



兴润金控

NEEQ : 835549

辽宁兴润金控投资股份有限公司

2021 年第三季度报告

目 录

第一节	重要提示	4
第二节	公司基本情况	5
第三节	重大事件	12
第四节	财务会计报告	14

释义

释义项目	指	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9月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 重要提示

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）李娜保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本季度报告未经会计师事务所审计。

本季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、高级管理人员对季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季度报告的董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

1、未出席董事会审议季度报告的董事姓名及未出席的理由

董事刘勇、朱连军因出差未出席董事会。

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董秘办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章的财务报表；
	2. 辽宁兴润金控投资股份有限公司 2021 年第三季度报告原件；
	3. 第二届董事会第十八次会议决议；
	4. 第二届监事会第十四次会议决议；
	5. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
	6. 公司董事、高级管理人员对 2021 年第三季度报告的书面确认意见及监事会对 2021 年第三季度报告的审核意见原稿。

第二节 公司基本情况

一、 基本信息

证券简称	兴润金控
证券代码	835549
挂牌时间	2016年1月12日
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
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
法定代表人	马力强
董事会秘书	孙刚
统一社会信用代码	91211100670482854Y
注册资本（元）	327,700,000
注册地址	辽宁省盘锦市兴隆台区石油大街125号
电话	0427-6688888
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
主办券商（报告披露日）	天风证券

注1：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”。

注2：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。

二、 行业信息

适用 不适用

1. 存续基金基本情况：

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. 监管政策风险及应对措施：

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。中国银保监会2021年5月28日发布《中国银保监会2021年规章立法工作计划》(以下简称《立法计划》),对全年的规章立法工作进行了总体部署。《立法计划》涉及项目共计19项,其中修订计划6项,制定计划13项。其中包含制定《小额贷款公司监督管理办法》。

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。中国银保监会2021年5月28日发布《中国银保监会2021年规章立法工作计划》(以下简称《立法计划》),对全年的规章立法工作进行了总体部署。《立法计划》涉及项目共计19项,其中修订计划6项,制定计划13项。其中包含制定《典当行监督管理办法》。

应对措施: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。

三、 主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2021年9月30日)	上年期末 (2020年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	419,787,825.47	444,659,978.41	-5.59%
归属于挂牌公司股东的净资产	223,087,466.75	335,510,995.89	-33.51%
资产负债率%(母公司)	27.93%	27.88%	-
资产负债率%(合并)	45.00%	22.73%	-

	年初至报告期末 (2021年1-9月)	上年同期 (2020年1-9月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	5,285,316.64	9,158,930.60	-42.29%
归属于挂牌公司股东的净利润	-112,435,521.94	443,633.92	-25,444.21%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-112,416,020.63	104,272.72	-107,909.62%
经营活动产生的现金流量净额	-13,739,275.78	-5,661,395.01	-142.68%
基本每股收益(元/股)	-0.270	0.001	-
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)	-40.26%	0.09%	-
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)	-40.25%	0.02%	-
利息保障倍数	-150.79	1.37	-

	本报告期 (2021年7-9月)	上年同期 (2020年7-9月)	本报告期比上年同期 增减比例%
营业收入	1,330,085.82	2,216,118.39	-39.98%
归属于挂牌公司股东的净利润	-57,507,310.51	-1,774,908.35	-3,140.02%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-57,468,307.89	-1,862,909.60	-2,984.87%
经营活动产生的现金流量净额	-2,229,052.18	3,533,854.05	-163.08%
基本每股收益(元/股)	-0.14	-0.01	-1,300.00%
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)	-22.43%	-0.38%	-
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)	-22.43%	-0.40%	-
利息保障倍数	1,657.57	-3.59	-

财务数据重大变动原因:

√适用 □不适用

营业收入：报告期内营业收入减少 42.29%，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下降 215.36%，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：报告期内财务费用增加 214.91%，主要原因是报告期内利息收入大幅减少。

信用减值损失：报告期内信用减值损失下降 353.48%，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 8,430.86%，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。

年初至报告期末（1-9 月）非经常性损益项目和金额：

适用 不适用

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-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

