

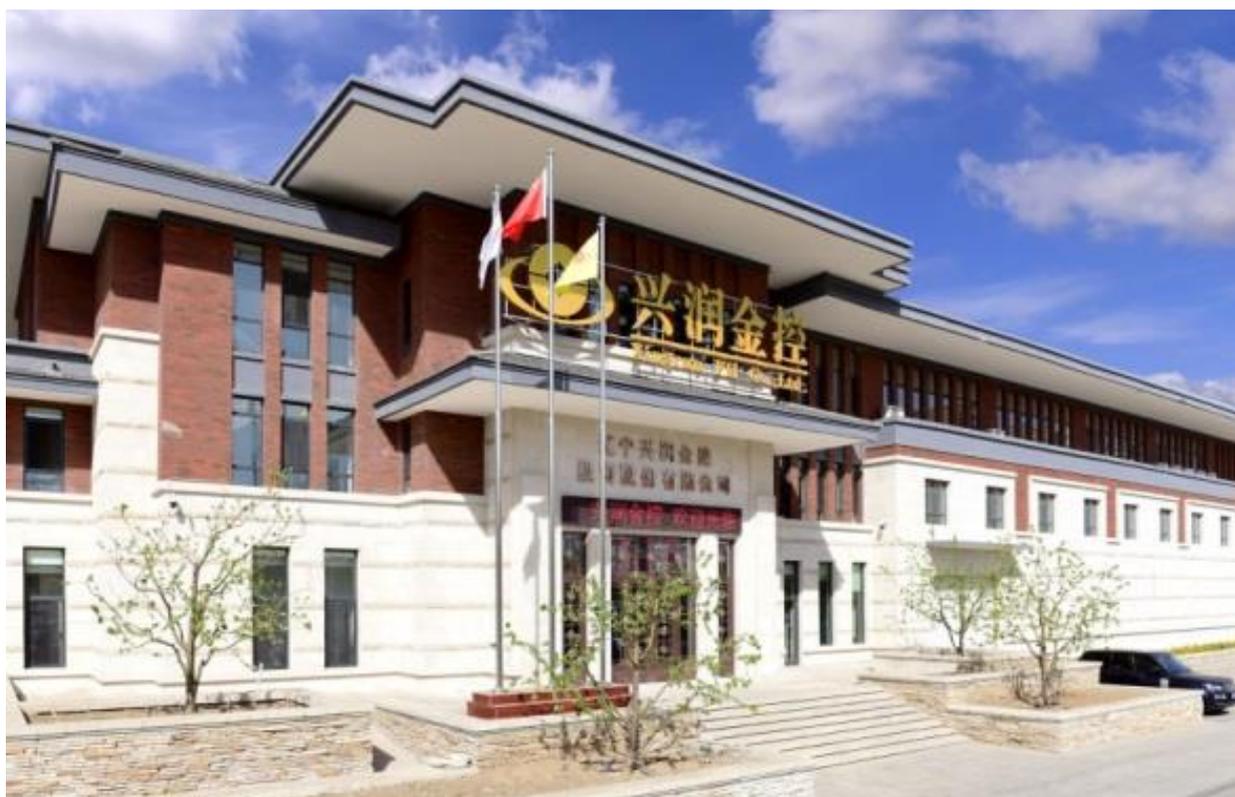


兴润金控

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

— 2021 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	16
第五节	股份变动和融资	20
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	24
第七节	财务会计报告	26
第八节	备查文件目录	110

第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
宏观经济政策变动风险	2021 年是疫情之后经济恢复的第一年, 由于 2020 年疫情冲击和世界经济衰退对我国经济带来前所未有的影响, 企业经营下滑态势没有出现根本性改变, 加上国家金融监管机构强化监管等原因, 波及到微观经济层面, 使我们这种类金融机构的发展路径形成了一定的困局。面对各种压力与困难, 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。
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：目前，对行业起发展指导作用的仍是央行和银监会在2008年发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》（2008）23号。中国银保监会办公厅在2020年9月发布的《关于加强小额贷款公司监督管理的通知》（2020）86号是小贷监管的最新依据。总体来看，小贷行业监管政策级别偏低，目前并未发布本行业的行政法规，未来需要《非存款类放贷组织条例》尽快出台，为小贷行业监管规制提供上位法依据。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，典当行业业务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、深证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。2019年是典当监管职能转隶到金融监管局的第一个年头，整个行业进入清理整顿期，各主管部门对企业的规范经营、风险控制，资金流向等都提出了更高的要求，监管力度不断加码，监管范围扩大化，监督方式多样化趋势明显。2020年5月8日中国银保监办公厅发布《关于加强典当行业监督管理的通知》（2020）38号，进一步规范典当行业经营行为加强监督管理，压实监管责任，防范化解风险，促进典当行业发展。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。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。
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。
股权分散的风险	报告期内，单一最大股东持股比例不超过 30%，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。分散的股权结构一方面有利于所有权与经营权的分开，避免了大股东的不当控制，另一方面也存在一定的不稳定性，可能导致公司未来股权结构发生变化，进而影响公司经营政策的稳定和连续性。公司规范执行三会一层管理制度，经营高效稳健。
员工道德风险及管理风险	若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，将使公司不能真实、客观地判断担保客户的资产状况、经营状况以及现金流情况，从而将大大增加公司的经营风险。因此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。
抵(质)押物和当物鉴定评估风险	对于客户提供的抵(质)押物和当物价值评估失误会造成抵(质)押、当物价值不足以抵偿公司承担的风险。当物收假、收错、收偏、变现困难，会给企业造成经济损失，带来经营风险。公司通过加强员工培训、聘用专业人员和机构等方式提升评估质量，同时对各项业务的抵(质)押物和当物价值比例严格要求，尽最大可能降低风险。公司成立至今未出现此类风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

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	盘锦市中小企业融资担保有限公司
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
龙马商贸	指	盘锦龙马商贸有限公司
俊采星驰信息咨询	指	盘锦俊采星驰信息咨询服务服务有限公司
蛟龙商贸	指	盘锦蛟龙商贸有限公司
纵横驰骋信息咨询	指	盘锦纵横驰骋信息咨询服务服务有限公司
飞豹商贸	指	盘锦飞豹商贸有限公司
大海扬波信息咨询	指	盘锦大海扬波信息咨询服务服务有限公司
醒狮商贸	指	盘锦醒狮商贸有限公司
和悦商贸	指	盘锦和悦商贸有限公司
逸兴商贸	指	盘锦逸兴商贸有限公司
鹏通商贸	指	盘锦鹏通商贸有限公司
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	2021年1月1日-2021年6月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第二节 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

二、 联系方式

董事会秘书	孙刚
联系地址	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路(霞光府南 88 米)兴润金控
电话	0427-6688888
传真	0427-3293300
电子邮箱	2535890990@qq.com
公司网址	www.xingruncgroup.com
办公地址	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路(霞光府南 88 米)兴润金控
邮政编码	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

股票交易场所	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-L72 商务服务业-L729 其他商务服务业-L7296 担保服务
主要业务	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
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
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	416,342,850
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	无控股股东
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

注：根据挂牌公司管理型行业分类指引，公司所属行业为“L 租赁和商务服务业—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	辽宁省盘锦市兴隆台区石油大街125号	否
注册资本（元）	327,700,000	否
注：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；2020年10月权益分派，每10股送红股0.5股，总股本增加19,825,850股，权益分派后公司总股本由396,517,000股变更为416,342,850股。正在与盘锦地区工商局协商变更。		

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	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
主办券商（报告披露日）	天风证券

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	3,955,230.82	6,942,812.21	-43.03%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-54,928,211.43	2,218,542.27	-2,575.87%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-54,947,712.74	1,967,182.32	-2,891.24%
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）	-17.83%	0.47%	-
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）	-17.82%	0.42%	-
基本每股收益	-0.13	0.01	-1,400.00%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	421,231,760.56	444,659,978.41	-5.27%
负债总计	132,793,074.92	101,068,415.66	31.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	280,594,777.26	335,510,995.89	-16.37%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.67	0.81	-17.28%
资产负债率%（母公司）	27.92%	27.88%	-
资产负债率%（合并）	31.52%	22.73%	-
流动比率	759.14%	758.85%	-
利息保障倍数	-20.30	-54.50	-

(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	-11,510,223.60	-9,195,249.06	-25.18%
应收账款周转率	191.48%	278.66%	-
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%	-5.27%	-0.31%	-
营业收入增长率%	-43.03%	-57.98%	-
净利润增长率%	-2,822.63%	-75.05%	-

（五） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（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

2021年上半年，公司实现营业收入3,955,230.82元，其中，担保费收入1,701,400.00元，占43.02%；小额信贷收入51,482.73元，占1.30%；典当综合费收入94.34元；咨询费收入1,895,649.97元，占47.93%；监管费收入306,603.78元，占7.75%。

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。盘锦市中小企业融资担保有

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。

（二）经营情况回顾

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	5,459,208.75	1.30%	18,070,774.71	4.06%	-69.79%
应收账款	1,653,950.00	0.39%	2,477,250.00	0.56%	-33.23%
应收代偿款	101,980,806.72	24.21%	78,841,744.47	17.73%	29.35%
其他应收款	131,029,905.72	31.11%	133,777,530.68	30.09%	-2.05%
存出保证金	23,813,132.46	5.65%	55,213,011.96	12.42%	-56.87%
存货	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	72,577,596.00	17.23%	72,398,076.00	16.28%	0.25%
其他流动资产	1,162,386.97	0.28%	1,340,734.51	0.30%	-13.30%
长期应收款	968,964.35	0.23%	968,964.35	0.22%	-
投资性房地产	34,654,843.20	8.23%	34,654,843.20	7.79%	-
固定资产	21,467,841.83	5.10%	22,048,074.51	4.96%	-2.63%
递延所得税资产	19,403,755.40	4.61%	17,809,604.86	4.01%	8.95%
其他非流动资产	7,059,369.16	1.68%	7,059,369.16	1.59%	-
短期借款	28,000,000.00	6.65%	28,000,000.00	6.30%	-
合同负债	129,048.02	0.03%	285,294.25	0.06%	-54.77%
应付职工薪酬	350,027.80	0.08%	404,107.45	0.09%	-13.38%
应交税费	1,001,585.12	0.24%	1,033,552.78	0.23%	-3.09%
其他应付款	1,851,822.10	0.44%	1,655,322.10	0.37%	11.87%
存入保证金	3,228,475.69	0.77%	3,537,411.53	0.80%	-8.73%
未到期责任准备金	850,700.00	0.20%	2,593,688.00	0.58%	-67.20%
担保赔偿准备金	9,069,622.05	2.15%	10,210,182.05	2.30%	-11.17%
预计负债	88,033,124.80	20.90%	53,307,913.80	11.99%	65.14%
递延所得税负债	278,669.34	0.07%	40,943.70	0.01%	580.62%

