



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

— 2023 —

重要提示

- 一、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。
- 二、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。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“七、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本半年度报告不存在未按要求披露的事项。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	15
第四节	股份变动及股东情况	17
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	20
第六节	财务会计报告	22
附件 I	会计信息调整及差异情况	65
附件 II	融资情况	65

备查文件目录	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。
	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

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	2023 年 1 月 1 日至 2023 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

第一节 公司概况

企业情况			
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		
法定代表人	夏佩卫	成立时间	2004 年 2 月 13 日
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
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		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	财安金融	证券代码	430656
挂牌时间	2014 年 2 月 17 日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	97,593,860
主办券商（报告期内）	国信证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	广东省深圳市福田区福华一路 125 号国信金融大厦		
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	电子邮箱	chenchun@in-rich.com
传真	021-61810927		
公司办公地址	上海市虹口区邯郸路 43 号 8 层 801 室	邮政编码	200437
公司网址	www.in-rich.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	913100007585969951		
注册地址	上海市虹口区邯郸路 43 号 801 室		
注册资本（元）	97,593,860	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

（一） 商业模式与经营计划

1、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 2022 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，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。

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，着力打造财安智能科技金融服务企业。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。

2、经营计划：

2023 年公司将继续以科技创新为动力，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）全辖风控业务明确市场定位，搞清客户定位与业务定位，对于客户的营销和产品的打造，应继续遵循“以客户为中心，以市场为导向”的经营方针，继续贯彻“专业化经营和集约化管理”的经营理念，脚踏实地，打造金融机构逾期账款催收外包行业属于财安的“百年老店”品牌。

（二）完成团队建设目标，打造项目核心资源。团队建设方面，计划在现有营收规模进行着重打造，在总部的统一指挥下，使各地团队规模和业务接入量同时铺开，相辅相成，有序扩张，做到总部管理部门有指导有支持，属地团队能打硬仗也能开疆拓土的良性循环。

（三）努力打造项目集约化管理模式，提高利润增长点。通过实施绩效考核集约化、项目对接集约化、数据管理集约化、项目运营集约化、中后台管理集约化等方式优化现有的管理模式，以先进的管理模式助推公司提高利润增长点。

（四）提高风险预判和控制，推动业务高质量发展。作为以人力资源管理为基础、以银行客户为主要服务对象的第三方机构，公司在为客户方转嫁风险的同时，更要未雨绸缪，严控自身风险。做到事前多沟通、事中严把关、事后多总结。

（五）加强员工队伍建设，提升核心竞争力。公司将围绕员工队伍建设的关键点，着力打造市场营

销团队、人才招聘团队以及业务运营管理团队，以保证公司核心竞争力的不断提升。打破业务和项目壁垒，通过轮岗、兼职、培训、辅导等多种方式，竭力打造“一岗多能”的优秀人才。

（六）加强创新产品研发及应用，引领业务发展。继续推进风控业务审批链及脱敏版操作系统管理开发与维护，移动端外访管理系统的开发维护、数字化项目管理平台。做好呼叫业务系统的稳定性维护及录音系统的查找与维护工作。继续优化财安科技综合服务平台的内容更新，推进财安科技综合服务产品的业务场景深化应用。通过系统维护经验的总结剖析，提炼出了一些常规性维护问题，并进行了根本性解决。

（二） 行业情况

近年来，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。

从金融外包发展前景来看，随着我国金融业的发展，金融服务外包业为适应激烈市场竞争的要求，必然会在降低运营成本，提高业务办理效率，形成核心竞争力的方向上去努力。展望未来，新兴数字化服务外包将加速发展，充满了机会与挑战。从全球视角来看，随着新一代信息技术的加速普及，服务外包产业向数字化、智能化转型已成为大势所趋。中国新兴数字化服务外包发展之路起步较早，加之国家高度重视服务外包转型升级，准确抓住了未来发展趋势，为提升全国服务外包产业整体竞争力、进一步扩大国际市场份额奠定了坚实的基础。

（三） 与创新属性相关的认定情况

√ 适用 □ 不适用

“专精特新”认定	☐ 国家级 ☒ 省（市）级
“单项冠军”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“高新技术企业”认定	☒ 是
详细情况	1、2017 年公司被认定为上海市专精特新中小企业。 2、2023 年 3 月 28 日取得由上海市科学技术委员会、上海市财政局、国家税务总局上海市税务局联合颁发的高新技术企业证书，成功申报为高新技术企业，发证时间 2022 年 12 月 14 日，有效期三年。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	175,573,875.31	180,533,273.03	-2.75%
毛利率%	18.62%	20.61%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	8,667,775.73	8,398,018.69	3.21%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,658,314.22	5,982,061.52	11.30%
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）	4.83%	4.71%	-
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）	3.71%	3.36%	-
基本每股收益	0.09	0.09	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	284,475,429.58	290,802,548.33	-2.18%
负债总计	105,692,890.36	111,346,006.93	-5.08%
归属于挂牌公司股东的净资产	178,933,514.03	180,025,124.30	-0.61%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.83	1.84	-0.61%
资产负债率%（母公司）	27.47%	29.86%	-
资产负债率%（合并）	37.15%	38.29%	-
流动比率	2.82	2.28	-
利息保障倍数	0	0	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-15,458,358.86	-40,888,555.93	62.19%

应收账款周转率	3.91	3.55	-
存货周转率	-	-	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-2.18%	-2.23%	-
营业收入增长率%	-2.75%	-3.25%	-
净利润增长率%	20.40%	57.81%	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

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	142,005,196.12	49.92%	178,613,452.83	61.42%	-31.41%
应收票据					
应收账款	59,359,545.82	20.87%	30,506,541.46	10.49%	94.58%
长期股权投资	45,947,356.61	16.15%	44,516,559.55	15.31%	3.21%
固定资产	22,452,118.36	7.89%	22,713,882.52	7.81%	-1.15%
无形资产	1,129,053.25	0.40%	1,103,751.07	0.38%	2.29%
长期待摊费用	668,061.80	0.23%	745,545.27	0.26%	-10.39%
资产总计	284,475,429.58	100.00%	290,802,548.33	100.00%	-2.18%

项目重大变动原因：

- 1)货币资金较上年年末下降20.50%，减少3660.83万元，主要原因：一是应收账款较上年年末增加2885.30万元；二是上半年分配现金股利975.94万元。
- 2)应收账款较上年年末增长94.58%，增加2885.30万元，主要原因：是客户的结算习惯，我司大部分客户在年底前会比较集中支付结算款项。

（二） 经营情况分析

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	175,573,875.31	-	180,533,273.03	-	-2.75%
营业成本	142,881,430.16	81.38%	143,321,881.92	79.39%	-0.31%
毛利率	18.62%	-	20.61%	-	-
销售费用	115,691.89	0.07%	455,302.04	0.25%	-74.59%
管理费用	14,597,087.71	8.31%	12,668,791.60	7.02%	15.22%
研发费用	11,052,467.60	6.30%	17,425,801.64	9.65%	-36.57%
财务费用	-566,144.11	-0.32%	-436,312.33	-0.24%	-29.76%
信用减值损失	-1,016,368.25	-0.58%	-1,586,552.12	-0.88%	35.94%

其他收益	2,064,370.70	1.18%	2,424,350.20	1.34%	-14.85%
投资收益	2,109,850.35	1.20%	841,005.34	0.47%	150.87%
资产处置收益	40,179.93	0.02%		0.00%	
营业利润	9,926,336.02	5.65%	8,094,148.66	4.48%	22.64%
营业外收入	545.44	0.00%	218.08	0.00%	150.11%
营业外支出	50,287.12	0.03%	2,001.09	0.00%	2,412.99%
净利润	10,003,597.33	5.70%	8,308,729.16	4.60%	20.40%

项目重大变动原因:

- 1)销售费用较上年同期下降74.59%，主要原因：营销活动发生的时点差异所致，预计全年较上年同期比不会有较大差异；
- 2)研发费用较上年同期减少36.57%，主要原因：研发人员转岗、流动性较大，人数减少所致；
- 3)信用减值损失较上年同期增长35.94%（主要为计提的坏账准备，报表上需以负数披露，绝对金额减少570,153.87元），主要原因：较上年同期，应收账款减少，计提的坏账准备相应减少；
- 4)投资收益较上年同期增长150.87%，主要原因：联营企业上海杨浦科创小额贷款股份有限公司较上年同期利润增加；
- 5)营业外收入较上年同期增长150.11%，增加金额327.36元，主要原因：非经营性因素的不确定性；
- 6)营业外支出较上年同期增长2412.99%，增加金额为48286.03元，主要原因：上半年支出一笔捐款10000元，支出一笔交通事故补偿金40000元。

2、收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	175,196,452.21	180,150,745.23	-2.75%
其他业务收入	377,423.10	382,527.80	-1.33%
主营业务成本	142,881,430.16	143,321,881.92	-0.31%
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）	171,910,058	140,297,895	18.39%	-1.58%	-1.19%	-0.33%
知识流程外包	3,286,394.26	2,583,535.18	21.39%	525.22%	187.49%	92.35%
其他业务收入	377,423.10			-1.33%		

按区域分类分析:

□适用 √不适用

收入构成变动的原因:

知识流程外包业务收入较上年同期比有较大变化，主要原：公司将从事该业务的子公司上海智尚教育培训有限公司在 3 月底出售了部分股权，从占股 55%降至 35%。

（三） 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	-15,458,358.86	-40,888,555.93	62.19%
投资活动产生的现金流量净额	-4,582,880.24	-372,267.84	-1131.07%
筹资活动产生的现金流量净额	-11,182,478.70	-10,842,230.72	-3.14%

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净增加 25,430,197.07 元，主要原因：上年同期因为疫情原因，收款情况相对延后；

2) 投资活动产生的现金流量净额较上年同期净减少 4,210,612.40 元，主要原因：因为处置子公司部分股权，导致合并层面现金净减少 5,008,409.63 元。

四、 投资状况分析

（一）主要控股子公司、参股公司情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	控股子公司	股权投资管理、投资管理、资产管理	10,000,000	21,195,942.18	1,793,210.05	4,188,313.58	-51,242.38
上海智尚教育培训有限公司	参股公司	从事语言能力培训的营利性民办培训服务机构；	5,000,000	6,692,263.68	1,565,847.1	5,749,696.05	-207,714.9

		招生辅助服务；科技指导；会议及展览服务；文化艺术辅导等。					
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	100,000,000	114,105,066.42	113,498,273.31	5,132,462.04	6,206,876.42
上海财安途傲资产管理有限公司	参股公司	资产管理，投资管理	10,000,000	2,090.43	2,090.43		-8.39

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	相关联	从事面向上海中小企业发放经营贷款业务
上海财安途傲资产管理有限公司	相关联	主要从事四大资产管理公司对外不良资产处置业务

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
陕西财安金融外包服务有限公司	公司于 2023 年 7 月 5 日收到西安市西咸新区市场监督管理局沣东新城分局出具的《准予注销登记通知书》经西安市西咸新区市场	因战略发展需要，进一步优化资源配置，降低管理成本，公司注销控股子公司。注销该控股子公司不会对公司整体业务发展和盈

	监督管理局津东新城分局核定，准予控股子公司注销。	利水平产生重大影响，不存在损害公司及股东利益的情形。
上海智尚教育培训有限公司	公司因战略发展需要，将持有上海智尚教育培训有限公司的 20% 股份，转让给智尚教育股东之一毛思清。	本次变更系公司发展规划需要，有助于优化子公司业务股权结构，提高公司市场拓展能力及盈利能力，不会损害公司及公司股东的利益，不会对公司及子公司的生产经营和盈利能力产生不利影响。

(二) 公司控制的结构化主体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

五、 对关键审计事项说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、 企业社会责任

☒ 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 2023 年 6 月 30 日，公司使用爱心善款近 11.2 万元，共有来自全国近 42 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 8 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。

七、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
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。 应对措施：因地制宜，管理精细化；积极拓展市场，开拓新的业务合作领域；做好客情维护，深挖存量项目；维护客户形式多元化发展，增加客户拜访及沟通频率，增强现有客户关系粘合度，为探索新的合作模式和业务类型做好准备，大力开发多元化业务，避免单一业务品种业务受到银行政策调整损失风险。
营业收入下降风险	由于后疫情时代市场大环境下行的影响，银行等金融机构业务发展受到一定影响，我司个别项目也受到一定的波及导致营业收入下降。

	应对措施：在加大市场营销，引入优质项目的同时，打造能够接得住、做得好的团队是立身之本，通过区域一体化，以点带面的团队发展模式，在总部的统一指挥下，使各地团队规模和业务接入量同时铺开，相辅相成，有序扩张，做到总部管理部门有指导有支持，属地团队能打硬仗也能开疆拓土的良性循环。
毛利率下降风险	由于受到市场大环境下行的影响，业务端项目收入相应减少的同时，人员社保基数、工资等因素增加公司成本，导致了毛利率下降。 应对措施：提升项目管理、客户服务的专业度，夯实提质增效的基础；加强团队的日常管理要求和风险防范意识，梳理业务运营管理工作内容和岗位职责；终止亏损或者经营风险高的项目，以提高人均创收率。
本期重大风险是否发生重大变化：	是，本期重大风险发生了变化，新增了营业收入下降的风险和毛利率下降的风险。

是否存在被调出创新层的风险

☐是 ☒否

第三节 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	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (三)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	三. 二. (四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	☐ 是 ☒ 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关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力, 接受劳务	3,000,000	
销售产品、商品, 提供劳务	2,000,000	188,679.25
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	1,000,000	207,875.22
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	0	0
与关联方共同对外投资	0	0
提供财务资助	0	0
提供担保	0	0
委托理财	0	0

其他		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	0	0
贷款	0	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：

本半年度报告期内日常性关联交易是基于公司正常业务发展的需要，公司独立性没有因关联交易受到不利影响，不存在损害公司及其他股东利益的行为，对公司生产经营有积极的影响。

（四） 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

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	85,469,925	87.58%	0	85,469,925	87.58%
	其中：控股股东、实际控制人	44,401,153	45.50%	375,000	44,776,153	45.88%
	董事、监事、高管	1,699,306	1.74%	718,449	2,417,755	2.48%
	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	12,123,935	12.42%	0	12,123,935	12.42%
	其中：控股股东、实际控制人	7,264,361	7.44%	0	7,264,361	7.44%
	董事、监事、高管	4,859,574	4.98%	0	4,859,574	4.98%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		97,593,860	—	0	97,593,860	—
普通股股东人数		178				

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

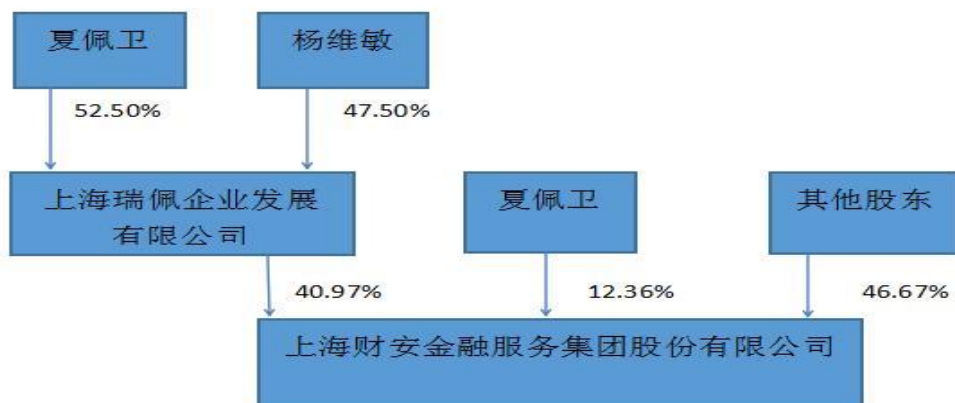
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	上海瑞佩企业发展有限公司	41,979,700	-2,000,000	39,979,700	40.9654%	0	39,979,700	0	0
2	夏佩卫	9,685,814	2,375,000	12,060,814	12.3582%	7,264,361	4,796,453	0	0

