



财安金融

NEEQ : 430656

上海财安金融服务集团股份有限公司

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



半年度报告

— 2024 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人夏佩卫、主管会计工作负责人萧庆及会计机构负责人（会计主管人员）王娟保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“七、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

本年度报告不存在未按要求披露的事项。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	14
第四节	股份变动及股东情况	16
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	18
第六节	财务会计报告	20
附件 I	会计信息调整及差异情况	67
附件 II	融资情况	67

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（如有）。
	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	2024年1月1日至2024年6月30日
BPO	指	业务流程外包（Business Process Outsourcing），是指企业将一些重复性的非核心或核心业务流程外包给供应商，以降低成本，同时提高服务质量。
ITO	指	信息技术外包（Information Technology Outsourcing），是指服务外包发包商委托服务外包提供商向企业提供部分或全部信息技术服务功能，主要包括信息技术的系统、应用管理及技术支持的服务。
KPO	指	知识流程外包（Knowledge Process Outsourcing），是指围绕对业务诀窍的需求而建立起来的业务，指把通过广泛利用全球数据库以及监管机构等的信息资源获取的信息，经过即时、综合的分析研究，最终将报告呈现给客户，作为决策的借鉴。
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	上海财安金融服务集团股份有限公司		
英文名称及缩写	Shanghai In Rich Financial Services Group Co.,Ltd.		
	In Rich Group		
法定代表人	夏佩卫	成立时间	2004年2月13日
控股股东	控股股东为（上海瑞佩企业发展有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（夏佩卫），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-金融业-其他未列明金融业-其他金融业		
主要产品与服务项目	为金融机构提供业务流程外包 BPO 业务、信息技术外包 ITO 业务、知识流程外包 KPO 业务等服务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	财安金融	证券代码	430656
挂牌时间	2014年2月17日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	97,593,860
主办券商（报告期内）	国信证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	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	上海市杨浦区国权路 39 号 401 室
电话	021-51278983	电子邮箱	chenchun@in-rich.com
传真	021-61810927		
公司办公地址	上海市杨浦区国权路 39 号 401 室	邮政编码	200433
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 8 层 801 室		
注册资本（元）	97,593,860	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

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 2023 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：

报告期内，公司依照制定的发展战略和经营计划开展工作，公司经营情况总体稳健良好，各项业务开展顺利。在董事会的统一部署、公司全体人员的不断努力下，取得了较好的经营成果。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，坚持创新驱动，深化市场布局，以保证可持续的业务增长和价值创造。

(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。

展望未来，我们将面临更多的机遇和挑战。面对新的市场环境和竞争格局，我们需要继续努力，不断提升我们的竞争力和应变能力。积极拓展业务领域，扩大市场份额，提升公司的市场地位。我们将继续关注客户的需求和市场的发展趋势，不断提升服务的质量和价值，坚定信念、提升实力，开创金融外包服务的新局面。

(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	143,271,510.62	175,573,875.31	-18.40%
毛利率%	21.49%	18.62%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	4,619,743.88	8,667,775.73	-46.70%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,766,896.50	6,658,314.22	-43.43%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公	2.56%	4.83%	-

司股东的净利润计算)			
加权平均净资产收益率%(依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	2.09%	3.71%	-
基本每股收益	0.05	0.09	-44.44%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	252,724,685.56	264,451,126.15	-4.43%
负债总计	75,644,475.82	85,568,627.65	-11.60%
归属于挂牌公司股东的净资产	177,841,903.14	179,077,790.86	-0.69%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.82	1.83	-0.55%
资产负债率%(母公司)	22.47%	25.07%	-
资产负债率%(合并)	29.93%	32.36%	-
流动比率	3.13	2.88	-
利息保障倍数	0	0	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-25,927,573.12	-15,458,358.86	-67.73%
应收账款周转率	3.86	3.91	-
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%	-4.43%	-2.18%	-
营业收入增长率%	-18.40%	-2.75%	-
净利润增长率%	-54.01%	20.40%	-

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	120,102,166.56	47.52%	157,274,680.26	59.47%	-23.64%
应收票据					
应收账款	49,163,942.18	19.45%	25,097,851.05	9.49%	95.89%
长期股权投资	43,926,054.02	17.38%	45,110,038.21	17.06%	-2.62%
固定资产	21,990,320.79	8.70%	21,742,600.93	8.22%	1.14%
无形资产	1,390,182.91	0.55%	970,520.65	0.37%	43.24%
长期待摊费用	5,989,778.68	2.37%	1,510,635.55	0.57%	296.51%
应付职工薪酬	45,734,446.88	18.10%	55,919,529.52	21.15%	-18.21%
应交税费	6,514,079.91	2.58%	5,426,938.45	2.05%	20.03%

资产总计	252,724,685.56	100.00%	264,451,126.15	100.00%	-4.43%
------	----------------	---------	----------------	---------	--------

项目重大变动原因

- 1)货币资金较上年年末下降23.64%，减少3717.25万元，主要原因：一是应收账款较上年年末增加2406.61万元；二是上半年分配现金股利585.56万元。
- 2)应收账款较上年年末增长95.89%，增加2406.61万元，主要原因：是客户的结算习惯，我司大部分客户在年底前会比较集中支付结算款项。

(二) 经营情况分析

1、 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
营业收入	143,271,510.62	-	175,573,875.31	-	-18.40%
营业成本	112,484,475.70	78.51%	142,881,430.16	81.38%	-21.27%
毛利率	21.49%	-	18.62%	-	-
销售费用	32,265.88	0.02%	115,691.89	0.07%	-72.11%
管理费用	16,151,120.61	11.27%	14,597,087.71	8.31%	10.65%
研发费用	10,027,855.02	7.00%	11,052,467.60	6.30%	-9.27%
财务费用	-250,177.44	-0.17%	-566,144.11	-0.32%	55.81%
信用减值损失	-595,853.57	-0.42%	-1,016,368.25	-0.58%	41.37%
其他收益	1,693,361.44	1.18%	2,064,370.70	1.18%	-17.97%
投资收益	16,015.81	0.01%	2,109,850.35	1.20%	-99.24%
资产处置收益	26,968.97	0.02%	40,179.93	0.02%	-32.88%
营业利润	5,348,501.99	3.73%	9,926,336.02	5.65%	-46.12%
营业外收入	5,275.45	0.00%	545.44	0.00%	867.19%
营业外支出	848,791.29	0.59%	50,287.12	0.03%	1,587.89%
净利润	4,600,335.60	3.21%	10,003,597.33	5.70%	-54.01%

项目重大变动原因

- 1) 营业收入较上年同期下降18.40%，主要原因：受经营大环境影响，存量项目的业务量有一定程度的下降，而新增项目的业务量无法覆盖存量项目的萎缩；
- 2) 营业成本较上年同期下降21.27%，主要原因：受到收入下降的影响，成本相应下降；
- 3) 销售费用较上年同期下降72.11%；主要原因：营销费用发生的时点差异所致，预计全年较上年同期比不会有较大差异；
- 4) 管理费用较上年同期增长10.65%，增加155.42万元，主要原因：部分费用发生的时点差异所致，职工教育经费增加了约40万，福利费增加约10万，25周年司庆支出约75万元，预计全年较上年同期不会有较大差异；
- 5) 投资收益较上年同期下降99.24%，主要原因：联营企业上海杨浦科创小额贷款股份有限公司较上年同期利润下降较大；
- 6) 营业外支出较上年同期增长1587.19%，增加金额79.85万元，主要原因：本期产生捐赠支出36万元，以及原经营场地房租违约支出27.52万元（集团在自有产权房产新装修了办公场地，原租赁办公场地提前

退租)，罚款支出10.4万，其他支出10.95万；

7) 净利润较上年同期下降54.01%，减少金额为540.33万元，主要原因：如上所述因收入下降导致毛利较上年同期减少190.54万元，投资收益较上年同期减少209.38万元，营业外支出较上年同期增加79.85万元，管理费用的增加抵消研发费用的减少后净增加52.94万元。

