



财安金融

NEEQ : 430656

上海财安金融服务集团股份有限公司

Shanghai In-Rich Financial Services Group Co.,Ltd.



年度报告

2017

公司年度大事记



2017年8月，荣获“2017年信得过人力资源服务机构”称号。



2017年8月，荣获“2016年度上海人力资源服务业‘百强’机构”称号。



2017年8月，荣获“2017上海民营服务业企业100强”称号。



2018年2月，公司荣获虹口区人民政府颁发的虹口区2017年度重点企业贡献奖。



2017年11月，取得财安催收移动客户端应用软件 V1.0.0 软件著作权证书。



2017年11月，取得不良资产竞价管理系统 V1.0 软件著作权证书。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析	11
第五节	重要事项	19
第六节	股本变动及股东情况	22
第七节	融资及利润分配情况	24
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	25
第九节	行业信息	29
第十节	公司治理及内部控制	29
第十一节	财务报告	33

释义

释义项目		释义
公司、本公司、财安金融	指	上海财安金融服务集团股份有限公司
主办券商	指	国信证券
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
挂牌	指	公司在全国中小企业股份转让系统进行公开转让
报告期	指	2017年1月1日至2017年12月31日
BPO	指	业务流程外包 (Business Process Outsourcing), 是指企业将一些重复性的非核心或核心业务流程外包给供应商, 以降低成本, 同时提高服务质量。
ITO	指	信息技术外包 (Information Technology Outsourcing), 是指服务外包发包商委托服务外包提供商向企业提供部分或全部信息技术服务功能, 主要包括信息技术的系统、应用管理及技术支持的服务。
KPO	指	知识流程外包 (Knowledge Process Outsourcing, KPO), 是指围绕对业务诀窍的需求而建立起来的业务, 指把通过广泛利用全球数据库以及监管机构等的信息资源获取的信息, 经过即时、综合的分析研究, 最终将报告呈现给客户, 作为决策的借鉴。
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 声明与提示

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

公司负责人夏佩卫、主管会计工作负责人萧庆及会计机构负责人（会计主管人员）王娟保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本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
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、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年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1. 行业政策风险	公司主要为银行、证券、保险等金融机构提供金融风险与呼叫中心服务、金融文员物流外包服务、银行大堂经理助理业务、金融资产处置、信息技术开发业务等流程外包服务，现阶段公司主要收入来源上述金融机构，有较高依赖性。因此一旦受行业政策影响，银行、证券、保险等金融机构取消该类流程外包项目，将对公司生产经营造成重大不利影响。
2. 毛利率下降的风险	报告期内，由于增值税全额开票导致成本费用增加，人员工资及机构运营管理成本上涨，导致公司毛利率持续下降。
3. 净利润下降的风险	报告期内，由于公司毛利率下降、服务产品创新研发投入加大及还存在外地分子公司办公场地、机房进行了搬迁升级改造所造成期间分摊费用增加，以致 2017 年度净利润为负，存在净利润下降的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	是

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	上海财安金融服务集团股份有限公司
英文名称及缩写	Shanghai In-Rich Financial Services Group Co.,Ltd.
证券简称	财安金融
证券代码	430656
法定代表人	夏佩卫
办公地址	上海市虹口区邯郸路 43 号 801 室

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	陈春
职务	董事会秘书
电话	021-51278983
传真	021-61810927
电子邮箱	chenchun@in-rich.com
公司网址	www.in-rich.com
联系地址及邮政编码	上海市虹口区邯郸路 43 号 801 室 200437
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会秘书处

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2004-02-13
挂牌时间	2014-02-17
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-其他金融业-其他未列明金融业-其他未列明金融业
主要产品与服务项目	为金融机构提供业务流程外包 KPO 业务、信息技术开发服务外包 ITO、知识流程外包 KPO 业务等服务
普通股股票转让方式	做市
普通股总股本（股）	100,100,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	5
控股股东	上海瑞佩企业发展有限公司
实际控制人	夏佩卫

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	913100007585969951	否
注册地址	上海市虹口区邯郸路 135 号 5 幢 205 室	否
注册资本	100, 100, 000	否

五、 中介机构

主办券商	国信证券
主办券商办公地址	深圳市红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	众华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	冯家俊、叶文丽
会计师事务所办公地址	上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 6 层

六、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	363,481,364.75	353,294,482.18	2.88%
毛利率%	20.60%	22.98%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-3,249,534.40	766,831.34	-523.76%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-9,758,533.36	-5,604,776.54	-74.11%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-2.01%	0.45%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-6.03%	-3.28%	-
基本每股收益	-0.03	0.01	-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	195,060,336.50	208,084,009.74	-6.26%
负债总计	33,342,313.15	38,301,178.49	-12.95%
归属于挂牌公司股东的净资产	158,242,080.20	166,496,614.60	-4.96%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.62	1.66	-2.41%
资产负债率%（母公司）	15.11%	17.26%	-
资产负债率%（合并）	17.09%	18.41%	-
流动比率	4.13%	4.04%	-
利息保障倍数	-	-	-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	425,243.78	8,834,949.62	-95.19%
应收账款周转率	9.01	10.21	-
存货周转率	88,874.57	83,795.78	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-6.26%	4.96%	-
营业收入增长率%	2.88%	22.73%	-
净利润增长率%	-236.86%	-90.73%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	100,100,000	100,100,000	0%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	6,806.68
计入当期损益的政府补助	3,579,837.32
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	4,474,077.19
对外捐赠支出等	-385,649.72
非经常性损益合计	7,675,071.47
所得税影响数	503,515.20
少数股东权益影响额（税后）	-8,554.27
非经常性损益净额	7,180,110.54

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司为中国绝大多数中型规模以上的银行机构及其它非银行金融机构提供各种金融外包服务，主要提供 BPO（业务流程外包）、ITO（信息技术外包）、KPO（知识流程外包）等各种专业金融外包服务。

公司通过已经建成的国内领先的财安金融服务外包综合管理平台，手持 GPS 终端的业务协同系统、BPO 外包业务管理系统、基于个人金融风险管理的云计算系统，财安金融服务知识共享服务平台以及倾力打造基于云协同办公系统的，实现安全可靠和成本节约的金融业务流程外包体系。

公司最终目标是成为银行风险管理助手，银行成本控制专家以及银行不良风险资产处置的合作伙伴。我们致力于帮助银行减少投入，降低风险，给客户更多关注；我们力求建立金融级的保密管理和专业化的服务体系，为客户提供项目订单化委托，整体一站式服务。

报告期内，公司商业模式较 2016 年比较未发生重大变化，但业务结构有所优化，业务流程外包项目范围逐步扩大，营业收入稳步增长。2018 年，公司将以科技创新为动力，以市场需求为目标，利用既有的技术优势，以政府的政策、规划为导向，着力打造金融科技金融服务企业，不失时机地把握一切有利商机，在以往积累的丰富知识和经验的基础上，不断追求技术进步和服务质量，不断提升集团的知名度，同时，加强团队建设，把队伍建设成为智慧、敬业的团队，和谐、高效的团队，学习型的团队。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

本年度公司实现营业收入 363,481,364.75 元，比上年度增长 2.88%，归属于母公司股东的综合收益总额为-3,249,534.40 元，比上年度下降 523.76%。截至 2017 年 12 月 31 日，公司总资产为 195,060,336.50 元，比上年减少 6.26%，归属于母公司股东权益为 158,242,080.20 元，比上年度下降 4.96%。综上所述数据表明：同比 2016 年度，公司所从事的金融文员业务和金融风险业务保持平稳增长，但由于智慧大堂业务有所下降、金融风险业务收不抵支，以及风控人力成本的大幅增加，导致利润不增反降。

(二) 行业情况

政府部门持续支持金融服务外包行业的发展，鼓励金融机构将非核心业务外包。金融服务外包行业的发展不仅可以提高就业率，而且可以加快国家经济结构的由第二产业向第三产业的转型，提高我国服务产业的整体竞争力，推动国家服务产业的整体发展。目前，上海、深圳、北京等金融发达的城市纷纷建立金融服务中心基地，地方政府和中央政府均出台了相关扶持政策，支持金融服务外包行业发展。

其中，目前我国消费信贷规模保持快速增长态势，消费金融的快速发展带动金融服务外包快速增长。近年来，我国消费信贷规模增速保持在 20%左右，增速较快，据艾瑞咨询预计，未来几年我国消费信贷规模依然将维持 19.5%的复合增长率，预计 2019 年我国消费信贷规模将达到 37.4 万亿元。未来随着互联网金融等新兴金融产业的发展，金融机构竞争加剧，刺激服务外包需求提高服务质量，同时降低成本，以信息化与技术化带动金融服务外包业的发展。

随着我国消费金融业的迅速发展，金融服务外包市场规模迅速上涨，市场竞争加剧。目前，市场上主要从事金融服务外包的公司较多，一部分公司更专注于提供职场、物理坐席，一部分公司更专注于金融外包业务，优质服务商能够为金融机构创造更大价值，从而聚集更多优质数据资源。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	90,155,206.14	46.22%	105,126,555.83	50.52%	-14.24%
应收账款	35,880,415.61	18.39%	41,472,488.54	19.93%	-13.48%
存货		0.00%	6,494.87	0.00%	-100.00%
长期股权投资	41,854,095.91	21.46%	30,436,190.69	14.63%	37.51%
固定资产	7,124,641.72	3.65%	7,145,656.19	3.43%	-0.29%
在建工程		-		-	-
短期借款		-		-	-
长期借款		-		-	-
无形资产	2,115,950.43	1.08%	1,770,590.03	0.85%	19.51%
长期待摊费用	8,365,838.38	4.29%	9,252,372.44	4.45%	-9.58%
资产总计	195,060,336.50	-	208,084,009.74	-	-6.26%

资产负债项目重大变动原因：

- (1) 存货的减少主要是上期的库存实现了销售所致；
- (2) 长期股权投资的增加，主要是向上海杨浦科创小额贷款股份有限公司增加了 10%的股份，以及该项投资在当年实现的损益调整增加所致。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	363,481,364.75	-	353,294,482.18	-	2.88%
营业成本	288,614,384.88	79.40%	272,121,354.38	77.02%	6.06%
毛利率%	20.60%	-	22.98%	-	-
管理费用	81,194,580.72	22.34%	81,290,076.04	23.01%	-0.12%
销售费用	3,712,483.59	1.02%	3,684,913.37	1.04%	0.75%
财务费用	-220,075.69	-0.06%	-584,123.81	-0.17%	62.32%
营业利润	-6,507,972.27	-1.79%	-4,452,100.00	-1.26%	-46.78%
营业外收入	5,065,918.43	1.39%	7,337,975.63	2.08%	-30.96%
营业外支出	554,490.96	0.15%	4,306.54	-	12,775.56%
净利润	-3,059,807.90	-0.84%	2,235,748.94	0.63%	-236.86%

项目重大变动原因:

- (1) 营业成本的增幅高于收入的增幅主要原因是由于金融风险业务收不抵支;
- (2) 财务费用增幅较大的主要原因利息收入的减少所致;
- (3) 营业利润的大幅下降的主要原因是由于金融风险业务收不抵支所致;
- (4) 营业外收入的下降是由于根据财政部《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号—政府补助〉的通知》(财会〔2017〕15 号)的规定,部分政府补助核算在“其他收益”所致;
- (5) 净利润大幅下降的原因类同于营业利润的下降原因,系因金融风险业务收不抵支所致。
- (6) 营业外支出增加的原因主要是本期增加了社会捐赠 400,000 元。2017 年公司与上海财经大学教育发展基金会签订了捐赠协议书,自愿捐赠 400,000 元。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	362,482,809.94	353,178,359.61	2.63%
其他业务收入	998,554.81	116,122.57	759.91%
主营业务成本	288,409,354.86	272,121,354.38	5.99%
其他业务成本	205,030.02	-	-

按产品分类分析:

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
业务流程外包 (BPO)	328,181,899.51	90.29%	322,756,199.35	91.36%
技术服务外包 (ITO)	33,971,705.29	9.35%	28,218,210.63	7.99%
信息设备销售	329,205.14	0.09%	2,203,949.63	0.62%
其他业务收入	998,554.81	0.27%	116,122.57	0.03%

按区域分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的的原因：

公司的各项业务结构保持较为稳定，仍然是业务流程外包业务占最大份额。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	中国工商银行股份有限公司	58,496,096.61	16.09%	否
2	上海浦东发展银行股份有限公司	56,006,265.55	15.41%	否
3	广发银行股份有限公司	46,069,026.88	12.67%	否
4	上海农村商业银行股份有限公司	17,510,999.54	4.82%	否
5	交通银行股份有限公司	14,918,385.49	4.10%	否
	合计	193,000,774.07	53.09%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	上海力加力企业管理服务有限公司	8,911,624.79	3.09%	否
2	上海中观信息科技有限公司	3,483,619.83	1.21%	否
3	上海中铁信息工程有限公司	607,920.00	0.21%	否
4	聚领信息技术（上海）有限公司	564,600.00	0.20%	否
5	上海莘泽创业投资管理股份有限公司	504,000.00	0.17%	否
	合计	14,071,764.62	4.88%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	425,243.78	8,834,949.62	-95.19%
投资活动产生的现金流量净额	-10,391,593.47	-15,668,875.30	33.68%
筹资活动产生的现金流量净额	-5,005,000.00	-3,325,000.00	-50.53%

现金流量分析：

(1) 经营活动产生的现金流量净额为净流入，净流入较上年度下降 95.19%，主要原因是 2017 年公司的金融风险业务收不抵支，支付给员工以及为员工支付的现金增加的金额大于销售商品、提供劳务收到的现金增幅。本年度经营活动产生的现金流量与净利润之间基本匹配，不存在重大差异；

(2) 投资活动产生的现金流量净额为净流出，净流出较上年上升 33.68%，主要原因是 2016 年公司在固定资产采购、办公场地装修投入较大，而 2017 年固定资产投入较上年减少，且没有大的装修投入。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额为净流出,净流出较上年下降 50.53%,主要原因是公司 2016 年有子公司收到过少数股东的投资,而 2017 年没有该项流入。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

1、上海比孚信息科技有限公司,成立于 2013 年 6 月 24 日,主要经营范围计算机信息科技、计算机网络科技专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务,电子商务(不得从事增值电信业务、金融业务),计算机、软件及辅助设备零售(除计算机信息系统安全专用产品),投资管理,投资咨询、企业管理咨询、商务咨询(以上除经纪),市场营销策划,会展会务服务,企业形象策划。为上海财安金融服务集团股份有限公司的控股子公司,持股比例为 55%,截止 2017 年 12 月 31 日,该公司资产总额为 12,785,109.15 元,净资产 12,247,463.25 元,2017 年实现营业收入 34,300,910.43 元,净利润 1,414,869.34 元。

2、上海杨浦科创小额贷款股份有限公司,成立于 2009 年 4 月 27 日,主要经营范围为:业务发放贷款及相关的咨询活动。为上海财安金融服务集团股份有限公司的联营公司,持股比例为 40%。截止 2017 年 12 月 31 日,该公司资产总额为 104,641,221.85 元,净资产 104,635,239.79 元,2017 年实现营业收入 4,685,107.79 元,净利润 318,270.81 元。

2、委托理财及衍生品投资情况

无

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

- 1、根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营〉的通知》(财会〔2017〕13 号)的规定,本公司自 2017 年 5 月 28 日起执行前述准则。根据该准则的相关规定,施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营,应当采用未来适用法处理。
- 2、根据财政部《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号—政府补助〉的通知》(财会〔2017〕15 号)的规定,本公司自 2017 年 6 月 12 日起执行前述准则。根据该准则的相关规定,本公司对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理,对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日之间新增的政府补助根据该准则进行调整。对 2017 年度财务报表累计影响为:利润表“其他收益”科目增加 3,156,837.32 元,“营业外收入”科目减少 3,156,837.32 元。
- 3、根据财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号),本公司对财务报表格式进行了相应调整。根据该准则的相关规定,本公司对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日之间新增的政府补助根据该准则对财务报表格式进行了相应调整。其中,对“营业外收入”、“营业外支出”、“资产处置收益”科目可比期间的比较数据一并调整;“其他收益”科目无需对可比期间的比较数据进行调整。对 2017 年度财务报表累计影响为:利润表“资产处置损益”增加 6,806.68 元;“其他收益”科目增加 3,156,837.32 元。“营业外收入”科目减少 3,219,108.16 元,变为 5,065,918.43 元;“营业外支出”科目减少 55,464.16 元,变为 554,490.96 元。对 2016 年度财务报表累计影响为:

利润表“资产处置损益”减少 18,288.22 元，“营业外收入”减少 12,613.25 元，变为 7,337,975.63 元；“营业外支出”减少 30,901.47 元，变为 4,306.54 元。

(七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(八) 企业社会责任

报告期内，公司尚未与社会福利机构或贫困地区建立联系，公司将会根据公司发展情况做出相应安排。但是，自 2015 年 11 月“爱心互助基金”募捐启动仪式开展以来，各地财安人纷纷响应号召，参与募捐。从四面八方汇聚起来的这份爱心，如温情的冬日阳光照射在了每一位需要帮助的财安人身上。截止 2017 年 12 月底，使用爱心善款近 3.8 万元，共有来自全国近 17 位员工收到援助。2017 年 3 月，公司与上海财经大学教育发展基金会双方签署捐赠协议书，自愿捐赠人民币 40 万元，用于支持上海财经大学教育事业的发展。2017 年 4 月，公司捐赠人民币 2800 元给上海市慈善基金会。

三、持续经营评价

经营层面，公司主营业务发展和管理团队稳定，虽然受市场竞争加剧及自身业务扩展、成本不断上升、利润空间压缩等不利影响，但 2017 年财安金融仍保持主营业务收入的稳步增长。财务层面，公司流动资金充足，应收账款合理。综上所述，公司在持续经营能力方面无重大不利风险。

集团公司不断优化管理体系，完成了 ISO9001 质量管理体系、ISO27001 信息安全管理、ISO14001 环境管理体系认证、OHSAS18001 职业健康安全管理体系的年检工作。四个体系认证管理模式从根本上规范了集团员工的行为，保证各项管理的有效实施，从整体上统筹安排各项工作，对于标准的执行高效、严谨、细致、到位。不断优化，持续改造，充实完善管理模式，降本增效，有力的推动了集团持续、快速、健康、科学发展。

四、未来展望

是否自愿披露

是 否

(一) 行业发展趋势

依据商务部服贸司司长冼国义在 2017 年 9 月 12 日举行的第八届中国国际服务外包交易博览会新闻发布会上表示，2006 年至 2016 年，我国服务外包执行金额年均增长 54%，而且不断迈向高附加值业务，未来 10 年将步入大有可为的“黄金发展期”。

数据显示，2006 年至 2016 年，我国服务外包产业规模迅速扩大，服务外包执行金额从 13.8 亿美元增至 1064.6 亿美元，年均增长率达 54%。服务外包企业从 500 多家迅速扩展至近 4 万家。从业人员由不足 6 万人增至 856 万人，其中大专以上学历人员 551 万人，成为我国高学历人才集聚度最高的行业。同时，国际竞争力显著提升。我国离岸服务外包执行金额从 13.8 亿美元增至 704.1 亿美元，在全球离岸服务外包市场的份额从不到 1%攀升至 33%，稳居全球第二位，离岸市场从以日本为主拓展至北美、欧洲、东南亚、西亚、北非等 200 个国家和地区。截至 2016 年底，我国服务外包企业累计获得软件能力成熟

度等国际资质认证 10417 项。

据了解，2009 年以来，国务院先后认定了 31 个国家级服务外包示范城市。“2016 年 31 个示范城市承接离岸服务外包执行额 657.9 亿美元，占全国的 93.4%，产业集聚效应十分显著。”冼国义说，并且已逐步形成了以长三角、珠三角、环渤海为龙头，东中西部城市有序发展的区域化格局。

总体来看，“十三五”期间我国服务外包发展依然处于重要的战略机遇期，预计将维持 10%以上增长速度，承接离岸服务外包合同执行额有望突破千亿美元，产业链和价值链地位提升的节奏加快，研发外包、高附加值外包占比逐渐增多，产业生态环境不断向好，政策红利进入释放期，但体制机制创新能力、国际服务竞争力、示范城市引领带动作用等仍需进一步加强。

所以，加快我国服务外包产业向高端化、数字化、融合化、标准化方向创新发展，向高技术、高附加值、高品质、高效益方向转型升级，已成为数字经济时代提升我国全球价值链层级的战略选择。未来 10 年，中国服务外包产业将步入大有可为的“黄金发展期”。商务部将推进服务外包向价值链中高端跃升，加快服务外包数字化进程，建立跨界融合发展机制，提升对发达国家接包能力，积极向“一带一路”沿线国家发包，努力提升“中国服务”品牌影响力和国际竞争力。

(二) 公司发展战略

财安金融集团坚持“打造智能科技综合金融服务供应商”的战略方针，表现在：（1）夯实现有的基础业务，不断扩充创新业务；（2）继续开设分支机构，扩展业务辐射范围；（3）积极拓展国际化业务。

(三) 经营计划或目标

1、继续解决做好主营业务的市场规模问题，一定要突破各地区业务单一、客户单一的瓶颈。这就要求集团内各经营单位要积极承揽业务，重点突围，扩大市场份额，改善经营管理，确保各项业务健康发展，努力实现项目盈利。

2、为加强全辖金融风险资产业务管理工作，提高风控业务条线的管理效率与作业品质，促进业务绩效的稳定增长，实现业务的良性和可持续发展，2018 年计划实施完成全国风险管控中心组建，成立上海区域中心、华东区域风控中心、华南区域风控中心、东北区域风控中心、华北区域风控中心等五大中心建设。

3、实施上述区域中心要按照集约化经营要求和节约成本的原则，总部及区域风控中心建立后，在满足正常业务需要的前提下，对部分分（子）公司经营场地作适当调整，压缩冗余办公场地和坐席面积，实现资源配置的合理化和使用效益的最大化。

4、参照行业规则及本公司现有分配机制，制定符合市场化要求并具有一定竞争力的绩效考核和分配方案，以绩效为导向，促进人才资源的集聚，激励员工追求绩效，通过高度市场化的激励约束机制和成本管理措施，提升风控业务整体绩效，推行实施“分（子）公司薪酬管理办法”，以充分调动员工积极性，使个人员工收入与分子公司经营成果相挂钩。

5、继续修正“分公司经营业绩考核办法”、“总公司各部门考核办法”及“集团总部薪酬管理办法”，严管实现收入、成本、预算等执行情况，科学配置人财物等各项资源，开源节流，严格控制每月成本支出等。

(四) 不确定性因素

- 1、外包服务业务：随着市场竞争的加剧，银行外包项目的低价竞价与同质化，项目成本增加会导致公司管理成本增加，进一步影响公司整体利润；
- 2、新兴业务拓展：开拓新的业务领域时遇到行业政策变动，可能导致未来公司战略布局受挫；
- 3、金融创新能力：各类研发和金融高级管理人才引进不如计划中顺利或存在流失，以及所研发产品和平台业务所形成不了规模效益。

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

行业政策风险：公司主要为银行、证券、保险等金融机构提供金融风险与呼叫中心服务、金融文员物流外包服务、银行大堂经理助理业务、金融资产处置、信息技术开发业务等流程外包服务，现阶段公司主要收入来源上述金融机构，有较高依赖性。因此一旦受行业政策影响，银行、证券、保险等金融机构取消该类流程外包项目，将对公司生产经营造成重大不利影响。

应对措施：（1）利用互联网、云计算和大数据等先进技术，来促进金融服务行业产业链上下游的发展，现符合国家扩大金融服务外包战略方向，以降低公司依赖金融领域的行业政策风险；（2）大力开发各地区分支机构要有多元化业务，避免单一业务品种业务受到银行政策调整损失风险；（3）进一步提升企业文化，加强凝聚力，降低运营成本和人员流失率，以提高业务发展的稳定性和粘合度。

毛利率下降的风险：报告期内，由于增值税全额开票导致成本费用增加，人员工资及机构运营管理成本上涨，导致公司毛利率持续下降。

应对措施：在未来的经营中，在原有报价的基本上增加项目管理费、风险费等报价以抵消税负增加导致的毛利率下降对公司利润的影响。

净利润下降的风险：报告期内，由于公司毛利率下降、服务产品创新研发投入加大及还存在外地分子公司办公场地、机房进行了搬迁升级改造所造成期间分摊费用增加，以致 2017 年度净利润为负，存在净利润下降的风险。

应对措施：在未来的经营中，利用公司历年积累的大数据库资源优势，继续研发高附加值业务产品模式，积极开拓消费信贷领域的金融服务产品以及严控公司日常运营成本，进一步精减机构和人员，提高公司人均贡献利润率。进一步加快发展高技术、高附加值的“安全、科技”服务平台如银行信贷预警以及不良资产处置协同管理平台、信用不良的预警模型及特征库建设及基于区块链技术的银行智能催收应用管理平台等项目应用，促使服务外包业务实现从“出力”到“出智慧”的高附加值。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在股权激励事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 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

单位：元

占用者	是否为控股股东、实际控制人或其附属企业	占用形式	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	是否履行审议程序
刘贵滨	否	资金	116,000.00	0	0	116,000.00	是
萧庆	否	资金	53,000.00	0	0	53,000.00	是
陈春	否	资金	30,000.00	0	0	30,000.00	是
张凌蔚	否	资金	188,665.00	0	0	188,665.00	是
林良华	否	资金	37,035.00	0	0	37,035.00	是
崔伟婕	否	资金	11,000	0	11,000	0	是
总计	-	-	435,700.00	0	11,000	424,700.00	-

占用原因、归还及整改情况：

公司 2015 年向关联方张凌蔚、刘贵滨、萧庆、陈春、崔伟婕及林良华出借资金，出借资金原因：根据 2015 年《上海财安金融服务股份有限公司股权激励计划》的议案实施：公司可以提供购买额度 50% 的员工借款，约定借款期限最长不超过 3 年，不收取资金占用费。上述关联方的借款截至 2017 年 12 月 31 日。

2018 年 2 月 22 日，公司召开 2018 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于公司员工股权激励借款合同之补充协议的议案》，经公司与所激励员工协商后，结合实际情况，双方一致同意，将原借款合同的借款期限延长一年，公司借款最后还款期限调整为 2019 年 1 月 31 日。内容详见《2018-004 第二

届董事会第十一次会议决议公告》、《2018-008 2018 年第二次临时股东大会决议公告》。

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	5,500,000	1,892,452.83
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他		
总计	5,500,000	1,892,452.83

(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
上海起耀投资管理合伙企业（有限合伙）	根据 2015 年 12 月签订《增资扩股协议》及补充协议中的约定，目标公司截止 2016 年 12 月 31 日的净资产为人民币 10,832,593.91 元，净利润为人民币 2,893,419.36 元，每股净资产为人民币 1.0833 元（详见财安金融 2016 年度审计报告），对目标公司管理层实施股权激励。财安金融拟将其拥有的比孚信息 4 %之股权权益转让予起耀投资用于管理层激励。以比孚信息上年度净资产价格为准，转让股权的价款为人民币 433,320.0 元。程瀚投资拟将其拥有的比孚信息 3.27 %之股权权益转让予起耀投资用	433,320.00	是	2017-10-17	2017-019

	于管理层激励。以比孚信息上年度净资产价格为准，转让股权的价款为人民币 354,239.0 元。				
总计	-	433,320.00	-	-	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

此次关联交易为目标公司比孚信息的管理层激励，可促进员工更好地工作。此次股权转让对公司的经营目标、发展战略无重大影响，不会对公司未来的财务状况和经营成果产生不利影响，也不存在损害公司及股东利益的情形。

(四) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

经 2017 年 11 月 1 日召开的 2017 年第一次临时股东大会审议通过《关于转让控股子公司上海比孚信息科技有限公司股权用于其经营管理团队股权激励的议案》，根据 2015 年 12 月签订《增资扩股协议》及补充协议中的约定，目标公司截止 2016 年 12 月 31 日的净资产为人民币 10,832,593.91 元，净利润为人民币 2,893,419.36 元，每股净资产为人民币 1.0833 元（详见财安金融 2016 年度审计报告），对目标公司管理层实施股权激励。财安金融拟将其拥有的比孚信息 4 %之股权权益转让予起耀投资用于管理层激励。以比孚信息上年度净资产价格为准，转让股权的价款为人民币 433,320.0 元。程瀚投资拟将其拥有的比孚信息 3.27 %之股权权益转让予起耀投资用于管理层激励。以比孚信息上年度净资产价格为准，转让股权的价款为人民币 354,239.0 元。此次股权转让对公司的经营目标、发展战略无重大影响，不会对公司未来的财务状况和经营成果产生不利影响，也不存在损害公司及股东利益的情形。

(五) 股权激励情况

通过公司股东持有的财浩投资有限合伙的股份进行转让方式实行本次 2014 年度、2015 年度管理层股权激励计划，本次激励计划不超过 60 万股（以 2015 年度总股本 38,500,000 股为基数）财安金融的股票。此次激励计划公司暂缓实施。

(六) 承诺事项的履行情况

公司在申请挂牌时，公司控股股东、法人股东、自然人股东、董事、监事、管理层以及核心技术人员所出具的《避免同业竞争承诺函》、《关于社保、公积金事项的承诺书》、《个税承诺》在报告期间均严格履行了上述承诺，未有任何违背。2017年5月24日对外公告，管理层夏佩卫先生、胡东国先生、刘贵滨先生、萧庆女士、陈春先生一致承诺，通过自筹资金方式拟增持公司股份数量不超过100万股增持的股票在增持实施期间及法定期限内不减持。

第六节 股本变动及股东情况

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	93,948,725	93.85%	-1,367,400	92,581,325	92.49%
	其中：控股股东、实际控制人	35,124,600	35.09%	352,750	35,477,350	35.44%
	董事、监事、高管	996,425	1.00%	394,850	1,391,275	1.39%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	6,151,275	6.15%	1,367,400	7,518,675	7.51%
	其中：控股股东、实际控制人	3,252,600	3.25%	137,250	3,389,850	3.39%
	董事、监事、高管	2,898,675	2.90%	1,230,150	4,128,825	4.12%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		100,100,000	-	0	100,100,000	-
普通股股东人数		207				

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有 限售股份 数量	期末持有 无限售股 份数量
1	上海瑞佩企业发展有限公司	34,040,400	307,000	34,347,400	34.31%	0	34,347,400
2	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	8,779,680	0	8,779,680	8.77%	0	8,779,680
3	上海财大科技园有限公司	6,427,200	0	6,427,200	6.42%	0	6,427,200
4	凯沅财控投资股份有限公司	5,200,000	-260,000	4,940,000	4.94%	0	4,940,000
5	夏佩卫	4,336,800	183,000	4,519,800	4.52%	3,389,850	1,129,950
合计		58,784,080	230,000	59,014,080	58.96%	3,389,850	55,624,230
普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：							

前五名股东间相互关系说明：

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：瑞佩发展持有财浩投资 40.3498%的股份，夏佩卫持有瑞佩发展 52.50%，夏佩卫持有财浩 15.3480%的股份。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

控股股东上海瑞佩企业发展有限公司；法定代表人为夏佩卫；成立于 2003 年 11 月 27 日；统一社会信用代码为 913101107569731283；注册资本为人民币 200 万元。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人为夏佩卫，除直接持股 4.5153%外，同时还持有第一大股东瑞佩发展 52.50%的股份，及持有第三大股东财浩投资 15.348%的股份，同时，其控制的瑞佩发展还持有财浩投资 40.3498%的股份。因此，夏佩卫通过直接、间接方式共计持有或控制公司 25.7273%的股份。自公司成立以来，夏佩卫历任执行董事兼经理、董事长兼总经理、董事长，负责公司的日常经营管理，因此，夏佩卫应为公司实际控制人。