债					
---	--	--	--	--	--

项目重大变动原因:

预计负债: 报告期内预计负债较上年期末相比增加了 65.14%, 主要原因是报告期内公司在保客户银行贷款逾期, 公司客户多为盘锦市的传统行业的中小企业, 由于经济环境受到的影响、疫情的冲击、客户经营情况恶化, 导致银行贷款逾期。另有部分客户与银行协商一致, 暂缓偿付银行贷款, 逾期业务陆续进行展期续贷。公司担保业务均有反担保, 可较大程度的控制风险, 减少损失。公司已采取相应措施:

(1) 密切关注在保客户经营情况, 随时解决客户的问题难题, 完成展期续贷和还款工作; (2) 针对即将逾期的业务, 积极与银行进行沟通协调, 帮助客户尽快完成展期续贷和还款工作; (3) 逾期客户业务, 公司上下群策群力, 坚持“一户一策”, 通过催收、谈判、和解协议、以诉促谈、司法拍卖等合法手段清收款项。公司子公司担保公司对外担保情况如下: 截至 2021 年 6 月 30 日, 公司子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司提供担保共计 181 笔, 在保责任余额 906,962,205.49 元。未逾期在保责任余额 413,120,000.00 元, 被担保人借款已逾期且担保责任尚未履行的在保责任金额 493,842,205.49 元, 公司子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司已为上述在保责任余额计提预计负债及担保赔偿准备共计 97,102,746.85 元。预计负债计提充分。

2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

单位: 元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	3,955,230.82	-	6,942,812.21	-	-43.03%
税金及附加	105,581.23	2.67%	153,015.30	2.20%	-31.00%
提取未到期责任准备金	-1,742,988	-44.07%	-2,316,338.00	-33.36%	-24.75%
提取担保赔偿准备金	-1,140,560	-28.84%	-109,117.50	-1.57%	945.26%
管理费用	4,713,907.18	119.18%	4,985,775.89	71.81%	-5.45%
财务费用	785,235.08	19.85%	-194,116.75	-2.80%	-504.52%
其他收益	3,967.38	0.10%	2,497.38	0.04%	58.86%
信用减值损失	-22,997,576.69	-581.45%	-1,077,012.13	-15.51%	2,035.31%
资产处置收益	-19,511.32	-0.49%	20,382.19	0.29%	-195.73%
营业利润	-21,779,065.30	-550.64%	3,369,460.71	48.53%	-746.37%
营业外收入	-	-	318,846.43	4.59%	-100.00%
营业外支出	34,725,211	877.96%	-	-	-
净利润	-55,164,877.11	-1,394.73%	2,026,161.44	29.18%	-2,822.63%
经营活动产生的现金流量净额	-11,510,223.60	-	-9,195,249.06	-	-25.18%
投资活动产生的现金流量净额	-	-	6,255,785.85	-	-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,101,343.73	-	-1,288,606.11	-	14.53%

项目重大变动原因:

营业收入：报告期内营业收入减少 43.03%，主要原因：第一、新冠疫情影响。2021 年是疫情之后经济恢复的第一年，对公司经营业务收入影响，公司的服务企业客户主要为盘锦市传统行业的中小企业，行业涵盖如石油化工、机械制造、工程建设、粮食加工收储、印刷包装等，此类客户经营业务前期投入较大，新冠疫情的爆发使上述企业客户扩张产能意愿下降，导致公司各项新增业务量骤降；第二、金融监管制约。近几年金融监管部门持续强化对民营金融公司的监管，民营担保公司开展担保业务的保证金持续增加，公司作为民营金融机构，资本金实力难以与国有金融机构竞争，公司业务规模扩张及运营效率提高受到诸多制约；第三、下游客户抗风险能力较弱。公司注册地在辽宁省盘锦市，企业客户多集中在盘锦市及周边，本地区近几年营商环境较差，致使企业客户经营风险、财务风险加剧，新冠疫情甚至影响部分企业正常经营，故近几年公司管理层综合考虑后也主动收缩客户规模，以控制公司金融类业务的风险敞口，防范金融风险。

提取担保赔偿准备金：报告期内提取担保赔偿准备金增加 945.26%，主要原因是报告期内客户解除担保金额高于同期。

财务费用：报告期内财务费用减少 504.52%，主要原因是利息收入较去年同期大幅减少。

信用减值损失：报告期内信用减值损失增加 2,035.31%，主要原因是报告期内计提应收代偿款减值损失。

营业利润：报告期内营业利润减少 746.37%，主要原因是报告期内受新冠疫情及经济增速下调等多重因素的叠加影响，营业收入有所下降，并计提了大额信用减值损失，导致营业利润大幅下降。

投资活动产生的现金流量变动主要原因：投资活动产生的现金流量较去年同期下降了 100.00%，变动的主要原因是同期收回投资款。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-19,511.32
非经常性损益合计	-19,511.32
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-10.01
非经常性损益净额	-19,501.31

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据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

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

1. 重要会计政策变更

（1） 执行新租赁准则导致的会计政策变更

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，本次会计政策变更后，公司将执行财政部于 2018 年 12 月 7 日修订并发布的《企业会计准则第 21 号—租赁》，其他未变更部分，仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

本次会计政策变更是公司根据财政部发布的相关规定和要求进行，变更后会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规规定。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响，亦不存在损害公司及股东利益的情况。

2、会计估计的变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

(一) 主要控股参股公司基本情况

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
盘锦市中小企业融资担保有限公司	子公司	担保业务	300,000,000	289,197,617.63	186,569,750.24	1,701,400.00	-47,767,174.17

(二) 主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
盘锦市中小企业融资担保有限公司	为企业客户提供担保服务	实现营业收入

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

截至 2021 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。

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

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 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

适用 不适用

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。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	√是 □否	四.二.(二)
是否对外提供借款	√是 □否	四.二.(三)
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	四.二.(四)
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	四.二.(五)
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□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.(六)
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.(七)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	√是 □否	四.二.(八)
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	-	129,074,204.89	129,074,204.89	46.00%

注：截至 2021 年 6 月 30 日涉及诉讼事项明细及期后诉讼情况请见财务报表附注“十一、承诺及或有事项”和“十二、资产负债表日期后事项”。

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	是否结案	涉及金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况	临时公告披露时间
盘锦银行	1、辽宁恒	金融借款	是	30,000,000.00	否	申请执行	2021 年 8

股份有限 公司	跃印刷包 装有限公 司 2、盘锦 超越信息 服务有限 公司 3、盘 锦市中小 企业融资 担保有限 公司	合同纠纷					月 30 日
总计	-	-	-	30,000,000.00	-	-	-

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

暂未产生重大影响。

(二) 公司发生的对外担保

公司及其控股子公司是否存在未经内部审议程序而实施的担保事项

是 否

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	担保对象是否为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序
					起始日期	终止日期			
非关联方	否	107,400,000.00	823,962,205.49	823,962,205.49	-	-	保证	连带	已事前及时履行
关联方	是	10,690,000.00	83,000,000.00	83,000,000.00	-	-	保证	连带	已事前及

										时履行
总计	-	118,090,000.00	906,962,205.49	906,962,205.49	-	-	-	-	-	-

注1：公司于2021年4月30日召开第二届董事会第十五次会议，会议审议通过了《关于预计2021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2021年第一次临时股东大会审议通过。

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、控股子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保）	118,090,000.00	906,962,205.49
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	10,690,000.00	83,000,000.00
直接或间接为资产负债率超过70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0.00	0.00
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0.00	762,742,862.67

清偿和违规担保情况：

不存在。

（三） 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产10%及以上

√是 □否

单位：元

债务人	与公司的 关联关系	债务人 是否为公司董 事、监事及高 级管理人员	借款期间		期初 余额	本期 新增	本期 减少	期末 余额	借款 利率	是否 履行 审议 程序	是否 存在 抵质 押
			起始 日期	终止 日期							
盘锦超越信息服务有限公司	非关联方	否	2016年1月1日	-	87,480,000.00	-	1,137,328.00	86,342,672.00	-	已事后补充履行	否
盘锦鹏派商贸有限公司	非关联方	否	2021年5月26日	-	-	16,052,802.00	-	16,052,802.00	-	已事后补充履行	否
总计	-	-	-	-	87,480,000.00	16,052,802.00	1,137,328.00	102,300,000.00	-	-	-

					0,000	2,802	,328.	95,47			
					.00	.00	00	4.00			

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司已与盘锦超越信息服务有限公司、盘锦鹏派商贸有限公司制定了回款计划安排，近期将陆续归还欠款。

(四) 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

本报告期公司无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

(五) 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	57,515,000.00	662,812.27
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	775,000,000.00	10,690,000.00

注1：公司于2021年4月30日召开第二届董事会第十五次会议，会议审议通过了《关于预计2021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2021年第一次临时股东大会审议通过。

(六) 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	董监高	竞业禁止和保密承诺	2015年12月30日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	避免和规范关联交易的承诺	2015年12月30日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	同业竞争承诺	2015年12月30日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	股权质押、冻结、特别转让安排等限制转让情形承诺	2015年12月30日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	公司业务规范承诺	2015年12月30日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	公司最近两年无重大违法违规的承诺	2015年12月30日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

-

(七) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
担保公司货币资金	货币资金	冻结	901.83	-	担保公司诉讼冻结资金
担保公司存出保证金	存出保证金	履约保证金	23,813,132.46	5.65%	担保公司担保业务履约保证金
兴润小额贷款公司	发放贷款及垫款	质押	80,942,342.00	19.22%	小额贷款公司银行借款
总计	-	-	104,756,376.29	24.87%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