2、收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	142,908,109.23	175,196,452.21	-18.43%
其他业务收入	363,401.39	377,423.10	-3.72%
主营业务成本	112,484,475.70	142,881,430.16	-21.27%
其他业务成本			

按产品分类分析

适用 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减
业务流程外包（BPO）	142,908,109.2	112,484,475.7	21.29%	-16.87%	-19.82%	2.90%
知识流程外包（KPO）				-100.00%	-100.00%	-21.39%
其他业务收入	363,401.39			-3.72%		

按区域分类分析

适用 不适用

收入构成变动的的原因

知识流程外包（KPO）业务收入较上年同期比有较大变化，主要原因：公司将从事该业务的子公司上海至之尚教育科技有限公司于上年度3月底出售了部分股权，从占股55%降至35%，本年度该公司已不在集团合并范围内。

（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	-25,927,573.12	-15,458,358.86	-67.73%
投资活动产生的现金流量净额	-3,837,476.64	-4,582,880.24	16.26%
筹资活动产生的现金流量净额	-7,409,648.46	-11,182,478.70	33.74%

现金流量分析

1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期净减少1046.92万元，主要原因：由于营业收入的下降影响，导致销售商品提供外包服务收到的现金较上年同期减少2988.89万元，支付给职工以及为职工支付的现

金较上年同期减少 1829.25 万元，前者的减少大于后者的减少所致；

2) 筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少流出 377.28 万元，主要原因：本期分配股利金额减少。

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	19,945,016.75	1,448,475.9	3,939,728.83	106,043.91
上海至之尚教育科技有限公司	参股公司	从事教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；企业管理咨询；组织文化艺术交流活动；文艺创作；会议及展览服务；企业形	5,000,000	4,371,052.38	961,843.07	991,028.30	1,008,412.71

		象策 划。					
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	2,058,787.26	922,400.65
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	1,177.15	1,177.15		-9.80

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

(二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

五、 对关键审计事项的说明

适用 不适用

六、 企业社会责任

适用 不适用

公司自 2015 年 11 月“爱心互助基金”募捐启动仪式开展以来，各地财安人纷纷响应号召，参与募捐。从四面八方汇聚起来的这份爱心，如温情的冬日阳光照射在了每一位需要帮助的财安人身上。截至 2024 年 6 月 30 日，公司使用爱心善款近 14.8 万元，共有来自全国近 55 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 2 位轻残残疾人员在集团内工作，尽到企业应尽的社会责任。

七、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
行业政策风险	公司主要为银行、证券、保险等金融机构提供金融风险与

	<p>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>受经营大环境影响，存量项目的业务量有一定程度的下降，而新增项目的业务量无法覆盖存量项目的萎缩。</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。加强团队日常管理要求和风险防范意识，做好市场调研与规划。努力打造一个业务品种丰富、人才聚集有效、管理严谨有序、抗风险能力强、能打硬战的团队，实现有序扩张，做好存量项目，引进新项目。</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，减少了毛利率下降的风险。

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)
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<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	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力, 接受劳务	3,000,000	
销售产品、商品, 提供劳务	2,000,000	188,679.25
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	1,000,000	443,020.20
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
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	0	0
贷款	0	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

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

（四） 承诺事项的履行情况

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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

第四节 股份变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	82,805,819	84.85%	0	82,805,819	84.85%
	其中：控股股东、实际控制人	42,994,903	44.05%	0	42,994,903	44.05%
	董事、监事、高管	1,534,899	1.57%	177,783	1,712,682	1.75%
	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	14,788,041	15.15%	0	14,788,041	15.15%
	其中：控股股东、实际控制人	9,045,611	9.27%	0	9,045,611	9.27%
	董事、监事、高管	5,742,430	5.88%	0	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		170				

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	39,979,700	0	39,979,700	40.9654%	0	39,979,700	0	0
2	夏佩卫	12,060,814	0	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	凯沅财控投资	4,940,000	0	4,940,000	5.0618%	0	4,940,000	0	0

	股份有限公司								
5	威海市亨泰房地产开发有限公司	4,420,000	0	4,420,000	4.5290%	0	4,420,000	0	0
6	陈春	3,504,300	24,261	3,528,561	3.6156%	2,628,225	900,336	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	2,276,520	124,000	2,400,520	2.4597%	1,766,823	633,697	0	0
10	许东日	1,520,600	0	1,520,600	1.5581%	0	1,520,600	0	0
	合计	80,158,634	-	80,306,895	82.2870%	13,440,659	66,866,236	0	0

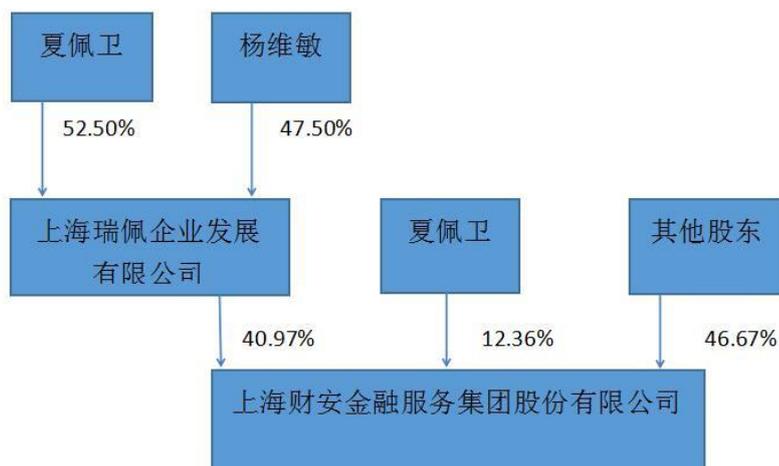
普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

普通股前十名股东共计增持股份 148,261 股；夏佩卫持有上海瑞佩企业发展有限公司 52.50%。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

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%；截止报告期末实际控制人夏佩卫先生直接持有本公司股票 12,060,814 股，持有比例 12.36%，直接控制公司控股股东上海瑞佩企业发展有限公司 52.50%的股份。



三、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

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	12,060,814	0	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	2,276,520	124,000	2,400,520	2.4597%
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%
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	294,609	29,522	324,131	0.3321%
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	3,504,300	24,261	3,528,561	3.6156%
萧庆	财务负责人	女	1969年6月	2022年7月8日	2025年7月7日	1,201,900	0	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

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

(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）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	82	0	0	82
业务人员	433	17	124	326
技术人员	2,109	42	146	2,005
财务人员	11	0	0	11
员工总计	2,635	59	270	2,424

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	3	0	0	3

核心员工的变动情况

本报告期内核心员工未发生变化。

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	120,102,166.56	157,274,680.26
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	49,163,942.18	25,097,851.05
应收款项融资			
预付款项	六、3	1,342,363.13	2,507,697.28
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	1,695,197.55	1,433,175.90
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
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		172,303,669.42	186,313,404.49
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	43,926,054.02	45,110,038.21
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	21,990,320.79	21,742,600.93
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、8	1,147,591.27	2,685,863.53
无形资产	六、9	1,390,182.91	970,520.65
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉	六、10	2,547.61	2,547.61
长期待摊费用	六、11	5,989,778.68	1,510,635.55
递延所得税资产	六、12	487,840.86	628,815.18
其他非流动资产			
非流动资产合计		80,421,016.14	78,137,721.66
资产总计		252,724,685.56	264,451,126.15
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	1,312,899.50	7,570.25
预收款项			
合同负债	六、14	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、15	45,734,446.88	55,919,529.52
应交税费	六、16	6,514,079.91	5,426,938.45
其他应付款	六、17	936,280.21	1,327,365.05
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、18	608,171.66	1,902,378.67
其他流动负债			
流动负债合计		55,108,625.64	64,586,529.42
非流动负债：			
保险合同准备金			

