



财安金融

NEEQ: 430656

上海财安金融服务集团股份有限公司

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



年度报告

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）王娟保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本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、上会会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“九、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、经营情况和管理层分析	6
第三节	重大事件	17
第四节	股份变动、融资和利润分配	19
第五节	行业信息	22
第六节	公司治理	23
第七节	财务会计报告	28
附件	会计信息调整及差异情况	121

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
	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
	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12月31日
BPO	指	业务流程外包（Business Process Outsourcing），是指企业将一些重复性的非核心或核心业务流程外包给供应商，以降低成本，同时提高服务质量。
ITO	指	信息技术外包（Information Technology Outsourcing），是指服务外包发包商委托服务外包提供商向企业提供部分或全部信息技术服务功能，主要包括信息技术的系统、应用管理及技术支持的服务。
KPO	指	知识流程外包（Knowledge Process Outsourcing），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	<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
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	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、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

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。

2. 经营计划实现情况：

2023 年，对公司来说是充满挑战的一年。面对三年疫情后经济和金融市场的巨大变化，各部门、各业务团队在董事会、总裁办的正确领导下，在全体员工的齐心协力下，锚定年初下达的各项经营指标，分类施策、多措并举，充分调动专业队伍和骨干力量，对外积极开拓市场、对内强化队伍建设，虽集团公司收入规模、营业利润都出现双降，但通过项目精细化管理，提高现有作业产能，培育新项目，稳住了集团经营利润。报告期内，继续利用既有的技术优势，以政府的政策、规划为导向，着力打造金融科技金融服务企业。

(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。

目前，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	<input type="checkbox"/> 国家级 <input checked="" type="checkbox"/> 省（市）级
“单项冠军”认定	<input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级
“高新技术企业”认定	<input checked="" type="checkbox"/> 是
详细情况	1、2017 年起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	333,289,695.35	366,532,937.93	-9.07%
毛利率%	18.37%	19.30%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	14,739,524.83	18,858,501.16	-21.84%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,144,114.79	13,574,804.61	-26.40%
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）	8.12%	10.32%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂	5.59%	7.43%	-

牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)			
基本每股收益	0.15	0.19	-21.05%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	264,451,126.15	290,802,548.33	-9.06%
负债总计	85,568,627.65	111,346,006.93	-23.15%
归属于挂牌公司股东的净资产	179,077,790.86	180,025,124.30	-0.53%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.83	1.84	-0.53%
资产负债率% (母公司)	25.07%	29.86%	-
资产负债率% (合并)	32.36%	38.29%	-
流动比率	2.88	2.28	-
利息保障倍数	-	-	-
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	7,486,734.81	33,908,439.10	-77.92%
应收账款周转率	11.99	12.01	-
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%	-9.06%	6.73%	-
营业收入增长率%	-9.07%	-5.93%	-
净利润增长率%	-16.73%	-17.99%	-

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	157,274,680.26	59.47%	178,613,452.83	61.42%	-11.95%
应收票据					
应收账款	25,097,851.05	9.49%	30,506,541.46	10.49%	-17.73%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资	45,110,038.21	17.06%	44,516,559.55	15.31%	1.33%
固定资产	21,742,600.93	8.22%	22,713,882.52	7.81%	-4.28%
在建工程					
无形资产	970,520.65	0.37%	1,103,751.07	0.38%	-12.07%
商誉	2,547.61		2,547.61		
短期借款					
长期借款					

项目重大变动原因:

货币资金较上年末下降 11.95%，减少了 2,133.88 万元，造成货币资金减少的主要原因是，2022 年下半年开始根据当时的社保政策，企业可以延缓支付职工社保金，延缓至 2023 年年末，公司享受了该政策优惠，延缓支付的社保在 2023 年年末集中支付，因此导致货币资金的下降。

(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	333,289,695.35	-	366,532,937.93	-	-9.07%
营业成本	272,071,342.35	81.63%	295,801,044.12	82.09%	-8.02%
毛利率%	18.37%	-	19.30%	-	-
销售费用	753,813.90	0.23%	739,170.17	0.26%	1.98%
管理费用	28,594,291.32	8.58%	27,961,701.26	8.74%	2.26%
研发费用	21,496,075.22	6.45%	29,057,786.46	6.40%	-26.02%
财务费用	-1,047,422.53	-0.31%	-992,567.80	-0.04%	-5.53%
信用减值损失	-77,775.37	-0.02%	-324,320.27	-0.09%	76.02%
资产减值损失					
其他收益	4,860,376.21	1.46%	5,463,924.15	0.95%	-11.05%
投资收益	1,272,531.95	0.38%	1,625,517.28	0.78%	-21.72%
公允价值变动 收益					
资产处置收益	38,496.52	0.01%	-25,015.90	-0.01%	253.89%
汇兑收益					
营业利润	16,125,082.18	4.84%	19,326,125.39	3.51%	-16.56%
营业外收入	1,720.08	0.00%	218.08	0.02%	688.74%
营业外支出	92,200.63	0.03%	98,142.03	0.00%	-6.05%
净利润	16,031,028.88	4.81%	19,252,217.58	3.57%	-16.73%

项目重大变动原因:

1. 营业收入较上年同期下降 9.07%，造成收入下降的主要原因，客户方受到经济大环境的影响，相关业务略有收紧，间接影响到我司的营业收入。公司通过开拓营销途径，尽力减少营收的下降；
2. 研发费用较上年同期下降 26.02%，主要原因，受到收入下降的影响，减少了部分研发投入；
3. 净利润较上年同期下降了 16.50%，主要原因，一方面收到收入下降的影响，另一方面投资收益和其他收益也有一定的减少。

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	332,402,579.84	364,622,418.41	-8.84%

其他业务收入	887,115.51	1,910,519.52	-53.57%
主营业务成本	272,071,342.35	295,801,044.12	-8.02%
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百分比
业务流程外包（BPO）	333,289,695.35	272,071,342.35	18.37%	1.16%	1.29%	-0.10%
知识流程外包（KPO）				-100.00%	-100.00%	

按地区分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因：

较上年比，减少了知识流程外包业务，原有的知识流程外包业务因对控股子公司减资（上海智尚教育培训有限公司）而减少，智尚教育本年度已不在合并范围内。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	73,449,231.40	22.04%	否
2	上海农村商业银行股份有限公司	44,482,441.41	13.35%	否
3	中国工商银行股份有限公司上海市分行	24,866,582.96	7.46%	否
4	平安银行股份有限公司上海分行	24,659,072.68	7.40%	否
5	上海尚诚消费金融股份有限公司	14,938,993.03	4.48%	否
合计		182,396,321.48	54.73%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	上海中观信息科技有限公司	2,560,417.68	0.94%	否
2	上海宝利德汽车有限公司	909,777.00	0.33%	否
3	杭州网兰科技有限公司	801,629.80	0.29%	否
4	上海乾菱电子工程技术有限公司	762,808.00	0.28%	否
5	上海腾势汽车销售有限公司	404,134.00	0.15%	否

合计	5,438,766.48	2.00%	-
----	--------------	-------	---

(三) 现金流量分析

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	7,486,734.81	33,908,439.10	-77.92%
投资活动产生的现金流量净额	-5,841,890.75	-20,008,683.50	70.80%
筹资活动产生的现金流量净额	-18,299,423.71	-20,649,570.96	11.38%

现金流量分析：

1. 经营活动产生的现金流量净额较上年度下降 77.92%，净减少 2,642.17 万元，主要原因是 2022 年下半年，根据当时的社保政策，企业可以延缓支付职工社保金，该政策一直延缓至 2023 年年末，公司享受了该政策优惠，延缓支付的社保在 2023 年年末集中支付；
2. 投资活动产生的现金流量净额较上年度增长 70.80%，净增加 1,416.68 万元，主要原因是上年度购置房产而产生大额投资支付。

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	3,053,146.73	1,554,519.81	7,782,474.52	-290,011.19
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	5,000,000	6,456,119.90	1,970,255.78	10,373,190.88	196,693.78

		机构； 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	113,109,163.93	111,051,121.69	7,693,203.66	3,759,722.80
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	1,186.95	1,186.95		-911.87

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	主要从事面向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

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监督管理局沣东新城	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及子公司整体业务发展和盈

	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) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

五、 研发情况

(一) 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	21,496,075.22	29,057,786.46
研发支出占营业收入的比例%	6.45%	7.93%
研发支出中资本化的比例%		

(二) 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	6
本科以下	203	171
研发人员合计	208	177
研发人员占员工总量的比例%	10.83%	9.95%

(三) 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	2	1
公司拥有的发明专利数量	2	1

(四) 研发项目情况

财安金融集团作为传统金融外包服务商之一，凭借着专业的服务经验、成熟的网点布局以及高效的业务团队在金融外包领域拥有良好的市场口碑。自上一年度自主研发的财安金融科技综合服务平台产品上线以来，颇受各方一致好评，显著提升了业务科技融合。产品创新团队通过对业务部门的实际需求调研，在原有的产品体系内深度挖掘需求，逐步叠加新的功能板块。此次新上线的人事管理板块，涵盖了三套新的小程序产品发布，即《电子工资单查询小程序》、《员工合同电子签约小程序》、《企业邮箱小程序》。全年主要研发项目如下：

- 1、基于互联网+多元化智慧金融科技服务平台研究及应用；
- 2、全周期数字化项目管理平台的开发及应用研究；
- 3、数智化项目管理移动平台的开发及应用研究；
- 4、高效率外访作业管理平台的开发及应用研究；
- 5、多业务场景日催记管理系统的开发及应用研究；
- 6、移动端智能贷后外访及管理系统的开发及应用研究；
- 7、基于外呼号码组管理及话网同步技术的外呼系统研究及应用；
- 8、高协同、同步性人才招聘管理平台的开发及应用。

2023年3月27日，公司取得2项软件著作权登记证书：财安房产抵押登记服务移动应用软件 v1.0、财安智能招聘服务系统 v1.0。

2023年4月14日，公司取得2项软件著作权登记证书：财安金融逾期账务外访管理系统 v1.0、财安金融工资管理系统 v1.0。

2023年10月27日，公司取得5项软件著作权登记证书：财安金融外访作业管理平台 v1.0、财安集团数字化项目管理移动应用软件 v1.0、财安外访作业管理移动应用软件 v1.0、财安金融数字化项目管理平台 v1.0、财安银行日催记管理系统 v1.0。

2023年7月7日提出“基于区块链的安全可信信贷方法”发明专利申请。

2023年9月20日提出“基于区块链的催收数据隐私保护及可信存证方法”发明专利申请，并于2024年4月5日取得发明专利证书。

六、 对关键审计事项说明

适用 不适用

七、 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12月31日，公司使用爱心善款近12.1万元，共有来自全国近46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 9 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。

八、 未来展望

是否自愿披露

是 否

九、 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	<p>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。</p> <p>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。</p>
营业收入下降风险	<p>由于受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，出现我司多个项目也受到一定的波及导致营业收入下降。</p> <p>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。</p>
毛利率下降风险	<p>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。</p> <p>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，梳理业务运营管理的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</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	是，本期重大风险发生了重大变化，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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(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	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、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	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	<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	

一、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（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	462,264.16
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	421,296.34
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	0	0
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。