公司子公司对外提供担保业务，存入银行保证金账户。公司子公司盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司于2020年12月28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2,800万元，借款期限为2020年12月28日至2021年12月27日，借款由盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司提供应收款项质押保证（质押应收款项金额8,094.2万元）、盘锦市中小企业融资担保有限公司提供保证金质押保证。目前对公司不存在影响。

(八) 失信情况

公司控股子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司存在“被列入失信被执行人”的情况。具体内容详见公司于2021年8月31日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上披露的《辽宁兴润金控投资股份有限公司关于控股子公司被列入失信被执行人的公告》（公告编号：2021-035）。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 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	401,699,798	96.48%	-	401,699,798	96.48%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	4,881,016	1.17%	-3,301,683	1,579,333	0.38%	
	核心员工						
有限售 条件股 份	有限售股份总数	14,643,052	3.52%	-	14,643,052	3.52%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	14,643,052	3.52%	-	14,643,052	3.52%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		416,342,850	-	0	416,342,850	-	
普通股股东人数							47

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有 限售股份 数量	期末持有无 限售股份数 量	期末持有 的质押 股份数量	期末持有 的司法冻结 股份数量
1	盘锦腾蛟起凤信息咨询服务	53,308,406	68,766,461	122,074,867	29.3208%	-	122,074,867	-	-

	有限公司								
2	盘锦凯润置业有限公司	35,644,493	-	35,644,493	8.5613%	-	35,644,493	-	-
3	辽宁中润实业集团有限公司	35,321,093	-	35,321,093	8.4837%	-	35,321,093	-	-
4	辽宁盘山新城热力有限公司	26,746,221	-	26,746,221	6.4241%	-	26,746,221	-	-
5	盘锦现代电梯销售有限公司	23,547,396	-	23,547,396	5.6558%	-	23,547,396	-	-
6	盘锦金信房地产开发有限公司	22,456,971	-	22,456,971	5.3939%	-	22,456,971	-	-
7	盘锦润泰商贸有限公司	21,365,980	-	21,365,980	5.1318%	-	21,365,980	-	-
8	张宝宏	13,464,294	-	13,464,294	3.2339%	-	13,464,294	-	-
9	辽宁天龙实业集团有限	11,754,063	-	11,754,063	2.8232%	-	11,754,063	-	-

	公司								
10	盘 锦 温 暖 煤 炭 有 限 公 司	11,754,063	-	11,754,063	2.8232%	-	11,754,063	-	-
	合计	255,362,980	68,766,461	324,129,441	77.8517%	0	324,129,441	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：上述股东中，盘锦凯润置业有限公司的股东孟燕、李长飞合计持有该公司 100% 股权，且李长飞担任该公司董事长、总经理，卢红霞担任该公司监事；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、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
马力强	董事长、总经理	男	1962年3月	2018年9月26日	2021年9月13日
李学仁	董事	男	1963年4月	2018年9月14日	2021年9月13日
李长凯	董事	男	1963年11月	2018年9月14日	2021年9月13日
宋朴海	董事	男	1971年7月	2018年9月14日	2021年9月13日
朱连军	董事	男	1974年1月	2018年9月14日	2021年9月13日
刘勇	董事	男	1959年11月	2018年9月14日	2021年9月13日
雒波	董事	女	1962年7月	2018年9月14日	2021年9月13日
马丰	监事会主席	男	1967年10月	2018年9月26日	2021年9月13日
李全生	监事	男	1974年6月	2018年9月14日	2021年9月13日
黄祖娜	职工监事	女	1977年6月	2018年8月22日	2021年9月13日
孙刚	董事会秘书	男	1976年9月	2018年9月26日	2021年9月13日
杨新民	副总经理	男	1964年11月	2018年9月26日	2021年9月13日
周世俊	副总经理	男	1974年11月	2018年9月26日	2021年9月13日
张莹	财务总监	女	1982年8月	2018年9月26日	2021年9月13日
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、高级管理人员与股东之间的关系:

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) 变动情况

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

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

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	17	14
员工总计	35	32

(二) 核心员工(公司及控股子公司)基本情况及变动情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

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	2021年6月30日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、（一）	5,459,208.75	18,070,774.71
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	六、（二）	1,653,950.00	2,477,250.00
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）	101,980,806.72	78,841,744.47
其他应收款	六、（四）	131,029,905.72	133,777,530.68
其中：应收利息		-	-
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存出保证金	六、（五）	23,813,132.46	55,213,011.96
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）	72,577,596.00	72,398,076.00
其他流动资产	六、（七）	1,162,386.97	1,340,734.51
流动资产合计		337,676,986.62	362,119,122.33
非流动资产：			
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
长期应收款	六、（八）	968,964.35	968,964.35
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-

其他非流动金融资产		-	-
投资性房地产	六、(九)	34,654,843.20	34,654,843.20
固定资产	六、(十)	21,467,841.83	22,048,074.51
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、(十一)	-	-
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产	六、(十二)	19,403,755.40	17,809,604.86
其他非流动资产	六、(十三)	7,059,369.16	7,059,369.16
非流动资产合计		83,554,773.94	82,540,856.08
资产总计		421,231,760.56	444,659,978.41
流动负债:			
短期借款	六、(十四)	28,000,000.00	28,000,000.00
向中央银行借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项		-	-
合同负债	六、(十五)	129,048.02	285,294.25
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、(十六)	350,027.80	404,107.45
应交税费	六、(十七)	1,001,585.12	1,033,552.78
其他应付款	六、(十八)	1,851,822.10	1,655,322.10
其中: 应付利息		-	-
应付股利		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
存入保证金	六、(十九)	3,228,475.69	3,537,411.53
未到期责任准备金	六、(二十)	850,700.00	2,593,688.00
担保赔偿准备金	六、(二十一)	9,069,622.05	10,210,182.05
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		44,481,280.78	47,719,558.16

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	六、(二十二)	88,033,124.80	53,307,913.80
递延收益		-	-
递延所得税负债	六、(十二)	278,669.34	40,943.70
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		88,311,794.14	53,348,857.50
负债合计		132,793,074.92	101,068,415.66
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、(二十三)	416,342,850.00	416,342,850.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	六、(二十四)	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、(二十五)	13,240,348.46	13,240,348.46
一般风险准备	六、(二十六)	14,299,550.96	14,287,558.16
未分配利润	六、(二十七)	-165,981,832.75	-111,053,621.32
归属于母公司所有者权益合计		280,594,777.26	335,510,995.89
少数股东权益		7,843,908.38	8,080,566.86
所有者权益（或股东权益）合计		288,438,685.64	343,591,562.75
负债和所有者权益（或股东权益）总计		421,231,760.56	444,659,978.41

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	2021年6月30日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金		525,842.91	54,103.64
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-

应收账款	十四、(一)	-	224,200.00
应收款项融资		-	-
预付款项		-	-
其他应收款	十四、(二)	29,181,844.73	28,739,239.52
其中：应收利息		-	-
应收股利		1,648,805.37	1,648,805.37
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		819,388.00	935,204.47
流动资产合计		30,527,075.64	29,952,747.63
非流动资产：			
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
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		21,400,529.70	21,946,765.36
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产		-	-
无形资产		-	-
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产		421,616.23	424,450.18
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		572,792,145.93	573,341,215.54
资产总计		603,319,221.57	603,293,963.17
流动负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项		-	-
合同负债		129,048.02	119,614.06
卖出回购金融资产款		-	-

应付职工薪酬		141,371.28	145,421.16
应交税费		64,261.77	57,109.06
其他应付款		168,093,068.34	167,893,568.34
其中：应付利息		-	-
应付股利		-	-
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		168,427,749.41	168,215,712.62
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		168,427,749.41	168,215,712.62
所有者权益（或股东权益）：			
股本		416,342,850.00	416,342,850.00
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		13,240,348.46	13,240,348.46
一般风险准备		-	-
未分配利润		5,294,089.60	5,480,867.99
所有者权益（或股东权益）合计		434,891,472.16	435,078,250.55
负债和所有者权益（或股东权益）总计		603,319,221.57	603,293,963.17

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业总收入		3,955,230.82	6,942,812.21
其中：营业收入	六、(二十八)	3,955,230.82	6,942,812.21
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、(二十九)	105,581.23	153,015.30
提取未到期责任准备金	六、(三十)	-1,742,988.00	-2,316,338.00
提取担保赔偿准备金	六、(三十一)	-1,140,560.00	-109,117.50
销售费用		-	-
管理费用	六、(三十二)	4,713,907.18	4,985,775.89
研发费用		-	-
财务费用	六、(三十三)	785,235.08	-194,116.75
其中：利息费用		1,101,343.73	1,288,606.11
利息收入		326,309.55	1,495,803.71
加：其他收益	六、(三十四)	3,967.38	2,497.38
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）		-	-
汇兑收益（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）	六、(三十五)	-22,997,576.69	-1,077,012.13
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、(三十六)	-19,511.32	20,382.19
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-21,779,065.30	3,369,460.71
加：营业外收入	六、(三十七)	-	318,846.43
减：营业外支出	六、(三十八)	34,725,211.00	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-56,504,276.30	3,688,307.14
减：所得税费用	六、(三十九)	-1,339,399.19	1,662,145.70

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-55,164,877.11	2,026,161.44
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）		-55,164,877.11	2,026,161.44
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（净亏损以“-”号填列）		-236,665.68	-192,380.83
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-54,928,211.43	2,218,542.27
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1.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		-	-
2.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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
（4）其他债权投资信用减值准备		-	-
（5）现金流量套期储备		-	-
（6）外币财务报表折算差额		-	-
（7）其他		-	-
（二）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		-55,164,877.11	2,026,161.44
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-54,928,211.43	2,218,542.27
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-236,665.68	-192,380.83
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.13	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.13	0.01

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	2021年1-6月	2020年1-6月
----	----	-----------	-----------

一、营业收入	十四、(四)	1,895,649.97	2,926,730.16
减：营业成本		-	-
税金及附加		102,129.62	29,893.20
销售费用		-	-
管理费用		1,989,302.39	1,776,594.45
研发费用		-	-
财务费用		-300.54	-230.82
其中：利息费用		-	-
利息收入		1,069.94	1,586.79
加：其他收益		3,033.77	1,748.00
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）		-	-
汇兑收益（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）		11,335.81	-665.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-2,832.52	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-183,944.44	1,121,555.94
加：营业外收入		-	169,639.98
减：营业外支出		-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-183,944.44	1,291,195.92
减：所得税费用		2,833.95	322,798.99
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-186,778.39	968,396.93
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-186,778.39	968,396.93
（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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4.其他债权投资信用减值准备		-	-

