷款及垫款
贷款损失准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备

(3) 按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

经单独测试后未减值的发放贷款及垫款（包括单项金额重大和不重大的发放贷款及垫款）以及未单独测试的单项金额不重大的发放贷款及垫款，按五级贷款分类的办法计提贷款损失准备。

采用五级贷款分类法计提贷款损失准备的比例如下：

风险特征	计提比例%
正常	1
关注	2
次级	25
可疑	50
损失	100

13、存货

（1）存货的分类

本公司存货是指在日常活动中耗用的办公用品及用品等低值易耗品。

（2）存货的盘存制度

本公司存货盘存制度采用永续盘存制。

（3）低值易耗品摊销方法

本公司低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

14、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司对子公司的投资，采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，不调整长期股权投资的投资成本；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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外

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（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（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，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注三、20。

15、固定资产

(1) 固定资产确认条件

本公司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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类 别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	5	4.75
电子设备	3-5	5	19.00-31.67
运输设备	5	5	23.75
其他设备	3-5	5	19.00-31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、20。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

16、在建工程

本公司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、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、20。

17、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

- ① 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 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。

（2）借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

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；正常中断期间的借款费用继续资本化。

（3）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

专门借款当期实际发生的利息费用，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予以资本化；一般借款根据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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

18、无形资产

本公司无形资产为软件。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
软件	3 年	直线法	

本公司于每年年度终了，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。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、20。

19、抵债资产

本公司取得的抵债资产按照实际抵债部分的资金本金、已确认的利息和取得资产支付的相关税费作为抵债资产的入账价值。

抵债资产计提资产减值方法见附注三、20。

20、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、无形资产、商誉、探明石油天然气矿区权益和井及相关设施等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

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、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组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。

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，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

21、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

22、担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提。

（2）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本公司提取比例按不低于当期期末担保责任余额 1% 的比例提取，担保赔偿准备金累计达到当期担保责任余额 10% 的，实行差额提取。

23、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

24、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳

估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

25、收入

（1）担保费收入

担保费收入是本公司承担一定的风险责任而向借款人收取的担保费。

本公司担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- ①担保合同成立并承担相应的担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

（2）利息收入

利息收入包括小额信贷利息收入、典当综合费收入、委托贷款利息收入、资金拆借利息收入等。

利息收入按照实际所占用货币资金的时间和实际利率计算确认。

（3）其他收入

其他收入包括评审费收入、咨询费收入、手续费及佣金收入、追偿收入等，在同时满足下条件时才能予以确认：

- ①与交易相关的经济利益很可能流入；
- ②收入的金额能够可靠地计量。

26、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。其中，对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按应收金额计量；否则，按照实际收到的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，在收到政府补助时计入一般风险准备金，以后期间如果发生风险损失，则冲减一般风险准备金。

已确认的政府补助需要返还时，存在一般风险准备金余额的，冲减相关一般风险准备金账面余额。

27、递延所得税资产及递延所得税负债

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，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、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，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）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；

（2）对于与子公司、合营企业及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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）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；

（2）对于与子公司、合营企业及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。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，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。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

28、一般风险准备金

本公司从当年实现的净利润中提取一般风险准备金，用于补偿风险损失。一般按照当年净利润的 10% 提取。

29、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

（1）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

（2）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（3）内部退养福利

本公司内部退养福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。该福利费用支出及负债的金额依靠各种假设条件计算支付。这些假设条件包括折现率、福利增长率等。鉴于该等计划的长期性，上述估计具有较大不确定性。

30、重要会计政策、会计估计的变更

无

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	3
营业税	应税收入	5
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠及批文

根据《工业和信息化部、国家税务总局关于中小企业信用担保机构免征营业税审批事项取消后有关问题的通知》（工信部联企业[2015] 286 号）、《国家税务总局关于中小企业信用担保机构免征营业税审批事项取消后有关管理问题的公告》（[2015]69 号）、中小企业信用担保机构免征营业税的规定，经盘锦市兴隆台区地方税务局《税务事项通知书》（盘地税兴减（2016）7 号）通知，本公司自 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日止享受为中小企业信用担保发生的收入免征营业税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加的减免税政策。根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）符合条件的担保机构从事中小企业信用担保取得的收入免征增值税，减免期限自 2016 年 5 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日止。

五、合并财务报表项目注释

1、货币资金

项 目	期末数			期初数		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
库存现金：	--	--	129,635.67	--	--	248,666.67
银行存款：	--	--	281,024,030.22	--	--	301,252,279.68
其他货币资金：	--	--		--	--	
合 计			281,153,665.89			301,500,946.35

期末，本公司不存在抵押、质押或冻结、或存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2、应收账款

(1) 应收账款按种类披露

种 类	期末数
-----	-----

	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款					
其中：账龄组合	10,000.00	100.00	500.00	5.00	9,500.00
无风险组合					
组合小计	10,000.00	100.00	500.00	5.00	9,500.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	10,000.00	100.00	500.00	5.00	9,500.00

应收账款按种类披露（续）

种 类			期初数		净额
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款					
其中：账龄组合	168,000.00	100.00	33,600.00	20.00	134,400.00
无风险组合					
组合小计	168,000.00	100.00	33,600.00	20.00	134,400.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	168,000.00	100.00	33,600.00	20.00	134,400.00

账龄组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款（续）：

账 龄			期末数		净额
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	
1 年以内	10,000.00	100.00	500.00	5.00	9,500.00

账龄组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款（续）：

账 龄			期初数		净额
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	
2 至 3 年	168,000.00	100.00	33,600.00	20.00	134,400.00

（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 500.00 元；本期收回或转回的坏账准备 33,600.00 元。其

中，本期转回或收回坏账准备的应收账款：

单位名称	转回原因	收回方式	原确定坏账准备的依据	转回或收回金额
盘锦朋达经贸有限公司	债权核销	核销	账龄分析法	33,600.00

(3) 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	168,000.00

其中，重要的应收账款核销情况

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否由关联交易产生
盘锦朋达经贸有限公司	担保费	168,000.00	无法收回欠款	根据法院判决核销	否
合 计		168,000.00			