违规关联交易情况

适用 不适用

(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、融资和利润分配

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%	-2,664,106	82,805,819	84.85%	
	其中：控股股东、实际控制人	44,401,153	45.50%	-1,406,250	42,994,903	44.05%	
	董事、监事、高管	1,699,306	1.74%	-164,407	1,534,899	1.57%	
	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%	2,664,106	14,788,041	15.15%	
	其中：控股股东、实际控制人	7,264,361	7.44%	1,781,250	9,045,611	9.27%	
	董事、监事、高管	4,859,574	4.98%	882,856	5,742,430	5.88%	
	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						182	

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 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%	9,045,611	3,015,203	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	4,940,000	0	4,940,000	5.0618%	0	4,940,000	0	0

	控投资 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	234,600	3,504,300	3.5907%	2,628,225	876,075	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%	1,766,823	509,697	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	783,449	80,158,634	82.1350%	13,440,659	66,717,975	0	0

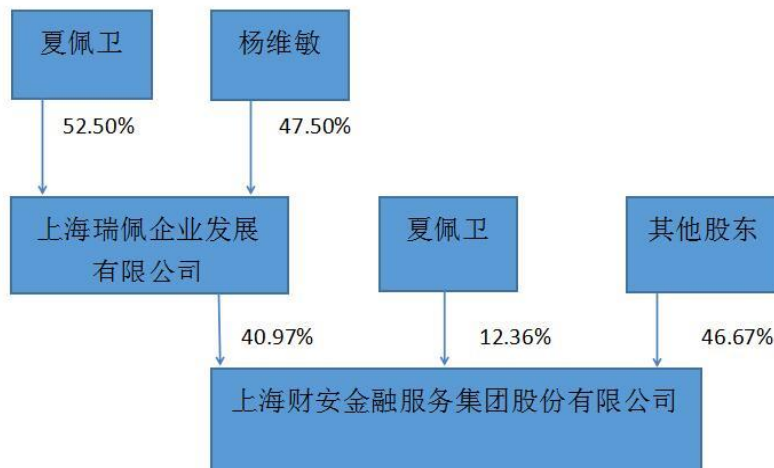
普通股前十名股东间相互关系说明：
夏佩卫持有上海瑞佩企业发展有限公司 52.50%。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

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 40.97%；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 12.36%。



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

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 5 月 25 日	1.0	0	0
2023 年 10 月 9 日	0.6	0	0
合计	1.6	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

公司于 2023 年 4 月 25 日召开公司第四届董事会第六次会议审议通过《关于 2022 年度权益分配方案》议案。（公告编号：2023-009）

公司于 2023 年 5 月 25 日召开公司 2022 年年度股东大会审议通过《关于 2022 年度权益分配方案》议案。（公告编号：2023-021）

公司于 2023 年 9 月 13 日召开公司第四届董事会第八次会议审议通过《关于 2023 年半年度权益分派预案》议案。（公告编号：2023-027）

公司于 2023 年 10 月 9 日召开公司 2023 年第二次临时股东大会决议审议通过《关于 2023 年半年度权益分派预案》议案。（公告编号：2023-031）

上述权益分配均已实施完成，详见公司于 2023 年 5 月 31 日在全国中小企业股份转让平台同步披露的《2022 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2023-022）和公司于 2023 年 10 月 13 日在全国中小企业股份转让平台同步披露的《2023 年半年度权益分派实施公告》（公告编号：2023-032）

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.6	0	0

第五节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第六节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		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%
				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	9,685,814	2,375,000	12,060,814	12.3582%
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	2,102,671	173,849	2,276,520	2.3326%
王洪卫	董事	男	1968年3月	2022年7月8日	2025年7月7日	0	0	0	0.0000%
方宁	董事	女	1977年3月	2023年2月1日	2025年7月7日	0	0	0	0.0000%
刘敬斌	董事	男	1973年6月	2022年7月8日	2023年2月1日	0	0	0	0.0000%
潘海琳	董事	女	1990年2月	2022年7月8日	2025年7月7日	0	0	0	0.0000%
王荣	监事会主席	男	1949年1月	2022年7月8日	2025年7月7日	284,609	10,000	294,609	0.3019%
徐晓芳	职工监事	女	1984年5月	2022年7月8日	2025年7月7日	0	0	0	0.0000%
叶琳	职工监事	女	1985年10月	2022年7月8日	2025年7月7日	0	0	0	0.0000%
伍爱群	监事	男	1969年10月	2022年7月8日	2025年7月7日	0	0	0	0.0000%
陈春	董事会秘书	男	1981年3月	2022年7月8日	2025年7月7日	3,269,700	234,600	3,504,300	3.5907%
萧庆	财务负责人	女	1969年6月	2022年7月8日	2025年7月7日	901,900	300,000	1,201,900	1.2315%

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) 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	董事刘敬斌因工作原因离职

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。

(三) 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）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	41	82
业务人员	497	26	90	433
技术人员	2,383	163	437	2,109
财务人员	11	0	0	11
员工总计	3,014	189	568	2,635

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	37	26
本科	756	674
专科	1,321	1,137
专科以下	900	798

员工总计	3,014	2,635
------	-------	-------

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

公司根据自身情况制定了完整的薪酬体系和绩效考核制度，员工薪酬包括基本工资、岗位工资、绩效工资、津贴及年终奖金。公司实行全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》和地方相关法规、规范性文件，公司与员工签订《劳动合同》，公司遵循国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，按照员工月薪的一定比例为其办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	职务	期初持普通股股数	持股数量变动	期末持普通股股数
于儒鹤	无变动	资深高级副主管	0	0	0
巫俊	无变动	业务总监	0	0	0
鲁勋	无变动	主管	0	0	0

核心员工的变动情况

本报告期内核心员工未发生变化。

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	√是 □否
报告期内是否新增关联方	□是 √否

(一) 公司治理基本情况

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

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

截止报告期末本公司建立和完善的制度有：承诺管理制度、利润分配管理制度、投资者关系管理制度、关联交易管理制度、对外担保管理制度、对外投资管理制度、监事会制度、董事会制度、股东大会制度、信息披露事务管理制度、募集资金管理制度。

(二) 监事会对监督事项的意见

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

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司严格遵守《公司法》和《公司章程》等法律法规和规章制度，逐步健全和完善公司法人治理结构，在人员、财务、资产、机构、业务方面均独立于公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具体情况如下：

1、人员独立

公司董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》《公司章程》等规定的程序产生，不存在股东干预公司人事任免的情形。公司的董事、监事以及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》等相关法律和法规选举或聘任产生，不存在违规兼职情况。公司的劳动、人事及工资管理独立。公司采取全员劳动合同聘用制，建立了较为规范、健全的劳动、人事及工资管理制度。

2、公司的财务独立

公司设立了独立的财务部门，并配备了相关的财务人员，建立了符合国家相关法律法规的会计制度和财务管理制度；公司按照《公司章程》规定独立进行财务决策，不存在控股股东干预公司资金使用的情况；公司在银行单独开立账户，公司作为独立纳税人，依法独立进行纳税申报和履行缴纳义务。

3、公司的资产独立

报告期内公司拥有所有权或使用权的资产均在公司的控制和支配之下，公司控股股东、实际控制人及其关联方不存在占用公司资金和其他资产的情况。

4、公司的机构独立

公司机构设置完整。按照建立规范法人治理结构的要求，公司设立了股东大会、董事会和监事会、经营管理层等决策经营管理及监督机构，明确了各机构的职权范围，建立了规范、有效的法人治理机构和适合自身业务特点及业务发展需要的组织，各部门职责明确、工作流程清晰。公司具有独立的经营和办公场所。

5、公司的业务独立

公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

(四) 对重大内部管理制度的评价

1、会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、财务管理体系

报告期内，公司严格遵守法律法规，贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、风险控制体系

报告期内，公司在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

4、信息披露体系

报告期内，公司信息披露严格遵守了公司已经制定的《信息披露事务管理制度》，执行情况良好。公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

报告期内，公司未发现上述管理制度存在重大缺陷。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	上会师报字(2024)第 5209 号			
审计机构名称	上会会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	上海市静安区威海路 755 号文新报业大厦 25 楼			
审计报告日期	2024 年 4 月 23 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	董毅强 5 年	林焰洲 1 年	(姓名 3) 年	(姓名 4) 年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	5 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	17			

审计报告

上会师报字(2024)第 5209 号

上海财安金融服务集团股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了上海财安金融服务集团股份有限公司（以下简称“财安金融公司”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了财安金融公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们在审计中识别出的关键审计事项如下：

1、收入确认

(1) 关键审计事项

财安金融与收入相关的会计政策及账面金额信息请参阅财务报表附注四（18）“收入”及附注六注释27。

报告期内，财安金融的收入主要来源于为银行、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，2023年度合并主营业务收入为 332,402,579.84 元。

由于交易金额较大，主营业务收入为合并利润表重要组成项目，存在管理层为了达到特定目标或期望而调整收入确认时点的固有风险。为此，我们将主营业务收入确认识别为关键审计事项。

(2) 审计应对

我们对于主营业务收入确认所实施的重要审计程序包括：

- （1）通过访谈，了解和评估财安金融销售收入确认的会计政策；
- （2）了解、评价管理层与收入确认相关内部控制关键控制点设计和运行的有效性；
- （3）期末向重要客户实施函证程序，询证本报告期销售金额及往来款项余额，确认收入的真实性；
- （4）选取报告期前十大客户，获取收入结算单，核对发票，评价相关收入确认的依据是否符合财安金融的会计政策；
- （5）结合产品构成，实施产品收入及毛利率的分析性复核，确定报告期产品销售收入、毛利率是否存在异常的波动；
- （6）检查资产负债表日前后重要营业收入的会计记录，查询收入结算单、销售发票，判断是否存在提前或延后确认营业收入的情况。

四、其他信息

财安金融公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务

报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估财安金融公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算财安金融公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财安金融公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

而，未来的事项或情况可能导致财安金融公司不能持续经营。

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

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

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

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

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师（项目合伙人）

董毅强

中国注册会计师

林焰洲

中国 上海

二〇二四年四月二十三日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	157,274,680.26	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	25,097,851.05	30,506,541.46
应收款项融资			
预付款项	六、3	2,507,697.28	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	1,433,175.90	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		186,313,404.49	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	45,110,038.21	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	21,742,600.93	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	2,685,863.53	3,351,947.32
无形资产	六、9	970,520.65	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	1,510,635.55	745,545.27
递延所得税资产	六、12	628,815.18	252,420.62
其他非流动资产			
非流动资产合计		78,137,721.66	78,173,353.96
资产总计		264,451,126.15	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	7,570.25	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	55,919,529.52	81,669,912.44
应交税费	六、17	5,426,938.45	6,642,803.96
其他应付款	六、18	1,327,365.05	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	1,902,378.67	944,615.11
其他流动负债			
流动负债合计		64,586,529.42	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	428,922.98	2,064,339.49
长期应付款			
长期应付职工薪酬	六、21	19,231,654.48	15,099,647.23
预计负债			
递延收益	六、22	880,877.64	1,074,265.56
递延所得税负债	六、12	440,643.13	
其他非流动负债			
非流动负债合计		20,982,098.23	18,238,252.28
负债合计		85,568,627.65	111,346,006.93
所有者权益（或股东权益）：			
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	18,154,800.69	16,488,500.83
一般风险准备			
未分配利润	六、26	40,997,040.23	43,610,673.53

