



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

2019

公司半年度大事记

1. 2019 年 2 月,全资子公司盘锦汇信商贸有限公司投资 99 万元设立盘锦龙马商贸有限公司, 出资占比 99%。

2. 2019 年 3 月,全资子公司盘锦汇信商贸有限公司拟以自有资金 1200 万元收购盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司 12%股权。

3. 2019 年 3 月,控股孙公司盘锦龙马商贸有限公司分别投资 49 万元设立盘锦醒狮商贸有限公司、盘锦蛟龙商贸有限公司、盘锦飞豹商贸有限公司、盘锦鹏通商贸有限公司、盘锦和悦商贸有限公司、盘锦逸兴商贸有限公司、盘锦大海扬波信息咨询服务有限公司、盘锦纵横驰骋信息咨询服务有限公司、盘锦俊采星驰信息咨询服务有限公司, 出资占比均为 98%。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	14
第五节 股本变动及股东情况	19
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	21
第七节 财务报告	24
第八节 财务报表附注	36

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、兴润、兴润金控	指	辽宁兴润金控投资股份有限公司
担保公司	指	兴润丰立融资担保有限公司
兴润典当行	指	盘锦兴润典当行有限公司
兴润小额贷款	指	盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司
汇信商贸	指	盘锦汇信商贸有限公司
银瑞资产	指	盘锦银瑞资产管理有限公司
融资租赁	指	兴润(天津)融资租赁有限公司
仁通汽车	指	盘锦仁通汽车贸易有限公司
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
天风证券	指	天风证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》、章程	指	《辽宁兴润金控投资股份有限公司章程》
报告期	指	2019 年 1 月 1 日-2019 年 6 月 30 日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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。

公司负责人马力强、主管会计工作负责人张莹及会计机构负责人（会计主管人员）李娜保证半年度报告中财务报告的真实、准确、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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董秘办公室
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 2019 年半年度报告原件； 3. 第二届董事会第六次会议决议； 4. 第二届监事会第五次会议决议； 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。 6. 公司董事、高级管理人员对 2019 年半年度报告的书面确认意见及监事会对 2019 年半年度报告的审核意见原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

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 INVESTMENTCO., LTD
证券简称	兴润金控
证券代码	835549
法定代表人	马力强
办公地址	盘锦市兴隆台区泰山北路(霞光府南 88 米)兴润金控

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	孙刚
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0427-6688888
传真	0427-3293300
电子邮箱	2535890990@qq.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泰山北路(霞光府南 88 米)兴润金控 124010
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董秘办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 2 月 29 日
挂牌时间	2016 年 1 月 12 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L 租赁和商务服务业-72 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，资产监管业务，融资租赁业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	396,517,000
优先股总股本（股）	—
做市商数量	—
控股股东	—
实际控制人及其一致行动人	—

注：根据挂牌公司管理型行业分类指引，公司所属行业为“L72 商务服务业—L729 其他商务服务业—L7296 担保服务”J 金融业—J66 货币金融服务—J663 非货币银行服务—J6633 典当、J6639 其他非货币银行服务”行业代码为“L7296”、“J6633”、“J6639”。

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91211100670482854Y	否
注册地址	盘锦市兴隆台区石油大街 125 号	否
注册资本（元）	327,700,000	否
注 1：公司 2017 年 9 月权益分派，每 10 股送红股 1 股，总股本增加 32,770,000 股，权益分派后公司总股本由 327,700,000 股变更为 360,470,000 股；2018 年 9 月权益分派，每 10 股送红股 1 股，总股本增加 36,047,000 股，权益分派后公司总股本由 360,470,000 股变更为 396,517,000 股。正在与盘锦地区工商局协商变更。		

五、 中介机构

主办券商	天风证券
主办券商办公地址	湖北省武汉市武昌区中南路 99 号保利广场 A 座 38 层
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	16,524,437.60	26,494,736.22	-37.63%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	8,174,027.93	15,792,215.85	-48.24%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,156,288.68	15,944,964.93	-48.85%
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）	1.71%	3.51%	-
加权平均净资产收益率%（依据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）	1.70%	3.55%	-
基本每股收益	0.02	0.04	-50.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	613,604,650.97	618,675,068.74	-0.82%
负债总计	118,571,906.46	131,754,005.72	-10.01%
归属于挂牌公司股东的净资产	482,674,638.09	474,500,610.16	1.72%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.22	1.20	1.67%
资产负债率%（母公司）	25.48%	25.71%	-
资产负债率%（合并）	19.32%	21.30%	-
流动比率	413.46%	374.41%	-
利息保障倍数	5.96	9.62	-

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	-11,296,978.23	11,924,380.67	-194.74%
应收账款周转率	266.11%	182.79%	-
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%	-0.82%	-2.80%	-

营业收入增长率%	-37.63%	-0.07%	-
净利润增长率%	-48.61%	35.72%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	396,517,000	396,517,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	23,469.17
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	197.24
非经常性损益合计	23,666.41
所得税影响数	5,916.60
少数股东权益影响额（税后）	10.56
非经常性损益净额	17,739.25

七、 补充财务指标

☐ 适用 ☒ 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☒ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☐ 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	6,528,602.30	-	-	-
应收账款	-	6,528,602.30	-	-
可供出售金融资产	40,000,000.00	-	-	-
其他权益工具投资	-	40,000,000.00	-	-

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服务机构，旗下拥有融资担保、小额贷款、股权投资、融资租赁、典当业务、咨询服务、资产管理、私募基金等多业态综合金融服务体系，以“为客户量身打造个性化融资组合”为目标，提供便捷、灵活、一站式的金融服务，成为中小微企业发展的助推器。

1. 产品与服务

公司主营业务包括担保、小额贷款、典当、咨询、资产管理、私募基金、融资租赁等，公司金融服务产品逐步完善。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、信息咨询等；资产管理业务包括投资管理、受托资产管理；融资租赁业务包括直接融资租赁、售后回租等。

2. 经营模式

公司发展“投资+担保+小贷+典当+咨询+私募基金+融资租赁”的综合性金控模式，加强与金融机构合作，充分发挥业务优势，支持中小微企业发展，为中小微企业提供咨询、融资、担保等全方位、多样化的业务模式。

3. 客户类型及行业分布

公司以破解中小微企业融资难、融资贵的问题为己任，建立了数量庞大的客户资源池，公司在持续进行老客户维护，实时跟踪老客户经营情况，加大对新客户的开发培植，新老客户同时抓，做大客户数量，分散行业、客户风险。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。

4. 关键资源

公司与银行的有效合作对公司融资担保业务发展至关重要。良好的经营业绩、雄厚的财务及营运实力、良好的品牌使公司获得众多银行的信任并建立密切的业务合作关系。目前，兴润金控已与省内多家银行合作，是省内合作银行最多的担保公司之一。另外公司拥有与非银行金融机构扩大合作的巨大潜力，在经营过程当中与众多非银行金融机构，如辽宁股权交易中心等合作，向客户提供各类非融资类担保。

5. 收入来源

2019年上半年，公司实现营业收入1,652.44万元，其中，担保费收入459.48万元，占27.81%；小额贷款收入161.76万元，占9.79%；典当综合费收入59.72万元，占3.61%；咨询费收入672.09万元，占40.67%；监管费收入142.14万元，占8.60%；评审费收入157.26万元，占9.52%。

6. 品牌价值及行业地位

“兴润”二字已注册金融服务类商标，是辽宁省知名字号、著名商标。兴润丰立融资担保有限公司获国内最高的AA+信用评级资质，是辽宁省股权交易中心特别会员及债券市场示范承销商，是中国融资担保业协会副会长单位，辽宁省上市公司协会会员单位，辽宁省融资担保业协会副会长单位，连续九年获国家财政部专项风险补偿基金，是国家税务总局、工信部免营业税担保机构，是中央电视台融资担保行业战略合作伙伴。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生变化，公司经营发展平稳。报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

（一）报告期内财务状况及经营成果

1. 公司财务状况：

截至 2019 年 6 月 30 日，公司资产总额 613,604,650.97 元，比上年期末下降 0.82%；负债总额 118,571,906.46 元，比上年期末减少 10.01%；净资产总额 495,032,744.51 元，比上年期末增长 1.67%，各项财务数据平稳。

2. 公司经营成果：

报告期内，公司实现营业总收入 16,524,437.60 元，较上年同期下降 37.63%。利润总额 11,397,829.36 元，较去年同期下降 47.31%。净利润 8,121,897.25 元，较去年同期下降 48.61%。所得税费用 3,275,932.11 元，较去年同期下降 43.78%，各项指标有所下降，主要原因是公司压缩部分业务规模。

（二）专门信息披露

1. 存续基金概况：

单位：元

备案类别	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
私募证券投资基金	-	-	-	-	-
私募股权投资基金	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00	-	-
创业投资基金	-	-	-	-	-
其他类型基金	-	-	-	-	-

2. 对当期收入贡献最大的前五支基金

单位：元

基金名称	基金类型（以备案为准）	认缴金额	实缴金额	未退出投资	已退出投资	管理基金获取收入占总收入的比例
兴润银瑞 1 号基金	股权投资基金	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00	-	-

3. 新设立基金情况 不适用

三、 风险与价值

1. 宏观经济政策变动风险

2019 年以来，中国经济稳中求进、稳中有忧，经济下行的压力有所上升，并全方位地波及到微观经济层面。加之国家金融监管机构去杠杆，强化监管等重拳频出，无疑使我们这类金融机构的发展路径形成了一定的困局。

应对措施：公司密切关注宏观经济变动，业务人员每天有晨会，领导班子每周有周会，提问题、提

意见、想对策、定方案，使公司的经营工作能够在高效率的决策环境下取得高效益。

2. 监管政策风险

担保行业：目前，公司业务主要适用的监管政策有《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》《融资担保公司监督管理条例》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，2017 年这部《融资担保公司监督管理条例》（中华人民共和国国务院令 第 683 号）级别为行政法规的条例落地，并于 2017 年 10 月 1 日起施行，为配合《融资担保公司监督管理条例》实施，2018 年 4 月 2 日七部委联合印发了《关于印发〈融资担保公司监督管理条例〉四项配套制度的通知》（银保监发〔2018〕1 号），发布《融资担保业务经营许可证管理办法》《融资担保责任余额计量办法》《融资担保公司资产比例管理办法》和《银行业金融机构与融资担保公司业务合作指引》等四项配套制度，从制度上保证了行业的平稳运行和健康可持续发展，引导融资担保机构坚守初心，依法合规经营，充分发挥服务普惠金融的作用。2018 年 7 月 26 日国家融资担保基金成立，该基金的设立，旨在带动形成全国性政策性融资担保体系，对破解小微企业和“三农”融资难、融资贵问题起到重要推动作用。为进一步发挥政府性融资担保基金作用，引导更多金融资源支持小微企业和“三农”发展。2019 年 1 月 22 日出台《国务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发〔2019〕6 号）指导政策落实，把发展融资担保业提到了对稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险具有重要作用的高度。

小贷行业：我国小额贷款公司行业已初具规模，在服务“三农”与小微实体经济当中发挥了重要作用。由于政策法规和监管指导滞后，小贷公司在发展过程中容易出现不规范的问题。目前小额贷款公司受银监会、中国人民银行及省级政府明确的主管部门的多头监管，遵守现有法律规范，依法合规经营。

典当行业：2018 年 5 月 8 日商务部公开商办流通函〔2018〕165 号通知：已将制定典当行业业务经营和监管规则职责划给中国银行保险监督管理委员会（下称“银保监会”）。于 2018 年 4 月 20 日起，典当行业有关职责由银保监会履行。随后银保监会普惠金融部开始进行《典当管理办法》的修订完善工作。2019 年 3 月 19 日，银保监会普惠金融部发布普惠金融部〔2019〕28 号函，公布已在《典当管理办法》基础上，修改完善形成了《典当行监督管理办法（征求意见稿）》，并向北京、天津、河北、山西、辽宁、吉林、上海、江苏、浙江、山东、河南、湖北、湖南、广东、重庆、四川、陕西、甘肃、新疆、深圳地方金融监督管理局征求意见，并委托各金融监督管理局征求当地典当行业协会及代表性企业意见。监管政策发生变动可能影响公司业务开展。公司密切关注政策动态，严格按照监管部门要求开展业务，坚决执行政策要求，保证合法合规经营。

应对措施：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副会长单位、辽宁省融资担保业协会副会长单位、辽宁省典当行业协会理事单位、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. 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，客户违约或将导致公司发生损失。公司通过全流程的风控管理，筛选优质客户，维护老客户，持续跟踪动态，开发培植新客户，做大客户数量，分散行业、客户风险。

应对措施：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。

4. 股权分散的风险

报告期内，单一最大股东持股比例不超过 12%。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。

应对措施：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。

5. 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。

应对措施：注重公司企业文化建设，完善公司各项规章制度和绩效考核制度，广大员工的工作态度和从业热情空前高涨。公司行政管理部门认真履行工作职责，强化工作纪律。同时，公司每周都安排专题业务和文化学习，形成了良好的文化氛围，有效地提高了员工的整体素质。公司一贯视员工为公司的第一财富，在培训、提升员工素养的同时，尽最大可能增加员工福利，使广大员工形成了视司如家，爱岗敬业的良好品德。

6. 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。

应对措施：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。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

☐适用 ☒不适用

（二） 其他社会责任履行情况

公司积极履行社会责任，在其自身发展的同时不忘自身责任，做到对全体股东和债权人负责，对客户负责，对员工负责。公司时刻以奉献与回报社会为己任，不但累计缴纳税金过亿元，而且开展了一系列捐资助学、扶贫帮困、赞助社会文化体育事业等公益活动。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(一)
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	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(四)
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	四.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情

(一) 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☒是 ☐否

单位：元

担保对象	担保金额	担保余额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
			开始时间	结束时间				
非关联方	407,090,000	957,685,000	-	-	保证	连带	已事前及时履行	否
关联方	39,300,000	139,240,000	-	-	保证	连带	已事前及时履行	是
总计	446,390,000	1,096,925,000	-	-	-	-	-	-

注 1：公司对外提供担保余额不包含以下四笔：兴润丰立融资担保有限公司为盘锦银瑞资产管理有限公司银行借款 3,000 万，提供存单质押担保；兴润丰立融资担保有限公司为盘锦汇信商贸有限公司银行借款 1,900 万，提供存单质押担保；兴润丰立融资担保有限公司为盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司银行借款 2,000 万，提供连带责任保证；兴润丰立融资担保有限公司为盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司银行借款 1,000 万，提供连带责任保证。

注 2：公司于 2019 年 3 月 27 日召开第二届董事会第四次会议，会议审议通过了《关于预计 2019 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，该议案经 2018 年年度股东大会审议通过。

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保余额
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）	1,096,925,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	139,240,000.00
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	-
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	928,408,627.75

注：公司对外提供担保余额不包含以下四笔：兴润丰立融资担保有限公司为盘锦银瑞资产管理有限公司银行借款 3,000 万，提供存单质押担保；兴润丰立融资担保有限公司为盘锦汇信商贸有限公司银行借款 1,900 万，提供存单质押担保；兴润丰立融资担保有限公司为盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司银行借款 2,000 万，提供连带责任保证；兴润丰立融资担保有限公司为盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司银行借款 1,000 万，提供连带责任保证。

清偿和违规担保情况：

不存在。

（二） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

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，委托或者受托销售	62,705,000.00	648,238.67
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	931,000,000.00	42,150,000.00

注 1：公司于 2019 年 3 月 27 日召开第二届董事会第四次会议，会议审议通过了《关于预计 2019 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，该议案经 2018 年年度股东大会审议通过。

（三） 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
辽宁天龙药业有限公司	咨询业务	94,150.94	已事后补充履行	2019 年 8 月 26 日	2019-018

赵岑	小额信贷贷款	800,000.00	已事后补充履行	2019年8月26日	2019-018
赵岑	小额信贷贷款	900,000.00	已事后补充履行	2019年8月26日	2019-018
赵岑	小额信贷贷款	1,400,000.00	已事后补充履行	2019年8月26日	2019-018
赵岑	小额信贷业务收取利息	19,371.70	已事后补充履行	2019年8月26日	2019-018