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	凯沅财控投资股份有限公司	4,940,000	0	4,940,000	5.0618%	0	4,940,000	0	0
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	234,600	3,504,300	3.5907%	2,452,275	1,052,025	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	2,102,671	173,849	2,276,520	2.3326%	1,577,004	699,516	0	0
10	许东日	1,520,600	0	1,520,600	1.5581%	0	1,520,600	0	0
合计		79,375,185	-	80,158,634	82.1350%	11,293,640	68,864,994	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明： 夏佩卫持有上海瑞佩企业发展有限公司 52.50%的股份。									

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

报告期内控股股东上海瑞佩企业发展有限公司、实际控制人夏佩卫先生未发生变化。公司控股股东截止报告期末共持有本公司股票 39,979,700 股，持有比例 40.9654%；实际控制人截止报告期末共持有本公司股票 12,060,814 股，持有比例 12.3582%。



三、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第五节 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
方宁	董事	女	1977 年 3 月	2023 年 2 月 1 日	2025 年 7 月 7 日
刘敬斌	董事	男	1973 年 6 月	2022 年 7 月 8 日	2023 年 2 月 1 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、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事、监事、高级管理人员与股东之间无关联关系。

(二) 持股情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	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	9,685,814	2,375,000	12,060,814	12.3582%	0	7,264,361
胡东国	2,102,671	173,849	2,276,520	2.3326%	0	1,577,004
王洪卫	0	0	0	0.0000%	0	0
方宁	0	0	0	0.0000%	0	0
潘海琳	0	0	0	0.0000%	0	0
王荣	284,609	10,000	294,609	0.3019%	0	153,870
徐晓芳	0	0	0	0.0000%	0	0
叶琳	0	0	0	0.0000%	0	0
伍爱群	0	0	0	0.0000%	0	0
陈春	3,269,700	234,600	3,504,300	3.5907%	0	2,452,275
萧庆	901,900	300,000	1,201,900	1.2315%	0	676,425
合计	16,244,694	-	19,338,143	19.8149%	0	12,123,935

（三） 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
方宁	无	新任	董事	根据公司实际发展需要
刘敬斌	董事	离任	无	根据公司实际发展需要

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

方宁,女,1977年3月生,中国籍,无境外永久居留权。2013年毕业于上海财经大学工商管理专业,研究生学历。1999年7月至2006年6月就职于可口可乐(中国)饮料有限公司,任市场部高级主管;2006年6月至2014年10月,就职于上海虹桥经济开发区联合发展有限公司,任区政管理部、综合管理部高级业务主管;2014年10月至2019年7月就职于上海地产养老产业投资有限公司,任综合管理部经理;2019年7月至2020年10月,就职于上海财大科技园有限公司,任财大科技园总经理助理;2020年10月至今,就职于上海财大科技园有限公司,任财大科技园副总经理兼上海财大科技园创业管理有限公司总经理。自2023年2月1日至今,任上海财安金融服务集团股份有限公司董事。

（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	123	0	19	104
业务人员	497	41	2	536
技术人员	2,383	134	140	2,377
财务人员	11	0	0	11
员工总计	3,014	175	161	3,028

（二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	3	0	0	3

核心员工的变动情况：

无变动

第六节 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六、1	142,005,196.12	178,613,452.83
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	59,359,545.82	30,506,541.46
应收款项融资			
预付款项	六、3	1,368,417.03	1,369,864.45
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	1,674,993.72	2,139,335.63
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		204,408,152.69	212,629,194.37
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	45,947,356.61	44,516,559.55
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	22,452,118.36	22,713,882.52
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、8	3,991,201.36	3,351,947.32
无形资产	六、9	1,129,053.25	1,103,751.07
开发支出			
商誉	六、10	2,547.61	2,547.61
长期待摊费用	六、11	668,061.80	745,545.27
递延所得税资产	六、12	390,237.90	252,420.62
其他非流动资产			
非流动资产合计		80,067,276.89	78,173,353.96
资产总计		284,475,429.58	290,802,548.33
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、13	7,690.25	2,176,269.68
预收款项	六、14		135,640.00
合同负债	六、15	2,747.48	2,747.48
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、16	76,030,981.00	81,669,912.44
应交税费	六、17	7,414,086.71	6,642,803.96
其他应付款	六、18	940,510.65	1,535,765.98
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、19	2,167,226.24	944,615.11
其他流动负债			
流动负债合计		86,563,242.33	93,107,754.65
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、20	1,402,269.25	2,064,339.49
长期应付款			
长期应付职工薪酬	六、21	16,749,807.18	15,099,647.23
预计负债			
递延收益	六、22	977,571.60	1,074,265.56
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		19,129,648.03	18,238,252.28
负债合计		105,692,890.36	111,346,006.93
所有者权益：			
股本	六、23	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、24	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、25	16,488,500.83	16,488,500.83
一般风险准备			
未分配利润	六、26	42,519,063.26	43,610,673.53
归属于母公司所有者权益合计		178,933,514.03	180,025,124.30
少数股东权益		-150,974.81	-568,582.90
所有者权益合计		178,782,539.22	179,456,541.40
负债和所有者权益合计		284,475,429.58	290,802,548.33

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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		84,089,904.97	137,574,837.36
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	59,254,349.32	29,931,024.61
应收款项融资			
预付款项		1,271,456.68	1,209,292.64
其他应收款	十三、2	57,903,136.36	38,794,310.93
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		202,518,847.33	207,509,465.54
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	84,673,464.08	85,993,744.41
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		3,570,379.66	3,224,776.42
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		3,358,444.13	1,696,752.82
无形资产		1,129,053.25	1,103,751.07
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		297,352.13	211,818.48
递延所得税资产		389,506.19	240,702.68
其他非流动资产			
非流动资产合计		98,524,899.44	97,578,245.88
资产总计		301,043,746.77	305,087,711.42
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		7,690.25	7,930.25
预收款项			
合同负债		2,747.48	2,747.48
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		40,385,049.85	44,595,305.30
应交税费		4,004,839.84	2,806,028.20
其他应付款		25,655,425.87	33,255,119.64
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		1,697,698.15	944,615.11
其他流动负债			
流动负债合计		71,753,451.44	81,611,745.98
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		1,342,269.23	539,541.66
长期应付款			
长期应付职工薪酬		8,612,025.44	7,873,252.54
预计负债			
递延收益		977,571.60	1,074,265.56
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		10,931,866.27	9,487,059.76
负债合计		82,685,317.71	91,098,805.74
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		16,582,128.17	16,582,128.17
一般风险准备			
未分配利润		83,122,746.84	78,753,223.46
所有者权益合计		218,358,429.06	213,988,905.68
负债和所有者权益合计		301,043,746.77	305,087,711.42

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业总收入	六、27	175,573,875.31	180,533,273.03
其中：营业收入	六、27	175,573,875.31	180,533,273.03
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		168,845,572.02	174,117,927.79

其中：营业成本	六、27	142,881,430.16	143,321,881.92
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、28	765,038.77	682,462.92
销售费用	六、29	115,691.89	455,302.04
管理费用	六、30	14,597,087.71	12,668,791.60
研发费用	六、31	11,052,467.60	17,425,801.64
财务费用	六、32	-566,144.11	-436,312.33
其中：利息费用		77,771.11	52,152.58
利息收入		688,291.93	537,169.30
加：其他收益	六、33	2,064,370.70	2,424,350.20
投资收益（损失以“-”号填列）	六、34	2,109,850.35	841,005.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,408,972.97	841,005.34
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、35	-1,016,368.25	-1,586,552.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、36	40,179.93	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		9,926,336.02	8,094,148.66
加：营业外收入	六、37	545.44	218.08
减：营业外支出	六、38	50,287.12	2,001.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,876,594.34	8,092,365.65
减：所得税费用	六、39	-127,002.99	-216,363.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		10,003,597.33	8,308,729.16
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）		10,003,597.33	8,308,729.16
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）		1,335,821.60	-89,289.53
2. 归属于母公司所有者的净利润		8,667,775.73	8,398,018.69
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		10,003,597.33	8,308,729.16
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		8,667,775.73	8,398,018.69
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		1,335,821.60	-89,289.53
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.09	0.09
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.09	0.09