归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		179,077,790.86	180,025,124.30
少数股东权益		-195,292.36	-568,582.90
所有者权益（或股东权益）合计		178,882,498.50	179,456,541.40
负债和所有者权益（或股东权益）总计		264,451,126.15	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12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		124,308,463.46	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	十六、1	25,034,578.01	29,931,024.61
应收款项融资			
预付款项		2,412,797.08	1,209,292.64
其他应收款	十六、2	36,247,322.19	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		188,003,160.74	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	十六、3	83,835,919.81	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		3,336,761.17	3,224,776.42
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		2,308,227.49	1,696,752.82

无形资产		970,520.65	1,103,751.07
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,301,286.46	211,818.48
递延所得税资产		563,176.66	240,702.68
其他非流动资产			
非流动资产合计		97,422,592.24	97,578,245.88
资产总计		285,425,752.98	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		7,570.25	7,930.25
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		34,611,950.45	44,595,305.30
应交税费		3,446,110.35	2,806,028.20
其他应付款		20,725,175.70	33,255,119.64
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		2,747.48	2,747.48
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,639,824.58	944,615.11
其他流动负债			
流动负债合计		60,433,378.81	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		428,922.98	539,541.66
长期应付款			
长期应付职工薪酬		9,456,229.58	7,873,252.54
预计负债			
递延收益		880,877.64	1,074,265.56
递延所得税负债		346,234.12	
其他非流动负债			
非流动负债合计		11,112,264.32	9,487,059.76
负债合计		71,545,643.13	91,098,805.74
所有者权益（或股东权益）：			
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		18,248,428.03	16,582,128.17
一般风险准备			
未分配利润		76,978,127.77	78,753,223.46
所有者权益（或股东权益）合计		213,880,109.85	213,988,905.68
负债和所有者权益（或股东权益）合计		285,425,752.98	305,087,711.42

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入	六、27	333,289,695.35	366,532,937.93
其中：营业收入	六、27	333,289,695.35	366,532,937.93
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		323,258,242.48	353,946,917.80
其中：营业成本	六、27	272,071,342.35	295,801,044.12
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	1,390,142.22	1,379,783.59
销售费用	六、29	753,813.90	739,170.17
管理费用	六、30	28,594,291.32	27,961,701.26
研发费用	六、31	21,496,075.22	29,057,786.46
财务费用	六、32	-1,047,422.53	-992,567.80
其中：利息费用		144,738.68	115,046.55
利息收入		1,266,120.03	1,193,252.36
加：其他收益	六、33	4,860,376.21	5,463,924.15
投资收益（损失以“-”号填列）	六、34	1,272,531.95	1,625,517.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		1,426,025.84	1,625,517.28

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	-77,775.37	-324,320.27
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	38,496.52	-25,015.90
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		16,125,082.18	19,326,125.39
加：营业外收入	六、37	1,720.08	218.08
减：营业外支出	六、38	92,200.63	98,142.03
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,034,601.63	19,228,201.44
减：所得税费用	六、39	3,572.75	-24,016.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		16,031,028.88	19,252,217.58
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）		16,031,028.88	19,252,217.58
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）		1,291,504.05	393,716.42
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		14,739,524.83	18,858,501.16
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			
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		14,739,524.83	18,858,501.16
（二）归属于少数股东的综合收益总额		1,291,504.05	393,716.42
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.15	0.19
（二）稀释每股收益（元/股）		0.15	0.19

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	2022 年
一、营业收入	十六、4	326,420,612.01	332,449,298.14
减：营业成本	十六、4	278,743,572.87	274,101,719.94
税金及附加		968,132.17	981,974.40
销售费用		648,984.46	518,026.06
管理费用		14,089,478.45	14,825,576.18
研发费用		19,068,783.13	28,300,827.26
财务费用		-745,335.17	-716,203.27
其中：利息费用		122,664.16	81,820.18
利息收入		916,933.54	848,788.11
加：其他收益		2,179,916.84	3,342,665.43
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、5	926,141.10	1,476,466.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）		1,571,428.70	1,626,466.48
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）		-51,082.65	-1,613,458.94
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		33,858.73	-25,015.90
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		16,735,830.12	17,618,034.64
加：营业外收入		1,719.92	218.00
减：营业外支出		82,200.63	98,119.82
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,655,349.41	17,520,132.82
减：所得税费用		-7,649.22	-25,501.28
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		16,662,998.63	17,545,634.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填 列）		16,662,998.63	17,545,634.10
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填 列）			

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		16,662,998.63	17,545,634.10
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	2022 年
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		354,773,733.47	382,270,863.26
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	16,965,428.71	7,897,078.66
经营活动现金流入小计		371,739,162.18	390,167,941.92
购买商品、接受劳务支付的现金		21,737,029.56	17,627,223.71
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		317,095,980.53	309,650,005.58
支付的各项税费		13,657,134.39	15,109,032.10
支付其他与经营活动有关的现金	六、40	11,762,282.89	13,873,241.43
经营活动现金流出小计		364,252,427.37	356,259,502.82
经营活动产生的现金流量净额		7,486,734.81	33,908,439.10
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	800,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		245,696.10	472,851.40
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		1,845,696.10	1,272,851.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,679,177.22	21,276,234.90
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		-	5,300.00
支付其他与投资活动有关的现金		5,008,409.63	-
投资活动现金流出小计		7,687,586.85	21,281,534.90
投资活动产生的现金流量净额		-5,841,890.75	-20,008,683.50
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		15,615,017.60	17,762,082.47
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	2,684,406.11	2,887,488.49
筹资活动现金流出小计		18,299,423.71	20,649,570.96
筹资活动产生的现金流量净额		-18,299,423.71	-20,649,570.96
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	六、41	-16,654,579.65	-6,749,815.36
加：期初现金及现金等价物余额	六、41	171,551,794.21	178,301,609.57

六、期末现金及现金等价物余额	六、41	154,897,214.56	171,551,794.21
----------------	------	----------------	----------------

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	2022 年
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		343,909,395.26	342,409,510.85
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		10,130,416.39	24,640,740.10
经营活动现金流入小计		354,039,811.65	367,050,250.95
购买商品、接受劳务支付的现金		145,495,781.33	153,029,423.31
支付给职工以及为职工支付的现金		169,801,166.20	150,817,584.49
支付的各项税费		8,444,146.77	10,126,933.50
支付其他与经营活动有关的现金		21,328,998.03	16,351,599.24
经营活动现金流出小计		345,070,092.33	330,325,540.54
经营活动产生的现金流量净额		8,969,719.32	36,724,710.41
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	800,000.00
取得投资收益收到的现金		1,600,000.00	472,851.40
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		105,000.00	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		354,712.40	-
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,059,712.40	1,272,851.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,483,335.49	1,648,937.01
投资支付的现金		-	4,250,500.00
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		2,483,335.49	5,899,437.01
投资活动产生的现金流量净额		-423,623.09	-4,626,585.61
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		15,615,017.60	17,762,082.47
支付其他与筹资活动有关的现金		2,135,582.24	2,365,367.40
筹资活动现金流出小计		17,750,599.84	20,127,449.87

筹资活动产生的现金流量净额		-17,750,599.84	-20,127,449.87
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		-9,204,503.61	11,970,674.93
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		121,930,997.76	131,135,501.37

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	97,593,860.00				22,332,089.94				16,488,500.83		43,610,673.53	-568,582.90	179,456,541.40
加：会计政策变更											-71,840.67		-71,840.67
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	97,593,860.00				22,332,089.94				16,488,500.83		43,538,832.86	-568,582.90	179,384,700.73
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,666,299.86			-2,541,792.63	373,290.54	-502,202.23
（一）综合收益总额											14,739,524.83	1,291,504.05	16,031,028.88
（二）所有者投入和减少资本												-918,213.51	-918,213.51
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他												-918,213.51	-918,213.51
(三) 利润分配								1,666,299.86	-17,281,317.46				-15,615,017.60
1. 提取盈余公积								1,666,299.86	-1,666,299.86				
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配												-15,615,017.60	-15,615,017.60
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年期末余额	97,593,860.00				22,332,089.94			18,154,800.69	40,997,040.23	-195,292.36		178,882,498.50	

项目	2022年												
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积			一般风险准备	未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	97,593,860.00				22,332,089.94				14,727,326.64		44,275,429.03	-962,299.32	177,966,406.29
加：会计政策变更	-				-				-		-	-	-
前期差错更正	-				-				-		-	-	-
同一控制下企业合并	-				-				-		-	-	-
其他	-				-				-		-	-	-
二、本年期初余额	97,593,860.00				22,332,089.94				14,727,326.64		44,275,429.03	-962,299.32	177,966,406.29
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-				-			1,761,174.19		-664,755.50	393,716.42	1,490,135.11	
（一）综合收益总额	-				-				-	18,858,501.16	393,716.42	19,252,217.58	
（二）所有者投入和减少资本	-				-				-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-				-				-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-				-				-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-				-				-	-	-	-	-
4. 其他	-				-				-	-	-	-	-

(三) 利润分配	-				-			1,761,174.19	-19,523,256.66	-	-17,762,082.47
1. 提取盈余公积	-				-			1,761,174.19	-1,761,174.19	-	-
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配	-				-			-	-17,762,082.47	-	-17,762,082.47
4. 其他	-				-			-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-				-			-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-				-			-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-				-			-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-				-			-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-				-			-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-				-			-	-	-	-
6. 其他	-				-			-	-	-	-
(五) 专项储备	-				-			-	-	-	-
1. 本期提取	-				-			-	-	-	-
2. 本期使用	-				-			-	-	-	-
(六) 其他	-				-			-	-	-	-
四、本年期末余额	97,593,860.00				22,332,089.94			16,488,500.83	43,610,673.53	-568,582.90	179,456,541.40

法定代表人：夏佩卫

主管会计工作负责人：萧庆

会计机构负责人：王娟

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	97,593,860.00				21,059,694.05				16,582,128.17		78,753,223.46	213,988,905.68
加：会计政策变更											-27,523.56	-27,523.56
前期差错更正												-
其他											-1,129,253.30	-1,129,253.30
二、本年期初余额	97,593,860.00				21,059,694.05				16,582,128.17		77,596,446.60	212,832,128.82
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-				-				1,666,299.86		-618,318.83	1,047,981.03
（一）综合收益总额											16,662,998.63	16,662,998.63
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配	-				-				1,666,299.86		-17,281,317.46	-15,615,017.60
1. 提取盈余公积									1,666,299.86		-1,666,299.86	

2. 提取一般风险准备											-15,615,017.60	-15,615,017.60
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	97,593,860.00				21,059,694.05					18,248,428.03	76,978,127.77	213,880,109.85

项目	2022年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	97,593,860.00				21,059,694.05				14,827,564.76		80,724,235.24	214,205,354.05
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	97,593,860.00				21,059,694.05				14,827,564.76		80,724,235.24	214,205,354.05
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,754,563.41			-1,971,011.78	-216,448.37
（一）综合收益总额											17,545,634.10	17,545,634.10
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								1,754,563.41			-19,516,645.88	-17,762,082.47
1. 提取盈余公积								1,754,563.41			-1,754,563.41	-
2. 提取一般风险准备											-17,762,082.47	-17,762,082.47
3. 对所有者（或股东）的												

