



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

— 2022 —

公司半年度大事记

- 1、2022 年 2 月，公司获得上海市虹口区政府“2021 年度虹口区特殊贡献奖、重大贡献奖和贡献奖”称号。
- 2、2022 年 5 月，按照全国中小企业股份转让系统《关于发布 2022 年第二次创新层进层决定的公告》（股转系统公告【2022】189 号），公司满足创新层标准，按照市场层级定期调整程序调入创新层。
- 3、2022 年 6 月，公司取得“上海市信息服务业行业协会理事单位”称号。
- 4、2022 年 6 月，依照《上海市企业合同信用评价管理办法》，经评定我司获得合同信用评价指数为 9.76。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件	17
第五节	股份变动和融资	19
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	21
第七节	财务会计报告	24
第八节	备查文件目录	65

第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人夏佩卫、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。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证半年度报告的真实性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过半年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、行业政策的风险	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，有较高的依赖性。因此，一旦行业政策或者监管要求变化，银行、证券、保险等金融机构可能取消该类流程外包服务项目，这样将对公司的生产经营造成重大不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

是 否

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	2022年1月1日至2022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），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. In Rich Group
证券简称	财安金融
证券代码	430656
法定代表人	夏佩卫

二、 联系方式

董事会秘书姓名	陈春
联系地址	上海市虹口区邯郸路 43 号 8 层 801 室
电话	021-51278983
传真	021-61810927
电子邮箱	chenchun@in-rich.com
公司网址	www.in-rich.com
办公地址	上海市虹口区邯郸路 43 号 8 层 801 室
邮政编码	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

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2004 年 2 月 13 日
挂牌时间	2014 年 2 月 17 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-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 BPO 业务、信息技术外包 ITO 业务、知识流程外包 KPO 业务等服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	97,593,860
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（上海瑞佩企业发展有限公司）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（夏佩卫），无一致行动人

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 43 号 8 层 801 室	否
注册资本（元）	97,593,860	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	国信证券
主办券商办公地址	深圳市福田区福华一路 125 号国信金融大厦
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	国信证券

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	180,533,273.03	186,606,899.61	-3.25%
毛利率%	20.61%	20.72%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	8,398,018.69	5,686,491.78	47.68%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,982,061.52	3,277,366.30	82.53%
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)	4.71%	3.24%	-
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)	3.36%	1.87%	-
基本每股收益	0.09	0.06	-

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	266,384,139.89	272,462,436.17	-2.23%
负债总计	90,063,578.11	94,496,029.88	-4.69%
归属于挂牌公司股东的净资产	177,372,150.63	178,928,705.61	-0.87%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.82	1.83	-0.69%
资产负债率% (母公司)	29.05%	23.05%	-
资产负债率% (合并)	33.81%	34.68%	-
流动比率	2.9	2.77	-
利息保障倍数	0	0	-

(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	-40,888,555.93	-10,254,290.21	-298.75%
应收账款周转率	3.55	3.10	-
存货周转率	-	10,190.31	-

（四） 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-2.23%	1.51%	-
营业收入增长率%	-3.25%	19.37%	-
净利润增长率%	57.81%	17.30%	-

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-
计入当期损益的政府补助	2,424,350.20
除上述各项之外的其他营业收外收入和支出	-1,783.01
非经常性损益合计	2,422,567.19
减：所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	6,610.02
非经常性损益净额	2,415,957.17

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 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，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别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 2021 年比较未发生重大变化，但业务结构有所优化，公司注重优化各项业务内部结构，形成多层次、系列化的经营格局；不断开辟业务领域，拓展服务功能，着力培养收入新增长点；业务流程外包项目管理精度进一步提升；项目成本管理与考核进一步完善与提升，公司通过“财安员工在线培训平台”软件，进一步促进员工各项素质的提升，增强了业务流程的可靠性和客户的满意度。2022 年以来，作为上海民营服务业百强企业，财安金融始终以为客户创造价值为己任，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，着力打财安金融科技金融服务企业。

公司以“新思路、新模式”持续进行产品创新，以提高集团公司的技术创新能力，有志成为智能金融科技服务行业的领跑者。并且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，以智能金融科技服务产品为财安的龙头产品，为客户提供智能化和个性化的金融服务是我们的奋斗目标。

报告期内公司商业模式未发生变化。

与创新属性相关的认定情况

与最近一期年度报告相比是否有更新

有更新 无更新

七、 经营情况回顾

（一） 经营计划

2022 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，着力打造智能科技金融服务企业。

（一）追随行业和市场的变化，稳步推进业务发展。首先，优化组织架构和考核模式，增设业务管理部和项目管理委员会，配套进行部门职责优化及调整，对所有管理人员定岗、定编和定责；其次，推进区域管理制，实现区域的市场、团队和信息资源共享，增强项目属地竞争力；最后，增加经营风险的预警管控机制，预设亏损处置策略，防范风险并及时止损。

（二）提高风险预判和控制，推动项目高质量规范发展。通过精益管理，标准化、精细化项目管理、交付、实施过程，保障卓越的项目交付能力；不断深挖客户需求，优化项目运营，提升客户满意度，力争成为最具价值业务伙伴，提升公司品牌。对于部分利润低、风险大的存量项目，在合同到期前三个月与合作方协商项目风险承担及管理费调整事宜，对于无法达成共识的项目，做出策略性放弃以规避项目的运营风险，维护公司的利益。

（三）提升核心竞争力，打造一支专业化高素质队伍。围绕队伍建设，对各级管理人员提出学习目标要求，通过学习来实现工作创新，主动提高专业素质，组建一支即了解公司业务运营流程及管理措施，又懂得市场调研及业务拓展的业务发展团队，为公司带来实实在在的业务实绩。

（四）加强创新产品研发及应用，提升核心竞争力。在创新产品研发方面，2022 年计划推进中信银商代收付平台产品、房贷互联网预约平台、企业员工在线直播培训平台、智能招聘系统产品和企业员工关怀应用产品等微信小程序产品，做好高新技术企业、软件著作权的申报并确保高企资质年审换证工作的圆满完成。

（五）探索科技引领业务方向，加快提升服务水平。在互联网、5G、云计算、人工智能盛行的今天，集团经过 20 多年的业务发展，需要用智能科技手段来提升自己，来引领传统业务发展，已经刻不容缓。财安自身拥有很多自身优势，结合自己业务加快科技服务水平，带来生产效率的提高，导入外部服务客户，增加新科技业务来源。

（二） 行业情况

云计算、大数据、区块链等新科技在金融领域的广泛应用，可能推动金融服务外包产业的战略调整，金融外包将面临前所未有的发展机遇。人民银行鼓励金融机构在风险可控的前提下积极开展金融外包。近些年金融支持服务外包产业发展取得积极成效，金融改革创新也为金融外包产业创造了良好的发展环境和机遇，与此同时，加强规范和防范风险不能忽视。金融业的发展为金融外包服务发展提供了机会，金融科技的创新为金融外包打开了广阔的空间，云计算、物联网、移动网络、大数据、人工智能等新技术发展，为服务外包提供新一轮发展的支持和动力。金融产品的创新为金融外包带来了更大的需求。

当前，以服务外包、服务贸易以及高端制造业和技术研发环节转移为主要特征的新一轮世界产业结构调整正在兴起，为中国发展面向国际市场的现代服务业带来新的机遇。顺应这一发展趋势，2020年1月份，商务部等8部门出台《关于推动服务外包加快转型升级的指导意见》，从加快数字化转型进程、推动重点领域发展、构建全球服务网络体系、加强人才培养、培育壮大市场主体、推进贸易便利化为服务外包产业指明了发展方向。

近年来，中国金融服务外包快速发展，规模不断扩大，结构也不断优化，对经济社会发展的作用不断增强，出现七个趋势。第一，金融服务外包发展技术已成为金融提高竞争力的一个手段。第二，中国对外开放步伐不断加快，离岸外包整合全球资源的能力持续增强。第三，高端金融服务外包占比持续上升，高端业务结构不断优化。第四，金融服务外包生态链正在形成，由传统单打一的业务分离制供给向跨界整合、集成式供给延伸。第五，从标准化模块式供给向个性化定制式供给发展。第六，从经验服务供给向数字化、智能化、网络化服务供给转变。第七，中国金融服务外包环境逐步改善，合作共赢已经成为基本的价值取向。

随着科技在金融业当中的价值转化率不断提高，第三方服务的介入和共同参与，对于整个金融业价值链的形成和实现变得尤为重要。信息技术的发展为金融服务外包发展提供了技术手段，而且使跨境交付有了比较便利的技术条件。我国积极推进金融科技发展，并梳理金融科技顶层设计。央行在2017年5月就成立了金融科技(FinTech)委员会，2019年8月22日，央行又印发《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》，明确要进一步增强金融业科技应用能力，实现金融与科技深度融合、协调发展，明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品和服务的满意度，推动我国金融科技发展居于国际领先水平。

