



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.



半年度报告

2018

公司半年度大事记



2018年1月，取得财安业务流程处置管理软件 V1.0 软件著作权证书。



2018年1月，取得财安数据比对系统 V1.0 软件著作权证书。



2018年6月，荣获“2016-2017年度上海市守合同重信用企业”荣誉证书。



2018年6月，荣获“2016-2017年度合同信用等级 AAA 级”荣誉证书。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	12
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	17
第七节 财务报告	21
第八节 财务报表附注	31

释义

释义项目	指	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	2018年1月1日至2018年6月30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

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）王娟保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书处
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 2. 报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 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负责人	陈春
是否通过董秘资格考试	是
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
公司半年度报告备置地	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	2
控股股东	上海瑞佩企业发展有限公司
实际控制人及其一致行动人	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（元）	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

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

2017 年 6 月 19 日，光大证券股份有限公司退出为上海财安金融服务集团股份有限公司提供做市报价服务；2018 年 6 月 22 日，海通证券股份有限公司退出为上海财安金融服务集团股份有限公司提供做市报价服务；2018 年 7 月 19 日，招商证券股份有限公司退出为上海财安金融服务集团股份有限公司提供做市报价服务；2018 年 8 月 14 日，国信证券股份有限公司退出为上海财安金融服务集团股份有限公司提供做市报价服务。截至半年报披露日，做市商数量为 2 家。

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	169,275,031.82	179,038,636.25	-5.45%
毛利率	21.02%	21.99%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	2,367,007.02	-3,217,578.78	173.56%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	387,866.11	-3,133,211.50	112.38%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	1.48%	-1.96%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	0.24%	-1.91%	-
基本每股收益	0.02	-0.03	166.67%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	203,678,269.65	195,060,336.50	4.42%
负债总计	36,126,503.96	33,342,313.15	8.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	160,906,087.22	158,242,080.20	1.68%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.61	1.58	1.68%
资产负债率（母公司）	15.09%	15.11%	-
资产负债率（合并）	17.74%	17.09%	-
流动比率	3.91	4.13	-
利息保障倍数	32.04	-	-

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	-24,252,284.84	-43,163,356.16	43.81%
应收账款周转率	3.31	3.18	-
存货周转率	-	43,009.59	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	4.42%	-2.82%	-
营业收入增长率	-5.45%	10.84%	-
净利润增长率	171.95%	-147.95%	-

五、 股本情况

单位：股

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

六、 补充财务指标

适用 不适用

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

第三节 管理层讨论与分析

一、 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 2017 年比较未发生重大变化，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，着力打造智能金融科技服务企业，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、高效的团队及学习型的团队。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，公司实现营业收入 169,275,031.82 元，比上年度下降 5.45%，归属于母公司股东的综合收益总额为 2,367,007.02 元，比上年度增长 173.56%。截至 2018 年 6 月 30 日，公司总资产为 203,678,269.65 元，比上年增长 4.42%，归属于母公司股东权益为 160,906,087.22 元，比上年度增长 1.68%。综上数据表明：同比上年同期，公司由于智慧大堂业务有所下降，导致收入同比下降，公司通过控制费用支出，使净利润不降反升。公司经营活动产生的现金流量净额为-24,252,284.84 元，变动幅度为 43.81%，是较上年同期应收账款回款力度加强所致；投资活动产生的现金流量净额为-4,616,355.99 元，变动幅度为 81.96%，是较上年同期对外投资金额减少所致；筹资活动产生的现金流量净额为 7,860,000.00 元，变动幅度为 483.79%，主要原因是本期未向股东进行现金分红；期末现金及现金等价物余额为 69,146,565.31 元，较期初减少 21,008,640.83 元。

三、 风险与价值

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，加入科技力量，现继续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高附加值业务，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，继续精简机构与人员，降低运营成本和防止优秀人员流失，以提高业务发展的稳定性和粘合度。

四、 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，全国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。2018 年 1-6 月，使用爱心善款近 2.4 万元，共有来自全国近 9 位员工收到援助。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<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、资产及其他资源的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(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	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<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

(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	占用性质	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	借款	116,000.00	0	0	116,000.00	是
萧庆	否	资金	借款	53,000.00	0	0	53,000.00	是
陈春	否	资金	借款	30,000.00	0	0	30,000.00	是
张凌蔚	否	资金	借款	188,665.00	0	0	188,665.00	是
林良华	否	资金	借款	37,035.00	0	0	37,035.00	是
总计	-	-	-	424,700.00	0	0	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	0	0
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	2,500,000.00	42,452.83
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0	0
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0	0
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
6. 其他	0	0
合计	2,500,000.00	42,452.83

(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	临时公告披露时间	临时公告编号
冠银融资租赁(上海)有限公司	公司向冠银融资进行资金拆借，根据双方协商，本次拆借金额为 450 万元人民币，期限为 12 个月，利息费率为年化 5.4% 左右，手续费 18000 元。	261,000	是	2018 年 8 月 24 日	2018-020
总计		261,000			

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：

该次关联交易是公司业务发展和日常经营的正常所需，拓宽融资渠道，提高资金使用效率，利于公司稳健发展。本次关联交易遵循公平、公正、公开原则，不存在损害公司及公司股东利益的情形，不会对公司正常生产经营以及公司独立性产生不利影响。本次关联交易公司按市场标准支付费用，同时增强了公司的融资能力，对公司业务发展具有积极作用。

(四) 股权激励计划在报告期的具体实施情况

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。此次激励计划公司决定暂缓实施。

(五) 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。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	92,581,325	92.49%	0	92,581,325	92.49%	
	其中：控股股东、实际控制人	35,477,350	35.44%	318,000	35,795,350	35.76%	
	董事、监事、高管	1,391,275	1.39%	167,000	1,558,275	1.56%	
	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	7,518,675	7.51%	0	7,518,675	7.51%	
	其中：控股股东、实际控制人	3,389,850	3.39%	0	3,389,850	3.39%	
	董事、监事、高管	4,128,825	4.12%	0	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							204

(二) 报告期期末普通股前五股东情况

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	34,347,400	99,000	34,446,400	34.41%	0	34,446,400
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	4,940,000	0	4,940,000	4.94%	0	4,940,000
5	夏佩卫	4,519,800	219,000	4,738,800	4.73%	3,389,850	1,348,950
合计		59,014,080	318,000	59,332,080	59.27%	3,389,850	55,942,230

前五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、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

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 4.7341%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 26.0045%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。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
夏佩卫	董事长	男	1964年11月6日	专科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
杨维敏	董事	女	1963年3月2日	专科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
邓效	董事	男	1979年7月29日	研究生	2016年6月30日至2019年6月29日	否
胡东国	董事、总经理	男	1964年1月21日	研究生	2016年6月30日至2019年6月29日	是
王洪卫	董事	男	1968年3月27日	博士	2018年1月2日至2019年6月29日	是
王荣	监事会主席	男	1949年1月9日	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	1964年9月9日	专科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
崔伟婕	监事	女	1975年12月21日	本科	2016年6月30日至2019年6月29日	否
陈春	董事会秘书	男	1981年3月3日	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	1969年6月8日	本科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
张凌蔚	副总经理	女	1973年11月1日	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	1969年1月23日	本科	2016年6月30日至2019年6月29日	是
刘贵滨	副总经理	男	1977年1	本科	2016年6月	是

		月 17 日		30 日至 2019 年 6 月 29 日	
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	4,519,800	219,000	4,738,800	4.7341%	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	1,215,000	157,000	1,372,000	1.3706%	0
王洪卫	董事	0	0	0	0.0000%	0
王荣	监事会主席	103,000	0	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	2,712,500	10,000	2,722,500	2.7198%	0
萧庆	财务负责人	589,200	0	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	702,020	0	702,020	0.7013%	0
合计	-	10,039,900	386,000	10,425,900	10.4155%	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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
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。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

√适用 □不适用

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届亚洲房地产业学会主席等职务。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	226	124
业务人员	2,851	2,617
技术人员	859	841
财务人员	24	25
员工总计	3,960	3,607

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	1
硕士	16	19
本科	1,061	661
专科	1,558	1,031
专科以下	1,325	1,895
员工总计	3,960	3,607

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	信息技术部副总经理兼上海分公司副总经理	0
巫俊	金融风险资产管控中心副总经理兼北京分公司、天津分公司总经理	0
陆咏梅	金融业务管理部副总经理兼大连分公司总经理	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。

