



商安信

NEEQ : 832754

商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司

3ACredit (Shanghai) Management Consulting Co., Ltd.



半年度报告

— 2018 —

公司半年度大事记

2018 年 3 月，公司通过备案审核，获得上海市通信管理局颁发的增值电信业务经营许可证，准许按照经营许可证载明的内容经营增值电信业务。

2018 年 3 月 16 日，公司召开 2018 年第二次临时股东大会，进行了第二届董事会及监事会的选举及聘任，2018 年 3 月 29 日，公司召开第二届董事会第一次会议，进行了新一届高级管理人员的选举及聘任。

2018 年 4 月，公司获得上海市信用服务行业协会颁发的“上海市信用服务机构 2017 年度质量控制基本规范优胜单位”、“上海市信用服务机构 2017 年度综合排名 30 强单位”。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	14
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	16
第七节 财务报告	19
第八节 财务报表附注	30

释义

释义项目		释义
报告期	指	2018 年 1 月 1 日-2018 年 6 月 30 日
公司、本公司、商安信	指	商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司
股东大会	指	商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司股东大会
董事会	指	商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司董事会
监事会	指	商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司监事会
公司章程	指	最近一次由股东大会会议通过的《商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司章程》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
Creditreform	指	欧洲信用改革联合会
安商信息	指	西藏安商信息技术有限公司（原上海安商商务咨询有限公司），公司控股股东
锐信投资	指	上海锐信投资管理有限公司，公司股东
主办券商、海通证券	指	海通证券股份有限公司

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人陈晓东、主管会计工作负责人陈晓宏及会计机构负责人（会计主管人员）龚星保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。 2. 审议半年报的董事会决议文件、监事会决议文件，董事、高管的确认意见，监事的审查意见。 3. 报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司
英文名称及缩写	3ACredit (Shanghai) Management Consulting Co., Ltd.
证券简称	商安信
证券代码	832754
法定代表人	陈晓东
办公地址	上海市宝山区逸仙路 2816 号 12 楼 B 座

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	姚翔
是否通过董秘资格考试	否
电话	021-36386226
传真	021-36386226-704
电子邮箱	steven.yao@3acredit.com
公司网址	http://www.3acredit.cn
联系地址及邮政编码	上海市宝山区逸仙路 2816 号 12 楼 B 座，邮编 200439
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008-09-23
挂牌时间	2015-07-17
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	L7295 信用服务
主要产品与服务项目	商业资信调查与评估、商账综合管理等信用风险管理服务
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	60,397,320
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	西藏安商信息技术有限公司
实际控制人及其一致行动人	陈晓东

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91310000679308430H	否

注册地址	上海市普陀区宁夏路 201 号 5 楼 C 座	否
注册资本（元）	60,397,320 元	否

五、 中介机构

主办券商	海通证券
主办券商办公地址	上海市广东路 689 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	22,442,105.37	21,514,832.16	4.31%
毛利率	51.96%	70.88%	—
归属于挂牌公司股东的净利润	4,582,650.42	9,523,952.44	-51.88%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,100,476.70	9,373,074.94	-56.25%
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）	6.25%	13.11%	—
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.59%	12.90%	—
基本每股收益	0.08	0.16	-50.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	81,043,546.15	78,230,335.73	3.60%
负债总计	4,578,176.63	6,593,325.90	-30.56%
归属于挂牌公司股东的净资产	75,988,355.19	71,061,290.65	6.93%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.26	1.18	6.93%
资产负债率（母公司）	3.19%	8.18%	—
资产负债率（合并）	5.65%	8.43%	—
流动比率	13.33	8.96	—
利息保障倍数			—

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	5,856,377.66	7,887,787.85	-25.75%
应收账款周转率	2.66	2.65	—
存货周转率			—

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	3.60%	5.32%	—

营业收入增长率	4.31%	39.18%	—
净利润增长率	-52.79%	28.52%	—

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	60,397,320	60,397,320	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	
计入负债的优先股数量	0	0	

六、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☐适用 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司是征信服务行业的服务提供商，拥有 Creditreform 在中国地区的授权及 SI 信用风险评估体系的全面技术支持，并自建中国企业数据库，专业从事商业资信调查、商账管理等信用风险管理服务，客户涵盖保险公司、银行、民间小额贷款及担保公司等各类金融机构，网商平台，互联网支付平台，财务公司，金融分析机构以及中外大中型商贸企业。

公司的商业资信调查与评估服务主要是为企业提供资信调查和信用报告的业务，采用 Creditreform 领先严谨的评级体系，结合中国市场的特点，进行个性化评估模型优化，注重企业的流动率分析和偿付能力判断，实用性强，适用范围广，与企业日常的风险决策密切相关。根据被调查企业资信调查结果，由资深信用管理顾问帮助客户分析被调查企业的资信状况，综合评估后形成专业的商业信用报告，直观反映交易风险度，帮助客户有效识别及防范信用风险。

公司的商账管理服务主要是针对国外客户与国内企业的国际商账催收业务，由国外客户委托公司，公司根据应收账款收回的账龄和难易程度等，按照实际收回金额的一定比例收取费用。公司在接受委托后，制定催收策略并执行催收，根据客户的偿还情况与客户进行对账或结案，并出具报告。

公司通过直接营销以及举办各类全国性、不同行业信用风险管理相关会议等间接营销方式进行市场的开拓，并针对重点客户深度挖掘潜在需求，不断推动公司业务的发展。

公司收入主要来自商业资信调查的数据和报告收入以及商账管理等信用风险管理的服务费收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生重要变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

2018 年上半年，公司在业务经营、公司治理等方面按照发展规划有序开展，整体经营情况良好，具体如下：

一、公司财务状况：

截至 2018 年 6 月 30 日，公司资产总计为 81,043,546.15 元，较期初增长 3.60%；公司净资产为 75,988,355.19 元，较期初增长 6.93%；公司负债合计为 4,578,176.63 元，较期初减少 30.56%，主要原因为上年计提的中介服务费以及项目维护费均已在本期支付。

二、公司经营成果：

公司营业收入 22,442,105.37 元，较上年同期增长 4.31%，稳中有升。

公司营业成本为 10,781,718.89 元，较上年同期增长 72.08%，主要原因：①公司自 2018 年起根据审计要求，对长期待摊费用中的数据费用从原来的直线摊销法变更为年数总和法，且随着公司每月采购数据支付的不断累加，摊销金额逐月增加，导致本期的成本摊销额相比上年同期增加约 333 万元；②公司员工数量增加以及平均工资的增长，导致人力成本上升。

归属于挂牌公司股东的净利润为 4,582,650.42 元，较上年同期下降了 51.88%，主要原因：营业成本大幅增长，导致净利润下降。

经营活动产生的现金流量净额 5,856,377.66 元，较去年同期下降了 25.75%，主要原因：本期应收账款余额增加约 246 万元，导致经营活动产生的现金流入减少。

三、 风险与价值

1、市场对信用服务认知不足的风险

公司自成立以来，已与相关部门合作举办多届中国国际信用和风险管理大会，并首推信用风险管理指数，致力于推进我国信用服务行业的快速持续发展。但由于我国信用服务市场的发展历史不长，市场上对信用服务产品的认识和需求还局限于较小的范围，距离全社会的广泛应用还有较大差距。2014 年 6 月，国务院发布《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020）》，大力推进社会信用体系建设，将有效促进信用服务行业的发展。但是，如果市场认知度的提高低于预期，则公司市场开拓能力将受到一定限制，从而对公司业绩的快速发展带来不利影响。

应对措施：公司自成立以来，已与相关部门合作举办多届中国国际信用和风险管理大会，并首推信用风险管理指数，不断提高市场对信用服务的认知度，致力于推进我国信用服务行业的快速持续发展。