夏佩卫，男，1964 年 11 月生，中国籍，无境外永久居留权。1985 年毕业于东华大学机械制造工艺与装备专业，专科学历。1985 年 9 月至 1992 年 1 月就职于上海金属针布厂，任厂长助理；1992 年 2 月至 1993 年 7 月就职于上海市工业投资财务管理公司，任办公室主任；1993 年 8 月至 1995 年 5 月就职于上海市工业投资咨询公司，任副总经理；1995 年 8 月至 1999 年 5 月就职于上海华申资产评估事务所，任所长；1999 年 5 月起至 2004 年 2 月就职于上海财安咨询服务有限公司，任总经理；2004 年 3 月至今，任上海财安金融服务有限公司董事、董事长；现任股份公司董事长，任期三年，自 2016 年 6 月 30 日至 2019 年 6 月 29 日。

报告期公司控股股东和实际控制人，未发生变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

四、间接融资情况

适用 不适用

违约情况

适用 不适用

五、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2017 年 6 月 15 日	0.5	0	0
合计	0.5	0	0

(二) 利润分配预案

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
夏佩卫	董事长	男	54	专科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
杨维敏	董事	女	55	专科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
邓效	董事	男	39	硕士	2016年6月30日至2019年6月29日	否
胡东国	董事、总经理	男	54	研究生	2016年6月30日至2019年6月29日	是
王洪卫	董事	男	50	博士	2018年1月2日至2019年6月29日	是
王荣	监事会主席	男	69	研究生	2016年6月30日至2019年6月29日	否
林良华	职工监事	男	54	专科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
崔伟婕	监事	女	43	本科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
陈春	董事会秘书	男	37	研究生	2016年6月30日至2019年6月29日	是
萧庆	财务负责人	女	49	本科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
张凌蔚	副总经理	女	45	研究生	2016年6月30日至2019年6月29日	是
陈立平	副总经理	女	49	本科	2016年6月30日至2019年6月29日	是

刘贵滨	副总经理	男	41	本科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						6

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员相互之间无关联关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
夏佩卫	董事长	4,336,800	183,000	4,519,800	4.5153%	0
杨维敏	董事	0	0	0	0.0000%	0
邓效	董事	0	0	0	0.0000%	0
胡东国	董事、总经理	780,000	435,000	1,215,000	1.2138%	0
王洪卫	董事	0	0	0	0.0000%	0
王荣	监事会主席	0	103,000	103,000	0.1029%	0
林良华	职工监事	0	0	0	0.0000%	0
崔伟婕	监事	0	0	0	0.0000%	0
陈春	董事会秘书	2,333,500	379,000	2,712,500	2.7098%	0
萧庆	财务负责人	186,200	403,000	589,200	0.5886%	0
张凌蔚	副总经理	198,380	0	198,380	0.1982%	0
陈立平	副总经理	0	0	0	0.0000%	0
刘贵滨	副总经理	397,020	305,000	702,020	0.7013%	0
合计	-	8,231,900	1,808,000	10,039,900	10.0299%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

姓名	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	变动原因
卢天民	副总经理	离任	无	因个人原因

戴国强	董事	离任	无	因个人原因
王洪卫	无	新任	董事	因董事戴国强先生的辞职导致公司董事会成员人数低于法定最低人数，公司补选新任董事。
梁萌佳	副总经理	离任	无	因病救治无效，不幸于2018年3月16日去世。

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

新任董事王洪卫先生个人简历：

王洪卫，中共党员，中国国籍，1968年3月生，1991年9月至1996年7月南京农业大学经贸学院硕博连读，获资源经济与土地管理博士学位；2000年8月至2001年1月，美国国际管理研究生院高级访问学者；1998年5月任上海财经大学不动产研究所所长；1999年11月任上海财经大学投资系主任；2001年4月任上海财经大学研究生部副主任；2003年5月起，任上海财经大学校长助理、研究室主任，上海财经大学副校长、教授，上海金融学院院长。先后兼任世界华人不动产学会创办大会主席、第13届亚洲房地产学会主席等职务。现为上海立信会计金融学院教授、联合国绿色智慧海绵城市国际咨询专家。

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
行政管理人员	163	226
业务人员	2997	2,851
技术人员	951	859
财务人员	27	24
员工总计	4,138	3,960

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	17	16
本科	789	1,061
专科	1,773	1,558
专科以下	1,559	1,325
员工总计	4,138	3,960

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

报告期内，公司管理层保持相对稳定，没有发生重大变化。公司本着公平合理的原则，已经完

成实行基本工资、岗位工资和绩效工资组成的薪酬结构，完善薪酬职级和考核激励机制，实施干部管理与考核制度。实现员工职业技能和素质培训双提升，引进高层次人才，招聘全日制本专科应届毕业生和优秀专业技术人才。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

适用 不适用

姓名	岗位	期末普通股持股数量
姜程	市场营销部 高级副主管	0
于儒鹤	信息技术部 总经理助理	0
巫俊	金融风险资产管控中心 副总经理	0
陆咏梅	金融业务管理部 副总经理	0
谭颖	金融业务管理部 高级副主管	0
鲁勋	呼叫中心 主管	0

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

核心人员的变动情况：

经 2016 年 8 月 2 日召开的第二届董事会第三次会议、2016 年 8 月 19 日召开的 2016 年第三次临时股东大会审议通过了《关于提名公司核心员工的议案》，为了鼓励和稳定对公司发展有核心作用的员工，公司董事会决定同意提名刘丹宁、崔伟婕、李佳、姜程、于儒鹤、胡燕、巫俊、陆咏梅、谭颖、鲁勋为公司核心员工。

报告期内核心人员刘丹宁、崔伟婕、李佳、胡燕离职。

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》以及《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理机制，建立现代企业制度，规范公司运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且严格按照有关法律、法规规定，履行各自权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内部控制制度规定的程序和规则进行。

报告期内，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司现有治理机制能保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权，且给所有股东合适的保护和平等权利的保障。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均能按《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等法律、法规及制度规定的程序和规则进行。

4、 公司章程的修改情况

报告期内公司未有章程修改的情况。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	4	<p>一、2017年4月13日召开的第二届董事会第七次会议：1、审议通过了《2016年度董事会工作报告》；2、审议通过了《2016年度总经理工作报告》；3、审议通过了《2016年年度报告及摘要》，并提请2016年年度股东大会审议；4、审议通过了《2016年年度财务报告》，并提请2016年年度股东大会审议；5、审议通过了《关于2016年度利润分配方案的议案》，并提请2016年年度股东大会审议；6、审议通过了《2017年经营计划的议案》；7、审议通过了《关于预计公司2017年度日常性关联交易的议案》，并提请2016年年度股东大会审议；8、审议通过了《关于2016年度公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》；9、审议通过了《关于聘任公司2017年度财务报告审计机构的议案》，并提请2016年年度股东大会审议；10、审议通过了《关于召开2016年年度股东大会的议案》。</p> <p>二、2017年8月16日召开的第二届董事会第八次会议：1、审议通过了《公司2017年半年度报告》。</p> <p>三、2017年10月13日召开的第二届董事会第九次会议：1、审议通过了《关于转让控股子公司上海比孚信息科技有限公司股权用于其经营管理团队股权激励的议案》，并提交临时股东大会审议；2、审议通过了《关于提议召开2017年第一次临时股东大会的议案》。</p> <p>四、2017年12月14日召开的第二届董事会第十次会议：1、审议通过了《关于提名王洪卫先生为董事候选人的议案》，并提请股东大会审议；2、审议通过了《关于召开公司2018年第一次临时股东大会的议案》。</p>

监事会	2	<p>一、2017年4月13日召开的第二届监事会第四次会议：1、审议通过了《2016年度监事会工作报告》，并提请2016年年度股东大会审议；2、审议通过了《2016年年度报告及摘要》，并提请2016年年度股东大会审议；3、审议通过了《2016年年度财务报告》，并提请2016年年度股东大会审议；4、审议通过了《关于2016年度利润分配方案的议案》，并提请2016年年度股东大会审议；5、审议通过了《关于聘任公司2017年度财务报告审计机构的议案》，并提请2016年年度股东大会审议。</p> <p>二、2017年8月16日召开的第二届监事会第四次会议：1、审议通过了《公司2017年半年度报告》。</p>
股东大会	2	<p>一、2017年5月26日召开的2016年年度股东大会：1、审议通过了《2016年度董事会工作报告》；2、审议通过了《2016年度监事会工作报告》；3、审议通过了《2016年年度报告及摘要》；4、审议通过了《2016年年度财务报告》；5、审议通过了《关于2016年度利润分配方案的议案》；6、审议通过了《关于预计公司2017年度日常性关联交易的议案》；7、审议通过了《关于聘任公司2017年度财务报告审计机构的议案》。</p> <p>二、2017年11月1日召开的2017年第一次临时股东大会：1、审议通过了《关于转让控股子公司上海比孚信息科技有限公司股权用于其经营管理团队股权激励的议案》。</p>

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

2017年度历次股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决均符合《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等法律、法规及规则的要求，决议内容及签署合法合规，真实、及时、完整。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司不断健全、规范公司治理机制，股东大会、董事会、监事会、管理层等严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规的要求，履行各自权利和义务。公司治理的实际情况符合法律法规的要求。公司已引入职业经理人。

(四) 投资者关系管理情况

报告期内，公司自觉履行信息披露义务，做好投资者关系管理工作，不断提高企业规范运作水平。公司也将格局实际情况，进一步完善规章制度，切实维护、保护投资者利益。公司与股权投资人、债券投资人或潜在投资者通过电话、拜访等途径保持沟通联系，渠道通畅。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，能够独立开展业务，在业务上完全独立于股东和其他关联方，与实际控制人以及其他关联方不存在同业竞争关系。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司建立了一整套包含公司全部业务的程序、标准、制度、规范。公司内部控制制度主要包括产品研发管理制度、软件研发部门管理制度、客户管理制度、总经理工作细则、关联交易管理制度、投资者关系管理制度、财务管理制度、采购管理制度等。这些制度基本是以公司内部管理文件形式公布、执行，涵盖了公司管理的各个环节，符合公司的特点和现实情况。

董事会认为，公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性发面不存在重大缺陷。在公司运营过程中，以上制度都能够得到贯彻执行，对公司的经营风险得到有效的控制作用。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司尚未建立《年报信息披露重大差错责任追究制度》。公司将根据《公司法》、《会计法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》等法律、法规及其他规范性文件，尽快建立相关制度。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格信息披露的相关规定，执行情况良好。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	众会字（2018）第 2289 号
审计机构名称	众华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	上海市中山南路 100 号金外滩国际广场 6 楼
审计报告日期	2018 年 4 月 2 日
注册会计师姓名	冯家俊、叶文丽
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

审计报告

众会字（2018）第 2289 号

上海财安金融服务集团股份有限公司全体股东：

一、对财务报表出具的审计报告

（一）审计意见

我们审计了上海财安金融服务集团股份有限公司（以下简称财安公司）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2017 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了财安公司 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

（二）形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于财安公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

（三）其他信息

财安公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括财安公司 2017 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

（四）管理层和治理层对财务报表的责任

财安公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估财安公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运

用持续经营假设，除非管理层计划清算财安公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财安公司的财务报告过程。

（五）注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对财安公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致财安公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就财安公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

众华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

冯家俊

中国注册会计师

叶文丽

中国，上海

2018年4月2日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	5.1	90,155,206.14	105,126,555.83
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	5.2	-	430,000.00
应收账款	5.3	35,880,415.61	41,472,488.54
预付款项	5.4	2,364,721.69	3,149,867.97
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息			
应收股利			
其他应收款	5.5	3,815,420.34	4,447,764.44
买入返售金融资产			
存货			6,494.87
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		132,215,763.78	154,633,171.65
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	5.6	2,106,700.00	2,106,700.00
持有至到期投资		-	-
长期应收款	5.7	1,062,580.12	1,084,601.00
长期股权投资	5.8	41,854,095.91	30,436,190.69
投资性房地产		-	-
固定资产	5.9	7,124,641.72	7,145,656.19
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	5.10	2,115,950.43	1,770,590.03
开发支出			
商誉			

长期待摊费用	5.11	8,365,838.38	9,252,372.44
递延所得税资产	5.12	214,766.16	1,654,727.74
其他非流动资产			
非流动资产合计		62,844,572.72	53,450,838.09
资产总计		195,060,336.50	208,084,009.74
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	5.13	1,872,695.96	2,451,131.73
预收款项	5.14	70,455.00	50,236.16
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	5.15	24,154,284.07	29,453,895.82
应交税费	5.16	5,038,144.07	4,520,051.97
应付利息			
应付股利			
其他应付款	5.17	905,914.87	953,206.31
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
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		32,041,493.97	37,428,521.99
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益	5.18	1,300,819.18	872,656.50
递延所得税负债			
其他非流动负债			

非流动负债合计		1,300,819.18	872,656.50
负债合计		33,342,313.15	38,301,178.49
所有者权益（或股东权益）：			
股本	5.19	100,100,000.00	100,100,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	5.20	21,745,473.42	21,745,473.42
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	5.21	6,937,457.59	6,937,457.59
一般风险准备			
未分配利润	5.22	29,459,149.19	37,713,683.59
归属于母公司所有者权益合计		158,242,080.20	166,496,614.60
少数股东权益		3,475,943.15	3,286,216.65
所有者权益合计		161,718,023.35	169,782,831.25
负债和所有者权益总计		195,060,336.50	208,084,009.74

法定代表人：夏佩卫

主管会计工作负责人：萧庆

会计机构负责人：王娟

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		63,906,962.69	85,461,819.76
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	12.1	27,748,032.10	33,603,278.70
预付款项		1,855,833.88	2,957,199.50
应收利息			
应收股利			
其他应收款	12.2	16,033,513.07	10,749,589.47
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		109,544,341.74	132,771,887.43
非流动资产：			

可供出售金融资产		2,106,700.00	2,106,700.00
持有至到期投资		-	-
长期应收款		1,062,580.12	1,084,601.00
长期股权投资	12.3	64,839,680.77	53,421,775.55
投资性房地产		-	-
固定资产		6,235,396.77	6,209,933.23
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		2,107,040.05	1,760,542.17
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		7,015,402.12	7,654,597.66
递延所得税资产		214,766.16	1,654,727.74
其他非流动资产			
非流动资产合计		83,581,565.99	73,892,877.35
资产总计		193,125,907.73	206,664,764.78
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		1,015,383.16	705,131.73
预收款项		70,455.00	50,236.16
应付职工薪酬		21,669,132.34	28,037,581.01
应交税费		4,579,746.10	3,920,160.23
应付利息			
应付股利			
其他应付款		552,622.12	2,083,484.10
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		27,887,338.72	34,796,593.23
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			

专项应付款			
预计负债			
递延收益		1,300,819.18	872,656.50
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,300,819.18	872,656.50
负债合计		29,188,157.90	35,669,249.73
所有者权益：			
股本		100,100,000.00	100,100,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		20,473,077.53	20,473,077.53
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		7,042,743.00	7,042,743.00
一般风险准备			
未分配利润		36,321,929.30	43,379,694.52
所有者权益合计		163,937,749.83	170,995,515.05
负债和所有者权益合计		193,125,907.73	206,664,764.78

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	5.23	363,481,364.75	353,294,482.18
其中：营业收入		363,481,364.75	353,294,482.18
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	5.23	374,346,809.05	358,920,764.89
其中：营业成本		288,614,384.88	272,121,354.38
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			