5. 现金流量套期储备		-	-
6. 外币财务报表折算差额		-	-
7. 其他		-	-
六、综合收益总额		-186,778.39	968,396.93
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-	0.002
（二）稀释每股收益（元/股）		-	0.002

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
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		2,816,389.00	4,251,192.85
收到担保业务担保费取得的现金		1,550,050.00	2,766,900.00
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		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		-	-
收到再保险业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		439,481.67	1,369,532.54
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）	56,192,398.77	82,809,836.47
经营活动现金流入小计		60,998,319.44	91,197,461.86
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-
客户贷款及垫款净增加额		178,000.00	-8,969,000.00
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		2,185,737.24	2,406,158.52
支付的各项税费		85,603.02	2,413,949.12
支付其他与经营活动有关的现金	六、（四十）	70,059,202.78	104,541,603.28
经营活动现金流出小计		72,508,543.04	100,392,710.92

经营活动产生的现金流量净额		-11,510,223.60	-9,195,249.06
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	6,000,000.00
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		-	35,000.00
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		-	220,785.85
投资活动现金流入小计		-	6,255,785.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	-
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		-	-
投资活动产生的现金流量净额		-	6,255,785.85
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		28,000,000.00	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		28,000,000.00	-
偿还债务支付的现金		28,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,101,343.73	1,288,606.11
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		29,101,343.73	1,288,606.11
筹资活动产生的现金流量净额		-1,101,343.73	-1,288,606.11
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		-12,611,567.33	-4,228,069.32
加：期初现金及现金等价物余额		18,069,874.25	21,691,422.56
六、期末现金及现金等价物余额		5,458,306.92	17,463,353.24

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	2021年1-6月	2020年1-6月
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		2,255,389.00	3,197,438.88
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,653,190.21	604,154.79
经营活动现金流入小计		3,908,579.21	3,801,593.67
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		954,829.79	1,134,336.68
支付的各项税费		88,463.40	618,744.58
支付其他与经营活动有关的现金		2,393,546.75	2,756,267.55
经营活动现金流出小计		3,436,839.94	4,509,348.81
经营活动产生的现金流量净额		471,739.27	-707,755.14
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		-	-
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		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	-
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		-	-
投资活动产生的现金流量净额		-	-
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		471,739.27	-707,755.14
加：期初现金及现金等价物余额		54,103.64	1,216,800.89
六、期末现金及现金等价物余额		525,842.91	509,045.75

三、 财务报表附注

(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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明:

财务报告使用者参考往期财务报告的相应披露内容。

(二) 财务报表项目附注

辽宁兴润金控投资股份有限公司

财务报表附注

2021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。

根据 2020 年 10 月 15 日，公司 2020 年第二次临时股东大会决议，公司以股本 39,651.7 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 0.5 股，共计发放股票股利 1,982.585 万股，利润分配完成后，公司股本增至 41,634.285 万元。

截止 2021 年 6 月 30 日，此 3 次利润分配股票股利均尚未完成工商变更。

(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 2021 年 8 月 30 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 17 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
盘锦市中小企业融资担保有限公司	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	控股子公司	二级	99.94	99.94
盘锦龙马商贸有限公司	控股子公司	二级	99.00	99.00
盘锦俊采星驰信息咨询服务有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦蛟龙商贸有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦纵横驰骋信息咨询服务有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦飞豹商贸有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦大海扬波信息咨询服务有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦醒狮商贸有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦和悦商贸有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦逸兴商贸有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02
盘锦鹏通商贸有限公司	控股子公司	三级	97.02	97.02

本期纳入合并财务报表范围的主体与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上年年末余额。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上年年末余额。

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上年年末余额。

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、(十三)、长期股权投资”。

(九) 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

(1) 金融资产分类和计量

本公司根据所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，将金融资产划分为以下三类：

- ①以摊余成本计量的金融资产。
- 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。
- ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据

未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

①分类为以摊余成本计量的金融资产

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，且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，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

a.对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

b.对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

②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

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，且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，则本公司将该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。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余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从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

③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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

④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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

⑤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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

a. 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

b. 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

（2）金融负债分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。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，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地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：

a、能够消除或显著减少会计错配。

b、根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除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之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非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会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括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

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照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：

a、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

b、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。

c、不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 a) 类情形的以低于市场利率贷款的

贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

（3）金融资产和金融负债的终止确认

①金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- a、收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- b、该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

②金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债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不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，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。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的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，应当计入当期损益。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

①转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

②保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

③既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条①、②之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

a、未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

b、保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，

并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

①金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

a、被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

b、因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。

②金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

a、终止确认部分在终止确认日的账面价值。

b、终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（5）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，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，使用不可观察输入值。

（6）金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

①本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

②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。

(十) 金融工具减值

(1) 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、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以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

①如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

②如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

③如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，

但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

①信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- a、债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- b、债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- c、作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- d、债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- e、本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

②已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- a、发行方或债务人发生重大财务困难；
- b、债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- c、债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- d、债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- e、发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- f、以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

③预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、账龄组合、逾期账龄组合等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

a、对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

b、对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

c、对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

④减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

(2) 各类金融资产信用损失的确定方法

①应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

组合名称	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	出票人具有较低的信用评级，信用损失风险较高

银行承兑汇票组合一般情况下不计提预期信用损失。

②应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产和租赁应收款，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，而采用未来 12 个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司对单项金额重大且在初始确认后已经发生信用减值、在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收款项单独确定其信用损失。单独评估信用风险的应收款项和合同资产，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。不同组合的确定依据如下：

组合名称	确定组合的依据
组合 1: 账龄组合	除组合 2 之外的应收款项
组合 2: 合并范围内关联往来组合	合并范围内关联方之间的往来款项

对于划分为账龄组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

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

组合 2：合并范围内关联往来组合预期信用损失率为 0%。

③其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

组合名称	确定组合的依据
组合 1: 保证金、押金、备用金	本组合为日常经常活动中应收取各类押金、保证金、质保金等应收款项以及职工临时借用的备用金
组合 2: 往来款	本组合为日常经常活动中资金往来款项
组合 3: 合并范围内关联往来组合	合并范围内关联方之间的往来款项
组合 4: 其他往来款组合	按款项性质划分的其他往来款

组合 3：合并范围内关联往来组合预期信用损失率为 0%。

④应收代偿款

本公司结合相关应收代偿款客户目前情况、回收周期、客户提供反担保措施及未来经济预测情况，计算预期信用损失，计提信用减值准备，同时考虑已计提的担保赔偿准备金。

⑤担保准备金

a.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。

b.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。

⑥发放贷款及垫款

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的信贷资产单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将信贷资产进行风险分类，在分类基础上计算预期信用损失，按信贷资产风险分类与整个存续期预期信用损失率对照表计提信贷资产减值。

本公司所面临的信用风险是指借款人因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本公司在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。

本公司根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本公司信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。本公司分类原则与银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部

分。

本公司每季度对贷款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，按五级分类的贷款余额计提贷款损失准备，其主要分类标准和计提贷款损失准备的比例为：

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

（十一） 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。

（十二） 合同资产

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四、（十）金融工具减值。

（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

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- ①租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- ②公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- ③租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- ④租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中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，其差额作为未确认的融资费。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（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种建筑和安装工程，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、(二十)。

(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) 合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务部分确认为合同负债。

(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. 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务（简称：商品）控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约

义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：（1）客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；（3）本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用投入法确定恰当的履约进度。投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

2. 可变对价

合同中存在可变对价的，本公司按照期望值或有可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。每一资产负债表日，本公司重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

3. 重大融资成分

对于合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，使用将合同对价的名义金额折现为商品或服务现销价格的折现率，将确定的交易价格与合同承诺的对价金额之间的差额在合同期间内采用实际利率法摊销。

对于预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司未考虑合同中存在的重大融资成分。

4. 应付客户对价

合同中存在应付客户对价的，除非该对价是为了向客户取得其他可明确区分商品或服务的，本公司将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入。

5. 交易价格分配至各单项履约义务

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。但在有确凿证据表明合同折扣或可变对价仅与合同中一项或多项（而非全部）履约义务相关的，本公司将该合同折扣或可变对价分摊至相关一项或多项履约义务。

单独售价，是指本公司向客户单独销售商品或服务的价格。单独售价无法直接观察的，本公司综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

6. 主要责任人/代理人

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

7.合同变更

本公司与客户之间的建造合同发生合同变更时：

(1) 如果合同变更增加了可明确区分的商品及合同价款，且新增合同价款反映了新增商品单独售价的，本公司将该合同变更作为一份单独的合同进行会计处理；

(2) 如果合同变更不属于上述第(1)种情形，且在合同变更日已转让的商品与未转让的商品之间可明确区分的，本公司将其视为原合同终止，同时，将原合同未履约部分与合同变更部分合并为新合同进行会计处理；

(3) 如果合同变更不属于上述第(1)种情形，且在合同变更日已转让的商品与未转让的商品之间不可明确区分，本公司将该合同变更部分作为原合同的组成部分进行会计处理，由此产生的对已确认收入的影响，在合同变更日调整当期收入。

8.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：

依据有关合同或协议的约定，担保合同成立并承担相应的担保责任，收到价款或取得收取款项的凭据时确认收入。

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，本公司其他收入确认依据为：依据有关合同或协议的约定，履约义务已完成，收到价款或取得收取款项的凭据时确认收入。

(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盘锦市中小企业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

本公司子公司盘锦市中小企业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。

本公司子公司兴润（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

1. 重要会计政策变更

（1）执行新租赁准则导致的会计政策变更

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，本次会计政策变更后，公司将执行财政部于 2018 年

12月7日修订并发布的《企业会计准则第21号—租赁》，其他未变更部分，仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

本次会计政策变更是公司根据财政部发布的相关规定和要求进行，变更后会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规规定。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响，亦不存在损害公司及股东利益的情况。

2、会计估计的变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

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，公司子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司享受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: 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	上年年末余额
现金	432,932.37	52,061.78
银行存款	5,026,276.38	18,018,712.93
其他货币资金		
合 计	5,459,208.75	18,070,774.71

其中受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	上年年末余额
担保公司冻结受限资金	901.83	900.46
合 计	901.83	900.46