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：

2019年8月26日召开第二届董事会第六次会议，审议通过了《关于追认关联交易》的议案。

偶发性关联交易发生原因：小额信贷贷款、小额信贷业务收入超预计原因是客户用款需求增加，相应利息收入同时增加；咨询费超预计原因是客户有关于借款、风险投资、财税等相关内容咨询服务增加。

(四) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	协议签署时间	临时公告披露时间	交易对方	交易/投资/合并标的	标的金额	交易/投资/合并对价	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2019/2/20	2019/2/20	任国东	盘锦龙马商贸有限公司	990,000	现金	990,000元	是	否
收购资产	2019/3/19	2019/3/20	任国东	盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司12%股权	12,000,000	现金	12,000,000元	是	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

公司进一步完善和提升公司战略布局规划，促进公司长期可持续发展，同时对提高公司抵御风险能力具有十分重要的意义。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2015/12/30	-	挂牌	竞业禁止	公司董事、监事、	正在履行中

				和保密承诺	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。	
其他股东	2015/12/30	-	挂牌	避免和规范关联交易的承诺	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》	正在履行中
其他股东	2015/12/30	-	挂牌	同业竞争承诺	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	正在履行中
其他股东	2015/12/30	-	挂牌	股权质押、冻结、特别转让安排等限制转让情形承诺	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。	正在履行中
董监高	2015/12/30	-	挂牌	公司业务规范承诺	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。	正在履行中
其他股东	2015/12/30	-	挂牌	公司最近两年无重大违法违规的承诺	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。	正在履行中

承诺事项详细情况:

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》。报告期内，公司规范关联交易，保证发生关联交易事项在预计范围内。

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 2019 年 6 月 30 日，公司股东辽宁天一农药化工有限责任公司持股 123,131 于 2018 年 10 月 18 日被司法冻结，司法冻结执行人名称安徽省合肥市中级人民法院，2019 年 1 月已解除司法冻结。公司董监高所持股份部分为限售股份，高管孙刚将 610 万股份质押给盘锦银行股份有限公司辽油支行，已于 2018 年 9 月 11 日解押。

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。

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。2019 年 6 月 30 日前没有新签署承诺。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
担保公司存单	质押	55,000,000.00	8.96%	盘锦银瑞资产管理有限公司向盘锦银行股份有限公司盘锦支行借款 3000 万元，借款由兴润丰立融资担保有限公司以定期存单 3350 万元提供质押担保；盘锦汇信商贸有限公司向盘锦银行股份有限公司盘锦支行的借款 1900 万元，借款由兴润丰立融资担保有限公司以定期存单 2150 万元提供质押担保。
合计	-	55,000,000.00	8.96%	-

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(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	379,574,236	95.73%	-	379,574,236	95.73%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	2,596,587	0.65%	-370,000	2,226,587	0.56%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	16,942,764	4.27%	-	16,942,764	4.27%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	16,942,764	4.27%	-	16,942,764	4.27%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		396,517,000	-	0	396,517,000	-
普通股股东人数		60				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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	盘锦腾蛟起凤信息咨询有限公司	43,067,706	1,582,000	44,649,706	11.2605%	-	44,649,706
2	盘锦凯润置业有限公司	33,947,136	-	33,947,136	8.5613%	-	33,947,136
3	辽宁中润实业集团有限公司	33,639,136	-	33,639,136	8.4837%	-	33,639,136
4	辽宁盘山新城热力有限公司	23,687,591	-	23,687,591	5.9739%	-	23,687,591
5	盘锦现代电梯销售有限公司	22,426,091	-	22,426,091	5.6558%	-	22,426,091
合计		156,767,660	1,582,000	158,349,660	39.9352%	0	158,349,660

前五名或持股 10%及以上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，公司上述股东之间不存在其他关联关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

(一) 控股股东情况

报告期内，公司最大单一股东持股 11.2605%，公司不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

截至 2019 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 8.5613%股权，兴润金控的董事李长凯与李长飞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 5.6558%股权，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，李长凯与李长飞、李长贺通过上述公司间接持有兴润金控的股份比例不超过 30%。

公司股东盘锦奥马建筑工程有限公司持有兴润金控 1.4117%股权，兴润金控的监事马丰在盘锦奥马建筑工程有限公司持有 63.80%的股权；盘锦奥马漆业有限公司持有兴润金控 1.4117%股权，兴润金控的监事马丰在盘锦奥马漆业有限公司持有 45%的股权，马丰通过上述公司间接持有兴润金控的股份比例不超过 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。

公司股东江艳平持股比例为 0.3105%，江春华持股比例为 0.1414%，二人为兄妹关系。

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

公司股东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 3.6551%，盘锦诚意物资有限公司持股比例为 1.4114%。

公司现任董事会成员为马力强、李学仁、李长凯、宋朴海、朱连军、刘勇、雒波，其中李学仁系持股 8.4837%股东辽宁中润实业集团有限公司派驻、李长凯系持股 8.5613%股东盘锦凯润置业有限公司派驻、刘勇系持股 5.3939%股东盘锦金信房地产开发有限公司派驻、雒波系持股 2.8232%股东辽宁天龙实业集团有限公司派驻。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。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
马力强	董事长、总经理	男	1962年3月	本科	2018年9月-2021年9月	是
李学仁	董事	男	1963年4月	研究生	2018年9月-2021年9月	否
李长凯	董事	男	1963年11月	本科	2018年9月-2021年9月	否
宋朴海	董事	男	1971年7月	高中	2018年9月-2021年9月	否
朱连军	董事	男	1974年1月	高中	2018年9月-2021年9月	否
刘勇	董事	男	1959年11月	高中	2018年9月-2021年9月	否
雒波	董事	女	1962年7月	专科	2018年9月-2021年9月	否
马丰	监事会主席	男	1967年10月	本科	2018年9月-2021年9月	否
李全生	监事	男	1974年6月	本科	2018年9月-2021年9月	否
黄祖娜	职工监事	女	1977年6月	专科	2018年9月-2021年9月	是
孙刚	董事会秘书	男	1976年9月	专科	2018年9月-2021年9月	是
杨新民	副总经理	男	1964年11月	研究生	2018年9月-2021年9月	是
周世俊	副总经理	男	1974年11月	研究生	2018年9月-2021年9月	是
张莹	财务总监	女	1982年8月	本科	2018年9月-2021年9月	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						5

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

公司不存在控股股东或实际控制人，董事、监事、高级管理人员与控股股东或实际控制人之间不存在关联关系。

(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	12,530,872	-	12,530,872	3.1602%	-
孙刚	董事会秘书	6,486,827	-370,000	6,116,827	1.5426%	-
周世俊	副总经理	509,552	-	509,552	0.1285%	-
杨新民	副总经理	12,100	-	12,100	0.0031%	-
合计	-	19,539,351	-370,000	19,169,351	4.8344%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
高级管理人员	5	5
行政管理人员	7	7
财务人员	6	6
业务人员	21	17
员工总计	39	35

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	4	3
本科	23	21
专科	12	11
专科以下	-	-
员工总计	39	35

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

2019 年，公司离职人员 4 名，引进人才 0 名，公司承担费用的离退休职工人数 0 名。

公司实行统一管理、公平择优、德才兼备、先内后外的招聘原则，在招聘过程中严格执行高管人员、招聘执行人员亲属回避制度，人力资源部门根据工作报告、用人部门反馈意见等多种形式对新员工进行考核。公司注重企业文化建设，完善公司各项规章制度和绩效考核制度，广大员工的工作态度和从业热情空前高涨。公司行政管理部门认真履行工作职责，强化工作纪律。同时，公司每周都安排专题业务和文化学习，形成了良好的文化氛围，有效地提高了员工的整体素质。公司一贯视员工为公司的第一财富，在培训、提升员工素养的同时，尽最大可能增加员工福利，使广大员工形成了视司如家，爱岗敬业的良好品德。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

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	六、（一）	129,757,209.45	103,121,316.90
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	六、（二）	5,890,514.60	6,528,602.30
其中：应收票据		-	-
应收账款		5,890,514.60	6,528,602.30
应收款项融资		-	-
预付款项		-	-
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
应收代偿款	六、（三）	39,392,828.40	27,355,666.17
其他应收款	六、（四）	43,924,258.90	41,449,564.31
其中：应收利息		461,579.40	487,222.70
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存出保证金	六、（五）	138,589,434.64	140,920,748.11
存货		-	-
合同资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
发放贷款及垫款	六、（六）	129,884,032.00	132,025,402.00
其他流动资产	六、（七）	-	40,000,000.00
流动资产合计		487,438,277.99	491,401,299.79
非流动资产：			
债权投资		-	-
可供出售金融资产		-	-

其他债权投资		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款	六、(九)	1,289,369.71	1,289,369.71
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资	六、(八)	40,000,000.00	40,000,000.00
其他非流动金融资产		-	-
投资性房地产	六、(十)	40,326,110.00	40,326,110.00
固定资产	六、(十一)	26,813,375.69	27,774,908.02
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产	六、(十二)	10,066.37	13,841.33
开发支出		-	-
商誉	六、(十三)	-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产	六、(十四)	4,474,744.73	4,415,833.41
其他非流动资产	六、(十五)	13,252,706.48	13,453,706.48
非流动资产合计		126,166,372.98	127,273,768.95
资产总计		613,604,650.97	618,675,068.74
流动负债:			
短期借款	六、(十六)	79,000,000.00	79,000,000.00
向中央银行借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款		-	-
其中: 应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项	六、(十七)	254,592.90	1,232,881.90
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
应付职工薪酬	六、(十八)	606,353.61	320,507.91
应交税费	六、(十九)	2,083,279.42	5,682,286.07
其他应付款	六、(二十)	266,377.76	340,882.00
其中: 应付利息		-	-
应付股利		10,215.76	-
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-

合同负债		-	-
存入保证金	六、(二十一)	21,626,250.00	26,539,600.00
未到期责任准备金	六、(二十二)	2,297,400.00	6,772,400.00
担保赔偿准备金	六、(二十三)	11,759,250.00	11,357,590.00
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		117,893,503.69	131,246,147.88
非流动负债:			
保险合同准备金		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		678,402.77	507,857.84
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		678,402.77	507,857.84
负债合计		118,571,906.46	131,754,005.72
所有者权益(或股东权益):			
股本	六、(二十四)	396,517,000.00	396,517,000.00
其他权益工具		-	-
其中: 优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	六、(二十五)	2,693,860.59	2,693,860.59
减: 库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	六、(二十六)	13,035,282.93	11,278,930.47
一般风险准备	六、(二十七)	19,500,575.88	18,855,490.00
未分配利润	六、(二十八)	50,927,918.69	45,155,329.10
归属于母公司所有者权益合计		482,674,638.09	474,500,610.16
少数股东权益		12,358,106.42	12,420,452.86
所有者权益合计		495,032,744.51	486,921,063.02
负债和所有者权益总计		613,604,650.97	618,675,068.74

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		134,432.82	893,247.54
交易性金融资产		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	十四、（一）	1,516,620.60	1,600,877.30
应收款项融资		-	-
预付款项		-	-
其他应收款	十四、（二）	25,130,998.04	2,389,864.03
其中：应收利息		-	-
应收股利		19,442,887.36	1,913,697.51
买入返售金融资产		-	-
存货		-	-
合同资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		26,782,051.46	4,883,988.87
非流动资产：			
债权投资		-	-
可供出售金融资产		-	-
其他债权投资		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	十四、（三）	550,970,000.00	550,970,000.00
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产		3,250,369.30	3,351,348.94
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产		10,066.37	13,841.33
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-

递延所得税资产		43,023.09	21,474.56
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		554,273,458.76	554,356,664.83
资产总计		581,055,510.22	559,240,653.70
流动负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项		31,790.90	269,790.90
卖出回购金融资产款		-	-
应付职工薪酬		268,658.70	80,050.63
应交税费		32,427.12	991,503.23
其他应付款		147,695,038.34	142,435,238.34
其中：应付利息		-	-
应付股利		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债			-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		148,027,915.06	143,776,583.10
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
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		148,027,915.06	143,776,583.10
所有者权益：			
股本		396,517,000.00	396,517,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-

资本公积		14,184.10	14,184.10
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		13,035,282.93	11,278,930.47
一般风险准备		-	-
未分配利润		23,461,128.13	7,653,956.03
所有者权益合计		433,027,595.16	415,464,070.60
负债和所有者权益合计		581,055,510.22	559,240,653.70

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

(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		16,524,437.60	26,494,736.22
其中：营业收入	六、（二十九）	16,524,437.60	26,494,736.22
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		-	-
其中：营业成本		-	-
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险责任准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	六、（三十）	194,799.81	234,898.00
提取未到期责任准备金	六、（三十一）	-4,475,000.00	-4,697,550.00
提取担保赔偿准备金	六、（三十二）	401,660.00	225,690.00
销售费用		-	-
管理费用	六、（三十三）	7,295,492.88	5,783,688.72
研发费用		-	-
财务费用	六、（三十四）	1,519,306.60	1,563,268.89
其中：利息费用		2,298,129.22	2,767,972.58
利息收入		793,480.54	1,222,456.54
信用减值损失	六、（三十五）	-214,015.36	-
资产减值损失	六、（三十六）	-	-1,765,514.29

加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、（三十七）	23,469.17	10,625.62
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		11,397,632.12	21,629,851.94
加：营业外收入	六、（三十八）	197.24	1,132.00
减：营业外支出		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		11,397,829.36	21,630,983.94
减：所得税费用	六、（三十九）	3,275,932.11	5,826,614.56
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,121,897.25	15,804,369.38
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,121,897.25	15,804,369.38
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-52,130.68	12,153.53
2. 归属于母公司所有者的净利润		8,174,027.93	15,792,215.85
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）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变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
5. 其他		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2. 其他债权投资公允价值变动		-	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
6. 其他债权投资信用减值准备		-	-
7. 现金流量套期储备		-	-
8. 外币财务报表折算差额		-	-
9. 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		8,121,897.25	15,804,369.38
归属于母公司所有者的综合收益总额		8,174,027.93	15,792,215.85
归属于少数股东的综合收益总额		-52,130.68	12,153.53
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.02	0.04
（二）稀释每股收益（元/股）		0.02	0.04

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	十四、（四）	2,757,498.06	5,432,489.80
减：营业成本		-	-
税金及附加		34,392.62	56,032.41
销售费用		-	-
管理费用		2,446,178.23	1,791,390.90
研发费用		-	-
财务费用		1,546.74	-428.23
其中：利息费用		-	-
利息收入		545.49	-
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、（五）	17,529,189.85	25,506,562.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-86,194.16	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-1,557,258.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		17,718,376.16	27,534,799.12
加：营业外收入		151.08	249.38
减：营业外支出		-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		17,718,527.24	27,535,048.50
减：所得税费用		155,002.68	521,357.62
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		17,563,524.56	27,013,690.88
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		17,563,524.56	27,013,690.88

(二) 终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)		—	—
五、其他综合收益的税后净额		—	—
(一) 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变动额		—	—
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		—	—
3. 其他权益工具投资公允价值变动		—	—
4. 企业自身信用风险公允价值变动		—	—
5. 其他		—	—
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		—	—
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		—	—
2. 其他债权投资公允价值变动		—	—
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		—	—
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		—	—
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		—	—
6. 其他债权投资信用减值准备		—	—
7. 现金流量套期储备		—	—
8. 外币财务报表折算差额		—	—
9. 其他		—	—
六、综合收益总额		17,563,524.56	27,013,690.88
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.04	0.08
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.04	0.08