报告期内核心人员谭颖离职。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	5.1	69,146,565.31	90,155,206.14
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		0	0
应收票据及应收账款	5.2	61,811,596.11	35,880,415.61
预付款项	5.3	3,464,336.00	2,364,721.69
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	5.4	3,065,321.04	3,815,420.34
买入返售金融资产			
存货		0	0
持有待售资产		0	0
一年内到期的非流动资产		0	0
其他流动资产		0	0
流动资产合计		137,487,818.46	132,215,763.78
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	5.5	5,106,700.00	2,106,700.00
持有至到期投资		-	-
长期应收款	5.6	1,062,580.12	1,062,580.12
长期股权投资	5.7	42,303,448.54	41,854,095.91
投资性房地产		0	0
固定资产	5.8	6,296,803.74	7,124,641.72
在建工程		0	0
生产性生物资产		0	0
油气资产		0	0
无形资产	5.9	2,003,800.15	2,115,950.43
开发支出		0	0

商誉		1,723,118.71	
长期待摊费用	5.10	7,357,451.95	8,365,838.38
递延所得税资产	5.11	336,547.98	214,766.16
其他非流动资产		0	0
非流动资产合计		66,190,451.19	62,844,572.72
资产总计		203,678,269.65	195,060,336.50
流动负债：			
短期借款		0	0
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		0	0
应付票据及应付账款	5.12	2,702,222.29	1,872,695.96
预收款项	5.13	1,791,410.00	70,455.00
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	5.14	19,974,580.43	24,154,284.07
应交税费	5.15	4,961,908.99	5,038,144.07
其他应付款	5.16	1,194,622.63	905,914.87
应付分保账款		0	0
保险合同准备金		0	0
代理买卖证券款		0	0
代理承销证券款		0	0
持有待售负债		0	0
一年内到期的非流动负债	5.17	4,500,000.00	0
其他流动负债		0	0
流动负债合计		35,124,744.34	32,041,493.97
非流动负债：			
长期借款		0	0
应付债券		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
长期应付款		0	0
长期应付职工薪酬		0	0
预计负债		0	0
递延收益	5.18	1,001,759.62	1,300,819.18
递延所得税负债		0	0
其他非流动负债		0	0
非流动负债合计		1,001,759.62	1,300,819.18
负债合计		36,126,503.96	33,342,313.15
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		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
资本公积	5.20	22,042,473.42	21,745,473.42
减：库存股		0	0
其他综合收益		0	0
专项储备		0	0
盈余公积	5.21	6,937,457.59	6,937,457.59
一般风险准备		0	0
未分配利润	5.22	31,826,156.21	29,459,149.19
归属于母公司所有者权益合计		160,906,087.22	158,242,080.20
少数股东权益		6,645,678.47	3,475,943.15
所有者权益合计		167,551,765.69	161,718,023.35
负债和所有者权益总计		203,678,269.65	195,060,336.50

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		49,754,272.56	63,906,962.69
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		0	0
衍生金融资产		0	0
应收票据及应收账款	12.1	46,945,204.55	27,748,032.10
预付款项		3,075,068.78	1,855,833.88
其他应收款	12.2	12,666,782.29	16,033,513.07
存货		0	0
持有待售资产		0	0
一年内到期的非流动资产		0	0
其他流动资产		0	0
流动资产合计		112,441,328.18	109,544,341.74
非流动资产：			
可供出售金融资产		5,106,700.00	2,106,700.00
持有至到期投资		0	0
长期应收款		1,062,580.12	1,062,580.12
长期股权投资	12.3	65,289,033.40	64,839,680.77
投资性房地产		0	0
固定资产		5,423,398.91	6,235,396.77

在建工程		0	0
生产性生物资产		0	0
油气资产		0	0
无形资产		1,995,458.51	2,107,040.05
开发支出		0	0
商誉		0	0
长期待摊费用		6,183,514.85	7,015,402.12
递延所得税资产		336,547.98	214,766.16
其他非流动资产		0	0
非流动资产合计		85,397,233.77	83,581,565.99
资产总计		197,838,561.95	193,125,907.73
流动负债：			
短期借款		0	0
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		0	0
衍生金融负债		0	0
应付票据及应付账款		87,849.59	1,015,383.16
预收款项		1,410.00	70,455.00
应付职工薪酬		18,637,902.02	21,669,132.34
应交税费		4,241,062.15	4,579,746.10
其他应付款		1,390,618.75	552,622.12
持有待售负债		0	0
一年内到期的非流动负债		4,500,000.00	0
其他流动负债		0	0
流动负债合计		28,858,842.51	27,887,338.72
非流动负债：			
长期借款		0	0
应付债券		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0
长期应付款		0	0
长期应付职工薪酬		0	0
预计负债		0	0
递延收益		1,001,759.62	1,300,819.18
递延所得税负债		0	0
其他非流动负债		0	0
非流动负债合计		1,001,759.62	1,300,819.18
负债合计		29,860,602.13	29,188,157.90
所有者权益：			
股本		100,100,000.00	100,100,000.00
其他权益工具		0	0
其中：优先股		0	0
永续债		0	0

资本公积		20,473,077.53	20,473,077.53
减：库存股		0	0
其他综合收益		0	0
专项储备		0	0
盈余公积		7,042,743.00	7,042,743.00
一般风险准备		0	0
未分配利润		40,362,139.29	36,321,929.30
所有者权益合计		167,977,959.82	163,937,749.83
负债和所有者权益合计		197,838,561.95	193,125,907.73

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

(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		169,275,031.82	179,038,636.25
其中：营业收入	5.23	169,275,031.82	179,038,636.25
利息收入		0	0
已赚保费		0	0
手续费及佣金收入		0	0
二、营业总成本		169,641,159.70	187,618,837.86
其中：营业成本	5.23	133,613,500.49	139,670,842.41
利息支出		0	0
手续费及佣金支出		0	0
退保金		0	0
赔付支出净额		0	0
提取保险合同准备金净额		0	0
保单红利支出		0	0
分保费用		0	0
税金及附加	5.24	641,077.59	488,729.74
销售费用	5.25	956,081.08	1,952,648.85
管理费用	5.26	15,851,662.27	20,423,222.23
研发费用	5.27	17,468,117.43	24,215,214.42
财务费用	5.28	17,398.96	-82,359.25
资产减值损失	5.29	1,093,321.88	950,539.46
加：其他收益	5.30	2,363,149.29	400,226.35
投资收益（损失以“-”号填列）	5.31	449,352.63	4,710,118.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		449,352.63	4,710,118.06
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5.32	-23,240.17	-36,622.06

汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,423,133.87	-3,506,479.26
加：营业外收入	5.33	168,147.61	337,580.08
减：营业外支出	5.34	77,106.87	400,108.82
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,514,174.61	-3,569,008.00
减：所得税费用	5.35	40,432.27	-130,693.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,473,742.34	-3,438,314.59
其中：被合并方在合并前实现的净利润		0	0
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润		2,473,742.34	-3,438,314.59
2. 终止经营净利润		0	0
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		106,735.32	-220,735.81
2. 归属于母公司所有者的净利润		2,367,007.02	-3,217,578.78
六、其他综合收益的税后净额		0	0
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		0	0
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		0	0
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		0	0
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		0	0
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		0	0
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		0	0
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		0	0
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		0	0
4. 现金流量套期损益的有效部分		0	0
5. 外币财务报表折算差额		0	0
6. 其他		0	0
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		0	0
七、综合收益总额		2,473,742.34	-3,438,314.59
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,367,007.02	-3,217,578.78
归属于少数股东的综合收益总额		106,735.32	-220,735.81
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.02	-0.03
（二）稀释每股收益		0.02	-0.03

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	147,905,373.77	163,232,346.18
减：营业成本	12.4	116,115,412.64	127,554,303.34
税金及附加		532,790.96	378,097.10
销售费用		857,541.21	1,781,453.36
管理费用		12,726,184.64	15,651,442.96
研发费用		15,542,224.01	19,664,235.82
财务费用		48,392.01	-42,204.11
其中：利息费用		81,000.00	43,010.63
利息收入		83,193.73	146,428.34
资产减值损失		811,878.76	924,461.06
加：其他收益		2,128,278.29	400,226.35
投资收益（损失以“-”号填列）	12.5	449,352.63	4,710,118.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0	0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0	0
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-20,669.85	-40,869.40
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0	0
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,827,910.61	2,390,031.66
加：营业外收入		167,617.56	337,196.20
减：营业外支出		77,100.00	400,108.83
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,918,428.17	2,327,119.03
减：所得税费用		-121,781.82	-138,669.16
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,040,209.99	2,465,788.19
（一）持续经营净利润		4,040,209.99	2,465,788.19
（二）终止经营净利润		0	0
五、其他综合收益的税后净额		0	0
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		0	0
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		0	0
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		0	0
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		0	0
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		0	0
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		0	0
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		0	0
4. 现金流量套期损益的有效部分		0	0
5. 外币财务报表折算差额		0	0
6. 其他		0	0
六、综合收益总额		4,040,209.99	2,465,788.19