(二) 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内		472,000.00
1—2 年		711,520.00
2—3 年	311,520.00	5,840,134.00
3 至 4 年	5,840,134.00	302,500.00
4 至 5 年	302,500.00	
5 年以上		
小计	6,454,154.00	7,326,154.00
减：坏账准备	4,800,204.00	4,848,904.00
合计	1,653,950.00	2,477,250.00

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	6,305,154.00	97.69	4,770,404.00	75.66	1,534,750.00
按组合计提坏账准备的应收账款	149,000.00	2.31	29,800.00	20.00	119,200.00
其中：账龄组合	149,000.00	2.31	29,800.00	20.00	119,200.00
合 计	6,454,154.00	100.00	4,800,204.00	74.37	1,653,950.00

(续上表)

类 别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	6,305,154.00	86.06	4,770,404.00	75.66	1,534,750.00
按组合计提坏账准备的应收账款	1,021,000.00	13.94	78,500.00	7.69	942,500.00
其中：账龄组合	1,021,000.00	13.94	78,500.00	7.69	942,500.00
合 计	7,326,154.00	100.00	4,848,904.00	66.19	2,477,250.00

3. 单项计提预期信用损失的应收账款

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
辽宁恒跃印刷包装有限公司	2,415,134.00	2,415,134.00	100.00	同一实际控制人,公司存

单位名称	期末余额			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
盘锦旺联纸制品有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	在多笔诉讼, 失信被执行人, 预计无法收回
松原尚谷粮食仓储贸易有限公司	2,192,500.00	657,750.00	30.00	企业经营异常, 融资租赁违约, 设备抵押
盘锦东旭进出口有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	公司存在多笔诉讼, 失信被执行人预计无法收回
盘锦腾龙物资有限公司	245,000.00	245,000.00	100.00	同一实际控制人, 担保公司已提起诉讼, 预计无法收回
盘锦晨宇明秋商贸有限公司	245,000.00	245,000.00	100.00	
盘锦兴拓物资有限公司	245,000.00	245,000.00	100.00	担保公司已提起诉讼, 预计无法收回
盘锦独楼混凝土外加剂有限公司	162,520.00	162,520.00	100.00	担保公司已提起诉讼, 公司被纳入失信被执行人, 预计无法收回
合计	6,305,154.00	4,770,404.00		

4. 组合中, 按账龄组合计提坏账准备的应收账款:

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
1 至 2 年			
2 至 3 年	149,000.00	29,800.00	20.00
3 至 4 年			
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	149,000.00	29,800.00	

5. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提坏账准备的应收账款	4,770,404.00				4,770,404.00
按组合计提坏账准备的应收账款	78,500.00	-48,700.00			29,800.00
其中: 账龄组合	78,500.00	-48,700.00			29,800.00
合计	4,848,904.00	-48,700.00			4,800,204.00

6. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 5,652,634.00 元, 占应收账款期末余额合计数的比例为 87.58%, 相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 4,117,884.00 元。

(三) 应收代偿款

1. 应收代偿款按照账龄披露:

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	42,520,169.17	65,282,248.91
1—2 年	64,656,955.83	46,610,253.91
2—3 年	44,587,280.88	9,548,243.63
3 至 4 年	9,458,843.63	2,526,829.48
4 至 5 年	2,526,829.48	5,175,379.49
5 年以上	5,143,132.49	
小计	168,893,211.48	129,142,955.42
减: 坏账准备	66,912,404.76	50,301,210.95
合计	101,980,806.72	78,841,744.47

2. 应收代偿款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	17,476,034.80		32,825,176.15	50,301,210.95
上年年末余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	11,744,091.43		4,867,102.38	16,611,193.81
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	29,220,126.23		37,692,278.53	66,912,404.76

3. 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(%)
盘锦超越信息服务有限公司	非关联方	14,708,346.95	1 年以内、1-2 年	8.71
盘锦鹏派商贸有限公司	非关联方	14,693,966.65	1 年以内、1-2 年	8.70

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(%)
盘锦昌泰石油管材有限公司	非关联方	10,372,564.80	1年以内,1-2年、2-3年	6.14
盘锦丹顶鹤米业有限公司	非关联方	5,806,001.45	1-2年	3.44
盘锦英晨物资有限公司	非关联方	5,193,694.77	1-2年、2-3年	3.08
合计		50,774,574.62		30.07

(四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	131,029,905.72	133,777,530.68
合计	131,029,905.72	133,777,530.68

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

1、其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	20,049,468.50	106,574,651.78
1-2年	95,235,698.72	34,671,092.69
2-3年	29,828,405.17	74,753.83
3至4年	4,153.83	42,750.00
4至5年	10,300.00	75,800.00
5年以上	25,346.00	25,346.00
小计	145,153,372.22	141,464,394.30
减：坏账准备	14,123,466.50	7,686,863.62
合计	131,029,905.72	133,777,530.68

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
保证金及押金	1,720.00	1,720.00
往来款	133,136,512.90	129,433,374.96
备用金	15,139.32	29,299.34
股权转让/出资款	12,000,000.00	12,000,000.00
小计	145,153,372.22	141,464,394.30
减：坏账准备	14,123,466.50	7,686,863.62

款项性质	期末余额	上年年末余额
合计	131,029,905.72	133,777,530.68

(3) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	7,686,863.62			7,686,863.62
上年年末余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	6,436,602.88			6,436,602.88
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	14,123,466.50	-	-	14,123,466.50

(4) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	7,686,863.62	6,436,602.88			14,123,466.50
合计	7,686,863.62	6,436,602.88			14,123,466.50

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
盘锦超越信息服务有限公司	往来款	86,342,672.00	1-3年	59.48	10,235,624.40
盘锦鹏派商贸有限公司	往来款	46,052,802.00	1年以内、1-2年	31.73	3,802,640.10
任国东	股权转让款	12,000,000.00	2-3年	8.27	
中国石油天然气股份有限公司 辽宁盘锦销售分公司	往来款	314,412.18	1年以内、1-2年	0.22	27,591.22
盘锦市兴隆台区人民法院	往来款	213,152.50	1-5年	0.15	35,162.33
合计		144,923,038.68		99.85	14,101,018.05

(五) 存出保证金

项 目	期末余额	上年年末余额
履约保证金	23,813,132.46	55,213,011.96
合计	23,813,132.46	55,213,011.96

(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	上年年末余额
信用贷款	9,170,000.00	9,170,000.00
保证贷款	89,367,842.00	89,367,842.00
抵押贷款	26,683,000.00	26,505,000.00
质押贷款	3,750,000.00	3,750,000.00
减：贷款损失准备	56,393,246.00	56,394,766.00
合 计	72,577,596.00	72,398,076.00

(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	1,208,000.00	0.94	12,080.00	1.00	1,195,920.00
关注类	11,361,000.00	8.81	227,220.00	2.00	11,133,780.00
次级类	49,027,900.00	38.01	12,256,975.00	25.00	36,770,925.00
可疑类	46,953,942.00	36.41	23,476,971.00	50.00	23,476,971.00
损失类	20,420,000.00	15.83	20,420,000.00	100.00	
合 计	128,970,842.00	100.00	56,393,246.00		72,577,596.00

续：

类 别	上年年末余额				
	金 额	比例%	贷款损失准备	计提比例%	净额
正常类	930,000.00	0.72	9,300.00	1.00	920,700.00
关注类	11,451,000.00	8.89	229,020.00	2.00	11,221,980.00
次级类	49,037,900.00	38.08	12,259,475.00	25.00	36,778,425.00
可疑类	46,953,942.00	36.46	23,476,971.00	50.00	23,476,971.00
损失类	20,420,000.00	15.85	20,420,000.00	100.00	
合 计	128,792,842.00	100.00	56,394,766.00		72,398,076.00

(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
盘锦海德澜特种涂料厂	5,000,000.00	损失	3.88	5,000,000.00
盘锦龙胜商贸有限公司	5,000,000.00	关注	3.88	100,000.00
盘锦保利达石油化工有限公司	5,000,000.00	次级	3.88	1,250,000.00
盘锦红海滩生态景观工程有限公司	5,000,000.00	次级	3.88	1,250,000.00
陈岩	4,900,000.00	可疑	3.80	2,450,000.00
合计	24,900,000.00		19.32	10,050,000.00

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
预交税费	368,992.78	447,940.57
增值税留抵税额	793,394.19	892,793.94
合计	1,162,386.97	1,340,734.51

(八) 长期应收款

款项性质	期末余额			上年年末余额		
	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	320,405.36	1,097,094.64	1,417,500.00	320,405.36	1,097,094.64
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	320,405.36	968,964.35	1,289,369.71	320,405.36	968,964.35

(九) 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. 上年年末余额	34,654,843.20			34,654,843.20
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				

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
三. 期末余额	34,654,843.20			34,654,843.20

(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	34,654,843.20	开发商尚未统一办理
合计	34,654,843.20	

(十) 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. 上年年末余额	22,681,175.77	685,781.87	434,484.00	264,115.98	24,065,557.62
2. 本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额		482,098.18		35,716.76	517,814.94
(1) 处置或报废		482,098.18		35,716.76	517,814.94
(2) 其他减少					
4. 期末余额	22,681,175.77	203,683.69	434,484.00	228,399.22	23,547,742.68
二、累计折旧					
1. 上年年末余额	753,395.55	653,438.87	412,759.80	197,888.89	2,017,483.11
2. 本期增加金额	538,856.16	1,741.68		20,123.52	560,721.36
(1) 计提	538,856.16	1,741.68		20,123.52	560,721.36
(2) 其他增加					
3. 本期减少金额		463,196.86		35,106.76	498,303.62
(1) 处置或报废		463,196.86		35,106.76	498,303.62
(2) 其他减少					
4. 期末余额	1,292,251.71	191,983.69	412,759.80	182,905.65	2,079,900.85
三、减值准备					

项 目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.上年年末余额					
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	21,388,924.06	11,700.00	21,724.20	45,493.57	21,467,841.83
2.上年年末余额	21,927,780.22	32,343.00	21,724.20	66,227.09	22,048,074.51

(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	21,388,924.06	正在办理中
合 计	21,388,924.06	

(十一) 无形资产

项 目	软件	合 计
一、账面原值		
1. 上年年末余额	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
二、累计摊销		
1. 上年年末余额	194,349.57	194,349.57
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	194,349.57	194,349.57
三、减值准备		