长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、19	335,621.85	428,922.98
长期应付款			
长期应付职工薪酬	六、20	19,231,654.48	19,231,654.48
预计负债			
递延收益	六、21	784,183.68	880,877.64
递延所得税负债	六、12	184,390.17	440,643.13
其他非流动负债			
非流动负债合计		20,535,850.18	20,982,098.23
负债合计		75,644,475.82	85,568,627.65
所有者权益：			
股本	六、22	97,593,860.00	97,593,860.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、23	22,332,089.94	22,332,089.94
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、24	18,154,800.69	18,154,800.69
一般风险准备			
未分配利润	六、25	39,761,152.51	40,997,040.23
归属于母公司所有者权益合计		177,841,903.14	179,077,790.86
少数股东权益		-761,693.40	-195,292.36
所有者权益合计		177,080,209.74	178,882,498.50
负债和所有者权益合计		252,724,685.56	264,451,126.15

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	2024年6月30日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		71,570,301.70	124,308,463.46
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五、1	49,058,745.68	25,034,578.01
应收款项融资			
预付款项		1,175,164.26	2,412,797.08

其他应收款	十五、2	35,356,443.11	36,247,322.19
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：数据资源			
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		157,160,654.75	188,003,160.74
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	十五、3	102,351,933.17	83,835,919.81
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		4,071,957.30	3,336,761.17
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		2,426,553.03	2,308,227.49
无形资产		1,390,182.91	970,520.65
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		5,808,741.89	1,301,286.46
递延所得税资产		683,921.63	563,176.66
其他非流动资产			
非流动资产合计		121,839,989.93	97,422,592.24
资产总计		279,000,644.68	285,425,752.98
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		1,312,899.5	7,570.25
预收款项			
合同负债		2,747.48	2,747.48
卖出回购金融资产款			

应付职工薪酬		29,300,997.15	34,611,950.45
应交税费		4,530,545.08	3,446,110.35
其他应付款		14,640,790.85	20,725,175.70
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,338,181.31	1,639,824.58
其他流动负债			
流动负债合计		51,126,161.37	60,433,378.81
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		953,739.85	428,922.98
长期应付款			
长期应付职工薪酬		9,456,229.58	9,456,229.58
预计负债			
递延收益		784,183.68	880,877.64
递延所得税负债		363,982.95	346,234.12
其他非流动负债			
非流动负债合计		11,558,136.06	11,112,264.32
负债合计		62,684,297.43	71,545,643.13
所有者权益：			
股本		97,593,860.00	97,593,860.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		21,059,694.05	21,059,694.05
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		18,248,428.03	18,248,428.03
一般风险准备			
未分配利润		79,414,365.17	76,978,127.77
所有者权益合计		216,316,347.25	213,880,109.85
负债和所有者权益合计		279,000,644.68	285,425,752.98

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业总收入	六、26	143,271,510.62	175,573,875.31
其中：营业收入	六、26	143,271,510.62	175,573,875.31
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		139,063,501.28	168,845,572.02
其中：营业成本	六、26	112,484,475.70	142,881,430.16
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	六、27	617,961.51	765,038.77
销售费用	六、28	32,265.88	115,691.89
管理费用	六、29	16,151,120.61	14,597,087.71
研发费用	六、30	10,027,855.02	11,052,467.60
财务费用	六、31	-250,177.44	-566,144.11
其中：利息费用		38,351.82	77,771.11
利息收入		325,539.41	688,291.93
加：其他收益	六、32	1,693,361.44	2,064,370.70
投资收益（损失以“-”号填列）	六、33	16,015.81	2,109,850.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		16,015.81	2,408,972.97
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、34	-595,853.57	-1,016,368.25
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、35	26,968.97	40,179.93
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,348,501.99	9,926,336.02
加：营业外收入	六、36	5,275.45	545.44
减：营业外支出	六、37	848,791.29	50,287.12
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,504,986.15	9,876,594.34
减：所得税费用	六、38	-95,349.45	-127,002.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,600,335.60	10,003,597.33

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）		4,600,335.60	10,003,597.33
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）		-19,408.28	1,335,821.60
2. 归属于母公司所有者的净利润		4,619,743.88	8,667,775.73
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		4,600,335.60	10,003,597.33
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		4,619,743.88	10,003,597.33
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-19,408.28	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.05	0.09
（二）稀释每股收益（元/股）		0.05	0.09

法定代表人：夏佩卫

主管会计工作负责人：萧庆

会计机构负责人：王娟

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业收入	十五、4	142,227,110.38	171,205,720.97
减：营业成本	十五、4	115,000,818.87	141,886,215.42
税金及附加		515,308.16	546,257.45

销售费用		16,633.70	72,592.88
管理费用		8,656,443.91	6,707,560.41
研发费用		9,057,824.10	9,742,463.49
财务费用		-124,800.34	-412,683.58
其中：利息费用		50,660.09	65,352.86
利息收入		202,910.08	508,886.54
加：其他收益		405,725.83	1,687,908.93
投资收益（损失以“-”号填列）		16,013.36	1,763,685.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		16,013.36	2,408,972.97
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）		-581,743.45	-1,005,236.29
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		26,968.97	35,542.14
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,971,846.69	15,145,215.05
加：营业外收入		5,275.45	545.44
减：营业外支出		788,249.28	40,287.12
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,188,872.86	15,105,473.37
减：所得税费用		-102,996.14	-152,689.31
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,291,869.00	15,258,162.68
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,291,869.00	15,258,162.68
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			

六、综合收益总额		8,291,869.00	15,258,162.68
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	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		124,575,339.05	154,464,225.65
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、39	1,922,485.60	10,519,807.49
经营活动现金流入小计		126,497,824.65	164,984,033.14
购买商品、接受劳务支付的现金		3,433,330.25	12,064,268.60
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		137,463,106.85	155,755,600.65
支付的各项税费		4,952,588.83	6,596,830.85
支付其他与经营活动有关的现金	六、39	6,576,371.84	6,025,691.9
经营活动现金流出小计		152,425,397.77	180,442,392.00
经营活动产生的现金流量净额		-25,927,573.12	-15,458,358.86
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		1,200,000.00	1,600,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	83,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,200,000.00	1,683,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,037,476.64	1,257,470.61
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		-	5,008,409.63
投资活动现金流出小计		5,037,476.64	6,265,880.24
投资活动产生的现金流量净额		-3,837,476.64	-4,582,880.24
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		5,855,631.60	9,759,386.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	六、39	1,554,016.86	1,423,092.70
筹资活动现金流出小计		7,409,648.46	11,182,478.70
筹资活动产生的现金流量净额		-7,409,648.46	-11,182,478.70
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、40	-37,174,698.22	-31,223,717.80
加：期初现金及现金等价物余额	六、40	154,897,214.56	171,551,794.21
六、期末现金及现金等价物余额	六、40	117,722,516.34	140,328,076.41

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	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		122,558,189.12	147,598,849.98
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,565,680.22	7,061,627.40
经营活动现金流入小计		124,123,869.34	154,660,477.38
购买商品、接受劳务支付的现金		42,485,465.93	77,989,687.92
支付给职工以及为职工支付的现金		88,490,079.47	80,889,123.10
支付的各项税费		3,613,613.09	4,212,130.82
支付其他与经营活动有关的现金		11,873,432.02	30,221,541.23

