

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司



一、审计报告	1-2
二、已审财务报表	
1. 资产负债表	3-4
2. 利润表	5
3. 所有者权益变动表	6
4. 现金流量表	7-8
5. 会计报表附注	9-17
三、本所执业许可证及营业执照复印件	

深圳邦德会计师事务所

SHENZHEN BANGDE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

地址：深圳市福田区福田街道福南社区深南中路3039号国际文化大厦2808A
电话：0755-8287 1476 0755-8371 1100

邮编：518034

传真：0755-8371 1100

* 机密 *

邦德内审字[2019]第042号

审计报告

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的深圳市人人聚财金融信息服务有限公司（以下简称贵公司）2018年财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表、2018年度的利润表、2018年度的所有者权益变动表、2018年度现金流量表以及2018年度财务报表附注。

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层的责任是按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划清算贵公司、停止运营或别无其他现实选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师的责任

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

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑，同时，我们也执行以下工作：

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们还就遵守关于独立性的相关职业道德要求向治理层提供声明，并就可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）与治理层进行沟通。

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

深圳邦德会计师事务所（普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：二〇一九年三月十二日

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司

资产负债表

2018/12/31

单位：人民币元

资 产	注 释	期 初 数	期 末 数
流动资产：			
货币资金	五、1	1,233,035.08	1,625,737.01
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			
应收账款	五、2	1,079,999.60	68,858,565.22
预付款项	五、3	9,995,056.69	11,417,156.76
应收利息			
应收股利			
其他应收款	五、4	82,691,522.84	5,156,882.42
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			
流动资产合计		94,999,614.21	87,058,341.41
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			
投资性房地产			
固定资产	五、5	1,442,752.13	2,712,322.26
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五、6	2,390,410.68	2,529,339.62
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、7	931,885.26	4,860,915.69
递延所得税资产	五、8	78,495.41	35,899.01
其他长期资产			
非流动资产合计		4,843,543.48	10,138,476.58
资产总计		99,843,157.69	97,196,817.99

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(所附注释是财务报表的组成部分)

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司

资产负债表（续）

2018/12/31

单位：人民币元

负债和股东权益	注释	期初数	期末数
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			
应付账款	五、9	4,058.75	689,713.65
预收款项			
应付职工薪酬		8,837,918.31	1,048,041.69
应交税费	五、10	923,211.33	646,798.13
应付股利			
其他应付款	五、11	421,607.33	507,445.98
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		10,186,795.72	2,891,999.45
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
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		10,186,795.72	2,891,999.45
所有者权益：			
实收资本	五、12	53,768,946.00	53,768,946.00
资本公积	五、13	55,111,054.00	55,111,054.00
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积			
未分配利润	五、14	-19,223,638.03	-14,575,181.46
所有者权益合计		89,656,361.97	94,304,818.54
负债和所有者权益总计		99,843,157.69	97,196,817.99

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

（所附注释是财务报表的组成部分）

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司

利润表

2018年度

单位：人民币元

项目	注释	上年累计	本年累计
一、营业总收入		81,584,756.05	106,712,100.41
其中：营业收入	五、15	81,584,756.05	106,712,100.41
二、营业总成本		76,820,713.89	102,702,190.83
其中：营业成本			
税金及附加	五、16	269,463.95	328,484.59
销售费用	五、17	29,415,662.00	30,857,113.92
管理费用	五、18	46,784,052.65	67,548,994.62
财务费用	五、19	5,735.29	4,137,983.31
资产减值损失	五、20	345,800.00	-170,385.61
加：公允价值变动收益			
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益			250.00
其他收益			
三、营业利润		4,764,042.16	4,010,159.58
加：营业外收入	五、21	38,217.92	854,625.06
减：营业外支出	五、22	953.61	173,731.67
其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额		4,801,306.47	4,691,052.97
减：所得税费用		-78,495.41	42,596.40
五、净利润		4,879,801.88	4,648,456.57

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

（所附注释是财务报表的组成部分）

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司

所有者权益变动表

2018年度

单位：人民币元

项 目	所有者权益				所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积 其他	
一、上年年末余额	53,768,946.00	55,111,054.00	-	-	89,656,361.97
加：会计政策变更	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-
二、本年初余额	53,768,946.00	55,111,054.00	-	-	89,656,361.97
三、本年增减变动金额（减少以“（）”号填列）	-	-	-	-	-
（一）净利润	-	-	-	-19,223,638.03	-
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-	-	-	-	-
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	-	-	-
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-
（三）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-
（五）股东权益内部结转	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	53,768,946.00	55,111,054.00	-	-14,575,181.46	94,304,818.54

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

（所附注释是财务报表的组成部分）

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司

现金流量表

2018年度

单位：人民币元

项 目	上年累计	本年累计
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	85,394,041.81	45,336,260.97
收到的税费返还		46,700.75
收到其他与经营活动有关的现金	21,817,647.17	77,705,226.03
经营活动现金流入小计	107,211,688.98	123,088,187.75
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	25,823,441.83	47,653,448.42
支付的各项税费	4,482,255.70	3,144,383.19
支付其他与经营活动有关的现金	75,895,961.25	61,741,755.87
经营活动现金流出小计	106,201,658.78	112,539,587.48
经营活动产生的现金流量净额	1,010,030.20	10,548,600.27
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		7,512.00
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	-	7,512.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,411,805.34	10,163,410.34
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	4,411,805.34	10,163,410.34
投资活动产生的现金流量净额	-4,411,805.34	-10,155,898.34
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,560,425.00	
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		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,560,425.00	-
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	2,560,425.00	-
四、汇率变动对现金的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-841,350.14	392,701.93

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(所附注释是财务报表的组成部分)

深圳市人人聚财金融信息服务有限公司

现金流量表(续)

2018年度

单位：人民币元

补充资料	上年累计	本年累计
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	4,879,801.88	4,648,456.57
加：计提的资产减值准备	345,800.00	-170,385.61
固定资产折旧	1,344,519.57	1,327,947.86
无形资产摊销	204,289.48	341,703.54
长期待摊费用摊销	1,694,937.11	3,127,657.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)	340,000.00	21,059.82
递延所得税负债增加		-
公允价值变动损失	7,817.13	-
固定资产报废损失		-
财务费用		-
投资损失(减：收益)		-
递延所得税资产减少	-78,495.41	42,596.40
存货的减少(减：增加)		-
经营性应收项目的减少(减：增加)	-45,445,657.53	8,504,360.34
经营性应付项目的增加(减：减少)	-16,524,061.85	-7,294,796.27
其他	54,241,079.82	-
经营活动产生的现金流量净额	1,010,030.20	10,548,600.27
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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增加情况：		
现金的期末余额	1,233,035.08	1,625,737.01
减：现金的期初余额	2,074,385.22	1,233,035.08
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	-841,350.14	392,701.93

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(所附注释是财务报表的组成部分)