七、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.02	-0.03
（二）稀释每股收益		0.02	-0.03

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

（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		152,426,444.92	145,805,227.22
客户存款和同业存放款项净增加额		0	0
向中央银行借款净增加额		0	0
向其他金融机构拆入资金净增加额		0	0
收到原保险合同保费取得的现金		0	0
收到再保险业务现金净额		0	0
保户储金及投资款净增加额		0	0
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		0	0
收取利息、手续费及佣金的现金		0	0
拆入资金净增加额		0	0
回购业务资金净增加额		0	0
收到的税费返还		0	0
收到其他与经营活动有关的现金	5.36.1	3,818,885.56	2,581,073.90
经营活动现金流入小计		156,245,330.48	148,386,301.12
购买商品、接受劳务支付的现金		27,636,611.07	13,697,209.24
客户贷款及垫款净增加额		0	0
存放中央银行和同业款项净增加额		0	0
支付原保险合同赔付款项的现金		0	0
支付利息、手续费及佣金的现金		0	0
支付保单红利的现金		0	0
支付给职工以及为职工支付的现金		139,891,287.35	164,527,892.24
支付的各项税费		5,661,595.27	3,849,840.78
支付其他与经营活动有关的现金	5.36.2	7,308,121.63	9,474,715.02
经营活动现金流出小计		180,497,615.32	191,549,657.28
经营活动产生的现金流量净额		-24,252,284.84	-43,163,356.16
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		0	0
取得投资收益收到的现金		0	0
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回		34,770.28	132,231.15

的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	0
收到其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流入小计		34,770.28	132,231.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		598,353.84	3,861,811.01
投资支付的现金		0	0
质押贷款净增加额		0	0
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		4,052,772.43	356,905.50
支付其他与投资活动有关的现金	5.36.3	0	21,500,000.00
投资活动现金流出小计		4,651,126.27	25,718,716.51
投资活动产生的现金流量净额		-4,616,355.99	-25,586,485.36
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		3,360,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		0	0
取得借款收到的现金		0	3,000,000.00
发行债券收到的现金		0	0
收到其他与筹资活动有关的现金	5.36.4	4,500,000.00	0
筹资活动现金流入小计		7,860,000.00	3,000,000.00
偿还债务支付的现金		0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	5,048,010.63
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		0	0
支付其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流出小计		-	5,048,010.63
筹资活动产生的现金流量净额		7,860,000.00	-2,048,010.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		-21,008,640.83	-70,797,852.15
加：期初现金及现金等价物余额		90,155,206.14	105,126,555.83
六、期末现金及现金等价物余额		69,146,565.31	34,328,703.68

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		132,562,154.80	128,036,699.69
收到的税费返还		0	0
收到其他与经营活动有关的现金		5,825,489.44	11,774,648.01
经营活动现金流入小计		138,387,644.24	139,811,347.70
购买商品、接受劳务支付的现金		15,870,006.17	8,157,343.81

支付给职工以及为职工支付的现金		126,190,304.32	149,731,585.05
支付的各项税费		4,887,437.36	2,506,877.14
支付其他与经营活动有关的现金		6,650,613.46	14,262,430.15
经营活动现金流出小计		153,598,361.31	174,658,236.15
经营活动产生的现金流量净额		-15,210,717.07	-34,846,888.45
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		0	0
取得投资收益收到的现金		0	0
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		32,670.28	123,550.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0	0
收到其他与投资活动有关的现金		0	0
投资活动现金流入小计		32,670.28	123,550.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		474,643.34	3,555,122.84
投资支付的现金		0	0
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		3,000,000.00	356,905.50
支付其他与投资活动有关的现金		0	21,500,000.00
投资活动现金流出小计		3,474,643.34	25,412,028.34
投资活动产生的现金流量净额		-3,441,973.06	-25,288,478.34
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		0	0
取得借款收到的现金		0	3,000,000
发行债券收到的现金		0	0
收到其他与筹资活动有关的现金		4,500,000	0
筹资活动现金流入小计		4,500,000	3,000,000
偿还债务支付的现金		0	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		0	5,048,010.63
支付其他与筹资活动有关的现金		0	0
筹资活动现金流出小计		0	5,048,010.63
筹资活动产生的现金流量净额		4,500,000	-2,048,010.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		0	0
五、现金及现金等价物净增加额		-14,152,690.13	-62,183,377.42
加：期初现金及现金等价物余额		63,906,962.69	85,461,819.76
六、期末现金及现金等价物余额		49,754,272.56	23,278,442.34

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二). 1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	√是 □否	(二). 2
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据财政部《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 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, 本公司于 2018 年 1 月 1 日起对财务报表格式进行了修订。其中, 对“管理费用”、“研发支出”科目可比期间的比较数据一并调整; “应收票据及应收账款”、“其他应收款”、“应付票据及应付账款”、“其他应付款”科目无需对可比期间的比较数据进行调整。

对 2017 年 1-6 月合并财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少 24, 215, 214. 42 元, 变为 20, 423, 222. 23 元; “研发费用”科目增加 24, 215, 214. 42 元。

对 2017 年 1-6 月母公司财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少 19, 664, 235. 82 元, 变为 15, 651, 442. 96 元; “研发费用”科目增加 19, 664, 235. 82 元。

对 2018 年 1-6 月合并财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少 17, 468, 117. 43 元, 变为 15, 851, 662. 27 元; “研发费用”科目增加 17, 468, 117. 43 元。

对 2018 年 1-6 月母公司财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少 15, 542, 224. 01 元, 变为 12, 726, 184. 64 元; “研发费用”科目增加 15, 542, 224. 01 元。

2、合并报表的合并范围

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例(%)	股权取得方式	购买日	购买日确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
艾思林柯信息技术(上海)有限公司	2018.4.30	4,017,736.00	100.00	收购	2018.4.30		1,054,121.08	3,184,222.99
子公司上海比孚信息技术有限公司于2018年5月完成对艾思林柯信息技术(上海)有限公司的收购,已支付全部款项给康维尔科技有限公司,且其财务和经营政策控制权已转移至收购方,并享有其相应的收益和承担相应的风险。								

二、 报表项目注释

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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913100007585969951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】

1.2 本年度合并财务报表范围

截至2018年6月30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

孙公司名称
艾思林柯信息技术(上海)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
2018 年 1-6 月财务报表附注
(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第 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
2018年1-6月财务报表附注
(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, 调整可供出售金融; 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.6 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 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.6 合并财务报表的编制方法(续)

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。

3.6.5 特殊交易会计处理

3.6.5.1 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。

3.6.5.2 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。

3.6.5.3 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.7 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。

3.8 外币业务和外币报表折算

3.8.1 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。

3.8.2 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。

3.9 金融工具

3.9.1 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。

3.9.2 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.9 金融工具(续)

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交易性金融资产列示。

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。

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。

3.9.3 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。

3.9.4 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.9 金融工具(续)

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。

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。

3.9.5 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。

3.9.6 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。

3.9.7 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.9 金融工具 (续)

3.9.8 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。

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。

3.10 应收款项

3.10.1 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。

3.10.2 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
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.10 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(含2年)	10	10
2—3年(含3年)	30	30
3—4年(含4年)	50	50
4—5年(含5年)	80	80
5年以上	100	100

3.10.3 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。

3.11 存货

3.11.1 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。

3.11.2 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。

3.11.3 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。

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

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018 年 1-6 月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

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)

3.11 存货(续)

3.11.4 存货的盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制。

3.11.5 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转销法核算成本。

包装物在领用时采用一次转销法核算成本。

3.12 长期股权投资

3.12.1 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。

3.12.2 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。与发行权益性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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.12 长期股权投资(续)