说明：2013年12月28日，盘锦朋达经贸有限公司与本公司控股子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司（以下简称担保公司）签订《委托保证合同》。2015年3月19日，担保公司履行担保义务支付代偿款及利息合计5,257,251.80元。2015年9月29日，盘锦市中级人民法院作出（2015）盘中民三初字第00019号民事判决书，要求朋达经贸有限公司向担保公司支付代偿款及利息合计5,257,251.80元，朋达经贸有限公司未支付上述款项，担保公司已将上述代偿损失冲减风险补偿资金。2016年担保公司将应收盘锦朋达经贸有限公司担保费168,000.00确认债权损失，予以核销处理。

(4) 按欠款方归集的应收账款期末余额前五名单位情况

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例%	坏账准备期末余额
盘山县健宏石化有限公司	10,000.00	100.00	500.00

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄披露

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内			20,742,625.00	100.00
1-2 年	20,742,625.00	100.00		

说明：2015年2月10日，公司与盘锦龙泰房地产开发有限公司签订《商品房

买卖合同》，由龙泰地产负责承建公司办公楼，建筑面积 1,659.41 平方米，已将购房款全额支付龙泰地产公司。截至 2016 年 6 月 30 日，办公楼已建设完成但未交付使用。

(2) 按预付对象归集的预付款项期末余额前五名单位情况

单位名称	预付款项 期末余额	占预付款项期末余额 合计数的比例%
盘锦龙泰房地产开发有限公司	20,742,625.00	100.00

4、应收代偿款

(1) 应收代偿款按账龄披露

账 龄	金 额	比例%	期末数		净额
			坏账准备	计提比例%	
1 年以内	28,984.00	100.00			28,984.00

应收代偿款按账龄披露（续）

账 龄	金 额	比例%	期初数		净额
			坏账准备	计提比例%	
1 年以内	319,006.05	100.00			319,006.05
合 计	319,006.05	100.00			319,006.05

(2) 按代偿对象归集的应收代偿款期末余额前五名单位情况

单位名称	应收代偿款 期末余额	占应收代偿款期末额 合计数的比例%
吴丽君	28,984.00	100.00
合 计	28,984.00	100.00

5、其他应收款

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	金 额	比例%	期末数		净额
			坏账准备	计提比例%	

单项金额重大并单项计提
坏账准备的其他应收款

按组合计提坏账准备的其他应收款

其中：账龄组合	407,904.00	0.65	20,395.20	5.00	387,508.80
无风险组合	62,640,000.00	99.35			62,640,000.00
组合小计	63,047,904.00	100.00	20,395.20	0.03	63,027,508.80

单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

合 计	63,047,904.00	100.00	20,395.20	0.03	63,027,508.80
-----	---------------	--------	-----------	------	---------------

其他应收款按种类披露（续）

种 类	金 额	比例%	期初数		净额
			坏账准备	计提比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：账龄组合	185,346.00	100.00	9,267.30	5.00	176,078.70
无风险组合					
组合小计	185,346.00	100.00	9,267.30	5.00	176,078.70
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	185,346.00	100.00	9,267.30	5.00	176,078.70

账龄组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	金 额	比例%	期末数		净额
			坏账准备	计提比例%	
1 年以内	407,904.00	100.00	20,395.20	5.00	387,508.80
合 计	407,904.00	100.00	20,395.20	5.00	387,508.80

账龄组合，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款（续）：

账 龄	金 额	比例%	期初数		净额
			坏账准备	计提比例%	
1 年以内	185,346.00	100.00	9,267.30	5.00	176,078.70
合 计	185,346.00	100.00	9,267.30	5.00	176,078.70

（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 11,127.90 元。

(3) 其他应收款按款项性质披露

项 目	期末余额	期初余额
备用金	40,884.00	23,626.00
往来款	286,500.00	81,200.00
保证金	80,520.00	80,520.00
股权转让款	62,640,000.00	
合 计	63,047,904.00	185,346.00

(4) 按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款 期末余额	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
孙超	股权转让款	21,600,000.00	1年以内	34.26	
李长飞	股权转让款	10,800,000.00	1年以内	17.13	
耿玉红	股权转让款	10,800,000.00	1年以内	17.13	
腾建	股权转让款	10,800,000.00	1年以内	17.13	
任国东	股权转让款	8,640,000.00	1年以内	13.70	
合 计	--	62,640,000.00	--	99.35	

6、存出保证金

项 目	期末数	期初数
履约保证金	93,588,239.24	81,599,486.88

7、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保方式披露

项 目	期末数	期初数
信用贷款	7,400,000.00	14,900,000.00
保证贷款	83,175,000.00	39,425,000.00
抵押贷款	48,069,000.00	23,899,000.00
质押贷款	6,250,000.00	6,250,000.00
混合贷款		32,770,000.00
减：贷款损失准备	1,713,490.00	1,424,940.00
合 计	143,180,510.00	115,819,060.00

说明：混合担保贷款包括保证与质押混合担保贷款、保证与抵押混合担保贷款及保证与质押、抵押混合担保贷款三种方式

(2) 发放贷款及垫款按风险类别披露

类 别	期末数				
	金 额	比例%	贷款损失准备	计提比例%	净额
正常类	142,439,000.00	98.31	1,424,390.00	1.00	141,014,610.00
关注类	1,955,000.00	1.35	39,100.00	2.00	1,915,900.00
次级类	-	-	-	-	-
可疑类	500,000.00	0.34	250,000.00	50.00	250,000.00
损失类	-	-	-	-	-
合 计	144,894,000.00	100.00	1,713,490.00	1.18	143,180,510.00

发放贷款及垫款按风险类别披露（续）

类 别	期初数				
	金 额	比例%	贷款损失准备	计提比例%	净额
正常类	115,994,000.00	98.85	1,159,940.00	1.00	114,834,060.00
关注类	750,000.00	0.64	15,000.00	2.00	735,000.00
次级类	-	-	-	-	-
可疑类	500,000.00	0.43	250,000.00	50.00	250,000.00
损失类	96,000.00	0.08	96,000.00	100.00	-
合 计	117,340,000.00	100	1,520,940.00	1.30	115,819,060.00

(3) 按贷款方归集的发放贷款及垫款期末余额前五名单位情况

单位名称	发放贷款及垫款期末余额	风险分类	占发放贷款及垫款期末余额合计数的比例(%)	贷款损失准备期末余额
盘锦普天采油设备制造有限公司	5,000,000.00	正常	3.45	50,000.00
盘锦海德澜特种涂料厂	5,000,000.00	正常	3.45	50,000.00
盘锦旭辉化工有限公司	5,000,000.00	正常	3.45	50,000.00
盘锦绿诚苗木有限公司	5,000,000.00	正常	3.45	50,000.00
盘锦绿源苗木有限公司	5,000,000.00	正常	3.45	50,000.00
合 计	25,000,000.00	--	17.25	250,000.00