分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	97,593,860.00				21,059,694.05				16,582,128.17		78,753,223.46	213,988,905.68

三、财务报表附注

一、公司基本情况

1、注册资本、注册地、组织形式和总部地址。

上海财安金融服务集团股份有限公司原名为上海财安管理咨询服务有限公司，系由上海瑞佩企业发展有限公司、上海财安咨询服务有限公司以及自然人夏佩之和张翠娥共同出资组建，于2004年2月13日在上海市工商行政管理局徐汇分局登记注册。公司整体改制后于2014年2月17日在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称为“财安金融”，证券代码为“430656”。公司及其所属子公司以下合称为“本集团”。

2019年3月20日，公司召开2019年第二次临时股东大会，一致同意通过《关于以竞价转让方式回购股份的议案》，2019年公司累计通过股份回购专用证券账户以做市转让方式回购公司股份2,506,140股。2019年11月27日，公司在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕2,506,140股回购股份的注销手续。2020年3月11日，公司办理完毕注销回购股份2,506,140股的工商变更登记手续，并取得上海市市场监督管理局核发的新版《营业执照》(统一社会信用代码:913100007585969951)，公司注册资本减至人民币9,759.386万元。

截至2023年12月31日，公司的总股本97,593,860.00股。

公司注册资本：人民币97,593,860.00元。

公司注册地址及经营地址：上海市虹口区邯郸路43号8层801室。

2、业务性质和实际从事的主要经营活动。

公司业务性质：为银行等金融机构提供各种金融外包服务。

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

3、母公司以及本集团最终母公司的名称。

截至 2023 年 12 月 31 日止，母公司为上海瑞佩企业发展有限公司，最终控制方为夏佩卫。

4、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本集团财务报表业经公司第四届董事会第十次会议于 2024 年 4 月 23 日批准报出，根据本公司章程，本集团财务报表将提交股东大会审议。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团以持续经营为财务报表的编制基础，以权责发生制为记账基础。本集团一般采用历史成本对会计要素进行计量，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

2、持续经营

公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释、中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定[2023 年修订]》以及相关规定的要求编制，真实、完整地反映了本集团及公司本期的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、18“收入”描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、24“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本集团从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本集团以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

人民币元。

4、重要性标准确定方法和选择依据

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则，本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准，本集团相关披露事项涉及的重要性标准如下：

项目	在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的单项计提坏账准备的应收票据	附注五、X...	本集团将单项应收票据金额超过资产总额 X% 的应收票据认定为重要应收票据。
重要的单项计提减值准备的合同资产		
.....		

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并

对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会[2012]19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、6“合并财务报表的编制方法”），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，

通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。其中，本集团享有现时权利使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动，而不论本集团是否实际行使该权利，视为本集团拥有对被投资方的权力；本集团自被投资方取得的回报可能会随着被投资方业绩而变动的，视为享有可变回报；本集团以主要责任人身份行使决策权的，视为本集团有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

本集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。相关事实和情况主要包括：被投资方的设立目的；被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策；本集团享有的权利是否使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动；本集团是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；本集团是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额；本集团与其他方的关系等。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司[及吸收合并下的被合并方]，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差

额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、10“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、10“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属

于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

① 分类和初始计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：

1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。其中：

<1> 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

〈2〉 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本集团不确认权益工具的公允价值变动。

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

② 金融资产减值

1) 减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方

法或简化方法) 计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失, 是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。其中, 对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指, 本集团在每个资产负债表日评估金融资产(含合同资产等其他适用项目, 下同)的信用风险自初始确认后是否已经显著增加, 如果信用风险自初始确认后已显著增加, 本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备; 如果信用风险自初始确认后未显著增加, 本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。本集团在评估预期信用损失时, 考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成, 且不含重大融资成分或者本集团不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产, 本集团运用简化计量方法, 按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产, 本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加, 本集团按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备; 如果信用风险自初始确认后未显著增加, 本集团按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本集团利用可获得的合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日, 若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险, 则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时, 本集团以共同风险特征为依据, 将金融工具划分为不同组合。

本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产, 损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值; 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资, 本集团在其他综合收益中确认其损失准备, 不抵减该金融资产的账面价值。

2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率, 则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外,

本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：[应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。]

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

4) 金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

5) 各类金融资产信用损失的确定方法

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收账款、其他应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

<1> 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和合同资产

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票		
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与于整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款——关联方组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——应收政府款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——应收押金保证金组合		

其他应收款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，于未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——关联方组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

<2> 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率	其他应收款预期信用损失率
1年以内(含1年)	3	3
1-2年	10	10
2-3年	30	30
3-4年	50	50
4-5年	80	80
5年以上	100	100

应收账款、其他应收款的账龄自款项实际发生的月份起算。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者本集团不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

应收款项融资以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期限在一年内（含一年）的，列报为应收款项融资。本集团采用整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等，自初始确认日起到期限在一年以上的应收款项融资，也列报为其他债权投资。对于其他债权投资（[包含/不含]列报在其他债权投资中的包含重大融资成分的应收款项融资），本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。对于不包含重大融资成分的应收款项融资，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

〈3〉 按单项计提预期信用损失的应收款项和合同资产的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项和合同资产，本集团按单项计提预期信用损失。

③ 终止确认金额资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

④ 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债

务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

- ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- ② 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- ③ 不属于本条第①项或第②项情形的财务担保合同，以及不属于本条第①项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中，本集团作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该指定满足下列条件之一：

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本集团终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(3) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

- ① 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- ② 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；
- ③ 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

(4) 后续计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后，本集团对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- ① 扣除已偿还的本金。
- ② 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- ③ 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。本集团

按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

9、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方[股东权益/所有者权益]在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方[股东权益/所有者权益]在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方[股东权益/所有者权益]在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证

券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，本集团财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投

资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、6、“合并财务报表编制的方法” (2)中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资

单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响

日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、14“长期资产减值”。

10、投资性房地产

本集团投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。投资性房地产应当按照成本进行初始计量，在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产或公允价值模式进行后续计量。

11、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20年	5.00%	4.75%
运输工具	年限平均法	8年	5.00%	11.88%
计算机及电子设备	年限平均法	5年	0.00%	20.00%
办公设备	年限平均法	8年	5.00%	11.88%

(3) 固定资产减值准备的减值测试方法和计提方法详见附注四、14“长期资产减值”。

12、无形资产

(1) 无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 本集团确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及本集团预计支付有关支出的能力；
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

无法预见无形资产为本集团带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

(3) 对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内系统合理(或者直线法)摊销。本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，将改变摊销期限和摊销方法。

(4) 对于使用寿命有限的无形资产，在采用直线法计算摊销额时，各项无形资产的使

使用寿命、预计净残值率如下：

名称	使用年限	使用年限判断依据	预计净残值率
软件使用权	10年	5.00%	

使用寿命有限的无形资产减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、14“长期资产减值”。

(5) 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(6) 内部研究开发

① 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

- 1) 研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。
- 2) 开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

研发支出的归集范围包括人工成本、固定资产折旧、无形资产摊销、水电费等。

② 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；
- 4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- 5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

13、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市

场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）和该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）两者之间较高者，同时也不低于零。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

14、长期待摊费用

长期待摊费用是本集团已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

(长期)待摊费用按照(直线法)平均摊销，摊销年限如下：

<u>名称</u>	<u>摊销年限</u>
装修费	5 年
低值办公家具	5 年

15、合同负债

（自 2020 年 1 月 1 日起适用）

合同负债反映已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

16、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利是指本集团为获得员工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项应计入当期损益；第③项应计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

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

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(3) 辞退福利是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工

自愿接受裁减而给予职工的补偿。

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在本期末，本集团将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本。
- ② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- ③ 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

17、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

(1) 收入确认原则

与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- ① 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- ② 合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- ③ 合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- ④ 合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- ⑤ 因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。然后确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，并且在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益；
- 2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 3) 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，在该时段内按照履约进度确认收入。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，应考虑下列迹象：

- 〈1〉 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- 〈2〉 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；
- 〈3〉 企业已将该商品实物转移到客户，即客户已实物占有该商品；
- 〈4〉 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- 〈5〉 客户已接受该商品；
- 〈6〉 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

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

18、政府补助

(1) 政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助，应当【冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益】。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，【计入其他收益/冲减相关成本费用】。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本集团对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，【计入当期损益/冲减相关成本】；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接【计入当期损益/冲减相关成本】。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，【计入其他收益/冲减相关成本费用】。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(4) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

企业对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，【计入当期损益】或【冲减相关成本】；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接【计入当期损益】或【冲减相关成本】。

与公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(5) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照[收到/应收]的金额计量。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

19、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入所有者

权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，应当减记递延所得税资产的账面价值。

(1) 租赁

(1) 适用于执行新租赁准则（自 2021 年 1 月 1 日起适用）

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

(2) 本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

① 初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债[，短期租赁和低价值资产租赁除外]。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本集团参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

<u>类别</u>	<u>折旧方法</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	年限平均法	租赁期间	0.00%	33.33%-50%

使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法详见本附注四、14 “长期资产减值”。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调

减的，将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

④ 租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

(3) 本集团作为承租人：

继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧等后续计量。本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按[未折现/减让前折现率折现]金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。对于采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用，将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

20、其他重要的会计政策和会计估计

无。

21、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

① 本集团自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生

的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定

本集团自 2023 年起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照该规定和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。具体调整情况如下：

合并资产负债表、利润表

单位：元

受重要影响的报表项目	2022 年 12 月 31 日/2022 年度	2023 年 1 月 1 日/上年度	调整数	备注
递延所得税资产	252,420.62	848,891.50	596,470.88	
递延所得税负债		668,311.55	668,311.55	
未分配利润	43,610,673.53	43,538,832.86	-71,840.67	
所得税费用	-24,016.14	28,374.99	52,391.13	

母公司资产负债表、利润表

单位：元

受重要影响的报表项目	2022 年 12 月 31 日/2022 年度	2023 年 1 月 1 日/上年度	调整数	备注
递延所得税资产	240,702.68	467,692.04	226,989.36	
递延所得税负债		254,512.92	254,512.92	
未分配利润	78,753,223.46	78,725,699.90	-27,523.56	
所得税费用	-25,501.28	-21,515.37	3,985.91	

② 本集团自 2023 年起提前执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定。

该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

③ 其他会计政策变更

无。

(2) 重要会计估计变更

无。

22、重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

(1) 收入确认

如本附注四、18、“收入”所述，在收入确认方面涉及到如下重大的会计判断和估计，公司长期为客户供业务流程外包等重复的劳务收取的劳务费，在相关业务活动发生时确认收入。本集团主要依靠过去的经验和工作作出判断，这些重大判断和估计变更都可能对变更当期或以后期间的营业收入、营业成本，以及期间损益产生影响，且可能构成重大影响。

(2) 与租赁相关的重大会计判断和估计

① 租赁的识别

本集团在识别一项合同是否为租赁或包含租赁时，需要评估是否存在一项已识别资产，且客户控制了该资产在一定期间内的使用权。在评估时，需要考虑资产的性质、实质性替换权、以及客户是否有权获得因在该期间使用该资产所产生的几乎全部经济利益，并能够主导该资产的使用。

② 租赁的分类

本集团作为出租人时，将租赁分类为经营租赁和融资租赁。在进行分类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