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业收入	十三、4	171,205,720.97	160,999,069.21
减：营业成本	十三、4	141,886,215.42	121,698,292.95
税金及附加		546,257.45	556,690.09
销售费用		72,592.88	294,576.33
管理费用		6,707,560.41	6,066,880.81
研发费用		9,742,463.49	17,425,801.64
财务费用		-412,683.58	-275,780.45
其中：利息费用		65,352.86	48,903.80
利息收入		508,886.54	355,212.39
加：其他收益		1,687,908.93	1,892,711.74
投资收益（损失以“-”号填列）		1,763,685.37	691,005.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,408,972.97	841,005.34
以摊余成本计量的金融资产终止确			

认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,005,236.29	-2,883,714.87
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		35,542.14	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,145,215.05	14,932,610.05
加：营业外收入		545.44	218.00
减：营业外支出		40,287.12	2,001.09
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,105,473.37	14,930,826.96
减：所得税费用		-152,689.31	-227,883.80
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		15,258,162.68	15,158,710.76
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		15,258,162.68	15,158,710.76
（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		15,258,162.68	15,158,710.76
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	2023 年 1-6 月	2022 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		154,464,225.65	142,312,710.59
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			
收到其他与经营活动有关的现金	六、40	10,519,807.49	6,460,610.34
经营活动现金流入小计		164,984,033.14	148,773,320.93
购买商品、接受劳务支付的现金		12,064,268.60	4,221,641.01
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		155,755,600.65	171,556,534.87
支付的各项税费		6,596,830.85	5,504,623.98
支付其他与经营活动有关的现金	六、40	6,025,691.90	8,379,077.00
经营活动现金流出小计		180,442,392.00	189,661,876.86
经营活动产生的现金流量净额		-15,458,358.86	-40,888,555.93
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		1,600,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		83,000	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			

质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
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		9,759,386.00	9,954,573.67
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、40	1,423,092.70	887,657.05
筹资活动现金流出小计		11,182,478.70	10,842,230.72
筹资活动产生的现金流量净额		-11,182,478.70	-10,842,230.72
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、41	-31,223,717.80	-52,103,054.49
加：期初现金及现金等价物余额	六、41	171,551,794.21	178,293,291.00
六、期末现金及现金等价物余额	六、41	140,328,076.41	126,190,236.51

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	2023 年 1-6 月	2022 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		147,598,849.98	120,265,534.11
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		7,061,627.40	32,509,085.66
经营活动现金流入小计		154,660,477.38	152,774,619.77
购买商品、接受劳务支付的现金		77,989,687.92	64,076,602.42
支付给职工以及为职工支付的现金		80,889,123.10	83,918,099.43
支付的各项税费		4,212,130.82	3,820,202.29
支付其他与经营活动有关的现金		30,221,541.23	26,812,897.92
经营活动现金流出小计		193,312,483.07	178,627,802.06
经营活动产生的现金流量净额		-38,652,005.69	-25,853,182.29
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		1,600,000	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		83000	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		354712.4	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2037712.4	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,198,137.70	240,244.08
投资支付的现金			4,250,000.00
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		1,198,137.70	4,490,244.08
投资活动产生的现金流量净额		839,574.70	-4,490,244.08
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		9,759,386.00	9,954,573.67
支付其他与筹资活动有关的现金		1,150,899.12	840,857.06
筹资活动现金流出小计		10,910,285.12	10,795,430.73
筹资活动产生的现金流量净额		-10,910,285.12	-10,795,430.73
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		-48,722,716.11	-41,138,857.10
加：期初现金及现金等价物余额		131,135,501.37	119,164,826.44
六、期末现金及现金等价物余额		82,412,785.26	78,025,969.34

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	☐ 是 ☒ 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	☐ 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. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☒ 是 ☐ 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	☒ 是 ☐ 否	附注二（1）
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☒ 是 ☐ 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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明：

- 上海财安金融服务集团股份有限公司 2022 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 元（含税）。该预案经第四届董事会第六次会议、第四届监事会第四次会议和 2022 年年度股东大会审议通过。详见公告：2023-009，2023-010，2023-021。
- 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 2023 年 6 月 8 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 9,759,386 元，详见公告：2023-022。
- 关于控股子公司上海智尚教育培训有限公司股份转让议案：
公司因战略发展需要，将持有上海智尚教育培训有限公司的 20%股份，转让给上海智尚教育培训有限公司股东之一毛思清。该议案经第四届董事会第五次会议审议通过。详见公告：2023-005，2023-020。

（二） 财务报表项目附注

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	13,260.25	6,469.32
银行存款	140,306,461.12	171,536,979.25
其他货币资金	1,685,474.75	7,070,004.26
合计	<u>142,005,196.12</u>	<u>178,613,452.83</u>
其中：存放在境外的款项总额	-	-
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	1,677,119.71	7,061,658.62

说明：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 1,677,119.71 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	61,195,408.03
1 至 2 年	
2 至 3 年	
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	<u>24,681.02</u>
合计	<u>61,220,089.05</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	<u>61,220,089.05</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,860,543.23</u>	3.04%	<u>59,359,545.82</u>
其中：账龄组合	61,220,089.05	100.00%	1,860,543.23	3.04%	59,359,545.82
合计	<u>61,220,089.05</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,860,543.23</u>	3.04%	<u>59,359,545.82</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	-	-	-	-	-

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按组合计提坏账准备	<u>31,640,026.52</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,133,485.06</u>	3.58%	<u>30,506,541.46</u>
其中：账龄组合	31,640,026.52	100.00%	1,133,485.06	3.58%	30,506,541.46
合计	<u>31,640,026.52</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,133,485.06</u>	3.58%	<u>30,506,541.46</u>

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：账龄组合

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	61,195,408.03	1,835,862.21	3.00%
1 至 2 年			10.00%
2 至 3 年			30.00%
3 至 4 年			50.00%
4 至 5 年			<u>80.00%</u>
5 年以上	<u>24,681.02</u>	<u>24,681.02</u>	<u>100.00%</u>
合计	<u>61,220,089.05</u>	<u>1,860,543.23</u>	<u>3.04%</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	1,133,485.06	916,615.82	-	-	-189,557.65	1,860,543.23
合计	1,133,485.06	916,615.82	-	-	-189,557.65	1,860,543.23

(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合计	坏账准备期末余额
	期末余额	数的比例 (%)	
中国工商银行股份有限公司上海市分行	13,794,302.01	22.53%	413,829.06
上海农村商业银行股份有限公司	7,384,597.18	12.06%	221,537.92
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	4,902,765.75	8.01%	147,082.97
中国工商银行股份有限公司牡丹卡中心	3,784,955.95	6.18%	113,548.68
中国银行股份有限公司广东省分行	3,681,711.64	6.01%	110,451.35
合计	<u>33,548,332.53</u>	<u>54.80%</u>	<u>1,006,449.98</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

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	1,257,619.94	91.90%	1,335,265.26	97.47%
1 至 2 年	110,797.09	8.10%	9,599.19	0.70%
2 至 3 年			25,000.00	1.82%
合计	<u>1,368,417.03</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,369,864.45</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	515,790.90	37.69%	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	181,750.15	13.28%	2 年以内	预充油卡
绍兴市社会保险事业管理中心	非关联方	136,134.00	9.95%	1 年以内	预付社保、公积金
大连市社会保险事业管理中心	非关联方	101,399.00	7.41%	1 年以内	预付社保、公积金
福建省社会保险事业管理中心	非关联方	<u>73,239.22</u>	<u>5.35%</u>	1 年以内	预付社保、公积金
合计		<u>1,008,313.27</u>	<u>73.68%</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>1,674,993.72</u>	<u>2,139,335.63</u>
合计	<u>1,674,993.72</u>	<u>2,139,335.63</u>

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	1,073,609.77
1 至 2 年	251,200.00
2 至 3 年	192,133.34
3 至 4 年	427,759.80
4 至 5 年	295,692.99
5 年以上	267,052.00
合计	<u>2,507,447.90</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
押金及保证金	2,166,245.34	2,452,900.34