8、其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待摊费用	73,333.34	

9、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	运输设备	电子设备	其他设备	合 计
一、账面原值：				
1.期初余额	1,620,909.00	554,736.50	41,926.00	2,217,571.50
2.本期增加金额		126,389.45		126,389.45
(1) 购置		126,389.45		126,389.45
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 其他减少				
4.期末余额	1,620,909.00	681,125.95	41,926.00	2,343,960.95
二、累计折旧				
1.期初余额	1,144,655.87	474,287.86	28,896.30	1,647,840.03
2.本期增加金额	112,731.24	46,089.05	3,475.93	162,296.22
(1) 计提	112,731.24	46,089.05	3,475.93	162,296.22
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 其他减少				
4.期末余额	1,257,387.11	520,376.91	32,372.23	1,810,136.25
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
(2) 其他增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 其他减少				

4.期末余额

四、账面价值

1.期末账面价值	363,521.89	160,749.04	9,553.77	533,824.70
2.期初账面价值	476,253.13	80,448.64	13,029.70	569,731.47

10、在建工程

(1) 在建工程情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
新办公楼装修设计费	300,000.00		300,000.00			
合 计	300,000.00		300,000.00			

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
新办公楼装修设计费			300,000.00			300,000.00
合 计			300,000.00			300,000.00

11、递延所得税资产与递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	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
递延所得税资产：				
坏账准备	20,895.20	5,223.81	42,867.30	10,716.83
贷款损失准备	1,424,390.00	356,097.50	1,159,940.00	289,985.00
合 计	1,445,285.20	361,321.31	1,202,807.30	300,701.83

12、其他非流动资产

项 目	期末数	期初数
抵债资产	4,200,796.11	4,200,796.11
减：抵债资产减值准备		
合 计	4,200,796.11	4,200,796.11

说明：本公司所属子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司（以下简称担保公司）于2012年8月8日与盘锦恒田石化有限公司（以下简称恒田石化公司）签订《委托保证合同》、《抵押反担保合同》，为恒田石化公司向广发银行

借款 450 万元提供担保，恒田石化公司用其名下的国有土地使用权和机器设备作为抵押。借款期限届满后，恒田石化公司未能归还银行借款。2013 年 7 月 30 日、2013 年 8 月 13 日担保公司分别向广发银行支付代偿恒田石化借款本金及利息 4,550,996.11 元。2013 年 8 月 14 日，担保公司将恒田石化公司存入保证金 45 万元冲抵代偿款，并于 2013 年 8 月 21 日向辽宁省盘锦中级人民法院对恒田石化公司提起民事诉讼。2013 年 10 月 15 日，法院作出（2013）盘中民三初字第 00025 号民事判决书，判决恒田石化公司偿还本公司欠款 4,100,996.11 元，并诉讼费 43,208 元，合计 4,144,204.11 元。2014 年 1 月 6 日，法院向恒田石化公司送达执行通知书，责令恒田石化公司履行偿款义务，但一直未履行。2015 年 4 月 10 日，盘锦中级人民法院作出（2014）盘中执字第 00006-1 号最终执行裁定书，裁定恒田石化公司将其所有的，坐落于盘锦大洼县平安镇大房村的土地、房屋、机器设备及地上附属物，以流拍价 497.097 万元抵偿欠款，担保公司同意接收上述资产，并以全部欠款 4,200,796.11 元（含 2013 年未收回欠款 4,144,204.11 元，2015 年执行费及其他相关费用 56,592 元）作为抵债资产入账。

13、拆入资金

短期借款分类

项 目	期末数	期初数
银行拆入	80,000,000.00	20,000,000.00

说明：本公司所属子公司盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司于 2015 年 9 月 8 日起至 2016 年 9 月 7 日止向盘锦市商业银行股份有限公司盘锦支行借入款项 2,000.00 万元作为发放贷款需要，年利率 7.09%。

本公司于 2016 年 5 月 27 日起至 2016 年 11 月 25 日止向盘锦市商业银行股份有限公司盘锦支行借入款项 6,000.00 万元用于企业经营，年利率 4.35%。

14、预收款项

项 目	期末数	期初数
贷款利息	1,470,938.00	980,390.00
咨询费	691,466.00	98,447.00
评审费		170,000.00
担保费		135,000.00
合 计	2,162,404.00	1,383,837.00

15、应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	233,711.89	1,913,849.60	1,854,821.92	292,739.57

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利-设定提存计划	60,836.03	326,588.97	344,000.18	43,424.82
合 计	294,547.92	2,240,438.57	2,198,822.10	336,164.39

(1) 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	209,860.34	1,543,381.43	1,490,096.60	263,145.17
职工福利费		131,093.50	131,093.50	
社会保险费	8,008.18	81,768.04	79,305.52	10,470.70
其中：1. 医疗保险费	7,005.90	63,604.35	62,366.85	8,243.40
2. 工伤保险费	371.53	7,133.32	6,630.55	874.30
3. 补充工伤保险	100.00	840.00	836	104
4. 生育保险费	530.75	10,190.37	9,472.12	1,249.00
住房公积金	12,738.00	113,517.00	111,267.00	14,988.00
工会经费和职工教育经	3,105.37	44,089.63	43,059.30	4,135.70
合 计	233,711.89	1,913,849.60	1,854,821.92	292,739.57

(2) 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利				
其中：1. 基本养老保险费	57,939.07	311,037.13	327,619.23	41,356.97
2. 失业保险费	2,896.96	15,551.84	16,380.95	2,067.85
合 计	60,836.03	326,588.97	344,000.18	43,424.82

16、应交税费

税 项	期末数	期初数
增值税	399,122.18	474,937.34
营业税		346,537.00
企业所得税	3,659,057.74	7,586,403.52
个人所得税	19,461.07	9,696.88
城市维护建设税	30,765.30	57,503.20
教育费附加	13,185.13	24,644.23
地方教育费附加	8,790.09	16,429.49
河道维护费	15,322.54	14,923.48

印花税	291.54	12,037.60
房产税	70.00	
合 计	4,146,065.59	8,543,112.74

17、其他应付款

项 目	期末数	期初数
往来款	3,585,824.00	
保证金	126,520.00	
河道维护费	7763.38	
员工垫付款	413,500.00	413,500.00
代扣员工保险及公积金	20,744.41	42,568.77
合 计	4,154,351.79	456,068.77