项 目	软件	合 计
1. 上年年末余额		
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		
2. 上年年末余额		

(十二) 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		上年年末余额	
	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	17,356,432.47	4,339,108.13	10,976,530.35	2,744,132.59
贷款损失准备	55,146,037.58	13,786,509.40	55,149,337.58	13,787,334.40
非流动资产减值准备	5,112,551.47	1,278,137.87	5,112,551.47	1,278,137.87
合 计	77,615,021.52	19,403,755.40	71,238,419.40	17,809,604.86

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末余额		上年年末余额	
	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	1,114,677.36	278,669.34	163,774.80	40,943.70
合 计	1,114,677.36	278,669.34	163,774.80	40,943.70

2、未确认递延所得税资产明细

项 目	期末余额	上年年末余额
资产减值准备可抵扣暂时性差异	68,800,048.15	52,180,853.58
非流动资产减值准备	66,588.82	66,588.82
合 计	68,866,636.97	52,247,442.40

2021年6月30日未确认递延所得税资产的暂时性差异系公司子公司计提的信用/资产减值损失。由于这些子公司持续亏损，未来能否取得用于抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额存在较大的不确定性，

公司未就该暂时性差异确定递延所得税资产。

(十三) 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	11,999,708.15	11,999,708.15
减：浙江千丈岩景区收益权投资减值准备	5,112,551.47	5,112,551.47
合计	7,059,369.16	7,059,369.16

(1) 抵债资产情况

抵债资产名称	账面原值	减值准备	账面价值
吴丽君-6间仓储地下室	238,801.30	66,588.82	172,212.48
合 计	238,801.30	66,588.82	172,212.48

(十四) 短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末余额	上年年末余额
质押借款	28,000,000.00	28,000,000.00
抵押借款		
信用借款		
保证借款		
合 计	28,000,000.00	28,000,000.00

注：公司子公司盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司于2020年12月28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2,800万元，借款期限为2020年12月28日至2021年12月27日，借款由盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司提供应收款项质押保证（质押应收款项金额8,094.2万元）、盘锦市中小企业融资担保有限公司提供保证金质押保证。

(2) 截至2021年6月30日，本公司已无逾期未偿还的短期借款。

(十五) 合同负债

项 目	期末余额	上年年末余额
担保费		151,350.00
咨询费	129,048.02	119,614.06
小贷利息		14,330.19
合计	129,048.02	285,294.25

(十六) 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	391,015.36	1,914,739.13	1,988,576.11	317,178.38
二、离职后福利-设定提存计划	13,092.09	226,034.93	206,277.60	32,849.42
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	404,107.45	2,140,774.06	2,194,853.71	350,027.80

(2) 短期薪酬列示:

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	340,474.27	1,436,397.89	1,508,097.27	268,774.89
2、职工福利费		207,407.95	207,407.95	
3、社会保险费	15,968.87	97,747.66	97,891.98	15,824.55
其中：基本医疗保险费	15,104.52	90,446.57	90,782.57	14,768.52
补充医疗保险		1,300.00	1,300.00	
工伤保险费	211.62	3,609.21	3,244.78	576.05
生育保险费	396.73	911.88	1,156.63	151.98
补充工伤保险费	256.00	1,480.00	1,408.00	328.00
4、住房公积金	24,798.00	145,717.68	146,640.00	23,875.68
5、工会经费和职工教育经费	9,774.22	27,467.95	28,538.91	8,703.26
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	391,015.36	1,914,739.13	1,988,576.11	317,178.38

(3) 设定提存计划列示:

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	12,695.36	219,327.68	200,168.32	31,854.72
二、失业保险费	396.73	6,707.25	6,109.28	994.70
三、企业年金缴费				
合 计	13,092.09	226,034.93	206,277.60	32,849.42

(十七) 应交税费

项 目	期末余额	上年年末余额
增值税	51,942.03	73,872.57
个人所得税	40,319.32	31,202.85

项 目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	563,746.45	582,216.78
城建税	2,649.73	2,954.83
教育费附加	1,135.60	1,266.36
地方教育费附加	757.06	844.23
河道工程建设维护费	9,158.88	9,158.88
印花税	71,875.20	72,035.40
房产税	258,942.64	258,942.64
土地使用税	1,058.21	1,058.24
合 计	1,001,585.12	1,033,552.78

(十八) 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	上年年末余额
员工代垫款		
代扣代缴款	42.00	42.00
押金、保证金	240,000.00	240,000.00
往来款	1,611,780.10	1,415,280.10
合 计	1,851,822.10	1,655,322.10

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
盘锦腾蛟起凤信息咨询有限公司	1,200,000.00	资金拆借往来款
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	1,440,000.00	

(十九) 存入保证金

项 目	期末余额	上年年末余额
融资担保个人客户保证金	682,500.00	837,500.00
融资担保企业客户保证金	2,545,975.69	2,699,911.53
合 计	3,228,475.69	3,537,411.53

(二十) 未到期责任准备金

项 目	期末余额	上年年末余额
未到期责任准备金	850,700.00	2,593,688.00
合 计	850,700.00	2,593,688.00

(二十一) 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	上年年末余额
担保赔偿准备金	9,069,622.05	10,210,182.05
合计	9,069,622.05	10,210,182.05

2、在保余额情况

项 目	期末余额	上年年末余额
在保责任余额	906,962,205.49	1,021,018,205.49
合计	906,962,205.49	1,021,018,205.49

(二十二) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
对外提供担保	88,033,124.80	53,307,913.80
合计	88,033,124.80	53,307,913.80

(二十三) 股本

项 目	上年年末余额	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	416,342,850.00						416,342,850.00

注：变动详见附注一、1 公司历史沿革。

(二十四) 资本公积

项 目	上年年末余额	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

(二十五) 盈余公积

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	13,240,348.46			13,240,348.46
任意盈余公积				
合 计	13,240,348.46			13,240,348.46

(二十六) 一般风险准备

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	11,097,478.46			11,097,478.46
风险补偿资金	3,190,079.70	11,992.80		3,202,072.50
合 计	14,287,558.16	11,992.80		14,299,550.96

(二十七) 未分配利润

项 目	期末余额	上年年末余额
调整前上年末未分配利润	-111,053,621.32	43,352,685.37
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	-111,053,621.32	43,352,685.37
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-54,928,211.43	-134,454,462.77
减：提取法定盈余公积		125,993.92
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		19,825,850.00
净资产折股转增股本		
其他		
期末未分配利润	-165,981,832.75	-111,053,621.32

(二十八) 营业收入

(1) 营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	1,701,400.00	2,985,900.00
小额信贷收入	51,482.73	35,983.95
典当综合费收入	94.34	94.34
咨询费收入	1,895,649.97	3,211,399.96
监管费收入	306,603.78	709,433.96
合 计	3,955,230.82	6,942,812.21

(2) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	本期发生额	占公司全部营业收入的比例（%）
盘锦伟华酒业有限公司	754,537.73	19.08
盘锦晟益泉商贸有限责任公司	401,886.78	10.16

盘锦联诚汇智实业有限公司	371,835.86	9.40
盘锦齐鲁化工股份有限公司	253,132.08	6.40
盘锦和德商贸有限公司	237,075.48	5.99
合 计	2,018,467.93	51.03

(二十九) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,263.03	10,057.72
教育费附加	541.29	4,310.46
地方教育费附加	360.86	2,873.63
土地使用税	6,350.83	7,407.33
房产税	96,288.62	123,519.36
印花税	776.60	1,246.80
车辆使用税		3,600.00
合 计	105,581.23	153,015.30

(三十) 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	-1,742,988.00	-2,316,338.00
合 计	-1,742,988.00	-2,316,338.00

(三十一) 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	-1,140,560.00	-109,117.50
合 计	-1,140,560.00	-109,117.50

(三十二) 业务及管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,140,774.06	2,767,993.86
办公费	819,436.94	504,684.35
差旅费	106,848.25	45,239.06
业务招待费	29,498.54	193,703.00
物料消耗	257,941.72	248,775.17
修理费	28,421.00	10,108.00
折旧费	560,721.36	731,374.56
无形资产摊销		3,774.96

项 目	本期发生额	上期发生额
车辆保险费	14,472.02	22,317.25
广告宣传费		916.04
聘请中介机构费	491,536.54	305,846.74
租赁费		980.00
会费		3,000.00
财产保险费	6,071.00	24,000.00
水电费	1,621.49	6,885.88
取暖费		
诉讼费	229,228.24	34,112.50
其他	27,336.02	82,064.52
合计	4,713,907.18	4,985,775.89

(三十三) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,101,343.73	1,288,606.11
减：利息收入	326,309.55	1,495,803.71
资金占用费收入		
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费支出	10,200.90	13,080.85
合 计	785,235.08	-194,116.75

(三十四) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
个税手续费返还	933.61	2,497.38
税收优惠	3,033.77	
合计	3,967.38	2,497.38

(三十五) 信用减值损失 ((损失以“-”号填列))

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-6,387,902.88	-1,181,702.13
计提贷款减值准备损失	1,520.00	104,690.00
长期应收款减值损失		
应收代偿款减值损失	-16,611,193.81	
核销发放贷款及垫款本金损失转回		

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	-22,997,576.69	-1,077,012.13

(三十六) 资产处置损益

	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	-19,511.32	20,382.19
抵债资产处置损益		
合 计	-19,511.32	20,382.19

(三十七) 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
税费减免		1,350.93	
社保费减免		317,495.50	
合 计		318,846.43	

(三十八) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
预期担保责任损失	34,725,211.00		
合 计	34,725,211.00		

(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	17,025.71	1,667,840.50
递延所得税调整	-1,356,424.90	-5,694.80
合 计	-1,339,399.19	1,662,145.70

(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	19,756,728.00	10,009,749.50
收到银行存款利息	326,309.55	1,495,803.71
收回存出保证金	33,149,169.02	70,158,795.31
收到存入保证金		115,641.44
收到担保代偿款	2,945,660.84	1,026,034.06