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
员工借款	50,000.00	50,000.00
往来款	267,150.00	365,120.00
其他	24,052.56	30,997.04
合计	<u>2,507,447.90</u>	<u>2,899,017.38</u>

③ 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	759,681.75	-	-	759,681.75
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	104,372.43	-	-	104,372.43
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-31,600.00	-	-	-31,600.00
期末余额	832,454.18	-	-	832,454.18

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	759,681.75	104,372.43	-	-	-31,600.00	832,454.18
合计	<u>759,681.75</u>	<u>104,372.43</u>	-	-	-31,600.00	<u>832,454.18</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
中国工商银行股份有限公司大连市分行	保证金	300,000.00	3 年以内	11.96%	36,000.54
上海中观信息科技有限公司	押金	275,240.00	4-5 年	10.98%	220,192.00
中信银行股份有限公司信用卡中心	保证金	200,000.00	5 年以内	7.98%	125,000.00
招商银行上海分行	保证金	200,000.00	5 年以上	7.98%	200,000.00

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	100,000.00	1-2 年	3.99%	10,000.00
合计		<u>1,075,240.00</u>		<u>42.89%</u>	<u>591,192.54</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) 合营企业	-	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-	-
(2) 联营企业	-	-	-	-	-	-
上海杨浦科创 小额贷款股份 有限公司	44,516,559.55	-	-	2,482,750.57	-	-
上海财安途傲 资产管理有限 公司		-	-	-219,406.33	-	767,452.82
小计	<u>44,516,559.55</u>	=	=	<u>2,263,344.24</u>	=	<u>767,452.82</u>
合计	<u>44,516,559.55</u>	=	=	<u>2,263,344.24</u>	=	<u>767,452.82</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) 合营企业	-	-	-	-	-
小计	-	-	-	-	-
(2) 联营企业	-	-	-	-	-
上海杨浦科创小额贷款股份有限 公司	1,600,000.00	-	-	45,399,310.12	-
上海财安途傲资产管理有限公司	-	-	-	548,046.49	-
小计	<u>1,600,000.00</u>	=	=	<u>45,947,356.61</u>	=
合计	<u>1,600,000.00</u>	=	=	<u>45,947,356.61</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

项目	期末余额	期初余额
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	22,713,882.52	3,197,844.75
固定资产清理	=	=
合计	<u>22,713,882.52</u>	<u>3,197,844.75</u>

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
账面原值					
期初余额	19,214,162.50	4,919,389.85	9,694,382.03	413,642.98	34,241,577.36
本期增加金 额	-	355,132.74	362,337.18	18,100.00	735,569.92
其中：购置	-	355,132.74	362,337.18	18,100.00	735,569.92
本期减少金 额	-	1,023,354.70	147,183.05	-	1,170,537.75
其中：处置或 报废	-	1,023,354.70	52,397.92	-	1,075,751.88
处置	-	-	94,785.13	-	94,785.87
子公司 期末余额	19,214,162.50	4,251,167.89	9,909,536.16	431,742.98	33,806,609.53
累计折旧					
期初余额	-	2,935,475.90	8,243,600.05	348,618.89	11,527,694.84
本期增加金 额	456,336.36	224,423.63	211,801.66	10,143.56	902,705.21
其中：计提	456,336.36	224,423.63	211,801.66	10,143.56	902,705.21
本期减少金 额	-	972,186.96	103,721.92	-	1,075,908.88
其中：处置或 报废	-	972,186.96	52,397.92	-	1,024,584.88
处置子 公司	-	-	51,324.00	-	51,324.00
期末余额	456,336.36	2,187,712.57	8,351,679.79	358,762.45	11,354,491.17
减值准备					
账面价值					
期末账面价	18,757,826.14	2,063,455.32	1,557,856.37	72,980.53	22,452,118.36

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合计
值					
期初账面价值	19,214,162.50	1,983,913.95	1,450,781.98	65,024.09	22,713,882.52

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	7,899,364.24	7,899,364.24
本年增加金额	3,543,109.28	3,543,109.28
其中：新增租赁	3,543,109.28	3,543,109.28
本期减少金额	5,734,416.78	5,734,416.78
其中：处置或报废	4,680,936.59	4,680,936.59
处置子公司	1,053,480.19	1,053,480.19
年末余额	5,708,056.74	5,708,056.74
(2) 累计折旧		
年初余额	4,547,416.92	4,547,416.92
本年增加金额	1,123,450.63	1,123,450.63
其中：计提	1,123,450.63	1,123,450.63
本期减少金额	3,954,012.17	3,954,012.17
其中：处置或报废	3,632,115.44	3,632,115.44
处置子公司	321,896.73	321,896.73
年末余额	1,716,855.38	1,716,855.38
(3) 减值准备		
(4) 账面价值		
年末账面价值	3,991,201.36	3,991,201.36
年初账面价值	3,351,947.32	3,351,947.32

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	163,348.68	163,348.68
其中：购置	163,348.68	163,348.68
本期减少金额	-	-
期末余额	10,197,332.81	10,197,332.81
② 累计摊销		
期初余额	8,930,233.06	8,930,233.06

项目	软件	合计
本期增加金额	138,046.50	138,046.50
其中：计提	138,046.50	138,046.50
本期减少金额	-	-
期末余额	9,068,279.56	9,068,279.56
③ 减值准备		
④ 账面价值		
期末账面价值	1,129,053.25	1,129,053.25
期初账面价值	1,103,751.07	1,103,751.07

10、商誉

(1)商誉账面原值

被投资单位名称 或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并 形成的	其他	处置	其他	
上海财安途傲资产管理 有限公司	2,547.61	-	-	-	-	2,547.61
合计	<u>2,547.61</u>	=	=	=	=	<u>2,547.61</u>

11、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	738,724.34	238,974.16	332,703.13	-	644,995.37
低值办公家具	3,896.52	22,036.20	2,181.31	684.98	23,066.43
其他	<u>2,924.41</u>	=	<u>2,924.41</u>	=	=
合计	<u>745,545.27</u>	<u>261,010.36</u>	<u>337,808.85</u>	<u>684.98</u>	<u>668,061.80</u>

12、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
信用减值准备	2,639,966.57	395,994.99	1,634,730.28	245,068.52
租赁负债	<u>-40,331.83</u>	<u>-5,757.09</u>	<u>49,014.00</u>	<u>7,352.10</u>
合计	<u>2,599,634.74</u>	<u>390,237.90</u>	<u>1,683,744.28</u>	<u>252,420.62</u>

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	<u>53,030.84</u>	<u>258,436.53</u>

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
可抵扣亏损	<u>41,437,103.60</u>	<u>53,849,924.17</u>
合计	<u>41,490,134.44</u>	<u>54,108,360.70</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。

(5)未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

<u>年份</u>	<u>期末金额</u>	<u>期初金额</u>	<u>备注</u>
2022 年	-	18,696,040.78	
2023 年	14,662,013.65	14,953,813.65	
2024 年	9,846,427.55	9,772,707.38	
2025 年	6,872,410.76	8,409,602.95	
2026 年	2,089,175.02	2,017,759.41	
2027 年	7,967,076.62		
合计	<u>41,437,103.60</u>	<u>53,849,924.17</u>	

13、应付账款

(1) 应付账款列示

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
应付劳务费及培训支出	<u>7,690.25</u>	<u>2,176,269.68</u>
合计	<u>7,690.25</u>	<u>2,176,269.68</u>

14、预收款项

(1) 预收款项列示

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
预收服务费	=	<u>135,640.00</u>
合计	=	<u>135,640.00</u>

15、合同负债

(1) 合同负债

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

16、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
-----------	-------------	-------------	-------------	-------------