18、应付股利

项 目	期末数	期初数
黄成军	14,215.78	
耿玉红	712,682.30	
李长飞	712,682.30	
任国东	1,425,364.61	
孙超	1,425,364.61	
滕建	712,682.30	
合 计	5,002,991.90	

19、存入保证金

项 目	期末数	期初数
融资担保个人客户保证金	1,119,500.00	699,500.00
融资担保企业客户保证金	22,027,500.00	17,507,500.00
合 计	23,147,000.00	18,207,000.00

20、未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
未到期责任准备金	6,232,535.00	6,232,535.00

21、担保赔偿准备金

(1) 担保赔偿准备金余额情况

项 目	期末数	期初数
担保赔偿准备金	6,686,200.00	6,486,200.00

(2) 在保余额情况

项 目	期末数	期初数
在保余额	774,545,000.00	648,620,000.00

22、股本（单位：万股）

项 目	期初数	本期增减（+、-）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	32,770.00						32,770.00

23、资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	14,184.10			14,184.10

24、一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	3,402,715.12			3,402,715.12
风险补偿资金	10,041,221.53	400,000.00	670,477.28	9,770,744.25
合 计	13,443,936.65	400,000.00	670,477.28	13,173,459.37

说明：1、一般风险准备金按照当年净利润的 10%提取。

2、风险补偿资金系本公司根据《辽宁省中小企业信用担保机构贷款担保风险补偿专项资金管理办法》的规定，将收到的风险补偿专项资金用于充实一般风险准备金。本期形成情况如下：

2015 年 12 月 28 日《盘锦市财政局关于下达专项资金支出指标的通知》（盘财指企[2015]1849 号），拨付公司贷款担保风险补偿专项资金 40.00 万元。公司于 2016 年 5 月 17 日收到该笔资金。

3、本期风险补偿资金减少的原因如下：

（1）2013 年 12 月 28 日，盘锦朋达经贸有限公司与本公司控股子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司（以下简称担保公司）签订《委托保证合同》。2015 年 3 月 19 日，担保公司履行担保义务支付代偿款及利息合计 5,257,251.80 元。2015 年 9 月 29 日，盘锦市中级人民法院作出（2015）盘中民三初字第 00019 号民事判决书，要求朋达经贸有限公司向担保公司支付代偿款及利息合计

5,257,251.80 元，朋达经贸有限公司未支付上述款项，担保公司已将上述代偿损失冲减风险补偿资金。2016 年担保公司将应收盘锦朋达经贸有限公司担保费 168,000.00 冲减风险补偿资金。

(2)2014 年 10 月 15 日，王坤与大洼恒丰村镇银行股份有限公司签订借款合同，借款金额 30 万元，借款期限 2014 年 10 月 15 日至 2015 年 8 月 14 日。同日，王坤又与本公司控股子公司盘锦市中小企业信用担保有限公司（以下简称担保公司）签订《委托保证合同》，由担保公司就上述借款为王坤提供担保，同时又与第三方张策、金鑫、裴际标签订《信用反担保合同》，约定张策、金鑫、裴际标的担保义务是王坤应偿还的全部款项、违约金和实现债权的费用等。借款期限届满后，王坤未能如期偿还借款本金及利息。2015 年 12 月 4 日，担保公司向大洼恒丰村镇银行支付王坤代偿本金及利息 314,006.05 元。担保公司向盘锦市兴隆台区人民法院提起民事诉讼，2016 年 5 月 23 日盘锦市兴隆台区人民法院作出（2016）辽 1103 民初 158 号民事判决书，要求王坤偿还本金、利息及诉讼费共 317,220.05 元。王坤及其他连带责任人无法偿还上述款项，担保公司将上述代偿损失冲减风险补偿资金，金额 317,220.05 元。

(3)2012 年 8 月 8 日，盘锦恒田石化有限公司（以下简称“恒田公司”）与担保公司签订《委托保证合同》、《抵押方担保合同》，约定担保公司为恒田公司向广发银行借款提供担保，恒田公司用其名下的国有土地使用权和机器设备作为抵押。借款期限届满后，恒田石化未能如期偿还借款本金及利息。2013 年 8 月，担保公司向广发银行支付恒田石化代偿本金及利息 4,550,996.11 元。担保公司于 2013 年 8 月 21 日向盘锦市兴隆台区人民法院提起民事诉讼，2013 年 10 月 15 日辽宁省盘锦市中级人民法院作出（2013）盘新民三初字第 00025 号民事判决书，要求恒田石化偿还本金、利息及诉讼费共 4,100,996.11 元。恒田石化及其他连带责任人无法偿还上述款项，担保公司将上述代偿损失冲减风险补偿资金，2016 年 1-6 月份金额 185,257.23 元。

25、盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	593,764.17			593,764.17

26、未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前 上期末未分配利润	45,843,299.27	19,149,983.18	
调整 期初未分配利润合计数（调增+，调减-）			
调整后 期初未分配利润	45,843,299.27	19,149,983.18	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	13,888,340.31	36,314,386.74	
减：提取法定盈余公积		1,565,468.22	10.00%
提取任意盈余公积			

提取一般风险准备		1,494,479.56	10.00%
应付普通股股利		7,780,527.36	
转作股本的普通股股利			
净资产折股转增股本		393,457.10	
其他	-26,921.63	-1,612,861.59	
期末未分配利润	59,758,561.21	45,843,299.27	
其中：子公司当年提取的盈余公积归属于母公司的金额			

27、营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入：	21,995,651.10	13,725,650.75
担保费收入	5,643,800.00	5,058,520.00
小额信贷收入	8,075,800.97	5,614,857.45
典当综合费收入	4,252,403.69	2,478,050.00
监管费收入	436,893.26	
咨询费收入	3,586,753.18	574,223.30
其他业务收入：	7,375,758.48	2,503,130.39
评审费收入	6,998,400.00	2,154,130.00
资金拆借利息收入		92,666.67
追偿收入		256,333.72
其他服务费	377,358.48	
合 计	29,371,409.58	16,228,781.14

28、营业税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	256,006.15	436,567.66
城市维护建设税	58,936.25	31,687.84
教育费附加	25,258.38	13,580.51
地方教育费附加	16,838.93	9,053.68
合 计	357,039.71	490,889.69