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

(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		8,482,202.12	20,901,086.33
收到担保业务担保费取得的现金		4,483,580.00	4,700,800.00
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		—	—
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		2,287,384.41	8,341,485.02
客户贷款及垫款净减少额		2,163,000.00	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
代理买卖证券收到的现金净额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	六、（四十）	58,022,372.03	201,101,105.88
经营活动现金流入小计		75,438,538.56	235,044,477.23
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-
客户贷款及垫款净增加额		-	12,498,281.02
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		-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
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		3,436,121.97	3,008,728.72
支付的各项税费		7,505,794.92	16,655,838.00
支付其他与经营活动有关的现金	六、（四十）	75,793,599.90	190,957,248.82
经营活动现金流出小计		86,735,516.79	223,120,096.56
经营活动产生的现金流量净额		-11,296,978.23	11,924,380.67
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		30,000.00	16,000.00
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	六、（四十）	52,201,000.00	245,300.00
投资活动现金流入小计		52,231,000.00	261,300.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	32,019.00
投资支付的现金		-	-
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		-	32,019.00
投资活动产生的现金流量净额		52,231,000.00	229,281.00
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		2,298,129.22	3,480,625.63
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	712,653.05
支付其他与筹资活动有关的现金	六、（四十）	12,000,000.00	20,000,000.00
筹资活动现金流出小计		14,298,129.22	23,480,625.63
筹资活动产生的现金流量净额		-14,298,129.22	-23,480,625.63
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		26,635,892.55	-11,326,963.96
加：期初现金及现金等价物余额		48,121,316.90	111,985,072.44
六、期末现金及现金等价物余额		74,757,209.45	100,658,108.48

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		2,684,948.00	16,091,086.33
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		13,340,645.49	46,233,891.60
经营活动现金流入小计		16,025,593.49	62,324,977.93
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		1,413,145.60	1,230,763.23
支付的各项税费		1,358,036.76	5,939,665.37
支付其他与经营活动有关的现金		14,013,225.85	80,946,160.64
经营活动现金流出小计		16,784,408.21	88,116,589.24
经营活动产生的现金流量净额		-758,814.72	-25,791,611.31
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		-	23,092,864.90
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		-	23,092,864.90
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	4,499.00
投资支付的现金		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-

支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		-	4,499.00
投资活动产生的现金流量净额		-	23,088,365.90
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		-758,814.72	-2,703,245.41
加：期初现金及现金等价物余额		893,247.54	3,503,698.07
六、期末现金及现金等价物余额		134,432.82	800,452.66

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
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	☒ 是 ☐ 否	(二).1
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	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	☒ 是 ☐ 否	(二).2
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	☐ 是 ☒ 否	
8. 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	☐ 是 ☒ 否	
9. 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	☐ 是 ☒ 否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
14. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

(1) 重要会计政策变更

财政部 2019 年 4 月 30 日发布《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)，对企业财务报表格式进行相应调整，将原“应收票据及应收账款”行项目分拆至“应收票据”及“应收账款”；将原“应付票据及应付账款”行项目分拆至“应付票据”及“应付账款”；调整资产减值损失列报为“资产减值损失（损失以“-”号填列）”；其他科目变化根据企业执行新金融准则、新收入准则和新租赁准则的情况对报表科目进行分类列报。

根据 2017 年 3 月 31 日，财政部修订了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，并要求单独在境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

公司对该项会计政策变更采用追溯调整法，对 2018 年度的财务报表列报项目进行追溯调整具体如下：

2018.12.31/2018 年度	调整前	调整后	变动额
应收票据及应收账款	6,528,602.30		-6,528,602.30

应收账款		6,528,602.30	6,528,602.30
可供出售金融资产	40,000,000.00		-40,000,000.00
其他权益工具投资		40,000,000.00	40,000,000.00
合计	46,528,602.30	46,528,602.30	

2、合并报表合并范围内的私募基金管理人情况

截至 2019 年 6 月 30 日,公司私募基金管理业务全部由盘锦银瑞资产管理有限公司出任基金管理人,盘锦银瑞资产管理有限公司作为基金管理人已取得基金业协会核发的《私募投资管理人登记证明》,登记日期:2017 年 3 月 7 日,登记编号:P1061729。

二、 报表项目注释

辽宁兴润金控投资股份有限公司

财务报表附注

2019 年 1-6 月

(除特别说明外,金额以人民币元表述)

一、 公司基本情况

(一) 公司历史沿革

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。

根据 2017 年 9 月 4 日,公司 2017 年第三次临时股东大会决议,公司以股本 32,770 万股为基数,以未分配利润向全体股东分配股票股利,每 10 股送 1 股,共计发放股票股利 3,277 万股,利润分配完成后,公司股本增至 36,047 万元。

根据 2018 年 9 月 14 日,公司 2018 年第五次临时股东大会决议,公司以股本 36,047 万股为基数,以未分配利润向全体股东分配股票股利,每 10 股送 1 股,共计发放股票股利 3,604.7 万股,利润分配完成后,公司股本增至 39,651.7 万元。截止 2018 年 12 月 31 日,此 2 次利润分配股票股利均未完成工商变更。

(二) 企业注册地及总部地址、组织形式

公司注册地址及总部地址：盘锦市兴隆台区石油大街 125 号

公司组织形式：其他股份有限公司(非上市)

注册号/统一社会信用代码：91211100670482854Y

公司法定代表人：马力强

(三) 所处行业

金融业—货币金融服务—其他非货币银行服务。

(四) 经营范围

项目投资、财税顾问、理财咨询、证券分析、风险投资咨询（证券及期货信息除外）、资产托管、商务资讯、商标注册咨询；营销策划、经济信息服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

(五) 公司主要产品或提供的劳务

主要提供劳务为货币金融服务。

(六) 母公司以及最终实际控制人的名称

公司不存在控股股东或实际控制人。

(七) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2019 年 8 月 26 日批准报出。

二、 合并报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共 7 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
兴润（天津）融资租赁有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
盘锦兴润典当行有限公司	控股子公司	一级	100.00	100.00
兴润丰立融资担保有限公司	控股子公司	一级	99.94	99.94
盘锦汇信商贸有限公司	全资子公司	一级	100.00	100.00
盘锦仁通汽车贸易有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	控股子公司	二级	88.00	88.00
盘锦银瑞资产管理有限公司	全资子公司	二级	100.00	100.00

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，未发生变化。

三、 财务报表的编制

(一) 编制基础

本公司以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）的规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司不存在可能导致对公司自报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

四、 公司主要会计政策、会计估计和前期差错

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

本公司会计年度自公历每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司采用以人民币为记账本位币。

除有特殊说明外，金额均以人民币元为单位表示。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，本公司现金等价物是指持有的期限短（一般是指从购买日起 3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 企业合并，是指将两个或者两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。

本公司的企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

(2) 同一控制下的企业合并，合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账

面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

企业合并形成母子公司关系的，母公司编制合并日的合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债，按其账面价值计量。合并利润表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日所发生的收入、费用和利润。被合并方在合并前实现的净利润，在合并利润表中单列项目反映。合并现金流量表应当包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

被合并方如果是最终控制方以前年度从第三方收购，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时起，一直是一体化存续下来的，以被合并方的资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，进行相关会计处理。合并方的财务报表比较数据追溯调整的期间不早于双方处于最终控制方的控制之下孰晚的时间。

（3）非同一控制下的企业合并，购买方在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作为合并成本。

非同一控制下的企业合并中，购买方为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，应当于发生时计入当期损益；购买方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，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买方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。购买方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时，应对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；经复核后合并成本仍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，其差额应当计入当期损益。

企业合并形成母子公司关系的，母公司编制购买日的合并资产负债表，因企业合并取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债以公允价值列示。

（七）合并财务报表的编制方法

（1）合并范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

母公司将其所控制的全部子公司均纳入合并财务报表的合并范围。同时，对母公司虽然拥有被投资单位半数或以下的表决权，但通过某种安排，母公司能够控制被投资单位，则将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。但是，有证据表明母公司不能控制被投资单位的除外。

对公司作为发起机构对其具有控制权的特殊目的主体，或通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体，母公司也将其纳入合并财务报表的合并范围。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以母公司和纳入合并范围的子公司的个别财务报表为基础，以其他有关资料为依据，由母公司编制。合并时对内部权益性投资与子公司所有者权益、内部投资收益与子公司利润分配、内部交易事项、内部债权债务进行抵销。

（3）少数股东权益和损益的列报

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。

子公司所有者权益中属于少数股东权益的份额，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

（4）超额亏损的处理

在合并财务报表中，子公司少数股东分担的当期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的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

（5）当期增加、减少子公司的合并报表处理

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初余额。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初余额。

母公司在报告期内处置子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初余额。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

母公司在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

母公司在报告期内处置子公司，将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

（6）母公司、子公司会计政策、会计期间的统一

母公司统一子公司所采用的会计政策、会计期间，使子公司采用的会计政策、会计期间与母公司保持一致。

子公司所采用的会计政策与母公司不一致的，按照母公司的会计政策对子公司财务报表进行必要的调整；或者要求子公司按照母公司的会计政策另行编报财务报表。

子公司的会计期间与母公司不一致的，应按照母公司的会计期间对子公司财务报表进行调整；或者要求子公司按照母公司的会计期间另行编报财务报表。

(八) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。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：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“四、13、长期股权投资”。

(九) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：**A.**企业管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。**B.**该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：A.管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。B.该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①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（含属于金融负债的衍生工具）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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信

用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量 35

的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上是不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销 36

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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

销后的净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。

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。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。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

(十) 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	单项金额 500 万元（含）以上的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法为单独进行减值测试。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；如有客观证据表明其未发生减值的，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。

(2) 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：

按组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）		
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

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5	5
1—2 年	10	10
2—3 年	20	20
3—4 年	30	30
4—5 年	50	50
5 年以上	100	100

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	客观证据表明年末单项金额不重大的应收款项发生了减值。
坏账准备的计提方法	如有客观证据表明年末单项金额不重大的应收款项发生了减值的，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。

(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。

(十一) 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

(十二) 存货

(1) 存货的分类：低值易耗品。

(2) 存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制。

(3) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物取得时按实际成本计价，领用时采用一次摊销法进行核算。

(十三) 长期股权投资

长期股权投资分为：对子公司长期股权投资，对合营企业长期股权投资，对联营企业长期股权投资。

(1) 投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

①同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。长期股权投资投资成本与支付对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

②非同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，购买方以购买日确定的合并成本作为长期股权投资的投资成本。合并成本为购买日购买方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、发行的权益性证券的公允价值。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

③除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本

以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；

投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投

入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外；

以非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，如果该项具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为投资成本；换出资产的公允价值与账面价值的差额计入当期损益；若非货币性资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为投资成本；

以债务重组方式取得的长期股权投资，按取得股权的公允价值作为投资成本；投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

取得长期股权投资时，投资成本中含已宣告但尚未发放的现金股利或利润的，予以扣除，并单独计量。

对联营企业或合营企业的投资，其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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

（2）后续计量及损益确认方法

①本公司对子公司的长期股权投资，在个别财务报表中，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

在合并财务报表中，公司购买子公司少数股东权益，新取得的长期股权投资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）开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额，调整合并财务报表中的资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，调整留存收益。

成本法下，采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

在被投资单位宣告分派现金股利或利润时，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，投资企业应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

②本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

权益法下，公司取得长期股权投资后于资产负债表日，应当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；公司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；公司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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

公司与联营企业和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予以抵销，在此基础上确认投资损益。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资方不一致的，应当按照投资方的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

对于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，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

③长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时应当将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

公司能对被投资单位实施控制的为本公司的子公司。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

公司与其他方一起能够对被投资单位实施共同控制的为公司的合营企业。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。

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。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，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若因市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因使长期股权投资存在减值迹象时，根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十四) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。。

投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量的依据为：①投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。②本公司能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

本公司确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑资产状况、所在位置、交易情况、交易日期等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变，将投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十五) 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。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2） 固定资产的分类

本公司固定资产分类为：房屋建筑物、电子设备、运输设备、其他设备。

（3） 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本。

（4） 各类固定资产的折旧方法

固定资产的折旧以入账价值减去 5%的预计净残值后在预计可使用年限内以直线法计提。各类固定资产的估计残值率、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	年限平均法	20	5	4.75
电子设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67
运输设备	年限平均法	5	5	23.75
其他设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

（5） 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，固定资产存在减值迹象的，公司估计其可收回金额，并对其进行减值测试。可收回

金额按资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产未来现金流量的现值之间的高者确定。估计可收回金额以单项资产为基础，若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。对可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备。固定资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

（6）融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

融资租赁，是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：

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。

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；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，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。

本公司融资租入的固定资产，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者，加上初始直接费用计入固定资产成本。

融资租入的固定资产折旧方法，与本公司同类自有固定资产的折旧方法相同。

（7）固定资产后续支出

本公司发生固定资产后续支出，在同时满足：①与该后续支出有关的经济利益很可能流入企业；②该后续支出的成本能够可靠地计量时，计入固定资产；如有替换部分，扣除其账面价值。不符合上述条件的固定资产后续支出，在发生时计入当期损益。

以经营租赁方式租入固定资产的改良支出，予以资本化，作为长期待摊费用，在合理的期间内摊销。

（十六） 在建工程

（1） 在建工程的类别、确认和计量

在建工程是指为建造或修理固定资产而进行的各项建筑和安装工程，同时以立项项目进行分类，包括前期施工准备、正在施工的建筑工程、安装工程、技术改造工程、大修理工程等。

在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

（2） 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出,作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态,但尚未办理竣工决算的,自达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或者工程实际成本等,按估计的价值转入固定资产,并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产折旧,待办理竣工决算后,再按实际成本调整原来的暂估价值,但不调整原已计提的折旧额。

（3） 在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日,单项在建工程存在减值迹象的,本公司估计其可收回金额,并对其进行减值测试。对可收回金额低于账面价值的差额计提在建工程减值准备。在建工程减值准备一经计提,在以后会计期间不得转回。

（十七） 借款费用

（1） 借款费用资本化的确认原则

借款费用是指本公司因借款或发行公司债券而发生的利息及其他相关成本,包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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。

（2） 借款费用资本化期间

当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。

（3） 借款费用暂停资本化期间

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

如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序,借款费用的资本化应继续进行。

（4） 借款费用停止资本化

当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时,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。

（5）借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定，并在资本化期间内，将其计入符合资本化条件的资产成本。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的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前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的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发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

（十八） 无形资产

（1）无形资产的确认条件

无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。资产满足下列条件之一的，符合无形资产定义中的可辨认性标准：

①能够从企业中分离或者划分出来，并能单独或者与相关合同、资产或负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或者交换。

②源自合同性权利或其他法定权利，无论这些权利是否可以从企业或其他权利和义务中转移或者分离。

无形资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

①与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该无形资产的成本能够可靠地计量。

（2）无形资产的计价和分类

无形资产按照实际成本进行初始计量。

自行开发的无形资产，其成本包括自满足无形资产确认条件后至达到预定用途前所发生的支出总额，但是对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

本公司无形资产包括软件。

（3）估计使用寿命有限的无形资产的使用寿命

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

（4）无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式一致的方法摊销。无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

其中：本公司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	

使用寿命不确定的无形资产不进行摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，公司估计其使用寿命，并在使用寿命期限内采用直线法进行摊销。

（5）无形资产减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，单项无形资产存在减值迹象的，公司估计其可收回金额，并对其进行减值测试。对可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备。无形资产减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

（6）内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段是指为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查期间，具有以下特点：

研究阶段是建立在有计划的调查基础上,即研发项目已经公司董事会或者相关管理层的批准,并着手收集相关资料、进行市场调查等。研究阶段基本上是探索性的,为进一步的开发活动进行资料及相关方面的准备,这一阶段不会形成阶段性成果。

开发阶段是指在进行商业性生产或使用前,将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计,以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。具有以下特点：

开发阶段是建立在研究阶段基础上,因而,对项目的开发具有针对性。进入开发阶段的研发项目往往形成成果的可能性较大。

（7）开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

本公司内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。本公司内部研究开发项目开发

阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

①从技术上讲，完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十九) 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四、20。

(二十) 长期资产减值

1. 在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。有迹象表明一项资产可能发生减值的，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或资产组组合为基础确定其可收回金额。因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

2. 可收回金额根据单项资产、资产组或资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

3. 单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的（总部资产和商誉分摊至某资产组或资产组组合的，该资产组或资产组组合的账面价值包括相关总部资产和商誉的分摊额），确认其相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值；以上资产账面价值的抵减，作为各单项资产（包括商誉）的减值损失，计提各单项资产的减值准备。

(二十一) 长期待摊费用

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

本公司以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出，予以资本化，作为长期待摊费用，在租赁使用年限与租赁资产尚可使用年限孰短的期限内平均摊销。