3.12.3 后续计量及损益确认方法

3.12.3.1 成本法后续计量

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。

3.12.3.2 权益法后续计量

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。

3.12.3.3 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.12 长期股权投资(续)

3.12.3.4 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。

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。

3.12.3.5 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。

3.12.3.6 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。

3.13 固定资产

3.13.1 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。

3.13.2 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

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 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。

3.15 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。

3.16 无形资产

3.16.1 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, 在为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
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.16 无形资产(续)

3.16.2 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。

3.17 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。

3.18 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
软件使用费	直线法	3年

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 职工薪酬

3.19.1 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。

3.19.2 离职后福利

3.19.2.1 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。本公司的设定提存计划主要报告按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险。

3.19.2.2 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。

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。

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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

公司在设定受益计划结算时, 确认一项结算利得或损失。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 职工薪酬(续)

3.19.3 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。

3.19.4 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。

3.20 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。

3.21 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

3.21 收入确认(续)

3.21.1 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。

3.21.2 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。

3.21.3 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。

3.21.4 融资租赁收入

在租赁期开始日, 公司将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值; 将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。公司将未实现融资收益在租赁期各个期间采用实际利率法进行分摊计算, 确认当期的融资租赁收入。

3.22 政府补助

3.22.1 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
2018年1-6月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

3.22.2 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 政府补助(续)

3.22.3 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。

3.22.4 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。

3.22.5 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。

3.23 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。

3.24 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。

3.24.1 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 租赁 (续)

3.24.2 融资租赁的会计处理方法

融资租入资产: 公司在承租开始日, 将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值, 将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值, 其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用, 在资产租赁期间内摊销, 计入财务费用。公司发生的初始直接费用, 计入租入资产价值。

融资租出资产: 公司在租赁开始日, 将应收融资租赁款, 未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益, 在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用, 计入应收融资租赁款的初始计量中, 并减少租赁期内确认的收益金额。

3.25 重要会计政策、会计估计的变更

会计政策变更的内容和原因	受重要影响的报表项目名称和金额
<p>根据财政部《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15号), 本公司对财务报表格式进行了相应调整。</p>	<p>根据该准则的相关规定, 本公司于2018年1月1日起对财务报表格式进行了修订。其中, 对“管理费用”、“研发支出”科目可比期间的比较数据一并调整; “应收票据及应收账款”、“其他应收款”、“应付票据及应付账款”、“其他应付款”科目无需对可比期间的比较数据进行调整。</p> <p>对2017年1-6月合并财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少24,215,214.42元, 变为20,423,222.23元; “研发费用”科目增加24,215,214.42元。</p> <p>对2017年1-6月母公司财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少19,664,235.82元, 变为15,651,442.96元; “研发费用”科目增加19,664,235.82元。</p> <p>对2018年1-6月合并财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少17,468,117.43元, 变为15,851,662.27元; “研发费用”科目增加17,468,117.43元。</p> <p>对2018年1-6月母公司财务报表累计影响为: 利润表“管理费用”减少15,542,224.01元, 变为12,726,184.64元; “研发费用”科目增加15,542,224.01元。</p>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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%、16%、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%、20%、15%[4.2.2]

根据财税〔2018〕32号《财政部 税务总局关于调整增值税税率的通知》，自2018年5月1日起，纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用17%税率的，税率调整为16%。

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	15%
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%
艾思林柯信息技术(上海)有限公司	25%

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 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2017年10月23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: GR201731000140), 被认定为高新技术企业, 有效期3年, 2017年-2019年可减按15%的优惠税率计缴企业所得税。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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	31,356.33	28,641.66
银行存款	48,506,992.37	90,018,362.39
其他货币资金	20,608,216.61	108,202.09
合计	69,146,565.31	90,155,206.14
其中: 存放在境外的款项总额		

注: 截至2018年6月30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 应收票据及应收账款

5.2.1 应收票据及应收账款分类列示

种类	期末余额	期初余额
应收票据	-	-
应收账款	61,811,596.11	35,880,415.61
合计	61,811,596.11	35,880,415.61

5.2.2 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	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
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	64,282,327.56	99.12	2,470,731.45	3.84	61,811,596.11	37,551,270.59	100.00	1,670,854.98	4.45	35,880,415.61
其中: 无信用风险组合										
正常信用风险组合	64,282,327.56	99.12	2,470,731.45	3.84	61,811,596.11	37,551,270.59	100.00	1,670,854.98	4.45	35,880,415.61
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	573,546.40	0.88	573,546.40	100.00						
合计	64,855,873.96	100.00	3,044,277.85	4.69	61,811,596.11	37,551,270.59	100.00	1,670,854.98	4.45	35,880,415.61

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.2 应收票据及应收账款 (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	63,526,023.03	1,905,980.12	3.00
1 至 2 年	31,914.30	3,191.43	10.00
2 至 3 年	3,333.40	1,000.02	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	-	-	100.00
合计	64,282,327.56	2,470,731.45	

5.2.3 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 795,955.47 元, 转回的坏账准备金额 0.00 元。

5.2.4 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
中国工商银行股份有限公司上海市分行	非关联方	8,357,965.28	12.89	250,738.96
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	非关联方	4,271,894.65	6.59	128,156.84
广发银行股份有限公司	非关联方	3,910,781.92	6.03	117,323.46
上海农村商业银行股份有限公司	非关联方	3,668,926.63	5.66	110,067.80
可口可乐装瓶商管理服务(上海)有限公司	非关联方	2,143,685.29	3.31	89,824.65
合计		22,353,253.77	34.47	696,111.71

5.3 预付账款

5.3.1 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	3,464,336.00	100.00	2,274,222.29	96.17
1~2 年	-	-	90,499.40	3.83
合计	3,464,336.00	100.00	2,364,721.69	100.00

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 预付账款 (续)

5.3.2 按预付对象归集的期末余额前五名预付款情况

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 (%)
中国民生银行股份有限公司	服务费	242,124.96	1年以内	6.99
上海中观信息科技有限公司	房屋租赁费	183,921.36	1年以内	5.31
谢华领	广发个贷垫款	121,500.00	1年以内	3.51
中国石化销售有限公司上海石油分公司	油卡充值	105,137.42	1年以内	3.03
上海尚秀商务有限公司	房屋租赁费	58,000.00	1年以内	1.67
合计		710,683.74		20.51

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 710,683.74 元, 占预付账款期末余额合计数的比例为 20.51%。

5.4 其他应收款

5.4.1 其他应收款分类列示

种类	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	3,065,321.04	3,815,420.34
合计	3,065,321.04	3,815,420.34

5.4.2 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	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
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	4,075,859.63	100.00	1,010,538.59	24.79	3,065,321.04	4,528,592.52	100.00	713,172.18	15.75	3,815,420.34
其中: 无信用风险组合										
正常信用风险组合	4,075,859.63	100.00	1,010,538.59	24.79	3,065,321.04	4,528,592.52	100.00	713,172.18	15.75	3,815,420.34
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	4,075,859.63	100.00	1,010,538.59	24.79	3,065,321.04	4,528,592.52	100.00	713,172.18	15.75	3,815,420.34

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 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	1,153,931.56	34,617.96	3.00
1至2年	822,781.74	81,773.48	10.00
2至3年	1,394,352.40	418,320.72	30.00
3至4年	457,835.01	228,917.51	50.00
4至5年	250.00	200.00	80.00
5年以上	246,708.92	246,708.92	100.00
合计	4,075,859.63	1,010,538.59	

5.4.3 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 297,366.41 元, 转回坏账准备金额 0.00 元。

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	2,099,998.12	2,237,123.12
员工借款	151,203.15	153,250.00
外部往来	333,745.90	254,010.00
押金	1,442,980.73	1,576,483.12
其他	47,931.73	307,726.28
合计	4,075,859.63	4,528,592.52

5.4.5 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
上海中观信息科技有限公司	非关联方	482,164.00	2-3年	11.83	144,649.20
中国农业银行股份有限公司北京市分行	非关联方	300,000.00	1-2年 5年以上	7.36	75,000.00
中国农业银行股份有限公司大连市分行	非关联方	300,000.00	2-3年	7.36	90,000.00
北京祥瑞万达科技有限公司	非关联方	284,508.13	2-3年 3-4年 4-5年	6.98	110,199.82
中国建设银行股份有限公司上海市分行	非关联方	200,000.00	3-4年	4.91	100,000.00
合计		1,566,672.13		38.44	519,849.02