补充财务指标：

适用 不适用

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

四、 报告期期末的普通股股本结构、前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构						
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%	2,476,262	404,176,060	97.08%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	4,881,016	1.17%	-925,739	3,955,277	0.95%
	核心员工	-	-	-	-	-

有限售 条件股 份	有限售股份总数	14,643,052	3.52%	-2,476,262	12,166,790	2.92%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	14,643,052	3.52%	-2,476,262	12,166,790	2.92%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		416,342,850	-	0	416,342,850	-	
普通股股东人数							51

单位：股

普通股前十名股东情况										
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	是否通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东，如是，披露持股期间的起止日期（如有）
1	盘 锦 腾 蛟 起 凤 信 息 咨 询 服 务 有 限 公 司	53,308,406	68,766,461	122,074,867	29.3208%	-	122,074,867	-	-	否
2	盘 锦 凯 润 置 业 有 限 公 司	35,644,493	-	35,644,493	8.5613%	-	35,644,493	-	-	否
3	辽 宁 中 润 实 业 集 团 有 限 公 司	35,321,093	-	35,321,093	8.4837%	-	35,321,093	-	-	否
4	辽 宁	26,746,221	-	26,746,221	6.4241%	-	26,746,221	-	-	否

	盘山新城热力有限公司									
5	盘锦现代电梯销售有限公司	23,547,396	-	23,547,396	5.6558%	-	23,547,396	-	-	否
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	-	-	否
7	盘锦润泰商贸有限公司	21,365,980	-	21,365,980	5.1318%	-	21,365,980	-	-	否
8	张宝宏	13,464,294	-525,000	12,939,294	3.1078%	-	12,939,294	-	-	否
9	辽宁天龙实业集团有限公司	11,754,063	-	11,754,063	2.8232%	-	11,754,063	-	-	否
10	盘锦温暖煤炭有限公司	11,754,063	-	11,754,063	2.8232%	-	11,754,063	-	-	否
	合计	255,362,980	68,241,461	323,604,441	77.7256%	0	323,604,441	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。

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

第三节 重大事件

一、 重大事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	是	不适用	是	2021-033
对外担保事项	是	已事前及时履行	是	2021-009
对外提供借款事项	是	已事后补充履行	是	2021-037
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否			
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2021-009
其他重大关联交易事项	否			
经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否			
股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	否			
股份回购事项	否			
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	公开转让说明书
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	不适用	是	2021-046
债券违约情况	否			
被调查处罚的事项	否			
失信情况	是	不适用	是	2021-035、 2021-044
自愿披露的其他重大事项	否			

重大事项详情、进展情况及其他重大事项

√适用 □不适用

<p>1. 2018年5月16日，原告盘锦银行与被告辽宁恒跃签订《流动资金借款合同》，约定原告出借给被告3000万元，公司控股子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司为被告的上述借款提供了连带责任保证。合同到期后，被告未及时偿还本金及利息，公司将相应承担连带责任。公司于2021年5月28日收到辽宁省盘锦市中级人民法院在2021年4月28日作出的(2021)辽11民初16号判决结果。该诉讼所涉金额已超过2021年上半年公司归属于挂牌公司股东的净资产的10%，相关公告已披露。</p> <p>2. 公司控股子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司对外提供担保，属于子公司正常经营性业务。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</p>
--

大会审议通过。

3. 公司对盘锦超越信息服务有限公司、盘锦鹏派商贸有限公司提供的借款已制定了回款计划安排，近期将陆续归还欠款。
4. 日常性关联交易事项均在合理预计范围内。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。
5. 承诺事项签署情况详见公司于 2015 年 12 月 30 日在股转系统官网披露的《公开转让说明书》。
6. 截至 2021 年 10 月 29 日，公司控股子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司部分账户存在有被司法冻结的情况，系主要因子公司提供担保服务的客户未能履行到期还款义务，贷款银行提起诉讼，担保公司做为被告方之一，承担连带偿付责任，因子公司未全部履行民事判决导致部分银行账户被法院司法冻结，该事项不影响公司正常持续经营。
7. 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）和 2021 年 10 月 29 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：2021-044）。