（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		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	129,952,750.58	48.78%	181,510,828.08	66.62%	-28.40%
应收票据	0	0%	0	0%	0%
应收账款	73,361,129.46	27.54%	28,386,571.79	10.42%	158.44%
长期股权投资	44,532,198.41	16.72%	43,691,193.07	16.04%	1.92%
固定资产	3,085,223.91	1.16%	3,197,844.75	1.17%	-3.52%
在建工程					
短期借款		0.00%		0.00%	0.00%
长期借款					
无形资产	1,239,986.33	0.47%	1,378,507.91	0.51%	-10.05%

长期待摊费用	913,458.97	0.34%	1,233,368.12	0.45%	-25.94%
资产总计	266,384,139.89	100.00%	272,462,436.17	100.00%	-2.23%

资产负债项目重大变动原因:

- 1) 货币资金减少的主要原因是, 应收账款大幅增加;
- 2) 应收账款大幅增加的主要原因是, 上海地区4-5月受到新冠疫情影响, 客户往来结算延后。

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	180,533,273.03	-	186,606,899.61	-	-3.25%
营业成本	143,321,881.92	79.39%	147,951,428.36	79.29%	-3.13%
毛利率	20.61%	-	20.72%	-	-
销售费用	455,302.04	0.25%	366,374.08	0.20%	24.27%
管理费用	12,668,791.60	7.02%	13,630,501.56	7.30%	-7.06%
研发费用	17,425,801.64	9.65%	20,759,854.32	11.12%	-16.06%
财务费用	-436,312.33	0.24%	-183,398.87	0.10%	-137.90%
信用减值损失	1,586,552.12	0.88%	673,799.64	0.36%	135.46%
资产减值损失	-	0.00%	-	0.00%	-
其他收益	2,424,350.20	1.34%	2,364,536.29	1.27%	2.53%
投资收益	841,005.34	0.47%	118,344.50	0.06%	610.64%
公允价值变动 收益	-	0.00%	-	0.00%	-
资产处置收益	-	0.00%	-	0.00%	-
汇兑收益	-	0.00%	-	0.00%	-
营业利润	8,094,148.66	4.48%	5,107,515.08	2.74%	58.48%
营业外收入	218.08	0.00%	65,000.10	0.03%	-99.66%
营业外支出	2,001.09	0.00%	3,832.11	0.00%	-47.78%
净利润	8,308,729.16	4.60%	5,264,972.40	2.82%	57.81%

项目重大变动原因:

- 1) 营业收入下降的主要原因是, 因疫情封控管理影响了部分业务的正常开展;
- 2) 财务费用下降的主要原因是, 利息收入增加, 2021年下半年经营状况改善现金流增加, 因而2022年年初货币资金较上年年初有一定量的增加, 使利息收入增加;
- 3) 信用减值损失增加的主要原因是, 是因应收账款余额增加, 计提的损失准备增加;
- 4) 投资收益增加的主要原因是, 受益于被投资单位上海杨浦科创小额贷款股份有限公司上半年经营业绩改善。
- 5) 营业利润和净利润增加的主要原因是, 管理成本压缩、研发投入减少和投资收益增加。

(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	180,150,745.23	185,873,429.03	-3.08%
其他业务收入	382,527.80	733,470.58	-47.85%
主营业务成本	143,321,881.92	147,951,428.36	-3.13%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

适用 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
业务流程外包 (BPO)	179,625,103.7	142,423,244.2	20.71%	-1.13%	-1.13%	0.00%
知识流程外包	525,641.52	898,637.77	-70.96%	-87.49%	-76.97%	-78.13%
其他业务收入	382,527.80	-	-	-47.85%	-	-

按区域分类分析：

适用 不适用

收入构成变动的的原因：

收入构成、营业成本构成与上一年度同比无重大变化。知识流程业务量有一定量下降的主要原因是受疫情影响，一段期间培训业务无法开展。

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	-40,888,555.93	-10,254,290.21	-298.75%
投资活动产生的现金流量净额	-372,267.84	2,323,519.00	-116.02%
筹资活动产生的现金流量净额	-10,842,230.72	-7,807,508.80	-38.87%

现金流量分析：

- 1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少，主要原因是受疫情影响应收账款回款延后；
- 2) 投资活动产生的现金流量较上年同期减少 269.58 万元，减少的主要原因是上年同期有收到被投资单位投资收益的流入，而本期没有该项流入。
- 3) 筹资活动产生的现金流量净额为净流出，较上年增加流出 303.47 万元，主要原因是较上年同期支付股利金额增加。

八、 主要控股参股公司分析

(一) 主要控股子公司、参股公司经营情况

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	子公司	股权投资管理、投资管理、资产管理	无关联	业务发展需要	10,000,000	22,273,161.20	1,863,086.37	4,505,221.16	-288,059.13
上海智尚教育培训有限公司	子公司	从事语言能力培训的营利性民办培训机构；招生辅助服务；科技指导；会议及展览服务；文化艺术	无关联	业务发展需要	5,000,000	4,310,360.17	1,615,581.74	525,641.52	-1,179,977.04

		辅导等							
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	参股公司	业务发放贷款及相关的咨询活动	无关联	业务发展需要	100,000,000	112,618,903.23	111,327,746.05	5,321,491.93	2,102,513.36
上海财安途傲资产管理股份有限公司	参股公司	资产管理, 投资管理	无关联	业务发展需要	10,000,000	603.12	603.12	-	-20.07

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
合肥财安管理咨询服务有限公司	注销	无影响

合并财务报表的合并范围是否发生变化

√是 □否

本次合并财务报表不包含已注销子公司合肥财安管理咨询服务有限公司。

(三) 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人：

□是 √否

九、 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

十、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明

(一) 非标准审计意见说明

□适用 √不适用

（二） 关键审计事项说明

适用 不适用

十一、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司自 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。截至 2022 年 6 月 30 日，公司使用爱心善款近 9.8 万元，共有来自全国近 38 位员工收到援助款。

公司从 2017 年开始关爱残疾人事业，到目前已经录用 10 位重残 1 位轻残残疾人员在集团内工作，尽到企业应尽的社会责任。

十二、 评价持续经营能力

从经营结果看，公司收入规模逐年提升，各板块的业绩利润也同步增长，充分说明近几年降本增效的经营举措和项目管理模式的调整优化，有效推动了集团利润的稳步增长。财务层面，公司流动资金充足，应收账款合理。综上，公司在持续经营能力方面无重大不利风险。

经营管理方面已经完成如下重点工作：（1）积极应对疫情反复对业务影响，在保证存量业务稳定运行的同时，加大业务渗透，加快增量市场开拓；（2）进一步夯实基础管理和服务，为业务发展保驾护航；（3）严格控制风险和成本，项目管理更加科学，质量更高；（4）人才招聘效率更高，降低空岗率，人才培养机制更加完善。

集团公司持续不断优化管理体系，如期完成了 ISO9001 质量管理体系、ISO27001 信息安全管理体系统、ISO14001 环境管理体系认证、ISO45001 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，保证了各项管理的有效实施。对于标准的执行高效、严谨、细致、到位，以不断优化，持续改造，充实完善管理模式。有力的推动了集团持续、快速、健康、科学发展。

十三、 公司面临的风险和应对措施

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。

应对措施：（1）利用互联网、云计算、大数据和区块链等先进技术，来促进金融服务行业产业链上下游的发展，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。（4）进一步提升和改进管理能力，打造智能金融科技服务企业长远目标。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资，以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 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

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 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, 接受劳务		
2. 销售产品、商品, 提供劳务	1,500,000.00	188,679.25
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他		

（四） 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售		
与关联方共同对外投资		
债权债务往来或担保等事项	20,000,000	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

为满足公司日常业务运行需要，根据公司 2022 年度经营计划，公司董事会收到单独持有 43.0174% 股份的股东上海瑞佩企业发展有限公司书面提交的《关于上海财安金融服务集团股份有限公司向联营公司提供借款暨关联交易的议案》。

公司于 2022 年 6 月 17 日召开 2022 年第一次临时股东大会审议通过《关于上海财安金融服务集团股份有限公司向联营公司提供借款暨关联交易》的议案。（公告编号：2022-013，2022-036）

上述关联交易在报告期内实际未发生。

（五） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2014 年 2 月 17 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2014 年 2 月 17 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2014 年 2 月 17 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014 年 2 月 17 日	-	挂牌	其他承诺（请自行填写）	《关于社保、公积金事项的承诺书》、《个税承诺》	正在履行中
其他股东	2014 年 2 月 17 日	-	挂牌	其他承诺（请自行填写）	《关于社保、公积金事项的承诺书》、《个税承诺》	正在履行中
董监高	2014 年 2 月 17 日	-	挂牌	其他承诺（请自行填写）	《关于社保、公积金事项的承诺书》、《个税承诺》	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	85,579,497	87.69%	27,699	85,579,497	87.69%
	其中：控股股东、实际控制人	44,433,721	45.53%	0	44,433,721	45.53%
	董事、监事、高管	1,594,290	1.63%	27,699	1,621,989	1.66%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	12,014,363	12.31%	0	12,014,363	12.31%
	其中：控股股东、实际控制人	7,231,793	7.41%	0	7,231,793	7.41%
	董事、监事、高管	4,782,570	4.90%	0	4,782,570	4.90%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		97,593,860	-	27,699	97,593,860	-
普通股股东人数						184