2、高端人才紧缺的风险

随着公司经营规模的不断发展，公司对研发、营销等系统化的组织和管理提出了更高的要求，对高层次专业人才的需求将不断增加。如果各类专业人才，特别是高端人才的培养和引进方面滞后于总体发展速度，则公司的产品研发、市场开拓等都将受到限制，从而对经营业绩成长带来不利影响。

应对措施：公司一直非常注重对核心技术人才的培养和引进，报告期内，培养和引进众多对企业发展至关重要的管理和技术人才，他们将是公司今后发展的重要人才保障。

3、客户和供应商依赖风险

由于公司所处信用服务行业市场需求仍局限于较小范围，公司将营销策略定位于对国内外大中型客户的深度挖掘，并兼顾市场的推广普及，以及加快信用服务网络平台的建设。报告期内，公司存在对单一客户的依赖风险，但随着公司业务的发展，其占比逐渐降低。

公司资信调查报告的数据需要进行格式化清洗，在综合考虑保持数据连续性、报告更新成本以及供应商集中度等因素的基础上，公司与少数几家供应商建立起了长期合作关系。报告期内，公司存在对供应商的依赖风险。

应对措施：公司拟在对现有客户进行深度挖掘的基础上，兼顾市场的推广普及，以及加快信用服务网络平台的建设，逐步提高公司的销售的广度；同时，随着公司业务的增长，公司拟适当拓展数据清理服务提供商，降低对单一供应商的依赖。

4、汇率波动风险

公司作为 Creditreform 在中国的授权机构，在立足中国市场的基础上，借助 Creditreform 的全球影响力及其庞大的数据库资源积极拓展海外业务。随着公司国外业务收入的稳步增长，未来将面临汇率波动的风险。

应对措施：随着公司业务的发展，公司拟加强外汇交易风险的管理，如提前与延期结汇、正确选用计价结算货币、积极运用金融衍生工具等，实现外汇收入的保值增值。

5、“Creditreform”商标授权潜在不稳定性风险

根据自然人陈晓东、William Bastiaan 与 VVC 签订的授权协议，“Creditreform”名称及其商标为直接授权于个人，再由个人再授权给公司使用。陈晓东为公司控股股东、实际控制人，并担任公司董事长、总经理，William Bastiaan 为公司董事，授权关系相对稳定。但是，如果上述直接被授权人在公司的任职或股权结构发生重大变更，则可能影响到公司能否继续取得该授权。

应对措施：一方面，公司自成立以来，已与相关部门合作举办多届中国国际信用和风险管理大会，致力于打造自身的品牌价值，并申请注册自有商标。另一方面，公司在不断提升在中国信用服务行业影响力的同时，可促进 VVC 在中国的发展及“Creditreform”在中国的认知度，有利于加强双方的合作关系，提高合作的稳定性。

6、因信息披露导致潜在违约风险

公司专业从事商业资信调查与评估、商账综合管理等信用风险管理服务。因公司业务涉及调查企业资信数据，存在一定的保密性质，公司与客户和供应商均在协议中包含保密条款，约定双方对合同的所有相关内容及其因履行合同所获知的各种甲方的具有保密性质的信息（包括但不限于经营、管理、商务、技术、营销、发展规划、客户信息等）负有保密义务。根据全国股转系统对公众公司的披露要求，公司需披露客户或供应商的名称、发生金额和占比等信息，可能存在因上述信息披露导致潜在违约的风险，对公司的业务造成不利影响。

应对措施：在合同保密条款中明确具体需要保密的信息，以避免因双方理解差异而造成的潜在法律纠纷。同时与已签约或拟签约的客户及供应商就上述披露口径进行沟通，并取得对方谅解。

四、 企业社会责任

公司遵循以人为本的价值观，积极实践产品创新和管理创新，用优质的产品和服务，努力履行作为企业的社会责任。在日常经营活动中，遵纪守法，诚实信用，照章纳税，接受监督；随着企业的发展，创造更多的就业岗位，不断改善员工工作环境，提高员工薪酬和福利待遇；

公司结合中国市场特点，创新信用产品，致力于帮助企业识别优质商业伙伴、规避潜在商业风险。公司旨在通过征信服务领域的全面布局，为中国企业打造颇受国际认可的信用名片，为我国转移过剩生产能力、调整产业结构、获取先进技术、突破贸易壁垒、助推“一带一路”战略实施提供不竭动力，让全球听见中国真实的声音。公司成立3A信用研究院，与社会各界合作，共享研究成果，积极推动中国社会诚信体制的建设和发展。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

☐适用 ☒不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在偶发性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	☒ 是 ☐ 否	四. 二. (一)
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、重要事项详情

(一) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

2017 年 12 月 27 日，公司召开第一届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于设立全资子公司的议案》，公司拟新增子公司商安信（上海）征信有限公司，注册资本 500 万元，注册地位上海市杨浦区，详见公司于 2017 年 12 月 28 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《对外投资公告（设立全资子公司）》（公告编号：2017-055）。

2018 年 1 月 16 日，公司召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于设立全资子公司的议案》。（详见公司于 2018 年 1 月 17 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《商安信:2018 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2018-001）。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	29,346,491	48.59%	0	29,346,491	48.59%
	其中：控股股东、实际控制人	4,932,338	8.17%	0	4,932,338	8.17%
	董事、监事、高管	1,787,338	2.96%	0	1,787,338	2.96%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	31,050,829	51.41%	0	31,050,829	51.41%
	其中：控股股东、实际控制人	25,210,412	41.74%	0	25,210,412	41.74%
	董事、监事、高管	7,147,012	11.83%	0	7,147,012	11.83%
	核心员工					
总股本		60,397,320	—	0	60,397,320	—
普通股股东人数		13				

(二) 报告期期末普通股前五名股东情况

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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	西藏安商信息技术有限公司	21,208,400	0	21,208,400	35.12%	21,208,400	3,145,000
2	上海锐信投资管理有限公司	14,680,550	0	14,327,550	23.72%	14,680,550	8,840,133
3	陈晓东	8,934,350	0	8,934,350	14.79%	8,934,350	1,787,338
4	上海江熙资产管理合伙企业（有限合伙）	3,450,000	0	3,450,000	5.71%	3,450,000	3,450,000
5	西藏领飒鑫服创业投资合伙企业（有限合伙）	3,264,140	0	3,264,140	5.41%	3,264,140	3,264,140
合计		51,537,440	0	51,184,440	84.75%	51,537,440	20,486,611
前五名股东间相互关系说明：							
陈晓东持有西藏安商信息技术有限公司 53.00%的股权。除此之外，公司股东相互间不存在关联关系。							

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

(一) 控股股东情况

西藏安商信息技术有限公司，原上海安商商务咨询有限公司，成立于2000年1月12日，注册号310110000197756，组织机构代码631568647，注册地址上海市普陀区宁夏路201号5楼C座，成立时注册资本10万元，由陈晓宏和夏锦芳出资设立，法定代表人陈晓宏。2008年7月24日，公司股东进行第一次股份转让，转让后陈晓宏持有15%股权，陈晓东持有55%股权，钱小刚持有15%股权，王卫军持有15%股权。2014年1月公司召开股东会决议，同意公司注册资本由10万元新增至150万元，由原股东陈晓东、陈晓宏和新股东赵兵认缴出资。