二、 利润分配与公积金转增股本的情况

（一）报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

（二）董事会在审议季度报告时拟定的权益分派预案

适用 不适用

三、 对 2021 年 1-12 月经营业绩的预计

适用 不适用

第四节 财务会计报告

一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	3,673,955.49	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	1,613,950.00	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	101,908,825.56	78,841,744.47
其他应收款	132,407,018.60	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	23,835,345.60	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	72,381,596.00	72,398,076.00
其他流动资产	680,156.84	1,340,734.51
流动资产合计	336,500,848.09	362,119,122.33
非流动资产：		
债权投资	-	-
其他债权投资	-	-
长期应收款	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	34,654,843.20	34,654,843.20
固定资产	21,187,481.15	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	-	-
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	-	-
递延所得税资产	19,416,319.52	17,809,604.86
其他非流动资产	7,059,369.16	7,059,369.16
非流动资产合计	83,286,977.38	82,540,856.08
资产总计	419,787,825.47	444,659,978.41
流动负债：		
短期借款	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	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	331,790.48	404,107.45
应交税费	1,017,260.61	1,033,552.78
其他应付款	2,376,822.10	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	3,228,475.69	3,537,411.53
未到期责任准备金	1,080,575.00	2,593,688.00
担保赔偿准备金	8,071,190.00	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	44,235,161.90	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	144,279,043.55	53,307,913.80
递延收益	-	-
递延所得税负债	397,532.16	40,943.70
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	144,676,575.71	53,348,857.50
负债合计	188,911,737.61	101,068,415.66
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	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	13,240,348.46	13,240,348.46
一般风险准备	14,299,550.96	14,287,558.16
未分配利润	-223,489,143.26	-111,053,621.32
归属于母公司所有者权益合计	223,087,466.75	335,510,995.89
少数股东权益	7,788,621.11	8,080,566.86
所有者权益（或股东权益）合计	230,876,087.86	343,591,562.75
负债和所有者权益（或股东权益）总计	419,787,825.47	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	2021年9月30日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	792,405.74	54,103.64
交易性金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-

应收票据	-	-
应收账款	-	224,200.00
应收款项融资	-	-
预付款项	-	-
其他应收款	29,438,933.51	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	321,272.65	935,204.47
流动资产合计	30,552,611.90	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	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	21,128,828.13	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	572,520,444.36	573,341,215.54
资产总计	603,073,056.26	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	132,951.94	145,421.16
应交税费	62,825.95	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	168,417,894.25	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	168,417,894.25	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	5,057,779.45	5,480,867.99
所有者权益（或股东权益）合计	434,655,162.01	435,078,250.55
负债和所有者权益（或股东权益）总计	603,073,056.26	603,293,963.17

（三）合并利润表

单位：元

项目	2021年7-9月	2020年7-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业总收入	1,330,085.82	2,216,118.39	5,285,316.64	9,158,930.60
其中：营业收入	1,330,085.82	2,216,118.39	5,285,316.64	9,158,930.60
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	53,004.58	136,558.32	158,585.81	289,573.62
提取未到期责任准备金	229,875.00	559,813.00	-1,513,113.00	-1,756,525.00
提取担保赔偿准备金	-998,432.05	-569,158.96	-2,138,992.05	-678,276.46
销售费用	-	-	-	-
管理费用	1,779,952.31	2,430,006.83	6,493,859.49	7,415,782.72
研发费用	-	-	-	-
财务费用	-34,663.90	432,463.16	750,571.18	238,346.41
其中：利息费用	-	647,823.85	1,101,343.73	1,936,429.96
利息收入	37,202.41	218,204.12	363,511.96	1,714,007.83
加：其他收益	452.83	-	4,420.21	2,497.38
投资收益（损失以“-”号填列）	-	2,000,000.00	-	2,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
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）	-1,478,142.27	-4,320,338.27	-24,475,718.96	-5,397,350.40