③ 租赁负债

本集团作为承租人时，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计量租赁付款额的现值时，本集团对使用的折现率以及存在续租选择权或终止选择权

的租赁合同的租赁期进行估计。在评估租赁期时，本集团综合考虑与本集团行使选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化等。不同的判断及估计可能会影响租赁负债和使用权资产的确认，并将影响后续期间的损益。

(3) 金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

(4) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(5) 长期资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

(6) 商誉减值准备

在对商誉进行减值测试时，需计算包含商誉的相关资产组或者资产组组合的预计未来现金流量现值，并需要对该资产组或资产组组合的未来现金流量进行预计，同时确定一个适当地反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。

(7) 折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(8) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(9) 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

(10) 公允价值计量

本集团的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。本集团的董事会已成立估价委员会（该估价委员会由本集团的首席财务官领导），以便为公允价值计量确定适当的估值技术和输入值。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本集团采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，本集团会聘用第三方有资质的评估师来执行估价。估价委员会将与有资质的外部估价师紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。首席财务官每季度向本集团董事会呈报估价委员会的发现，以说明导致相关资产和负债的公允价值发生波动的原因。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在本附注中披露。

23、其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

无。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计	1%、3%、5%、6%

	算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分	
	为应交增值税	
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	见本附注五/2

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

<u>纳税主体名称</u>	<u>所得税税率</u>
上海财安金融服务集团股份有限公司	15%
上海银学人力资源有限公司	25%
上海财安文化传播有限公司	25%
上海财安信息技术有限公司	25%
上海财能信息科技有限公司	25%
福州财安金融服务有限公司	25%
江苏财安管理咨询服务有限公司	25%
上海财安金融服务集团投资咨询有限公司	25%
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	25%
上海财安途傲资产管理有限公司	25%

2、税收优惠

(1) 增值税

① 一般纳税人供劳务派遣服务，可以按照《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的有关规定，以取得的全部价款和价外费用为销售额，按照一般计税方法计算缴纳增值税；也可以选择差额纳税，以取得的全部价款和价外费用，扣除代用工单位支付给劳务派遣员工的工资、福利和为其办理社会保险及住房公积金后的余额为销售额，按照简易计税方法依5%的征收率计算缴纳增值税。

② 小规模纳税人供劳务派遣服务，可以按照《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的有关规定，以取得的全部价款和价外费用为销售额，按照简易计税方法依3%的征收率计算缴纳增值税；也可以选择差额纳税，以取得的全部价款和价外费用，扣除代用工单位支付给劳务派遣员工的工资、福利和为其办理社会保险及住房公积金后的余额为销售额，按照简易计税方法依5%的征收率计算缴纳增值税。

(2) 企业所得税

① 根据《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》、《高新技术企业认定管理办法》以及《高新技术企业认定管理工作指引》规定，经认定的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。2022年12月14日，上海财安金融服务集团股份

有限公司通过了高新技术企业复审并取得了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》，证书编号：GR202231009922，认定有效期三年。

六、合并财务报表主要项目附注

（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2023年1月1日，“期末”指2023年12月31日，“上期期末”指2022年12月31日，“本期”指2023年度，“上期”指2022年度。）

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	16,230.22	6,469.32
银行存款	154,872,620.94	171,536,979.25
其他货币资金	2,385,829.10	7,070,004.26
合计	<u>157,274,680.26</u>	<u>178,613,452.83</u>
其中：因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	2,377,465.70	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2,377,465.70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	期初账面余额
1年以内	25,874,073.28	31,258,712.50
1至2年	-	1,194.00
2至3年	-	9,300.00
3至4年	-	346,139.00
4至5年	<u>24,681.02</u>	<u>24,681.02</u>
合计	<u>25,898,754.30</u>	<u>31,640,026.52</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>25,898,754.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>800,903.25</u>	3.09%	<u>25,097,851.05</u>
其中：账龄组合	25,898,754.30	100.00%	800,903.25	3.09%	25,097,851.05
合计	<u>25,898,754.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>800,903.25</u>	3.09%	<u>25,097,851.05</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	<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>

① 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	25,874,073.28	776,222.23	3.00%
5年以上	24,681.02	24,681.02	100.00%
合计	<u>25,898,754.30</u>	<u>800,903.25</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	-	143,024.16	-	-189,557.65	800,903.25
合计	<u>1,133,485.06</u>	=	<u>143,024.16</u>	=	<u>-189,557.65</u>	<u>800,903.25</u>

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

公司名称	应收账款	合同资产	应收账款	占总金额	坏账准备
	期末余额	期末余额	和合同资产	比例	期末余额
	期末余额				
上海农村商业银行股份有限公司	8,065,146.95	-	8,065,146.95	31.14%	241,954.41
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	2,612,491.85	-	2,612,491.85	10.09%	78,374.76
中国银行股份有限公司广东省分行	1,775,951.91	-	1,775,951.91	6.86%	53,278.56
华夏银行股份有限公司绍兴分行	1,547,942.89	-	1,547,942.89	5.98%	46,438.29
上海尚诚消费金融股份有限公司	1,544,897.25	-	1,544,897.25	5.97%	46,346.92
合计	<u>15,546,430.85</u>	-	<u>15,546,430.85</u>	<u>60.04%</u>	<u>466,392.93</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	2,506,879.36	99.97%	1,335,265.26	97.47%

1至2年	817.92	0.03%	9,599.19	0.70%
2至3年	-	-	25,000.00	1.82%
合计	<u>2,507,697.28</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:

公司名称	与本集团关系	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	566,488.70	22.59%	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	168,894.68	6.74%	1年以内	预付社保、公积金
绍兴市社会保险事业管理中心	非关联方	138,520.00	5.52%	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	78,737.34	3.14%	1年以内	预付社保、公积金
苏州市社会保险事业管理中心	非关联方	63,141.18	2.52%	1年以内	预付社保、公积金
合计		<u>1,015,781.90</u>	<u>40.51%</u>		

4、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>1,433,175.90</u>	<u>2,139,335.63</u>
合计	<u>1,433,175.90</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	期初账面余额
1年以内	658,301.05	982,579.25
1至2年	391,127.17	682,633.34
2至3年	225,444.17	439,059.80
3至4年	389,059.80	513,342.99
4至5年	451,342.99	39,252.00
5年以上	<u>271,402.00</u>	<u>242,150.00</u>
合计	<u>2,386,677.18</u>	<u>2,899,017.38</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	2,089,517.34	2,452,900.34
员工借款	50,000.00	50,000.00
往来款	226,630.00	365,120.00

其他	<u>20,529.84</u>	<u>30,997.04</u>
合计	<u>2,386,677.18</u>	<u>2,899,017.38</u>

③ 按坏账计提方法分类披露[深交所要求披露]

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>2,386,677.18</u>	<u>100.00%</u>	<u>953,501.28</u>	<u>39.95%</u>	<u>1,433,175.90</u>
其中：账龄组合	2,386,677.18	100.00%	953,501.28	39.95%	1,433,175.90
合计	<u>2,386,677.18</u>	<u>100.00%</u>	<u>953,501.28</u>	<u>39.95%</u>	<u>1,433,175.90</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	<u>2,899,017.38</u>	<u>100.00%</u>	<u>759,681.75</u>	<u>26.20%</u>	<u>2,139,335.63</u>
其中：账龄组合	2,899,017.38	100.00%	759,681.75	26.20%	2,139,335.63
合计	<u>2,899,017.38</u>	<u>100.00%</u>	<u>759,681.75</u>	<u>26.20%</u>	<u>2,139,335.63</u>

1) 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	658,301.05	19,749.02	3.00%
1至2年	391,127.17	39,112.72	10.00%
2至3年	225,444.17	67,633.25	30.00%
3至4年	389,059.80	194,529.90	50.00%
4至5年	451,342.99	361,074.39	80.00%
5年以上	271,402.00	271,402.00	100.00%
合计	<u>2,386,677.18</u>	<u>953,501.28</u>	=

④ 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个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
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	225,419.53	-	-	225,419.53
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	<u>-31,600.00</u>	-	-	<u>-31,600.00</u>
期末余额	<u>953,501.28</u>	=	=	<u>953,501.28</u>

⑤ 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	225,419.53	-	-	-31,600.00	953,501.28
合计	<u>759,681.75</u>	<u>225,419.53</u>	=	=	<u>-31,600.00</u>	<u>953,501.28</u>

⑥ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

公司名称	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
中国工商银行股份有限公司大连市分行	非关联方	300,000.00	4年以内	12.57%	65,400.00
上海中观信息科技有限公司	非关联方	275,240.00	4-5年	11.53%	220,192.00
招商银行上海分行	非关联方	200,000.00	5年以上	8.38%	200,000.00
中信银行股份有限公司信用卡中心	非关联方	150,000.00	3-4年	6.28%	75,000.00
中国建设银行股份有限公司上海市分行	非关联方	100,000.00	2-3年	4.19%	30,000.00
合计		<u>1,025,240.00</u>		<u>42.95%</u>	<u>590,592.00</u>

5、长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

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	44,516,559.55	-	-	1,503,889.13	-	-

款股份有限公司						
上海智尚教育培训有 限公司	-	-	-	-77,863.29	-	767,452.82
小计	<u>44,516,559.55</u>	=	=	<u>1,426,025.84</u>	=	<u>767,452.82</u>
合计	<u>44,516,559.55</u>	=	=	<u>1,426,025.84</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	
	宣告发放现金股 利或利润	计提减值准备	其他		期初余额	期末余额
(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	-	-	44,420,448.68	-	-
上海智尚教育培训有 限公司	-	-	-	689,589.53	-	-
小计	<u>1,600,000.00</u>	=	=	<u>45,110,038.21</u>	=	=
合计	<u>1,600,000.00</u>	=	=	<u>45,110,038.21</u>	=	=

6、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	本期计入 其他综合收益 的利得	本期计入 其他综合收益 的损失	其他
冠银融资租赁（上海） 有限公司	3,106,700.00	-	-	-	-	-
上海全国高校技术市场 有限公司	2,000,000.00	-	-	-	-	-
上海赞比环保科技有限 公司	380,000.00	-	-	-	-	-
合计	<u>5,486,700.00</u>	=	=	=	=	=

(续上表)

项目	期末余额	本期确认的	累计计入	累计计入	指定为以公允
		股利收入	其他综合收益 的利得	其他综合收益 的损失	价值计量且其 变动计入其他 综合收益的原

因

冠银融资租赁（上海）有限公司	3,106,700.00	-	-	-	-
上海全国高技术市场有限公司	2,000,000.00	-	-	-	-
上海赞比环保科技有限公司	380,000.00	-	-	-	-
合计	<u>5,486,700.00</u>	≡	≡	≡	≡

7、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	21,742,600.93	22,713,882.52
固定资产清理	=	=
合计	<u>21,742,600.93</u>	<u>22,713,882.52</u>