项 目	本期发生额	上期发生额
其他	14,531.36	3,812.45
合 计	56,192,398.77	82,809,836.47

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	23,672,202.00	28,696,882.00
支付业务及管理费	1,622,656.25	1,786,054.50
支付银行手续费	10,200.90	13,080.85
支付存出保证金	1,749,289.52	52,657,760.18
退回存入保证金	308,935.84	1,165,000.00
支付担保代偿款	42,695,916.90	20,222,825.75
支付受限资金	1.37	
合 计	70,059,202.78	104,541,603.28

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		220,785.85
合 计		220,785.85

(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	-55,164,877.11	2,026,161.44
加：资产减值准备	22,997,576.69	1,077,012.13
担保准备金	-2,883,548.00	-2,425,455.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	560,721.36	731,374.56
无形资产摊销		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）	19,511.32	-20,382.19
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	1,101,343.73	
投资损失（收益以“-”号填列）		

补充资料	本期发生额	上期发生额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,594,150.54	-236,863.03
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	237,725.64	231,168.23
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）	-11,155,006.94	-10,359,784.93
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	34,370,480.25	-1,510,860.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-11,510,223.60	-9,195,249.06
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	5,458,306.92	17,463,353.24
减：现金的上年年末余额	18,069,874.25	21,691,422.56
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	-12,611,567.33	-4,228,069.32

（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	5,458,306.92	17,463,353.24
其中：库存现金	432,932.37	11,849.45
可随时用于支付的银行存款	5,025,374.55	17,451,503.79
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,458,306.92	17,463,353.24

（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	901.83	担保诉讼冻结资金

项 目	期末余额	受限原因
存出保证金	23,813,132.46	担保业务履约保证金
发放贷款及垫款	80,942,342.00	小贷公司短期借款质押
合计	104,756,376.29	

七、 合并范围变化

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

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
盘锦市中小企业融资担保有限公司	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泰山路海泉湾霞光府三期S2101号	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
盘锦龙马商贸有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	批发和零售业		99.00	新设成立
盘锦俊采星驰信息咨询服务有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	租赁和商务服务业		97.02	新设成立
盘锦蛟龙商贸有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	批发和零售业		97.02	新设成立
盘锦纵横驰骋信息咨询服务有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	租赁和商务服务业		97.02	新设成立
盘锦飞豹商贸有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	批发和零售业		97.02	新设成立
盘锦大海扬波信息咨询服务有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	租赁和商务服务业		97.02	新设成立
盘锦醒狮商贸有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	批发和零售业		97.02	新设成立

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
盘锦和悦商贸有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	批发和零售业		97.02	新设成立
盘锦逸兴商贸有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	批发和零售业		97.02	新设成立
盘锦鹏通商贸有限公司	盘锦市	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山北路霞光府三期S2101号	批发和零售业		97.02	新设成立

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
盘锦市中小企业融资担保有限公司	0.06	-29,233.81		99,776.66	
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	12.00	-207,431.87		7,744,131.72	

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
盘锦市中小企业融资担保有限公司	180,762,253.77	108,435,363.86	289,197,617.63	14,594,742.59	88,033,124.80	102,627,867.39
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	896,905.24	92,202,515.59	93,099,420.83	28,500,653.33	64,336.53	28,564,989.86

续：

子公司名称	上年年末余额					
	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
盘锦市中小企业融资担保有限公司	197,150,900.08	108,461,285.42	305,612,185.50	17,979,347.29	53,307,913.80	71,287,261.09
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	2,312,366.52	92,047,255.30	94,359,621.82	28,087,139.09	9,452.85	28,096,591.94

续：

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
盘锦市中小企业融资担保有限公司	1,701,400.00	-47,767,174.17	-47,767,174.17	-10,475,317.85
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	51,482.73	-1,728,598.91	-1,728,598.91	-83,397.95

续：

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
盘锦市中小企业融资担保有限公司	2,985,900.00	3,700,451.63	3,700,451.63	-14,487,168.64
盘锦市兴隆台区兴润小额贷款有限公司	35,983.95	-1,618,286.77	-1,618,286.77	5,166,276.01

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		34,654,843.20		34,654,843.20
持有并准备增值后转让的土地使用权				
资产合计		34,654,843.20		34,654,843.20

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
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(2021年6月前)
盘锦证盈物资有限公司	股东(2021年5月前)
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
盘锦赛富投资咨询有限公司	股东(2021年6月新增)
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(2021年5月前)
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(2021年5月前)
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
上海松翮投资管理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(2021年6月前)

其他关联方名称	与本企业的关系
魏宁	股东
王春华	股东
孙卫	股东（2021年6月前）
于洋	股东
耿淑芝	股东（2021年6月前）
高健	股东（2021年5月前）
邵秀丽	股东（2021年5月前）
江艳平	股东
王明骞	股东（2020年6月前）
方牛	股东（2021年5月前）
周政	股东（2021年5月前）
宋启荣	股东
左绍岚	股东
周哲	股东（2021年5月前）
王焱	股东
张嵩	股东
江春华	股东
陈静	股东
方志虎	股东（2021年5月前）
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
王方洋	股东
黄成军	子公司股东
任国东	子公司股东
刘志多	子公司股东
盘锦中润特塑有限公司	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

其他关联方名称	与本企业的关系
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
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
盘锦老猫健康咨询服务有限公司	股东控制的公司（2021年5月前）
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（2021年5月前）
盘锦天彤文化旅游有限公司	股东控股的公司（2021年5月24日注销）
辽宁天龙药业有限公司	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
辽宁泰利达生态环境修复有限公司	股东控制的公司（2021年5月前）
盘锦振兴科技图书有限公司	股东控制的公司（2021年5月前）
盘锦辽河油田远达油污处理利用有限公司	股东控制的公司（2021年5月前）
辽宁泰利达信息技术有限公司	股东控制的公司（2021年5月前）
辽宁辽河油田泰利达建设集团有限公司	股东控制的公司（2021年5月前）
辽宁路达城市运营管理服务有限公司	股东控制的公司（2021年5月前）
辽宁泓德智慧科技服务合伙企业（有限合伙）	股东控制的公司（2021年5月前）
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
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
盘锦辽河民俗博物馆有限公司	股东控制的公司
深圳市天朗立阳餐饮有限公司	股东控制的公司
盘锦宋大房食品有限公司	股东控制的公司
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
盘锦凯信房地产开发有限公司	董事李长凯控制的公司
大连修竹民生农贸市场有限公司	董事李长凯控制的公司
大连博亿置地有限公司	董事李长凯控制的公司
大连博亿凯泰铭建筑装饰工程有限公司	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
盘锦凯泰铭置业集团有限公司	董事李学仁控制的公司
盘锦润达置业有限公司	董事李学仁控制的公司

其他关联方名称	与本企业的关系
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
盘锦博亚惠农科技有限公司	董事宋朴海控制的公司、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	董事宋朴海胞妹担任其董事
盘锦红海生物科技有限公司	董事宋朴海控制的公司
盘锦金益阳电力有限公司	董事宋朴海控制的公司
辽宁希望田野生态科技股份有限公司	董事宋朴海控制的公司
锦州海鹏园林绿化股份有限公司	董事宋朴海控制的公司
盘锦同益农业科技开发有限公司	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
盘锦学府园物业管理有限公司	董事刘勇儿子控制的公司
辽宁宝瑞祥拍卖有限公司	董事刘勇儿子控制的公司
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
盘锦明潭商贸有限公司	监事李全生控制的公司
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
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

其他关联方名称	与本企业的关系
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	164,100.00	45,000.00
盘锦红海生物科技有限公司	担保业务	73,500.00	
盘锦奥马建筑工程有限公司	担保业务		15,000.00
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	担保业务	71,250.00	71,250.00
盘锦博亚惠农科技有限公司	担保业务		45,000.00
盘锦联诚汇智实业有限公司	小额信贷业务	440.57	
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	咨询业务	89,622.64	344,150.94
盘锦博亚惠农科技有限公司	咨询业务	56,603.77	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		18,867.92
盘锦联诚汇智实业有限公司	咨询业务	207,295.29	56,603.77

(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
盘锦联诚汇智实业有限公司	2,940,000.00	2021-1-15	2022-1-12	否
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	4,750,000.00	2021-2-25	2022-2-24	否
盘锦博亚惠农科技有限公司	3,000,000.00	2021-5-13	2022-5-10	否
辽宁中升石油化工有限公司	1,900,000.00	2020-3-31	2020-6-26	否
辽宁中升石油化工有限公司	4,950,000.00	2020-6-4	2021-5-28	否
盘锦联诚汇智实业有限公司	3,000,000.00	2020-1-15	2021-1-14	是
盘锦联诚汇智实业有限公司	6,400,000.00	2020-6-29	2021-6-27	否
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	4,750,000.00	2020-2-29	2021-2-27	是
盘锦昊霆园林绿化工程有限责任公司	7,600,000.00	2020-6-29	2021-6-22	是
盘锦博亚惠农科技有限公司	3,000,000.00	2020-5-15	2021-5-14	是

盘锦奥马建筑工程有限公司	1,000,000.00	2020-6-1	2021-5-19	是
盘锦奥马建筑工程有限公司	4,000,000.00	2020-11-7	2021-11-5	否
辽宁天龙塑胶有限公司	4,800,000.00	2020-9-24	2021-9-23	否
盘锦红海生物科技有限公司	4,900,000.00	2020-12-21	2022-12-20	否
盘锦金信房地产开发有限公司	29,140,000.00	2019-10-28	2020-10-23	否
辽宁中升石油化工有限公司	8,000,000.00	2019-10-31	2020-9-7	否
辽宁中升石油化工有限公司	8,220,000.00	2019-12-26	2020-12-25	否

(3) 关联方资金拆借

关联方资金拆入

关联方	上年年末金额	本期拆入	本期归还	期末余额
盘锦腾蛟起凤信息咨询服务 有限公司	1,200,000.00			1,200,000.00

(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		上年年末余额	
		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	
应收代偿款	盘锦昊霆园林绿化工程有限 责任公司	1,900,000.00	95,000.00	1,900,000.00	95,000.00
应收代偿款	辽宁中升石油化工有限公司	5,116,348.95	2,558,174.48	4,301,355.23	2,150,677.62
应收代偿款	盘锦联诚汇智实业有限公司	1,300,000.00	65,000.00	1,300,000.00	65,000.00
应收代偿款	盘锦金信房地产开发有限公司	3,006,521.36	751,630.34	1,088,587.50	272,146.88