经营活动现金流出小计		146,462,590.51	193,312,483.07
经营活动产生的现金流量净额		-22,338,721.17	-38,652,005.69
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		1,200,000.00	1,600,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	83,000.00
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		1,200,000.00	2,037,712.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,037,476.64	1,198,137.70
投资支付的现金		19,700,000.00	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		24,737,476.64	1,198,137.70
投资活动产生的现金流量净额		-23,537,476.64	839,574.70
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,855,631.60	9,759,386.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,008,516.87	1,150,899.12
筹资活动现金流出小计		6,864,148.47	10,910,285.12
筹资活动产生的现金流量净额		-6,864,148.47	-10,910,285.12
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		-52,740,346.28	-48,722,716.11
加：期初现金及现金等价物余额		121,930,997.76	131,135,501.37
六、期末现金及现金等价物余额		69,190,651.48	82,412,785.26

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附注事项索引 三、(一) 1、2
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明

- 1、上海财安金融服务集团股份有限公司 2023 年年度权益分派方案：
以公司现有总股本 97,593,860 股为基数，向全体股东每 10 股派人民币现金 0.6 元（含税）。该预案经公司第四届董事会第十次会议、第四届监事会第七次会议和 2023 年年度股东大会审议通过。详见公告：2024-007,2024-008,2024-017。
- 2、权益分派实施：
委托中国结算北京分公司代派的现金红利将于 2024 年 5 月 31 日通过股东托管证券公司（或其他托管机构）直接划入全体股东的资金账户。本次权益分派共计派发现金红利 5,855,631.60 元。详见公告：2024-018。

（二）财务报表项目附注

一、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 2024 年 1 月 1 日，“期末”指 2024 年 06 月 30 日，“上期期末”指 2023 年 12 月 31 日，“本期”指 2024 年 1-6 月，“上期”指 2023 年 1-6 月。）

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	17,023.23	16,230.22
银行存款	117,697,121.21	154,872,620.94
其他货币资金	2,388,022.12	2,385,829.10
合计	<u>120,102,166.56</u>	<u>157,274,680.26</u>
其中：因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	2,379,650.22	2,377,465.70

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 2,379,650.22 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	50,684,476.55	25,874,073.28
5 年以上	<u>24,681.02</u>	24,681.02
合计	<u>50,709,157.57</u>	<u>25,898,754.30</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>50,709,157.57</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,545,215.39</u>	<u>3.05%</u>	<u>49,163,942.18</u>
其中：账龄组合	50,709,157.57	100.00%	1,545,215.39	3.05%	49,163,942.18
合计	<u>50,709,157.57</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,545,215.39</u>	<u>3.05%</u>	<u>49,163,942.18</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>25,898,754.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>800,903.25</u>	<u>3.09%</u>	<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>	<u>3.09%</u>	<u>25,097,851.05</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	50,684,476.55	1,520,534.37	3.00%
5 年以上	<u>24,681.02</u>	<u>24,681.02</u>	<u>100.00%</u>
合计	<u>50,709,157.57</u>	<u>1,545,215.39</u>	=

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	<u>800,903.25</u>	<u>744,312.14</u>	=	=	=	<u>1,545,215.39</u>
合计	<u>800,903.25</u>	<u>744,312.14</u>	=	=	=	<u>1,545,215.39</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	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
中国工商银行股份有限公司上海市分行	12,509,969.81	-	12,509,969.81	24.67%	375,299.09
上海农村商业银行股份有限公司	8,447,651.47	-	8,447,651.47	16.66%	253,429.54
中国银行股份有限公司广东省分行	5,424,460.12	-	5,424,460.12	10.70%	162,733.80
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	4,259,915.81	-	4,259,915.81	8.40%	127,797.47
上海尚诚消费金融股份有限公司	<u>2,853,388.08</u>	=	<u>2,853,388.08</u>	<u>5.63%</u>	<u>85,601.64</u>
合计	<u>33,495,385.29</u>	=	<u>33,495,385.29</u>	<u>66.06%</u>	<u>1,004,861.54</u>

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	1,254,727.56	93.47%	2,506,879.36	99.97%
1 至 2 年	<u>87,635.57</u>	<u>6.53%</u>	<u>817.92</u>	<u>0.03%</u>
合计	<u>1,342,363.13</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,507,697.28</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	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	542,001.63	40.38%	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	226,618.08	16.88%	1年以内	预付油卡充值
绍兴市社会保险事业管理中心	非关联方	114,024.00	8.49%	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	74,589.29	5.56%	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	40,181.87	2.99%	1年以内	预付社保、公积金
合计	-	997,414.87	74.30%	-	-

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>1,695,197.55</u>	<u>1,433,175.90</u>
合计	<u>1,695,197.55</u>	<u>1,433,175.90</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	955,928.90	658,301.05
1至2年	418,604.95	391,127.17
2至3年	312,496.43	225,444.17
3至4年	192,545.19	389,059.80
4至5年	380,909.80	451,342.99
5年以上	<u>239,754.99</u>	<u>271,402.00</u>
合计	<u>2,500,240.26</u>	<u>2,386,677.18</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	2,150,789.34	2,089,517.34
员工借款	79,900.00	50,000.00
业务周转备用金	231,000.00	226,630.00
其他	<u>38,550.92</u>	<u>20,529.84</u>
合计	<u>2,500,240.26</u>	<u>2,386,677.18</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
按单项计提坏账准备				

按组合计提坏账准备	<u>2,500,240.26</u>	<u>100.00%</u>	<u>805,042.71</u>	<u>32.20%</u>	<u>1,695,197.55</u>
其中：账龄组合	2,500,240.26	100.00%	805,042.71	32.20%	1,695,197.55
合计	<u>2,500,240.26</u>	<u>100.00%</u>	<u>805,042.71</u>	<u>32.20%</u>	<u>1,695,197.55</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>2,386,677.18</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>

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	955,928.90	28,677.85	3.00%
1 至 2 年	418,604.95	41,860.50	10.00%
2 至 3 年	312,496.43	93,748.93	30.00%
3 至 4 年	192,545.19	96,272.60	50.00%
4 至 5 年	380,909.80	304,727.84	80.00%
5 年以上	<u>239,754.99</u>	<u>239,754.99</u>	<u>100.00%</u>
合计	<u>2,500,240.26</u>	<u>805,042.71</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	整个存续期预期	整个存续期预期	
	期信用损失	信用损失(未发 生信用减值)	信用损失(已发 生信用减值)	
期初余额	953,501.28	-	-	953,501.28
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	-	-	-	-
本期转回	148,458.57	-	-	148,458.57
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-

其他变动		-	-	-	-
期末余额		<u>805,042.71</u>	=	=	<u>805,042.71</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	953,501.28		148,458.57	-	-	805,042.71
合计	<u>953,501.28</u>		<u>148,458.57</u>	=	=	<u>805,042.71</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	保证金	300,000.00	5年以内	12.00%	114,000.00
广发银行股份有限公司	保证金	200,000.00	3年以内	8.00%	19,500.00
招商银行上海分行	保证金	200,000.00	4年以内	8.00%	64,240.42
中信银行股份有限公司信用卡中心	保证金	200,000.00	6年以内	8.00%	170,000.00
兴业银行股份有限公司上海分行	保证金	<u>150,000.00</u>	1年以内	<u>6.00%</u>	<u>4,500.00</u>
合计		<u>1,050,000.00</u>		<u>42.00%</u>	<u>372,240.42</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款股份有限公司	44,420,448.68	-	-	368,960.26	-	-
上海至之尚教育科技有限公司	689,589.53	-	-	-352,944.45	-	-
小计	<u>45,110,038.21</u>	=	=	<u>16,015.81</u>	=	=
合计	<u>45,110,038.21</u>	=	=	<u>16,015.81</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	计提减值准备	其他		期初余额	期末余额

	利或利润					
(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	1,200,000.00	-	-	43,589,408.94	-	-
上海至之尚教育科技有限公司	-	-	-	336,645.08	-	-
小计	<u>1,200,000.00</u>	=	=	<u>43,926,054.02</u>	=	=
合计	<u>1,200,000.00</u>	=	=	<u>43,926,054.02</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	本期确认的股利收入	累计计入	累计计入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
			其他综合收益的利得	其他综合收益的损失	
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>	=	=	=	=