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	上海瑞佩企业发展有限公司	41,979,700	0	41,979,700	43.0147%	0	41,979,700	0	0
2	夏佩卫	9,685,814	0	9,685,814	9.9246%	7,231,793	2,454,021	0	0
3	上海财大科技园有限公司	6,427,200	0	6,427,200	6.5857%	0	6,427,200	0	0
4	凯沅财控投资	4,940,000	0	4,940,000	5.0618%	0	4,940,000	0	0

	股份有限公司								
5	威海市亨泰房地产开发有限公司	4,420,000	0	4,420,000	4.5290%	0	4,420,000	0	0
6	陈春	3,269,700	0	3,269,700	3.3503%	2,452,275	817,425	0	0
7	汪蕊仙	2,612,800	0	2,612,800	2.6772%	0	2,612,800	0	0
8	吴佩兰	2,416,700	0	2,416,700	2.4763%	0	2,416,700	0	0
9	胡东国	2,000,100	27,699	2,027,799	2.0778%	1,500,000	527,799	0	0
10	许东日	1,520,600	0	1,520,600	1.5581%	0	1,520,600	0	0
	合计	79,272,614	-	79,300,313	81.2555%	11,184,068	68,116,245	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

夏佩卫持有瑞佩发展 52.50%。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
夏佩卫	董事长	男	1964年11月	2022年7月8日	2025年7月7日
胡东国	董事、总经理	男	1964年1月	2022年7月8日	2025年7月7日
王洪卫	董事	男	1968年3月	2022年7月8日	2025年7月7日
刘敬斌	董事	男	1973年6月	2022年7月8日	2025年7月7日
潘海琳	董事	女	1990年2月	2022年7月8日	2025年7月7日
王荣	监事会主席	男	1949年1月	2022年7月8日	2025年7月7日
徐晓芳	职工监事	女	1984年5月	2022年7月8日	2025年7月7日
叶琳	职工监事	女	1985年10月	2022年7月8日	2025年7月7日
伍爱群	监事	男	1969年10月	2022年7月8日	2025年7月7日
陈春	董事会秘书	男	1981年3月	2022年7月8日	2025年7月7日
萧庆	财务负责人	女	1969年6月	2022年7月8日	2025年7月7日
董事会人数:					5
监事会人数:					4
高级管理人员人数:					3

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

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	期末被授予的限制性股票数量
夏佩卫	董事长	9,685,814	0	9,685,814	9.9246%	0	7,231,793
胡东国	董事、总经理	2,000,100	27,699	2,027,799	2.0778%	0	1,500,000
王洪卫	董事	0	0	0	0%	0	0
刘敬斌	董事	0	0	0	0%	0	0
潘海琳	董事	0	0	0	0%	0	0
王荣	监事会主席	205,160	0	205,160	0.2102%	0	153,870
徐晓芳	职工监事	0	0	0	0%	0	0
叶琳	职工监事	0	0	0	0%	0	0
伍爱群	监事	0	0	0	0%	0	0
陈春	董事会秘书	3,269,700	0	3,269,700	3.3503%	0	2,452,275
萧庆	财务负责人	901,900	0	901,900	0.9241%	0	676,425
合计	-	16,062,674	-	16,090,373	16.4870%	0	12,014,363

（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
杨维敏	董事	离任	无	根据公司实际发展的需要
潘海琳	无	新任	董事	根据公司实际发展的需要

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

潘海琳，女，1990年2月生，中国籍，香港永久居民。2013年毕业于加拿大滑铁卢大学，取得数学与工商管理双学士学位，精算专业，本科学历，持有特许金融分析师（CFA）和金融风险管理师（FRM）证书。2020年毕业于纽约大学斯特恩商学院与香港科技大学联办的全球金融项目，硕士学历。2013年9月至2014年9月就职于奥纬企业管理咨询有限公司，任咨询顾问。2014年8月至2015年8月就职于工银瑞信资产管理（国际）有限公司，任国际战略部经理。2015年9月至2021年6月就职于睿亚资产管理有限公司，先后担任战略部副总裁、总监职务；2021年9月至今就职于奥纬企业管理咨询有限公司，任副董事合伙人。

（四） 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	121	10	7	124
业务人员	457	37	61	433
技术人员	2,837	162	376	2,623
财务人员	9	2	0	11
员工总计	3,424	211	444	3,191

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	34	35
本科	815	809
专科	1,435	1,366
专科以下	1,140	981

员工总计	3,424	3,191
------	-------	-------

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	4	0	1	3

核心人员的变动情况：

报告期内，核心员工陆咏梅退休。

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	129,952,750.58	181,510,828.08
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	73,361,129.46	28,386,571.79
应收款项融资			
预付款项	六、3	1,326,092.98	1,753,081.79
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	2,224,537.57	2,811,456.62
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		206,864,510.59	214,461,938.28
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	六、5	44,532,198.41	43,691,193.07
其他权益工具投资	六、6	5,486,700.00	5,486,700.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产	六、7	3,085,223.91	3,197,844.75
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、8	3,818,976.48	2,797,682.64
无形资产	六、9	1,239,986.33	1,378,507.91
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、10	913,458.97	1,233,368.12
递延所得税资产	六、11	443,085.20	215,201.40
其他非流动资产			
非流动资产合计		59,519,629.30	58,000,497.89
资产总计		266,384,139.89	272,462,436.17
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、12	2,188,617.88	2,278,690.29
预收款项	六、13	137,246.00	137,246.00
合同负债	六、14	2,747.48	2,547.48
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、15	56,712,890.10	64,270,885.95
应交税费	六、16	9,466,634.19	7,349,308.98
其他应付款	六、17	1,368,651.16	1,443,864.26
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、18	1,460,123.85	2,010,644.75
其他流动负债			
流动负债合计		71,336,910.66	77,493,187.71
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			

永续债			
租赁负债	六、19	2,451,941.13	598,071.48
长期应付款			
长期应付职工薪酬	六、20	15,099,647.23	15,099,647.23
预计负债			
递延收益	六、21	1,175,079.09	1,305,123.46
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		18,726,667.45	17,002,842.17
负债合计		90,063,578.11	94,496,029.88
所有者权益：			
股本	六、22	97,593,860.00	97,593,860.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、23	22,332,089.94	22,332,089.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、24	14,727,326.64	14,727,326.64
一般风险准备			
未分配利润	六、25	42,718,874.05	44,275,429.03
归属于母公司所有者权益合计		177,372,150.63	178,928,705.61
少数股东权益		-1,051,588.85	-962,299.32
所有者权益合计		176,320,561.78	177,966,406.29
负债和所有者权益合计		266,384,139.89	272,462,436.17

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	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		80,665,573.49	121,752,765.26
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	72,503,471.37	26,729,026.38
应收款项融资			
预付款项		1,096,675.10	1,398,488.54
其他应收款	十三、2	56,461,424.92	34,780,869.11
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		210,727,144.88	184,661,149.29
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3	86,007,783.27	81,066,777.93
其他权益工具投资		5,106,700.00	5,106,700.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		2,903,347.04	3,126,228.80
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		2,590,880.30	2,540,723.53
无形资产		1,237,700.35	1,371,649.63
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		244,297.68	297,808.25
递延所得税资产		443,085.20	215,201.40
其他非流动资产			
非流动资产合计		98,533,793.84	93,725,089.54
资产总计		309,260,938.72	278,386,238.83
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		135,022.98	8,080.25
预收款项			
合同负债		2,747.48	2,547.48
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		30,923,001.39	36,509,843.50
应交税费		5,672,533.82	3,930,876.64
其他应付款		41,347,385.81	12,122,156.21
其中：应付利息			
应付股利			

持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,372,116.24	1,922,637.14
其他流动负债			
流动负债合计		79,452,807.72	54,496,141.22
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,350,308.23	506,367.56
长期应付款			
长期应付职工薪酬		7,873,252.54	7,873,252.54
预计负债			
递延收益		1,175,079.09	1,305,123.46
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		10,398,639.86	9,684,743.56
负债合计		89,851,447.58	64,180,884.78
所有者权益：			
股本		97,593,860.00	97,593,860.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		21,059,694.05	21,059,694.05
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		14,827,564.76	14,827,564.76
一般风险准备			
未分配利润		85,928,372.33	80,724,235.24
所有者权益合计		219,409,491.14	214,205,354.05
负债和所有者权益合计		309,260,938.72	278,386,238.83