说明：各项营业税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

29、提取准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	200,000.00	
合 计	200,000.00	

30、业务及管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,220,260.13	1,289,515.34
聘请中介机构费	1,083,707.77	43,500.00
租赁费	649,243.85	614,466.00
新三板挂牌费用	482,831.00	409,790.70
广告宣传费	320,000.00	148,000.00
物料消耗	313,703.10	302,362.32
会议费	231,357.20	-
差旅费	185,544.28	71,223.14
折旧费	160,433.96	186,074.46
办公费	145,800.08	64,337.94
会费	143,000.00	30,000.00
业务招待费	83,924.43	131,959.96
印花税	72,705.51	182,644.16
修理费	17,668.00	9,788.00
误餐费	15,841.52	-
车辆保险费	14,092.18	16,363.61
河道维护费	2,646.32	-
车船使用税	1,800.00	2,430.00
无形资产摊销	-	39,308.26
其他	29,578.52	47,854.50
合 计	6,174,137.85	3,589,618.39

31、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,242,183.26	147,152.33
减：利息收入	1,167,426.70	287,145.03
手续费	19,918.61	47,980.97
其他	527.00	45.00

合 计	95,202.17	-91,966.73
-----	-----------	------------

32、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-21,641.09	3,625,791.58
贷款准备损失	288,550.00	664,626.00
合 计	266,908.91	4,290,417.58

33、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益		3,767,632.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益		-15,161.04
合 计		3,752,471.44

34、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计		128,276.30	
其中：固定资产处置利得		128,276.30	
其他	65,653.73		65,653.73
合 计	65,653.73	128,276.30	65,653.73

35、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金	69.96		69.96
合 计	69.96		69.96

36、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	5,558,121.26	3,129,735.52
递延所得税费用	-60,950.49	-792,347.90
合 计	5,497,170.77	2,337,387.62

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	22,343,704.71	11,830,569.95
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	5,585,926.16	2,957,642.48
某些子公司适用不同税率的影响		
对以前期间当期所得税的调整	-89,310.67	
权益法核算的合营企业和联营企业损益		
无须纳税的收入（以“-”填列）	-16,413.43	-941,908.12
不可抵扣的成本、费用和损失	10,943.71	18,032.92
税率变动对期初递延所得税余额的影响		
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）	64,749.51	-1,059,969.92
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-58,724.51	1,363,590.26
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）		
其他		
所得税费用	5,497,170.77	2,337,387.62

37、现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他往来款	383,103,629.38	478,110,166.82
收到银行存款利息	1,003,546.20	223,102.50
收到担保评审费	6,640,400.00	2,154,130.00
收回存出保证金	7,097,080.00	
收到存入保证金	11,748,750.06	18,312,847.05
收到资金拆借利息		119,000.00
收到政府补助	400,000.00	
收回担保代偿款		4,445,410.02
收回委托贷款		127,000.00
合 计	409,993,405.64	503,491,656.39

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付其他往来款	437,486,279.11	537,477,460.00
支付业务及管理费	3,350,013.59	11,678,351.90
支付银行手续费	12,813.43	42,855.27
支付房屋租金	177,996.00	549,558.00
支付存出保证金	24,340,000.00	19,610,000.00
退回存入保证金	7,435,000.00	495,000.00
支付担保代偿款		5,207,820.80
合 计	472,802,102.13	575,061,045.97

38、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	16,846,533.94	9,493,182.33
加：资产减值准备	266,908.91	4,290,417.58
担保准备金	200,000.00	
固定资产折旧	162,296.22	186,074.46
无形资产摊销		39,308.26
长期待摊费用摊销		
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）		-128,276.30
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）	1,242,183.26	1,242,183.26
投资损失（收益以“—”号填列）		-3,752,471.44
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	60,619.48	772,652.10
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）	-101,845,377.09	-90,060,345.05
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	3,292,420.72	-23,138,940.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-79,774,414.56	-101,056,215.25
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		

一年内到期的可转换公司债券

融资租入固定资产

3、现金及现金等价物净变动情况：

现金的期末余额	281,153,665.89	147,007,927.16
减：现金的期初余额	301,500,946.35	123,636,100.52
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-20,347,280.46	23,371,826.64

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

项 目	本期发生额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	1,000,000.00
其中：盘锦银瑞资产管理有限公司	1,000,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	1,140,844.16
其中：盘锦银瑞资产管理有限公司	1,140,844.16
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
其中：盘锦银瑞资产管理有限公司	
取得子公司支付的现金净额	-140,844.16

(3) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金		
其中：库存现金	129,635.67	248,666.67
可随时用于支付的银行存款	281,024,030.22	301,252,279.68
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	281,153,665.89	301,500,946.35

六、合并范围的变动

非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例(%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
盘锦银瑞资产管理有限公司	2016年3月30日	1,000,000.00	100		2016年3月30日	签订股权转让协议并发布公告	436,893.26	245,851.11

(2) 合并成本及商誉

项 目	盘锦银瑞资产管理有限公司
合并成本	1,000,000.00
—现金	1,000,000.00
—非现金资产的公允价值	
—发行或承担的债务的公允价值	
—发行的权益性证券的公允价值	
—或有对价的公允价值	
—购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
—其他	
合并成本合计	1,000,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	1,065,325.39
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	65,325.39

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项 目	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金	1,140,844.16	1,140,844.16
应收款项	79,997,953.65	79,997,953.65
固定资产	68,707.74	68,707.74
负债：		
预收账款	100,000.00	100,000.00
应付职工薪酬	8,312.99	8,312.99
应交税费	4,147.17	4,147.17

项 目	购买日 公允价值	购买日 账面价值
资产：		
其他应付款	80,029,720.00	80,029,720.00
净资产	1,065,325.39	1,065,325.39
取得的净资产	1,065,325.39	1,065,325.39

说明：2016年3月30日，盘锦汇信商贸有限公司与盘锦仁通汽车贸易有限公司、王维,签订股权转让协议，将盘锦银瑞资产管理有限公司全部股权转让给盘锦汇信商贸有限公司，转让价格1元/股，转让总价款100万元，并已办理工商变更登记。盘锦银瑞资产管理有限公司新增为本公司的子公司。