其他长期待摊费用按实际发生额核算，在项目受益期内平均摊销。

(二十二) 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。

(二十三) 职工薪酬

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。

本公司短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司离职后福利，是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

辞退福利，是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

本公司其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

1、短期薪酬的会计处理方法

公司在职工为公司提供的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 公司在职工为公司提供服务的会计期间，将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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括如下步骤：

①根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间；

②设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。资产上限是指公司可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值；

③期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额；

④在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

3、辞退福利的会计处理方法

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：①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；②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。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

公司向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划进行会计处理，但是重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动计入当期损益后相关资产成本。

(二十四) 收入

(1) 销售商品收入

商品销售收入确认的总体原则

销售商品收入同时满足下列条件的，予以确认：一是公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；二是公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；三是收入的金额能够可靠地计量；四是相关的经济利益很可能流入公司；五是相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

本公司按照从购货方已收或应收的合同或协议价款确定销售商品收入金额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。

合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允

价值确定销售商品收入金额。应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额，在合同或协议期间内采用实际利率法进行摊销，计入当期损益。

（2）提供劳务收入

提供劳务收入确认的总体原则

在资产负债表日，提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：一是收入的金额能够可靠地计量；二是相关的经济利益很可能流入企业；三是交易的完工进度能够可靠地确定；四是交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

公司确定提供劳务交易的完工进度，可以选用下列方法：一是已完工作的测量；二是已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例；三是已经发生的成本占估计总成本的比例。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况进行处理：

一是已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。二是已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

（3）让渡资产使用权收入

让渡资产使用权收入同时满足下列条件的，才能予以确认：

一是相关的经济利益很可能流入企业；二是收入的金额能够可靠地计量。

让渡资产使用权收入包括利息收入、使用费收入等。利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（4）本公司收入确认具体方法

①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用，本公司担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

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

②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。

本公司利息收入确认条件：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，本公司其他收入在同时满足下条件时才能予以确认：与交易相关的经济利益很可能流入；收入的金额能够可靠地计量。

(二十五) 政府补助

政府补助，是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①企业能够满足政府补助所附条件；
- ②企业能够收到政府补助。

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

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；

用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(3) 企业对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，将政府补助整体归类为与收益相关的政府补助，视情况不同计入当期损益，或者在项目期内分期确认为当期收益。

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(4) 取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况，分别如下会计处理：

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，可以选择下列方法之一进行会计处理：

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给企业，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(5) 已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期按照以下规定进行会计处理：

①初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

②存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

③属于其他情况的，直接计入当期损益。

本公司存在的主要政府补助系子公司兴润丰立融资担保有限公司收到的风险补偿金，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。

(二十六) 所得税费用、递延所得税资产和递延所得税负债

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

(1) 递延所得税资产的确认和计量

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：一是该项交易不是企业合并；二是交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

②公司对与子公司、联营企业及合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：一是暂时性差异在可预见的未来很可能转回；二是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。

③公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

④资产负债表日，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，减记的金额应当转回。

(2) 递延所得税负债的确认和计量

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

①商誉的初始确认；

②同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：一是该项交易不是企业合并；二是交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

③本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：一是投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；二是该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（3）所得税费用

本公司所得税费用的会计处理采用资产负债表债务法。

本公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：

一是企业合并；二是直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十七）租赁

（1）经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（二十八）一般风险准备金

本公司子公司兴润丰立融资担保有限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。

本公子公司兴润（天津）融资租赁有限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 1%提取。

（二十九）主要会计政策、会计估计的变更

（2）重要会计政策变更

财政部 2019 年 4 月 30 日发布《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），对企业财务报表格式进行相应调整，将原“应收票据及应收账款”行项目分拆至“应收票据”及“应收账款”；将原“应付票据及应付账款”行项目分拆至“应付票据”及“应付账款”；调整资产减值损失列报为“资产减值损失（损失以“-”号填列）”；其他科目变化根据企业执行新金融准则、新收入准则和新租赁准则的情况对报表科目进行分类列报。

根据 2017 年 3 月 31 日，财政部修订了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》及《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，并要求单独在境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起施行。本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

公司对该项会计政策变更采用追溯调整法，对 2018 年度的财务报表列报项目进行追溯调整具体如下：

2018.12.31/2018 年度	调整前	调整后	变动额
应收票据及应收账款	6,528,602.30		-6,528,602.30
应收账款		6,528,602.30	6,528,602.30
可供出售金融资产	40,000,000.00		-40,000,000.00
其他权益工具投资		40,000,000.00	40,000,000.00
合计	46,528,602.30	46,528,602.30	

（2）会计估计的变更

会计估计变更的内容	审批程序	开始适用的时点	备注
无	无	无	无

五、税项

税种	计税依据	税率
增值税	应税服务收入	3%、6%
城建税	应纳流转税税额	7%
教育费附加	应纳流转税税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注释 1: 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)的规定,经盘锦市兴隆台区国家税务局备案登记,公司子公司兴润丰立融资担保有限公司自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止享受为中小企业信用担保发生的收入免征增值税、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。

注释 2: 根据国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点有关税收征收管理事项的公告》(国家税务总局公告 2016 年第 23 号),公司子公司兴润(天津)融资租赁有限公司系增值税小规模纳税人,月销售额不超过 3 万元,享受小微企业暂免征收增值税优惠政策。

注释 3: 其他税项依据有关规定计缴。

六、 合并财务报表主要项目注释

(一) 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
现金	22,608.06	24,080.12
银行存款	74,734,601.39	48,097,236.78
其他货币资金	55,000,000.00	55,000,000.00
合 计	129,757,209.45	103,121,316.90

其中受限制的货币资金明细如下:

项 目	期末余额	期初余额
用于担保的定期存款	55,000,000.00	55,000,000.00
合计	55,000,000.00	55,000,000.00

(二) 应收账款

(1) 应收账款按种类披露

种 类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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				
账龄组合	6,305,154.00	100.00	414,639.40	100.00
无风险组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏				

种 类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
账准备的应收账款				
合 计	6,305,154.00	100.00	414,639.40	100.00

(续上表)

种 类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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				
账龄组合	6,888,134.00	100.00	359,531.70	100.00
无风险组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	6,888,134.00	100.00	359,531.70	100.00

组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款：

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	4,317,520.00	68.48	215,876.00	6,585,634.00	95.61	329,281.70
1 至 2 年	1,987,634.00	31.52	198,763.40	302,500.00	4.39	30,250.00
2 至 3 年						
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上						
合 计	6,305,154.00	100.00	414,639.40	6,888,134.00	100.00	359,531.70

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 55,107.70 元；本期无收回或转回坏账准备。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款：

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额	款项性质
松原尚谷粮食仓储贸易有限公司	非关联方	2,415,134.00	1 年以内	38.30	165,013.40	咨询费
盘锦旺联纸制品有限公司	非关联方	2,192,500.00	1 年以内、1-2 年	34.77	124,750.00	融资租赁租金
盘锦东旭进出口有限公司	非关联方	400,000.00	1-2 年	6.34	40,000.00	咨询费
盘锦腾龙物资有限公司	非关联方	400,000.00	1-2 年	6.34	40,000.00	咨询费
松原尚谷粮食仓储贸易有限公司	非关联方	255,500.00	1 年以内	4.05	12,250.00	担保费、评审费
合 计		5,663,134.00		89.80	382,013.40	

(三) 应收代偿款

(1) 应收代偿款按照账龄披露：

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	12,365,347.60	31.39		10,703,055.31	39.12	
1 至 2 年	10,374,869.94	26.34		8,469,089.37	30.96	
2 至 3 年	8,469,089.37	21.50		8,183,521.49	29.92	
3 至 4 年	8,183,521.49	20.77				
4 至 5 年						
5 年以上						
合 计	39,392,828.40	100.00		27,355,666.17	100.00	

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款：

单位名称	与本公司的关系	金额	账龄	占应收代偿款总额的比例 (%)
辽宁技星科技有限公司	非关联方	9,991,771.64	1-2 年、2-3 年、3-4 年	25.36
盘锦昌泰石油管材有限公司	非关联方	7,836,029.01	1 年以内	19.89
盘锦中际防腐科技有限公司	非关联方	5,287,491.56	1 年以内、1-2 年	13.42
盘锦中佳农贸有限公司	非关联方	5,151,449.49	3-4 年	13.08

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收代偿款总额的比例（%）
盘锦北方化工燃料有限公司	非关联方	1,032,762.50	1-2 年	2.62
合 计		29,299,504.20		74.37

(四) 其他应收款

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收利息	512,866.00	51,286.60	461,579.40	512,866.00	25,643.30	487,222.70
其他应收款	45,163,044.58	1,700,365.08	43,462,679.50	42,507,812.33	1,545,470.72	40,962,341.61
合 计	45,675,910.58	1,751,651.68	43,924,258.90	43,020,678.33	1,571,114.02	41,449,564.31

1、应收利息

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
小额贷款利息	512,866.00	51,286.60	461,579.40	512,866.00	25,643.30	487,222.70
合 计	512,866.00	51,286.60	461,579.40	512,866.00	25,643.30	487,222.70

2、其他应收款

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	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				
账龄组合	33,163,044.58	73.43	1,700,365.08	100.00
无风险组合	12,000,000.00	26.57		
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	45,163,044.58	100.00	1,700,365.08	100.00

(续上表)

种 类	期初余额
-----	------

	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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				
账龄组合	30,507,812.33	71.77	1,545,470.72	100.00
无风险组合	12,000,000.00	28.23		
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	42,507,812.33	100.00	1,545,470.72	100.00

组合中，按账龄组合计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	32,909,655.53	99.23	1,645,482.78	30,359,194.33	99.51	1,517,959.72
1 至 2 年	109,793.05	0.33	10,979.30	47,472.00	0.16	4,747.20
2 至 3 年	42,450.00	0.13	8,490.00	75,800.00	0.25	15,160.00
3 至 4 年	75,800.00	0.23	22,740.00	25,346.00	0.08	7,603.80
4 至 5 年	25,346.00	0.08	12,673.00			
5 年以上						
合 计	33,163,044.58	100.00	1,700,365.08	30,507,812.33	100.00	1,545,470.72

(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 154,894.36 元；本期无收回或转回坏账准备。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金及押金	1,720.00	1,720.00
往来款	33,055,367.57	30,476,685.22
备用金	105,957.01	29,407.11
股权转让款	12,000,000.00	12,000,000.00

合 计	45,163,044.58	42,507,812.33
-----	---------------	---------------

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款:

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占其他应收款总额的比例(%)	坏账准备余额	款项性质
盘锦超越信息服务有限公司	非关联方	32,500,000.00	1年以内	71.96	1,625,000.00	往来款
任国东	关联方	12,000,000.00	1年以内	26.57		股权转让款
中国石油天然气股份有限公司辽宁盘锦销售分公司	非关联方	246,357.29	1年以内、1-2年	0.55	16,785.73	往来款
盘锦市兴隆台区人民法院	非关联方	223,704.50	1年以内、2-3年、3-4年、4-5年	0.50	44,634.43	往来款
国网辽宁省电力有限公司盘锦供电公司	非关联方	51,884.94	1年以内、1-2年	0.11	2,754.64	往来款
合 计		45,021,946.73		99.69	1,689,174.80	

(五) 存出保证金

项 目	期末余额	期初余额
履约保证金	138,589,434.64	140,920,748.11
合 计	138,589,434.64	140,920,748.11

(六) 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保方式披露

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	9,170,000.00	8,000,000.00
保证贷款	104,501,900.00	111,124,900.00
抵押贷款	27,505,000.00	24,215,000.00
质押贷款	5,750,000.00	5,750,000.00
混合贷款		
减: 贷款损失准备	17,042,868.00	17,064,498.00
合 计	129,884,032.00	132,025,402.00

注: 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	期末余额				
	金 额	比例%	贷款损失准备	计提比例%	净额

正常类	78,787,000.00	53.62%	787,870.00	1.00%	77,999,130.00
关注类	20,124,900.00	13.70%	402,498.00	2.00%	19,722,402.00
次级类	35,120,000.00	23.90%	8,780,000.00	25.00%	26,340,000.00
可疑类	11,645,000.00	7.93%	5,822,500.00	50.00%	5,822,500.00
损失类	1,250,000.00	0.85%	1,250,000.00	100.00%	-
合 计	146,926,900.00	100.00%	17,042,868.00		129,884,032.00

续：

类 别	期初余额				
	金 额	比例%	贷款损失准备	计提比例%	净额
正常类	80,950,000.00	54.30	809,500.00	1.00	80,140,500.00
关注类	20,124,900.00	13.50	402,498.00	2.00	19,722,402.00
次级类	35,120,000.00	23.55	8,780,000.00	25.00	26,340,000.00
可疑类	11,645,000.00	7.81	5,822,500.00	50.00	5,822,500.00
损失类	1,250,000.00	0.84	1,250,000.00	100.00	-
合 计	149,089,900.00	100.00	17,064,498.00		132,025,402.00

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的发放贷款及垫款：

单位名称	期末余额	风险分类	占发放贷款及垫款期末余额的比例(%)	贷款损失准备期末余额
盘山县常青苗圃有限公司	5,000,000.00	正常类	3.40	50,000.00
盘锦季青苗木有限公司	5,000,000.00	正常类	3.40	50,000.00
盘锦龙胜商贸有限公司	5,000,000.00	正常类	3.40	50,000.00
盘锦保利达石油化工有限公司	5,000,000.00	关注类	3.40	100,000.00
盘锦红海滩生态景观工程有限公司	5,000,000.00	关注类	3.40	100,000.00
盘锦海德澜特种涂料厂	5,000,000.00	可疑类	3.40	2,500,000.00
合 计	30,000,000.00		20.40	2,850,000.00

(七) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款		40,000,000.00
合计		40,000,000.00

注：公司子公司兴润丰立融资担保有限公司于 2018 年 12 月 20 日通过盘山安泰村镇银行股份有限公司与盘锦东旭进出口有限公司签订人民币委托贷款合同，向盘锦东旭进出口有限公司借出资金 2,000 万元，期限 12 个月，月利率 8‰，盘锦东旭进出口有限公司于 2019 年 1 月 17 日提前偿还委托贷款 2,000

万元。

公司子公司兴润丰立融资担保有限公司于 2018 年 12 月 28 日通过盘山安泰村镇银行股份有限公司与盘锦金泰实业有限公司签订人民币委托贷款合同，向盘锦金泰实业有限公司借出资金 2,000 万元，期限 1 个月，月利率 8%，盘锦金泰实业有限公司于 2019 年 1 月 18 日偿还委托贷款 2,000 万元。

(八) 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

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
其他权益工具	40,000,000.00		40,000,000.00	40,000,000.00		40,000,000.00
合计	40,000,000.00		40,000,000.00	40,000,000.00		40,000,000.00

(2) 期末按成本计量的权益工具

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	账面余额			
		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
盘锦博亚惠农科技有限公司	3.87	40,000,000.00			40,000,000.00
合计		40,000,000.00			40,000,000.00

续：

被投资单位	减值准备				本期现金红利
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
盘锦博亚惠农科技有限公司					
合计					

(九) 长期应收款

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	1,417,500.00		1,417,500.00	1,417,500.00		1,417,500.00
其中：未实现融资收益	128,130.29		128,130.29	128,130.29		128,130.29
合计	1,289,369.71		1,289,369.71	1,289,369.71		1,289,369.71

(十) 投资性房地产

(1) 投资性房地产情况（按公允价值计量）：

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、 期初余额	40,326,110.00			40,326,110.00

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
二. 本期变动				
1. 外购增加				
2. 存货\固定资产\在建工程转入				
3. 企业合并增加				
4. 股东投入增加				
5. 其他增加				
6. 处置减少				
7. 其他转出减少				
8. 公允价值变动				
三. 期末余额	40,326,110.00			40,326,110.00

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋、建筑物	40,326,110.00	开发商尚未统一办理
合计	40,326,110.00	

(十一) 固定资产

(1) 固定资产情况:

项 目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值:					
1. 期初余额	29,172,236.91	674,781.87	2,949,635.00	264,115.98	33,060,769.76
2. 本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 在建工程转入					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废	-	-	118,966.00	-	118,966.00
(2) 其他减少					
4. 期末余额	29,172,236.91	674,781.87	2,830,669.00	264,115.98	32,941,803.76
二、累计折旧					
1. 期初余额	2,760,066.61	517,080.74	1,898,490.26	110,224.13	5,285,861.74
2. 本期增加金额	693,018.84	69,975.87	169,812.48	22,776.84	955,584.03

项 目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
(1) 计提	693,018.84	69,975.87	169,812.48	22,776.84	955,584.03
(2) 其他增加					
3. 本期减少金额			113,017.70		113,017.70
(1) 处置或报废			113,017.70		113,017.70
(2) 其他减少					
4. 期末余额	3,453,085.45	587,056.61	1,955,285.04	133,000.97	6,128,428.07
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
(1) 计提					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末余额	25,719,151.46	87,725.26	875,383.96	131,115.01	26,813,375.69
2. 期初余额	26,412,170.30	157,701.13	1,051,144.74	153,891.85	27,774,908.02

(2) 期末未办妥产权证书的固定资产

项 目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	25,719,151.46	正在办理中
合 计	25,719,151.46	

(十二) 无形资产

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1. 期初余额	194,349.57	194,349.57
2. 本期增加金额		
(1) 外购		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	194,349.57	194,349.57

项 目	软件	合 计
二、累计摊销		
1. 期初余额	180,508.24	180,508.24
2. 本期增加金额	3,774.96	3,774.96
(1) 计提	3,774.96	3,774.96
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	184,283.20	184,283.20
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末余额	10,066.37	10,066.37
2. 期初余额	13,841.33	13,841.33

(十三) 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并 形成		处置		
盘锦仁通汽车贸易有限公司	12,619.17					12,619.17
合 计	12,619.17					12,619.17

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称或 形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
盘锦仁通汽车贸易有限公司	12,619.17					12,619.17
合 计	12,619.17					12,619.17

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	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
坏账准备	2,166,291.08	541,572.77	1,930,645.72	482,661.45
贷款损失准备	15,666,099.00	3,916,524.75	15,666,099.00	3,916,524.75
非流动资产减值准备	66,588.82	16,647.21	66,588.82	16,647.21
合 计	17,898,978.90	4,474,744.73	17,663,333.54	4,415,833.41

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产公允价值变动	2,713,611.06	678,402.77	2,031,431.36	507,857.84
合 计	2,713,611.06	678,402.77	2,031,431.36	507,857.84

(十五) 其他非流动资产

项 目	期末金额	期初金额
抵债资产	238,801.30	238,801.30
减：抵债资产减值准备	66,588.82	66,588.82
浙江千丈岩景区收益权投资	13,080,494.00	13,281,494.00
合 计	13,252,706.48	13,453,706.48

(十六) 短期借款

项 目	期末余额	期初余额
质押借款	49,000,000.00	49,000,000.00
抵押借款		
信用借款		
保证借款	30,000,000.00	30,000,000.00
合 计	79,000,000.00	79,000,000.00

注 1：公司子公司盘锦银瑞资产管理有限公司于 2018 年 12 月 6 日与盘锦银行股份有限公司盘锦支行签订借款协议，借款本金 3,000 万元，借款期限为 2018 年 12 月 6 日至 2019 年 12 月 5 日，借款由公司子公司兴润丰立融资担保有限公司以定期存单 3,350 万元提供质押担保。

注 2：公司子公司盘锦汇信商贸有限公司于 2018 年 12 月 6 日与盘锦银行股份有限公司盘锦支行签订借款协议，借款本金 1,900 万元，借款期限为 2018 年 12 月 6 日至 2019 年 12 月 5 日，借款由公司子公司兴润丰立融资担保有限公司以定期存单 2,150 万元提供质押担保。

注 3: 公司子公司盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司于 2018 年 10 月 25 日与盘锦银行股份有限公司盘锦支行签订借款协议, 借款本金 2,000 万元, 借款期限为 2018 年 10 月 25 日至 2019 年 10 月 24 日, 借款由兴润丰立融资担保有限公司提供连带责任保证。

注 4: 公司子公司盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司于 2018 年 11 月 14 日与盘锦银行股份有限公司盘锦支行签订借款协议, 借款本金 1,000 万元, 借款期限为 2018 年 11 月 14 日至 2019 年 11 月 13 日, 借款由兴润丰立融资担保有限公司提供连带责任保证。

(十七) 预收款项

(1) 预收款项列示

项 目	期末余额	期初余额
贷款利息	6, 003. 00	63, 291. 00
担保费		364, 200. 00
评审费		485, 600. 00
咨询费	201, 589. 90	269, 790. 90
典当综合费	47, 000. 00	50, 000. 00
合 计	254, 592. 90	1, 232, 881. 90

(十八) 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	259, 361. 53	3, 346, 491. 48	3, 064, 020. 37	541, 832. 64
二、离职后福利-设定提存计划	61, 146. 38	443, 024. 31	439, 649. 72	64, 520. 97
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	320, 507. 91	3, 789, 515. 79	3, 503, 670. 09	606, 353. 61

(2) 短期薪酬列示:

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	163, 292. 47	2, 593, 422. 68	2, 352, 678. 93	404, 036. 22
2、职工福利费		483, 043. 77	483, 043. 77	
3、社会保险费	15, 463. 68	91, 647. 69	92, 152. 50	14, 958. 87
其中: 基本医疗保险费	13, 712. 16	80, 289. 82	80, 517. 88	13, 484. 10
补充医疗保险		1, 450. 00	1, 450. 00	
工伤保险费	474. 72	2, 477. 82	2, 649. 32	303. 22
生育保险费	996. 80	5, 806. 05	5, 879. 30	923. 55

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
补充工伤保险费	280.00	1,624.00	1,656.00	248.00
4、住房公积金	23,925.00	138,803.64	121,098.00	41,630.64
5、工会经费和职工教育经费	56,680.38	39,573.70	15,047.17	81,206.91
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	259,361.53	3,346,491.48	3,064,020.37	541,832.64

(3) 设定提存计划列示:

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	59,655.01	431,236.00	428,325.22	62,565.79
二、失业保险费	1,491.37	11,788.31	11,324.50	1,955.18
三、企业年金缴费				
合 计	61,146.38	443,024.31	439,649.72	64,520.97

(十九) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	188,556.31	638,763.67
个人所得税	29,801.20	10,425.11
企业所得税	1,502,084.20	4,610,419.56
城建税	9,667.75	43,423.60
教育费附加	4,122.41	18,610.12
地方教育费附加	2,748.28	12,406.74
河道工程建设维护费	9,158.88	9,158.88
印花税	72,243.10	74,181.10
房产税	263,486.39	263,486.39
土地使用税	1,410.90	1,410.90
合 计	2,083,279.42	5,682,286.07

(二十) 其他应付款

类 别	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	10,215.76	
其他应付款	256,162.00	340,882.00
合 计	266,377.76	340,882.00

1、应付股利

单位名称	期末余额	期初余额	超过 1 年未支付原因
普通股股利	10,215.76		
合 计	10,215.76		

2、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
代扣代缴款	882.00	882.00
押金、保证金	240,000.00	240,000.00
往来款	15,280.00	100,000.00
合计	256,162.00	340,882.00

(2) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因
松原尚谷粮食仓储贸易有限公司	240,000.00	融资租赁保证金
合 计	240,000.00	

(二十一) 存入保证金

项 目	期末余额	期初余额
融资担保个人客户保证金	1,486,250.00	1,544,600.00
融资担保企业客户保证金	20,140,000.00	24,995,000.00
合计	21,626,250.00	26,539,600.00

(二十二) 未到期责任准备金

项 目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	2,297,400.00	6,772,400.00
合计	2,297,400.00	6,772,400.00

(二十三) 担保赔偿准备金

1、担保赔偿准备金余额情况

项 目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	11,759,250.00	11,357,590.00
合计	11,759,250.00	11,357,590.00

2、在保余额情况

项 目	期末余额	期初余额
在保责任余额	1,175,925,000.00	1,135,759,000.00
合计	1,175,925,000.00	1,135,759,000.00

(二十四) 股本

项 目	期初余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	396,517,000.00						396,517,000.00

注：变动详见附注一、1 公司历史沿革。

(二十五) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	2,693,860.59			2,693,860.59
其他资本公积				
合 计	2,693,860.59			2,693,860.59

(二十六) 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	11,278,930.47	1,756,352.46		13,035,282.93
任意盈余公积				
合 计	11,278,930.47	1,756,352.46		13,035,282.93

(二十七) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	10,391,368.61	645,085.88		11,036,454.49
风险补偿资金	8,464,121.39			8,464,121.39
合 计	18,855,490.00	645,085.88		19,500,575.88

(二十八) 未分配利润

项 目	期末余额	期初余额
调整前上年末未分配利润	45,155,329.10	54,109,396.85
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	45,155,329.10	54,109,396.85
加：本期归属于母公司所有者的净利润	8,174,027.93	32,831,715.86
减：提取法定盈余公积	1,756,352.46	3,202,374.16
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	645,085.88	2,536,409.45
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		36,047,000.00

项 目	期末余额	期初余额
净资产折股转增股本		
其他		
期末未分配利润	50,927,918.69	45,155,329.10

(二十九) 营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入：	14,951,837.60	19,086,336.22
担保费收入	4,594,800.00	5,548,300.00
小额信贷收入	1,617,615.42	5,421,941.43
典当综合费收入	597,169.81	948,113.19
咨询费收入	6,720,893.14	7,140,036.92
监管费收入	1,421,359.23	
融资租赁业务收入		27,944.68
其他业务收入：	1,572,600.00	7,408,400.00
评审费收入	1,572,600.00	7,408,400.00
合 计	16,524,437.60	26,494,736.22

(三十) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	30,760.31	53,990.79
教育费附加	13,182.97	23,077.16
地方教育费附加	8,788.67	15,384.78
土地使用税	8,465.40	26,509.98
房产税	123,519.36	105,894.78
印花税	2,103.10	2,270.51
车辆使用税	7,980.00	7,770.00
合 计	194,799.81	234,898.00

(三十一) 提取未到期责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-4,475,000.00	-4,697,550.00
合计	-4,475,000.00	-4,697,550.00

(三十二) 提取担保赔偿准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

提取担保赔偿准备金	401,660.00	225,690.00
合计	401,660.00	225,690.00

(三十三) 业务及管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,789,515.79	2,932,975.35
办公费	591,233.25	335,745.95
会议费		380.00
差旅费	174,314.71	271,673.32
业务招待费	226,585.20	191,934.75
物料消耗	524,689.37	323,643.53
修理费	34,584.70	31,287.30
折旧费	955,584.03	1,002,486.77
无形资产摊销	3,774.96	3,774.96
车辆保险费	50,985.03	44,297.48
广告宣传费	26,827.86	
聘请中介机构费	510,054.61	405,368.10
租赁费		750.00
会费	343,000.00	74,000.00
财产保险费	24,000.00	24,000.00
水电费	6,824.97	46,879.55
诉讼费	21,228.50	
其他	12,289.90	94,491.66
合计	7,295,492.88	5,783,688.72

(三十四) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	2,298,129.22	2,767,972.58
减：利息收入	793,480.54	1,222,456.54
资金占用费收入		
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费支出	14,657.92	17,752.85
合 计	1,519,306.60	1,563,268.89

(三十五) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-235,645.36	
计提贷款减值准备损失	21,630.00	
合 计	-214,015.36	

(三十六) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		1,510,385.71
计提贷款减值准备损失		-3,275,900.00
合 计		-1,765,514.29

(三十七) 资产处置损益

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产处置损益		
固定资产处置损益	23,469.17	10,625.62
合 计	23,469.17	10,625.62

(三十八) 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
1、税费减免	197.24	1,132.00	197.24
2、其他			
合 计	197.24	1,132.00	197.24

(三十九) 所得税费用

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	3,164,298.50	7,579,580.63
递延所得税调整	111,633.61	-1,752,966.07
合 计	3,275,932.11	5,826,614.56

(四十) 现金流量表项目注释

1. 收到的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	11,790,000.00	140,498,638.60
收到银行存款利息	793,480.54	1,222,456.54
收到担保评审费	1,417,000.00	6,278,400.00

项 目	本期发生额	上期发生额
收回存出保证金	41,677,466.36	51,766,610.74
收到存入保证金	150,000.00	1,335,000.00
收到担保代偿款	2,194,425.13	
合 计	58,022,372.03	201,101,105.88

2. 支付的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	14,425,548.50	131,662,199.52
支付业务及管理费	2,712,303.23	1,912,486.90
支付银行手续费	14,657.92	17,752.85
支付存出保证金	39,346,152.89	54,851,562.57
退回存入保证金	5,063,350.00	1,645,000.00
支付担保代偿款	14,231,587.36	868,246.98
合 计	75,793,599.90	190,957,248.82

3. 收到其他与投资活动有关的现金：

项 目	本期发生额	上期发生额
浙江千丈岩景区收益权回款	201,000.00	245,300.00
收回委托贷款	40,000,000.00	
购买少数股东款项收回	12,000,000.00	
合 计	52,201,000.00	245,300.00

4. 支付其他与筹资活动有关的现金：

项 目	本期发生额	上期发生额
支付前海金鹰回购款		20,000,000.00
购买少数股东股权款	12,000,000.00	
合 计	12,000,000.00	20,000,000.00

(四十一) 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	8,121,897.25	15,804,369.38
加：资产减值准备	214,015.36	1,765,514.29
担保准备金	-4,073,340.00	-4,471,860.00

补充资料	本期发生额	上期发生额
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	955,584.03	1,002,486.77
无形资产摊销	3,774.96	3,774.96
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）	-23,469.17	-10,625.62
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）	2,298,129.22	2,767,972.58
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-58,911.32	-1,752,966.07
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	170,544.93	
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）	-9,615,101.01	5,621,400.31
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-9,290,102.48	-8,805,685.93
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-11,296,978.23	11,924,380.67
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	74,757,209.45	100,658,108.48
减：现金的期初余额	48,121,316.90	111,985,072.44
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	26,635,892.55	-11,326,963.96

（2）现金和现金等价物的构成

项 目	本期发生额	上期发生额
一、现金	74,757,209.45	100,658,108.48
其中：库存现金	22,608.06	43,824.19
可随时用于支付的银行存款	74,734,601.39	100,614,284.29
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		

项 目	本期发生额	上期发生额
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	74,757,209.45	100,658,108.48

(四十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末余额	受限原因
货币资金	55,000,000.00	定期存单质押提供担保
存出保证金	138,589,434.64	担保业务履约保证金
合计	193,589,434.64	

七、 合并范围变化

报告期内不存在合并范围变化情况。

八、 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	
兴润(天津)融资租赁有限公司	天津市	天津市自贸试验区(东疆保税港区)亚洲路 6865 号金融贸易中心北区 1-1-1602-4	融资租赁	100.00		新设成立
盘锦兴润典当行有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山路霞光府三期 S2101 号	典当	96.67	3.33	股权转让取得
兴润丰立融资担保有限公司	盘锦市	盘锦市兴隆台区石油大街 125 号	担保	93.27	6.67	股权转让取得
盘锦汇信商贸有限公司	盘锦市	盘锦市兴隆台区石油大街 130 号	咨询服务	100.00		新设成立
盘锦仁通汽车贸易有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区经济开发区石油高新技术产业园 1-17-129	汽车及配件销售;汽车维修		100.00	股权转让取得
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	盘锦市	盘锦市兴隆台区石油大街 130 号瑞诗酒店 12 层 1205 室	小额贷款业务		88.00	新设成立
盘锦银瑞资产管理有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山路海泉湾霞光府三期 S2101 号	资产管理		100.00	股权转让取得

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损益	本期向少数股东支付股利	期末累计少数股东权益	备注
兴润丰立融资担保有限公司	0.06	3,708.13	10,215.76	200,450.71	

盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	12.00	-55,838.81		12,157,655.71	
-------------------	-------	------------	--	---------------	--

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	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
兴润丰立融资担保有限公司	312,674,828.77	82,885,053.69	395,559,882.46	54,102,044.35		54,102,044.35
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	1,397,163.36	136,046,026.78	137,443,190.14	35,972,769.84	156,622.70	36,129,392.54