(二) 实际控制人情况

陈晓东，男，1967年11月出生，中国籍，美国永久居留权，毕业于美国加州大学工商管理专业，硕士学历，MBA。1994年10月至2000年3月，任美国American Bureau of Collections, West Inc. 国际部总监；2000年3月至2005年12月，历任美国ABC-Amega Inc. 国际部总监、高级副总裁；2005年12月至2007年11月，任美国ABC-Amega (Asia) Co., Ltd. 总经理；2005年9月至2007年11月兼任美国FCIB（国际商业及金融信用协会）中国事务首席发言人、秘书长；2008年9月至今，任公司董事长、总经理。现任公司董事长、总经理，任期自2018年3月16日至2021年3月15日。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
陈晓东	董事长、总经理	男	1967 年 11 月 8 日	硕士	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	是
陈晓宏	董事、副总经理	女	1970 年 3 月 23 日	本科	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	是
梅郁南	董事	男	1967 年 12 月 6 日	硕士	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	否
吴剑军	董事	男	1968 年 4 月 13 日	大专	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	否
姚翔	董事、董事会秘书	男	1967 年 9 月 27 日	硕士	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	是
赵兵	监事	男	1968 年 9 月 29 日	本科	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	否
沈斌	监事	男	1950 年 3 月 10 日	硕士	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	否
赵琇瑾	职工监事	女	1986 年 3 月 1 日	本科	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	是
杨晔	副总经理、商账风险总监	男	1971 年 3 月 7 日	本科	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	是
龚星	会计主管	女	1970 年 11 月 4 日	大专	2018 年 3 月 16 日至 2021 年 3 月 15 日	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						5

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

本公司董事、监事、高级管理人员相互之间，除陈晓东与陈晓宏为兄妹关系之外，不存在其他亲属关系。公司实际控制人陈晓东持有公司控股股东西藏安商信息技术有限公司53.00%的股权。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
陈晓东	董事长、总经理	8,934,350	0	8,934,350	14.79%	0
合计	—	8,934,350	0	8,934,350	14.79%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 ☐不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
毛伟雄	董事	换届	无	换届选举
William Bastiaan	董事	换届	无	换届选举
吴剑军	无	换届	董事	换届选举
姚翔	董事会秘书、营运	换届	董事、董事会秘书、营运总监	换届选举

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

√适用 ☐不适用

姚翔，男，1967年9月出生，中国籍，毕业于东华大学MBA专业，硕士学历，高级商务师。1991年9月至1993年8月，任上海旭日电子有限公司进出口专员；1994年3月至2002年4月，任上海卢湾对外贸易实业公司进出口部经理；2002年4月至2008年9月，历任美国ABC公司中国区大区经理，市场部经理，美国FCIB商业及金融信用协会执行秘书长；2008年9月至今，任公司营运总监。

吴剑军，男，1968年4月出生，中国籍，毕业于上海机械学院，大专学历。1996年3月至今，任上海剑豪传动机械有限公司董事长；2015年8月至今，任上海瑞世财富投资管理有限公司股东。

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	13	10
生产人员	51	50
销售人员	6	5
技术人员	28	22
财务人员	5	5
员工总计	103	92

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	4	5
本科	46	44
专科	48	38

专科以下	5	5
员工总计	103	92

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：

1、薪酬政策

公司依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》、《中华人民共和国社会保险法》等相关法规，与所有员工依法签订劳动合同，向员工支付薪酬并依法及时缴纳各项社会保险，为员工代扣代缴个人所得税。

2、员工培训

公司重视员工的培训和发展，制定了一系列培训计划，定期开展多层次、多渠道、多领域、多形式的员工培训作，包括新员工入职培训、在职人员岗位培训、管理者领导力培训等，有效提升了员工的业务技能水平，增强了员工对企业的忠诚度。

3、人员变动、人才引进及招聘

报告期内，公司核心团队稳定，招聘工作有序进行，效果良好。通过社会招聘、猎头网站及人才招聘会，吸引了符合岗位要求及企业文化的人才，一方面补充了企业成长需要的新鲜血液、推动了企业内部的优胜劣汰，另一方面也巩固、增强了公司的技术团队和管理团队，从而为企业持久发展提供了坚实的人力资源保障。

4、报告期内，公司员工未发生重大变动、薪酬政策没有发生变动、无退休人员。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

☐适用 ☒不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

☐适用 ☒不适用

核心人员的变动情况：

无

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	六、（一）	47,691,271.60	50,226,600.86
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	六、（二）	9,178,586.30	6,839,351.65
预付款项	六、（三）	2,390,578.34	552,110.87
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、（四）	601,018.30	461,774.78
买入返售金融资产		-	-
存货		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	六、（五）	1,144,429.80	989,141.59
流动资产合计		61,005,884.34	59,068,979.75
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	六、（六）	1,214,830.83	1,300,822.39
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	六、（七）	1,925,527.20	2,123,065.96
开发支出		-	-

商誉	六、(八)	256,743.34	256,743.34
长期待摊费用	六、(九)	15,351,767.36	14,190,594.52
递延所得税资产	六、(十)	1,288,793.08	1,290,129.77
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		20,037,661.81	19,161,355.98
资产总计		81,043,546.15	78,230,335.73
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款	六、(十二)	893,915.41	824,769.47
预收款项	六、(十三)	26,942.45	169,811.31
卖出回购金融资产		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	六、(十四)	944,312.23	1,198,723.17
应交税费	六、(十五)	2,413,735.96	2,616,816.09
其他应付款	六、(十六)	299,270.58	1,783,205.86
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		4,578,176.63	6,593,325.90
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		4,578,176.63	6,593,325.90
所有者权益（或股东权益）：			

股本	六、(十七)	60,397,320.00	60,397,320.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	六、(十八)	1,515,593.01	1,515,593.01
减：库存股		-	-
其他综合收益	六、(十九)	174,219.49	-170,194.63
专项储备		-	-
盈余公积	六、(二十)	1,906,162.57	1,906,162.57
一般风险准备		-	-
未分配利润	六、(二十一)	11,995,060.12	7,412,409.70
归属于母公司所有者权益合计		75,988,355.19	71,061,290.65
少数股东权益		477,014.33	575,719.18
所有者权益合计		76,465,369.52	71,637,009.83
负债和所有者权益总计		81,043,546.15	78,230,335.73

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		3,699,566.51	8,975,856.02
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据及应收账款	十三、(一)	1,485,759.83	2,037,424.40
预付款项	-	291,262.20	31,468.46
其他应收款	十三、(二)	21,802,479.31	21,785,820.12
存货		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		962,257.31	950,099.13
流动资产合计		28,241,325.16	33,780,668.13
非流动资产：			
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	十三、(三)	14,374,000.00	14,274,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产		1,139,634.56	1,196,399.19
在建工程		-	-

生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		1,925,527.20	2,123,065.96
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		13,879,281.38	13,684,142.27
递延所得税资产		812,683.62	822,442.37
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		32,131,126.76	32,100,049.79
资产总计		60,372,451.92	65,880,717.92
流动负债：			
短期借款		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款		561,060.27	643,552.06
预收款项		26,650.00	75,471.69
应付职工薪酬		747,132.20	927,931.60
应交税费		-92,974.66	263,187.67
其他应付款		681,213.87	3,478,501.63
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		1,923,081.68	5,388,644.65
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		1,923,081.68	5,388,644.65
所有者权益：			
股本		60,397,320.00	60,397,320.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		1,032,720.65	1,032,720.65

减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		1,906,162.57	1,906,162.57
一般风险准备		-	-
未分配利润		-4,886,832.98	-2,844,129.95
所有者权益合计		58,449,370.24	60,492,073.27
负债和所有者权益合计		60,372,451.92	65,880,717.92

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		22,442,105.37	21,514,832.16
其中：营业收入	六、(二十二)	22,442,105.37	21,514,832.16
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		18,139,213.28	11,636,990.72
其中：营业成本	六、(二十二)	10,781,718.89	6,265,685.25
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险合同准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	六、(二十三)	36,941.06	32,881.86
销售费用	六、(二十四)	1,165,842.16	1,922,940.18
管理费用	六、(二十五)	5,093,787.98	3,749,089.04
研发费用	六、(二十六)	705,003.18	71,179.25
财务费用	六、(二十七)	230,814.41	-414,226.14
资产减值损失	六、(二十八)	125,105.60	9,441.28
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-

汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,302,892.09	9,877,841.44
加：营业外收入	六、（二十九）	482,308.95	150,877.51
减：营业外支出	六、（三十）	135.23	0.01
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,785,065.81	10,028,718.94
减：所得税费用	六、（三十一）	301,120.24	531,103.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	4,483,945.57	9,497,615.25
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		-	-
2. 终止经营净利润		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-98,704.85	-26,337.19
2. 归属于母公司所有者的净利润		4,582,650.42	9,523,952.44
六、其他综合收益的税后净额		344,414.12	-785,284.30
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		344,414.12	-785,284.30
（一）以后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净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		344,414.12	-785,284.30
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额	六、（三十二）	344,414.12	-785,284.30
6. 其他		-	-
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		4,828,359.69	8,712,330.95
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,927,064.54	8,738,668.14
归属于少数股东的综合收益总额		-98,704.85	-26,337.19
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.08	0.16
（二）稀释每股收益		0.08	0.16

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十三、（四）	5,813,481.05	9,484,168.66
减：营业成本	十三、（四）	3,123,035.17	4,081,994.51
税金及附加	-	-	27,809.83
销售费用	-	861,654.53	1,024,548.08
管理费用	-	3,671,001.69	2,566,863.74
研发费用		705,003.18	71,179.25
财务费用		-2,989.30	-43,690.70
其中：利息费用		-	-
利息收入		-7,859.59	-46,316.20
资产减值损失		-29,034.97	38,817.57
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,515,189.25	1,716,646.38
加：营业外收入		482,244.97	150,810.17
减：营业外支出		-	0.01
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,032,944.28	1,867,456.54
减：所得税费用		9,758.75	527,353.69
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,042,703.03	1,340,102.85
（一）持续经营净利润		-	-
（二）终止经营净利润		-	-
五、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合		-	-

收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
六、综合收益总额		-2,042,703.03	1,340,102.85
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		20,825,116.48	22,517,758.62
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		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
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		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	六、（三十三）	511,402.01	7,151,989.62
经营活动现金流入小计	-	21,336,518.49	29,669,748.24
购买商品、接受劳务支付的现金	-	2,220,008.88	1,471,215.60
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		-	-

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	-	6,447,363.65	5,509,486.68
支付的各项税费	-	719,973.95	5,832,773.72
支付其他与经营活动有关的现金	六、(三十三)	6,092,794.35	8,968,484.39
经营活动现金流出小计	-	15,480,140.83	21,781,960.39
经营活动产生的现金流量净额	六、(三十四)	5,856,377.66	7,887,787.85
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		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,463,627.58	8,469,332.68
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		8,463,627.58	8,469,332.68
投资活动产生的现金流量净额		-8,463,627.58	-8,469,332.68
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		-	-
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		-	-
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		71,920.66	-383,076.64

五、现金及现金等价物净增加额		-2,535,329.26	-964,621.47
加：期初现金及现金等价物余额		50,226,600.86	44,885,562.93
六、期末现金及现金等价物余额		47,691,271.60	43,920,941.46

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		6,637,576.31	9,371,049.49
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		3,405,272.76	106,371.79
经营活动现金流入小计		10,042,849.07	9,477,421.28
购买商品、接受劳务支付的现金		236,979.48	659,764.21
支付给职工以及为职工支付的现金		4,364,341.12	3,394,102.44
支付的各项税费		86,507.15	5,757,946.76
支付其他与经营活动有关的现金		4,235,021.66	910,939.89
经营活动现金流出小计		8,922,849.41	10,722,753.30
经营活动产生的现金流量净额		1,119,999.66	-1,245,332.02
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		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,296,289.17	7,577,915.98
投资支付的现金		100,000.00	-
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		6,396,289.17	7,577,915.98
投资活动产生的现金流量净额		-6,396,289.17	-7,577,915.98
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		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	
筹资活动产生的现金流量净额		-	
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		-5,276,289.51	-8,823,248.00
加：期初现金及现金等价物余额		8,975,856.02	16,222,367.18
六、期末现金及现金等价物余额		3,699,566.51	7,399,119.18

法定代表人：陈晓东

主管会计工作负责人：陈晓宏

会计机构负责人：龚星

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

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

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

公司根据审计要求，对长期待摊费用中的数据费用从原来的直线摊销法变更为年数总和法，该变更导致 2018 年 1-6 月营业成本上升约 109.1 万元。

2、 合并报表的合并范围

本期合并范围新增两个新设的全资子公司，其中一个新设子公司为商安信（上海）征信有限公司，实际注资于 2018 年 3 月。另一个新设子公司为百勤信用评级有限公司，实际注资于 2018 年 3 月。具体见本附注“八、在其他主体中的权益”。

二、 报表项目注释

商安信(上海)企业管理咨询股份有限公司

2018年1-6月财务报表附注

(金额单位: 人民币元)

一、公司基本情况

商安信(上海)企业管理咨询股份有限公司(以下简称“公司”)由上海安商商务咨询有限公司、上海锐信投资管理有限公司和陈晓东共同发起设立,于2015年3月26日领取由上海市工商行政管理局核发的企业法人营业执照,注册号310000400584158号,2017年1月24日更换统一社会信用代码为91310000679308430H的营业执照。

公司前身为商安信(上海)企业管理咨询有限公司,2015年3月在该公司基础上改组为股份有限公司。商安信(上海)企业管理咨询有限公司(以下称“公司”)系由上海安商商务咨询有限公司、自然人 Patrick Connelly(美国)、自然人 William Bastiaan(荷兰)和自然人 Timothy Thomann(美国)共同出资设立,成立时的注册资本为17.50万美元,其中:上海安商商务咨询有限公司出资7.00万美元,占注册资本的40.00%;Patrick Connelly出资3.50万美元,占注册资本的20.00%;William Bastiaan出资3.50万美元,占注册资本的20.00%;Timothy Thomann出资3.50万美元,占注册资本的20.00%。上述实收资本业经上海沪江诚信会计师事务所有限公司验证,并出具了沪诚验(2008)13-026号验资报告。2008年8月21日,公司取得批准号为商外资户普合资字[2008]2576号的外商投资企业批准证书。2008年12月4日,公司领取了由上海市工商行政管理局颁发的310000400584158号企业法人营业执照。

2010年1月27日,经股东会决议通过,并经上海市普陀区商务委员会以普府商务外经[2010]50号文件批复,同意公司原股东 Patrick Connelly 将其所持有的公司10.00%的股权转让给上海安商商务咨询有限公司、5.00%的股权转让给 William Bastiaan、5.00%的股权转让给股东 Timothy Thomann。股权转让后,上海安商商务咨询有限公司出资8.75万美元,占注册资本的50.00%;William Bastiaan出资4.375万美元,占注册资本的25.00%;Timothy Thomann出资4.375万美元,占注册资本的25.00%。

2010年3月18日,经董事会决议通过,并经上海市普陀区商务委员会以普府商务外经[2010]96号文件批复,同意公司注册资本由17.50万美元增加至70.60万美元。上海安商商务咨询有限公司追加投资5.37万美元,William Bastiaan追加投资2.685万美元,Timothy Thomann追加投资2.685万美元,新股东 AM-Holding GmbH 投资35.30万美元,新股东 Creditreform(China) CO., Limited 投资7.06万美元。增资后,上海安商商务咨询有限公司出资14.12万美元,占注册资本的20.00%;William Bastiaan出资7.06万美元,占注册资本的10.00%;Timothy Thomann出资7.06万美元,占注册资本的10.00%;AM-Holding GmbH 出资35.30万美元,占注册资本的50.00%;Creditreform(China) CO., Limited 出资7.06万美元,占注册资本的10.00%。上述实收资本业经上海沪江诚信会计师事务所有限公司验证,并出具了沪诚验(2010)22-017号验资报告。

2011年9月26日,经董事会决议通过,并经上海市普陀区商务委员会以普府商务外经[2012]67号文件批复,同意公司的投资总额和注册资本的币种由美元变更为人民币,公司注册资本由70.60万美元增至人民币670.00万元,各股东按原出资比例追加投资。增资后,上海安商商务咨询有限公司出资人民币134.00万元,占注册资本的20.00%;William Bastiaan出资人民币67.00万元,占注册资本的10.00%;Timothy Thomann出资人民币67.00万元,占注册资本的