分保费用			
税金及附加	5.24	939,417.64	2,033,668.06
销售费用	5.25	3,712,483.59	3,684,913.37
管理费用	5.26	81,194,580.72	81,290,076.04
财务费用	5.27	-220,075.69	-584,123.81
资产减值损失	5.28	106,017.91	374,876.85
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	5.29	1,193,828.03	1,192,470.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5.29	1,193,828.03	1,192,470.93
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5.30	6,806.68	-18,288.22
其他收益	5.31	3,156,837.32	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-6,507,972.27	-4,452,100.00
加：营业外收入	5.32	5,065,918.43	7,337,975.63
减：营业外支出	5.33	554,490.96	4,306.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,996,544.80	2,881,569.09
减：所得税费用	5.34	1,063,263.10	645,820.15
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,059,807.90	2,235,748.94
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		-3,059,807.90	2,235,748.94
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		189,726.50	1,468,917.60
2. 归属于母公司所有者的净利润		-3,249,534.40	766,831.34
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			

七、综合收益总额		-3,059,807.90	2,235,748.94
归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,249,534.40	766,831.34
归属于少数股东的综合收益总额		189,726.50	1,468,917.60
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		-0.03	0.01
（二）稀释每股收益		-0.03	0.01

法定代表人：夏佩卫

主管会计工作负责人：萧庆

会计机构负责人：王娟

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	12.4	327,545,219.37	322,552,381.03
减：营业成本	12.4	263,838,413.96	252,570,732.56
税金及附加		690,933.87	1,833,672.17
销售费用		3,288,278.30	3,522,306.85
管理费用		69,796,481.47	70,202,785.14
财务费用		-165,766.05	-546,871.37
资产减值损失		-167,773.53	145,363.00
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	12.5	1,193,828.03	1,192,470.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-48,653.50	-11,824.07
其他收益		3,096,837.32	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-5,493,336.80	-3,994,960.46
加：营业外收入		5,008,407.99	6,231,211.49
减：营业外支出		489,690.96	4,306.54
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-974,619.77	2,231,944.49
减：所得税费用		1,078,145.45	154,633.94
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,052,765.22	2,077,310.55
（一）持续经营净利润		-2,052,765.22	2,077,310.55
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			

2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
六、综合收益总额		-2,052,765.22	2,077,310.55
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		380,815,907.80	349,416,836.31
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		-	2,829.01
收到其他与经营活动有关的现金	5.35	5,311,344.49	15,849,375.22
经营活动现金流入小计		386,127,252.29	365,269,040.54
购买商品、接受劳务支付的现金		47,842,248.16	45,134,078.42
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		308,920,905.38	286,578,935.76
支付的各项税费		8,130,188.62	7,965,790.08
支付其他与经营活动有关的现金	5.35	20,808,666.35	16,755,286.66

经营活动现金流出小计		385,702,008.51	356,434,090.92
经营活动产生的现金流量净额		425,243.78	8,834,949.62
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		287,650.00	44,966.99
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		287,650.00	44,966.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,929,243.47	15,607,142.29
投资支付的现金		-	106,700.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		5,750,000.00	-
投资活动现金流出小计		10,679,243.47	15,713,842.29
投资活动产生的现金流量净额		-10,391,593.47	-15,668,875.30
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	1,680,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			1,680,000.00
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		5,005,000.00	5,005,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		5,005,000.00	5,005,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-5,005,000.00	-3,325,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-14,971,349.69	-10,158,925.68
加：期初现金及现金等价物余额		105,126,555.83	115,285,481.51
六、期末现金及现金等价物余额		90,155,206.14	105,126,555.83

法定代表人：夏佩卫

主管会计工作负责人：萧庆

会计机构负责人：王娟

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		342,797,179.09	319,494,811.32
收到的税费返还		-	2,829.01
收到其他与经营活动有关的现金		4,342,232.11	14,127,016.59
经营活动现金流入小计		347,139,411.20	333,624,656.92
购买商品、接受劳务支付的现金		42,847,562.73	31,942,745.36
支付给职工以及为职工支付的现金		280,339,748.05	272,209,569.72
支付的各项税费		5,836,794.02	6,126,015.89
支付其他与经营活动有关的现金		24,519,129.64	19,211,886.50
经营活动现金流出小计		353,543,234.44	329,490,217.47
经营活动产生的现金流量净额		-6,403,823.24	4,134,439.45
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		132,650.00	15,410.00
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			
投资活动现金流入小计		132,650.00	15,410.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,528,683.83	13,110,495.77
投资支付的现金		-	106,700.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		5,750,000.00	10,060,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		10,278,683.83	23,277,195.77
投资活动产生的现金流量净额		-10,146,033.83	-23,261,785.77
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		5,005,000.00	5,005,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		5,005,000.00	5,005,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-5,005,000.00	-5,005,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-21,554,857.07	-24,132,346.32

加：期初现金及现金等价物余额		85,461,819.76	109,594,166.08
六、期末现金及现金等价物余额		63,906,962.69	85,461,819.76

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	100,100,000.00				21,745,473.42				6,937,457.59		37,713,683.59	3,286,216.65	169,782,831.25
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	100,100,000.00				21,745,473.42				6,937,457.59		37,713,683.59	3,286,216.65	169,782,831.25
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-8,254,534.40	189,726.50	-8,064,807.90
（一）综合收益总额											-3,249,534.40	189,726.50	-3,059,807.90
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配										-5,005,000.00		-5,005,000.00
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-5,005,000.00		-5,005,000.00
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	100,100,000.00			21,745,473.42				6,937,457.59		29,459,149.19	3,475,943.15	161,718,023.35

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	38,500,000.00				83,345,473.42				6,738,612.19		42,150,697.65	137,299.05	170,872,082.31
加：会计政策变更													-
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	38,500,000.00				83,345,473.42				6,738,612.19		42,150,697.65	137,299.05	170,872,082.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	61,600,000.00				-61,600,000.00				198,845.40		-4,437,014.06	3,148,917.60	-1,089,251.06
（一）综合收益总额											766,831.34	1,468,917.60	2,235,748.94
（二）所有者投入和减少资本					-				-		-	1,680,000.00	1,680,000.00
1. 股东投入的普通股												1,680,000.00	1,680,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													-
3. 股份支付计入所有者权益的金额													-
4. 其他													-

(三) 利润分配	-				-			198,845.40	-5,203,845.40		-5,005,000.00
1. 提取盈余公积								198,845.40	-198,845.40		-
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配									-5,005,000.00		-5,005,000.00
4. 其他											-
(四) 所有者权益内部结转	61,600,000.00				-61,600,000.00			-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	61,600,000.00				-61,600,000.00						-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 其他											-
(五) 专项储备											-
1. 本期提取											-
2. 本期使用											-
(六) 其他											-
四、本年期末余额	100,100,000.00				21,745,473.42			6,937,457.59	37,713,683.59	3,286,216.65	169,782,831.25

法定代表人：夏佩卫

主管会计工作负责人：萧庆

会计机构负责人：王娟

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	100,100,000.00				20,473,077.53				7,042,743.00		43,379,694.52	170,995,515.05
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	100,100,000.00				20,473,077.53				7,042,743.00		43,379,694.52	170,995,515.05
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-7,057,765.22	-7,057,765.22
（一）综合收益总额											-2,052,765.22	-2,052,765.22
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配											-5,005,000.00	-5,005,000.00
1. 提取盈余公积												

2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-5,005,000.00	-5,005,000.00	
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	100,100,000.00				20,473,077.53						7,042,743.00	36,321,929.30	163,937,749.83

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	38,500,000.00				82,073,077.53				6,835,011.94		46,515,115.03	173,923,204.50
加：会计政策变更												-
前期差错更正												-
其他												-
二、本年期初余额	38,500,000.00				82,073,077.53				6,835,011.94		46,515,115.03	173,923,204.50
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	61,600,000.00				-61,600,000.00				207,731.06		-3,135,420.51	-2,927,689.45
（一）综合收益总额											2,077,310.55	2,077,310.55
（二）所有者投入和减少资本	-				-				-		-	-
1. 股东投入的普通股												-
2. 其他权益工具持有者投入资本												-
3. 股份支付计入所有者权益的金额												-
4. 其他												-
（三）利润分配	-				-				207,731.06		-5,212,731.06	-5,005,000.00
1. 提取盈余公积									207,731.06		-207,731.06	-
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的											-5,005,000.00	-5,005,000.00

分配												
4. 其他												-
(四) 所有者权益内部结转	61,600,000.00				-61,600,000.00							-
1. 资本公积转增资本(或股本)	61,600,000.00				-61,600,000.00							-
2. 盈余公积转增资本(或股本)												-
3. 盈余公积弥补亏损												-
4. 其他												-
(五) 专项储备												-
1. 本期提取												-
2. 本期使用												-
(六) 其他												-
四、本年期末余额	100,100,000.00				20,473,077.53				7,042,743.00		43,379,694.52	170,995,515.05

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 公司基本情况

1.1 公司概况

上海财安金融服务集团股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系于 2014 年 2 月 17 日在全国中小企业股份转让系统挂牌的股份有限公司, 本公司系由上海财安金融服务有限公司整体改制而成, 上海财安金融服务有限公司原名为上海财安管理咨询服务有限公司, 系由上海瑞佩企业发展有限公司、上海财安咨询服务有限公司以及自然人夏佩之和张翠娥共同出资组建, 于 2004 年 2 月 13 日在上海市工商行政管理局徐汇分局登记注册, 取得注册号为 3101042008279 的《企业法人营业执照》, 股份改制后, 公司取得上海市工商行政管理局颁发的 310104000275933 号《企业法人营业执照》, 公司注册地: 上海市虹口区邯郸路 135 号 5 幢 205 室。法定代表人: 夏佩卫。

公司经营范围: 接受金融机构委托从事金融信息技术外包, 接受金融机构委托从事金融业务流程外包, 接受金融机构委托从事金融知识流程外包, 接受金融机构委托提供缴还款提醒专业服务, 企业征信服务, 人才供求信息收集、整理、储存、发布和咨询服务, 人才推荐, 人才招聘, 会务服务, 商务、投资项目、经济信息、信用管理的咨询服务, 财务咨询(不得从事代理记账), 市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验), 自有设备租赁, 银行自助设备的日常维护及管理, 资产管理, 计算机数据处理系统软件的开发及维护, 企业营销策划, 电子商务(不得从事增值电信业务、金融业务), 数字作品的数据库管理, 智能化物流系统服务, 智能化管理系统开发应用, 电子结算系统开发及应用, 电子标签, 云软件服务, 教具、文具、玩具的嵌入式软件服务, 电子阅读器(电子书)销售, 网上商务咨询, 计算机、软件及辅助设备零售(除计算机信息系统安全专用产品); 第二类增值电信业务中的呼叫中心业务; 为国内企业提供劳务派遣服务。【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】

本财务报告的批准报出日: 2018 年 4 月 2 日。

1.2 本年度合并财务报表范围

截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
上海财安人才服务有限公司
上海财安文化传播有限公司
上海财安信息技术有限公司
上海财能信息科技有限公司
福州财安金融服务有限公司
江苏财安管理咨询服务有限公司
合肥财安管理咨询服务有限公司
上海比孚信息科技有限公司
上海诺卫投资咨询有限公司
陕西财安金融外包服务有限公司
上海智尚教育培训有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“6、合并范围的变更”和“7、在其他主体中的权益”。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 财务报表的编制基础

2.1 编制基础

本公司以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量, 在此基础上编制财务报表。

根据财政部《关于印发<企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营>的通知》(财会〔2017〕13 号)的规定, 本公司自 2017 年 5 月 28 日起执行前述准则。根据财政部《关于印发修订<企业会计准则第 16 号—政府补助>的通知》(财会〔2017〕15 号)的规定, 本公司自 2017 年 6 月 12 日起执行前述准则。根据财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号), 本公司对财务报表格式进行了相应调整。

根据财政部《关于印发修订<企业会计准则第 2 号——长期股权投资>的通知》等 7 项通知(财会〔2014〕6~8 号、10~11 号、14 号、16 号)等规定, 本公司自 2014 年 7 月 1 日起执行财政部 2014 年发布的前述 7 项企业会计准则。

根据财政部《中华人民共和国财政部令 76 号——财政部关于修改<企业会计准则——基本准则>的决定》, 本公司自 2014 年 7 月 23 日起执行该决定。

根据财政部《关于印发修订<企业会计准则第 37 号—金融工具列报>的通知》(财会〔2014〕23 号)的规定, 本公司自 2014 年度起执行该规定。

2.2 持续经营

经本公司评估, 自本报告期末起的 12 个月内, 本公司持续经营能力良好, 不存在导致对本公司持续经营能力产生重大怀疑的因素。

3 重要会计政策及会计估计

3.1 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

3.2 会计期间

会计期间自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3.3 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

3.4 记账本位币

记账本位币为人民币。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

3.5.1 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, 认定为同一控制下的企业合并。

合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本, 长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

合并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, 于发生时计入当期损益。

3.5.2 非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, 认定为非同一控制下的企业合并。

购买方通过一次交换交易实现的企业合并, 合并成本为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。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, 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, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 计入当期损益。

3.5.3 因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的

在编制个别财务报表时, 按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和, 作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益, 在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的, 原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的, 与其相关的其他综合收益等应当转为购买日所属当期收益。

3 重要会计政策及会计估计 (续)

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3.6 合并财务报表的编制方法

3.6.1 合并范围

合并财务报表的合并范围包括本公司及子公司。合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

3.6.2 控制的依据

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, 视为投资方控制被投资方。相关活动, 系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

3.6.3 决策者和代理人

代理人仅代表主要责任人行使决策权, 不控制被投资方。投资方将被投资方相关活动的决策权委托给代理人的, 将该决策权视为自身直接持有。

在确定决策者是否为代理人时, 公司综合考虑该决策者与被投资方以及其他投资方之间的关系。

- 1) 存在单独一方拥有实质性权利可以无条件罢免决策者的, 该决策者为代理人。
- 2) 除 1) 以外的情况下, 综合考虑决策者对被投资方的决策权范围、其他方享有的实质性权利、决策者的薪酬水平、决策者因持有被投资方中的其他权益所承担可变回报的风险等相关因素进行判断。

3.6.4 投资性主体

当同时满足下列条件时, 视为投资性主体:

- 1) 该公司是以向投资者提供投资管理服务为目的, 从一个或多个投资者处获取资金;
- 2) 该公司的唯一经营目的, 是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报;
- 3) 该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

属于投资性主体的, 通常情况下符合下列所有特征:

- 1) 拥有一个以上投资;
- 2) 拥有一个以上投资者;
- 3) 投资者不是该主体的关联方;
- 4) 其所有者权益以股权或类似权益方式存在。

如果母公司是投资性主体, 则母公司仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表; 其他子公司不予以合并, 母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体, 则将其控制的全部主体, 包括那些通过投资性主体所间接控制的主体, 纳入合并财务报表范围。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.6 合并财务报表的编制方法 (续)

3.6.5 合并程序

子公司所采用的会计政策或会计期间与本公司不一致的, 按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整; 或者要求子公司按照本公司的会计政策或会计期间另行编报财务报表。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者(股东)权益变动表分别以本公司和子公司的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者(股东)权益变动表为基础, 在抵销本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及合并所有者(股东)权益变动表的影响后, 由本公司合并编制。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额, 作为少数股东权益, 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。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。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额, 在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的, 在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目, 反映少数股东权益变动的情况。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。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务, 编制合并资产负债表时, 调整合并资产负债表的期初数; 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务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; 编制现金流量表时, 将该子公司以及业务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; 同时对比较报表的相关项目进行调整, 视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务, 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的期初数; 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表; 编制合并现金流量表时, 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。

本公司在报告期内处置子公司以及业务, 编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的期初数; 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表; 编制合并现金流量表时, 将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.6 合并财务报表的编制方法 (续)

3.6.6 特殊交易会计处理

3.6.6.1 购买子公司少数股东拥有的子公司股权

在合并财务报表中, 因购买少数股权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净资产份额之间的差额, 调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

3.6.6.2 不丧失控制权的情况下处置对子公司长期股权投资

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, 在合并财务报表中, 处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

3.6.6.3 处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权时, 对于剩余股权的处理

在编制合并财务报表时, 对于剩余股权, 按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益, 同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等, 在丧失控制权时转为当期投资收益。

3.6.6.4 企业通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权, 且该多次交易属于一揽子交易的处理