续：

子公司名称	期初余额					
	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
兴润丰立融资担保有限公司	317,370,664.65	83,563,341.95	400,934,006.60	48,904,648.88		48,904,648.88
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	1,640,427.93	138,191,672.96	139,832,100.89	37,935,731.09	117,248.83	38,052,979.92

续：

子公司名称	期末余额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
兴润丰立融资担保有限公司	6,167,400.00	6,454,731.58	6,454,731.58	-12,900,232.05
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	1,617,615.42	-465,323.37	-465,323.37	994,574.23

续：

子公司名称	期初余额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
兴润丰立融资担保有限公司	31,022,200.00	25,349,828.77	25,349,828.77	-7,061,437.36
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	10,763,702.01	-1,045,175.76	-1,045,175.76	-11,391,419.20

九、 公允价值

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。公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或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，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）是公司在计量日能够进入的交易市场。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。

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。

公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：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 2 层次：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；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：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定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。

(一) 期末公允价值计量

1. 持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
投资性房地产小计				
出租的土地使用权				
出租的建筑物		40,326,110.00		40,326,110.00
持有并准备增值后转让的土地使用权				
资产合计		40,326,110.00		40,326,110.00

十、 关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

本公司无母公司。

(二) 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、(一)。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

本公司无合营和联营企业。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	与本企业的关系
盘锦腾蛟起凤信息咨询有限公司	股东
盘锦凯润置业有限公司	股东

其他关联方名称	与本企业的关系
辽宁中润实业集团有限公司	股东
辽宁盘山新城热力有限公司	股东
盘锦现代电梯销售有限公司	股东
盘锦金信房地产开发有限公司	股东
盘锦润泰商贸有限公司	股东
盘锦华曼商贸有限公司	股东
盘锦证盈物资有限公司	股东
辽宁天龙实业集团有限公司	股东
盘锦温暖煤炭有限公司	股东
盘锦蟹田贡米业有限公司	股东
盘锦联诚汇智实业有限公司	股东
辽宁中升石油化工有限公司	股东
辽宁辽河泰利达石油技术有限公司	股东
盘锦亿居房地产开发有限公司	股东
盘锦奥马建筑工程有限公司	股东
盘锦奥马漆业有限公司	股东
盘锦诚意物资有限公司	股东
盘锦展亿商贸有限公司	股东
盘锦盈和运输有限公司	股东
盘锦绿草地精细化工有限公司	股东
辽宁天一农药化工有限责任公司	股东
河北宏祥投资咨询有限公司	股东
上海致达投资有限公司一致达一新三板股权 1 号基金	股东
张宝宏	股东
李锦玲	股东
魏宁	股东
王春华	股东
孙卫	股东
赵岑	股东
于洋	股东
耿淑芝	股东
高健	股东
邵秀丽	股东

其他关联方名称	与本企业的关系
江艳平	股东
王明骞	股东
方牛	股东
周政	股东
宋启荣	股东
左绍岚	股东
周哲	股东
王焱	股东
张嵩	股东
江春华	股东
陈静	股东
方志虎	股东
王雨欣	股东
张金立	股东
杨成洲	股东
杨敬学	股东
陈泉保	股东
陈叶微	股东
丘永新	股东
樊启明	股东
吴宁	股东
黄成军	子公司股东
任国东	子公司股东
刘志多	子公司执行董事兼总经理
辽宁中润城乡建设投资有限公司	股东控制的公司
盘锦中润城建开发有限公司	股东间接控制的公司
盘锦中润渔港有限公司	董事李学仁担任执行董事兼经理、股东间接控制的公司
盘锦中润特塑有限公司	董事李学仁担任该公司董事长、股东间接控制的公司
沈阳中润置业有限公司	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
盘锦中润化工有限公司	股东控制的公司
辽宁聚高智造科技有限公司	股东参股的公司

其他关联方名称	与本企业的关系
盘锦生源热力有限公司	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
盘锦润视眼科医院有限公司	股东方志虎任执行董事，高管杨新民任监事
亳州雷赛眼科医院	股东方志虎任其院长
辽宁天龙中草药种植科技有限公司	股东控制的公司
盘锦天彤文化旅游有限公司	股东参股的公司
辽宁天龙药业有限公司	2018年5月前股东控制的公司，2018年5月始董事雒波控制的公司
盘锦市财源祥典当有限责任公司	股东参股的公司
辽宁辽河泰利达土壤修复有限公司	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
盘锦辽河油田远达油污泥处理利用有限公司	股东控制的公司
辽宁泰利达信息技术有限公司	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
营口亿居房地产开发有限公司	股东参股的公司
盘锦天一农药化工销售有限公司	股东控制的公司
辽宁和禾农业发展有限公司	股东张金立担任总经理
盘锦华信装饰工程有限公司	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
沈阳渡口餐饮管理有限公司	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
盘锦宋大房食品有限公司	股东控制的公司
葫芦岛宋大房食品有限公司	股东控制的公司
沈阳龙都源商贸有限公司	股东控制的公司
大连修竹房屋开发有限公司	董事李长凯控制的公司
大连邦国投资管理有限公司	董事李长凯控制的公司
盘锦凯泰铭置业有限公司	董事李学仁控制的公司
盘锦凯信房地产开发有限公司	董事李长凯控制的公司
盘锦中润资产管理有限公司	董事李学仁控制的公司
盘锦龙泰房地产开发有限公司	董事李学仁担任董事长
盘锦展鹏实业有限公司	董事宋朴海控制的公司
盘锦展鹏投资有限公司	董事宋朴海控制的公司

其他关联方名称	与本企业的关系
盘锦博亚惠农科技有限公司	董事宋朴海担任董事长、高管杨新民任董事
盘锦鹤星塑胶有限公司	董事宋朴海控制的公司
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	董事宋朴海控制的公司
辽宁博亚农业科技有限公司（原名：辽宁博亚惠丰农资连锁有限公司）	董事宋朴海胞妹担任其董事（2019年4月更名）
盘锦红海生物科技有限公司	董事宋朴海控制的公司
辽宁天龙塑胶有限公司	董事雒波大姐控制的公司
大连华龙嘉禾农业发展有限公司	董事李长凯妻子控制的公司
盘锦亚泰实业有限公司	董事李长凯兄弟控制的公司
盘锦海德商贸有限公司	2019年5月前董事李长凯兄弟参股的公司
辽宁宝瑞祥拍卖有限公司	董事刘勇儿子控制的公司
辽宁百特商业有限责任公司	董事李学仁控制的公司
盘锦浩业化工有限公司	董事朱连军控制的公司
大连华茂房地产开发有限公司	董事朱连军参股的公司
盘锦市双台子区汇金小额贷款有限公司	朱连军担任董事
盘锦辽河油田盛大化工有限公司	朱连军担任董事
辽宁事事灵物业有限公司	监事李全生担任总经理
盘锦事事灵保安服务有限公司	监事李全生间接控制的公司
盘锦权生供暖有限公司	监事李全生担任监事
辽宁九玄实业有限公司	监事马丰任总经理
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
杨新民	股东、关键管理人员
李学仁	关键管理人员
李长凯	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
张莹	关键管理人员

(五) 关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
盘锦联诚汇智实业有限公司	担保业务	225,000.00	45,000.00
盘锦博亚惠农科技有限公司	担保业务	45,000.00	
盘锦奥马建筑工程有限公司	担保业务	15,000.00	15,000.00
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	担保业务		74,250.00
辽宁中升石油化工有限公司	担保业务		141,750.00
盘锦现代电梯销售有限公司	担保业务		45,000.00
辽宁中升石油化工有限公司	担保业务		189,000.00
盘锦奥马建筑工程有限公司	担保业务		20,000.00
盘锦现代电梯销售有限公司	担保业务		60,000.00
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	担保业务		99,000.00
盘锦联诚汇智实业有限公司	担保业务		60,000.00
盘锦腾蛟起凤信息咨询服务服务有限公司	小额信贷业务	14,528.30	
盘锦奥马建筑工程有限公司	小额信贷业务	102,483.96	17,169.81
赵岑	小额信贷业务	19,371.70	
盘锦凯泰铭置业有限公司	小额信贷业务		2,641.51
辽宁天一农药化工有限责任公司	小额信贷业务		6,603.77
盘锦龙泰房地产开发有限公司	小额信贷业务		66,037.73
辽宁中升石油化工有限公司	小额信贷业务		5,943.40
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	咨询业务	91,509.43	
盘锦博亚惠农科技有限公司	咨询业务	56,603.77	
辽宁天龙药业有限公司	咨询业务	94,150.94	
盘锦奥马建筑工程有限公司	咨询业务	22,641.51	
盘锦龙泰房地产开发有限公司	咨询业务	75,471.70	12,578.30
辽宁中升石油化工有限公司	咨询业务		36,509.43
盘锦凯泰铭置业有限公司	咨询业务		14,339.62

(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	担保到期日	担保是否已经履行完毕
盘锦金信房地产开发有限公司	30,000,000.00	2018-8-8	2019-8-7	否

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
辽宁天一农药化工有限责任公司	29,000,000.00	2018-8-9	2019-8-7	否
盘锦润泰商贸有限公司	6,000,000.00	2018-9-25	2019-9-24	否
辽宁天龙塑胶有限公司	4,950,000.00	2018-9-27	2019-9-26	否
辽宁中升石油化工有限公司	9,000,000.00	2018-10-17	2019-10-16	否
盘锦奥马建筑工程有限公司	4,000,000.00	2018-11-2	2019-11-1	否
盘锦奥马建筑工程有限公司	4,000,000.00	2018-11-7	2019-11-5	否
辽宁中升石油化工有限公司	8,000,000.00	2018-12-21	2019-9-21	否
盘锦红海生物科技有限公司	4,990,000.00	2018-12-24	2020-12-20	否
盘锦联诚汇智实业有限公司	3,000,000.00	2018-12-29	2019-11-30	否
盘锦联诚汇智实业有限公司	3,000,000.00	2019-1-16	2020-1-15	否
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	4,850,000.00	2019-2-28	2020-2-27	否
盘锦博亚惠农科技有限公司	3,000,000.00	2019-3-29	2019-5-17	是
盘锦奥马建筑工程有限公司	1,000,000.00	2019-5-20	2020-5-8	否
辽宁中升石油化工有限公司	4,950,000.00	2019-6-18	2020-6-17	否
盘锦联诚汇智实业有限公司	8,000,000.00	2019-6-27	2020-6-24	否
辽宁中升石油化工有限公司	4,500,000.00	2019-6-27	2019-8-26	否
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	10,000,000.00	2019-6-28	2020-6-24	否
盘锦现代电梯销售有限公司	3,000,000.00	2018-6-5	2019-6-4	是
盘锦联诚汇智实业有限公司	3,000,000.00	2018-1-19	2019-1-18	是
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	4,950,000.00	2018-3-9	2019-3-8	是
盘锦奥马建筑工程有限公司	1,000,000.00	2018-5-11	2019-5-9	是
辽宁中升石油化工有限公司	4,500,000.00	2018-6-13	2019-6-12	是
辽宁中升石油化工有限公司	4,950,000.00	2018-6-14	2019-6-13	是

(3) 关联方资金拆借

发放贷款及垫款

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
盘锦腾蛟起凤信息咨询有限公司	3,000,000.00	2018-12-29	2019-1-8	小额信贷贷款
盘锦奥马建筑工程有限公司	1,500,000.00	2019-2-2	2019-7-1	小额信贷贷款
盘锦奥马建筑工程有限公司	1,000,000.00	2019-5-8	2019-5-20	小额信贷贷款
盘锦联诚汇智实业有限公司	350,000.00	2019-5-20	2019-6-30	小额信贷贷款
赵岑	800,000.00	2019-3-18	2019-3-29	小额信贷贷款
赵岑	900,000.00	2019-3-18	2019-4-12	小额信贷贷款

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
赵岑	1,400,000.00	2019-5-21	2019-5-31	小额信贷贷款

(4) 关联方资产转让、债务重组情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
任国东	购买关联方持有小额贷款公司股权	12,000,000.00	12,000,000.00
石宪	转让湖州外包公司股权		1,000,000.00
合计		12,000,000.00	13,000,000.00

注：公司购买任国东持有的盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司股权事项，具体信息详见“附注十三、其他重要事项、(1)”。

(六) 关联方应收应付款项

应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面金额	坏账准备	账面金额	坏账准备
其他应收款	任国东	12,000,000.00		12,000,000.00	
发放贷款及垫款	盘锦腾蛟起凤信息咨询服务 有限公司			3,000,000.00	30,000.00
发放贷款及垫款	盘锦奥马建筑工程有限公司	1,500,000.00	15,000.00		
发放贷款及垫款	盘锦联诚汇智实业有限公司	350,000.00	3,500.00		
应收代偿款	辽宁中升石油化工有限公司	222,876.15			

应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预收账款	盘锦龙泰房地产开发有限公司		80,000.00
预收账款	盘锦红海生物科技有限公司		174,650.00
预收账款	盘锦联诚汇智实业有限公司	14,701.00	

十一、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

①公司子公司盘锦银瑞资产管理有限公司（以下简称“银瑞资产公司”）和雷倩于 2017 年 8 月 25 日出资设立长兴翹楚投资中心（有限合伙），根据合伙协议约定，合伙人共认缴出资 1,000 万元，其中：银瑞资产公司货币出资 10 万元，占比 1%，其中 2.5 万元自企业成立之日起三个月缴足，其余部分在 2027 年 8 月 1 日前缴足；雷倩货币出资 990 万，占比 99%，其中，247.5 万元在企业成立之日起三个月缴足，其余部分在 2027 年 8 月 1 日前缴足。截止 2019 年 6 月 30 日，银瑞资产公司和雷倩尚未实缴出资。

②公司子公司盘锦银瑞资产管理有限公司（以下简称“银瑞资产公司”）和雷倩于 2017 年 9 月 13

日出资设立长兴润德投资管理合伙企业(有限合伙),依据合伙协议约定,合伙人共认缴出资 1,000 万元,其中:银瑞资产公司货币出资 10 万元,占比 1%,其中 2.5 万元在企业成立之日起三个月缴足,其余部分在 2027 年 9 月 1 日前缴足;雷倩货币出资 990 万,占比 99%,其中,247.5 万元在企业成立之日起三个月缴足,其余部分在 2027 年 9 月 1 日前缴足。2018 年 1 月 18 日,长兴润德投资管理合伙企业(有限合伙)完成工商变更,合伙人由银瑞资产公司和雷倩,变更为:1、宝宥资产管理(上海)有限公司(执行事务合伙人),出资额 100 万,占比 10%;2、张允,出资额 100 万,占比 10%;3、盘锦金信房地产开发有限公司,出资额 100 万,占比 10%;4、辽宁盘山新城热力有限公司,出资额 100 万,占比 10%;5、盘锦银瑞资产管理有限公司(执行事务合伙人),出资 200 万,占比 20%;6、盘锦超越信息服务有限公司,出资 400 万,占比 40%。截止 2019 年 6 月 30 日,银瑞资产公司和雷倩尚未实缴出资。

(二) 或有事项

1、截至 2019 年 6 月 30 日,公司子公司兴润丰立融资担保有限公司提供担保共计 245 笔,在保责任余额 1,175,925,000.00 元,其中,对子公司盘锦银瑞资产管理有限公司的借款以定期存单提供质押担保 30,000,000.00 元,对子公司盘锦汇信商贸有限公司借款以定期存单进行质押提供担保 19,000,000.00 元,担保期限均为 2018 年 12 月 6 日至 2019 年 12 月 5 日。