10.00%；AM-Holding GmbH 出资人民币 335.00 万元，占注册资本的 50.00%；Creditreform(China) CO., Limited 出资人民币 67.00 万元，占注册资本的 10.00%。上述实收资本业经上海沪江诚信会计师事务所有限公司验证，并出具了沪诚验（2012）13-050 号验资报告。

2014 年 4 月 2 日，经上海市普陀区商务委员会以普府商务外经[2014]79 号文件批复，同意 William Bastiaan 将其持有的公司 4.00%的股权转让给上海安商商务咨询有限公司；Timothy Thomann 将其持有的公司 5.00%的股权转让给上海安商商务咨询有限公司。2014 年 8 月 15 日，经上海市普陀区商务委员会以普府商务外经[2014]193 号文件批复，同意 AM-Holding GmbH 将其持有的公司 50.00%股权转让给上海安商商务咨询有限公司；Creditreform(China) CO., Limited、William Bastiaan 和 Timothy Thomann 分别将各自持有的公司 10.00%、6.00%和 5.00%股权转让给自然人陈晓东先生。上述股权转让完成后，本公司由中外合资企业变更为内资企业，其中：上海安商商务咨询有限公司出资人民币 529.30 万元，占注册资本的 79.00%；自然人陈晓东先生出资人民币 140.70 万元，占注册资本的 21.00%。

2014 年 9 月 18 日，经股东会决议通过，同意上海安商商务咨询有限公司将其持有的公司 19.30%的股权转让给上海锐信投资管理有限公司，同时公司注册资本由人民币 670 万元增至 819.30 万元，均由新股东上海锐信投资管理有限公司投资人民币 149.30 万元。股权转让和增资后，上海安商商务咨询有限公司出资人民币 399.99 万元，占注册资本的 48.82%；上海锐信投资管理有限公司出资人民币 278.61 万元，占注册资本的 34.01%；自然人陈晓东先生出资人民币 140.70 万元，占注册资本的 17.17%。公司于 2014 年 11 月 26 日办妥了工商变更登记，换领了注册号为 310000400584158 号企业法人营业执照。

2015 年 2 月 2 日，经公司股东会决议通过，根据 2015 年 1 月 14 日立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的信会师报字[2015]第 110628 号《审计报告》截止 2014 年 11 月 30 日经审计的净资产人民币 15,679,567.08 元（评估价值为人民币 15,784,340.70 元）按 1.0453: 1 的比例折合股本 15,000,000.00 股，其余人民币 679,567.08 元计入资本公积，公司整体改制变更为股份有限公司。整体改制后，本公司更名为商安信(上海)企业管理咨询股份有限公司，总股本为 15,000,000.00 股，每股面值为人民币 1 元，注册资本为人民币 15,000,000.00 元，业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具“信会师报字[2015]第 111304 号”验资报告。公司于 2015 年 3 月 26 日换领了上海市工商行政管理局核发的 310000400584158 号的企业法人营业执照。

本公司根据 2015 年 12 月 23 日的股东大会决议和修改后的章程规定，申请增加普通股 1,323,600.00 股，每股面值 1 元，发行价格为 22.66 元/股。本次募集资金人民币 29,992,776.00 元，其中增加股本人民币 1,323,600.00 元，其余计入资本公积-股本溢价人民币 28,669,176.00 元。截止 2016 年 1 月 6 日，本次增加股本情况如下：上海永仓股权投资合伙企业（有限合伙）认购 441,200.00 股、西藏领飒鑫服创业投资合伙企业（有限合伙）认购 441,200.00 股、青雅投资管理有限公司（青雅新三板 1 期私募投资基金管理人）认购 441,200.00 股。变更后公司的注册资本和实收资本（股本）为人民币 16,323,600.00 元。上述股本变动情况已经由北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）于 2016 年 2 月 15 日出具 [2016]京会兴验字第 60000010 号验资报告验证。

2016 年 9 月 19 日，经公司股东会决议通过，以公司现有总股本人民币 16,323,600.00 股为基数，向全体股东每 10 股送红股 10 股，同时，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 17 股。本次转股后，公司的注册资本和实收资本（股本）为人民币 60,397,320.00 元。

2018 年 7 月 10 日，经公司股东会决议通过，变更母公司经营范围为：企业管理咨询、经济信息咨询、贸易信息咨询、商务信息咨询、企业征信服务、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），从事信息科技、网络科技、电子科技、计算机科技领

域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，计算机软硬件及辅助设备的销售，数据处理和存储服务，投资咨询。【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】

本财务报表业经公司全体董事于 2018 年 8 月 27 日批准报出。

二、本年度合并财务报表范围

本期纳入合并范围的子公司包括 7 家，较上年新增两个新设的全资子公司，具体见本附注“八、在其他主体中的权益”。

三、财务报表编制基础

（一）编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会《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》(2014 年修订)的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营

公司自报告期末起至少 12 个月的持续经营能力。

四、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

（二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、

法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，本公司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，取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

(1) 确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

(2) 长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，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（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

(3) 合并日之前持有的股权投资，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，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；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所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，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应全部结转。

(4) 在合并财务报表中的会计处理见本附注四、（五）。

2、非同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

对合并中取得的被购买方资产进行初始确认时，对被购买方拥有的但在其财务报表中未确认

的无形资产进行充分辨认和合理判断，满足以下条件之一的，应确认为无形资产：(1)源于合同性权利或其他法定权利；(2)能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

购买方在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。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，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，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，属于“一揽子交易”的，本公司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，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，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，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。其中，处置后的剩余股权根据长期股权投资准则采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，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应全部结转。在合并财务报表中的会计处理见本附注四、（五）。

购买日之前持有的股权投资，采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的，将该股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本，原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

3、将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准

本公司将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准如下：

- (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) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（五）合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，控制是指投资方拥有被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑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、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关

活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，已按照统一的会计政策及会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。合并程序具体包括：合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目；抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额；抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响，内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失；站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向母公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并报表时，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本公司在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润、现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制

之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或资产变动而产生的其他综合收益除外。

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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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，如果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。

合并所有者权益变动表根据合并资产负债表和合并利润表编制。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。共同控制，是指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。在判断是否存在共同控制时，应该首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务确定合营安排的分类。合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- 1、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- 2、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- 3、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- 4、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- 5、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

2、外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益项目下单独列示“外币报表折算差额”项目。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九）应收款项坏账准备

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：

单项金额重大的具体标准为：应收款项余额前五名且大于 50 万。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

确定组合的依据	
组合 1	单项金额重大未单项计提坏账准备的应收款项； 单项金额非重大未单项计提坏账准备的应收款项

组合 2	因支付的押金、周转备用金形成的应收款项
组合 3	关联方组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	按账龄分析法
组合 2	经单独测试后，未发生减值的不计提坏账准备
组合 3	公司对关联方的应收款项不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5	5
1—2 年（含 2 年）	30	30
2—3 年（含 3 年）	60	60
3 年以上	100	100

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单独计提坏账准备的理由：账龄时间较长且存在客观证据表明发生了减值；

坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

（十）长期股权投资

1、长期股权投资的分类及其判断依据

（1）长期股权投资的分类

长期股权投资分为三类，即是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

（2）长期股权投资类别的判断依据

① 确定对被投资单位控制的依据详见本附注四、（六）；

② 确定对被投资单位具有重大影响的依据：

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。

公司通常通过以下一种或几种情形判断是否对被投资单位具有重大影响：

A.在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。在这种情况下，由于在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，并相应享有实质性的参与决策权，投资方可以通过该代表参与被投资单位财务和经营政策的制定，达到对被投资单位施加重大影响。