七、在其他主体中的权益

1、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% 直接	间接	取得方式
盘锦市中小企业信用担保有限公司	盘锦	盘锦市兴隆台区石油大街125号	担保业务	93.27	6.67	股权转让取得
盘锦兴润典当行有限公司	盘锦	盘锦市兴隆台区泰山路179号	典当业务	96.67	3.33	股权转让取得
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	盘锦	盘锦市兴隆台区石油大街130号	小额贷款业务	30.00		新设成立
盘锦汇信商贸有限公司	盘锦	盘锦市兴隆台区石油大街130号	咨询服务业务	100.00		新设成立
盘锦银瑞资产管理有限公司	盘锦	盘锦市双台子区建设街道科技街北、双兴路东盘锦国际五金机电汽配城2#405	资产管理业务	100.00		股权转让取得

说明：本公司持有盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司（以下简称小额贷款公司）30%股权，低于50%控股权而纳入合并报表范围的原因：

1、本公司对小额贷款公司的财务和经营政策能够实施有效控制，实质控制小额贷款公司的日常业务经营活动。

2、本公司有权任免小额贷款公司的董事会多数成员。

3、小额贷款公司的董事会成员均为本公司派出，本公司在小额贷款公司的董事会中具有全部表决权。

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例%	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
盘锦市中小企业信用担保有限公司	0.06	8,032.96		197,976.59
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	70.00	2,950,160.67		73,894,650.28

（3）重要非全资子公司的主要财务信息：

子公司名称	期末数				
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债
盘锦市中小企业信用担保有限公司	338,348,244.23	35,803,992.79	374,152,237.02	42,608,779.27	
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	132,626,681.22	310,193.40	132,936,874.62	27,373,088.50	

续（1）

子公司名称	期初数				
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债
盘锦市中小企业信用担保有限公司	232,974,600.00	35,608,788.08	268,583,388.08	34,020,036.50	

盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	41,246,823.61	88,938,811.70	130,185,635.31	21,709,541.41	21,709,541.41
-------------------	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------

续（2）：

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
盘锦市中小企业信用担保有限公司	12,642,200.00	11,466,361.39	11,466,361.39	5,969,601.99
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	8,075,800.97	4,214,515.25	4,214,515.25	-21,679,152.22

续（3）：

子公司名称	上期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
盘锦市中小企业信用担保有限公司	7,468,983.72	6,290,878.90	6,290,878.90	-7,937,152.43
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	5,627,357.45	3,411,990.00	3,411,990.00	-26,074,165.47

八、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司无母公司。

2、本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七。

3、本公司的合营企业和联营企业情况

本公司无合营和联营企业。

4、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
辽宁中润实业集团有限公司	股东
盘锦金信房地产开发有限公司	股东
盘锦凯润置业有限公司	股东
盘锦蟹田贡米业有限公司	股东
盘锦博亚惠农科技有限公司	股东
盘锦奥马建筑工程有限公司	股东
辽宁事事灵物业有限公司	股东
盘锦联合四方资讯有限公司	股东
辽宁中升石油化工有限公司	股东
盘锦奥马漆业有限公司	股东
辽宁辽河泰利达石油技术有限公司	股东
辽宁天龙实业集团有限公司	股东
盘锦龙德实业有限公司	股东
辽宁盘山新城热力有限公司	股东
盘锦赛富投资咨询有限公司	股东
辽宁天一农药化工有限责任公司	股东
大洼县北通运输有限公司	股东
盘锦绿草地精细化工有限公司	股东
盘锦润泰商贸有限公司	股东
盘锦亿居房地产开发有限公司	股东
盘锦证盈物资有限公司	股东
盘锦温暖煤炭有限公司	股东
盘锦诚意物资有限公司	股东
盘锦现代电梯销售有限公司	股东
张嵩	股东
周政	股东
王焱	股东
周哲	股东
张金立	股东
方牛	股东
方志虎	股东
耿淑芝	股东

宋启荣	股东
于洋	股东
张宝宏	股东
王春华	股东
孙卫	股东
王明骞	股东
高健	股东
陈静	股东
左绍岚	股东
刘成燕	股东
江艳平	股东
江春华	股东
邵秀丽	股东
耿玉红	子公司股东
李长飞	子公司股东
孙超	子公司股东
任国东	子公司股东
滕建	子公司股东
黄成军	子公司股东
大连修竹房屋开发有限公司	股东控制的公司
大连邦国投资管理有限公司	股东控制的公司
盘锦凯泰铭置业有限公司	股东控制的公司
盘锦凯信房地产开发有限公司	股东控制的公司
盘锦凯润置业有限公司	股东控制的公司
盘锦龙泰房地产开发有限公司	股东控制的公司
辽宁天龙药业有限公司	股东控制的公司
辽宁天龙塑胶有限公司	股东控制的公司
盘锦展鹏投资有限公司	股东控制的公司
盘锦展鹏实业有限公司	股东控制的公司
盘锦鹤星塑胶有限公司	股东控制的公司
盘锦红海生物科技有限公司	股东控制的公司
盘锦中润化工有限公司	股东控制的公司
北京汉信码科技有限公司	股东参股的公司
沈阳中润置业有限公司	股东控制的公司
辽宁中润城乡建设投资有限公司	股东控制的公司

盘锦中润渔港有限公司	股东控制的公司
盘锦中润资产管理有限公司	股东控制的公司
盘锦中润特塑有限公司	股东控制的公司
辽宁博亚惠丰农资连锁有限公司	股东控制的公司
盘锦博亚惠农种苗研发有限公司	股东控制的公司
义县通顺达碎石有限公司	股东控制的公司
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	股东控制的公司
盘锦亿居环保热力实业有限公司	股东控制的公司
营口亿居房地产开发有限公司	股东控制的公司
朝阳事事灵物业有限公司	股东控制的公司
盘山县事事灵物业有限公司	股东控制的公司
盘锦事事灵保安服务有限公司	股东控制的公司
盘锦事事灵商贸管理服务有限公司	股东控制的公司
盘锦宝瑞祥典当行有限公司	股东参股的公司
盘锦市财源祥典当有限责任公司	股东参股的公司
盘锦大均置业发展有限公司	股东控制的公司
盘锦天一农药化工销售有限公司	股东控制的公司
盘锦华信装饰工程有限公司	股东控制的公司
盘锦润视眼科医院有限公司	股东控制的公司
盘锦宋大房食品有限公司	股东控制的公司
盘锦泰利达软件技术有限公司	股东控制的公司
辽宁辽河油田泰利达建设集团有限公司	股东控制的公司
海城牌楼辽河油田泰利达燃气有限公司	股东控制的公司
凌源辽河泰利达燃气有限责任公司	股东控制的公司
黑龙江中油泰利达燃气有限公司	股东控制的公司
盘锦振兴科技图书有限公司	股东控制的公司
盘锦福德汇餐饮管理有限公司	股东控制的公司
盘锦蛤蜊山餐饮管理有限公司	股东控制的公司
盘锦福德汇文化传播发展有限公司	股东控制的公司
沈阳市和平区蛤蜊山餐厅	股东控制的公司
盘锦便利稻家餐厅（普通合伙）	股东控制的公司
沈阳渡口餐饮管理有限公司	股东控制的公司
马力强	股东、关键管理人员
孙刚	股东、关键管理人员
周世俊	股东、关键管理人员