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	65,618,371.20	133,261,100.66	140,912,168.59	57,967,303.27
离职后福利-设定提存计划	16,051,541.24	15,947,306.18	13,935,169.69	18,063,677.73
合计	<u>81,669,912.44</u>	<u>149,208,406.84</u>	<u>154,847,338.28</u>	<u>76,030,981.00</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	53,018,841.51	118,670,398.23	128,033,541.38	43,655,698.36
职工福利费	1,374,043.07	652,716.86	15,903.72	2,010,856.21
社会保险费	10,437,722.98	9,622,153.99	8,473,836.58	11,586,040.39
其中：医疗保险费	10,142,448.04	9,348,870.52	8,219,305.52	11,272,013.04
工伤保险费	284,138.46	230,885.41	206,941.30	308,082.57
生育保险费	11,136.48	42,398.06	47,589.76	5,944.78
住房公积金	753,802.53	4,151,803.27	4,224,365.00	681,240.80
工会经费和职工教育经费	33,961.11	164,028.31	164,521.91	33,467.51
合计	<u>65,618,371.20</u>	<u>133,261,100.66</u>	<u>140,912,168.59</u>	<u>57,967,303.27</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	15,565,286.31	15,456,304.05	13,514,661.64	17,506,928.72
失业保险费	486,254.93	491,002.13	420,508.05	556,749.01
合计	<u>16,051,541.24</u>	<u>15,947,306.18</u>	<u>13,935,169.69</u>	<u>18,063,677.73</u>

17、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,444,248.24	2,058,916.27
企业所得税	248.89	1,682.79
个人所得税	563,829.43	1,472,091.80
房产税	20,174.87	-
土地使用税	299.80	-
教育费附加	54,895.64	30,500.83
城市维护建设税	128,490.76	71,431.27
地方教育费附加	36,597.11	20,333.89
堤防费	5,670.21	5,666.34
河道疏浚费	9,574.58	6,881.65
应付残疾人就业保障金	4,150,057.18	2,975,299.12
合计	<u>7,414,086.71</u>	<u>6,642,803.96</u>

18、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>940,510.65</u>	<u>1,535,765.98</u>
合计	<u>940,510.65</u>	<u>1,535,765.98</u>

(1) 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>
押金及保证金	40,000.00	40,000.00
代扣代缴款项	116,657.15	96,506.74
其他	783,853.50	1,399,259.24
合计	<u>940,510.65</u>	<u>1,535,765.98</u>

19、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>2,167,226.24</u>	<u>944,615.11</u>
合计	<u>2,167,226.24</u>	<u>944,615.11</u>

20、租赁负债

<u>项目</u>	<u>期末数</u>	<u>期初数</u>
租赁付款额	3,698,359.86	3,141,222.95
减：未确认融资费用	128,864.37	132,268.35
一年内到期的租赁负债	2,167,226.24	944,615.11
合计	<u>1,402,269.25</u>	<u>2,064,339.49</u>

21、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
辞退福利	16,749,807.18	15,099,647.23
合计	<u>16,749,807.18</u>	<u>15,099,647.23</u>

22、递延收益

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>	<u>形成原因</u>
政府补助	1,074,265.56	-	96,693.96	977,571.60	-
合计	<u>1,074,265.56</u>	=	<u>96,693.96</u>	<u>977,571.60</u>	-

涉及政府补助的项目：

<u>负债项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期新增 补助金额</u>	<u>本期计入营业外 收入金额</u>	<u>本期计入其他收 益金额</u>
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	250,902.02	-	-	43,276.14
服务业引导资金项目	823,363.54	-	-	53,417.82
合计	<u>1,074,265.56</u>	≡	≡	<u>96,693.96</u>

(续上表)

<u>负债项目</u>	<u>本期冲减成本费 用金额</u>	<u>其他变动</u>	<u>期末余额</u>	<u>与资产相关 /与收益相关</u>
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	-	-	207,625.88	-
服务业引导资金项目	-	-	769,945.72	-
合计	≡	≡	<u>977,571.60</u>	≡

23、股本

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本次变动增减(+、-)</u>					<u>期末余额</u>
		<u>发行新股</u>	<u>送股</u>	<u>公积金转股</u>	<u>其他</u>	<u>小计</u>	
股份总数	97,593,860.00	-	-	-	-	-	97,593,860.00

24、资本公积

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
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>

25、盈余公积

<u>项目</u>	<u>期初余额</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末余额</u>
法定盈余公积	16,488,500.83	-	-	16,488,500.83
合计	<u>16,488,500.83</u>	≡	≡	<u>16,488,500.83</u>

26、未分配利润

<u>项目</u>	<u>本期</u>	<u>上期</u>	<u>提取或分配比例</u>
调整前上期末未分配利润	43,610,673.53	44,275,429.03	-
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	43,610,673.53	44,275,429.03	-
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	8,667,775.73	18,858,501.16	-
减: 提取法定盈余公积	-	1,761,174.19	-
应付普通股股利	9,759,386.00	17,762,082.47	-
期末未分配利润	42,519,063.26	43,610,673.53	-

27、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	175,196,452.21	142,881,430.16	180,150,745.23	143,321,881.92
其他业务	377,423.10	-	<u>382,527.80</u>	=
合计	<u>175,573,875.31</u>	<u>142,881,430.16</u>	<u>180,533,273.03</u>	<u>143,321,881.92</u>

28、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	418,997.86	392,970.37
教育费附加	178,628.85	163,402.21
地方教育费附加	119,085.92	108,938.01
车船使用税	4,680.00	6,460.00
印花税	-	322.60
房产税	40,349.74	-
土地使用税	599.60	-
河道管理费	2,696.80	10,369.73
合计	<u>765,038.77</u>	<u>682,462.92</u>

29、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	8,709.48	147,887.25
差旅费	26,760.83	15,438.90
业务招待费	7,237.00	53,261.50
交通车辆费	-	57,782.79
办公费	17,873.87	17,752.72
聘请中介机构费	-	15,150.94
邮电通讯费	5,942.49	4,302.27
物业水电费	4,127.77	3,092.96
折旧费	530.88	2,026.71
装修费		50,000.00
技术服务费	44,509.57	52,800.00
劳动保护费	-	35,806.00
其他	=	=
合计	<u>115,691.89</u>	<u>455,302.04</u>

30、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	7,495,842.60	8,083,380.97
咨询费	43,501.75	217,538.00
差旅费	348,772.49	32,667.91

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
技术服务费	768,761.40	756,936.10
装修费	81,214.24	50,000.00
修理费	279,747.00	-
折旧及摊销	691,880.28	514,084.73
使用权资产摊销	402,226.49	408,005.92
业务招待费	1,000,138.71	559,866.11
办公费	127,732.89	119,358.88
会务费	21,875.47	11,830.19
车辆交通费	400,565.19	373,333.82
聘请中介机构费	376,926.48	102,160.26
物业水电费	1,258,908.09	96,644.95
邮电通讯费	68,861.18	71,031.41
其他	304,377.39	75,182.09
残疾人就业保障金	789,393.95	1,076,321.27
劳动保护费	<u>136,362.11</u>	<u>120,448.99</u>
合计	<u>14,597,087.71</u>	<u>12,668,791.60</u>

31、研发费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
职工薪酬	10,719,285.58	17,163,629.83
固定资产折旧	150,434.84	213,014.50
水电费	79,072.00	38,864.00
咨询费	12,950.50	-
无形资产摊销	76,939.02	-
交通费	<u>13,785.66</u>	<u>10,293.31</u>
合计	<u>11,052,467.60</u>	<u>17,425,801.64</u>

32、财务费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
利息费用	77,771.11	52,152.58
减：利息收入	688,291.93	537,169.30
手续费	<u>44,376.71</u>	<u>48,704.39</u>
合计	<u>-566,144.11</u>	<u>-436,312.33</u>

33、其他收益

<u>项目（产生其他收益的来源）</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
政府补助	1,826,448.84	2,200,972.30
进项税加计抵减	113,895.22	69,263.18
直接减免的增值税	1,729.13	-
代扣个人所得税手续费	<u>122,297.51</u>	<u>154,114.72</u>