B.参与被投资单位财务和经营政策制定过程。这种情况下，在制定政策过程中可以为其自身利益提出建议和意见，从而可以对被投资单位施加重大影响。

C.与被投资单位之间发生重要交易。有关的交易因对被投资单位的日常经营具有重要性，进而一定程度上可以影响到被投资单位的生产经营决策。

D.向被投资单位派出管理人员。在这种情况下，管理人员有权力主导被投资单位的相关活动，从而能够对被投资单位施加重大影响。

E.向被投资单位提供关键技术资料。因被投资单位的生产经营需要依赖投资方的技术或技术资料，表明投资方对被投资单位具有重大影响。

公司在判断是否对被投资方具有重大影响时，不限于是否存在上述一种或多种情形，还需要综合考虑所有事实和情况来做出综合的判断。

投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

③ 确定被投资单位是否为合营企业的依据：

本公司的合营企业是指本公司仅对合营安排的净资产享有权利。

合营安排的定义、分类以及共同控制的判断标准详见本附注四、（七）。

2、长期股权投资初始成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，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（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为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。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。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。

合并方或购买方为企业合并而发生的审计、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。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换

出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司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；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。

本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认交易损失。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该

剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（十一）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。固定资产分类为：办公设备、运输设备。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（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、折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	5	5	19
办公设备	5	0、5	20、19

（十二）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用主要分为：固定资产改良支出及信息数据成本。摊销方法分别采用年限平均法和年数总和法，摊销期如下：

	摊销期限	摊销方法
租入固定资产改良支出	按租赁期限和5年孰短	年限平均法
信息数据成本	3年	年数总和法

（十三）职工薪酬

职工薪酬是指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。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。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，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3、辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- (1) 企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- (2) 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于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。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、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的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十四）收入

1、提供劳务收入的确认

提供劳务收入的确认：公司提供劳务主要为商业资信调查和商账管理服务，公司根据合同及订单约定，按单个服务项目为单位，定期结算，公司向委托客户发送商业资信报告时，已将主要风险和报酬转移给客户，在当期确认收入；在次月月末之前经与委托客户对账确认服务完成量及服务收费后，开具正式发票，按实际结算金额调整上期收入。

（十五）政府补助

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助属于与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。

2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

（2）用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及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，可以按应收金额予以确认和计量。

（十六）递延所得税资产和递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（十七）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本公司关联方包括但不限于：

- 1、母公司；
- 2、子公司；
- 3、受同一母公司控制的其他企业；
- 4、实施共同控制的投资方；
- 5、施加重大影响的投资方；
- 6、合营企业，包括合营企业的子公司；
- 7、联营企业，包括联营企业的子公司；
- 8、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；

10、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

（十八）重要会计政策、会计估计的变更

1、重要会计政策变更

公司根据审计要求，对长期待摊费用中的数据费用从原来的直线摊销法变更为年数总和法。

2、重要会计估计变更

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

五、税项

（一）主要税种及税率

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率（%）
增值税	增值税应税收入	6%/3%
城市维护建设税	实缴流转税	
其中：	商安信（上海）企业管理咨询股份有限公司	7%
	百勤（上海）信息科技有限公司	7%
	上海安尊投资管理有限公司	7%
	昆山市商安信信息技术有限公司	5%
	西藏商安信征信服务有限公司	7%
	商安信（上海）征信有限公司	7%
	百勤信用评级有限公司	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
其中：	西藏商安信征信服务有限公司	9%

六、合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期初指 2018 年 1 月 1 日，期末指 2018 年 6 月 30 日，上期指 2017 年 1-6 月，本期指 2018 年 1-6 月）

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	7,019.14	2,447.13
银行存款	42,684,252.46	45,224,153.73
其他货币资金	5,000,000.00	5,000,000.00
合计	47,691,271.60	50,226,600.86

其中，其他货币资金系七天通知存款。

（二）应收账款

1、应收账款分类披露

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项										
按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项	9,661,669.78	100	483,083.48	5.00	9,178,586.30	7,199,317.53	100.00	359,965.88	5.00	6,839,351.65
其中：										
组合 1：单项金额重大未单项计提坏账准备的应收款项；	9,661,669.78	100	483,083.48	5.00	9,178,586.30	7,199,317.53	100.00	359,965.88	5.00	6,839,351.65
单项金额非重大未单项计提坏账准备的应收款项										
组合 2：因支付的押金、周转备用金形成的应收款项										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	9,661,669.78	100	483,083.48	/	9,178,586.30	7,199,317.53	100.00	359,965.88	/	6,839,351.65

期末无单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	9,661,669.78	483,083.48	5
合计	9,661,669.78	483,083.48	

1、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期新增计提 123,117.6 元坏账准备。

2、本期无实际核销的应收账款情况

3、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司 关系	账面余额	账龄	占应收账款总 额的比例(%)
第一名	非关联方	3,550,480.68	1 年以内	36.75
第二名	非关联方	2,984,889.17	1 年以内	30.89
第三名	非关联方	961,608.09	1 年以内	9.95
第四名	非关联方	906,377.77	1 年以内	9.38
第五名	非关联方	376,701.12	1 年以内	3.90
合计		8,780,056.83		90.87

(三) 预付款项

1、预付账款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	占总额比例 (%)	金额	占总额比例 (%)
1 年以内	2,390,578.34	100.00	552,110.87	100.00
1-2 年	-	-	-	-
合计	2,390,578.34	100.00	552,110.87	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司 关系	期末余额	占预付款项期末 余额合计数的比 例 (%)
第一名	非关联方	1,401,887.04	58.64
第二名	非关联方	330,188.60	13.81
第三名	非关联方	308,490.50	12.90
第四名	非关联方	291,262.20	12.18
第五名	非关联方	48,000.00	2.01
合计		2,379,828.34	99.54

（四）其他应收款

1、其他应收款分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项	601,018.30	100.00			601,018.30	461,774.78	100.00			461,774.78
其中：										
组合 1：单项金额重大未单独计提坏账准备的应收款项； 单项金额非重大未单独计提坏账准备的应收款项										
组合 2：因支付的押金、周转备用金形成的应收款项	601,018.30	100.00			601,018.30	461,774.78	100.00			461,774.78
组合 3：关联方组合	-	-			-	-	-			-
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	601,018.30	100.00			601,018.30	461,774.78	100.00			461,774.78

期末单项金额无重大并单项计提坏账准备的其他应收款。

因支付的押金、周转备用金形成的其他应收款不计提坏账准备。

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期未发生计提、收回或转回的坏账准备。

3、本期无实际核销的其他应收款情况

4、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	与本公司关系	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
上海三航奔腾建设工程有限公司	房租押金	非关联方	193,600.00	3 年以上	32.21	
国信招标集团股份有限公司	投标保证金	非关联方	80,000.00	1 年以内	13.31	
上海新东湖物业管理有限公司	物业押金	非关联方	67,206.80	3 年以上	11.18	
北京中纺天行房地产开发有限公司	房租押金	非关联方	57,117.10	2-3 年	9.50	
海通恒信国际租赁股份有限公司	投标保证金	非关联方	50,000.00	1 年以内	8.32	
合计	--		447,923.90		74.53	

(五) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待摊租金	163,548.18	164,835.36
预缴税费	574,558.09	574,558.09
IP 地址服务费	97,087.38	-
服务器托管费	92,962.70	85,613.55
文化传播服务费	80,235.84	-
待抵扣进项税	29,581.13	40,625.57
其他	106,456.48	123,509.02
合计	1,144,429.80	989,141.59

（六）固定资产

项目	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值：			
1.期初余额	794,909.40	1,718,050.23	2,512,959.63
2.本期增加金额		126,734.55	126,734.55
(1)购置		126,734.55	126,734.55
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置或报废			
4.期末余额	794,909.40	1,844,784.78	2,639,694.18
二、累计折旧			
1.期初余额	434,904.60	777,232.64	1,212,137.24
2.本期增加金额			
(1)计提	56,516.40	156,209.71	212,726.11
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额	491,421.00	933,442.35	1,424,863.35
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1)计提			
3.本期减少金额			
(1)处置或报废			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	303,488.40	911,342.43	1,214,830.83
2.期初账面价值	360,004.80	940,817.59	1,300,822.39