7、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	21,990,320.79	21,742,600.93

固定资产清理		=	=
合计		<u>21,990,320.79</u>	<u>21,742,600.93</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
(1) 账面原值					
期初余额	<u>19,214,162.50</u>	<u>3,838,707.21</u>	<u>10,036,559.72</u>	<u>416,552.98</u>	<u>33,505,982.41</u>
本期增加金额	-	1,027,398.23	189,520.94		1,216,919.17
其中：购置	-	1,027,398.23	189,520.94		1,216,919.17
本期减少金额	-		516,988.23	26,389.74	543,377.97
其中：处置或报废	-		516,988.23	26,389.74	543,377.97
期末余额	<u>19,214,162.50</u>	<u>4,866,105.44</u>	<u>9,709,092.43</u>	<u>390,163.24</u>	<u>34,179,523.61</u>
(2) 累计折旧					
期初余额	<u>912,672.72</u>	<u>1,998,262.17</u>	<u>8,499,709.63</u>	<u>352,736.96</u>	<u>11,763,381.48</u>
本期增加金额	456,336.36	238,884.47	265,361.42	6,908.08	967,490.33
其中：计提	456,336.36	238,884.47	265,361.42	6,908.08	967,490.33
本期减少金额	-		516,878.28	24,790.71	541,668.99
其中：处置或报废	-		516,878.28	24,790.71	541,668.99
期末余额	<u>1,369,009.08</u>	<u>2,237,146.64</u>	<u>8,248,192.77</u>	<u>334,854.33</u>	<u>12,189,202.82</u>
(3) 减值准备					
	-	-	-	-	-
(4) 账面价值					
期末账面价值	<u>17,845,153.42</u>	<u>2,628,958.80</u>	<u>1,460,899.66</u>	<u>55,308.91</u>	<u>21,990,320.79</u>
期初账面价值	<u>18,301,489.78</u>	<u>1,840,445.04</u>	<u>1,536,850.09</u>	<u>63,816.02</u>	<u>21,742,600.93</u>

8、使用权资产

(1) 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 账面原值		
年初余额	5,708,056.74	5,708,056.74
本年增加金额	782,770.89	782,770.89
其中：新增租赁	782,770.89	782,770.89
本年减少金额	3,694,943.29	3,694,943.29
其中：处置	3,694,943.29	3,694,943.29
年末余额	2,795,884.34	2,795,884.34
(2) 累计折旧		
年初余额	3,022,193.21	3,022,193.21
本年增加金额	1,081,344.45	1,081,344.45
其中：计提	1,081,344.45	1,081,344.45

本年减少金额	2,455,244.59	2,455,244.59
其中：处置	2,455,244.59	2,455,244.59
年末余额	1,648,293.07	1,648,293.07
(3) 减值准备	-	-
(4) 账面价值		
年末账面价值	1,147,591.27	1,147,591.27
年初账面价值	2,685,863.53	2,685,863.53

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	土地使用权	合计
① 账面原值			
期初余额	10,197,332.81	-	10,197,332.81
本期增加金额		577,981.66	577,981.66
其中：购置		577,981.66	577,981.66
本期减少金额	27,433.63	-	27,433.63
期末余额	10,169,899.18	577,981.66	10,747,880.84
② 累计摊销			
期初余额	9,226,812.16	-	9,226,812.16
本期增加金额	158,319.40	-	158,319.40
其中：计提	158,319.40	-	158,319.40
本期减少金额	27,433.63	-	27,433.63
其中：处置	27,433.63	-	27,433.63
期末余额	9,357,697.93	-	9,357,697.93
③ 减值准备	-	-	-
④ 账面价值			
期末账面价值	812,201.25	577,981.66	1,390,182.91
期初账面价值	970,520.65	-	970,520.65

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	<u>2,547.61</u>	=	=	=	=	<u>2,547.61</u>
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	1,491,170.24	4,552,110.51	70,763.76	-	5,972,516.99
低值办公家具	<u>19,465.31</u>	=	<u>2,203.62</u>	=	<u>17,261.69</u>
合计	<u>1,510,635.55</u>	<u>4,552,110.51</u>	<u>72,967.38</u>		<u>5,989,778.68</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	递延所得税	可抵扣暂时性	递延所得税
	差异	资产	差异	资产
信用减值准备	2,267,556.38	340,133.46	1,685,812.93	252,864.53
租赁负债	<u>943,793.51</u>	<u>147,707.40</u>	<u>2,331,301.65</u>	<u>375,950.65</u>
合计	<u>3,211,349.89</u>	<u>487,840.86</u>	<u>4,017,114.58</u>	<u>628,815.18</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	递延所得税	应纳税暂时性	递延所得税
	差异	负债	差异	负债
使用权资产	<u>1,147,591.27</u>	<u>184,390.17</u>	<u>2,685,863.53</u>	<u>440,643.13</u>
合计	<u>1,147,591.27</u>	<u>184,390.17</u>	<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	82,701.72	68,591.60
可抵扣亏损	<u>63,986,311.30</u>	<u>41,437,103.60</u>
合计	<u>64,069,013.02</u>	<u>41,505,695.20</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
2023年		14,662,013.65	-
2024年	3,579,881.53	9,846,427.55	-
2025年	5,178,586.34	6,872,410.76	-
2026年	3,818,107.09	2,089,175.02	-
2027年	21,149,834.14		
2028年	18,842,052.99		
2029年	6,266,546.02	7,967,076.62	
2030年	-		
2031年	-		
2032年	3,229,411.43		

2033 年	1,921,891.76	-
合计	<u>63,986,311.30</u>	<u>41,437,103.60</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	3,364.80	7,570.25
应付工程款	<u>1,309,534.70</u>	-
合计	<u>1,312,899.50</u>	<u>7,570.25</u>

14、合同负债

(1) 合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
预收商品款	<u>2,747.48</u>	<u>2,747.48</u>
合计	<u>2,747.48</u>	<u>2,747.48</u>

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	53,126,989.73	112,095,170.61	122,150,252.56	43,071,907.78
离职后福利-设定提存计划	<u>2,792,539.79</u>	<u>15,109,364.91</u>	<u>15,239,365.60</u>	<u>2,662,539.10</u>
合计	<u>55,919,529.52</u>	<u>127,204,535.52</u>	<u>137,389,618.16</u>	<u>45,734,446.88</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	49,530,736.18	96,918,025.87	107,181,270.13	39,267,491.92
职工福利费	1,233,848.24	517,381.17	37,556.00	1,713,673.41
社会保险费	1,693,707.59	8,559,089.00	8,774,816.74	1,477,979.85
其中：医疗保险费	1,632,208.42	8,291,564.60	8,507,417.48	1,416,355.54
工伤保险费	55,072.97	232,151.55	232,371.19	54,853.33
生育保险费	6,426.20	34,138.50	33,793.72	6,770.98
其他	-	1,234.35	1,234.35	-
住房公积金	638,974.06	3,556,900.94	3,611,820.50	584,054.50
工会经费和职工教育经费	<u>29,723.66</u>	<u>2,543,773.63</u>	<u>2,544,789.19</u>	<u>28,708.10</u>
合计	<u>53,126,989.73</u>	<u>112,095,170.61</u>	<u>122,150,252.56</u>	<u>43,071,907.78</u>

(3) 设定提存计划列示

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

基本养老保险	2,704,340.27	14,657,024.75	14,782,876.52	2,578,488.50
失业保险费	<u>88,199.52</u>	<u>452,340.16</u>	<u>456,489.08</u>	<u>84,050.60</u>
合计	<u>2,792,539.79</u>	<u>15,109,364.91</u>	<u>15,239,365.60</u>	<u>2,662,539.10</u>