项目（产生其他收益的来源）	本期发生额	上期发生额
合计	<u>2,064,370.70</u>	<u>2,424,350.20</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	43,276.14	76,626.55	与资产相关
服务业引导资金项目	53,417.82	53,417.82	与资产相关
绩效奖励资金	1,400,000.00	1,280,000.00	与收益相关
地方教育费附加-企业直补			
受疫情影响企业职工线上职业培训			
失保培训补贴		25,800.00	
扶持资金	95,491.00	122,687.00	与收益相关
企业发展专项资金	60,000.00	280,000.00	与收益相关
小微工会返还	16,380.48		与收益相关
稳岗、扩岗、就业补贴	10,500.00	78,367.28	与收益相关
社保补贴		3,674.70	
重点企业奖励		60,000.00	
2022 年疫情影响企业留工培训补助		134,250.00	
2021 年期间残疾人分散就业岗位补贴		58,782.92	
省就业代发补贴		27,366.03	
税收补贴	<u>147,383.40</u>		与收益相关
合计	<u>1,826,448.84</u>	<u>2,200,972.30</u>	

34、投资收益

	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,263,344.24	841,005.34
处置长期股权投资产生的投资收益	<u>-153,493.89</u>	
合计	<u>2,109,850.35</u>	<u>841,005.34</u>

35、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	-911,995.82	-1,469,641.90
其他应收款坏账损失	<u>-104,372.43</u>	<u>-116,910.22</u>
合计	<u>-1,016,368.25</u>	<u>-1,586,552.12</u>

36、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
非流动资产处置利得（损失以“-”填列）	40,179.93	-
其中：固定资产处置利得（损失以“-”填列）	40,179.93	-
合计	<u>40,179.93</u>	=

37、营业外收入

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>	<u>计入当期非经常性损益的金额</u>
其他	545.44	<u>218.08</u>	545.44
合计	<u>545.44</u>	<u>218.08</u>	<u>545.44</u>

38、营业外支出

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>	<u>计入当期非经常性损益的金额</u>
罚款支出	87.12	1.09	87.12
违约赔偿支出	40,200.00	2,000.00	40,200.00
捐赠支出	10,000.00	-	10,000.00
合计	<u>50,287.12</u>	<u>2,001.09</u>	<u>50,287.12</u>

39、所得税费用

(1) 所得税费用表

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
当期所得税费用	17,577.88	11,520.29
递延所得税费用	-144,580.87	<u>-227,883.80</u>
合计	<u>-127,002.99</u>	<u>-216,363.51</u>

(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	9,876,594.34
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,481,489.15
子公司适用不同税率的影响	-1,595.96
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	62,145.38
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,177,302.62
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	2,297,131.61
研发费加计扣除的影响	-1,788,870.55
所得税费用	-127,002.99

40、现金流量表项目注释

(1) 收到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>
-----------	--------------	--------------

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
政府补助收入	1,729,754.88	2,081,562.33
存款利息收入	688,291.93	537,169.30
其他营业外收入	545.44	
收到经营性往来款	2,292,793.18	470,226.91
委托代征税款手续费退还	122,297.51	154,114.72
年初受限货币资金本期收回	<u>5,686,124.55</u>	<u>3,217,537.08</u>
合计	<u>10,519,807.49</u>	<u>6,460,610.34</u>

(2) 支付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	5,089,016.68	4,539,348.74
营业外支出	50,287.12	2,001.09
支付的其他资金往来	584,793.06	75,213.10
本期支付受限货币资金	<u>301,595.04</u>	<u>3,762,514.07</u>
合计	<u>6,025,691.90</u>	<u>8,379,077.00</u>

(3) 支付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>
处置子公司及其他营业单位支付的现金净额	<u>5,008,409.63</u>	=
合计	<u>5,008,409.63</u>	=

(4) 支付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>1,423,092.70</u>	<u>887,657.05</u>
合计	<u>1,423,092.70</u>	<u>887,657.05</u>

41、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

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
① 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	10,003,597.33	8,308,729.16
加：资产减值准备	-	-
信用减值准备	1,016,368.25	1,586,552.12
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	902,705.21	442,929.39
使用权资产折旧（摊销）	1,123,450.63	1,117,559.38
无形资产摊销	138,046.50	138,521.58
长期待摊费用摊销	337,808.85	361,868.44

项目	本期金额	上期金额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“一”号填列)	-40,179.93	-
固定资产报废损失(收益以“一”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“一”号填列)	-	-
财务费用(收益以“一”号填列)	77,771.11	52,152.58
投资损失(收益以“一”号填列)	-2,109,850.35	-841,005.34
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	-137,817.28	-227,883.80
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)	-	-
存货的减少(增加以“一”号填列)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	-23,978,299.30	-46,092,178.92
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-2,791,959.88	-5,735,800.52
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-15,458,358.86	-40,888,555.93
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	140,328,076.41	126,190,236.51
减：现金的年初余额	171,551,794.21	178,293,291.00
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	-31,223,717.80	-52,103,054.49

(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	140,328,076.41	126,190,236.51
其中：库存现金	13,260.25	6,469.32
可随时用于支付的银行存款	140,306,461.12	126,175,434.05
可随时用于支付的其他货币资金	8,355.04	8,333.14
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	140,328,076.41	126,190,236.51
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 1,677,119.71 元。

42、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	43,276.14	其他收益	43,276.14
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	1,400,000.00	其他收益	1,400,000.00
扶持资金	95,491.00	其他收益	95,491.00
企业发展专项资金	60,000.00	其他收益	60,000.00
小微工会返还	16,380.48	其他收益	16,380.48
稳岗、扩岗、就业补贴	10,500.00	其他收益	10,500.00
税收补贴	147,383.40	其他收益	147,383.40
合计	1,826,448.84		1,826,448.84

二、合并范围的变更

1、处置子公司

(1) 单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额
上海智尚教育培训有限公司	354,712.40	20.00%	转让	2023-3-31	无法控制该公司	-153,493.89

(续上表)

子公司名称	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
上海智尚教育培训有限公司	35.00%	767,452.82	767,452.82	-153,493.89	账面净资产	-

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	

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
上海财安途傲资产管理有限公司	上海	上海	商务服务业	25.00	60.00	非同一控制下企业合并

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的	本期归属于少数	本期向少数股	期末少数股东权
	持股比例	股东的损益	东支付的股利	益余额
上海财能信息科技有限公司	49.00	7,429.20		143,804.72
陕西财安金融外包服务有限公司	49.00	1,150,018.31		546,682.99
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	20.00	-10,248.06		-841,462.52

(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	293,727.91	-	293,727.91	248.89	-	248.89
陕西财安金融外包服务有限公司	1,120,528.75	-	1,120,528.75	500.00	-	500.00
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	20,683,232.43	512,622.79	21,195,855.22	19,402,645.17	-	19,402,645.17

(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	278,370.19	-	278,370.19	52.80	-	52.80
陕西财安金融外包服务有限公司	10,830,697.93	136,302.52	10,967,000.45	12,193,947.84	-	12,193,947.84
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	2,600,113.83	772,622.77	3,372,736.60	1,528,284.17	-	1,528,284.17

(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	767,433.73	15,161.63	15,161.63	15,357.72
陕西财安金融外包服务有限公司	2,300,000.00	2,346,976.14	2,346,976.14	287,428.15
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	4,188,313.58	-51,242.38	-51,242.38	-1,405,329.84

(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	112,811,703.99
非流动资产	1,293,362.43
资产合计	114,105,066.42

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	
流动负债	606,791.11
非流动负债	
负债合计	606,791.11
少数股东权益	
归属于母公司股东权益	113,498,275.31
按持股比例计算的净资产份额	45,399,310.12
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	45,399,310.12
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	
营业收入	5,132,462.04
净利润	6,206,876.42
终止经营的净利润	-
其他综合收益	-
综合收益总额	6,206,876.42
本年度收到的来自联营企业的股利	1,600,000.00

(续上表)

项目	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	112,716,730.63
非流动资产	1,395,807.45
资产合计	114,112,538.08
流动负债	2,821,139.19
非流动负债	
负债合计	2,821,139.19
少数股东权益	
归属于母公司股东权益	111,291,398.89

项目	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	
按持股比例计算的净资产份额	44,516,559.56
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	44,516,559.56
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	-

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>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	40.9654%	40.9654%