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业总收入		180,533,273.03	186,606,899.61
其中：营业收入	六、26	180,533,273.03	186,606,899.61
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		174,117,927.79	183,308,465.68

其中：营业成本	六、26	143,321,881.92	147,951,428.36
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、27	682,462.92	783,706.23
销售费用	六、28	455,302.04	366,374.08
管理费用	六、29	12,668,791.60	13,630,501.56
研发费用	六、30	17,425,801.64	20,759,854.32
财务费用	六、31	-436,312.33	-183,398.87
其中：利息费用		52,152.58	77,568.55
利息收入		537,169.30	330,820.51
加：其他收益	六、32	2,424,350.20	2,364,536.29
投资收益（损失以“-”号填列）	六、33	841,005.34	118,344.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		841,005.34	118,344.50
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、34	-1,586,552.12	-673,799.64
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,094,148.66	5,107,515.08
加：营业外收入	六、35	218.08	65,000.10
减：营业外支出	六、36	2,001.09	3,832.11
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,092,365.65	5,168,683.07
减：所得税费用	六、37	-216,363.51	-96,289.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,308,729.16	5,264,972.40
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,308,729.16	5,264,972.40
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-89,289.53	-421,519.38
2. 归属于母公司所有者的净利润		8,398,018.69	5,686,491.78
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			

(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		8,308,729.16	5,264,972.40
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		8,398,018.69	5,686,491.78
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-89,289.53	-421,519.38
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.09	0.06
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.09	0.06

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	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业收入	十三、4	160,999,069.21	171,862,094.39
减：营业成本	十三、4	121,698,292.95	124,478,312.10
税金及附加		556,690.09	591,261.11
销售费用		294,576.33	129,690.57
管理费用		6,066,880.81	7,186,485.28
研发费用		17,425,801.64	20,759,854.32
财务费用		-275,780.45	-118,042.08
其中：利息费用		48,903.80	131,883.87
利息收入		355,212.39	224,480.58
加：其他收益		1,892,711.74	2,106,838.23
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、5	691,005.34	118,344.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		841,005.34	118,344.50
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-2,883,714.87	-578,942.97
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,932,610.05	20,480,772.85
加：营业外收入		218.00	60,000.08
减：营业外支出		2,001.09	3,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		14,930,826.96	20,537,772.93
减：所得税费用		-227,883.80	-96,289.33
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		15,158,710.76	20,634,062.26
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		15,158,710.76	20,634,062.26
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		15,158,710.76	20,634,062.26
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
----	----	-----------	-----------

一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		142,312,710.59	172,675,957.56
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			204.43
收到其他与经营活动有关的现金	六、38	6,460,610.34	56,774,066.30
经营活动现金流入小计		148,773,320.93	229,450,228.29
购买商品、接受劳务支付的现金		4,221,641.01	2,984,916.20
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		171,556,534.87	137,948,134.39
支付的各项税费		5,504,623.98	12,954,994.29
支付其他与经营活动有关的现金	六、38	8,379,077.00	85,816,473.62
经营活动现金流出小计		189,661,876.86	239,704,518.50
经营活动产生的现金流量净额		-40,888,555.93	-10,254,290.21
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			2,400,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		-	300,000.00
投资活动现金流入小计		-	2,700,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		372,267.84	376,481.00
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		372,267.84	376,481.00

投资活动产生的现金流量净额		-372,267.84	2,323,519.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,954,573.67	7,807,508.80
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	六、38	887,657.05	
筹资活动现金流出小计		10,842,230.72	7,807,508.80
筹资活动产生的现金流量净额		-10,842,230.72	-7,807,508.80
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	六、39	-52,103,054.49	-15,738,280.01
加：期初现金及现金等价物余额	六、39	178,293,291.00	148,908,899.17
六、期末现金及现金等价物余额	六、39	126,190,236.51	133,170,619.16

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	2022年1-6月	2021年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		120,265,534.11	156,328,221.83
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		32,509,085.66	43,428,966.83
经营活动现金流入小计		152,774,619.77	199,757,188.66
购买商品、接受劳务支付的现金		64,076,602.42	178,500.00
支付给职工以及为职工支付的现金		83,918,099.43	59,375,356.48
支付的各项税费		3,820,202.29	7,530,298.33
支付其他与经营活动有关的现金		26,812,897.92	144,880,859.75
经营活动现金流出小计		178,627,802.06	211,965,014.56
经营活动产生的现金流量净额		-25,853,182.29	-12,207,825.90
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			2,400,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			300,000.00
投资活动现金流入小计			2,700,000.00

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		240,244.08	376,481.00
投资支付的现金		4,250,000.00	3,300,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,490,244.08	3,676,481.00
投资活动产生的现金流量净额		-4,490,244.08	-976,481.00
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		9,954,573.67	7,807,508.80
支付其他与筹资活动有关的现金		840,857.06	
筹资活动现金流出小计		10,795,430.73	7,807,508.80
筹资活动产生的现金流量净额		-10,795,430.73	-7,807,508.80
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		-41,138,857.10	-20,991,815.70
加：期初现金及现金等价物余额		119,164,826.44	107,735,125.90
六、期末现金及现金等价物余额		78,025,969.34	86,743,310.20

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附注二（1） 附注五（4）
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附注二（1）
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附注事项索引 说明三、（一） 1、2
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明：

1、上海财安金融服务集团股份有限公司 2021 年年度权益分派方案：

以公司现有总股本 97,593,860 股为基数，向全体股东每 10 股派人民币现金 1.02 元（含税）。该预案经第三届董事会第十六次会议、第三届监事会第九次会议和 2021 年年度股东大会审议通过。详见公告：2022-015、2022-016、2022-026。

2、权益分派实施：

委托中国结算北京分公司代派的现金红利于 2022 年 6 月 15 日通过股东托管证券公司（或其他托管机构）直接划入全体股东的资金账户。本次权益分派共计派发现金红利 9,954,573.72 元。详见公告：2022-029。

(二) 财务报表项目附注

以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除非特别指出,“期初”指 2021 年 12 月 31 日,“期末”指 2022 年 6 月 30 日,“上期期末”指 2021 年 6 月 30 日,“本期”指 2022 年度 1-6 月,“上期”指 2021 年度 1-6 月。

一、合并财务报表主要项目附注

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	6,469.32	1,698.85
银行存款	126,175,434.05	178,291,592.15
其他货币资金	<u>3,770,847.21</u>	<u>3,217,537.08</u>
合计	<u>129,952,750.58</u>	<u>181,510,828.08</u>

其中:存放在境外的款项总额

截至报告期末,货币资金余额中除其他货币资金-保证金余额 3,762,514.07 元之外,无抵押、冻结等对变现有限制或存放境外、或存在潜在回收风险的款项。

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	75,437,564.89
1 至 2 年	9,300.00
2 至 3 年	1,579.00
3 至 4 年	344,560.00
4 至 5 年	<u>24,681.02</u>
合计	<u>75,817,684.91</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	75,817,684.91	100.00%	2,456,555.45	3.24%	73,361,129.46
其中:账龄组合	<u>75,817,684.91</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,456,555.45</u>	<u>3.24%</u>	<u>73,361,129.46</u>
合计	<u>75,817,684.91</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,456,555.45</u>	<u>3.24%</u>	<u>73,361,129.46</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	29,373,485.34	100.00%	986,913.55	3.36%	28,386,571.79

其中：账龄组合	<u>29,373,485.34</u>	<u>100.00%</u>	<u>986,913.55</u>	<u>3.36%</u>	<u>28,386,571.79</u>
合计	<u>29,373,485.34</u>	<u>100.00%</u>	<u>986,913.55</u>	<u>3.36%</u>	<u>28,386,571.79</u>

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	75,437,564.89	2,263,126.93	3.00%
1-2年	9,300.00	930.00	10.00%
2-3年	1,579.00	473.70	30.00%
3-4年	344,560.00	172,280.00	<u>50.00%</u>
4-5年	<u>24,681.02</u>	<u>19,744.82</u>	<u>80.00%</u>
合计	<u>75,817,684.91</u>	<u>2,456,555.45</u>	

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	<u>986,913.55</u>	=	<u>1,469,641.90</u>	=	=	<u>2,456,555.45</u>
合计	<u>986,913.55</u>	=	<u>1,469,641.90</u>	=	=	<u>2,456,555.45</u>

(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	应收账款	占应收账款期末余额	坏账准备期末余额
	期末余额	合计数的比例(%)	
中国工商银行股份有限公司上海市分行	17,580,400.98	23.19	527,412.03
上海农村商业银行股份有限公司	8,249,941.44	10.88	247,498.24
平安银行股份有限公司上海分行	6,952,119.43	9.17	208,563.58
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	6,052,133.72	7.98	181,564.01
交通银行股份有限公司上海市分行	<u>4,264,012.28</u>	<u>5.62</u>	<u>127,920.37</u>
合计	<u>43,098,607.85</u>	<u>56.84</u>	<u>1,292,958.24</u>