16、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,138,646.89	2,066,476.07
企业所得税	56.08	150.15
个人所得税	515,757.66	589,246.35
房产税	12,506.06	20,174.87
土地使用税	1,199.21	299.80
城市维护建设税	91,289.56	85,954.92
教育费附加	38,939.99	36,810.08
地方教育费附加	25,959.97	24,540.05
堤防费	5,670.21	-
河道疏浚费	8,847.69	11,205.10
印花税	104.21	5.45
应付残疾人就业保障金	<u>3,675,102.38</u>	<u>2,592,075.61</u>
合计	<u>6,514,079.91</u>	<u>5,426,938.45</u>

17、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	<u>936,280.21</u>	<u>1,327,365.05</u>
合计	<u>936,280.21</u>	<u>1,327,365.05</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	229,511.19	150,586.66
往来款	-	91,140.15
其他	<u>666,769.02</u>	<u>1,045,638.24</u>
合计	<u>936,280.21</u>	<u>1,327,365.05</u>

18、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	<u>608,171.66</u>	<u>1,902,378.67</u>
合计	<u>608,171.66</u>	<u>1,902,378.67</u>

19、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	979,900.00	2,393,198.45
减：未确认融资费用	36,106.49	61,896.80
一年内到期的租赁负债	<u>608,171.66</u>	<u>1,902,378.67</u>
小计	<u>335,621.85</u>	<u>428,922.98</u>

20、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

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

21、递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	<u>880,877.64</u>	=	<u>96,693.96</u>	<u>784,183.68</u>	=
合计	<u>880,877.64</u>	=	<u>96,693.96</u>	<u>784,183.68</u>	=

负债项目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入营业外 收入金额	本期计入其他收 益金额
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	164,349.74	-	-	43,276.14
服务业引导资金项目	<u>716,527.90</u>	=	=	<u>53,417.82</u>
合计	<u>880,877.64</u>	=	=	<u>96,693.96</u>

(续上表)

负债项目	本期冲减成本费 用金额	其他变动	期末余额	与资产相关 /与收益相关
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	-	--	121,073.60	与资产相关
服务业引导资金项目	=	=	<u>663,110.08</u>	与资产相关
合计	=	=	<u>784,183.68</u>	

22、股本

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

23、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	<u>22,332,089.94</u>	=	=	<u>22,332,089.94</u>
合计	<u>22,332,089.94</u>	=	=	<u>22,332,089.94</u>

24、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	18,154,800.69	-	-	18,154,800.69
合计	<u>18,154,800.69</u>	=	=	<u>18,154,800.69</u>

25、未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	40,997,040.23	43,610,673.53
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	40,997,040.23	43,538,832.86
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	4,619,743.88	14,739,524.83
减: 提取法定盈余公积	-	1,666,299.86
应付普通股股利	5,855,631.60	15,615,017.60
期末未分配利润	39,761,152.51	40,997,040.23

26、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	142,908,109.23	112,484,475.70	175,196,452.21	142,881,430.16
其他业务	<u>363,401.39</u>	=	<u>377,423.10</u>	=
合计	<u>143,271,510.62</u>	<u>112,484,475.70</u>	<u>175,573,875.31</u>	<u>142,881,430.16</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
①业务类型	143,271,510.62	112,484,475.70	143,271,510.62	112,484,475.70
主营业务	142,908,109.23	112,484,475.70	142,908,109.23	112,484,475.70
其中: 提供金融外包服务	142,908,109.23	112,484,475.70	142,908,109.23	112,484,475.70
其他业务	363,401.39	-	363,401.39	-
其中: 资金占用收入	363,401.39	-	363,401.39	-
②按收入确认方法	143,271,510.62	112,484,475.70	143,271,510.62	112,484,475.70
时段法按月确认收入	143,271,510.62	112,484,475.70	143,271,510.62	112,484,475.70

(3) 履约义务的说明

本公司为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。本公司与客户签订合同，一般约定金融外包服务项目的服务费以提供的服务人员岗位、总数、服务时间进行结算，按确定金额/人/月（含税）*人数确定各月收入金额。本报告期末已签订、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务合同，预计 2024 年下半年度可确认收入 1.5 亿。

27、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	32,680.93	40,349.74
土地使用税	6,106.27	599.60
车船税	3,480.00	4,680.00
城市维护建设税	301,707.82	418,997.86
教育费附加	128,990.52	178,628.85
地方教育费附加	85,993.63	119,085.92
河道疏浚费	1,966.05	2,696.80
印花税	<u>57,036.29</u>	=
合计	<u>617,961.51</u>	<u>765,038.77</u>

28、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,654.01	8,709.48
差旅费	10,558.45	26,760.83
业务招待费	1,183.00	7,237.00
办公费	6,983.93	17,873.87
聘请中介机构费	4,950.50	-
邮电通讯费	1,871.38	5,942.49
物业水电费	4,976.13	4,127.77
折旧费	88.48	530.88
技术服务费	=	<u>44,509.57</u>
合计	<u>32,265.88</u>	<u>115,691.89</u>

29、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	10,538,051.78	7,495,842.60
技术服务费	452,195.36	768,761.40
物业水电费	229,756.50	1,258,908.09
折旧及摊销	676,127.36	691,880.28

业务招待费	400,270.61	1,000,138.71
车辆交通费	495,271.77	400,565.19
使用权资产折旧	274,426.13	402,226.49
聘请中介机构费	322,635.29	376,926.48
差旅费	652,772.29	348,772.49
装修费	-	81,214.24
修理费	3,091.00	279,747.00
办公费	345,179.31	127,732.89
咨询费	155,001.09	43,501.75
劳动保护费	141,534.65	136,362.11
邮电通讯费	65,665.26	68,861.18
会议费	69,028.30	21,875.47
残疾人就业保障金	415,082.91	789,393.95
广告宣传费	844,243.45	-
其他	<u>70,787.55</u>	<u>304,377.39</u>
合计	<u>16,151,120.61</u>	<u>14,597,087.71</u>

30、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	9,597,392.27	10,719,285.58
固定资产折旧	218,606.19	150,434.84
水电费	72,136.10	79,072.00
咨询费	-	12,950.50
无形资产摊销	101,522.34	76,939.02
交通差旅费	15,936.23	13,785.66
聘请中介机构费	<u>22,261.89</u>	-
合计	<u>10,027,855.02</u>	<u>11,052,467.60</u>

31、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	38,351.82	77,771.11
减：利息收入	325,539.41	688,291.93
手续费	<u>37,010.15</u>	<u>44,376.71</u>
合计	<u>-250,177.44</u>	<u>-566,144.11</u>

32、其他收益

项目（产生其他收益的来源）	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,598,542.91	1,826,448.84
进项税加计抵减	-569.62	113,895.22

直接减免的增值税	1,308.39	1,729.13
代扣个人所得税手续费	<u>94,079.76</u>	<u>122,297.51</u>
合计	<u>1,693,361.44</u>	<u>2,064,370.70</u>

33、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	16,015.81	2,263,344.24
处置长期股权投资产生的投资收益	-	<u>-153,493.89</u>
合计	<u>16,015.81</u>	<u>2,109,850.35</u>

34、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	-744,312.14	-911,995.82
其他应收款坏账损失	<u>148,458.57</u>	<u>-104,372.43</u>
合计	<u>-595,853.57</u>	<u>-1,016,368.25</u>

35、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）	26,968.97	40,179.93
其中：固定资产处置利得（损失以“-”填列）	-1,708.98	40,179.93
租赁资产处置利得（损失以“-”填列）	<u>28,677.95</u>	-
合计	<u>26,968.97</u>	<u>40,179.93</u>

36、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	4,175.45	-	4,175.45
其他	<u>1,100.00</u>	<u>545.44</u>	<u>1,100.00</u>
合计	<u>5,275.45</u>	<u>545.44</u>	<u>5,275.45</u>