(1) 固定资产

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	704,680.55	18,100.00	1,077,913.29
其中：购置	-	355,132.74	704,680.55	18,100.00	1,077,913.29
本期减少金额	-	1,435,815.38	362,502.86	15,190.00	1,813,508.24
其中：处置或报废	-	1,435,815.38	267,716.99	15,190.00	1,718,722.37
处置子公司	-	-	94,785.87	-	94,785.87
期末余额	19,214,162.50	3,838,707.21	10,036,559.72	416,552.98	33,505,982.41
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	912,672.72	426,810.88	450,641.60	18,548.57	1,808,673.77
其中：计提	912,672.72	426,810.88	450,641.60	18,548.57	1,808,673.77
本期减少金额	-	1,364,024.61	194,532.02	14,430.50	1,572,987.13
其中：处置或报废	-	1,364,024.61	143,207.91	14,430.50	1,521,663.02
处置子公司	-	-	51,324.11	-	51,324.11
期末余额	912,672.72	1,998,262.17	8,499,709.63	352,736.96	11,763,381.48
减值准备	-	-	-	-	-
账面价值					
期末账面价值	18,301,489.78	1,840,445.04	1,536,850.09	63,816.02	21,742,600.93
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

(1) 使用权资产情况

<u>项目</u>	<u>房屋及建筑物</u>	<u>合 计</u>
(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
本年减少金额	5,734,416.78	5,734,416.78
其中：处置	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	2,745,315.64	2,745,315.64
其中：计提	2,745,315.64	2,745,315.64
本年减少金额	4,270,539.35	4,270,539.35
其中：处置	4,007,169.30	4,007,169.30
处置子公司	263,370.05	263,370.05
年末余额	3,022,193.21	3,022,193.21
(3) 减值准备	-	-
(4) 账面价值		
年末账面价值	2,685,863.53	2,685,863.53
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

<u>项目</u>	<u>软件</u>	<u>合计</u>
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
本期增加金额	296,579.10	296,579.10
其中：计提	296,579.10	296,579.10
本期减少金额	-	-
期末余额	9,226,812.16	9,226,812.16
③ 减值准备		
④ 账面价值		

期末账面价值	970,520.65	970,520.65
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	1,289,495.62	537,049.72	-	1,491,170.24
低值办公家具	3,896.52	22,036.20	5,782.43	684.98	19,465.31
其他	2,924.41	-	2,924.41	-	-
合计	<u>745,545.27</u>	<u>1,311,531.82</u>	<u>545,756.56</u>	<u>684.98</u>	<u>1,510,635.55</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	1,685,812.93	252,864.53	1,634,730.28	245,068.52
租赁负债	2,331,301.65	375,950.65	<u>49,014.00</u>	<u>7,352.10</u>
合计	<u>4,017,114.58</u>	<u>628,815.18</u>	<u>1,683,744.28</u>	<u>252,420.62</u>

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
使用权资产	2,685,863.53	440,643.13	-	-
合计	<u>2,685,863.53</u>	<u>440,643.13</u>	≡	≡

(3) 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	68,591.60	258,436.53

可抵扣亏损	<u>41,437,103.60</u>	<u>53,849,924.17</u>
合计	<u>41,505,695.20</u>	<u>54,108,360.70</u>

(4) 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		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

项目	期末余额	期初余额
应付劳务费	7,570.25	-
应付劳务费及培训支出	=	<u>2,176,269.68</u>
合计	<u>7,570.25</u>	<u>2,176,269.68</u>

14、预收款项

(1) 预收款项列示

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

15、合同负债

(1) 合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
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

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	258,326,440.12	270,771,250.99	53,126,989.73
离职后福利-设定提存计划	16,051,541.24	32,255,956.04	45,441,884.09	2,792,539.79
合计	<u>81,669,912.44</u>	<u>290,582,396.16</u>	<u>316,213,135.08</u>	<u>55,919,529.52</u>

(2) 短期薪酬列示

<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>
工资、奖金、津贴和补贴	53,018,841.51	229,242,041.13	232,730,146.46	49,530,736.18
职工福利费	1,374,043.07	1,248,071.73	1,388,266.56	1,233,848.24
社会保险费	10,437,722.98	19,477,139.51	28,221,154.90	1,693,707.59
其中：医疗保险费	10,142,448.04	18,926,706.98	27,436,946.60	1,632,208.42
工伤保险费	284,138.46	467,989.82	697,055.31	55,072.97
生育保险费	11,136.48	82,442.71	87,152.99	6,426.20
住房公积金	753,802.53	8,056,428.03	8,171,256.50	638,974.06
工会经费和职工教育经费	33,961.11	302,759.72	306,997.17	29,723.66
合计	<u>65,618,371.20</u>	<u>258,326,440.12</u>	<u>270,817,821.59</u>	<u>53,126,989.73</u>

(3) 设定提存计划列示

<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>
基本养老保险	15,565,286.31	31,267,711.61	44,128,657.65	2,704,340.27
失业保险费	486,254.93	988,244.43	1,386,299.84	88,199.52
合计	<u>16,051,541.24</u>	<u>32,255,956.04</u>	<u>45,514,957.49</u>	<u>2,792,539.79</u>

17、应交税费

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
增值税	2,066,476.07	2,058,916.27
企业所得税	150.15	1,682.79
个人所得税	589,246.35	1,472,091.80
房产税	20,174.87	-
土地使用税	299.80	-
城市维护建设税	85,954.92	71,431.27
教育费附加	36,810.08	30,500.83
地方教育费附加	24,540.05	20,333.89
堤防费	5,670.21	5,666.34
河道疏浚费	11,205.10	6,881.65
印花税	5.45	-
应付残疾人就业保障金	<u>2,586,405.40</u>	<u>2,975,299.12</u>
合计	<u>5,426,938.45</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>1,327,365.05</u>	<u>1,535,765.98</u>
合计	<u>1,327,365.05</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

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	40,000.00	40,000.00
代扣代缴款项	150,586.66	96,506.74
往来款	91,140.15	-
其他	1,045,638.24	1,399,259.24
合计	<u>1,327,365.05</u>	<u>1,535,765.98</u>

19、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	1,902,378.67	<u>944,615.11</u>
合计	<u>1,902,378.67</u>	<u>944,615.11</u>

20、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	2,393,198.45	3,141,222.95
减：未确认融资费用	61,896.80	132,268.35
一年内到期的租赁负债	1,902,378.67	944,615.11
小计	<u>428,922.98</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

项目	期末余额	期初余额
辞退福利	19,231,654.48	15,099,647.23
合计	<u>19,231,654.48</u>	<u>15,099,647.23</u>

22、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	1,074,265.56	-	193,387.92	880,877.64	-
合计	<u>1,074,265.56</u>	≡	<u>193,387.92</u>	<u>880,877.64</u>	-

负债项目	期初余额	本期新增	本期计入营业	本期计入其他
------	------	------	--------	--------

		<u>补助金额</u>	<u>外收入金额</u>	<u>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	-	-	86,552.28
服务业引导资金项目	823,363.54	-	-	106,835.64
合计	<u>1,074,265.56</u>	=	=	<u>193,387.92</u>

(续上表)

<u>负债项目</u>	<u>本期冲减成本</u>	<u>其他变动</u>	<u>期末余额</u>	<u>与资产相关</u>
	<u>费用金额</u>			<u>/与收益相关</u>
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	-	--	164,349.74	与资产相关
服务业引导资金项目	-	-	716,527.90	与资产相关
合计	=	=	<u>880,877.64</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	1,666,299.86	-	18,154,800.69
合计	<u>16,488,500.83</u>	<u>1,666,299.86</u>	=	<u>18,154,800.69</u>

26、未分配利润

<u>项目</u>	<u>本期</u>	<u>上期</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-)	-71,840.67	
调整后期初未分配利润	43,538,832.86	44,275,429.03
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	14,739,524.83	18,858,501.16
减: 提取法定盈余公积	1,666,299.86	1,761,174.19
应付普通股股利	15,615,017.60	17,762,082.47
期末未分配利润	40,997,040.23	43,610,673.53

调整期初未分配利润明细:

(1) 由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响上期期初未分配利润-19,449.54 元。

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	332,402,579.84	272,071,342.35	364,622,418.41	295,801,044.12
其他业务	887,115.51	-	1,910,519.52	-
合计	<u>333,289,695.35</u>	<u>272,071,342.35</u>	<u>366,532,937.93</u>	<u>295,801,044.12</u>

(2) 营业收入、营业成本的分解信息

合同分类	上海分部		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型	333,289,695.35	272,071,342.35	333,289,695.35	272,071,342.35
其中：提供金融外包服务	332,402,579.84	272,071,342.35	332,402,579.84	272,071,342.35
合计	<u>333,289,695.35</u>	<u>272,071,342.35</u>	<u>333,289,695.35</u>	<u>272,071,342.35</u>

28、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	80,699.48	-
土地使用税	1,199.20	-
车船税	9,835.00	10,360.00
城市维护建设税	755,720.19	791,748.76
教育费附加	322,381.70	333,840.40
地方教育费附加	215,973.88	228,252.00
河道管理费	4,327.32	13,429.53
印花税	5.45	2,152.90
合计	<u>1,390,142.22</u>	<u>1,379,783.59</u>

29、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	227,159.77	220,971.71
差旅费	34,388.29	23,385.24
业务招待费	260,761.62	68,938.50
交通车辆费	32,114.80	111,886.51
办公费	51,283.75	47,250.68
聘请中介机构费	96,105.72	76,530.10

邮电通讯费	4,784.96	11,344.57
物业水电费	9,329.77	11,125.42
折旧费	1,061.76	2,557.59
装修费	-	50,000.00
技术服务费	-	52,800.00
劳动保护费	23,083.00	57,562.62
使用权资产折旧	-	4,817.23
职工餐费	7,442.46	-
快递费	<u>6,298.00</u>	
合计	<u>753,813.90</u>	<u>739,170.17</u>

30、管理费用

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
职工薪酬	17,440,530.61	18,495,965.81
技术服务费	1,638,034.97	1,562,298.75
物业水电费	1,552,437.82	252,000.18
折旧费	1,317,152.29	454,142.06
业务招待费	1,297,419.98	1,372,862.34
车辆交通费	998,431.68	1,009,257.91
使用权资产折旧	807,575.87	680,426.81
聘请中介机构费	693,700.34	692,822.18
差旅费	626,128.08	266,982.77
装修修理费	364,629.86	98,976.31
办公费	260,880.75	372,243.36
咨询费	177,824.00	425,397.18
劳动保护费	402,043.33	343,747.43
邮电通讯费	141,194.09	154,465.47
无形资产摊销	92,932.38	71,110.12
会务费	5,350.09	75,160.38
残疾人就业保障金	200,410.29	1,027,070.75
其他	<u>577,614.89</u>	<u>606,771.45</u>
合计	<u>28,594,291.32</u>	<u>27,961,701.26</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	20,793,125.42	28,372,476.70
固定资产折旧	300,474.35	245,645.37
水电费	176,064.00	160,496.00
咨询费	18,000.00	104,015.02

无形资产摊销	153,878.04	153,878.04
交通差旅费	27,831.42	21,275.33
聘请中介机构费	<u>26,701.99</u>	-
合计	<u>21,496,075.22</u>	29,057,786.46

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	144,738.68	115,046.55
减：利息收入	1,266,120.03	1,193,252.36
手续费	73,958.82	85,638.01
合计	<u>-1,047,422.53</u>	<u>-992,567.80</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	4,499,922.72	4,792,637.21
进项税加计抵减	233,944.01	506,437.54
直接减免的增值税	4,211.97	10,774.22
代扣个人所得税手续费	122,297.51	154,075.18
合计	<u>4,860,376.21</u>	<u>5,463,924.15</u>