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	1,078,128.17	81.30%	1,727,981.79	98.57%
1至2年	222,964.81	16.81%	25,100.00	1.43%

2至3年	<u>25,000.00</u>	<u>1.89%</u>	-	-
合计	<u>1,326,092.98</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,753,081.79</u>	<u>100.00%</u>

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况:

单位名称	与本公司关系	期末余额	占总金额比例	预付款时间	未结算原因
广东省社会保险事业管理中心	非关联方	347,768.72	26.23%	1年以内	预付社保、公积金
中国石化销售股份有限公司上海石油分公司	非关联方	267,677.26	20.19%	2年以内	预付油卡
绍兴市社会保险事业管理中心	非关联方	100,680.00	7.59%	1年以内	预付社保、公积金
昆山市社会保险事业管理中心	非关联方	93,014.00	7.01%	1年以内	预付社保、公积金
济南市社会保险事业管理中心	非关联方	<u>62,968.38</u>	<u>4.75%</u>	1年以内	预付社保、公积金
合计		<u>872,108.36</u>	<u>65.77%</u>		

4、其他应收款

项目	期末数	期初数
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	<u>2,224,537.57</u>	<u>2,811,456.62</u>
合计	<u>2,224,537.57</u>	<u>2,811,456.62</u>

(1) 应收利息

期末无应收利息余额。

(2) 应收股利

期末无应收股利余额。

(3) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内	853,717.75
1至2年	1,006,270.05
2至3年	438,187.01
3至4年	358,153.97
4至5年	24,902.00
5年以上	<u>242,150.00</u>
合计	<u>2,923,380.78</u>

② 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	2,033,000.00	2,432,000.00
员工借款	83,480.00	50,000.00
外部往来	317,300.00	382,540.00
押金	434,697.34	467,773.34
其他	<u>54,903.44</u>	<u>61,076.27</u>
合计	<u>2,923,380.78</u>	<u>3,393,389.61</u>

③ 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失(未发生信用减值)	信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	581,932.99	-	-	581,932.99
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	116,910.22	-	-	116,910.22
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	=	=	=	=
期末余额	<u>698,843.21</u>	=	=	<u>698,843.21</u>

④ 坏账准备的情况

类别	期初余额		本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动		
其他应收款坏账准备	<u>581,932.99</u>	<u>116,910.22</u>	=	=	=	=	<u>698,843.21</u>
合计	<u>581,932.99</u>	<u>116,910.22</u>	=	=	=	=	<u>698,843.21</u>

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
中国建设银行股份有限公司上海市分行	保证金	500,000.00	1-2年	17.10%	50,000.00
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	10.26%	30,000.00
上海中观信息科技有限公司	押金	275,240.00	3-4年	9.42%	137,620.00
招商银行上海分行	保证金	200,000.00	5年以上	6.84%	200,000.00

上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	外部往来	<u>158,478.00</u>	1 年以内	<u>5.42%</u>	<u>4,754.34</u>
合计		<u>1,433,718.00</u>		<u>49.04%</u>	<u>422,374.34</u>

5、长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		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
(1) 联营企业						
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	43,690,093.07	-	-	841,005.34	-	-
上海财安途傲资产管理 有限公司	<u>1,100.00</u>	=	=	=	=	=
合计	<u>43,691,193.07</u>	=	=	<u>841,005.34</u>	=	=

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备 期末余额
	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	-	-	-	44,531,098.41	-
上海财安途傲资产管理有限公司	=	=	=	<u>1,100.00</u>	=
合计	=	=	=	<u>44,532,198.41</u>	=

6、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
冠银融资租赁（上海）有限公司	3,106,700.00	3,106,700.00
上海全国高校技术市场有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00
上海赞比环保科技有限公司	<u>380,000.00</u>	<u>380,000.00</u>
合计	<u>5,486,700.00</u>	<u>5,486,700.00</u>

7、固定资产

项目	期末数	期初数
固定资产	3,085,223.91	3,197,844.75
固定资产清理	=	=
合计	<u>3,085,223.91</u>	<u>3,197,844.75</u>

(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
账面原值				
期初余额	5,071,715.53	9,109,500.05	413,642.98	14,594,858.56
本期增加金额	-	330,308.55	-	330,308.55
其中：购置	-	330,308.55	-	330,308.55
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额	5,071,715.53	9,439,808.60	413,642.98	14,925,167.11
累计折旧				
期初余额	2,992,744.35	8,075,277.42	328,992.04	11,397,013.81
本期增加金额	244,363.98	188,723.90	9,841.51	442,929.39
其中：计提	244,363.98	188,723.90	9,841.51	442,929.39
本期减少金额	-	-	-	-
其中：处置或报废	-	-	-	-
期末余额	3,237,108.33	8,264,001.32	338,833.55	11,839,943.20
减值准备				
账面价值				
期末账面价值	1,834,607.20	1,175,807.28	74,809.43	3,085,223.91
期初账面价值	2,078,971.18	1,034,222.63	84,650.94	3,197,844.75

8、使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 账面原值		
年初余额	4,726,683.93	4,726,683.93
本年增加金额	2,138,853.22	2,138,853.22
其中：本期新增租赁资产	2,138,853.22	2,138,853.22
本年减少金额	-	-
年末余额	6,865,537.15	6,865,537.15
(2) 累计折旧		
年初余额	1,929,001.29	1,929,001.29
本年增加金额	1,117,559.38	1,117,559.38
其中：本期计提	1,117,559.38	1,117,559.38
本年减少金额	-	-
年末余额	3,046,560.67	3,046,560.67
(3) 减值准备		
(4) 账面价值		
年末账面价值	3,818,976.48	3,818,976.48
年初账面价值	2,797,682.64	2,797,682.64

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	合计
① 账面原值		
期初余额	10,033,984.13	10,033,984.13
本期增加金额	-	-
其中：购置	-	-
本期减少金额	-	-
期末余额	10,033,984.13	10,033,984.13
② 累计摊销		
期初余额	8,655,476.22	8,655,476.22
本期增加金额	138,521.58	138,521.58
其中：计提	138,521.58	138,521.58
本期减少金额	-	-
期末余额	8,793,997.80	8,793,997.80
③ 减值准备		
④ 账面价值		
期末账面价值	1,239,986.33	1,239,986.33
期初账面价值	1,378,507.91	1,378,507.91

10、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	1,201,397.31	41,959.29	347,665.14	-	895,691.46
低值办公家具	11,500.36		5,430.28	-	6,070.08
其他	<u>20,470.45</u>	=	<u>8,773.02</u>	=	<u>11,697.43</u>
合计	<u>1,233,368.12</u>	<u>41,959.29</u>	<u>361,868.44</u>	=	<u>913,458.97</u>

11、递延所得税资产/递延所得税负债

(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	2,904,986.20	435,747.93	1,389,477.16	208,421.57
租赁负债	<u>48,915.13</u>	<u>7,337.27</u>	<u>45,198.87</u>	<u>6,779.83</u>
合计	<u>2,953,901.33</u>	<u>443,085.20</u>	<u>1,434,676.03</u>	<u>215,201.40</u>

(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	250,412.45	179,369.38
可抵扣亏损	<u>46,563,606.41</u>	<u>59,388,877.88</u>
合计	<u>46,814,018.86</u>	<u>59,568,247.26</u>

注：未确认递延所得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。

(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	期末金额	期初金额	备注
2022年	10,876,640.24	10,876,640.24	
2023年	15,269,935.12	18,979,061.69	
2024年	9,845,624.92	13,674,733.17	
2025年	8,479,471.03	15,858,442.78	
2026年	<u>2,091,935.10</u>	=	
合计	<u>46,563,606.41</u>	<u>59,388,877.88</u>	

12、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
应付劳务费及培训支出	<u>2,188,617.88</u>	<u>2,278,690.29</u>
合计	<u>2,188,617.88</u>	<u>2,278,690.29</u>

13、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	期末余额	期初余额
1年以内	32,246.00	32,246.00
1年以上	<u>105,000.00</u>	<u>105,000.00</u>
合计	<u>137,246.00</u>	<u>137,246.00</u>

14、合同负债

(1) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
服务费	<u>2,747.48</u>	<u>2,547.48</u>
合计	<u>2,747.48</u>	<u>2,547.48</u>

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

短期薪酬	61,533,864.25	146,867,541.90	154,363,267.71	54,038,138.44
离职后福利-设定提存计划	2,737,021.70	16,722,587.17	16,784,857.21	2,674,751.66
辞退福利	-	-	-	-
一年内到期的其他福利	=	=	=	=
合计	<u>64,270,885.95</u>	<u>163,590,129.07</u>	<u>171,148,124.92</u>	<u>56,712,890.10</u>