37、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>
滞纳金支出	104,003.09	87.12	104,003.09
违约赔偿支出	275,240.00	40,200.00	275,240.00
捐赠支出	360,000.00	10,000.00	360,000.00
其他	<u>109,548.20</u>	-	<u>109,548.20</u>
合计	<u>848,791.29</u>	<u>50,287.12</u>	<u>848,791.29</u>

38、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	19,929.19	17,577.88
递延所得税费用	-115,278.64	-144,580.87
合计	<u>-95,349.45</u>	<u>-127,002.99</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	4,504,986.15
按法定/适用税率计算的所得税费用	675,747.92
子公司适用不同税率的影响	370,766.19
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-2,402.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	55,703.57
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-248,140.80
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	557,153.92
研发费用加计扣除	-1,504,178.25
所得税费用	-95,349.45

39、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

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助收入	1,595,839.80	1,729,754.88
存款利息收入	325,539.41	688,291.93
其他营业外收入	1,100.00	545.44
收到经营性往来款	-	2,292,793.18
委托代征税款手续费退还	-	122,297.51
年初受限货币资金本期收回	6.39	<u>5,686,124.55</u>
合计	<u>1,922,485.60</u>	<u>10,519,807.49</u>

② 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
期间费用	5,287,511.62	5,089,016.68
营业外支出	848,791.29	50,287.12
支付的其他资金往来	437,878.02	584,793.06
本期支付受限货币资金	<u>2,190.91</u>	<u>301,595.04</u>
合计	<u>6,576,371.84</u>	<u>6,025,691.90</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
无。

② 支付的重要的与投资活动有关的现金
无。

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	=	<u>5,008,409.63</u>
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：

无。

(3) 与筹资活动有关的现金

① 支付其他与筹资活动有关的现金

<u>项目</u>	<u>本期发生额</u>	<u>上期发生额</u>
子公司减资	548,814.08	=
租赁负债支付的现金	<u>1,005,202.78</u>	<u>1,423,092.70</u>
合计	<u>1,554,016.86</u>	<u>1,423,092.70</u>

40、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

<u>项目</u>	<u>本期金额</u>	<u>上期金额</u>
① 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	4,600,335.60	10,003,597.33
加：资产减值准备	-	-
信用减值准备	595,853.57	1,016,368.25
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	967,490.33	902,705.21
使用权资产摊销/[折旧]	1,081,344.45	1,123,450.63
无形资产摊销	158,319.40	138,046.50
长期待摊费用摊销	72,967.38	337,808.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-26,968.97	-40,179.93
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
财务费用(收益以“-”号填列)	38,351.82	77,771.11

投资损失(收益以“一”号填列)	-16,015.81	-2,109,850.35
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	140,974.32	-137,817.28
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)	-256,252.96	-
存货的减少(增加以“一”号填列)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	-23,760,816.72	-23,978,299.30
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-9,523,155.53	-2,791,959.88
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-25,927,573.12	-15,458,358.86
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	117,722,516.34	140,328,076.41
减: 现金的期初余额	154,897,214.56	171,551,794.21
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	-37,174,698.22	-31,223,717.80

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
① 现金	117,722,516.34	140,328,076.41
其中: 库存现金	17,023.23	13,260.25
可随时用于支付的银行存款	117,697,121.21	140,306,461.12
可随时用于支付的其他货币资金	8,371.90	8,355.04
② 现金等价物	-	-
其中: 3个月内到期的债券投资	-	-
② 期末现金及现金等价物余额	117,722,516.34	140,328,076.41
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	-	-

41、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 1,005,202.78 元。

二、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

无。

5、其他原因的合并范围变动

无。

三、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	2,000.00	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	1,000.00	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	1,000.00	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	1,000.00	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	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末少数股东权益余额
上海财能信息科技有限公司	49.00%	1,801.97		148,870.33
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	20.00%	-21,208.78		-910,304.82

(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	303,873.07	-	303,873.07	56.08	-	56.08
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	19,560,216.75	384,800.00	19,945,016.75	18,496,540.85	-	18,496,540.85

(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	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 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	130,839.61	3,677.49	3,677.49	-5,416.58
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	3,839,728.83	-106,043.91	-106,043.91	-2,090,802.04

(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	767,433.73	15,161.63	15,161.63	15,357.72
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	4,188,313.58	-51,242.38	-51,242.38	-1,405,329.84

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
上海至之尚教育 科技有限公司	上海	上海	教育培训	35.00%	-	35.00%	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	107,652,026.60	
非流动资产	1,531,051.89	
资产合计	109,183,078.49	
流动负债	209,556.15	
非流动负债		
负债合计	209,556.15	
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	108,973,522.34	
按持股比例计算的净资产份额	43,589,408.94	
调整事项		
其中：商誉		
内部交易未实现利润		
其他		
对联营企业权益投资的账面价值	43,589,408.94	
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		

营业收入	2,058,787.26
净利润	922,400.65
终止经营的净利润	
其他综合收益	
综合收益总额	922,400.65
本年度收到的来自联营企业的股利	1,200,000.00

(续上表)

项目	期初余额 / 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	
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	
营业收入	5,321,491.93
净利润	2,102,513.36
终止经营的净利润	-
其他综合收益	-
综合收益总额	2,102,513.36
本年度收到的来自联营企业的股利	-

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
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	336,645.08	689,589.53
下列各项按持股比例计算的合计数	-352,944.45	-
其中：净利润	-352,944.45	-
其他综合收益		-
综合收益总额	-352,944.45	-

四、政府补助

1、计入当期损益的政府补助

类型	本期发生额	上期发生额
服务业引导资金项目	53,417.82	53,417.82
虹口区科技立项、知识产权立项配套资助	43,276.14	43,276.14
绩效奖励资金	-	1,400,000.00
地方教育费附加-企业直补	1,231,200.00	
失保培训补贴	217,800.00	
扶持资金	-	95,491.00
企业发展专项资金	-	60,000.00
本市用人单位一次性吸纳就业补贴	36,000.00	
稳岗、扩岗、就业补贴	16,848.95	10,500.00
税收补贴款	-	147,383.40
小微工会奖	-	16,380.48
合计	<u>1,598,542.91</u>	<u>1,826,448.84</u>

五、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2024年6月30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。

六、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>母公司对本公司</u>	<u>母公司对本公司</u>
			<u>(万元)</u>	<u>的持股比例</u>	<u>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八、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八、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
上海至之尚教育科技有限公司	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
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
潘海琳	董事
方宁	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 销售商品/提供劳务情况表：

关联方	关联交易内容	本期发生额	是否超过交易		上期发生额
			获批的交易额 度（如适用）	额度（如适用）	
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	咨询业务	188,679.25	-	-	188,679.25

(2) 关联租赁情况

① 本集团作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）	
		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	143,020.20	207,875.22	1,825.62	10,342.50	-	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 1 号楼 303 室，面积 496.62 平方米的房屋租赁给公司办公使用。租赁期 2022 年 8 月 1 日至 2024 年 7 月 31 日，其中 2022 年 8 月 1 日至 2022 年 8 月 31 日为装修免租期间。2022 年 8 月 1 日至 2023 年 7 月 31 日，月租金 37,764.00 元，2023 年 8 月 1 日至 2024 年 7 月 31 日，月租金 38,973.00 元。租金按季预付。

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	上海财大科技园有限公司	77,946.00	2,338.38	75,528.00	7,552.80

七、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。

八、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

无。

九、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、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	50,576,026.55	25,808,843.34
5 年以上	<u>24,681.02</u>	<u>24,681.02</u>
合计	<u>50,600,707.57</u>	<u>25,833,524.36</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