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 可供出售金融资产

5.5.1 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	5,106,700.00		5,106,700.00	2,106,700.00		2,106,700.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	5,106,700.00		5,106,700.00	2,106,700.00		2,106,700.00
其他						
合计	<u>5,106,700.00</u>		<u>5,106,700.00</u>	<u>2,106,700.00</u>		<u>2,106,700.00</u>

5.5.2 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				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	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
冠银融资租赁(上海)有限公司	106,700.00	3,000,000.00	-	3,106,700.00	-	-	-	-	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	<u>2,106,700.00</u>	<u>3,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>5,106,700.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>-</u>

5.6 长期应收款

5.6.1 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	1,062,580.12	-	1,062,580.12
合计	<u>1,062,580.12</u>	<u>-</u>	<u>1,062,580.12</u>	<u>1,062,580.12</u>	<u>-</u>	<u>1,062,580.12</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.7 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		
联营企业											
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	41,854,095.91			449,352.63						42,303,448.54	-
合计	41,854,095.91			449,352.63						42,303,448.54	-

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 固定资产

5.8.1 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	4,710,834.67	11,736,268.75	421,560.81	16,868,664.23
2.本期增加金额				-
(1) 购置		136,801.98		136,801.98
(2) 企业合并增加		4,418.66		4,418.66
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废	158,070.00	387,295.17	29,933.13	575,298.30
4.期末余额	4,552,764.67	11,490,194.22	391,627.68	16,434,586.57
二、累计折旧				
1.期初余额	2,021,767.73	7,435,984.61	286,270.17	9,744,022.51
2.本期增加金额				-
(1) 计提	199,408.64	697,871.84	9,835.88	907,116.36
(2) 企业合并增加		4,196.86		4,196.86
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废	147,541.36	348,103.24	21,908.30	517,552.90
4.期末余额	2,073,635.01	7,789,950.07	274,197.75	10,137,782.83
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	2,479,129.66	3,700,244.15	117,429.93	6,296,803.74
2.期初账面价值	2,689,066.94	4,300,284.14	135,290.64	7,124,641.72

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 无形资产

5.9.1 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	9,616,462.88	9,616,462.88
2.本期增加金额		
(1)购置	209,769.23	209,769.23
(2)内部研发		
3.本期减少金额		
(1)处置	86,000.00	86,000.00
4.期末余额	9,740,232.11	9,740,232.11
二、累计摊销		
1.期初余额	7,500,512.45	7,500,512.45
2.本期增加金额		
(1)计提	321,919.51	321,919.51
3.本期减少金额		
(1)处置	86,000.00	86,000.00
4.期末余额	7,736,431.96	7,736,431.96
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	2,003,800.15	2,003,800.15
2.期初账面价值	2,115,950.43	2,115,950.43

5.10 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	7,223,513.19	249,882.63	1,078,813.83	-	6,394,581.99
低值办公家具	991,743.56	1,900.00	145,215.61	-	848,427.95
其他	150,581.63	-	36,139.62	-	114,442.01
合计	8,365,838.38	251,782.63	1,260,169.06	-	7,357,451.95

5 合并财务报表项目附注(续)

5.11 递延所得税资产

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5.11.1 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,243,653.16	336,547.98	1,431,774.40	214,766.16
工资性可抵扣暂时性差异			-	-
小计	<u>2,243,653.16</u>	<u>336,547.98</u>	<u>1,431,774.40</u>	<u>214,766.16</u>

5.11.2 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	281,443.12	273,791.44
可抵扣亏损	62,709,937.53	68,764,700.86
合计	<u>62,991,380.65</u>	<u>69,038,492.30</u>

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。

5.11.3 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	1,700,373.37
2019年	2,510,339.23
2020年	10,800,897.16
2021年	25,791,266.00
2022年	21,907,061.77
合计	<u>62,709,937.53</u>

5.12 应付票据及应付账款

5.12.1 应付票据及应付账款列示:

项目	期末余额	期初余额
应付票据	-	-
应付账款	2,702,222.29	1,872,695.96
合计	<u>2,702,222.29</u>	<u>1,872,695.96</u>

5.12.2 按账龄列示应付账款:

项目	期末余额	期初余额
1年以内	2,119,524.14	1,843,520.96
1-2年	580,198.15	29,175.00
2-3年	2,500.00	
合计	<u>2,702,222.29</u>	<u>1,872,695.96</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.13 预收款项

5.13.1 预收款项列示:

项目	期末余额	期初余额
1年以内	1,790,630.00	68,575.00
1-2年	780.00	1,880.00
合计	1,791,410.00	70,455.00

5.13.2 账龄超过1年的重要预收款项

期末数中无超过1年未结转的重要款项。

5.14 应付职工薪酬

5.14.1 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	22,506,677.11	121,285,540.86	126,200,919.83	17,591,298.14
二、离职后福利-设定提存计划	1,647,606.96	14,426,042.85	13,690,367.52	2,383,282.29
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	24,154,284.07	135,711,583.71	139,891,287.35	19,974,580.43

5.14.2 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	21,215,357.04	109,164,261.74	114,909,216.05	15,470,402.73
2.职工福利费	-	372,537.73	48,053.30	324,484.43
3.社会保险费	903,182.24	7,944,397.84	7,623,494.17	1,224,085.91
其中: 医疗保险费	797,248.88	7,023,932.32	6,734,379.48	1,086,801.72
工伤保险费	25,641.31	223,394.86	219,495.56	29,540.61
生育保险费	80,292.05	697,070.66	669,619.13	107,743.58
4.住房公积金	386,318.00	3,732,625.32	3,556,328.52	562,614.80
5.工会经费和职工教育经费	1,819.83	71,718.23	63,827.79	9,710.27
6.短期带薪缺勤	-	-	-	-
7.短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	22,506,677.11	121,285,540.86	126,200,919.83	17,591,298.14

5.14.3 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	1,585,457.72	13,938,296.16	13,314,493.53	2,209,260.35
2.失业保险费	45,916.46	387,504.69	369,630.15	63,791.00
3.企业年金缴费	16,232.78	100,242.00	6,243.84	110,230.94
合计	1,647,606.96	14,426,042.85	13,690,367.52	2,383,282.29

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.15 应交税费

税种	期末余额	期初余额
企业所得税	228,554.96	19,165.79
增值税	2,091,588.31	2,512,039.79
营业税	33,173.42	-5,590.00
城市维护建设税	125,835.76	189,057.12
教育费附加	53,886.81	80,977.98
地方教育附加	35,924.56	53,985.32
河道管理费	20,851.12	22,942.11
残疾人就业保障金	2,049,007.43	1,449,373.22
代扣代缴个人所得税	318,578.75	711,435.42
垃圾处理费	3.97	4,745.80
印花税	4,503.90	11.52
合计	<u>4,961,908.99</u>	<u>5,038,144.07</u>

5.16 其他应付款

5.16.1 其他应付款列示:

项目	期末余额	期初余额
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	1,194,622.63	905,914.87
合计	<u>1,194,622.63</u>	<u>905,914.87</u>

5.16.2 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	94,922.10	113,772.93
垫付款	81,263.21	47,928.98
代扣个人年金	11,631.18	-
押金及保证金	105,288.00	10,000.00
外部往来款	268,777.35	-
其他	632,740.79	734,212.96
合计	<u>1,194,622.63</u>	<u>905,914.87</u>

5.17 一年内到期的非流动负债

5.17.1 按款项性质列示一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
冠银融资资金拆借款	4,500,000.00	-
合计	<u>4,500,000.00</u>	<u>-</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.18 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	1,300,819.18	-	299,059.56	1,001,759.62
合计	1,300,819.18	-	299,059.56	1,001,759.62

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
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
服务业引导资金项目	340,819.18	-	299,059.56	-	41,759.62	与资产相关
合计	1,300,819.18	-	299,059.56	-	1,001,759.62	

5.19 股本

项目	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
股本溢价	21,745,473.42	297,000.00
其他资本公积	-	-
合计	21,745,473.42	297,000.00

注：上海比孚信息科技有限公司少数股东上海程瀚投资管理有限公司3,360,000.00，其中2,820,000.00元计入实收资本，600,000.00元团股份有限公司持上海比孚信息科技有限公司股份55%，产生资本