34、投资收益

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
权益法核算的长期股权投资收益	1,426,025.84	1,625,517.28
处置长期股权投资产生的投资收益	-153,493.89	-
合计	<u>1,272,531.95</u>	<u>1,625,517.28</u>

35、信用减值损失

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
应收账款坏账损失	147,644.16	-146,571.51
其他应收款坏账损失	-225,419.53	-177,748.76
合计	<u>-77,775.37</u>	<u>-324,320.27</u>

36、资产处置收益

<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）	38,496.52	-25,015.90
其中：固定资产处置利得（损失以“-”填列）	20,600.92	-25,015.90
租赁资产处置利得（损失以“-”填列）	17,895.60	-
合计	<u>38,496.52</u>	<u>-25,015.90</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>
政府补助	-	-	-
无法支付的应付款项	-	-	-
其他	1,720.08	218.08	1,720.08
合计	<u>1,720.08</u>	<u>218.08</u>	<u>1,720.08</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>
捐赠支出	10,000.00	-	10,000.00
罚款支出	87.12	28.99	87.12
违约赔偿支出	200.00	98,113.04	200.00
其他	81,913.51	-	81,913.51
合计	<u>92,200.63</u>	<u>98,142.03</u>	<u>92,200.63</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	17,928.43	13,203.08
递延所得税费用	-14,355.68	-37,219.22
合计	<u>3,572.75</u>	<u>-24,016.14</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	16,034,601.63
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,405,190.24
子公司适用不同税率的影响	-96,549.89
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	-213,903.88
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	105,790.99
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,878,572.51
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	1,826,855.89
研发费用加计扣除	-2,145,238.10
所得税费用	3,572.75

40、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

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>
政府补助收入	4,431,398.92	4,715,854.49
存款利息收入	1,266,120.03	1,193,252.36
其他营业外收入	1,720.08	218.08
收到经营性往来款	5,552,640.13	586,273.95
年初受限货币资金本期收回	<u>5,713,549.55</u>	<u>1,401,479.78</u>
合计	<u>16,965,428.71</u>	<u>7,897,078.66</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	9,904,412.16	8,521,179.51
营业外支出	92,200.63	98,142.03
支付的其他资金往来	736,313.47	-
本期支付受限货币资金	1,029,356.63	<u>5,253,919.89</u>
合计	<u>11,762,282.89</u>	<u>13,873,241.43</u>

(2) 与投资活动有关的现金

① 收到的重要的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>
取得投资收益	1,600,000.00	800,000.00
合计	<u>1,600,000.00</u>	<u>800,000.00</u>

② 支付的重要的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>
购置固定资产	2,679,177.22	21,276,234.90
合计	<u>2,679,177.22</u>	<u>21,276,234.90</u>

③ 支付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>
处置子公司收到的现金净额的负数	5,008,409.63	-
合计	<u>5,008,409.63</u>	=

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(3) 与筹资活动有关的现金

① 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债支付的现金	<u>2,684,406.11</u>	<u>2,887,488.49</u>
合计	<u>2,684,406.11</u>	<u>2,887,488.49</u>

41、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
① 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	16,031,028.88	19,252,217.58
加：资产减值准备	-	-
信用减值准备	77,775.37	324,320.27
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,808,673.77	875,227.87
使用权资产摊销/[折旧]	2,745,315.64	2,618,415.63
无形资产摊销	296,579.10	274,756.84
长期待摊费用摊销	545,756.56	743,295.42
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)	-38,496.52	25,015.90
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)	144,738.68	115,046.55
投资损失(收益以“一”号填列)	-1,272,531.95	-1,625,517.28
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	220,076.32	-37,219.22
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)	-227,668.42	-
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)	9,624,179.93	-5,241,391.72
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-22,468,692.55	16,584,271.26
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	7,486,734.81	33,908,439.10
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	154,897,214.56	171,551,794.21
减：现金的期初余额	171,551,794.21	178,301,609.57
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-16,654,579.65	-6,749,815.36

(2) 本期收到的处置子公司的现金净额

<u>项目</u>	<u>金额</u>
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	354,712.40
其中：银行存款	354,712.40
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	5,363,122.03
其中：银行存款	5,363,122.03
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	-
其中：	-
处置子公司收到的现金净额	-5,008,409.63

(3) 现金和现金等价物的构成

<u>项目</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
① 现金	154,897,214.56	171,551,794.21
其中：库存现金	16,230.22	6,469.32
可随时用于支付的银行存款	154,872,620.94	171,536,979.25
可随时用于支付的其他货币资金	8,363.40	8,345.64
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	154,897,214.56	171,551,794.21
其中：母公司或本集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

42、租赁

(1) 本集团作为承租人

① 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额
无。

② 简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用
无。

③ 售后租回交易及判断依据
无。

④ 与租赁相关的现金流出总额 2,684,406.11 元。

七、研发支出

1、按性质列示

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
基于互联网+多元化智慧金融科技服务平台研究及应用	4,154,361.93	-
全周期数字化项目管理平台的开发及应用研究	2,507,302.02	-
数智化项目管理移动平台的开发及应用研究	1,339,325.76	-
高效率外访作业管理平台的开发及应用研究	1,506,798.08	-
多业务场景日催记管理系统的开发及应用研究	2,506,076.65	-
移动端智能贷后外访及管理系统的开发及应用研究	1,337,023.00	-
基于外呼号码组管理及话网同步技术的外呼系统研究及应用	2,445,232.54	-
高协同、同步性人才招聘管理平台的研究及应用	3,272,663.15	-
多端协作式高效率智能招聘管理软件的深化应用研究	354,382.27	-
基于不动产抵押登记服务软件的数据深度清理、整合技术优化研究、应用	446,624.05	-
以在线培训服务移动应用软件为基础的高效率碎片化、个性化培训应用优化研究	298,539.49	-
基于风控审批链管理平台的数据化应用研究	723,315.54	-
以外呼营销服务系统为核心的智能化外呼营销管理技术应用研究	604,430.74	-
合计	21,496,075.22	≡
其中：费用化研发支出	21,496,075.22	-
资本化研发支出		-

2、符合资本化条件的研发项目

无。

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、其他

无。

3、同一控制下企业合并

无。

4、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	丧失控制权时 点的处置价款	丧失控制权时 点的处置比例	丧失控制权时 点的处置方式	丧失控制权的 时点	丧失控制权时 点的判断依据	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 日合并财务报 表层面剩余股 权的账面价值	丧失控制权之 日合并财务报 表层面剩余股 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 日合并财务报 表层面剩余股 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 或留存收益的 金额
上海智尚教育 培训有限公司	35.00%	620,746.70	620,746.70	-153,493.89	账面净资产	-

5、其他原因的合并范围变动

公司子公司陕西财安金融外包服务有限公司于 2023 年 6 月 29 日取得西安市西咸新区市场监
督管理局沣东新城分局核发的准予注销登记通知书（（西市监沣东）登字【2023】第 004809
号），并完成注销。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 本集团的构成

子公司名称	主要经 营地	注册资 本 (万元)	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
上海银学人力资源有限公司	上海	1,000.00	上海	服务业	100.00	-	设立
上海财安文化传播有限公司	上海	30.00	上海	服务业	100.00	-	设立
上海财安信息技术有限公司	上海	200.00	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	100.00	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	100.00	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	200.00	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	1,500.00	上海	服务业	100.00	-	同一控制 下合并
上海央地智慧股权投资基金管 理有限公司	上海	100.00	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	850.00	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	本期向少数股	期末少数股东
	持股比例	数股东的损益	东支付的股利	权益余额
上海财能信息科技有限公司	49.00	10,692.84		147,068.36
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	20.00	-58,002.24		-889,096.04

(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	300,289.65	-	300,289.65	150.15	-	150.15
上海央地智慧 股权投资基金 管理有限公司	2,668,346.73	384,800.00	3,053,146.73	1,498,626.92	-	1,498,626.92

(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
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	1,015,717.49	21,822.11	21,822.11	21,919.46
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	7,782,474.52	-290,011.19	-290,011.19	-298,116.48

(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	434,010.60	12,402.62	12,402.62	-137,291.65
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	8,263,326.61	-307,418.87	-307,418.87	1,250,181.60

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	111,475,646.02
非流动资产	1,633,517.91
资产合计	113,109,163.93
流动负债	2,058,042.24
非流动负债	
负债合计	2,058,042.24
少数股东权益	
归属于母公司股东权益	111,051,121.69
按持股比例计算的净资产份额	44,420,448.68
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	44,420,448.68

存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值

营业收入	7,693,203.66
净利润	3,759,722.80
终止经营的净利润	
其他综合收益	
综合收益总额	3,759,722.80
本年度收到的来自联营企业的股利	1,600,000.00

(续上表)

<u>项目</u>	<u>期初余额 / 本期发生额</u>
	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
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	
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	
营业收入	12,473,209.93
净利润	4,066,166.20
终止经营的净利润	-
其他综合收益	-
综合收益总额	4,066,166.20

本年度收到的来自联营企业的股利

800,000.00

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

<u>项目</u>	<u>期末余额 / 本期发生额</u>	<u>期初余额 / 上期发生额</u>
合营企业：		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
其中：净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
联营企业：		
投资账面价值合计	689,589.53	-
下列各项按持股比例计算的合计数	-77,863.29	-
其中：净利润	-77,863.29	-
其他综合收益	-	-
综合收益总额	-77,863.29	-

十、政府补助

1、计入当期损益的政府补助

<u>类型</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
服务业引导资金项目	106,835.64	106,835.64
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	86,552.28	124,022.26
绩效奖励资金	1,400,000.00	1,280,000.00
地方教育费附加-企业直补	1,870,200.00	1,381,800.00
失保培训补贴	-	877,750.00
扶持资金	290,079.06	122,687.00
融资服务（利息）补助	-	97,000.00
企业发展专项资金	-	280,000.00
本市用人单位一次性吸纳就业补贴	38,000.00	
稳岗、扩岗、就业补贴	104,461.71	288,867.61
就业补贴	4,000.00	
社保补贴	21,249.96	3,674.70
重点企业奖励	-	60,000.00
税收补贴款	147,383.40	170,000.00
“专精特新”奖	50,000.00	-

产业发展专项资金	240,000.00	-
高新技术企业认定奖	100,000.00	-
其他	24,780.19	-
小微工会奖	16,380.48	-
合计	<u>4,499,922.72</u>	<u>4,792,637.21</u>

十一、与金融工具相关的风险

1、金融工具的风险

本集团的主要金融工具包括股权投资、应收款项、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团采用敏感性分析技术分析市场风险相关变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

截至本报告期末，公司无银行借款，暂不会面临市场利率变动带来的风险。

① 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

截至本报告期末，公司无外币往来款、外币借款，暂不会面临汇率变动带来的风险。

② 利率风险

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。

截至本报告期末，公司无银行借款，无利率变动带来的风险。

(2) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团的信用风险主要来自于本集团确认的金融资产以及本集团承

担的财务担保，具体包括：

① 合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额，最大风险敞口等于这些金融资产的账面价值。

本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团因应收账款、其他应收款和合同资产产生的信用风险敞口、损失准备的量化数据，参见附注六、2，附注六、4 的披露。

(3) 流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

管理流动性风险时，本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本集团经营需要，并降低现金流量波动的影响。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