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的, 应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理; 但是, 在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额, 在合并财务报表中确认为其他综合收益, 在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

判断分步处置股权至丧失控制权过程的各项交易是否属于一揽子交易的原则如下:

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况, 通常表明多次交易事项属于一揽子交易:

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

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.7 合营安排分类及共同经营会计处理方法

3.7.1 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。

3.7.2 共同经营参与方的会计处理

合营方确认其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) 确认单独所持有的资产, 以及按其份额确认共同持有的资产;
- 2) 确认单独所承担的负债, 以及按其份额确认共同承担的负债;
- 3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入;
- 4) 按其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, 以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营方向共同经营投出或出售资产等(该资产构成业务的除外), 在该资产等由共同经营出售给第三方之前, 仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的, 合营方全额确认该损失。

合营方自共同经营购买资产等(该资产构成业务的除外), 在将该资产等出售给第三方之前, 仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的, 合营方按其承担的份额确认该部分损失。

对共同经营不享有共同控制的参与方, 如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的, 按照上述方法进行会计处理; 否则, 按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3.8 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款, 现金等价物是指持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

3.9 外币业务和外币报表折算

3.9.1 外币业务

外币业务按业务发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币, 所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外, 直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.9 外币业务和外币报表折算 (续)

3.9.2 外币财务报表的折算

以非记账本位币编制的资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算成记账本位币, 所有者权益中除未分配利润项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算。以非记账本位币编制的利润表中的收入与费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算成记账本位币。上述折算产生的外币报表折算差额, 在其他综合收益中核算。以非记账本位币编制的现金流量表中各项目的现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算成记账本位币。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

3.10 金融工具

3.10.1 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的, 终止确认:

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 2) 该金融资产已转移, 且符合《企业会计准则第23号—金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 终止确认该金融负债或其一部分。

3.10.2 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产, 该资产在资产负债表中以“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”列示。

2) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产, 包括应收账款、其他应收款和长期应收款等。

3) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。自资产负债表日起 12 个月内将出售的可供出售金融资产在资产负债表中列示为一年内到期的非流动资产。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.10 金融工具 (续)

4) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。自资产负债表日起 12 个月内到期的持有至到期投资在资产负债表中列示为一年内到期的非流动资产。

3.10.3 金融资产的计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时, 按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量, 但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 按照成本计量; 应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法, 以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入公允价值变动损益; 在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益, 计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外, 可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益, 待该金融资产终止确认时, 原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算利息, 计入投资收益; 可供出售权益工具投资的现金股利, 于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益。

3.10.4 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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:

- 1) 所转移金融资产的账面价值;
- 2) 因转移而收到的对价, 与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额 (涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形) 之和。

因金融资产转移获得了新金融资产或承担了新金融负债的, 在转移日按照公允价值确认该金融资产或金融负债 (包括看涨期权、看跌期权、担保负债、远期合同、互换等), 并将该金融资产扣除金融负债后的净额作为上述对价的组成部分。

公司与金融资产转入方签订服务合同提供相关服务的 (包括收取该金融资产的现金流量, 并将所收取的现金流量交付给指定的资金保管机构等), 就该服务合同确认一项服务资产或服务负债。服务负债应当按照公允价值进行初始计量, 并作为上述对价的组成部分。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.10 金融工具 (续)

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分 (在此种情况下, 所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分) 之间, 按照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:

1) 终止确认部分的账面价值;

2) 终止确认部分的对价, 与原直接计入所有者权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可供出售金融资产的情形) 之和。

原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额, 按照金融资产终止确认部分和未终止确认部分的相对公允价值, 对该累计额进行分摊后确定。

3.10.5 金融负债的分类

金融负债于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

3.10.6 金融负债的计量

金融负债于本公司成为金融工具合同的一方时, 按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益; 其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 按照公允价值后续计量, 且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用。其他金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

3.10.7 金融资产和金融负债的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, 采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的, 采用估值技术确定其公允价值, 估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

3.10.8 金融资产减值测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外, 本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查, 如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的, 计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 按预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 现值低于账面价值的差额, 计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策及会计估计 (续)

3.10 金融工具 (续)

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降, 原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资, 在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资, 在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 直接计入所有者权益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生的减值损失, 如果在以后期间价值得以恢复, 也不予转回。

3.11 应收款项

3.11.1 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项:

单项金额重大的判断依据或金额标准	对于单项金额重大的应收款项: 指单项金额占总额 10% 的应收款项。
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的, 根据该款项预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 单独进行减值测试, 计提坏账准备。经单独进行减值测试未有客观证据表明发生减值的, 将其划入具有类似信用风险特征的组合计提坏账准备。

3.11.2 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项:

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法 (账龄分析法、余额百分比法、其他方法)	
无信用风险组合	无信用风险组合的应收款项主要包括合并范围内应收关联方单位款项等可以确定收回的应收款项。如无客观证据表明其发生了减值的, 不计提坏账准备。
正常信用风险组合	正常信用风险组合的应收款项主要包括除上述无信用风险组合的应收款项外, 无客观证据表明客户财务状况和履约能力严重恶化的应收款项。采用账龄分析法计提坏账准备。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.11 应收款项 (续)

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	3	3
1—2 年	10	10
2—3 年	30	30
3—4 年	50	50
4—5 年	80	80
5 年以上	100	100

3.11.3 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:

单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项是指单项金额虽不重大但已涉及诉讼事项或已有客观证据表明很有可能形成损失的应收款项。

坏账准备的计提方法: 对单项金额虽不重大但已涉及诉讼事项或已有客观证据表明很有可能形成损失的应收款项需单独进行减值测试, 根据其预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额, 计提坏账准备。

坏账损失确认标准: A、债务人破产或死亡, 以其破产财产或遗产依法清偿后, 仍然不能收回的款项。B、债务人逾期未履行偿债义务, 并且具有明显特征表明确实不能收回的款项。

3.12 存货

3.12.1 存货的类别

存货包括原材料、在产品、产成品和周转材料等, 按成本与可变现净值孰低列示。

3.12.2 发出存货的计价方法

存货发出时的成本按加权平均法核算, 产成品和在产品成本包括原材料、直接人工以及在正常生产能力下按照一定方法分配的制造费用。周转材料包括低值易耗品和包装物等。

3.12.3 确定不同类别存货可变现净值的依据

存货成本高于其可变现净值的, 计提存货跌价准备, 计入当期损益。可变现净值, 是指在日常活动中, 存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。公司确定存货的可变现净值, 以取得的确凿证据为基础, 并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

为生产而持有的材料等, 用其生产的产成品的可变现净值高于成本的, 该材料仍然按照成本计量; 材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本的, 该材料按照可变现净值计量。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货, 其可变现净值以合同价格为基础计算。持有存货的数量多于销售合同订购数量的, 超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.12.4 存货的盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制。

3.12.5 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品在领用时采用一次摊销法核算成本。

包装物在领用时采用一次转销法核算成本。

3.13 划分为持有待售类别

3.13.1 划分为持有待售类别的条件

同时满足下列条件的非流动资产或处置组, 确认为持有待售类别:

- 1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 在当前状况下即可立即出售;
- 2) 出售极可能发生, 即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的, 已经获得批准。确定的购买承诺, 是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议, 该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款, 使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

3.13.2 持有待售的非流动资产或处置组的计量

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时, 其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的, 将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组, 公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额, 以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外, 由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额, 计入当期损益。

公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时, 首先按照相关会计准则规定计量处置组中资产和负债的账面价值, 然后按照上款的规定进行会计处理。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额, 先抵减处置组中商誉的账面价值, 再根据处置组中适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重, 按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的, 以前减记的金额应当予以恢复, 并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回, 转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的, 以前减记的金额予以恢复, 并在划分为持有待售类别后适用准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回, 转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值, 以及适用准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额, 根据处置组中除商誉外适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重, 按比例增加其账面价值。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.13 划分为持有待售类别(续)

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销, 持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时, 按照以下两者孰低计量:

- 1) 划分为持有待售类别前的账面价值, 按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额;
- 2) 可收回金额。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时, 将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

3.14 长期股权投资

3.14.1 共同控制、重大影响的判断标准

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, 则视为共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的, 不视为共同控制。

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, 则视为对被投资单位实施重大影响。

3.14.2 初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资, 按照本附注“3.5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”的相关内容确认初始投资成本; 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, 按照下述方法确认其初始投资成本:

- 1) 以支付现金取得的长期股权投资, 应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始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。
- 2) 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益行证券直接相关的费用, 应当按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。
- 3) 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本, 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长期股权投资的初始投资成本。
- 4) 通过债务重组取得的长期股权投资, 其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3.14.3 后续计量及损益确认方法

3.14.3.1 成本法后续计量

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，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。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.14 长期股权投资(续)

3.14.3.2 权益法后续计量

公司对联营企业和合营企业的长期股权投资, 采用权益法核算, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时, 投资方取得长期股权投资后, 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; 投资方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; 投资方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, 调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。投资方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可辨认净资产的公允价值为基础, 对被投资单位的净利润进行调整后确认。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, 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。

投资方确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 投资方负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的, 投资方在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

投资方计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时, 与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分, 予以抵销, 在此基础上确认投资收益。投资方与被投资单位发生的未实现内部交易损失, 按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的, 全额确认。

投资方对联营企业的权益性投资, 其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的, 无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响, 投资方都按照金融工具政策的有关规定, 对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益, 并对其余部分采用权益法核算。

3.14.3.3 因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的处理

按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和, 作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的, 其公允价值与账面价值之间的差额, 以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

3.14.3.4 处置部分股权的处理

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的, 处置后的剩余股权改按本附注“金融工具”的政策核算, 其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益, 在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.14 长期股权投资 (续)

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的, 在编制个别财务报表时, 处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按权益法核算, 并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整; 处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按本附注“金融工具”的有关政策进行会计处理, 其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。在编制合并财务报表时, 按照本附注“合并财务报表的编制方法”的相关内容处理。

3.14.3.5 对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的处理

分类为持有待售资产的对联营企业或合营企业的权益性投资, 以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示, 公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额, 确认为资产减值损失。对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资, 采用权益法进行会计处理。已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资, 不再符合持有待售资产分类条件的, 从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表作相应调整。

3.14.3.6 处置长期股权投资的处理

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款之间的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 在处置该项投资时, 采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础, 按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

3.15 投资性房地产

投资性房地产包括已出租持有并准备增值后转让的土地使用权以及已出租的建筑物, 以实际成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时, 计入投资性房地产成本; 否则, 在发生时计入当期损益。

3.16 固定资产

3.16.1 固定资产确认条件

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。固定资产同时满足下列条件的, 才能予以确认:

- 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。

3.16.2 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	年限平均法	8	5	11.875
计算机及电子设备	年限平均法	5	0	20
办公设备	年限平均法	8	5	11.875

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.17 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

3.18 借款费用

发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用, 在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时, 开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化, 其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断, 并且中断时间连续超过3个月, 暂停借款费用的资本化, 直至资产的购建活动重新开始。

在资本化期间内, 专门借款(指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项)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确定应予资本化的利息金额; 一般借款则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。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的, 按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额, 调整每期利息金额。

3.19 无形资产

3.19.1 计价方法、使用寿命及减值测试

无形资产包括购买软件取得的资产等。无形资产以实际成本计量。

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产, 在企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。具体摊销年限为: 软件使用权摊销期为 10 年。

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的, 视为使用寿命不确定的无形资产, 在持有期间内不摊销, 每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的, 在每个会计期间继续进行减值测试。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.19 无形资产(续)

3.19.2 内部研究、开发支出会计政策

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性, 分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益; 开发阶段的支出, 同时满足下列条件的, 确认为无形资产:

- 1) 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) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- 3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益;
- 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。

不满足上述条件的开发阶段的支出, 于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出, 自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

当开发支出的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

3.20 长期资产减值

在财务报表中单独列示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, 至少每年进行减值测试。固定资产、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。前述资产减值损失一经确认, 如果在以后期间价值得以恢复, 也不予转回。

3.21 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

长期待摊费用性质	摊销方法	摊销年限
装修费	直线法	5 年
低值办公家具	直线法	5 年

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.22 职工薪酬

3.22.1 短期薪酬

在职工为公司提供服务的会计期间, 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。发生的职工福利费, 在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的, 按照公允价值计量。为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金, 以及按规定提取的工会经费和职工教育经费, 在职工为公司提供服务的会计期间, 根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额, 并确认相应负债, 计入当期损益或相关资产成本。

在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时, 确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬, 并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

利润分享计划同时满足下列条件时, 公司确认相关的应付职工薪酬:

- 1) 因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务;
- 2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

3.22.2 离职后福利

3.22.2.1 设定提存计划

公司在职工为其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。根据设定提存计划, 预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的, 公司将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3.22.2.2 设定受益计划

公司对设定受益计划的会计处理包括下列四个步骤:

- 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做出估计, 计量设定受益计划所产生的义务, 并确定相关义务的归属期间。公司将设定受益计划所产生的义务予以折现, 以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。
- 2) 设定受益计划存在资产的, 公司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, 公司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。
- 3) 确定应当计入当期损益的金额。
- 4) 确定应当计入其他综合收益的金额。

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间, 并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时, 按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致企业第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

报告期末，公司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。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.22 职工薪酬 (续)

在设定受益计划下, 公司在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用:

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

公司在设定受益计划结算时, 确认一项结算利得或损失。

3.22.3 辞退福利

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。

公司按照辞退计划条款的规定, 合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

3.22.4 其他长期职工福利

公司向职工提供的其他长期职工福利, 符合设定提存计划条件的, 按照关于设定提存计划的有关政策进行处理。

除上述情形外, 公司按照关于设定受益计划的有关政策, 确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末, 将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

- 1) 服务成本。
- 2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- 3) 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。

为简化相关会计处理, 上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的, 公司在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务; 长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的, 公司在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

3.23 预计负债

对因产品质量保证、亏损合同等形成的现时义务, 其履行很可能导致经济利益的流出, 在该义务的金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。对于未来经营亏损, 不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数; 因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额, 确认为利息费用。

于资产负债表日, 对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整, 以反映当前的最佳估计数。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.24 收入确认

收入的金额按照本公司在日常经营活动中销售商品和提供劳务时, 已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。收入按扣除增值税、商业折扣、销售折让及销售退回的净额列示。

与交易相关的经济利益能够流入本公司, 相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时, 确认相关的收入。

3.24.1 销售商品

商品销售在商品所有权上的主要风险和报酬已转移给买方, 本公司不再对该商品实施继续管理权和实际控制权, 与交易相关的经济利益很可能流入企业, 并且与销售该商品相关的收入和成本能够可靠地计量时, 确认营业收入的实现。

3.24.2 提供劳务

提供的劳务在同一会计年度开始并完成的, 在劳务已经提供, 收到价款或取得收取价款的证据时, 确认营业收入的实现; 劳务的开始和完成分属不同会计年度的, 在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定, 与交易相关的价款能够流入, 已经发生的成本和为完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时, 按完工百分比法确认营业收入的实现; 提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的, 若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿, 按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入, 并按相同金额结转劳务成本; 若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿, 将已经发生的劳务成本计入当期损益, 不确认劳务收入。

具体原则: 公司长期为客户提供业务流程外包等重复的劳务收取的劳务费, 在相关劳务活动发生时确认收入。

3.24.3 让渡资产使用权

让渡资产使用权取得的利息收入和使用费收入, 在与交易相关的经济利益能够流入企业, 且收入的金额能够可靠地计量时, 确认收入的实现。

3.25 政府补助

3.25.1 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, 应当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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3.25.2 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 重要会计政策和会计估计(续)

3.25 政府补助(续)

3.25.3 同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助, 区分不同部分分别进行会计处理; 难以区分的, 应当整体归类为与收益相关的政府补助。

3.25.4 政府补助在利润表中的核算

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。

3.25.5 政府补助退回的处理

已确认的政府补助需要退回的, 在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理:
初始确认时冲减相关资产账面价值的, 调整资产账面价值;
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;
属于其他情况的, 直接计入当期损益。

3.26 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(包括应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对子公司、联营企业及合营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债, 予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的, 不予确认。