李长凯	关键管理人员
李学仁	关键管理人员
宋朴海	关键管理人员
朱连军	关键管理人员
刘勇	关键管理人员
雒波	关键管理人员
马丰	关键管理人员
李全生	关键管理人员
黄祖娜	关键管理人员
杨新民	关键管理人员
张莹	关键管理人员

5、关联交易情况

（1）提供劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
辽宁天龙塑胶有限公司	担保业务		157,500.00
辽宁中升石油化工有限公司	担保业务		112,500.00
盘锦奥马建筑工程有限公司	担保业务	35,000.00	35,000.00
盘锦现代电梯销售有限公司	担保业务	105,000.00	105,000.00
盘锦蟹田贡米业有限公司	担保业务		210,000.00
盘锦润泰商贸有限公司	担保业务	350,000.00	
辽宁天一农药化工有限责任公司	担保业务	2,100,000.00	
辽宁天龙药业有限公司	典当业务		24,000.00
盘锦润泰商贸有限公司	典当业务		357,000.00
盘锦展鹏投资有限公司	小额信贷业务		201,666.00
盘锦红海生物科技有限公司	小额信贷业务		213,332.00
盘锦博亚惠农种苗研发有限公司	小额信贷业务		213,332.00
盘锦鹤星塑胶有限公司	小额信贷业务		203,331.00
盘锦赛富投资咨询有限公司	小额信贷业务		121,666.00
盘锦亿居环保热力实业有限公司	小额信贷业务	37,800.00	
盘锦润泰商贸有限公司	小额信贷业务	38,967.00	
盘锦泰利达软件技术有限公司	小额信贷业务	4,200.00	
辽宁辽河泰利达石油技术有限公司	小额信贷业务	4,200.00	
盘锦凯泰铭置业有限公司	咨询业务	29,126.21	

辽宁中润城乡建设投资有限公司	咨询业务	509,617.15
盘锦亿居环保热力实业有限公司	咨询业务	348,349.52
盘锦博亚惠农科技有限公司	其他服务费	377,358.48

(2) 关联担保情况

本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
辽宁天龙塑胶有限公司	3,000,000.00	2015/09/19	2016/09/18	否
辽宁天龙塑胶有限公司	2,000,000.00	2015/10/20	2016/09/18	否
辽宁中升石油化工有限公司	9,000,000.00	2015/10/23	2016/09/29	否
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	12,000,000.00	2015/07/07	2016/07/05	否
盘锦博亚惠农科技有限公司	13,000,000.00	2015/12/16	2016/12/15	否
盘锦博亚惠农种苗研发有限公司	5,000,000.00	2015/09/30	2016/09/29	否
盘锦奥马建筑工程有限公司	4,000,000.00	2015/11/02	2016/11/01	否
盘锦奥马建筑工程有限公司	1,000,000.00	2015/12/01	2016/11/30	否
盘锦奥马建筑工程有限公司	3,000,000.00	2015/12/01	2016/11/30	否
盘锦润泰商贸有限公司	6,000,000.00	2015/09/17	2016/09/16	否
盘锦中润特塑有限公司	9,800,000.00	2015/10/16	2016/10/15	否
盘锦中润渔港有限公司	9,000,000.00	2015/10/30	2016/10/29	否
盘锦蟹田贡米业有限公司	6,000,000.00	2015/09/14	2016/09/07	否
盘锦联合四方资讯有限公司	12,000,000.00	2015/07/14	2016/07/12	否
辽宁天一农药化工有限责任公司	10,000,000.00	2015/12/28	2016/12/27	否
盘锦联合四方资讯有限公司	4,000,000.00	2016/01/15	2016/12/27	否
盘锦奥马建筑工程有限公司	1,000,000.00	2016/05/11	2017/05/09	否
盘锦润泰商贸有限公司	10,000,000.00	2016/05/30	2017/05/29	否
盘锦现代电梯销售有限公司	3,000,000.00	2016/05/31	2017/05/30	否
辽宁天一农药化工有限责任公司	20,000,000.00	2016/06/08	2018/06/07	否
辽宁中升石油化工有限公司	4,500,000.00	2016/06/30	2017/06/29	否
盘锦博亚惠农科技有限公司	40,000,000.00	2016/04/26	2019/04/25	否

(3) 关联方资金拆借情况

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
资金拆出				

盘锦亿居环保热力实业有限公司	5,000,000.00	2016/01/04	2016/01/20	小额信贷贷款
盘锦润泰商贸有限公司	4,000,000.00	2016/05/19	2016/05/27	小额信贷贷款
盘锦润泰商贸有限公司	2,500,000.00	2016/06/12	2016/06/30	小额信贷贷款
盘锦泰利达软件技术有限公司	4,500,000.00	2016/06/29	2016/06/30	小额信贷贷款
辽宁辽河泰利达石油技术有限公司	4,500,000.00	2016/06/29	2016/06/30	小额信贷贷款

（4）关键管理人员薪酬

本公司本期关键管理人员 14 人，上期关键管理人员 13 人，其中 8 人不支付薪酬，其余 6 人支付薪酬情况见下表：

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	664,124.00	162,400.00

九、承诺及或有事项

- 截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。
- 截至 2016 年 6 月 30 日，本公司不存在其他应披露的或有事项

十、资产负债表日后事项

截至 2016 年 8 月 18 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十一、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

（1）其他应收款按种类披露

种 类	期末数				净额
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：账龄组合	32,800.00	3.18	1,640.00	5.00	31,160.00
无风险组合	1,000,000.00	96.82			1,000,000.00
组合小计	1,032,800.00	100.00	1,640.00	0.16	1,031,160.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	1,032,800.00	100.00	1,640.00	0.16	1,031,160.00