应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
其他应付款	盘锦腾蛟起凤信息咨询服务 有限公司	1,200,000.00	1,200,000.00

十一、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

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2021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、对外提供债务担保形成的或有事项

截至 2021 年 6 月 30 日，公司子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司提供担保共计 181 笔，在保责任余额 906,962,205.49 元。未逾期在保责任余额 413,120,000.00 元，被担保人借款已逾期且担保责任尚未履行的在保责任金额 493,842,205.49 元，公司子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司已为上述在保责任余额计提预计负债及担保赔偿准备共计 97,102,746.85 元。

2、重大诉讼、仲裁、承诺

序号	原告	被告	担保/诉讼金额	判决或调解日	起诉书/判决书/调解文书	截至报告出具日案件进展
1	大洼恒丰村镇银行股份有限公司	1、孙海艳，2、孙朋春，3、盘锦市中小企业融资担保有限公司	1,000,000.00		(2021)辽1104民初1157号	未开庭
2	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦海川建筑安装有限公司，2、盘锦亿居房地产开发有限公司，3、孙超4、盘锦市中小企业融资担保有限公司	11,865,359.43		(2021)辽1103民初1708号	已开庭，待判决
3	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦兴拓物资有限公司，2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	7,000,000.00		(2021)辽1102民初823号	已开庭，待判决
4	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦鑫达建筑安装工程有限责任公司，2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	4,710,000.00		(2021)辽1103民初1697号	已开庭，待判决
5	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦华久商贸有限公司，2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	1,890,000.00		(2021)辽1103民初1704号	已开庭，待判决
6	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦冬和雨商贸有限公司，2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	1,890,000.00		(2021)辽1103民初1709号	已开庭，待判决
7	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦富康化化工有限公司，2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	4,950,000.00		(2021)辽1103民初1884号	已开庭，待判决
8	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦普天采油设备制造有限公司，2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	8,370,000.00		(2021)辽1103民初1875号	已开庭，待判决
9	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦华双贸易有限公司，2、王治家，3、盘锦市中小企业融资担保有限公司	7,396,891.99		(2021)辽1103民初1867号	已开庭，待判决

序号	原告	被告	担保/诉讼金额	判决或调解日	起诉书/判决书/调解文书	截至报告出具日案件进展
10	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦顺德丰商贸有限公司, 2、岳光亚, 3、张兰英, 4、盘锦市中小企业融资担保有限公司	6,710,000.00		(2021)辽1103民初1885号	已开庭, 待判决
11	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦晟熙商贸有限公司, 2、岳光亚, 3、张兰英, 4、盘锦市中小企业融资担保有限公司	7,000,000.00		(2021)辽1103民初1887号	已开庭, 待判决
12	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦宝瑞华实业有限公司, 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	9,097,062.22		(2021)辽1103民初1865号	已开庭, 待判决
13	盘锦农村商业银行股份有限公司	1、李洪利, 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	3,000,000.00		(2021)辽1102民初1682号	已开庭, 待判决
14	盘锦银行股份有限公司	1、辽宁恒跃印刷包装有限公司 2、盘锦超越信息服务有限公司 3、盘锦市中小企业融资担保有限公司	30,000,000.00	2021-4-28	(2021)辽11民初16号	申请执行
15	盘锦银行股份有限公司	1、辽宁恒跃印刷包装有限公司 2、盘锦超越信息服务有限公司 3、盘锦市中小企业融资担保有限公司	24,194,891.25	2021-4-20	(2021)辽1103民初526号	申请执行

十二、资产负债表日期后事项

(一) 重要非调整事项

1、重大诉讼、仲裁、承诺

序号	原告	被告	担保/诉讼金额	判决或调解日	起诉书/判决书/调解文书号	截至报告出具日案件进展情况
1	大洼恒丰村镇银行股份有限公司	1、李奎然、邵杰 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	800,000.00	2021-8-3	(2021)辽1104民初2430号	申请执行
2	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦晟益泉商贸有限公司 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	6,598,762.33	2021-7-8	(2021)辽1103民初1520号	申请执行
3	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦盛安门业有限公司 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	6,267,500.66	2021-7-26	(2021)辽1103民初1692号	申请执行

序号	原告	被告	担保/诉讼金额	判决或调解日	起诉书/判决书/调解书文号	截至报告出具日案件进展情况
4	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦铭铸建筑工程有限公司 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	6,244,429.38	2021-7-26	(2021)辽1103民初1705号	申请执行
5	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦吉发商贸有限公司 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	5,215,353.09	2021-7-26	(2021)辽1103民初1706号	申请执行
6	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦先达商贸有限公司 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	6,244,427.39	2021-7-26	(2021)辽1103民初1707号	申请执行
7	盘锦银行股份有限公司	1、盘锦华吉商贸有限公司 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	5,215,353.70	2021-7-26	(2021)辽1103民初1712号	申请执行
8	盘锦农村商业银行股份有限公司	1、盘锦海之涛商贸有限公司 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	4,314,458.33	2021-7-6	(2021)辽1103民初1677号	申请执行
9	辽宁大洼农商行股份有限公司	1、盘锦丹顶鹤米业有限公司, 2、汤训莉, 3、汤传俊, 4、盘锦市中小企业融资担保有限公司	2,850,000.00		(2021)辽1104民初3309号	未开庭
10	盘山安泰村镇银行股份有限公司	1、辽宁元璋国际商贸有限公司, 2、孙刚, 3、沈维玲, 4、盘锦市中小企业融资担保有限公司	3,000,000.00		(2021)辽1122民调906号	未开庭
11	盘山县农村信用合作联社	1、盘锦朋信工程设备服务有限公司, 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	5,000,000.00		(2021)辽1122民初2146号	未开庭
12	盘山县农村信用合作联社	1、盘锦瀚沅实业有限公司, 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	4,750,000.00		(2021)辽1122民初2121号	未开庭
13	盘山县农村信用合作联社	1、盘锦独楼混凝土外加剂有限公司金融借款合同纠纷的案件, 2、盘锦市中小企业融资担保有限公司	4,800,000.00		(2021)辽1122民初2120号	未开庭

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，2019 年度由盘锦汇信商贸有限公司继续收购，截至报告披露日，股权收购事项尚未完成。
- (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。2020 年 6 月 15 日经基金持有人大会决议，基金存续期延期 2 年。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内		236,000.00
1—2 年		
2—3 年		1,685,134.00
3 至 4 年	1,685,134.00	
4 至 5 年		
5 年以上		
小计	1,685,134.00	1,921,134.00
减：坏账准备	1,685,134.00	1,696,934.00
合计		224,200.00

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	1,685,134.00	100.00	1,685,134.00	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款					

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：账龄组合					
合计	1,685,134.00	100.00	1,685,134.00	100.00	

(续上表)

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	1,685,134.00	87.72	1,685,134.00	100.00	-
按组合计提坏账准备的应收账款	236,000.00	12.28	11,800.00	5.00	224,200.00
其中：账龄组合	236,000.00	12.28	11,800.00	5.00	224,200.00
合计	1,921,134.00	100.00	1,696,934.00		224,200.00

3. 单项计提预期信用损失的应收账款

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
辽宁恒跃印刷包装有限公司	885,134.00	885,134.00	100.00	公司存在多笔诉讼，预计无法收回
盘锦旺联纸制品有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	
盘锦东旭进出口有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	公司存在多笔诉讼，预计无法收回
合计	1,685,134.00	1,685,134.00		

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
单项计提坏账准备的应收账款	1,685,134.00				1,685,134.00
按组合计提坏账准备的应收账款	11,800.00	-11,800.00			
其中：账龄组合	11,800.00	-11,800.00			
合计	1,696,934.00	-11,800.00			1,685,134.00

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为 1,685,134.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 100%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额为 1,685,134.00 元。

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利	1,648,805.37	1,648,805.37
其他应收款	27,533,039.36	27,090,434.15
合计	29,181,844.73	28,739,239.52

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

1、应收股利

(1) 应收股利

被投资单位	期末余额	上年年末余额
盘锦汇信商贸有限公司	1,386,472.57	1,386,472.57
兴润(天津)融资租赁有限公司	262,332.80	262,332.80
合计	1,648,805.37	1,648,805.37

2、其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	2,096,300.00	10,690,623.00
1—2年	10,689,497.78	16,400,238.55
2—3年	14,748,133.17	139.32
3至4年	139.32	300.00
4至5年	300.00	
5年以上		
小计	27,534,370.27	27,091,300.87
减：坏账准备	1,330.91	866.72
合计	27,533,039.36	27,090,434.15

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
备用金	139.32	139.32
往来款	27,534,230.95	27,091,161.55
小计	27,534,370.27	27,091,300.87
减：坏账准备	1,330.91	866.72
合计	27,533,039.36	27,090,434.15

(3) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	866.72			866.72
上年年末余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	464.19			464.19
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,330.91			1,330.91

(4) 坏账准备的情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	866.72	464.19			1,330.91
合计	866.72	464.19			1,330.91

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
盘锦汇信商贸有限公司	往来款	27,520,800.00	1年以内、1-2年、2-3年	99.95	
国网辽宁省电力有限公司盘锦供电公司	往来款	7,374.78	1年以内、1-2年	0.03	637.48
盘锦国华燃气有限公司	往来款	5,633.17	1年以内、1-2年、2-3年	0.02	501.63
盘锦霞光府物业管理有限公司	往来款	300.00	4-5年	0.00	150.00
陆晶晶	备用金	139.32	3-4年	0.00	41.80
合计		27,534,247.27		100.00	1,330.91

(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

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
合计	550,970,000.00		550,970,000.00

(续上表)

项目	上年年末余额		
	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

(2) 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
盘锦市中小企业融资担保有限公司	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	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
咨询费收入	1,895,649.97		2,926,730.16	
合计	1,895,649.97		2,926,730.16	

十五、 补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	期末余额	上年年末余额
非流动资产处置损益	-19,511.32	20,382.19
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		
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		

项 目	期末余额	上年年末余额
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		318,846.43
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额		84,807.17
少数股东权益影响额	-10.01	3,061.50
合 计	-19,501.31	251,359.95

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	-17.83	-0.132	-0.132
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-17.82	-0.132	-0.132

辽宁兴润金控投资股份有限公司

2021年8月31日

第八节 备查文件目录

（一）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。

（二）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。

文件备置地址：

公司董秘办公室