3.27 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3.27.1 经营租赁的会计处理方法

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

3.27.2 融资租赁的会计处理方法

按租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值, 租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用, 在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额以长期应付款列示。

3 重要会计政策和会计估计(续)

3.28 重要会计政策、会计估计的变更

3.28.1 重要的会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
根据财政部《关于印发<企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营>的通知》(财会〔2017〕13 号)的规定, 本公司自 2017 年 5 月 28 日起执行前述准则。	根据该准则的相关规定, 施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营, 应当采用未来适用法处理。
根据财政部《关于印发修订<企业会计准则第 16 号—政府补助>的通知》(财会〔2017〕15 号)的规定, 本公司自 2017 年 6 月 12 日起执行前述准则。	根据该准则的相关规定, 本公司对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理, 对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日之间新增的政府补助根据该准则进行调整。 对 2017 年度财务报表累计影响为: 利润表“其他收益”科目增加 3,156,837.32 元, “营业外收入”科目减少 3,156,837.32 元。
根据财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号), 本公司对财务报表格式进行了相应调整。	根据该准则的相关规定, 本公司对 2017 年 1 月 1 日至该准则施行日之间新增的政府补助根据该准则对财务报表格式进行了相应调整。其中, 对“营业外收入”、“营业外支出”、“资产处置收益”科目可比期间的比较数据一并调整; “其他收益”科目无需对可比期间的比较数据进行调整。 对 2017 年度财务报表累计影响为: 利润表“资产处置损益”增加 6,806.68 元; “其他收益”科目增加 3,156,837.32 元。“营业外收入”科目减少 3,219,108.16 元, 变为 5,065,918.43 元; “营业外支出”科目减少 55,464.16 元, 变为 554,490.96 元。 对 2016 年度财务报表累计影响为: 利润表“资产处置损益”减少 18,288.22 元, “营业外收入”减少 12,613.25 元, 变为 7,337,975.63 元; “营业外支出”减少 30,901.47 元, 变为 4,306.54 元。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 税项

4.1 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	17%、6%、5%、3%[4.2.1]
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应纳流转税税额	7%
教育附加	应纳流转税税额	3%
地方教育附加	应纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%、12.5%[4.2.2]

存在不同企业所得税税率纳税主体的, 披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
上海财安金融服务集团股份有限公司	15%
福州财安金融服务有限公司	25%
江苏财安管理咨询服务有限公司	25%
合肥财安管理咨询服务有限公司	25%
上海财安人才服务有限公司	25%
上海财安文化传播有限公司	20%
上海财安信息技术有限公司	25%
上海财能信息科技有限公司	25%
上海比孚信息科技有限公司	12.5%
上海诺卫投资咨询有限公司	25%
陕西财安金融外包服务有限公司	25%
上海智尚教育培训有限公司	25%

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 税项 (续)

4.2 税收优惠

4.2.1 增值税税率政策

一般纳税人提供劳务派遣服务, 可以按照《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)的有关规定, 以取得的全部价款和价外费用为销售额, 按照一般计税方法计算缴纳增值税; 也可以选择差额纳税, 以取得的全部价款和价外费用, 扣除代用工单位支付给劳务派遣员工的工资、福利和为其办理社会保险及住房公积金后的余额为销售额, 按照简易计税方法依 5% 的征收率计算缴纳增值税。

小规模纳税人提供劳务派遣服务, 可以按照《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)的有关规定, 以取得的全部价款和价外费用为销售额, 按照简易计税方法依 3% 的征收率计算缴纳增值税; 也可以选择差额纳税, 以取得的全部价款和价外费用, 扣除代用工单位支付给劳务派遣员工的工资、福利和为其办理社会保险及住房公积金后的余额为销售额, 按照简易计税方法依 5% 的征收率计算缴纳增值税。

4.2.2 2016 年 11 月 24 日, 公司取得上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局联合颁发的《高新技术企业证书》(证书编号: GR201631000622), 被认定为高新技术企业, 有效期 3 年, 2016 年-2018 年可减按 15% 的优惠税率计缴企业所得税。

子公司上海比孚信息科技有限公司根据上海市虹口区国家税务局备案通知, 作为新办软件生产企业自 2013 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日免征企业所得税, 自 2015 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日减半征收企业所得税。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注

5.1 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	28,641.66	38,335.82
银行存款	90,018,362.39	104,980,046.96
其他货币资金	108,202.09	108,173.05
合计	90,155,206.14	105,126,555.83
其中: 存放在境外的款项总额	-	-

其他说明

注: 截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金。

5.2 应收票据

5.2.1 应收票据分类列示

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	-	430,000.00
商业承兑汇票	-	-
合计	-	430,000.00

5.3 应收账款

5.3.1 应收账款分类披露:

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面 价值	账面余额		坏账准备		账面 价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	37,551,270.59	100.00	1,670,854.98	4.45	35,880,415.61	43,093,568.58	100.00	1,621,080.04	3.76	41,472,488.54
其中: 无信用风险组合										
正常信用风险组合	37,551,270.59	100.00	1,670,854.98	4.45	35,880,415.61	43,093,568.58	100.00	1,621,080.04	3.76	41,472,488.54
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	37,551,270.59	100.00	1,670,854.98	4.45	35,880,415.61	43,093,568.58	100.00	1,621,080.04	3.76	41,472,488.54

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.3 应收账款 (续)

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	36,826,803.96	1,109,287.45	3.00%
1 至 2 年	76.40	7.64	10.00%
2 至 3 年	3,333.40	1,000.01	30.00%
3 至 4 年	54,285.29	27,142.65	50.00%
4 至 5 年	666,771.54	533,417.23	80.00%
5 年以上	-	-	-
合计	37,551,270.59	1,670,854.98	

5.3.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 49,774.94 元; 本期转回坏账准备金额 0.00 元。

5.3.4 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	已计提坏账准备
广发银行股份有限公司	客户	9,489,744.03	25.27	284,692.32
上海农村商业银行股份有限公司	客户	3,070,408.48	8.18	92,112.25
中国民生银行股份有限公司上海分行	客户	2,343,968.00	6.24	70,319.04
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	客户	1,267,884.96	3.38	38,036.55
上海浦东发展银行股份有限公司天津分行	客户	1,232,632.46	3.28	36,978.97
		17,404,637.93	46.35	522,139.13

5.4 预付账款

5.4.1 预付账款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	2,274,222.29	96.17	2,574,867.97	81.75
1~2 年	90,499.40	3.83	575,000.00	18.25
2~3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合计	2,364,721.69	100.00	3,149,867.97	100.00

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.4 预付账款 (续)

5.4.2 按预付对象归集的期末前五名的预付款情况:

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占预付账款期末余额合计数的比例 (%)
上海中观信息科技有限公司	预付 2018 年房租	218,556.97	1 年以内	9.24
北京红木街商贸有限公司	预付 2018 年房租	176,445.36	1 年以内	7.46
谢华颖	广发个贷垫款	161,500.00	1 年以内	6.83
中国石化销售有限公司上海石油分公司	油卡充值	130,559.33	1 年以内	5.52
沈阳市羽毛工艺厂	预付 2018 年房租	93,333.30	1 年以内	3.95
合计		780,394.96		33.00

本公司按预付对象归集的期末余额前五名的预付账款汇总金额为 780,394.96 元, 占预付账款期末余额合计数的比例为 33.00%。

5.5 其他应收款

5.5.1 其他应收款分类披露:

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	4,528,592.52	100.00	713,172.18	15.75	3,815,420.34	5,108,785.92	100.00	661,021.48	12.94	4,447,764.44
其中: 无信用风险组合	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
正常信用风险组合	4,528,592.52	100.00	713,172.18	15.75	3,815,420.34	5,108,785.92	100.00	661,021.48	12.94	4,447,764.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	4,528,592.52	100.00	713,172.18	15.75	3,815,420.34	5,108,785.92	100.00	661,021.48	12.94	4,447,764.44

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.5 其他应收款(续)

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	1,785,180.56	52,757.75	3.00
1 至 2 年	2,001,343.03	200,134.30	10.00
2 至 3 年	24,475.00	7,342.50	30.00
3 至 4 年	467,285.01	233,642.51	50.00
4 至 5 年	155,069.00	124,055.20	80.00
5 年以上	95,239.92	95,239.92	100.00
合计	4,528,592.52	713,172.18	

5.5.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 56,242.97 元; 本期转销的坏账准备金额 4,092.27 元。

5.5.3 本期实际核销的其他应收账款情况:

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	<u>4,092.27</u>

5.5.4 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	2,237,123.12	2,642,399.12
个人借款	153,250.00	83,150.00
外部往来	254,010.00	734,985.00
押金	1,576,483.12	1,555,919.12
其他	307,726.28	92,332.68
合计	<u>4,528,592.52</u>	<u>5,108,785.92</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.5 其他应收款(续)

5.5.5 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
上海中观信息科技有限公司	押金	482,164.00	1-2年	10.65	48,216.40
中国农业银行股份有限公司北京市分行	保证金	300,000.00	1年以内 /4-5年	6.62	47,500.00
中国农业银行股份有限公司大连市分行	保证金	300,000.00	1-2年	6.62	30,000.00
中国工商银行股份有限公司南通分行	保证金	270,000.00	1-2年	5.96	27,000.00
KONWELL TECHNOLOGIES LTD.	其他	230,635.69	1年以内	5.09	6,919.07
合计		1,582,799.6			
		9		34.94	159,635.47

5.6 可供出售金融资产

5.6.1 可供出售金融资产情况:

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	2,106,700.00		2,106,700.00	2,106,700.00		2,106,700.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	2,106,700.00		2,106,700.00	2,106,700.00		2,106,700.00
其他						
合计	2,106,700.00		2,106,700.00	2,106,700.00		2,106,700.00

5.6.3 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			期末	减值准备			在被投资单位持股比例(%)	本期现金分红
	期初	本期增加	本期减少		期初	本期增加	本期减少		
冠银融资租赁(上海)有限公司	106,700.00	-	-	106,700.00	-	-	-	-	20.00
上海全国高校技术市场有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-	-	-	20.00
合计	2,106,700.00	-	-	2,106,700.00	-	-	-	-	

5.7 长期应收款

5.7.1 长期应收款情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
员工借款	1,062,580.12	-	1,062,580.12	1,084,601.00	-	1,084,601.00
合计	1,062,580.12	-	1,062,580.12	1,084,601.00	-	1,084,601.00

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.8 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
1.联营企业											
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	30,436,190.69	5,750,000.00		5,667,905.22						41,854,095.91	
合计	30,436,190.69	5,750,000.00		5,667,905.22						41,854,095.91	

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.9 固定资产

5.9.1 固定资产情况

项目	运输工具	计算机及电子设备	办公设备	合计
一、账面原值:				
1.期初余额	5,313,814.88	10,848,493.50	404,210.38	16,566,518.76
2.本期增加金额				-
(1) 购置	877,624.79	1,072,522.54	17,350.43	1,967,497.76
3.本期减少金额				-
(1) 处置或报废	1,480,605.00	184,747.29		1,665,352.29
4.期末余额	4,710,834.67	11,736,268.75	421,560.81	16,868,664.23
二、累计折旧				
1.期初余额	2,875,801.00	6,277,502.12	267,559.45	9,420,862.57
2.本期增加金额				-
(1) 计提	378,739.03	1,319,358.24	18,710.72	1,716,807.99
3.本期减少金额				-
(1) 处置或报废	1,232,772.30	160,875.75		1,393,648.05
4.期末余额	2,021,767.73	7,435,984.61	286,270.17	9,744,022.51
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	2,689,066.94	4,300,284.14	135,290.64	7,124,641.72
2.期初账面价值	2,438,013.88	4,570,991.38	136,650.93	7,145,656.19

注: 截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司无未办妥产权证书或闲置的固定资产。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.10 无形资产

5.10.1 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		-
1. 期初余额	8,580,736.38	8,580,736.38
2. 本期增加金额		-
(1) 购置	1,035,726.50	1,035,726.50
(2) 内部研发		-
3. 本期减少金额		-
(1) 处置		-
4. 期末余额	9,616,462.88	9,616,462.88
二、累计摊销		-
1. 期初余额	6,810,146.35	6,810,146.35
2. 本期增加金额		-
(1) 计提	690,366.10	690,366.10
3. 本期减少金额		-
(1) 处置		-
4. 期末余额	7,500,512.45	7,500,512.45
三、减值准备		-
1. 期初余额		-
2. 本期增加金额		-
(1) 计提		-
3. 本期减少金额		-
(1) 处置		-
4. 期末余额		-
四、账面价值		-
1. 期末账面价值	2,115,950.43	2,115,950.43
2. 期初账面价值	1,770,590.03	1,770,590.03

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.11 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
装修费	8,131,846.02	1,518,107.39	2,426,440.22		7,223,513.19
低值办公家具	1,120,526.42	191,074.22	319,857.08		991,743.56
其他		216,837.60	66,255.97		150,581.63
合计	9,252,372.44	1,926,019.21	2,812,553.27		8,365,838.38

5.12 递延所得税资产/递延所得税负债

5.12.1 未经抵消的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,431,774.40	214,766.16	1,603,640.20	240,546.02
工资性可抵扣暂时性差异	-	-	9,427,878.12	1,414,181.72
小计	1,431,774.40	214,766.16	11,031,518.32	1,654,727.74

5.12.2 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异-减值准备	273,791.44	678,461.32
可抵扣亏损	68,764,700.86	11,260,188.76
合计	69,038,492.30	11,938,650.08

注: 未确认递延所得税资产项目为公司下属子公司由于以前年度亏损较大, 未来能否产生足够的应纳税所得额存在不确定性, 故未对其确认递延所得税资产。

5.12.3 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额
2018 年	1,725,268.87
2019 年	2,516,934.43
2020 年	11,674,754.96
2021 年	25,306,001.51
2022 年	27,541,741.09
合计	68,764,700.86

5.13 应付账款

5.13.1 应付账款列示:

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	1,843,520.96	2,451,131.73
1-2 年	29,175.00	-

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

合计	<u>1,872,695.96</u>	<u>2,451,131.73</u>
----	---------------------	---------------------

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.14 预收账款

5.14.1 预收账款列示:

项目	期末余额	期初余额
1年以内	68,575.00	50,236.16
1-2年	1,880.00	-
合计	<u>70,455.00</u>	<u>50,236.16</u>

5.15 应付职工薪酬

5.15.1 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	27,477,971.56	272,270,975.93	277,242,270.38	22,506,677.11
二、离职后福利-设定提存计划	1,975,924.26	31,350,317.70	31,678,635.00	1,647,606.96
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	<u>29,453,895.82</u>	<u>303,621,293.63</u>	<u>308,920,905.38</u>	<u>24,154,284.07</u>

5.15.2 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.工资、奖金、津贴和补贴	25,856,384.74	245,128,594.51	249,769,622.21	21,215,357.04
2.职工福利费	-	905,240.43	905,240.43	-
3.社会保险费	1,071,991.03	17,646,724.72	17,815,533.51	903,182.24
其中: 1.医疗保险费	941,788.81	15,654,359.11	15,798,899.04	797,248.88
2.工伤保险费	37,467.08	534,256.84	546,082.61	25,641.31
3.生育保险费	92,735.14	1,458,108.77	1,470,551.86	80,292.05
4.住房公积金	510,429.72	8,451,384.10	8,575,495.82	386,318.00
5.工会经费和职工教育经费	39,166.07	139,032.17	176,378.41	1,819.83
6.短期带薪缺勤	-	-	-	-
7.短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	<u>27,477,971.56</u>	<u>272,270,975.93</u>	<u>277,242,270.38</u>	<u>22,506,677.11</u>

5.15.3 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.基本养老保险	1,696,237.67	30,239,242.46	30,350,022.41	1,585,457.72
2.失业保险费	90,398.62	921,913.75	966,395.91	45,916.46
3.企业年金缴费	189,287.97	189,161.49	362,216.68	16,232.78
合计	<u>1,975,924.26</u>	<u>31,350,317.70</u>	<u>31,678,635.00</u>	<u>1,647,606.96</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.16 应交税费