其他应收款按种类披露（续）

种 类	金 额	比例%	期初数		净额
			坏账准备	计提比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：账龄组合	20,000.00	100.00	1,000.00	5.00	19,000.00
无风险组合					
组合小计	20,000.00	100.00	1,000.00	5.00	19,000.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	20,000.00	100.00	1,000.00	5.00	19,000.00

账龄组合，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	金 额	比例%	期末数		净额
			坏账准备	计提比例%	
1 年以内	32,800.00	100.00	1,640.00	5.00	31,160.00
合 计	32,800.00	100.00	1,640.00	5.00	31,160.00

账龄组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款（续）：

账 龄	金 额	比例%	期初数		净额
			坏账准备	计提比例%	
1 年以内	20,000.00	100.00	1,000.00	5.00	19,000.00
合 计	20,000.00	100.00	1,000.00	5.00	19,000.00

（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 640.00 元，无收回或转回的坏账准备。

（3）其他应收款按款项性质披露

项 目	期末余额	期初余额
往来款	1,032,800.00	20,000.00
合 计	1,032,800.00	20,000.00

（4）按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款 期末余额	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
盘锦银瑞资 产管理有限 公司	往来款	1,000,000.00	1年以内	97.82	
大连国际商 贸大厦有限 公司瑞诗酒 店盘锦店	往来款	20,000.00	1年以内	1.94	1,000.00
北京金丰元 投资有限公 司	往来款	12,800.00	1年以内	1.24	640.00
合 计	--	1,032,800.00	--	100.00	1,640.00

2、长期股权投资

项 目	期末数		期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备
盘锦市中小企业信 用担保有限公司	279,800,000.00		279,800,000.00	179,800,000.00	179,800,000.00
盘锦兴润典当行有 限公司	29,000,000.00		29,000,000.00	29,000,000.00	29,000,000.00
盘锦汇信商贸有限 公司	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
合 计	408,800,000.00		408,800,000.00	308,800,000.00	308,800,000.00

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期 减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
盘锦市中小 企业信用担 保有限公司	179,800,000.00	100,000,000.00		279,800,000.00		
盘锦兴润典 当行有限公 司	29,000,000.00			29,000,000.00		
盘锦汇信商 贸有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
合 计	308,800,000.00	100,000,000.00		408,800,000.00		

3、营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
咨询费收入	3,218,579.39		406,019.41	
其他服务费	377,358.48			
资金拆借利息收入			25,000.00	
合 计	3,595,937.87		431,019.41	

4、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	19,569,568.04	9,279,865.90
合 计	19,569,568.04	9,279,865.90

十二、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项 目	本期发生额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)		
对非金融企业收取的资金占用费		
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	65,325.39	
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
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		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
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		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		

除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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

对外委托贷款取得的损益

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

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

受托经营取得的托管费收入

除上述各项之外的其他营业外收入和支出 258.38

其他符合非经常性损益定义的损益项目

非经常性损益总额 65,583.77

减：非经常性损益的所得税影响数 16,395.94

非经常性损益净额 49,187.83

减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）

归属于公司普通股股东的非经常性损益 49,187.83

2、净资产收益率和每股收益

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	3.52	0.0424	0.0424
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.51	0.0422	0.0422

资产负债数据分析

项目	2016年6月30日	占资产比重	2015年12月31日	变动比率	变动原因
应收账款	9,500.00	0.00%	134,400.00	-92.93%	应收账款减少，主要系收回应收担保费。
应收代偿款	28,984.00	0.00%	319,006.05	-90.91%	应收代偿款减少，主要系发生代偿损失，冲减应收代偿款。
其他应收款	63,027,508.80	10.38%	176,078.70	35695.08%	其他应收款增加，主要系汇信商贸公司和银瑞资产公司收购

					少数股东 6264 万股变更手续尚未办理完毕，暂记入其他应收款。
其他流动资产	73,333.34	0.01%			其他流动资产增加，主要系本年增加待摊办公费用。
拆入资金	80,000,000.00	13.18%	20,000,000.00	300.00%	拆入资金增加，主要系兴润金控新增银行贷款 6000 万。
预收款项	2,162,404.00	0.36%	1,383,837.00	56.26%	预收款项增加，主要系预收利息及咨询费。
应交税费	4,146,065.59	0.68%	8,543,112.74	-51.47%	应交税费减少，主要系 2015 年 12 月业务量较大，应纳税额较大。
应付股利	5,002,991.90	0.82%			应付股利增加，主要系 2016 年小贷公司宣告发放 2015 年红利，但少数股东红利未进行支付。
其他应付款	4,154,351.79	0.68%	456,068.77	810.90%	其他应付款增加，主要系应付往来款。
未分配利润	59,758,561.21	9.84%	45,843,299.27	30.35%	未分配利润增加，主要系 2016 年正常经营收入而带来的利润。

利润数据分析

报表项目	2016 年 1-6 月	占净利润比重	2015 年 1-6 月	变动比率	变动原因
营业收入	29,371,409.58	174.35%	16,228,781.14	80.98%	营业收入较同期增加，主要系小额贷款业务收入同比增长 43.83%，由于新增贷款额度 2 亿元，较当年同期大幅度增长；咨询费收入同比增长 524.63%，由于自 2015 年下半年公司将咨询业务作为公司业务发展的重点，大力开展咨询业务服务。
业务及管理费用	6,174,137.85	36.65%	3,589,618.39	72.00%	业务及管理费用较同期增加，主要系聘请中介机构费及职工薪酬增加显著。
财务费用	95,202.17	0.57%	-91,966.73	203.52%	财务费用较同期增加，主要系 2016 年新增贷款，产生贷款利息支出。
资产减值损失	266,908.91	1.58%	4,290,417.58	-93.78%	资产减值损失较同期减少，主要系 2015 年处置子公司，该子公司账面提取的坏帐准备金额较大。

投资收益		0.00%	3,752,471.44	-100.00%	投资收益较同期减少，主要系2015年处置子公司时取得投资收益。
营业外收入	65,653.73	0.39%	128,276.30	-48.82%	营业外收入较同期减少，主要系2015年处置车辆取得收益。
所得税费用	5,497,170.77	32.63%	2,337,387.62	135.18%	所得税费用较同期增加，主要系2016年营业收入增加，因此利润总额增加，产生的所得税费用相应增加。

辽宁兴润金控投资股份有限公司

2016年8月18日