（七）无形资产

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
软件	2,123,065.96	85,094.02	282,632.78	/	1,925,527.20
合计	2,123,065.96	85,094.02	282,632.78	/	1,925,527.20

（八）商誉

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	
上海安尊投资管理有限公司	256,743.34					256,743.34
合计	256,743.34	/	/	/	/	256,743.34

（九）长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
----	------	-------	--------	--------	------

		额			
办公室装修费用	936,188.84	-	246,707.80	/	689,481.04
信息数据成本	13,254,405.68	7,095,700.69	5,687,820.05	/	14,662,286.32
合计	14,190,594.52	7,095,700.69	5,934,527.85	/	15,351,767.36

(十) 递延所得税资产/递延所得税负债

项目	期末余额	期初余额
递延所得税资产:		
应收账款坏账准备	33,026.62	34,363.31
已开票但未确认收入	18,867.92	18,867.92
可抵扣亏损	545,858.68	545,858.68
与税法规定年限的摊销差异	691,039.86	691,039.86
合计	1,288,793.08	1,290,129.77

(十一) 资产减值准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
坏账准备	359,965.88	400,271.35	-277,153.75	483,083.48
合计	359,965.88	400,271.35	-277,153.75	483,083.48

(十二) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	893,915.41	824,769.47
合计	893,915.41	824,769.47

(十三) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	26,942.45	169,811.31
合计	26,942.45	169,811.31

(十四) 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
一、短期薪酬	1,198,723.17	5,234,273.37	5,592,624.01	840,372.53
二、离职后福利-设定提存计划	-	644,024.64	540,084.94	103,939.70
合计	1,198,723.17	5,878,298.01	6,132,708.95	944,312.23

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
一、工资和奖金	1,198,723.17	4,691,476.15	5,128,979.39	761,219.93
二、职工福利费				
三、社会保险费		352,107.22	298,022.62	54,084.60
其中：医疗保险费		310,904.90	262,737.70	48,167.20

工伤保险费		8,881.39	8,034.29	847.10
生育保险费		32,320.93	27,250.63	5,070.30
四、住房公积金		190,690.00	165,622.00	25,068.00
五、工会经费				
合计	1,198,723.17	5,234,273.37	5,592,624.01	840,372.53

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险费	-	646,984.98	545,580.48	101,404.50
2. 失业保险费	-	-2,960.34	-5,495.54	2,535.20
合计	-	644,024.64	540,084.94	103,939.70

(十五) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	-76,633.75	137,122.20
企业所得税	2,456,655.89	2,441,943.23
个人所得税	26,446.23	21,550.16
城市维护建设税	4,239.43	9,307.78
教育费附加	1,816.90	3,989.05
地方教育费附加	1,211.26	2,659.36
印花税		244.31
合计	2,413,735.96	2,616,816.09

(十六) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
中介服务费	-	790,000.00
项目维护费	-	620,000.00
执照使用费	249,270.58	175,915.52
其他	50,000.00	197,290.34
合计	299,270.58	1,783,205.86

(十七) 股本

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份总数	60,397,320.00			60,397,320.00
合计	60,397,320.00			60,397,320.00

(十八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	1,032,720.65			1,032,720.65
收购少数股权	482,872.36			482,872.36
合计	1,515,593.01			1,515,593.01

(十九) 其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
外币财务报表折算差额	-170,194.63	344,414.12	-	174,219.49
合计	-170,194.63	344,414.12	-	174,219.49

(二十) 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	1,906,162.57			1,906,162.57
合计	1,906,162.57			1,906,162.57

(二十一) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	7,412,409.70	2,856,072.85
调整期初未分配利润合计数		
调整后期初未分配利润		
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,582,650.42	9,523,952.44
减：提取法定盈余公积		
其他		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
净资产折股		
期末未分配利润	11,995,060.12	12,380,025.29

(二十二) 营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	22,442,105.37	10,781,718.89	21,514,832.16	6,265,685.25
其他业务				
合计	22,442,105.37	10,781,718.89	21,514,832.16	6,265,685.25

公司营业收入本期数为 22,442,105.37 元，上期数为 21,514,832.16 元，涨幅为 4.31%，营业成本本期数为 10,781,718.89 元，上期数为 6,265,685.25 元，涨幅为 72.07%，毛利率由 70.88%下降至 51.96%，主要原因是由于公司根据审计的要求，将长期待摊费用中的数据费用从原来的直线摊销法变更为年数总和法所致。

2、公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	与本公司关系	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例 (%)
第一大客户	非关联方	5,626,415.31	25.07
第二大客户	非关联方	4,337,521.56	19.33
第三大客户	非关联方	3,726,985.61	16.61

第四大客户	非关联方	2,272,453.95	10.13
第五大客户	非关联方	1,551,542.35	6.91
合 计		17,514,918.78	78.05

（二十三）营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	21,919.38	16,888.97
教育费附加	9,013.01	7,996.45
地方教育费附加	6,008.67	5,330.96
河道费	-	2,665.48
合计	36,941.06	32,881.86

（二十四）销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	574,141.20	1,234,326.43
福利费	465.00	7,333.00
社保	117,858.55	85,796.05
公积金	25,969.00	16,170.00
差旅费	145,133.15	311,273.29
交通费	7,896.43	27,959.00
租赁费	127,484.40	120,299.82
物业水电费	3,296.31	3,095.94
网络运行费	38,641.69	40,002.91
服务费	32,072.23	6,837.61
广告宣传费	-	32,041.60
邮费	373.00	4,803.20
通讯费	12,989.56	32,979.96
其他	79,521.64	21.37
合计	1,165,842.16	1,922,940.18

公司销售费用本期数为 1,165,842.16 元，上期数为 1,922,940.18 元，降幅为 39%，主要原因系公司本年根据人员的所属部门，将部分原在销售费用下核算的工资成本重分类至主营业务成本核算所致。

（二十五）管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资	1,196,133.98	1,715,758.17
福利费	14,267.35	54,205.79
社保	294,044.89	171,808.72
公积金	51,551.00	14,605.00
租赁费	669,473.31	596,933.68
物业费	227,773.70	208,933.11

水电费	81,154.13	47,797.82
装修费	258,419.47	201,748.34
办公费	60,173.78	157,555.54
业务招待费	144,407.85	108,742.01
折旧费	210,665.05	187,552.66
顾问及中介服务费	1,186,524.05	188,984.13
通讯费	64,412.66	36,410.89
软件维护费	509,433.96	-
其他	125,352.80	58,053.18
合计	5,093,787.98	3,749,089.04

公司管理费用本期数为 5,093,787.98 元，上期数为 3,749,089.04 元，比上年同期上升了 35.87%，主要原因系本期公司增加了软件服务费以及外部服务费所致。

（二十六）研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
人员人工	423,510.00	-
直接投入	281,493.18	71,179.25
合计	705,003.18	71,179.25

（二十七）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	29,093.08	67,307.62
利息净支出	-29,093.08	-67,307.62
汇兑损益	237,795.44	-366,195.94
手续费支出	22,112.05	19,277.42
合计	230,814.41	-414,226.14

（二十八）资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	125,105.60	9,441.28
合计	125,105.60	9,441.28

（二十九）营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	2,308.95	877.51	2,308.95
政府补助	480,000.00	150,000.00	480,000.00
合计	482,308.95	150,877.51	482,308.95

（三十）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
----	-------	-------	---------------

其他	135.23	0.01	135.23
合计	135.23	0.01	135.23

(三十一) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	299,783.55	525,149.30
递延所得税费用	1,336.69	5,954.39
合计	301,120.24	531,103.69