十二、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

<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>(万元)</u>	<u>母公司对本公</u> <u>司的持股比例</u>	<u>母公司对本公</u> <u>司表决权比例</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、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注九、1。

3、本集团的合营和联营企业情况

(1) 本集团重要的合营或联营企业详见附注九、2。

(2) 本期与本集团发生关联方交易，或前期与本集团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>与本集团关系</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>其他关联方与本集团关系</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
上海赞比环保科技有限公司	公司参股的企业
上海智尚教育培训有限公司	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
叶 琳	职工监事
徐晓芳	职工监事
伍爱群	监事
<u>潘海琳</u>	董事
<u>方宁</u>	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>获批的交易额</u>	<u>是否超过交易</u>	<u>上期发生额</u>
			<u>度（如适用）</u>	<u>额度（如适用）</u>	
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	咨询业务	462,264.16	-	-	477,358.50

(2) 关联租赁情况

① 本集团作为承租方

<u>出租方名称</u>	<u>租赁资产种类</u>	简化处理的短期租赁和低价	未纳入租赁负债计量的可变
		值资产租赁的租金费用（如适	租赁付款额（如适用）
		用）	
		本期发生额	上期发生额
		本期发生额	上期发生额

上海财大科技园有限公司 房屋建筑物 - - - -

(续上表)

出租方名称	支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
上海财大科技园有限公司	421,296.34	138,583.49	16,498.96	11,339.76	-	780,500.82

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 29 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。

(3) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额（万元）	上期发生额（万元）
关键管理人员报酬	4,506,079.49	4,498,610.04

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	-

十三、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。

十四、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

无。

2、利润分配情况

项目	金额
拟分配的利润或股利	5,855,631.60
经审议批准宣告发放的利润或股利	

于 2024 年 4 月 23 日召开的第四届董事会第十次会议决议,拟以 2023 年底公司股本 97,593,860 股为基数,向全体股东每 10 股派发现金红利 0.6 元(含税),共计 5,855,631.60 元(含税),结余未分配利润结转至以后年度。该议案尚需本公司股东大会审议通过。

十五、其他重要事项

截至资产负债表日,本公司不存在需要披露的其他重要事项。

十六、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	期初账面余额
1 年以内	25,808,843.34	30,851,637.50
4 至 5 年	-	24,681.02
5 年以上	<u>24,681.02</u>	=
合计	<u>25,833,524.36</u>	30,876,318.52

(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>25,833,524.36</u>	<u>100.00%</u>	<u>798,946.35</u>	3.09%	<u>25,034,578.01</u>
其中: 账龄组合	25,833,524.36	100.00%	798,946.35	3.09%	25,034,578.01
合计	<u>25,833,524.36</u>	<u>100.00%</u>	<u>798,946.35</u>	<u>3.09%</u>	<u>25,034,578.01</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	<u>30,876,318.52</u>	<u>100.00%</u>	<u>945,293.91</u>	<u>3.06%</u>	<u>29,931,024.61</u>

其中：账龄组合	30,876,318.52	100.00%	945,293.91	3.06%	29,931,024.61
合计	<u>30,876,318.52</u>	<u>100.00%</u>	<u>945,293.91</u>	<u>3.06%</u>	<u>29,931,024.61</u>

① 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	25,808,843.34	774,265.33	3.00%
5年以上	24,681.02	24,681.02	100.00%
合计	<u>25,833,524.36</u>	<u>798,946.35</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	945,293.91	-	146,347.56	-	-	798,946.35
合计	945,293.91	=	<u>146,347.56</u>	=	=	<u>798,946.35</u>

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

公司名称	应收账款	合同资产	应收账款	占总金额比例	坏账准备
	期末余额	期末余额	和合同资产 期末余额		期末余额
上海农村商业银行股份有限公司	8,065,146.95	-	8,065,146.95	31.22%	241,954.41
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	2,612,491.85	-	2,612,491.85	10.11%	78,374.76
中国银行股份有限公司广东省分行	1,775,951.91	-	1,775,951.91	6.87%	53,278.56
华夏银行股份有限公司绍兴分行	1,547,942.89	-	1,547,942.89	5.99%	46,438.29
上海尚诚消费金融股份有限公司	1,544,897.25	-	1,544,897.25	5.98%	46,346.92
合计	<u>15,546,430.85</u>	=	<u>15,546,430.85</u>	<u>60.17%</u>	<u>466,392.93</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>36,247,322.19</u>	<u>38,794,310.93</u>
合计	<u>36,247,322.19</u>	<u>38,794,310.93</u>

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	5,308,301.05	26,417,051.25
1 至 2 年	25,429,565.50	6,634,749.02
2 至 3 年	1,068,444.14	1,566,800.00
3 至 4 年	1,566,800.00	1,717,650.01
4 至 5 年	623,581.06	2,905,347.02
5 年以上	<u>3,137,497.02</u>	<u>242,150.00</u>
合计	<u>37,134,188.77</u>	<u>39,483,747.30</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
关联方往来	34,948,951.39	36,865,969.72
押金保证金	1,946,139.34	2,229,722.34
外部往来	226,630.00	365,120.00
其他	12,468.04	22,935.24
合计	<u>37,134,188.77</u>	<u>39,483,747.30</u>

③ 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>37,134,188.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>886,866.58</u>	<u>2.39%</u>	<u>36,247,322.19</u>
其中：账龄组合	2,185,237.38	5.88%	886,866.58	40.58%	3,072,103.96
其他组合	34,948,951.39	94.12%	-	-	34,948,951.39
合计	<u>37,134,188.77</u>	<u>100.00%</u>	<u>886,866.58</u>	<u>2.39%</u>	<u>36,239,741.37</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	<u>39,483,747.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>689,436.37</u>	<u>1.75%</u>	<u>38,794,310.93</u>
其中：账龄组合	2,617,777.58	6.63%	689,436.37	26.34%	1,928,341.21
其他组合	36,865,969.72	93.37%	-	-	36,865,969.72
合计	<u>39,483,747.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>689,436.37</u>	<u>1.75%</u>	<u>38,794,310.93</u>

1) 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	648,301.05	19,449.03	3.00%
1至2年	365,599.20	36,559.92	10.00%
2至3年	125,444.14	37,633.24	30.00%
3至4年	324,800.00	162,400.00	50.00%
4至5年	451,342.99	361,074.39	80.00%
5年以上	269,750.00	269,750.00	100.00%
合计	<u>2,185,237.38</u>	<u>886,866.58</u>	

2) 按组合计提坏账准备:

组合计提项目: 其他组合

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
合并范围内关联方款项	34,948,951.39	-	-
合计	<u>34,948,951.39</u>	=	-

④ 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个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
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	197,430.21	-	-	197,430.21
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	886,866.58	-	-	886,866.58

⑤ 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	689,436.37	197,430.21	-	-	-	886,866.58

账准备						
合计	<u>689,436.37</u>	<u>197,430.21</u>	=	=	=	<u>886,866.58</u>

⑥ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

公司名称	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	54.40%	-
上海财安信息技术有限公司	往来款	7,133,966.30	2年以内	19.21%	-
江苏财安管理咨询服务有限公司	往来款	4,387,238.07	5年以内	11.81%	-
福州财安金融服务有限公司	往来款	3,227,747.02	5年以内	8.69%	-
中国工商银行股份有限公司大连市分行	保证金	<u>300,000.00</u>	<u>4年以内</u>	<u>0.81%</u>	<u>65,400.00</u>
合计		<u>35,248,951.39</u>		<u>94.92%</u>	<u>65,400.00</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>45,110,334.95</u>	=	45,110,334.95	<u>44,518,159.55</u>	=	<u>44,518,159.55</u>
合计	<u>83,835,919.81</u>	=	83,835,919.81	<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	
						期初余额	期末余额
上海银学人力资源有限公司	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	14,405,584.86	-	-	14,405,584.86	-	-	-

限公司							
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>41,475,584.86</u>	=	<u>2,750,000.00</u>	<u>38,725,584.86</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	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	-	-	1,503,889.13	-	-
上海财安途傲资产管理有限公司	1,600.00	-	-	-1,303.26	-	-
上海智尚教育培训有限公司	-	-	-	68,842.83	-	620,746.70
小计	<u>44,518,159.55</u>	=	=	<u>1,571,428.70</u>	=	<u>620,746.70</u>
合计	<u>44,518,159.55</u>	=	=	<u>1,571,428.70</u>	=	<u>620,746.70</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		期初余额	期末余额
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	-	-	44,420,448.68	-	-
上海财安途傲资产管理有限公司	-	-	-	296.74	-	-
上海智尚教育培训有限公司	-	-	-	689,589.53	-	-
小计	<u>1,600,000.00</u>	=	=	<u>45,110,334.95</u>	=	=

合计 1,600,000.00 = = 45,110,334.95 = =

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	326,420,612.01	278,743,572.87	330,630,016.66	274,101,719.94
其他业务	=	=	<u>1,819,281.48</u>	
合计	<u>326,420,612.01</u>	<u>278,743,572.87</u>	<u>332,449,298.14</u>	<u>274,101,719.94</u>

(2) 合同产生的收入情况

合同分类	上海分部		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型	326,420,612.01	278,743,572.87	326,420,612.01	278,743,572.87
其中：提供金融外包服务	326,420,612.01	278,743,572.87	326,420,612.01	278,743,572.87
合计	<u>326,420,612.01</u>	<u>278,743,572.87</u>	<u>326,420,612.01</u>	<u>278,743,572.87</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	1,571,428.70	1,626,466.48
处置长期股权投资产生的投资收益	-645,287.60	<u>-150,000.00</u>
合计	<u>926,141.10</u>	<u>1,476,466.48</u>

十七、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，包括已计提资产减值准备的冲销部分	38,496.52	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	4,499,922.72	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-153,493.89	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	265,760.97	
减：所得税影响额	17,832.89	
少数股东权益影响额	<u>37,443.39</u>	
合计	<u>4,595,410.04</u>	

2、净资产收益率及每股收益

<u>报告期利润</u>	<u>加权平均</u> <u>净资产收益率</u>	<u>每股收益</u>	
		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	8.12%	0.15	0.15
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.59%	0.10	0.10

3、境内外会计准则下会计数据差异

无。

上海财安金融服务集团股份有限公司

2024年4月23日

附件 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 请填写具体原因 不适用

单位：元

科目/指标	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
递延所得税资产	252,420.62	848,891.50		
递延所得税负债		668,311.55		
未分配利润	43,610,673.53	43,538,832.86		
所得税费用	-24,016.14	28,374.99		

(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

本集团自 2023 年起提前执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定

本集团自 2023 年起提前执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照该规定和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。具体调整情况如下：

受重要影响的报表项目	影响金额	备注
2022 年 12 月 31 日资产负债表项目		
递延所得税资产	596,470.88	
递延所得税负债	668,311.55	
未分配利润	-71,840.67	
2022 年度利润表项目		
所得税费用	52,391.13	

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	38,496.52
计入当期损益的政府补助	4,499,922.72
处置金融资产和金融负债产生的损益	-153,493.89
除上述各项之外的其他营业收外收入和支出	265,760.97
非经常性损益合计	4,650,686.32
减：所得税影响数	17,832.89
少数股东权益影响额（税后）	37,443.39
非经常性损益净额	4,595,410.04

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用