5.21 盈余公积

项目	期初余额	本期增加
法定盈余公积	6,937,457.59	-
任意盈余公积	-	-
其他	-	-
合计	6,937,457.59	-

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.22 未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	29,459,149.19	37,713,683.59
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	29,459,149.19	37,713,683.59
加: 本期归属于公司所有者的净利润	2,367,007.02	-3,249,534.40
减: 提取法定盈余公积		-
提取任意盈余公积		-
应付普通股股利		5,005,000.00
转作股本的普通股股利		-
期末未分配利润	<u>31,826,156.21</u>	<u>29,459,149.19</u>

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	168,580,052.86	133,288,695.91	178,924,017.22	139,670,842.41
其他业务	694,978.96	324,804.58	114,619.03	-
合计	<u>169,275,031.82</u>	<u>133,613,500.49</u>	<u>179,038,636.25</u>	<u>139,670,842.41</u>

5.24 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	347,903.31	240,151.06
教育费附加	148,743.82	102,664.32
地方教育附加	99,162.60	67,986.20
水利建设基金	15,283.36	21,646.42
印花税	20,654.50	47,631.74
车船税	9,330.00	8,650.00
合计	<u>641,077.59</u>	<u>488,729.74</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.25 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
广告宣传费	11,427.06	42,745.33
工资	430,949.89	1,068,910.84
差旅费	48,151.61	45,371.86
技术服务费	-	3,232.00
社会保险费	128,569.47	213,650.16
咨询费	11,716.00	47,673.09
业务招待费	122,304.58	126,399.55
市内交通费	9,600.62	52,888.26
住房公积金	27,124.20	45,653.80
职工餐费	152.00	5,028.50
办公费	25,687.44	28,008.57
通讯费	10,525.53	20,910.94
其他	129,872.68	252,175.95
合计	956,081.08	1,952,648.85

5.26 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	6,820,762.58	10,327,041.94
咨询费	988,699.28	1,568,686.81
社会保险费	1,549,261.80	1,853,794.64
折旧费	141,972.00	162,911.39
聘请中介机构费	298,114.69	368,301.89
租赁费	1,026,443.96	667,844.10
装修费	612,803.41	633,655.49
车辆费	281,009.22	307,058.44
差旅费	391,789.33	726,777.48
无形资产摊销	304,774.63	318,543.25
业务招待费	575,130.50	728,530.47
办公费	203,027.29	355,254.28
职工福利费	510,101.70	213,391.49
住房公积金	323,849.40	384,838.20
通讯费	129,497.44	264,740.62
会务费	48,016.74	66,355.00
技术服务费	595,785.10	301,965.51
市内交通费	82,230.37	252,185.71
残疾人就业保障金	56,976.47	87,087.26
水电煤	119,560.51	137,941.60
其他	791,855.85	696,316.66
合计	15,851,662.27	20,423,222.23

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.27 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	12,951,222.46	18,463,807.46
社保	3,369,672.80	4,503,784.10
公积金	604,648.00	827,095.00
固定资产折旧	432,506.10	371,351.21
水电费	40,192.05	37,176.65
咨询费	10,910.00	12,000.00
无形资产摊销	24,700.86	-
交通费	19,095.93	-
差旅费	7,690.59	-
通讯费	7,071.68	-
办公费	406.96	-
合计	<u>17,468,117.43</u>	<u>24,215,214.42</u>

5.28 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	81,000.00	43,010.63
减:利息收入	142,408.65	205,721.48
利息净支出	-61,408.65	-162,710.85
银行手续费	78,807.61	80,351.60
合计	<u>17,398.96</u>	<u>-82,359.25</u>

5.29 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	1,093,321.88	950,539.46
合计	<u>1,093,321.88</u>	<u>950,539.46</u>

5.30 其他收益

补助项目	本期发生额	上期发生额	计入当期经常性损益的金额
递延收益分摊	299,059.56	400,226.35	299,059.56
与日常经营相关的政府补助	1,629,000.00		1,629,000.00
稳岗补贴	435,089.73		435,089.73
合计	<u>2,363,149.29</u>	<u>400,226.35</u>	<u>2,363,149.29</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.30 其他收益(续)

其他说明:

补助项目	本期发生额	与资产相关 / 收益相关	备注
递延收益分摊	299,059.56	资产相关	详见递延收益说明 5.19
扶持款项	1,200,000.00	收益相关	2018年3月30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区级配套政府补助款。
扶持款项	230,000.00	收益相关	2018年4月3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扶持款。
稳岗补贴	383,422.00	收益相关	2018年6月15日上海财安金融服务集团股份有限公司收到人力资源和社会保障局发放的稳岗补贴。
稳岗补贴	15,796.73	收益相关	2018年4月24日上海财安金融服务集团股份有限公司苏州分公司收到苏州市劳动就业管理服务中心发放的稳岗补贴。
稳岗补贴	24,107.00	收益相关	2018年6月15日上海比孚信息科技有限公司收到人力资源和社会保障局发放的稳岗补贴。
扶持款项	199,000.00	收益相关	2018年5月24日上海比孚信息科技有限公司获杨浦区财政局发放的中小企业发展专项资金。
稳岗补贴	11,764.00	收益相关	2018年6月15日上海财安人才服务有限公司收到人力资源和社会保障局发放的稳岗补贴。
合计	<u>2,363,149.29</u>		

5.31 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
信托产品投资收益		-
权益法核算的长期股权投资收益	449,352.63	4,710,118.06
合计	<u>449,352.63</u>	<u>4,710,118.06</u>

5.32 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	-23,240.17	-36,622.06
合计	<u>-23,240.17</u>	<u>-36,622.06</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.33 营业外收入

5.33.1 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
与日常经营无关的政府补助	60,000.00	210,000.00	60,000.00
委托代征税款手续费退还	44,066.33	43,589.26	44,066.33
税收减免	1,372.19	3,038.21	1,372.19
社保补贴	60,638.34		60,638.34
其他	2,070.75	80,952.61	2,070.75
合计	<u>168,147.61</u>	<u>337,580.08</u>	<u>168,147.61</u>

5.33.2 计入当期损益的政府补助

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
扶持款项	60,000.00	2018年4月20日上海财安金融服务集团股份有限公司获虹口区财政局发放的重点企业表彰奖励款项。	60,000.00
合计	<u>60,000.00</u>		<u>60,000.00</u>

5.34 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	77,100.00	400,000.00	77,100.00
滞纳金	0.87	108.82	0.87
其他	6.00	-	6.00
合计	<u>77,106.87</u>	<u>400,108.82</u>	<u>77,106.87</u>

5.35 所得税费用

5.35.1 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	162,214.09	7,975.75
递延所得税费用	-121,781.82	-138,669.16
合计	<u>40,432.27</u>	<u>-130,693.41</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.35 所得税费用(续)

5.35.2 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	2,514,174.61
适用税率	15%
按法定/适用税率计算的所得税费用	377,126.19
子公司适用不同税率的影响	-228,608.77
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	169,124.58
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-57,670.24
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	1,148,258.67
研发费加计扣除的影响	-1,310,108.81
免于补税的投资收益	-67,402.89
其他	9,713.54
所得税费用	40,432.27

5.36 现金流量表项目

5.36.1 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	1,689,000.00	2,060,000.00
收到的其他资金往来	1,445,611.76	179,810.55
利息收入	142,408.65	205,721.48
稳岗补贴	435,089.73	84,415.21
长期应收款收回	-	11,000.00
委托代征税款手续费退还	43,507.93	39,071.16
收到的其他款项	63,267.49	1,055.50
合计	3,818,885.56	2,581,073.90

5.36.2 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
期间费用	7,221,232.79	8,301,386.88
营业外支出	77,106.87	400,000.00
支付的其他资金往来	9,781.97	773,328.14
合计	7,308,121.63	9,474,715.02

5.36.3 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
其他投资	-	21,500,000.00
合计	-	21,500,000.00

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5.36.3 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
资金拆借	4,500,000.00	-
合计	4,500,000.00	-

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.37 现金流量表补充资料

5.37.1 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	2,473,742.34	-3,438,314.59
加: 资产减值准备	1,093,321.88	950,539.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	907,116.36	821,192.99
无形资产摊销	321,919.51	330,236.68
长期待摊费用摊销	1,260,169.06	1,124,401.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	23,240.17	36,622.06
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)	-	43,010.63
投资损失(收益以“-”号填列)	-449,352.63	-4,710,118.06
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-121,781.82	-138,669.16
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
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-28,462,251.50	-71,589,165.05
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-1,298,408.21	33,400,412.94
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	<u>-24,252,284.84</u>	<u>-43,163,356.16</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	69,146,565.31	34,328,703.68
减: 现金的期初余额	90,155,206.14	105,126,555.83
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>-21,008,640.83</u>	<u>-70,797,852.15</u>