(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
工资、奖金、津贴和补贴	57,713,604.10	130,209,596.88	138,341,959.30	49,581,241.68
职工福利费	1,274,687.31	1,561,506.93	926,753.80	1,909,440.44
社会保险费	1,786,328.46	10,383,364.80	10,342,841.71	1,826,851.55
其中：医疗保险费	1,713,606.34	9,992,358.39	9,955,323.09	1,750,641.64
工伤保险费	64,115.84	289,420.93	286,110.29	67,426.48
生育保险费	8,606.28	101,585.48	101,408.33	8,783.43
住房公积金	729,809.16	4,550,905.77	4,589,281.00	691,433.93
工会经费和职工教育经费	29,435.22	162,167.52	162,431.90	29,170.84
短期带薪缺勤	-	-	-	-
短期利润分享计划	=	=	=	=
合计	<u>61,533,864.25</u>	<u>146,867,541.90</u>	<u>154,363,267.71</u>	<u>54,038,138.44</u>

(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
基本养老保险	2,644,424.04	16,219,529.68	16,271,537.64	2,592,416.08
失业保险费	<u>92,597.66</u>	<u>503,057.49</u>	<u>513,319.57</u>	<u>82,335.58</u>
合计	<u>2,737,021.70</u>	<u>16,722,587.17</u>	<u>16,784,857.21</u>	<u>2,674,751.66</u>

16、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	4,640,573.71	3,116,420.46
企业所得税	5.02	1,156.87
个人所得税	647,817.22	1,056,227.17
城市维护建设税	172,418.61	169,100.26
教育费附加	73,989.68	72,476.33
地方教育费附加	49,326.45	48,317.56
防洪保安费	5,666.34	5,666.34
河道管理费	4,138.55	-
残疾人就业保障金	3,872,698.61	2,879,943.99
印花税	=	=
合计	<u>9,466,634.19</u>	<u>7,349,308.98</u>

17、其他应付款

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	<u>1,368,651.16</u>	<u>1,443,864.26</u>
合计	<u>1,368,651.16</u>	<u>1,443,864.26</u>

(1) 应付利息

期末无应付利息余额。

(2) 应付股利

期末无应付股利余额。

(3) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
代收个人社保、公积金	180,658.17	68,345.37
垫付款	-	-
押金及保证金	40,000.00	40,000.00
其他	<u>1,147,992.99</u>	<u>1,335,518.89</u>
合计	<u>1,368,651.16</u>	<u>1,443,864.26</u>

18、一年内到期的非流动负债

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
一年内到期的租赁负债	<u>1,460,123.85</u>	<u>2,010,644.75</u>
合计	<u>1,460,123.85</u>	<u>2,010,644.75</u>

19、租赁负债

<u>项目</u>	<u>期末数</u>	<u>期初数</u>
租赁付款额	4,078,553.21	2,677,450.26
其中：未确认融资费用	166,488.23	68,734.03
减：一年内到期的租赁负债	<u>1,460,123.85</u>	<u>2,010,644.75</u>
合计	<u>2,451,941.13</u>	<u>598,071.48</u>

20、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

项目	期末余额	期初余额
离职后福利-设定受益计划净负债	-	-
辞退福利	15,099,647.23	15,099,647.23
其他长期福利	=	=
合计	<u>15,099,647.23</u>	<u>15,099,647.23</u>

21、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	<u>1,305,123.46</u>	=	<u>130,044.37</u>	<u>1,175,079.09</u>	项目补助
合计	<u>1,305,123.46</u>	=	<u>130,044.37</u>	<u>1,175,079.09</u>	

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	本期计入营 业外收入金 额	本期计入其他 收益金额	本期冲减 成本费用 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	374,924.28	-	-	76,626.55	-	-	298,297.73	与资产相关
服务业引导资金项 目	<u>930,199.18</u>	=	=	<u>53,417.82</u>	=	=	876,781.36	与资产相关
合计	<u>1,305,123.46</u>	=	=	<u>130,044.37</u>	=	=	<u>1,175,079.09</u>	

22、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	97,593,860.00	-	-	-	-	-	97,593,860.00

23、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)	<u>22,332,089.94</u>	=	=	<u>22,332,089.94</u>
合计	<u>22,332,089.94</u>	=	=	<u>22,332,089.94</u>

24、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	<u>14,727,326.64</u>	=	=	<u>14,727,326.64</u>
合计	<u>14,727,326.64</u>	=	=	<u>14,727,326.64</u>

25、未分配利润

项目	本期	上期	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	44,275,429.03	40,830,310.00	
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		3,225.75	
调整后期初未分配利润	44,275,429.03	40,833,535.75	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	8,398,018.69	24,181,830.22	
减: 提取法定盈余公积	-	2,880,260.63	10%
提取任意盈余公积	-	-	
提取一般风险准备	-	-	
应付普通股股利	9,954,573.67	17,859,676.31	
转作股本的普通股股利	=	=	
期末未分配利润	<u>42,718,874.05</u>	<u>44,275,429.03</u>	

26、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	180,150,745.23	143,321,881.92	185,873,429.03	147,951,428.36
其他业务	<u>382,527.80</u>	=	<u>733,470.58</u>	=
合计	<u>180,533,273.03</u>	<u>143,321,881.92</u>	<u>186,606,899.61</u>	<u>147,951,428.36</u>

27、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	392,970.37	441,657.84
教育费附加	163,402.21	194,064.49
地方教育费附加	108,938.01	129,376.31
河道疏浚费	10,369.73	3,639.91
车船使用税	6,460.00	5,880.00
印花税	<u>322.60</u>	<u>9,087.68</u>
合计	<u>682,462.92</u>	<u>783,706.23</u>

28、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	147,887.25	196,460.98
差旅费	15,438.90	4,500.61
业务招待费	53,261.50	19,464.60
广告宣传费	-	47,500.00
市内交通费	8,782.79	8,754.24
办公费	17,752.72	12,953.69
聘请中介机构费	15,150.94	59,908.55

通讯费	4,302.27	3,671.43
水电煤	3,092.96	-
折旧费	2,026.71	2,870.36
技术服务费	52,800.00	584.52
职工餐费	-	2,277.88
车辆费用	49,000.00	-
装修费	50,000.00	-
劳动保护费	35,806.00	-
其他	=	<u>7,427.22</u>
合计	<u>455,302.04</u>	<u>366,374.08</u>

29、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,083,380.97	8,031,183.70
残疾人就业保障金	1,076,321.27	-
技术服务费	756,936.10	1,640,422.46
业务招待费	559,866.11	826,419.47
折旧及摊销	514,084.73	292,299.91
使用权资产摊销	408,005.92	-
车辆费	335,254.99	385,348.13
咨询费	217,538.00	153,582.97
劳动保护费	120,448.99	-
办公费	119,358.88	175,698.54
聘请中介机构费	102,160.26	266,562.06
其他	75,182.09	551,085.80
通讯费	71,031.41	64,455.91
物业管理费	57,480.62	-
装修费	50,000.00	503,976.19
水电煤	39,164.33	37,499.91
市内交通费	38,078.83	90,823.73
差旅费	32,667.91	98,705.82
会务费	11,830.19	74,463.21
租赁费	=	<u>437,973.75</u>
合计	<u>12,668,791.60</u>	<u>13,630,501.56</u>

30、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	17,163,629.83	20,391,864.12
折旧及摊销	213,014.50	251,143.72
水电费	38,864.00	76,216.00

咨询费	-	15,841.58
交通费	10,293.31	-
其他	=	<u>24,788.90</u>
合计	<u>17,425,801.64</u>	<u>20,759,854.32</u>

31、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	52,152.58	77,568.55
减：利息收入	537,169.30	330,820.51
银行手续费	<u>48,704.39</u>	<u>69,853.09</u>
合计	<u>-436,312.33</u>	<u>-183,398.87</u>

32、其他收益

项目（产生其他收益的来源）	本期发生额	上期发生额
递延收益分摊	130,044.37	287,931.41
与日常经营相关的政府补助	2,070,927.93	1,669,729.40
进项税额加计抵减	69,263.18	277,707.22
稳岗补贴	-	18,407.72
代扣税手续费返还	154,114.72	54,001.89
其他	=	<u>56,758.65</u>
合计	<u>2,424,350.20</u>	<u>2,364,536.29</u>

涉及政府补助的项目：

补助项目	本期发生额	上期发生额	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	76,626.55	107,977.08	与资产相关
服务业引导资金项目	53,417.82	179,954.33	与资产相关
绩效奖励资金	1,280,000.00	1,450,000.00	与收益相关
产业发展专项资金	280,000.00		与收益相关
2022 年疫情影响企业留工培训补助	134,250.00		与收益相关
扶持资金	122,687.00	33,929.40	与收益相关
稳岗补贴	78,367.28		与收益相关
重点企业表彰奖励	60,000.00		与收益相关
2021 年期间残疾人分散就业岗位补贴	58,782.92		与收益相关
省就业代发补贴	27,366.03		与收益相关
失保培训补贴	25,800.00	65,800.00	与收益相关
社保补贴	3,674.70		- 与收益相关
虹口区金融政策扶持投资发展专项奖励	=	<u>120,000.00</u>	
合计	<u>2,200,972.30</u>	<u>1,837,660.81</u>	