(三十二) 其他综合收益

项目	本期发生额	上期发生额
外币财务报表折算差额	344,414.12	-785,284.30
合计	344,414.12	-785,284.30

(三十三) 现金流量表项目

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
财务费用：利息收入	29,093.09	67,307.62
营业外收入-除固定资产收益外	2,308.92	877.51
补贴收入-除税收返还	480,000.00	
往来收入	-	7,083,804.49
合计	511,402.01	7,151,989.62

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
费用支出	6,092,659.12	2,168,484.39
加：营业外支出-除固定资产损失	135.23	
加：往来支出	-	6,800,000.00
合计	6,092,794.35	8,968,484.39

(三十四) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料表

补充资料	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	4,483,945.57	9,497,615.25
加：资产减值准备	121,665.79	9,441.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	211,528.28	189,219.87
无形资产摊销	282,632.78	74,556.74
长期待摊费用摊销	4,852,632.43	3,164,413.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		

财务费用（收益以“—”号填列）	157,991.13	
投资损失（收益以“—”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	1,336.69	-5,954.39
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
存货的减少（增加以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-2,289,795.94	-811,402.70
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-1,965,559.07	-4,230,102.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,856,377.66	7,887,787.85
2. 不涉及现金收支的重大活动：		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	47,691,271.60	43,920,941.46
减：现金的期初余额	50,226,600.86	44,885,562.93
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	-2,535,329.26	-964,621.47

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	47,691,271.60	43,920,941.46
其中：库存现金	7,019.14	40.90
可随时用于支付的银行存款	42,684,252.46	38,920,900.56
可随时用于支付的其他货币资金	5,000,000.00	5,000,000.00
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	47,691,271.60	43,920,941.46

七、合并范围的变更

本期合并范围新增一个新设的全资子公司，一个新设的二级控股子公司。

商安信（上海）征信有限公司是公司的全资子公司，注册资本人民币 500 万元整，经营范围为：企业信用征信服务，商务信息咨询，经济信息咨询，市场信息咨询与调查（不得从事社会调研、社会调查、民意调查、民意测验），数据处理和储存服务，从事计算机软件领域内的技术开发、技术服务、技术转让、技术咨询，软件产品的开发、销售，计算机网络系统工程服务，计算机、软件及辅助设备的销售。

2017 年 12 月 27 日，公司召开第一届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于设立全资子公司的议案》，详见公司于 2017 年 12 月 28 日披露的《对外投资公告（设立全资子公司）》（公告编号：2017-055）。2018 年 1 月 16 日，公司召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了《关

于设立全资子公司的议案》，详见公司于 2018 年 1 月 17 日披露的《商安信:2018 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2018-001）。

百勤信用评级有限公司是公司的子公司百勤（上海）信息科技有限公司的全资子公司，注册资本人民币 5000 万元整，经营范围为：企业信用征信服务，市场信息咨询与调查（不得从事社会调研、社会调查、民意调查、民意测验），企业管理咨询，商务信息咨询，财务咨询，从事网络科技、计算机科技、云计算科技、信息科技、多媒体科技领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，自有设备租赁，电子产品、通讯产品的销售。

八、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
昆山市商安信信息技术有限公司	昆山	昆山	信息技术	100.00		新设
上海安尊投资管理有限公司	上海	上海	投资管理	90.00		增资
商安信（中国）有限公司	香港	香港	信息咨询	100.00		新设
百勤（上海）信息科技有限公司	上海	上海	信息科技	55.36		新设
西藏商安信征信服务有限公司	西藏	西藏	征信服务	100.00		新设
商安信（上海）征信有限公司	上海	上海	征信服务	100.00		新设
百勤信用评级有限公司	上海	上海	信用评级		55.36	新设

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	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
上海安尊投资管理有限公司	10	-19,638.53	0	144,401.81

百勤(上海)信息科技有限公司	44.64	-79,066.32	0	332,612.52
百勤信用评级有限公司	44.64	-	0	-

九、关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
西藏安商信息技术有限公司	上海	商务信息咨询	150.00 万元	35.11	35.11

本公司最终控制方是：陈晓东。

(二) 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、(一)。

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
Creditreform (China) CO., Limited	同受最终控制方重大影响
上海锐信投资管理有限公司	公司股东
上海德星信息技术有限公司	上海锐信投资管理有限公司控股股东
陈晓宏	公司关键管理人员

(四) 关联交易情况

1、采购商品/接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
Creditreform (China)CO., Limited	采购数据咨询服务	-	891,416.70
Creditreform (China)CO., Limited	品牌授权使用	-	-
合计		-	891,416.70

2、出售商品/提供劳务情况

无。

3、关联方资金拆借

无。

(五) 关联方应收应付款项

1、应收项目

无。

2、应付项目

无。

十、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在其他需要重要承诺事项。

（二）或有事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的未披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1、应收账款分类披露

种类	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项	1,563,957.72	100	78,197.89	5.00	1,485,759.83	2,144,657.26	100.00	107,232.86	5.00	2,037,424.40
其中： 组合 1：单项金额重大未单项计提坏账准备的应收款项； 单项金额非重大未单项计提坏账准备的应收款项	1,563,957.72	100	78,197.89	5.00	1,485,759.83	2,144,657.26	100.00	107,232.86	5.00	2,037,424.40
组合 2：因支付的押金、周转备用金形成的应收款项										
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	1,563,957.72	100	78,197.89	/	1,485,759.83	2,144,657.26	100.00	107,232.86	/	2,037,424.40

期末无金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,563,957.72	78,197.89	5
合计	1,563,957.72	78,197.89	

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回 29,034.97 元坏账准备。

3、本期无实际核销的应收账款情况

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司 关系	账面余额	账龄	占应收账款总 额的比例(%)
第一名	非关联方	906,377.77	1 年以内	57.95
第二名	非关联方	174,609.43	1 年以内	11.16
第三名	非关联方	116,861.45	1 年以内	7.47
第四名	非关联方	74,100.00	1 年以内	4.74
第五名	非关联方	58,450.00	1 年以内	3.74
合计		1,330,398.65		85.06

(二) 其他应收款

1、其他应收款分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款										
按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项	21,802,479.31	100.00			21,802,479.31	21,785,820.12	100.00			21,785,820.12
其中：										
组合 1：单项金额重大未单项计提坏账准备的应收款项；										
单项金额非重大未单项计提坏账准备的应收款项										
组合 2：因支付的押金、周转备用金形成的应收款项	21,802,479.31	100.00			21,802,479.31	21,785,820.12	100.00			21,785,820.12
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款										
合计	21,802,479.31	100.00			21,802,479.31	21,785,820.12	100.00			21,785,820.12

期末单项金额无重大并单项计提坏账准备的其他应收款。

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期无计提、收回或转回的坏账准备。

3、本期无实际核销的其他应收款情况

4、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	是否为关联方	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
商安信(中国)有限公司	是	应收股利	20,449,048.19	1-2年	93.79	
西藏商安信征信服务有限公司	是	往来款	866,582.82	1年以内	3.97	
上海三航奔腾建设工程有限公司	否	房租押金	193,600.00	3年以上	0.89	
国信招标集团股份有限公司	否	招投标押金	80,000.00	1年以内	0.37	
上海东湖物业管理有限公司	否	物业押金	67,206.80	3年以上	0.31	
合计		--	21,656,437.81	--	99.33	

(三) 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	14,374,000.00		14,374,000.00	14,274,000.00		14,274,000.00
对联营、合营企业投资						
合计	14,374,000.00		14,374,000.00	14,274,000.00		14,274,000.00

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	5,813,481.05	3,123,035.17	9,484,168.66	4,081,994.51
其他业务				
合计	5,813,481.05	3,123,035.17	9,484,168.66	4,081,994.51

十四、补充资料

(一) 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	-135.23	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	480,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		

企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,308.95	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额		
少数股东权益影响额		
合计	482,173.72	

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.25	0.08	0.08
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	0.07	0.07

商安信(上海)企业管理咨询股份有限公司

2018年8月27日