5.37.2 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	69,146,565.31	34,328,703.68
其中: 库存现金	31,356.33	31,229.23
可随时用于支付的银行存款	48,506,992.37	34,189,286.93
可随时用于支付的其他货币资金	20,608,216.61	108,187.52
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	<u>69,146,565.31</u>	<u>34,328,703.68</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

5.38 政府补助

5.38.1 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	299,059.56	详见递延收益说明 5.20	其他收益
扶持款项	1,200,000.00	2018年3月30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区级配套政府补助款。	其他收益
扶持款项	230,000.00	2018年4月3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扶持款。	其他收益
稳岗补贴	383,422.00	2018年6月15日上海财安金融服务集团股份有限公司收到人力资源和社会保障局发放的稳岗补贴。	其他收益
稳岗补贴	15,796.73	2018年4月24日上海财安金融服务集团股份有限公司苏州分公司收到苏州市劳动就业管理服务中心发放的稳岗补贴。	其他收益
稳岗补贴	24,107.00	2018年6月15日上海比孚信息科技有限公司收到人力资源和社会保障局发放的稳岗补贴。	其他收益
扶持款项	199,000.00	2018年5月24日上海比孚信息科技有限公司获杨浦区财政局发放的中小企业发展专项资金。	其他收益
稳岗补贴	11,764.00	2018年6月15日上海财安人才服务有限公司收到人力资源和社会保障局发放的稳岗补贴。	其他收益
扶持款项	60,000.00	2018年4月20日上海财安金融服务集团股份有限公司获虹口区财政局发放的重点企业表彰奖励款项。	营业外收入
合计	<u>2,423,149.29</u>		

6 合并范围的变更

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例(%)	股权取得方式	购买日	购买日确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
艾思林柯信息技术(上海)有限公司	2018.4.30	4,017,736.00	100.00	收购	2018.4.30		1,054,121.08	3,184,222.99

子公司上海比孚信息技术有限公司于2018年5月完成对艾思林柯信息技术(上海)有限公司的收购, 已支付全部款项给康维尔科技有限公司, 且其财务和经营政策控制权已转移至收购方, 并享有其相应的收益和承担相应的风险。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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

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股份有限公司	南京	南京	服务业	100.00		设立
合肥财安管理咨询服务股份有限公司	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
艾思林柯信息技术(上海)有限公司	上海	上海	信息技术业		55.00	收购

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股份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	44.41	-	114,126.39
合肥财安管理咨询服务股份有限公司	50.00	-246.98	-	-682,663.68
陕西财安金融外包服务有限公司	49.00	-1,009.51	-	261,753.04
上海智尚教育培训有限公司	45.00	-158,077.19	-	-336,920.33
上海比孚信息科技有限公司	45.00	266,024.59	-	7,289,383.05

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 (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	232,631.00	-	232,631.00	-279.99	-	-279.99	232,869.06	-	232,869.06	48.70	-	48.70
合肥财安管理咨询服务有限 公司	71,533.64	1,888.89	73,422.53	1,438,749.89	-	1,438,749.89	71,958.19	1,958.31	73,916.50	1,438,749.89	-	1,438,749.89
陕西财安金融外包服务有限 公司	534,189.88	-	534,189.88	-	-	-	536,250.11	-	536,250.11	-	-	-
上海智尚教育培训有限公司	705,830.10	95,940.32	801,770.42	1,550,482.26	-	1,550,482.26	1,189,982.66	104,764.27	1,294,746.93	1,692,176.13	-	1,692,176.13
上海比孚信息科技有限公司	18,414,653.50	2,739,817.00	21,154,470.50	4,955,841.51	-	4,955,841.51	11,715,994.24	1,069,114.91	12,785,109.15	537,645.90	-	537,645.90

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	5,444.50	90.63	90.63	-238.06	46,378.64	46,212.74	46,212.74	46,192.74
合肥财安管理咨询服务有限 公司	-	-493.97	-493.97	-424.55	-	-2,285.84	-2,285.84	-2,216.42
陕西财安金融外包服务有限 公司	-	-2,060.23	-2,060.23	-2,060.23	-	-2,245.45	-2,245.45	-2,245.45
上海智尚教育培训有限公司	1,557,786.93	-351,282.64	-351,282.64	-573,004.84	27,451.46	-591,689.89	-591,689.89	-98,076.75
上海比孚信息科技有限公司	19,688,908.28	591,165.74	591,165.74	-1,732,677.81	15,771,531.63	55,830.21	55,830.21	-475,044.10

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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 (续)

7.1.4 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 2018 年 6 月 30 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厚纪实业有限公司控制管理, 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。

上海财安金融服务集团股份有限公司 (以下称“财安金融”或“公司”) 于 2016 年 10 月 18 日召开第二届董事会第五次会议, 并审议通过了《关于收购冠银融资租赁 (上海) 有限公司股权的议案》 (公告编号: 2016-039), 现公司已经完成对其收购 20% 的股权交割, 并于 2018 年 1 月 26 日完成税务变更, 完成本次收购的全部工作。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 3,106,700.00 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。

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	40.00		权益法

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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	101,940,942.98	100,654,868.05
其中: 现金和现金等价物	44,431,303.53	57,496,928.08
非流动资产	3,985,928.82	3,986,353.80
资产合计	105,926,871.80	104,641,221.85
流动负债	168,250.43	5,982.06
非流动负债		
负债合计	168,250.43	5,982.06
少数股东权益		
归属于母公司所有者权益	105,758,621.37	104,635,239.79
按持股比例计算的净资产份额	42,303,448.55	41,854,095.91
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	42,303,448.55	41,854,095.91
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入	2,295,385.80	3,308,249.06
管理费用	1,591,898.77	3,755,666.76
财务费用	-609,950.89	-137,445.07
资产减值损失	167,959.61	-1,052,343.30
所得税费用	-	11,386.55
净利润	1,123,381.58	786,802.90
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	1,123,381.58	786,802.90
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
2018年1-6月财务报表附注
(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
2018年1-6月财务报表附注
(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 本公司的实际控制人情况

名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例 (%)	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	34.41	34.41

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 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
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
王洪卫	董事

9.4 关联交易情况

9.4.1 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	42,452.83	50,943.40
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	咨询业务	-	188,679.25

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

9.4 关联交易情况 (续)

9.4.2 提供资金

公司 2015 年向关联方张凌蔚、刘贵滨、萧庆、陈春及林良华出借资金, 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 2019 年 1 月 31 日余额详见: 9.5.1 应收项目。

9.4.3 资金拆借

公司向冠银融资进行资金拆借, 根据双方协商, 本次拆借金额为 450 万元人民币, 期限为 12 个月, 利息费率为年化 5.4% 左右, 手续费 18000 元。

上述业务于 2018 年 3 月 1 日开始执行, 每月支付利息 20,250 元, 3-6 月共计列支利息 81,000.00 元。

9.5 关联方应收应付款项

9.5.1 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	-
一年内到期的非流动负债	冠银融资租赁(上海)有限公司	4,500,000.00			

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

根据《第二届董事会第十三次会议决议公告》, 公司董事会于 2018 年 5 月 29 日, 会议审议了《关于对控股子公司上海比孚信息科技有限公司减资 550 万元的议案》, 公司拟通过减资方式退出比孚信息, 本次价格拟以 2017 年 12 月 31 日为基准日对上海比孚信息科技有限公司企业价值进行审计, 以全部股东权益价值按持股比例作为退出额。减资后出资额为 0 万元, 占注册资本的 0%, 减资金额为 550 万元。截至 2018 年 6 月 30 日, 该事项尚未完成。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 母公司财务报表项目附注

12.1 应收票据及应收账款

12.1.1 应收票据及应收账款列示

款项性质	期末余额	期初余额
应收票据	-	-
应收账款	46,945,204.55	27,748,032.10
合计	46,945,204.55	27,748,032.10

12.1.2 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	计提 比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提 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	48,400,513.47	100.00	1,455,308.92	3.01	46,945,204.55	28,613,443.15	100.00	865,411.05	3.02	27,748,032.10
其中: 无信用风险组合										
正常信用风险组合	48,400,513.47	100.00	1,455,308.92	3.01	46,945,204.55	28,613,443.15	100.00	865,411.05	3.02	27,748,032.10
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	48,400,513.47	100.00	1,455,308.92	3.01	46,945,204.55	28,613,443.15	100.00	865,411.05	3.02	27,748,032.10