资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-19,511.32	20,382.19
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-1,177,339.56	-3,093,902.23	-22,956,404.86	275,558.48
加：营业外收入	-	119,182.19	-	438,028.62
减：营业外支出	56,245,918.75	-	90,971,129.75	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-57,423,258.31	-2,974,720.04	-113,927,534.61	713,587.10
减：所得税费用	139,339.47	-1,084,711.66	-1,200,059.72	577,434.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-57,562,597.78	-1,890,008.38	-112,727,474.89	136,153.06
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）	-57,562,597.78	-1,890,008.38	-112,727,474.89	136,153.06
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）	-55,287.27	-115,100.03	-291,952.95	-307,480.86
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-57,507,310.51	-1,774,908.35	-112,435,521.94	443,633.92
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	-57,562,597.78	-1,890,008.38	-112,727,474.89	136,153.06
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-57,507,310.51	-1,774,908.35	-112,435,521.94	443,633.92
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-55,287.27	-115,100.03	-291,952.95	-307,480.86
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益（元/股）	-0.14	-0.01	-0.270	0.001
(二) 稀释每股收益（元/股）	-0.14	-0.01	-0.270	0.001

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	2021年7-9月	2020年7-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业收入	667,267.89	216,509.44	2,562,917.86	3,143,239.60
减：营业成本	-	-	-	-
税金及附加	50,920.68	9,694.47	153,050.30	39,587.67
销售费用	-	-	-	-
管理费用	853,136.49	794,528.08	2,842,438.88	2,571,122.53
研发费用	-	-	-	-
财务费用	-196.11	-147.03	-496.65	-377.85
其中：利息费用	-	-	-	-
利息收入	488.14	383.19	1,558.08	1,969.98
加：其他收益	283.02	-	3,316.79	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（损失以“-”号填列）	-	-	-	-
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）	-	225.59	11,335.81	-439.80
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）	-236,310.15	-587,340.49	-420,254.59	534,215.45
加：营业外收入	-	56,065.27	-	225,705.25
减：营业外支出	-	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-236,310.15	-531,275.22	-420,254.59	759,920.70
减：所得税费用	-	-376,987.01	2,833.95	-54,188.02
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-236,310.15	-154,288.21	-423,088.54	814,108.72
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-236,310.15	-154,288.21	-423,088.54	814,108.72
（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	-236,310.15	-154,288.21	-423,088.54	814,108.72
七、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	-	-	-	-
(二) 稀释每股收益(元/股)	-	-	-	-

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	2021年1-9月	2020年1-9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	3,733,693.00	5,411,692.85
收到担保业务担保费取得的现金	2,009,800.00	3,886,525.00
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	494,733.67	1,371,315.54
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	120,932,058.00	126,165,282.83
经营活动现金流入小计	127,170,284.67	136,834,816.22
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-

客户贷款及垫款净增加额	-22,000.00	-13,632,500.00
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	3,000,905.88	3,564,057.59
支付的各项税费	175,749.79	2,807,382.62
支付其他与经营活动有关的现金	137,754,904.78	149,757,271.02
经营活动现金流出小计	140,909,560.45	142,496,211.23
经营活动产生的现金流量净额	-13,739,275.78	-5,661,395.01
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	-	250,785.85
投资活动现金流入小计	-	6,285,785.85
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	-	6,285,785.85
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	1,936,429.96
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	1,936,429.96
筹资活动产生的现金流量净额	-1,101,343.73	-1,936,429.96
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-14,840,619.51	-1,312,039.12

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	3,229,254.74	20,379,383.44

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	2021年1-9月	2020年1-9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	2,962,693.00	3,426,938.88
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,114,870.80	674,537.98
经营活动现金流入小计	5,077,563.80	4,101,476.86
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	1,352,890.54	1,696,344.43
支付的各项税费	139,494.18	428,220.81
支付其他与经营活动有关的现金	2,846,876.98	2,854,975.10
经营活动现金流出小计	4,339,261.70	4,979,540.34
经营活动产生的现金流量净额	738,302.10	-878,063.48
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	738,302.10	-878,063.48
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	792,405.74	338,737.41

辽宁兴润金控投资股份有限公司
2021年10月29日