33、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	841,005.34	118,344.50
合计	841,005.34	118,344.50

34、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-1,469,641.90	-777,279.71
其他应收款坏账损失	-116,910.22	103,480.07
合计	-1,586,552.12	-673,799.64

35、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	-	65,000.00	-
其他	218.08	0.10	218.08
合计	218.08	65,000.10	218.08

计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府奖励款项	=	60,000.00	
合计	=	60,000.00	

36、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
滞纳金、罚款支出	1.09	832.11	1.09
违约赔偿支出	2,000.00	-	2,000.00
无法收回的应收款项	-	3,000.00	-
合计	2,001.09	3,832.11	2,001.09

37、所得税费用

(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	11,520.29	-
递延所得税费用	-227,883.80	-96,289.33
合计	-216,363.51	-96,289.33

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>
利润总额	8,092,365.65
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,213,854.85
子公司适用不同税率的影响	-725,238.17
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	47,618.67
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-342,012.47
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	1,549,816.29
研发费加计扣除的影响	-1,960,402.68
所得税费用	-216,363.51

38、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
政府补助	2,081,562.33	1,914,683.73
收到的其他资金往来	470,226.91	54,456,152.45
利息收入	537,169.30	330,820.51
稳岗补贴		18,407.72
委托代征税款手续费退还	154,114.72	54,001.89
年初受限货币资金本期收回	<u>3,217,537.08</u>	-
合计	<u>6,460,610.34</u>	<u>56,774,066.30</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
期间费用	4,539,348.74	6,809,084.36
营业外支出	2,001.09	832.11
支付的其他资金往来	75,213.10	79,006,557.15
本期支付受限货币资金	<u>3,762,514.07</u>	-
合计	<u>8,379,077.00</u>	<u>85,816,473.62</u>

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
资金拆借	=	<u>300,000.00</u>
合计	=	<u>300,000.00</u>

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
租赁负债支付的现金	<u>887,657.05</u>	-

合计

887,657.05

≡

39、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的情况

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	8,308,729.16	5,264,972.40
加：资产减值准备	-	-
信用减值准备	1,586,552.12	673,799.64
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	442,929.39	603,834.33
使用权资产折旧	1,117,559.38	-
无形资产摊销	138,521.58	138,297.57
长期待摊费用摊销	361,868.44	966,145.63
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)	-	-
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)	52,152.58	-155,038.30
投资损失(收益以“－”号填列)	-841,005.34	-118,344.50
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-227,883.80	-96,113.30
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)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-46,092,178.92	-124,140,045.35
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-5,735,800.52	106,608,201.67
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-40,888,555.93	-10,254,290.21
② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
1 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	126,190,236.51	135,563,545.59
减：现金的年初余额	178,293,291.00	151,876,870.58
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的年初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-52,103,054.49	-16,313,324.99

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
① 现金	126,190,236.51	133,170,619.16

其中：库存现金	6,469.32	14,678.85
可随时用于支付的银行存款	126,175,434.05	133,147,636.28
可随时用于支付的其他货币资金	8,333.14	8,304.03
② 现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资	-	-
③ 期末现金及现金等价物余额	126,190,236.51	<u>133,170,619.16</u>
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	-	-

注：截至本报告期末现金及现金等价物中不包括受限 3 个月以上的履约保函保证金余额 3,762,514.07 元。

40、政府补助

(1) 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	76,626.55	其他收益	76,626.55
服务业引导资金项目	53,417.82	其他收益	53,417.82
绩效奖励资金	1,280,000.00	其他收益	1,280,000.00
产业发展专项资金	280,000.00	其他收益	280,000.00
2022 年疫情影响企业留工培训补助	134,250.00	其他收益	134,250.00
扶持资金	122,687.00	其他收益	122,687.00
稳岗补贴	78,367.28	其他收益	78,367.28
重点企业表彰奖励	60,000.00	其他收益	60,000.00
2021 年期间残疾人分散就业岗位补贴	58,782.92	其他收益	58,782.92
省就业代发补贴	27,366.03	其他收益	27,366.03
失保培训补贴	25,800.00	其他收益	25,800.00
社保补贴	<u>3,674.70</u>	其他收益	<u>3,674.70</u>
合计	<u>2,200,972.30</u>		<u>2,200,972.30</u>

二、合并范围的变更

1、其他原因的合并范围变动

子公司合肥财安管理咨询服务公司于 2022 年 1 月 14 日取得合肥市市场监督管理局核发的准予注销登记通知书（（合）登记销字【2022】第 5479 号），子公司合肥财安管理咨询服务公司于 2022 年 1 月份注销。

三、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	取得方式
-------	-------	-----	------	------	------

					直接	间接	
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有限公司	南京	南京	服务业	100.00	-		设立
上海财安金融服务集团投资咨询有限公司	上海	上海	服务业	100.00	-		同一控制下合并
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
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	上海	上海	股权基金	80.00	-		收购

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
上海财能信息科技有限公司	49.00	234.93		130,533.17
陕西财安金融外包服务有限公司	49.00	-184,726.62		-1,013,239.55
上海智尚教育培训有限公司	45.00	-530,989.67		658,500.26
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	20.00	-57,611.83		-827,382.73

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
上海财能信息科技有限公司	266,146.30	-	266,146.30	-247.91	-	-247.91
陕西财安金融外包服务有限公司	11,276,248.92	153,992.68	11,430,241.60	13,493,728.20	-	13,493,728.20
上海智尚教育培训有限公司	4,300,455.31	9,904.86	4,310,360.17	2,694,778.43	-	2,694,778.43
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	21,243,161.06	1,030,000.14	22,273,161.20	20,410,074.83	-	20,410,074.83

(续上表 1)

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
上海财能信息科技有限公司	415,914.77	-	415,914.77	150,000.00	-	150,000.00

陕西财安金融外包服务有限公司	11,377,944.34	42,406.88	11,420,351.22	13,106,844.71	-	13,106,844.71
上海智尚教育培训有限公司	5,699,531.27	8,184.45	5,707,715.72	2,912,156.94	-	2,912,156.94
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	2,336,910.78	1,290,000.12	3,626,910.90	1,475,765.40	-	1,475,765.40

(续上表 2)

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海财能信息科技有限公司	2,706.00	479.44	479.44	-152,235.07
陕西财安金融外包服务有限公司	4,597,557.74	-376,993.11	-376,993.11	133,039.04
上海智尚教育培训有限公司	525,641.52	-1,179,977.04	-1,179,977.04	-447,409.41
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	4,505,221.16	-288,059.13	-288,059.13	-116,771.17

(续上表 3)

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
上海财能信息科技有限公司	54,537.90	1,197.74	1,197.74	-2,385.54
陕西财安金融外包服务有限公司	14,799,999.22	-198,262.02	-198,262.02	597,022.33
上海智尚教育培训有限公司	4,203,438.39	-312,086.97	-312,086.97	-307,509.26
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	4,847,864.60	-922,616.97	-922,616.97	19,539,752.78

2、在合营安排或联营企业中的权益

(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		表决权 比例	对合营企业或联 营企业投资会计 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%	-	40.00%	权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额
	上海杨浦科创小额贷款股份有限公司
流动资产	112,207,456.60
非流动资产	411,446.63

<u>资产合计</u>	<u>112,618,903.23</u>
流动负债	1,291,157.18
<u>非流动负债</u>	-
<u>负债合计</u>	<u>1,291,157.18</u>
少数股东权益	-
归属于母公司股东权益	111,327,746.05
按持股比例计算的净资产份额	44,531,098.42
调整事项	-
其中：商誉	-
内部交易未实现利润	-
其他	-
对联营企业权益投资的账面价值	44,531,098.42
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	-
营业收入	5,321,491.93
净利润	2,102,513.36
终止经营的净利润	-
其他综合收益	-
综合收益总额	2,102,513.36
本年度收到的来自联营企业的股利	-

(续上表)

<u>项目</u>	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	109,741,623.13
<u>非流动资产</u>	<u>411,446.63</u>
<u>资产合计</u>	<u>110,153,069.76</u>
流动负债	927,837.07
<u>非流动负债</u>	-
<u>负债合计</u>	<u>927,837.07</u>
少数股东权益	-
归属于母公司股东权益	109,225,232.69

按持股比例计算的净资产份额	43,690,093.07
调整事项	-
其中：商誉	-
内部交易未实现利润	-
其他	-
对联营企业权益投资的账面价值	43,690,093.07
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	-
营业收入	1,684,574.81
净利润	295,861.25
终止经营的净利润	-
其他综合收益	295,861.25
3、综合收益总额	
本年度收到的来自联营企业的股利	6,000,000.00