税种	期末余额	期初余额
企业所得税	19,165.79	833,200.87
增值税	2,512,039.79	1,394,846.10
营业税	-5,590.00	278,017.85
城市维护建设税	189,057.12	82,586.28
教育费附加	80,977.98	35,362.14
地方教育附加	53,985.32	23,533.34
河道管理费	22,942.11	37,334.15
残疾人就业保障金	1,449,373.22	1,086,119.67
代扣代缴个人所得税	711,435.42	748,162.18
印花税	4,745.80	-
垃圾处理费	11.52	889.39
合 计	5,038,144.07	4,520,051.97

5.17 其他应付款

5.17.1 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
代收个人社保、公积金	113,772.93	56185.45
垫付款	47,928.98	19,598.12
代扣个人年金	-	23,690.41
押金及保证金	10,000.00	42,591.60
其他	734,212.96	811,140.73
合 计	905,914.87	953,206.31

5.18 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	872,656.50	1,011,000.00	582,837.32	1,300,819.18	项目补助
合计	872,656.50	1,011,000.00	582,837.32	1,300,819.18	

涉及政府补助的项目

负债项目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入其 他收益金额	其他变 动	期末余额	与资产相关/ 与收益相关
服务业引导资金项目	872,656.50	-	531,837.32	-	340,819.18	与资产相关
企业转型培训补贴	-	51,000.00	51,000.00	-	-	与收益相关
虹口区科技立项、知 识产权立项配套资助	-	960,000.00	-	-	960,000.00	与收益相关
合计	872,656.50	1,011,000.00	582,837.32	-	1,300,819.18	

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.19 股本

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	100,100,000.00	-	-	-	-	-	100,100,000.00

5.20 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	21,745,473.42	-	-	21,745,473.42
其他资本公积	-	-	-	-
合计	21,745,473.42	-	-	21,745,473.42

5.21 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	6,937,457.59	-	-	6,937,457.59
任意盈余公积	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	6,937,457.59	-	-	6,937,457.59

5.22 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	37,713,683.59	42,150,697.65
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-
调整后期初未分配利润	37,713,683.59	42,150,697.65
加: 本期归属于公司所有者的净利润	-3,249,534.40	766,831.34
减: 提取法定盈余公积	-	198,845.40
提取任意盈余公积	-	-
应付普通股股利	5,005,000.00	5,005,000.00
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	29,459,149.19	37,713,683.59

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.23 营业收入及营业成本

5.23.1 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	362,482,809.94	288,409,354.86	353,178,359.61	272,121,354.38
其他业务	998,554.81	205,030.02	116,122.57	-
合计	<u>363,481,364.75</u>	<u>288,614,384.88</u>	<u>353,294,482.18</u>	<u>272,121,354.38</u>

5.24 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	-283,607.85	1,042,953.06
城市维护建设税	627,103.25	456,380.41
教育费附加	269,571.17	194,557.18
地方教育附加	176,789.16	129,869.79
水利建设基金	30,863.71	82,169.88
印花税	105,668.20	113,378.74
车船税	13,030.00	14,359.00
合计	<u>939,417.64</u>	<u>2,033,668.06</u>

5.25 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	1,806,098.14	1,610,261.08
差旅费	95,884.48	408,359.91
业务招待费	173,870.41	382,997.55
社会保险费	370,045.97	351,266.32
广告宣传费	175,744.55	278,394.69
会务费	22,145.27	80,551.62
市内交通费	78,956.69	76,115.10
办公费	46,842.56	79,466.44
住房公积金	80,006.30	73,630.40
咨询费	57,369.09	55,550.00
租赁费	346,229.37	51,480.21
劳动保护费	-	42,735.04
聘请中介机构费	65,970.62	32,147.17
通讯费	36,269.66	31,183.10
水电煤	29,398.36	29,100.88
折旧费	22,729.55	23,725.95
装修费	111,736.03	3,665.07
物业管理费	30,687.64	2,151.96
其他	162,498.90	72,130.88
合计	<u>3,712,483.59</u>	<u>3,684,913.37</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.26 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
研发费	40,940,184.33	43,781,008.33
工资	19,674,188.74	16,067,541.81
咨询费	2,734,391.01	4,452,167.27
社会保险费	3,597,269.36	3,211,246.17
差旅费	1,174,880.59	1,757,844.10
租赁费	2,704,406.72	1,732,883.76
技术服务费	869,064.15	909,678.22
装修费	1,345,707.79	883,244.13
无形资产摊销	661,527.79	751,962.10
折旧费	256,347.19	765,142.85
业务招待费	1,636,682.21	1,068,961.86
办公费	587,643.58	802,440.90
车辆费	633,769.99	559,898.88
会务费	127,252.85	513,552.75
住房公积金	766,627.80	670,304.40
市内交通费	428,377.83	481,785.44
职工福利费	401,433.88	395,975.63
聘请中介机构费	470,662.52	387,831.30
物业管理费	335,773.46	128,843.37
通讯费	470,142.12	402,145.15
水电煤	300,499.01	265,982.83
其他	1,077,747.80	1,299,634.79
合 计	81,194,580.72	81,290,076.04

5.27 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	705.62	-
减:利息收入	350,491.26	702,571.80
利息净支出	-349,785.64	-702,571.80
银行手续费	129,709.95	118,447.99
合 计	-220,075.69	-584,123.81

5.28 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	106,017.91	374,876.85
合 计	106,017.91	374,876.85

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.29 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	1,193,828.03	1,192,470.93
合计	<u>1,193,828.03</u>	<u>1,192,470.93</u>

5.30 资产处置收益

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置	6,806.68	-18,288.22
合计	<u>6,806.68</u>	<u>-18,288.22</u>

5.31 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	3,156,837.32	-
合计	<u>3,156,837.32</u>	<u>-</u>

注：政府补助具体信息详见“5.37 政府补助”

5.32 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
政府补助	423,000.00	7,107,164.50	423,000.00
委托代征税款手续费退还	40,571.22	30,744.02	40,571.22
长期股权投资初始收益	4,474,077.19	-	4,474,077.19
税收减免	5,243.65	11,777.06	5,243.65
其他	123,026.37	188,290.05	123,026.37
合 计	<u>5,065,918.43</u>	<u>7,337,975.63</u>	<u>5,065,918.43</u>

注：政府补助具体信息详见“5.37 政府补助”

5.33 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
对外捐赠	400,000.00	-	400,000.00
滞纳金	6,690.96	715.75	6,690.96
违约金	87,800.00	-	87,800.00
其他	60,000.00	3,590.79	60,000.00
合 计	<u>554,490.96</u>	<u>4,306.54</u>	<u>554,490.96</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.34 所得税费用

5.34.1 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	-376,698.48	491,186.21
递延所得税费用	1,439,961.58	154,633.94
合 计	1,063,263.10	645,820.15

5.34.2 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	-1,996,544.80
按法定/适用税率计算的所得税费用	-299,481.72
子公司适用不同税率的影响	-270,150.88
调整以前期间所得税的影响	-133,630.07
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	199,216.68
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-20,542.22
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	5,478,400.19
研发费加计扣除的影响	-3,040,363.10
免于补税的投资收益	-850,185.78
所得税费用	1,063,263.10

5.35 现金流量表项目

5.35.1 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
政府补助	4,008,000.00	7,979,821.00
收到的其他资金往来	789,236.22	6,948,179.55
利息收入	350,491.26	702,571.80
收到的社保补贴	115,542.43	147,160.04
委托代征税款手续费退还	40,571.22	30,744.02
收到的其他款项	7,503.36	40,898.81
合计	5,311,344.49	15,849,375.22

5.35.2 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
支付的其他费用	20,075,769.74	16,360,220.07
支付的其他资金往来	238,405.65	316,343.92
支付的滞纳金及违约金	94,490.96	78,722.67
捐赠支出	400,000.00	-
合计	20,808,666.35	16,755,286.66

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.36 现金流量表补充资料

5.36.1 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	-3,059,807.90	2,235,748.94
加: 资产减值准备	106,017.91	374,876.85
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,716,807.99	2,434,864.58
无形资产摊销	690,366.10	754,828.90
长期待摊费用摊销	2,812,553.27	1,773,731.72
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)	-6,806.68	18,288.22
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)	-	-
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,193,828.03	-1,192,470.93
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	1,439,961.58	154,633.94
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-
存货的减少(增加以“-”号填列)	6,494.87	-6,494.87
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-3,582,697.15	-30,531,186.64
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	5,970,259.01	32,818,128.91
其他	-4,474,077.19	-
经营活动产生的现金流量净额	<u>425,243.78</u>	<u>8,834,949.62</u>
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	90,155,206.14	105,126,555.83
减: 现金的期初余额	105,126,555.83	115,285,481.51
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	<u>-14,971,349.69</u>	<u>-10,158,925.68</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 合并财务报表项目附注(续)

5.36 现金流量表补充资料(续)

5.36.2 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	90,155,206.14	105,126,555.83
其中：库存现金	28,641.66	38,335.82
可随时用于支付的银行存款	90,018,362.39	104,980,046.96
可随时用于支付的其他货币资金	108,202.09	108,173.05
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	90,155,206.14	105,126,555.83
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

5.37 政府补助

5.37.1 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期科目
递延收益分摊	531,837.32	详见递延收益说明 5.51	其他收益
扶持款项	890,000.00	2017 年 3 月 29 日上海财安金融服务集团股份有限公司获上海市虹口区财政局的企业转型升级退税。	其他收益
扶持款项	475,000.00	2017 年 10 月 26 日上海财安金融服务集团股份有限公司获上海市虹口区财政局的“新引进科技企业房租补贴”。	其他收益
扶持款项	1,200,000.00	2017 年 12 月 25 日上海财安金融服务集团股份有限公司获科技小巨人工程项目政府补助款。	其他收益
扶持款项	60,000.00	2017 年 3 月 29 日上海财安信息技术有限公司获上海市虹口区财政局的企业转型升级退税。	其他收益
扶持款项	200,000.00	2017 年 2 月 10 日上海财安金融服务集团股份有限公司获上海市虹口区财政局的“虹口区企业技术(设计)中心”资助。	营业外收入
扶持款项	10,000.00	2017 年 4 月 18 日上海财安金融服务集团股份有限公司收到上海市静安区人力资源和社会保障局的表彰奖励金。	营业外收入
扶持款项	100,000.00	2017 年 8 月 7 日上海财安金融服务集团股份有限公司获上海市虹口区财政局发放的 2016 年度再次认定高企奖励。	营业外收入
扶持款项	72,000.00	2017 年 11 月 29 日上海财安金融服务集团股份有限公司收到 2016 年度高新技术成果转化项目财政扶持款。	营业外收入
扶持款项	20,000.00	2017 年 11 月 17 日上海财能信息科技有限公司收到上海市徐汇区财政局发放的 2017 科技创新发展政府	营业外收入

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

		补助款。	
扶持款项	21,000.00	2017 年 9 月 21 日上海比孚信息科技有限公司收到园	营业外收入
		区 2016 年度财政补贴。	
合计	<u>3,579,837.3</u>		
	<u>2</u>		

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

6 合并范围的变更

本报告期内公司合并范围无变化。

7 在其他主体中权益的披露

7.1 在子公司中的权益

7.1.1 企业集团的构成

7.1.1.1 通过设立或投资等方式取得的子公司

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	
上海财安人才服务有限公司	上海	上海	服务业	100.00		设立
上海财安文化传播有限公司	上海	上海	服务业	100.00		设立
上海财安信息技术有限公司	上海	上海	信息技术业	100.00		设立
上海财能信息科技有限公司	上海	上海	信息技术业	51.00		设立
福州财安金融服务有限公司	福州	福州	服务业	100.00		设立
江苏财安管理咨询服务服务有限公司	南京	南京	服务业	100.00		设立
合肥财安管理咨询服务服务有限公司	合肥	合肥	服务业	50.00		设立
上海比孚信息科技有限公司	上海	上海	信息技术业	55.00		设立
陕西财安金融外包服务有限公司	西安	西安	服务业	51.00		设立
上海智尚教育培训有限公司	上海	上海	教育培训	55.00		设立

7.1.1.2 同一控制下企业合并取得的子公司

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	
上海诺卫投资咨询有限公司	上海	上海	服务业	100.00	-	同一控制下合并

持有半数表决权但仍控制被投资单位的依据说明:

合肥财安管理咨询服务服务有限公司的执行董事由本公司实际控制人夏佩卫担任, 该公司实际经营也由本公司控制, 公司对其拥有实际控制权。故自该公司成立之日起, 即将其纳入公司合并财务报表范围。

7.1.2 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海财能信息科技有限公司	49.00	40,262.74	-	114,081.98
合肥财安管理咨询服务服务有限公司	50.00	-1,033.40	-	-682,416.70
陕西财安金融外包服务有限公司	49.00	-1,597.86	-	262,762.55
上海智尚教育培训有限公司	45.00	-484,596.18	-	-178,843.14
上海比孚信息科技有限公司	45.00	636,691.20	-	3,960,358.46

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7 在其他主体中权益的披露 (续)

7.1.3 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	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
上海财能信息科技有限公司	232,869.06		232,869.06	48.70	-	48.70	150,671.50	-	150,671.50	20.00	-	20.00
合肥财安管理咨询服务有限公司	71,958.19	1,958.31	73,916.50	1,438,749.89	-	1,438,749.89	243,886.14	2,097.15	245,983.29	1,608,749.89	-	1,608,749.89
陕西财安金融外包服务有限公司	536,250.11		536,250.11	-	-	-	539,511.05	-	539,511.05	-	-	-
上海智尚教育培训有限公司	1,189,982.66	104,764.27	1,294,746.93	1,692,176.13	-	1,692,176.13	688,337.63	7,308.61	695,646.24	16,195.05	-	16,195.05
上海比孚信息科技有限公司	11,715,994.24	1,069,114.91	12,785,109.15	537,645.90	-	537,645.90	12,175,798.44	1,211,439.21	13,387,237.65	2,554,643.74	-	2,554,643.74

子公司名称	本期发生额				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	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海财能信息科技有限公司	95,766.23	82,168.86	82,168.86	82,197.56	-	-39,453.24	-39,453.24	-37,442.39
合肥财安管理咨询服务有限公司		-2,066.79	-2,066.79	-171,927.95	-	-18,525.18	-18,525.18	-2,099.38
陕西财安金融外包服务有限公司		-3,260.94	-3,260.94	-3,260.94	-	-3,097.76	-3,097.76	-5,417.60
上海智尚教育培训有限公司	1,568,037.86	-1,076,880.39	-1,076,880.39	472,155.34	552,233.02	-321,415.74	-321,415.74	-418,411.40
上海比孚信息科技有限公司	34,300,910.43	1,414,869.34	1,414,869.34	-1,671,404.24	31,323,193.00	2,893,419.36	2,893,419.36	2,389,123.69

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7 在其他主体中权益的披露 (续)

7.1 在子公司中的权益

其他说明: 持有 20%表决权但不具有重大影响的判断说明:

本公司于 2014 年 9 月 1 日召开 2014 年第一次临时股东会, 该股东会决议本公司对上海全国高校技术市场有限公司投资 200.00 万元, 占该公司股权比例 20.00%。

截至 2017 年 12 月 31 日, 上海全国高校技术市场有限公司股东方为: 上海厚纪实业有限公司、上海科辰创业投资有限公司及本公司。其中, 上海厚纪实业有限公司持有股权比例为 40.00%, 上海科辰创业投资有限公司持有股权比例为 40.00%, 本公司持有股权比例为 20.00%。

上海全国高校技术市场有限公司公司的实际经营主要由股东方上海科辰创业投资有限公司控制管理, 本公司对其不具有重大影响, 并且该股权在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量。因此, 本公司对上海全国高校技术市场有限公司的 200.00 万元投资作为按照成本计量的权益工具投资在可供出售金融资产列报。