2、其他事项

①2016 年 6 月 12 日,张少敏与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”)签订《借款合同》,张少敏借款 200 万元,借款期限自 2016 年 6 月 12 日至 2016 年 6 月 16 日,借款由盘锦海德澜特种涂料厂、董庆龙和句佳明提供连带责任保证,并与小额贷款公司签订《保证合同》,由盘锦海德澜特种涂料厂以其拥有的土地(原证号:大国用(2011)第 100448 号;现证号:辽(2016)盘锦市大洼区不动产权第 0000030 号、0000031 号、0000032 号)提供抵押,并与小额贷款公司签订了《抵押合同》。6 月 12 日,小额贷款公司向张少敏发放了 200 万元借款。借款期限届满后,张少敏未能如期偿还借款本金。2016 年 10 月 14 日,小额贷款公司向盘锦市兴隆台区人民法院对借款人张少敏、担保人盘锦海德澜特种涂料厂、董庆龙和句佳明提起民事诉讼,盘锦市兴隆台区人民法院于 2017 年 4 月 24 日进行判决((2016)辽 1103 民初 2576 号),张少敏应于判决生效后十日内给付原告小额贷款公司借款本金 200 万元,并自 2016 年 6 月 17 日起至给付之日止按年利率 24%支付利息,已支付的利息 27,000 元从应支付的利息中扣除,盘锦海德澜特种涂料厂对上述借款本金和利息承担连带责任,截至 2019 年 6 月 30 日,该款项尚未收回,拟申请拍卖执行。

②2016 年 6 月 12 日,盘锦海德澜特种涂料厂与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”)签订《借款合同》,由盘锦海德澜特种涂料厂借款 500 万元,借款期限自 2016 年 6 月 12 日至 2016 年 6 月 16 日。借款由张少敏、董庆龙和句佳明提供连带责任保证,并与小额贷款公司签订《保证合同》,由盘锦海德澜特种涂料厂以其持有的房产(原证号:大洼镇字第 0831/0887/0888 号;现证号:辽(2016)盘锦市大洼区不动产权第 0000030 号、0000031 号、0000032 号)提供抵押,并与小额贷款公司签订了《抵押合同》。6 月 12 日,小额贷款公司向盘锦海德澜特种涂料厂发放了 500 万元

借款。借款期限届满后，盘锦海德澜特种涂料厂未能如期偿还借款本金。2016 年 10 月 14 日，小额贷款公司向盘锦市兴隆台区人民法院对借款人盘锦海德澜特种涂料厂、担保人张少敏、董庆龙和句佳明提起民事诉讼，盘锦市兴隆台区人民法院于 2017 年 4 月 24 日作出判决（（2016）辽 1103 民初 2577 号），盘锦海德澜特种涂料厂于判决生效后十日内给付原告小额贷款公司借款本金 500 万元，并自 2016 年 6 月 17 起至给付之日止按年利率 24% 支付利息，已支付的利息 32,666 元从应支付的利息中扣除，张少敏对上述借款本金和利息承担连带责任，截至 2019 年 6 月 30 日，该款项尚未收回，拟申请拍卖执行。

③ 2015 年 12 月 24 日，陈松阳与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”）签订《借款合同》，向小额贷款公司借款 80 万元，借款期限自 2015 年 12 月 24 日至 2016 年 6 月 23 日。借款由陈君、郇艳提供连带责任保证，并与小额贷款公司签订《保证合同》，同时，陈松阳将其位于大连沙河口区的房产提供抵押，并与小额贷款公司签订了《抵押合同》。2015 年 12 月 24 日，小额贷款公司向陈松阳发放了 80 万元借款。借款期限届满后，陈松阳未能如期偿还借款本金及利息。小额贷款公司于 2017 年 5 月 3 日向盘锦市兴隆台区人民法院对借款人陈松阳、保证人陈君、郇艳提起民事诉讼，盘锦市兴隆台区人民法院于 2017 年 8 月 3 日作出判决（（2017）辽 1103 民初 1181 号），陈松阳于判决生效后十日内给付原告小额贷款公司借款本金 80 万元，并按借款合同的约定计付相应的利息和罚息至实际还款之日止，陈君、郇艳对上述借款本金和利息承担连带责任，截至 2019 年 6 月 30 日，该款项尚未收回，资产拟处置。

④ 2016 年 12 月 12 日，陈松阳、史航与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”）签订《借款合同》，向小额贷款公司借款 37 万元，借款期限自 2016 年 12 月 12 日至 2017 年 1 月 10 日。借款由李昕霞、陈君、郇艳、黄静、辽宁技星科技有限公司提供连带责任保证，并与小额贷款公司签订《保证合同》。同日，陈松阳、史航与小额贷款公司签订了《抵押合同》，将位于大连沙河口区的房产抵押给小额贷款公司借款的担保。2016 年 12 月 12 日，小额贷款公司向陈松阳发放了 37 万元借款。借款期限届满后，陈松阳、史航未能如期偿还借款本金及利息。小额贷款公司于 2017 年 5 月 3 日向盘锦市兴隆台区人民法院对借款人陈松阳、史航，担保人李昕霞、陈君、郇艳、黄静提起民事诉讼，盘锦市兴隆台区人民法院于 2017 年 8 月 3 日作出判决（（2017）辽 1103 民初 1183 号），陈松阳、史航于判决生效后十日内给付原告小额贷款公司借款本金 37 万元，并按借款合同的约定计付相应的利息和罚息至实际还款之日止，李昕霞、陈君、郇艳、黄静、辽宁技星科技有限对上述借款本金和利息承担连带责任，截至 2019 年 6 月 30 日，该款项尚未收回，该案件将于 2019 年 8 月 21 日重审，原因是被告的委托书并不是由本人签字。重审后，即可申请处置该资产。

⑤ 2017 年 6 月 30 日，曲炳辉与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”）签订《借款合同》，借款本金 250 万元，借款期限自 2017 年 6 月 30 日至 2017 年 7 月 9 日。借款由盘锦经济开发区美居异型塑钢门窗厂以位于兴隆台区兴海街道经济开发区的土地及房产提供抵押，当日并与小额贷款公司签订了《抵押合同》。2017 年 6 月 30 日，小额贷款公司向曲炳辉发放了 250 万元借款。借款期限届满后，曲炳辉未能如期偿还借款本金。2018 年 6 月 19 日，小额贷款公司向盘锦市兴隆台区人

民法院对借款人曲炳辉、担保人盘锦经济开发区美居异型塑钢门窗厂提起民事诉讼，盘锦市兴隆台区人民法院于 2018 年 12 月 7 日进行判决（（2018）辽 1103 民初 1710 号），曲炳辉应于判决生效后十日内给付原告小额贷款公司借款本金 250 万元，并自 2017 年 6 月 30 起至给付之日止按年利率 24% 支付利息，盘锦经济开发区美居异型塑钢门窗厂对上述借款本金和利息在其抵押物价值范围内承担连带责任。截至 2019 年 6 月 30 日，该款项尚未收回，于 2019 年 8 月 13 日公告期结束后，即可评估拍卖处置资产。

⑥2015 年 12 月 25 日，马学军、李玉平与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”）签订《借款合同》，马学军、李玉平借款 35.5 万元，借款期限自 2015 年 12 月 25 日至 2016 年 1 月 3 日。由盘锦中佳农贸有限公司提供连带责任保证，并与小额贷款公司签订《保证合同》。2015 年 12 月 25 日，小额贷款公司向马学军发放了 35.5 万元借款。借款期限届满后，马学军、李玉平未能如期偿还借款本金及利息，截至 2019 年 6 月 30 日，该款项尚未收回，拟起诉解决。

⑦2015 年 7 月 29 日，辽宁技星科技有限公司（以下简称“技星科技公司”）与大洼恒丰村镇银行股份有限公司（以下简称“恒丰村镇银行”）借款人民币 300 万元。借款期限自 2015 年 7 月 29 日至 2016 年 7 月 28 日。同时，借款由兴润丰立融资担保有限公司（以下简称“兴润担保公司”）提供连带责任保证。而兴润担保公司与陈君、邵艳、黄静、晏俊国、陈松阳、李昕霞签订了《信用反担保合同》，约定其对技星科技公司借款提供连带责任保证，另外，兴润担保公司与陈君和邵艳签订了《抵押反担保合同》，陈君和邵艳以其所有的位于田家镇 0807206002:1-3 层和兴隆台区振兴街胜利社区 7-2-401 房屋作为抵押担保、与李昕霞签订了《抵押反担保合同》，李昕霞以其所有的位于兴隆台区渤海街渤海油建社区楼 15-2-204、与黄静、晏俊国签订了《抵押反担保合同》，黄静、晏俊国以其所有的位于兴隆台区渤海街渤海油建社区楼 35-3-206 房屋作为抵押担保、与胡波、侯亚楠签订了《抵押反担保合同》，胡波、侯亚楠以其所有的位于兴隆台区振兴地区科研小区 0066 栋 4 单元 401 室房屋作为抵押担保。借款到期后，技星科技公司未如期偿还借款本金及利息，2016 年 12 月 31 日兴润担保公司以在恒丰村镇银行的保证金代偿借款本息共计 3,032,072.00 元，代偿后，兴润担保公司对借款人及反担保人进行追偿，未能偿还代偿的借款本息。兴润担保公司于 2017 年 5 月 3 日向盘锦市兴隆台区人民法院提起民事诉讼，2017 年 8 月 3 日，盘锦市兴隆台区人民法院作出（2017）辽 1103 民初 1185 号民事判决书，要求技星科技公司向兴润担保公司支付代偿本息以及违约金共 3,182,072.00 元（其中包括借款本金 3,000,000.00 元，利息 32,072.00 元，违约金 150,000.00 元），且担保公司以抵押物优先受偿，此案件诉讼费 31,057.00 元、保全费 5,000 元均由辽宁技星科技有限公司承担，截至 2019 年 6 月 30 日，抵押房屋已经进行了拍卖，公司以流拍价 2,657,208.00 元接收，拍卖价格为兴隆台区法院指定的评估公司所评估，已缴纳过户相关税费，准备过户。

⑧2015 年 11 月 27 日，辽宁技星科技有限公司（以下简称“技星科技公司”）与大洼恒丰村镇银行股份有限公司（以下简称“恒丰村镇银行”）借款人民币 150 万元。借款期限自 2015 年 11 月 29 日至 2016 年 11 月 29 日。同时，技星科技公司与兴润丰立融资担保有限公司（以下简称“兴润担保公司”）签订了《委托担保合同》，提供连带责任保证。2015 年 11 月 27 日，兴润担保公司与黄静、晏俊国、陈松阳、

李昕霞、陈君、邵艳以及沈阳汇佳兴达科技有限公司签订了《信用反担保合同》，约定其对技星科技公司借款提供连带责任保证，借款到期后，技星科技公司未如期偿还借款本金及利息，2017年04月28日，兴润担保公司向恒丰村镇银行代偿借款本息共计1,511,137.75元。代偿后，兴润担保公司对借款人及借款反担保人进行追偿，未能偿还代偿的借款本息。2017年5月3号，兴润担保公司向盘锦市兴隆台区人民法院对借款人技星科技公司、担保人黄静、晏俊国、陈松阳、李昕霞、陈君、邵艳以及沈阳汇佳兴达科技有限公司提起民事诉讼，2017年8月3日，盘锦市兴隆台区人民法院作出（2017）辽1103民初1184号民事判决书，要求技星科技公司向担保公司支付代偿本息1,511,137.75元（其中包括借款本金1,500,000.00元，利息11,137.75元），并按照日万分之五比例支付自2016年11月30日起至给付之日的违约金（以1,511,137.75元为基数计算）。陈松阳，李昕霞、陈君、邵艳、黄静、晏俊国、沈阳汇佳兴达科技有限公司承担还款义务的连带责任。此案件诉讼费18,400.00元、保全费5,000元均由技星科技公司承担，截至2019年6月30日，双方协商将借款人位于大连的房产变现后偿还代偿款。

⑨2017年3月14日，付晓丹、张海波与盘山县农村信用合作联社签订借款合同，借款金额450,000.00元，借款期限自2017年3月14日至2018年3月13日，同日付晓丹、张海波与兴润丰立融资担保有限公司签订《委托保证合同》，柏岚与兴润丰立融资担保有限公司签订信用反担保合同，2017年10月付晓丹、张海波未按季支付利息，盘山县农村信用合作联社收回全部贷款，2017年10月11日兴润丰立融资担保有限公司代偿借款本息共计469,699.75元，并向盘锦市兴隆台区人民法院对付晓丹、张海波及柏岚提起民事诉讼，2017年11月24日盘锦市兴隆台区人民法院作出（2017）辽1103民初2965号民事调解书，要求付晓丹、张海波向担保公司支付代偿款本息469,699.75元（其中包括借款本金450,000.00元，利息19,699.75元），且柏岚承担连带给付责任，此案件诉讼费为4,172.50元，由付晓丹、张海波承担，截至2019年6月30日，该应收代偿款尚未收回。

⑩2015年8月14日，借款人盘锦三捷电器销售有限公司与盘锦市兴隆台区农村信用合作联社签订了编号为盘兴农信联2015年流贷字第MCON201508100002235号的借款合同，借款金额150万元、借款期限自2015年8月14日至2016年8月13日，同日兴润丰立融资担保有限公司与盘锦市兴隆台区农村信用合作联社就上述借款签订保证合同，合同编号为：盘兴农信联2015年流贷保字第SUBC201507060000718号。2015年8月20日兴润丰立融资担保有限公司与盘锦三捷电器销售有限公司签订《委托保证合同》。

2015年8月20日，王爱国和姚艳、李纯勇和秦伟、盘锦智新投资担保有限公司、盘锦大洼县智新小额贷款有限公司，盘锦智新影视文化传播有限公司作为反担保人分别就盘锦三捷电器销售有限公司2015年的借款与兴润丰立融资担保有限公司签订了《信用反担保合同》；盘锦鹏楷建材经销有限公司与兴润丰立融资担保有限公司签订合同编号为：2015年盘担他抵字第104-1、104-3号抵押反担保合同，抵押物分别为土地、厂房，土地证号为：大国用（2014）第109018号，位于盘锦市大洼区新立镇史家村，使用权面积为2,082平方米，厂房位于盘锦市大洼区新立镇史家村，面积为1567.42平方米。2015年8月20日，盘锦宁威美术服务有限公司与兴润丰立融资担保有限公司签订合同编号为：2015年盘担他抵

字第 104-2、104-4 号抵押反担保合同，抵押物分别为土地、厂房，土地证号为：大国用（2014）第 109026 号，位于盘锦市大洼区新立镇史家村，使用权面积为 2,661 平方米，厂房位于盘锦市大洼区新立镇史家村，面积为 2225.94 平方米。

2016 年 8 月 9 日兴润丰立融资担保有限公司、盘锦三捷电器销售有限公司及盘锦市兴隆台区农村信用合作联社签订借款展期协议书（编号：盘兴农信联 2016 年（展）流贷字第 MCON201508100002235 号），借款期限自 2016 年 8 月 9 日起至 2017 年 8 月 8 日止，同日兴润丰立融资担保有限公司与盘锦市兴隆台区农村信用合作联社签订保证合同，合同编号为：盘兴农信联 2016 年（展）流贷保字第 SUBC201507060000718 号。2016 年 8 月 9 日盘锦鹏楷建材经销有限公司作为反担保人出具股东会决议同意上述展期借款并继续向兴润丰立融资担保有限公司签订抵押反担保合同；2016 年 8 月 9 日盘锦宁威美术服务有限公司作为反担保人出具股东会决议同意上述展期借款并继续向兴润丰立融资担保有限公司签订抵押反担保合同。

借款期限届满后，盘锦三捷电器销售有限公司未偿还本金 1,500,000.00 元、利息 8,980.48 元。2017 年 7 月 12 日，兴润担保公司代三捷电器公司向盘锦市兴隆台区农村信用合作联社偿还借款本息 1,508,980.48 元。兴润担保公司于 2017 年 7 月 17 日向盘锦市兴隆台区人民法院对借款人盘锦三捷电器销售有限公司、担保人盘锦鹏楷建材经销有限公司、盘锦宁威美术服务有限公司、盘锦智新投资担保有限公司、盘锦大洼县智新小额贷款有限公司，盘锦智新影视文化传播有限公司、王爱国、姚艳、李纯勇、秦伟提起民事诉讼。2017 年 10 月 24 日盘锦市兴隆台区人民法院作出（2017）辽 1103 民初 1948 号民事判决书，要求盘锦三捷电器销售有限公司向担保公司支付代偿款本息 1,508,980.48 元（其中包括借款本金 1,500,000.00 元、利息 8,980.48 元），盘锦鹏楷建材经销有限公司、盘锦宁威美术服务有限公司、盘锦智新投资担保有限公司、盘锦大洼县智新小额贷款有限公司，盘锦智新影视文化传播有限公司、王爱国、姚艳、李纯勇、秦伟抵押物折价或拍卖，并承担连带清偿责任，此案诉讼费 18,381.00 元由盘锦三捷电器销售有限公司承担，截至 2019 年 6 月 30 日，已收回代偿款 500,000.00 元，剩余款项仍在协商还款。