按单项计提坏账准备	=	=	=	=	=
按组合计提坏账准备	<u>50,600,707.57</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,541,961.89</u>	<u>3.05%</u>	<u>49,058,745.68</u>
其中：账龄组合	50,600,707.57	100.00%	1,541,961.89	3.05%	49,058,745.68
合计	<u>50,600,707.57</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,541,961.89</u>	<u>3.05%</u>	<u>49,058,745.68</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>25,833,524.36</u>	<u>100.00%</u>	<u>798,946.35</u>	<u>3.09%</u>	<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>

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	50,576,026.55	1,517,280.87	3.00%
5年以上	24,681.02	24,681.02	100.00%
合计	<u>50,600,707.57</u>	<u>1,541,961.89</u>	-

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	<u>798,946.35</u>	<u>743,015.54</u>	-	-	-	<u>1,541,961.89</u>
合计	<u>798,946.35</u>	<u>743,015.54</u>	=	=	=	<u>1,545,215.32</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
中国工商银行股份有限公司上海市分行	12,509,969.81	-	12,509,969.81	24.72%	375,299.09
上海农村商业银行股份有限公司	8,447,651.47	-	8,447,651.47	16.69%	253,429.54
中国银行股份有限公司广东省分行	5,424,460.12	-	5,424,460.12	10.72%	162,733.80
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	4,259,915.81	-	4,259,915.81	8.42%	127,797.47

上海尚诚消费金融股份有限公司	<u>2,853,388.08</u>	=	<u>2,853,388.08</u>	<u>5.64%</u>	<u>85,601.64</u>
合计	<u>33,495,385.29</u>	=	<u>33,495,385.29</u>	<u>66.19%</u>	<u>1,004,861.54</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>35,356,443.11</u>	<u>36,247,322.19</u>
合计	<u>35,356,443.11</u>	<u>36,247,322.19</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	21,153,186.83	5,308,301.05
1至2年	4,029,206.00	25,429,565.50
2至3年	5,358,320.73	1,068,444.14
3至4年	1,028,444.14	1,566,800.00
4至5年	1,298,508.33	623,581.06
5年以上	<u>3,214,371.57</u>	<u>3,137,497.02</u>
合计	<u>36,082,037.60</u>	<u>37,134,188.77</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	33,735,655.14	34,948,951.39
押金保证金	2,054,993.34	1,946,139.34
外部往来	260,900.00	226,630.00
其他	<u>30,489.12</u>	<u>12,468.04</u>
合计	<u>36,082,037.60</u>	<u>37,134,188.77</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>36,082,037.60</u>	<u>100.00%</u>	<u>725,594.49</u>	<u>2.01%</u>	<u>35,356,443.11</u>
其中：账龄组合	2,346,382.46	6.50%	725,594.49	30.92%	1,620,787.97
其他组合	33,735,655.14	93.50%	-	-	33,735,655.14
合计	<u>36,082,037.60</u>	<u>100.00%</u>	<u>725,594.49</u>	<u>2.01%</u>	<u>35,356,443.11</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>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%	1,298,370.80
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>36,247,322.19</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	952,611.34	28,578.34	3.00%
1 至 2 年	419,206.00	41,920.60	10.00%
2 至 3 年	312,496.43	93,748.93	30.00%
3 至 4 年	85,444.14	42,722.07	50.00%
4 至 5 年	290,000.00	232,000.00	80.00%
5 年以上	<u>286,624.55</u>	<u>286,624.55</u>	<u>100.00%</u>
合计	<u>2,346,382.46</u>	<u>725,594.49</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	<u>33,735,655.14</u>	=	=
合计	<u>33,735,655.14</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	整个存续期预期	整个存续期预期	
	期信用损失	信用损失(未发	信用损失(已发	
		生信用减值)	生信用减值)	
期初余额	886,866.58	-	-	886,866.58
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				
本期转回	161,272.09	-	-	161,272.09
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	725,594.49			725,594.49

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	886,866.58		161,272.09	=	=	725,594.49
合计	886,866.58		161,272.09	=	=	725,594.49

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
上海央地智慧股权投资基金管理有限公司	内部往来款	17,571,761.41	1年以内	48.70%	-
上海财安信息技术有限公司	内部往来款	7,365,824.30	1年以内、1-2年、2-3年	20.41%	-
江苏财安管理咨询服务股份有限公司	内部往来款	4,481,508.33	1年以内、1-2年、2-3年、3-4年、4-5年	12.42%	-
福州财安金融服务有限公司	内部往来款	3,267,747.02	1年以内、1-2年、2-3年、3-4年、4-5年、5年以上	9.06%	-
上海财安文化传播有限公司	内部往来款	500,000.00	1-2年	1.39%	=
合计	-	33,186,841.06	-	91.98%	=

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	58,425,584.86	-	58,425,584.86	38,725,584.86	-	38,725,584.86
对联营、合营企业投资	43,926,348.31	=	43,926,348.31	45,110,334.95	=	45,110,334.95
合计	102,351,933.17	=	102,351,933.17	83,835,919.81	=	83,835,919.81

(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	19,700,000.00	-	20,000,000.00	=	=	=

上海财安信息技术有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-	-
上海财能信息科技有限公司	510,000.00	-	-	510,000.00	-	-	-
福州财安金融服务 有限公司	1,000,000.00	-	-	1,000,000.00	-	-	-
江苏财安管理咨询 服务有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	-	-	-
上海财安金融服务 集团投资咨询有限 公司	14,405,584.86	-	-	14,405,584.86	-	-	-
陕西财安金融外包 服务有限公司	510,000.00	-	-	510,000.00	-	-	-
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>38,725,584.86</u>	<u>19,700,000.00</u>	=	<u>58,425,584.86</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	44,420,448.68	-	-	368,960.26	-	-
上海财安途傲 资产管理有限 公司	296.74	-	-	-2.45	-	-
上海至之尚教 育科技有限公 司	689,589.53	-	-	-352,944.45	-	-
小计	<u>45,110,334.95</u>	=	=	<u>16,013.36</u>	=	=
合计	<u>45,110,334.95</u>	=	=	<u>16,013.36</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	1,200,000.00	-	-	43,589,408.94	-	-
上海财安途傲 资产管理有限	-	-	-	294.29	-	-

公司					
上海至之尚教育科技有限公司	-	-	336,645.08	-	-
小计	<u>1,200,000.00</u>	=	=	<u>43,926,348.31</u>	=
合计	<u>1,200,000.00</u>	=	=	<u>43,926,348.31</u>	=

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	142,227,110.38	115,000,818.87	171,205,720.97	141,886,215.42
其他业务		=	=	=
合计	<u>142,227,110.38</u>	<u>115,000,818.87</u>	<u>171,205,720.97</u>	<u>141,886,215.42</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	142,227,110.38	115,000,818.87	142,227,110.38	115,000,818.87
其中：提供金融外包服务	142,227,110.38	115,000,818.87	142,227,110.38	115,000,818.87
合计	<u>142,227,110.38</u>	<u>115,000,818.87</u>	<u>142,227,110.38</u>	<u>115,000,818.87</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	16,013.36	2,408,972.97
处置长期股权投资产生的投资收益	=	-645,287.60
合计	<u>16,013.36</u>	<u>1,763,685.37</u>

十一、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	26,968.97	
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	1,693,361.44	
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	-	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-843,515.84	
减：所得税影响额	19,929.19	
少数股东权益影响额	<u>4,038.00</u>	

合计

852,847.38

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润

<u>净资产收益率</u>	<u>加权平均</u>	<u>每股收益</u>	
		<u>基本每股收益</u>	<u>稀释每股收益</u>
		(元/股)	(元/股)
归属于公司普通股股东的净利润	2.56%	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.09%	0.04	0.04

3、境内外会计准则下会计数据差异

无。

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	26,968.97
计入当期损益的政府补助	1,693,361.44
除上述各项之外的其他营业收外收入和支出	-843,515.84
非经常性损益合计	876,814.57
减：所得税影响数	19,929.19
少数股东权益影响额（税后）	4,038.00
非经常性损益净额	852,847.38

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用