公司于 2016 年 10 月 18 日召开第二届董事会第五次会议, 审议通过了《关于收购冠银融资租赁 (上海) 有限公司股权的议案》, 公司出资人民币 106,700.00 元收购云南恒润融资租赁有限公司持有的冠银融资租赁 (上海) 有限公司 20%的股权。本公司对其不具有重大影响, 并且该股权在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量。因此, 本公司对冠银融资租赁 (上海) 有限公司的 106,700.00 元投资作为按照成本计量的权益工具投资在可供出售金融资产列报。截至 2017 年 12 月 31 日, 冠银融资租赁 (上海) 有限公司股权已完成工商变更手续。

7.2 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

7.2.1 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明:

根据 2015 年 12 月公司与程瀚投资签订的《增资扩股协议》及补充协议中的约定, 当公司控股子公司比孚信息年度净利润达到 170 万以上时, 启动对目标公司经营管理团队的股权激励, 公司提供激励的最高比例为 4%。其中公司提供的股权激励比例计算方式为: $2\%+2\%*(\text{目标公司达成利润}-169 \text{ 万})/100 \text{ 万}$, 股权出让价格为目标公司上一年母公司年度审计报告对应比例股权的净资产, 程瀚投资提供激励比例计算方式为: $(45\%/55\%)*\text{公司转让的股权比例}$, 股权出让价格与公司出让价格相同。2016 年 12 月 31 日, 比孚信息经审计的净资产为人民币 10,832,593.91 元, 净利润为人民币 2,893,419.36 元, 每股净资产为人民币 1.0833 元 (详见财安金融 2016 年度审计报告), 已达到协议约定的股权激励标准, 现可对目标公司管理层实施股权激励。本次公司转让比孚信息 4%的股权至起耀投资, 程瀚投资转让比孚信息 3.27% ($45\%/55\%*4\%$) 的股权至起耀投资。公司转让股权的价款为人民币 433,320.00 元。公司于 2017 年 10 月 13 日的召开董事会决议, 通过了上述议案。截止 2017 年 12 月 31 日, 上述事项还未完成交割。

7.3 在合营安排或联营企业中的权益

7.3.1 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	上海	上海	发放贷款	40%		权益法

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7 在其他主体中权益的披露 (续)

7.3 在合营安排或联营企业中的权益 (续)

7.3.2 重要合营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	
流动资产	100,654,868.05	96,986,927.76
其中: 现金和现金等价物	57,496,928.08	8,182,825.45
非流动资产	3,986,353.80	4,971,536.57
资产合计	104,641,221.85	101,958,464.33
流动负债	5,982.06	504,495.35
非流动负债		
负债合计	5,982.06	504,495.35
少数股东权益		
归属于母公司所有者权益	104,635,239.79	101,453,968.98
按持股比例计算的净资产份额	41,854,095.91	30,436,190.69
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他		
对合营企业权益投资的账面价值	41,854,095.91	30,436,190.69
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入	4,685,107.79	8,245,739.75
财务费用	-969,551.24	-262,993.55
所得税费用	982,625.00	-282,550.13
净利润	3,181,270.81	3,974,903.13
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	3,181,270.81	3,974,903.13
本年度收到的来自合营企业的股利	-	-

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

8 与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具为货币资金、应收款项、其他流动资产及应付款项。本公司金融工具在经营过程中可能面临的主要金融风险为：信用风险、流动风险及市场风险。公司经营管理层全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任。经营管理层通过职能部门递交的阅读工作报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。

8.1 信用风险

信用风险主要指本公司交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的潜在可能性。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估。

8.2 流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司时刻关注流动性以确保拥有充足的现金以偿还到期债务。

8.3 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。本公司主要为以固定利率计算的银行存款及低风险银行理财产品，且本公司无外币经营业务，故本公司不存在重大市场风险。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

9 关联方及关联交易

9.1 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
上海瑞佩企业发展有限公司	上海	投资咨询	200.00 万元	34.31	34.31

本公司的母公司情况的说明:

夏佩卫通过上海瑞佩企业发展有限公司控制本公司, 为本公司实际控制人。

9.2 本公司的子公司情况

本公司子公司情况详见附注: 7.1 。

9.3 本公司合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注 7.3 。

本期与本公司发生关联方交易, 或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下:

合营或联营企业名称	与本公司关系
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	联营企业

9.4 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
上海财大科技园有限公司	持有公司 5%以上股权的股东
上海财浩投资合伙企业(有限合伙)	持有公司 5%以上股权的股东
凯沅财控投资股份有限公司	持有公司 5%以下股权的股东
胡东国	董事兼总经理, 持有公司 5%以下股权的股东
王荣	监事会主席, 持有公司 5%以下股权的股东
陈春	董事会秘书、持有公司 5%以下股权的股东
萧庆	财务负责人, 持有公司 5%以下股权的股东
张凌蔚	副总经理、持有公司 5%以下股权的股东
刘贵滨	副总经理、持有公司 5%以下股权的股东
王洪卫	报告期内新任董事
戴国强	报告期内离任董事
杨维敏	董事
邓效	董事
林良华	职工监事
崔伟婕	监事
陈立平	副总经理
梁萌佳	报告期内离任副总经理
卢天民	报告期内离任副总经理

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

9 关联方及关联交易 (续)

9.5 关联交易情况

9.5.1 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

9.5.1.2 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
上海财大科技园有限公司	信息系统开发	466,037.73	101,886.80
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	咨询业务	1,426,415.10	2,456,603.70

9.5.1.2 提供资金

公司 2015 年向关联方张凌蔚、刘贵滨、萧庆、陈春、崔伟婕及林良华出借资金, 出借资金原因: 根据 2015 年《上海财安金融服务股份有限公司股权激励计划》的议案实施: 公司可以提供购买额度 50% 的员工借款, 约定借款期限最长不超过 3 年, 不收取资金占用费。上述关联方的借款截至 2017 年 12 月 31 日余额详见: 9.6.1 应收项目。

9.6 关联方应收应付款项

9.6.1 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
长期应收款	刘贵滨	116,000.00		116,000.00	
长期应收款	萧庆	53,000.00		53,000.00	
长期应收款	陈春	30,000.00		30,000.00	
长期应收款	张凌蔚	188,665.00		188,665.00	
长期应收款	林良华	37,035.00		37,035.00	
长期应收款	崔伟婕	-		11,000.00	

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10 承诺及或有事项

10.1 重要承诺事项

截至资产负债表日, 本公司不存在需要披露的承诺事项。

10.2 或有事项

截至资产负债表日, 本公司不存在需要披露的或有事项。

11 资产负债表日后事项

11.1 关于公司员工股权激励借款合同之补充协议的议案

根据公司于 2018 年 2 月 22 日召开的, 2018 年第二次临时股东大会决议公告, 审议通过了《关于公司员工股权激励借款合同之补充协议的议案》。《公司员工股权激励借款合同》(详见公司在中国中小企业股份转让系统指定的信息披露网站上披露的《第一届董事会第四次会议决议公告暨召开 2014 年第二次临时股东大会的通知》、《2014 年第二次临时股东大会决议公告》、《关于股权激励计划(草案)的议案实施完成的公告》, 公告编号分别为: 2014-009、2014-010、2015-003)于 2018 年 1 月 31 日执行到期, 经公司与所激励员工协商后, 结合实际情况, 双方一致同意, 将原借款合同的借款期限延长一年, 公司借款最后还款期限调整为 2019 年 1 月 31 日。

11.2 关联方担保

据公司于 2018 年 2 月 22 日召开的, 2018 年第二次临时股东大会决议公告, 审议通过了《关于公司向银行申请贷款并由公司关联方为该笔贷款提供担保的议案》。上海财安金融服务集团股份有限公司向上海农商银行虹口支行申请 2000 万元流动资金贷款授信, 由公司控股股东上海瑞佩企业发展有限公司无偿为上述贷款提供担保。

11.3 关于出售子公司 4%股权的事项

根据 2015 年 12 月公司与程瀚投资签订的《增资扩股协议》及补充协议中的约定, 当公司控股子公司比孚信息年度净利润达到 170 万以上时, 启动对目标公司经营管理团队的股权激励, 公司提供激励的最高比例为 4%。其中公司提供的股权激励比例计算方式为: $2\%+2\%*(\text{目标公司达成利润}-169 \text{ 万})/100 \text{ 万}$, 股权转让价格为目标公司上一年度审计报告对应比例股权的净资产, 程瀚投资提供激励比例计算方式为: $(45\%/55\%)*\text{公司转让的股权比例}$, 股权转让价格与公司出让价格相同。2016 年 12 月 31 日, 比孚信息经审计的净资产为人民币 10,832,593.91 元, 净利润为人民币 2,893,419.36 元, 每股净资产为人民币 1.0833 元(详见财安金融 2016 年度审计报告), 已达到协议约定的股权激励标准, 现可对目标公司管理层实施股权激励。本次公司转让比孚信息 4%的股权至起耀投资, 程瀚投资转让比孚信息 3.27% ($45\%/55\%*4\%$)的股权至起耀投资。公司转让股权的价款为人民币 433,320.00 元。公司于 2017 年 10 月 13 日的召开董事会决议, 通过了上述议案。截止 2017 年 12 月 31 日, 上述事项还未完成交割。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 公司财务报表项目附注

12.1 应收账款

13.1.1 应收账款分类披露:

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面 价值	账面余额		坏账准备		账面 价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	28,613,443.15	100.00	865,411.05	3.02	27,748,032.10	34,644,140.54	100.00	1,040,861.84	3.00	33,603,278.70
其中: 无信用风险组合										
正常信用风险组合	28,613,443.15	100.00	865,411.05	3.02	27,748,032.10	34,644,140.54	100.00	1,040,861.84	3.00	33,603,278.70
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	28,613,443.15	100.00	865,411.05	3.02	27,748,032.10	34,644,140.54	100.00	1,040,861.84	3.00	33,603,278.70

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内	28,610,095.21	862,786.18	3.00%
1 至 2 年	76.40	7.64	10.00%
2 至 3 年	-	-	30.00%
3 至 4 年	-	-	50.00%
4 至 5 年	3,271.54	2,617.23	80.00%
5 年以上	-	-	100.00%
合计	28,613,443.15	865,411.05	

13.1.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元; 本期转回坏账准备金额 175,450.79 元。

13.1.4 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	已计提坏账准备
广发银行股份有限公司	客户	9,489,744.03	33.17	284,692.32
上海农村商业银行股份有限公司	客户	3,070,408.48	10.73	92,112.25
中国民生银行股份有限公司上海分行	客户	2,343,968.00	8.19	70,319.04
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	客户	1,267,884.96	4.43	38,036.55
上海浦东发展银行股份有限公司天津分行	客户	1,232,632.46	4.31	36,978.97
		17,404,637.93	60.83	522,139.13

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 公司财务报表项目附注(续)

12.2 其他应收款

12.2.1 其他应收款分类披露:

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	16,599,876.42	100.00	566,363.35	3.41	16,033,513.07	11,312,367.83	100.00	562,778.36	4.97	10,749,589.47
其中: 无信用风险组合	12,792,074.91	77.06	-	-	12,792,074.91	6,750,291.69	59.67	-	-	6,750,291.69
正常信用风险组合	3,807,801.51	22.94	566,363.35	14.87	3,241,438.16	4,562,076.14	40.33	562,778.36	12.34	3,999,297.78
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	16,599,876.42	100.00	566,363.35	3.41	16,033,513.07	11,312,367.83	100.00	562,778.36	4.97	10,749,589.47

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	1,554,544.87	45,838.68	3.00%
1 至 2 年	1,633,596.63	163,359.66	10.00%
2 至 3 年	24,475.00	7,342.50	30.00%
3 至 4 年	467,285.01	233,642.51	50.00%
4 至 5 年	58,600.00	46,880.00	80.00%
5 年以上	69,300.00	69,300.00	100.00%
合计	3,807,801.51	566,363.35	

12.2.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 7,677.26 元; 本期转销的坏账准备金额 4,092.27 元。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 公司财务报表项目附注(续)

12.2 其他应收款 (续)

12.2.3 本期实际核销的其他应收账款情况:

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	4,092.27

12.2.4 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来	12,792,074.91	6,748,546.48
保证金	2,237,123.12	2,592,399.12
个人借款	153,250.00	83,150.00
外部往来	254,010.00	734,985.00
押金	1,112,267.72	1,087,703.72
其他	51,150.67	65,583.51
合计	16,599,876.42	11,312,367.83

12.2.5 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备期末 余额
上海财安信息技术有限公司	关联方	5,000,000.00	1 年以内	30.12	-
江苏财安管理咨询服务有限公司	关联方	2,659,039.23	1 年以内	16.02	-
福州财安金融服务有限公司	关联方	2,537,747.02	1 年以内	15.29	-
合肥财安管理咨询服务有限公司	关联方	1,438,749.89	1 年以内	8.67	-
上海智尚教育培训有限公司	关联方	700,000.00	1 年以内	4.22	-
合计		12,335,536.14		74.31	-

12.3 长期股权投资

12.3.1 长期股权投资情况表

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	22,985,584.86	-	22,985,584.86	22,985,584.86	-	22,985,584.86
对联营、合营企业投资	41,854,095.91	-	41,854,095.91	30,436,190.69	-	30,436,190.69
合计	64,839,680.77	-	64,839,680.77	53,421,775.55	-	53,421,775.55

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 公司财务报表主要项目注释(续)

12.3 长期股权投资（续）

12.3.2 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
上海财安人才服务有限公司	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	-	-
上海财安文化传播有限公司	300,000.00	-	-	300,000.00	-	-
上海财安信息技术有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-
上海财能信息科技有限公司	510,000.00	-	-	510,000.00	-	-
上海诺卫投资咨询有限公司	405,584.86	-	-	405,584.86	-	-
福州财安金融服务有限公司	1,000,000.00	-	-	1,000,000.00	-	-
江苏财安管理咨询服务股份有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-
合肥财安管理咨询服务股份有限公司	150,000.00	-	-	150,000.00	-	-
上海比孚信息科技有限公司	5,560,000.00	-	-	5,560,000.00	-	-
陕西财安金融外包服务有限公司	510,000.00	-	-	510,000.00	-	-
上海智尚教育培训有限公司	550,000.00	-	-	550,000.00	-	-
合计	22,985,584.86	-	-	22,985,584.86	-	-

12.3.3 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准 备期末 余额	
		追加投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备			其他
上海杨浦科创 小贷贷款股份 有限公司	30,436,190.69	5,750,000.00	-	5,667,905.22	-	-	-	-	-	41,854,095.91	-
合计	30,436,190.69	5,750,000.00	-	5,667,905.22	-	-	-	-	-	41,854,095.91	-

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 公司财务报表项目附注(续)

12.4 营业收入及营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	326,543,224.57	263,633,383.94	322,436,258.46	252,570,732.56
其他业务	1,001,994.80	205,030.02	116,122.57	-
合计	<u>327,545,219.37</u>	<u>263,838,413.96</u>	<u>322,552,381.03</u>	<u>252,570,732.56</u>

12.5 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	1,193,828.03	1,192,470.93
合计	<u>1,193,828.03</u>	<u>1,192,470.93</u>

13 补充资料

13.1 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
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	6,806.68	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	3,579,837.32	
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	4,474,077.19	对所得税不产生影响
非货币性资产交换损益	-	
委托他人投资或管理资产的损益	-	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	
债务重组损益	-	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	
对外委托贷款取得的损益	-	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	
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	-385,649.72	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	503,515.20	
少数股东权益影响额（税后）	-8,554.27	
合计	<u>7,180,110.54</u>	

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13 补充资料 (续)

13.2 净资产收益率及每股收益

报告期净利润	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-2.01	-0.03	-0.03
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	-6.03	-0.10	-0.10

14 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会批准通过。

上海财安金融服务集团股份有限公司

法定代表人: 夏佩卫

主管会计工作的负责人: 萧庆

会计机构负责人: 王娟

日期: 2018 年 4 月 2 月

上海财安金融服务集团股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附:

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) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

(三) 年度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:

公司董事会秘书处