⑪2015 年 12 月 2 日，盘锦中佳农贸有限公司（以下简称“中佳农贸公司”）与盘锦市商业银行股份有限公司开发区支行（以下简称商业银行）签订《流动资金借款合同》，中佳农贸公司借款人民币 500 万元。借款由兴润丰立融资担保有限公司（以下简称“兴润担保公司”）提供连带责任保证，同时，兴润担保公司与中佳农贸公司签订了《抵押反担保合同》，中佳农贸公司以其持有的房屋（盘房他证兴字第 T1505458 号）提供抵押反担保，同时，马学军、李玉平、张国荣、绍久萍分别与兴润担保公司签订了《信用反担保合同》，为中佳农贸公司借款向兴润担保公司提供信用反担保。借款到期后，中佳农贸公司未如期偿还借款本金及利息，兴润担保公司于 2016 年 12 月 27 日代中佳农贸公司偿还了借款本金及利息共 5,151,449.49 元，同时，兴润担保公司向中佳农贸公司、马学军、李玉平、张国荣、绍久萍进行追偿，未能偿还代偿的借款本息，截至 2019 年 6 月 30 日，仍未还款，拟起诉解决。

⑫2013 年 12 月 26 日，借款人盘锦朋达经贸有限公司（以下简称“朋达经贸公司”）与盘锦大洼恒丰村镇银行股份有限公司签订了《流动资金借款合同》，借款 480 万元，同日，兴润丰立融资担保有限

公司（以下简称担保公司）与朋达经贸公司签订了《委托保证合同》。2013 年 12 月 28 日，盘锦龙驿房地产开发有限公司与朋达经贸公司签订了《抵押反担保合同》，以其持有的 30 套房屋为朋达经贸有限公司提供反担保；2013 年 12 月 26 日-2013 年 12 月 28 日，朋达经贸公司分别与董巨忱、董洪杰、贾文军签订了《信用反担保合同》。2015 年 3 月 19 日，担保公司履行担保责任代盘锦朋达经贸有限公司向大洼恒丰村镇银行支付代偿款及利息合计 5,257,251.80 元，根据 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，无法向担保公司支付代偿款及利息合计 5,257,251.80 元，担保公司 2015 年度将上述代偿损失冲减风险补偿资金，2016 年将期初应收无法收到朋达经贸有限公司的担保费及评审费 168,000.00 元冲减风险补偿资金，截至 2019 年 6 月 30 日，判决正在执行中，抵押房产部分已过网拍程序，将资产过户。

⑬2014 年 10 月 15 日，借款人王坤与大洼恒丰村镇银行股份有限公司签订《个人借款合同》，借款 30 万元，借款期限自 2014 年 10 月 15 日至 2015 年 8 月 14 日止。2014 年 10 月 16 日，王坤与黄海丹签订了承诺书，因王坤与大洼恒丰村镇银行股份有限公司的借款，委托本公司控股子公司兴润丰立融资担保有限公司（以下简称担保公司）提供担保。2014 年 10 月 16 日，王坤与担保公司签订《委托保证合同》，由担保公司为上述借款向大洼恒丰村镇银行股份有限公司提供担保。同时担保公司又与张荣、金鑫、裴际标签订了《信用反担保合同》，由张荣、金鑫、裴际标为王坤的借款提供信用反担保。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。在多次催要无果后，担保公司向盘锦市兴隆台区人民法院对王坤提起民事诉讼，经法院审理后，于 2016 年 5 月 23 日由法院作出（2016）辽 1103 民初 158 号民事判决书，判决王坤、黄海丹偿还担保公司代偿款本金和利息 314,006.05 元，并由反担保人张荣、金鑫、裴际标对上述债务承担连带清偿责任。同时，案件诉讼费为 3,214.00 元，由王坤、黄海丹、张荣、金鑫、裴际标等人承担。因王坤、黄海丹、张荣、金鑫、裴际标无法支付上述款项，将上述代偿本息及诉讼费损失于 2016 年度冲减风险补偿资金，截至 2019 年 6 月 30 日，判决正在执行中，款项尚未收回。

⑭2017 年 3 月 31 日，借款人辽宁技星科技有限公司（以下简称“技星科技公司”）与盘锦市商业银行股份有限公司辽油支行（以下简称“辽油支行”）签订了合同编号为盘商油贷字第 006 号的借款合同，借款金额 1,000 万元、借款期限自 2017 年 3 月 31 日至 2018 年 1 月 30 日，同日兴润丰立融资担保有限公司（以下简称“兴润担保公司”）与盘锦市商业银行股份有限公司辽油支行就上述借款签订保证合同，合同编号为：2017 年盘商油保字第 006-01 号。2017 年 3 月 31 日，兴润担保公司与技星科技公司签订《委托保证合同》。2017 年 3 月 31 日，陈君、邵艳、陈松阳、盘锦辽油晨宇集团有限公司作为反担保人分别就技星科技公司上述借款与担保公司签订了《信用反担保合同》。2017 年 10 月，因技星科技公司未按约定偿还辽油支行的借款本息，2017 年 10 月 27 日，兴润担保公司代技星科技公司偿还借款本息合计 10,309,431.39 元，并于 2017 年 11 月 3 日申请立案起诉。2018 年 9 月 22 日，盘锦兴隆台区人民法院作出了（2017）辽 1103 民初 3328 号民事判决书，2018 年 9 月 27 日，担保公司收到由盘锦辽油晨宇集团有限公司代为支付的代偿款 500 万元，剩余代偿款 5,309,431.39 仍在追偿，并由陈松阳、邵艳、辽宁创

云电子科技有限公司、陈君、李昕霞、黄静对上述款项承担连带清偿责任。

⑮2017年6月28日，盘锦鑫正超市有限责任公司（以下简称“鑫正超市”）与大洼恒丰村镇银行股份有限公司生态城支行（以下简称“生态城支行”）签订了合同编号为2017年大恒村生银贷字第0109号的借款合同，借款金额100万元，借款期限自2017年6月28日至2018年6月11日。同日，兴润丰立融资担保有限公司（以下简称“兴润担保公司”）与生态城支行签订了保证合同，合同编号为:2017年大恒村生银贷字第0109-01号。2017年6月28日，鑫正超市与兴润担保公司签订了《委托保证合同》，委托兴润担保公司为其100万元贷款提供连带担保的法律责任。同日，李明军、曹秀兰、恒昌、郭金荣、恒峰、杨坤、项迪、盘锦神州电器有限公司作为反担保人分别就鑫正超市上述借款与兴润担保公司签订了《信用反担保合同》。2018年6月11日，借款期限届满后，鑫正超市未能如期偿还借款本金及利息。2018年8月1日，兴润担保公司替鑫正超市代偿借款本息合计1,010,964.77元，代偿后，多次催要无果后，担保公司向盘锦市兴隆台区人民法院对鑫正超市及其各反担保人提起民事诉讼，经法院审理后，2018年11月25日，法院作出了（2018）辽1103民初3214号民事判决书，判决鑫正超市在判决生效后10日内一次性偿还兴润担保公司代偿的借款本息共计1,010,964.77元，并自2018年8月1日起至法院确定的给付之日止以1,010,964.77元为基数按照日万分之五的标准给付违约金，判决各反担保人就上述欠款承担连带清偿责任。该案件受理费为13,899.00元，减半征收6,949.50元，由鑫正超市承担（案件受理费已由兴润担保公司于2018年10月9日代为支付）。截止2019年6月30日，兴润担保公司双方仍在协商还款。

⑯2017年12月1日，借款人盘锦中际防腐科技有限公司与大洼恒丰村镇银行股份有限公司生态城支行签订《流动资产借款合同》，借款480万元，借款期限自2017年12月1日至2018年11月30日止。同日，兴润丰立融资担保有限公司与大洼恒丰村镇银行股份有限公司生态城支行就上述借款签订保证合同，同时担保公司又与安世纯、洪德胜签订了《信用反担保合同》，由安世纯、洪德胜为此笔借款提供信用反担保，担保公司与洪德胜、盘锦中际防腐科技有限公司签订了《抵押反担保合同》，以林权作为抵押反担保（未进行抵押权登记）。借款期限届满后，盘锦中际防腐科技有限公司未能如期偿还大洼恒丰村镇银行股份有限公司生态城支行借款本金及利息合计5,239,018.56元，由担保公司代偿其欠款本金及利息5,239,018.56元，同时，兴润担保公司向盘锦中际防腐科技有限公司、安世纯、洪德胜进行追偿，未能偿还代偿的借款本息，截至2019年6月30日，尚未还款，已立案并申请被告洪德胜名下林权进行财产保全。

⑰2017年6月1日，盘山鸳鸯沟旅游度假区有限公司（以下简称“鸳鸯沟公司”）与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”）签订《借款合同》，鸳鸯沟公司借款400万元，借款期限自2017年6月2日至2017年7月31日，借款由张素英、周春田和李忠江提供连带责任保证，并与小额贷款公司签订《保证合同》，由盘张素英、周春田和李忠江以其持有的盘山鸳鸯沟旅游度假区有限公司股权及派生权益为质押，并与小额贷款公司签订了《质押合同》。2017年6月2日，小额贷款公司向鸳鸯沟公司发放了400万元借款。借款期限届满后，小额贷款公司未能如期偿还借款本金。2018

年 6 月 19 日，小额贷款公司向盘锦市兴隆台区人民法院对借款人鸳鸯沟公司、担保人张素英、周春田和李忠江提起民事诉讼，盘锦市兴隆台区人民法院于 2018 年 11 月 26 日进行判决（（2018）辽 1103 民初 1833 号），鸳鸯沟公司应于判决生效后十日内给付原告小额贷款公司借款本金 400 万元，并自 2017 年 10 月 1 起至给付之日止按月利率 14% 支付利息，鸳鸯沟公司应支付原告小额贷款公司逾期还款违约金 28.8 万元，张素英、周春田和李忠江对上述借款本金和利息承担连带责任，截至 2019 年 6 月 30 日，该款项尚未收回。

十二、 资产负债表日期后事项

截至财务报告日止，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项的。

十三、 其他重要事项

（1）盘锦仁通汽车贸易有限公司（以下简称“仁通汽车公司”）于 2018 年 11 月 30 日与小额贷款公司的股东任国东签署股权转让协议，以每股 1 元的价格购买其持有的小额贷款公司 12% 的股权，共 1,200 万股，并于 2018 年 12 月支付股权转让款 1,200 万元。此股权转让事项已提交至盘锦市兴隆台区政府金融工作办公室审批，2019 年 2 月，盘锦市兴隆台区政府金融工作办公室通知，收购主体盘锦仁通汽车贸易有限公司不符合规定，审批未通过，现有由盘锦汇信商贸有限公司继续收购。

（2）本公司子公司盘锦银瑞资产管理有限公司作为私募基金管理人，于 2017 年 6 月 15 日成立兴润银瑞 1 号私募基金，基金托管人为国泰君安证券股份有限公司，约定基金管理费 0%/年，托管及外包服务费 0.2%/年，基金到期日 2020 年 6 月 15 日，基金共募集 6 位投资者合计 500 万份额，并于 2017 年 6 月 30 日投资睿扬私募投资基金。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

（1）应收账款按种类披露

种 类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	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				
账龄组合	1,685,134.00	100.00	168,513.40	100.00
无风险组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏				

种 类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
账准备的应收账款				
合 计	1,685,134.00	100.00	168,513.40	100.00

(续上表)

种 类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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

账龄组合	1,685,134.00	100.00	84,256.70	100.00
无风险组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,685,134.00	100.00	84,256.70	100.00

组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款：

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内				1,685,134.00	100.00	84,256.70
1 至 2 年	1,685,134.00	100.00	168,513.40			
2 至 3 年						
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上						
合 计	1,685,134.00	100.00	168,513.40	1,685,134.00	100.00	84,256.70

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 84,256.70 元；本期无收回或转回坏账准备金额。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款：

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额	款项性质
辽宁恒跃印刷包装有限公司	非关联方	885,134.00	1-2 年	52.52	88,513.40	咨询费
盘锦东旭进出口有限公司	非关联方	400,000.00	1-2 年	23.74	40,000.00	咨询费
盘锦旺联纸制品有限公司	非关联方	400,000.00	1-2 年	23.74	40,000.00	咨询费
合 计		1,685,134.00		100.00	168,513.40	

(二) 其他应收款

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收股利	19,442,887.36		19,442,887.36	1,913,697.51		1,913,697.51
其他应收款	5,691,689.64	3,578.96	5,688,110.68	477,808.02	1,641.50	476,166.52
合 计	25,134,577.00	3,578.96	25,130,998.04	2,391,505.53	1,641.50	2,389,864.03

1、应收股利

被投资单位	期末余额	期初余额
盘锦兴润典当行有限公司	1,913,697.51	1,913,697.51
兴润丰立融资担保有限公司	15,880,384.48	
盘锦汇信商贸有限公司	1,386,472.57	
兴润(天津)融资租赁有限公司	262,332.80	
合 计	19,442,887.36	1,913,697.51

2、其他应收款

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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				
账龄组合	51,689.64	0.91	3,578.96	100.00

无风险组合	5,640,000.00	99.09		
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	5,691,689.64	100.00	3,578.96	100.00

(续上表)

种 类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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				
账龄组合	27,808.02	5.82	1,641.50	100.00
无风险组合	450,000.00	94.18		
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	477,808.02	100.00	1,641.50	100.00

组合中，按账龄组合计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	31,800.00	61.52	1,590.00	22,786.02	81.94	1,139.30
1 至 2 年	19,889.64	38.48	1,988.96	5,022.00	18.06	502.20
2 至 3 年						
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上						
合 计	51,689.64	100.00	3,578.96	27,808.02	100.00	1,641.50

(2) 本期计提坏账准备金额 1,937.46 元；本期无收回或转回的坏账准备。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
备用金	13,407.11	13,407.11
往来款	5,678,282.53	464,400.91
合 计	5,691,689.64	477,808.02

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款:

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)	坏账准备余额	款项性质
盘锦汇信商贸有限公司	关联方	5,190,000.00	1 年以内	91.25		往来款
盘锦兴润典当行有限公司	关联方	450,000.00	1-2 年	7.91		往来款
温州庄吉服饰有限公司	非关联方	28,800.00	1 年以内	0.51	1,440.00	往来款
陆晶晶	非关联方	12,587.11	1-2 年	0.22	1,258.71	备用金
国网辽宁省电力有限公司盘锦供电公司	非关联方	6,207.81	1 年以内、1-2 年	0.11	470.78	往来款
合 计		5,687,594.92		100.00	3,169.49	

(三) 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	550,970,000.00		550,970,000.00
合 计	550,970,000.00		550,970,000.00

(续上表)

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	550,970,000.00		550,970,000.00
合 计	550,970,000.00		550,970,000.00

(2) 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
兴润丰立融资担保有限公司	279,800,000.00			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		

兴润(天津)融资租赁有限公司	142,170,000.00			142,170,000.00		
合 计	550,970,000.00			550,970,000.00		

(四) 营业收入和营业成本

项目	期末余额		期初余额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
咨询费收入	2,757,498.06		5,432,489.80	
合 计	2,757,498.06		5,432,489.80	

(五) 投资收益

项 目	期末余额	期初余额
成本法核算的长期股权投资收益	17,529,189.85	25,506,562.41
合 计	17,529,189.85	25,506,562.41

十五、 补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项 目	期末余额	期初余额
非流动资产处置损益	23,469.17	10,625.62
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		-215,416.67
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		
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		
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		

项 目	期末余额	期初余额
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	197.24	1,132.00
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	5,916.60	-50,914.75
少数股东权益影响额	10.56	4.78
合 计	17,739.25	-152,749.08

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的规定执行。

2. 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	1.71	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.70	0.02	0.02

辽宁兴润金控投资股份有限公司

2019 年 8 月 26 日