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	48,389,027.63	1,451,870.26	3.00
1至2年	8,214.30	821.43	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	48,400,513.47	1,455,308.92	

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

12.1 应收票据及应收账款(续)

12.1.3 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 589,897.87 元, 转销的坏账准备金额 0.00 元。

12.1.4 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
中国工商银行股份有限公司上海市分行	非关联方	8,357,965.28	17.27	250,738.96
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	非关联方	4,271,894.65	8.83	128,156.84
广发银行股份有限公司	非关联方	3,910,781.92	8.08	117,323.46
上海农村商业银行股份有限公司	非关联方	3,668,926.63	7.58	110,067.80
平安银行股份有限公司上海分行	非关联方	1,896,473.12	3.92	56,894.19
		<u>22,106,041.60</u>	<u>45.68</u>	<u>663,181.25</u>

12.2 其他应收款

12.2.1 其他应收款列示

款项性质	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	12,666,782.29	16,033,513.07
合计	<u>12,666,782.29</u>	<u>16,033,513.07</u>

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

12.2.2 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	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
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	13,455,126.53	100.00	788,344.24	5.86	12,666,782.29	16,599,876.42	100.00	566,363.35	3.41	16,033,513.07
其中: 无信用风险组合	9,909,852.89	73.65	-	-	9,909,852.89	12,792,074.91	77.06	-	-	12,792,074.91
正常信用风险组合	3,545,273.64	26.35	788,344.24	22.24	2,756,929.40	3,807,801.51	22.94	566,363.35	14.87	3,241,438.16
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	13,455,126.53	100.00	788,344.24	5.86	12,666,782.29	16,599,876.42	100.00	566,363.35	3.41	16,033,513.07

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	1,118,547.79	33,556.45	3.00
1至2年	759,734.84	75,973.48	10.00
2至3年	1,084,606.00	325,396.80	30.00
3至4年	457,835.01	228,917.51	50.00
4至5年	250.00	200.00	80.00
5年以上	124,300.00	124,300.00	100.00
合计	3,545,273.64	788,344.24	

组合中, 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。确定该组合依据的说明详见附注3.8。

本公司无信用风险组合中的应收款项无客观证据表明其发生了减值, 不计提坏账准备。

12.2.3 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 221,980.89 元, 转回坏账准备金额 0.00 元。

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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)

12.2.4 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	9,909,852.89	12,792,074.91
保证金	2,099,998.12	2,237,123.12
备用金	151,203.15	153,250.00
外部往来	232,230.00	254,010.00
押金	1,040,160.25	1,112,267.72
其他	21,682.12	51,150.67
合计	13,455,126.53	16,599,876.42

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
福州财安金融服务有限公司	关联方	2,787,747.02	1年以内/ 1-2年	20.72	-
江苏财安管理咨询服务有限公司	关联方	2,187,314.08	1年以内	16.26	-
上海财安信息技术有限公司	关联方	2,000,000.00	1年以内/ 1-2年	14.86	-
合肥财安管理咨询服务有限公司	关联方	1,438,749.89	1-2年	10.69	-
上海智尚教育培训有限公司	关联方	900,000.00	1年以内/ 1-2年	6.69	-
		9,313,810.99		69.22	-

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	42,303,448.54		42,303,448.54	41,854,095.91	-	41,854,095.91
合计	65,289,033.40		65,289,033.40	64,839,680.77	-	64,839,680.77

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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服务有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-
合肥财安管理咨询服务服务有限公司	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	41,854,095.91			449,352.63						42,303,448.54	-
合计	41,854,095.91			449,352.63						42,303,448.54	-

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(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	147,210,394.81	115,790,608.06	163,117,727.15	127,554,303.34
其他业务	694,978.96	324,804.58	114,619.03	
合计	147,905,373.77	116,115,412.64	163,232,346.18	127,554,303.34

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(分红所得)		-
权益法核算的长期股权投资收益	449,352.63	4,710,118.06
合计	449,352.63	4,710,118.06

13 补充资料

13.1 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	-23,240.17	-36,622.06
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	1,988,059.56	210,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	466,130.47	-272,528.74
减: 所得税影响额	365,395.92	-14,235.50
减: 少数股东权益影响额(税后)	86,413.03	-548.03
合计	1,979,140.91	-84,367.28

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	1.48	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.24	0.00	0.00

13.3 主要财务数据重大变化分析

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

(1) 资产负债表项目变动分析表

报表项目	期末余额	期初余额	本期增减变动	变动幅度(%)	期末余额占资产总额期末余额的比例(%)	变动原因
货币资金	69,146,565.31	90,155,206.14	-21,008,640.83	-23.30%	33.95%	应收款项余额增加所致
应收票据及应收账款	61,811,596.11	35,880,415.61	25,931,180.50	72.27%	30.35%	公司的回款高峰期是在每年的年末
预付款项	3,464,336.00	2,364,721.69	1,099,614.31	46.50%	1.70%	部分地区社保及公积金提前支付所致
可供出售金融资产	5106700	2106700	3,000,000.00	142.40%	2.51%	根据合同约定对冠银融资租赁(上海)有限公司支付了部分认缴款
长期股权投资	42,303,448.54	41,854,095.91	449,352.63	1.07%	20.77%	根据投资比例对联营企业确认的投资收益所致
递延所得税资产	336,547.98	214,766.16	121,781.82	56.70%	0.17%	本期增加的坏账准备计提所致
应付票据及应付账款	2,702,222.29	1,872,695.96	829,526.33	44.30%	1.33%	对外采购减少所致
预收款项	1,791,410.00	70,455.00	1,720,955.00	2,442.63%	0.88%	子公司增加预收货款所致
应付职工薪酬	19,974,580.43	24,154,284.07	-4,179,703.64	-17.30%	9.81%	当年每月计提的绩效工资及年终奖尚未发放所致
其他应付款	1,194,622.63	905,914.87	288,707.76	31.87%	0.59%	代付的产假员工休假期间个人应付部分社保及公积金等因素波动影响所致
一年内到期的非流动负债	4,500,000.00	0	4,500,000.00	——	2.21%	增加与冠银融资金拆借所致。

(2) 利润表项目变动分析表

报表项目	本期发生额	上期发生额	本期增减变动	变动幅度(%)	本期发生额占报告期利润总额的比例(%)	变动原因
营业收入	169,275,031.82	179,038,636.25	-9,763,604.43	-5.45%	6,732.83%	受工行大堂业务萎缩影响导致收入下降
营业成本	133,613,500.49	139,670,842.41	-6,057,341.92	-4.34%	5,314.41%	随收入的下降而下降
税金及附加	641,077.59	488,729.74	152,347.85	31.17%	25.50%	由于收入构成的变化所致, 缴纳增值税差额税的业务下降对税费的影响较小, 而缴纳增值税全额税的业务增加
销售费用	956,081.08	1,952,648.85	-996,567.77	-51.04%	38.03%	主动压缩支出所致

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年1-6月财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

管理费用	15,851,662.27	20,423,222.23	-4,571,559.96	-22.38%	630.49%	主动压缩支出所致
研发费用	17,468,117.43	24,215,214.42	-6,747,096.99	-27.86%	694.79%	研发人员人数减少所致
资产减值损失	1,093,321.88	950,539.46	142,782.42	15.02%	43.49%	应收款项余额增加所致
投资收益	449,352.63	4,710,118.06	-4,260,765.43	-90.46%	17.87%	被投资单位利润下降所致
其他收益	2,363,149.29	400,226.35	1,962,922.94	490.45%	93.99%	当期政府补助增加所致

(3) 现金流量表项目变动分析表

报表项目	本期发生额	上期发生额	本期增减变动	变动幅度 (%)	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	-24,252,284.84	-43,163,356.16	18,911,071.32	43.81%	较上年同期应收账款回款力度加强所致
投资活动产生的现金流量净额	-4,616,355.99	-25,586,485.36	20,970,129.37	81.96%	较上年同期对外投资金额减少所致
筹资活动产生的现金流量净额	7,860,000.00	-2,048,010.63	9,908,010.63	483.79%	主要原因是本期未向股东进行现金分红

上海财安金融服务集团股份有限公司
2018年8月22日