四、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。

1、信用风险

公司的信用风险主要来自货币资金、应收账款、其他应收款。

公司持有的货币资金，主要存放于信用评级较高的银行，管理层认为这些银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

对于应收账款和其他应收款，公司设定相关政策以控制信用风险敞口。公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素，诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。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。公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，公司会采用书面催款、调整信用期等方式，以确保公司的整体信用风险在可控的范围内。

2、流动性风险

流动性风险为公司在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险，公司在资金正常和紧张的情况下，确保有足够的流动性来履行到期债务。该风险可能源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用各种结算工具、合理划分与供应商结算账期等多种手段，优化结算方式，保持资金持续性与灵活性之间的平衡。本公司已保留足够流动货币以满足营运资金需求和资本开支。

3、市场风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险，利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具(如某些贷款承诺)。公司的利率风险主要产生于银行借款等带息债务。截至报告期末，公司无银行借款，暂时不会面临市场利率变动带来的风险。

五、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

<u>母公司名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	<u>母公司对本企业的持股比例</u>	<u>母公司对本企业的表决权比例</u>
上海瑞佩企业发展有限公司	上海	投资咨询	200.00 万元	43.0147%	43.0147%

本企业的实际控制人情况的说明：

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、董事长。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、在其他主体中的权益披露。

3、本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、在其他主体中的权益披露。

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：

<u>合营或联营企业名称</u>	<u>与本企业关系</u>
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	联营企业

4、其他关联方情况

<u>其他关联方名称</u>	<u>其他关联方与本企业关系</u>
上海财大科技园有限公司	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%以上股权的股东
冠银融资租赁(上海)有限公司	公司参股的企业
上海全国高校技术市场有限公司	公司参股的企业
上海财安途傲资产管理有限公司	公司参股的企业
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	持有公司 5%以下股权的股东
刘贵滨	持有公司 5%以下股权的股东
王洪卫	董事

杨维敏	离任董事
潘海琳	新任董事
刘敬斌	董事
叶琳	职工监事
徐晓芳	职工监事
伍爱群	监事

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①出售商品/提供劳务情况表:

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	咨询业务	188,679.25	188,679.25

六、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的承诺事项。

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。

七、资产负债表日后事项

根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司第三届董事会第十七次会议、第三届监事会第十次会议于2022年6月15日审议并通过：《关于公司董事会换届选举的议案》、《关于公司监事会换届选举的议案》。本次换届已于2022年7月8日提交2022年第二次临时股东大会审议通过并生效。

八、母公司财务报表主要项目附注

1、应收账款

(1) 按账龄披露

<u>账龄</u>	<u>期末账面余额</u>
1年以内	74,740,757.89
1至2年	-
2至3年	-
3至4年	
4至5年	<u>24,681.02</u>
合计	<u>74,765,438.91</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	74,765,438.91	100.00%	2,261,967.54	3.03%	72,503,471.37
其中：账龄组合	<u>74,765,438.91</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,261,967.54</u>	<u>3.03%</u>	<u>72,503,471.37</u>
合计	<u>74,765,438.91</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,261,967.54</u>	<u>3.03%</u>	<u>72,503,471.37</u>

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	27,567,656.53	100.00%	838,630.15	3.04%	26,729,026.38
其中：账龄组合	<u>27,567,656.53</u>	<u>100.00%</u>	<u>838,630.15</u>	<u>3.04%</u>	<u>26,729,026.38</u>
合计	<u>27,567,656.53</u>	<u>100.00%</u>	<u>838,630.15</u>	<u>3.04%</u>	<u>26,729,026.38</u>

按组合计提坏账准备：

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	74,740,757.89	2,242,222.72	3.00%
4-5年	<u>24,681.02</u>	<u>19,744.82</u>	<u>80.00%</u>
合计	<u>74,765,438.91</u>	<u>2,261,967.54</u>	

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	838,630.15	1,423,337.39	-	-	-	2,261,967.54

(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	应收账款期	占应收账款期末余额合计	坏账准备
	余额	数	期末余额
中国工商银行股份有限公司上海市分行	17,580,400.98	23.51%	527,412.03
上海农村商业银行股份有限公司	8,249,941.44	11.03%	247,498.24
平安银行股份有限公司上海分行	6,952,119.43	9.30%	208,563.58
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	6,052,133.72	8.09%	181,564.01
交通银行股份有限公司上海市分行	<u>4,264,012.28</u>	<u>5.70%</u>	<u>127,920.37</u>
合计	<u>43,098,607.85</u>	<u>57.63%</u>	<u>1,292,958.24</u>

2、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	<u>56,461,424.92</u>	<u>34,780,869.11</u>
合计	<u>56,461,424.92</u>	<u>34,780,869.11</u>

(1) 应收利息

期末无应收利息余额。

(2) 应收股利

期末无应收股利余额。

(3) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	42,328,350.90
1 至 2 年	7,889,426.32
2 至 3 年	1,622,427.21
3 至 4 年	1,605,103.39
4 至 5 年	3,416,985.77
5 年以上	<u>242,150.00</u>
合计	<u>57,104,443.59</u>

②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	54,371,774.61	32,124,038.31
投资款	-	-
保证金	1,983,000.00	2,382,000.00
个人借款	-	-
外部往来	345,780.00	382,540.00
押金	357,047.34	390,123.34
其他	<u>46,841.64</u>	<u>53,014.47</u>
合计	<u>57,104,443.59</u>	<u>35,331,716.12</u>

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期	整个存续期预期	整个存续期预期	
	信用损失	信用损失(未发)	信用损失(已发)	

		生信用减值)	生信用减值)	
期初余额	550,847.01	-	-	550,847.01
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	--
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,460,377.48	-	-	1,460,377.48
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	1,368,205.82	-	-	1,368,205.82
其他变动	-	-	-	-
期末余额	643,018.67	-	-	643,018.67

④坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款坏账准备	<u>550,847.01</u>	<u>1,460,377.48</u>	=	<u>1,368,205.82</u>	=	<u>643,018.67</u>
合计	<u>550,847.01</u>	<u>1,460,377.48</u>	=	<u>1,368,205.82</u>	=	<u>643,018.67</u>

⑤其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占总金额比例	坏账准备 期末余额
上海财安人才服务有限公司	往来款	20,693,497.25	1年以内	36.24%	
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	往来款	19,336,135.90	1年以内	33.86%	
上海财安信息技术有限公司	往来款	7,004,456.27	2年以内	12.27%	
江苏财安管理咨询服务有限公司	往来款	4,229,938.17	5年以内	7.41%	
福州财安金融服务有限公司	往来款	<u>3,107,747.02</u>	5年以内	<u>5.44%</u>	
合计		<u>54,371,774.61</u>		<u>95.22%</u>	

3、长期股权投资

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	41,475,584.86	-	41,475,584.86	37,375,584.86	-	37,375,584.86
对联营、合营企业投资	<u>44,532,198.41</u>	=	<u>44,532,198.41</u>	<u>43,691,193.07</u>	=	<u>43,691,193.07</u>
合计	<u>86,007,783.27</u>	=	<u>86,007,783.27</u>	<u>81,066,777.93</u>	=	<u>81,066,777.93</u>

(1) 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	-	-
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	-	-	-
上海财安金融服务集团投资咨询有限公司	10,155,584.86	4,250,000.00	-	14,405,584.86	-	-
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	2,750,000.00	-	-	2,750,000.00	-	-
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	<u>8,000,000.00</u>	=	=	<u>8,000,000.00</u>	=	=
合计	<u>37,375,584.86</u>	<u>4,250,000.00</u>	<u>150,000.00</u>	<u>41,475,584.86</u>	=	=

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		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
① 联营企业					
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	43,690,093.07	-	-	841,005.34	-
上海财安途傲资产管理 有限公司	<u>1,100.00</u>	=	=	=	=
合计	<u>43,691,193.07</u>	=	=	<u>841,005.34</u>	=

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		期末余额
① 联营企业					
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	-	-	-	44,531,098.41	-
上海财安途傲资产管理 有限公司	=	=	=	<u>1,100.00</u>	=
合计	=	=	=	<u>44,532,198.41</u>	=

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	160,783,199.47	121,698,292.95	170,917,716.60	124,478,312.10
其他业务	<u>215,869.74</u>	=	<u>944,377.79</u>	=
合计	<u>160,999,069.21</u>	<u>121,698,292.95</u>	<u>171,862,094.39</u>	<u>124,478,312.10</u>

5、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	<u>841,005.34</u>	<u>118,344.50</u>
合计	<u>841,005.34</u>	<u>118,344.50</u>

九、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,424,350.20	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,783.01	
减：所得税影响额	-	
少数股东权益影响额	<u>6,610.02</u>	
合计	<u>2,415,957.17</u>	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
		（元/股）	
归属于公司普通股股东的净利润	4.71%	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.36%	0.06	0.06

第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）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（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室

上海财安金融服务集团股份有限公司

2022年8月26日