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

其他关联方名称

其他关联方与本企业关系

上海全国高校技术市场有限公司

公司参股的企业

上海赞比环保科技有限公司

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

王洪卫

董事

刘敬斌

离任董事

叶 琳

职工监事

徐晓芳

职工监事

伍爱群

监事

潘海琳

新任董事

方宁

新任董事

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

(2) 关联租赁情况

① 本公司作为承租方：

<u>出租方名</u>	<u>租赁资产</u>	简化处理的短期租赁		未纳入租赁负		支付的租金		承担的租赁负		增加的使用权资	
<u>称</u>	<u>种类</u>	和低价值资产租赁的		债计量的可变				债利息支出		产	
		租金费用		租赁付款额（如							
		（如适用）		适用）							
		本期	上期	本期	上期	本期	上期	本期	上期	本期	上期
		发生额	发生额	发生额	发生额	发生额	发生额	发生额	发生额	发生额	发生额
上海财大房屋建筑		-	-	-	-	207,875.22	-	10,342.50	-	-	-
科技园有 物											
限公司											

② 关联租赁情况说明：

公司与上海财大科技园有限公司于 2022 年 7 月 9 日签订房屋租赁合同，约定将邯郸路 10 号财大科技园区 1 号楼 303 室，面积 496.62 平方米的房屋租赁给公司办公使用。租赁期 2022 年 8 月 1 日至 2024 年 7

月 31 日，其中 2022 年 8 月 1 日至 2022 年 8 月 31 日为装修免租期间。2022 年 8 月 1 日至 2023 年 7 月 31 日，月租金 37,764.00 元，2023 年 8 月 1 日至 2024 年 7 月 31 日，月租金 38,973.00 元。租金按季预付。

6、关联方应收应付款项

(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
其他应收款	上海财大科技园有限公司	75,528.00	-	75,528.00	-

六、承诺及或有事项

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。

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

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

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

账龄	期末账面余额
1 年以内	61,086,958.03
5 年以上	24,681.02
合计	61,111,639.05

(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	61,111,639.05	100.00%	1,857,289.73	3.04%	59,254,349.32
其中：账龄组合	61,111,639.05	100.00%	1,857,289.73	3.04%	59,254,349.32
合计	61,111,639.05	100.00%	1,857,289.73	3.04%	59,254,349.32

(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	30,876,318.52	100.00%	945,293.91	3.06%	29,931,024.61
其中：账龄组合	30,876,318.52	100.00%	945,293.91	3.06%	29,931,024.61
合计	30,876,318.52	100.00%	945,293.91	3.06%	29,931,024.61

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	61,086,958.03	1,832,608.71	3.00%
5 年以上	24,681.02	24,681.02	100.00%
合计	61,111,639.05	1,857,289.73	3.04%

(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	945,293.91	911,995.82				1,857,289.73
合计	945,293.91	911,995.82				1,857,289.73

(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	坏账准备
	余额	计数	期末余额
中国工商银行股份有限公司上海市分行	13,794,302.01	22.57%	413,829.06
上海农村商业银行股份有限公司	7,384,597.18	12.08%	221,537.92
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	4,902,765.75	8.02%	147,082.97
中国工商银行股份有限公司牡丹卡中心	3,784,955.95	6.19%	113,548.68
中国银行股份有限公司广东省分行	3,681,711.64	6.02%	110,451.35
合计	<u>33,548,332.53</u>	<u>54.88%</u>	<u>1,006,449.98</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>57,903,136.36</u>	<u>38,794,310.93</u>
合计	<u>57,903,136.36</u>	<u>38,794,310.93</u>

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

<u>账龄</u>	<u>期末账面余额</u>
1 年以内	23,533,294.99
1 至 2 年	25,781,200.00
2 至 3 年	3,641,435.42
3 至 4 年	1,612,000.00
4 至 5 年	983,385.77
5 年以上	<u>3,134,497.02</u>
合计	<u>58,685,813.20</u>

② 其他应收款按款项性质分类情况

<u>款项性质</u>	<u>期末账面余额</u>	<u>期初账面余额</u>
关联方往来	56,379,805.10	36,865,969.72
押金保证金	2,022,867.34	2,229,722.34
外部往来	267,150.00	365,120.00
其他	15,990.76	22,935.24
合计	<u>58,685,813.20</u>	<u>39,483,747.30</u>

③ 坏账准备计提情况

<u>坏账准备</u>	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	<u>未来12个月预期</u>	<u>整个存续期预期</u>	<u>整个存续期预期</u>	
	<u>信用损失</u>	<u>信用损失(未发</u>	<u>信用损失(已发</u>	
		<u>生信用减值)</u>	<u>生信用减值)</u>	
期初余额	689,436.37			689,436.37
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	93,240.47			93,240.47
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	782,676.84			782,676.84

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	689,436.37	93,240.47				782,676.84
合计	689,436.37	93,240.47				782,676.84

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
上海财安文化传播有限公司	往来款	20,200,000.00	2 年以内	34.42%	
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	往来款	18,425,213.22	1 年以内	31.40%	
上海财安信息技术有限公司	往来款	10,162,802.08	3 年以内	17.32%	
江苏财安管理咨询服务有限公司	往来款	4,404,042.78	5 年以内	7.50%	
福州财安金融服务有限公司	往来款	3,187,747.02	5 年以内	5.43%	
合计		<u>56,379,805.10</u>		<u>96.07%</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	38,725,584.86		38,725,584.86	41,475,584.86		41,475,584.86
对联营、合营企业投资	<u>45,947,879.22</u>		<u>45,947,879.22</u>	<u>44,518,159.55</u>		<u>44,518,159.55</u>
合计	<u>84,673,464.08</u>	=	<u>84,673,464.08</u>	<u>85,993,744.41</u>	=	<u>85,993,744.41</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有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	-	-
上海财安金融服务集团投资咨询有限公司	14,405,584.86			14,405,584.86	-	-
陕西财安金融外	510,000.00			510,000.00	-	-

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
包服务有限公司						
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	8,000,000.00			8,000,000.00	=	=
合计	41,475,584.86		2,750,000.00	38,725,584.86	=	=

(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	其他权益变动
① 合营企业						
小计	-	-	-	-	-	-
② 联营企业						
上海杨浦科创 小额贷款股份 有限公司	44,516,559.55	-	-	2,482,750.57	-	-
上海财安途傲 资产管理有限 公司	1,600.00	-	-	-1,077.39	-	-
上海智尚教育 培训有限公司				-72,700.21		620,746.70
小计	44,518,159.55	=	=	2,408,972.97	-	620,746.70
合计	44,518,159.55	=	=	2,408,972.97	=	620,746.70

(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 合营企业					
小计	-	-	-	-	-
② 联营企业					
上海杨浦科创小额贷款股份有 限公司	1,600,000.00	-	-	45,399,310.12	
上海财安途傲资产管理有限公 司	-	-	-	522.61	-
上海智尚教育培训有限公司				548,046.49	
小计	1,600,000.00	=	=	45,947,879.22	-
合计	1,600,000.00	=	=	45,947,879.22	-

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	171,205,720.97	141,886,215.42	160,783,199.47	121,698,292.95
其他业务	=	=	215,869.74	=
合计	<u>171,205,720.97</u>	<u>141,886,215.42</u>	<u>160,999,069.21</u>	<u>121,698,292.95</u>

5、投资收益

	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,408,972.97	841,005.34
处置长期股权投资产生的投资收益	-645,287.60	-150,000.00
合计	<u>1,763,685.37</u>	<u>691,005.34</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	40,179.93	
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）	1,826,448.84	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	188,180.18	
减：所得税影响额	8,816.49	
少数股东权益影响额	36,530.95	
合计	2,009,461.51	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均	每股收益	
	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
		(元/股)	(元/股)
归属于公司普通股股东的净利润	4.83%	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	3.71%	0.07	0.07

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 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

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	40,179.93
计入当期损益的政府补助	1,826,448.84
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	188,180.18
非经常性损益合计	2,054,808.95
减：所得税影响数	8,816.49
少数股东权益影响额（税后）	36,530.95
非经常性损益净额	2,009,461.51

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用

附件 II 融资情况

一、 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

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用