



众禄基金  
NEEQ : 834540

深圳众禄基金销售股份有限公司  
SHENZHEN ZHONGLU FUND SALES COMPANY LIMITED.



年度报告

— 2021 —

## 公司年度大事记

- 2021-05 众禄基金联手深圳广播电影电视集团财经生活频道举办了 2021 年下半年基金投资策略分享会暨《周末理财会·薛掌柜时间》启动仪式。



# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	9
第四节	重大事件 .....	19
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	20
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	23
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	26
第八节	财务会计报告 .....	30
第九节	备查文件目录 .....	129

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【声明】

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。

公司负责人薛峰、主管会计工作负责人刘坤莉及会计机构负责人（会计主管人员）薛峰保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应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。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
（一）行业及业务受资本市场波动影响的风险	公司主要从事公募基金及其他金融理财产品销售和服务业务，公司的经营与资本市场有一定相关性，如果资本市场长期低迷，交易减少，市场活跃度和投资者热情均会受影响，从而抑制投资者对金融理财的需求，给公司经营业绩带来不利影响。
（二）政策及监管风险	中国资本市场的发展直接受政策影响，无论是货币政策、财政政策还是税收政策都对股票二级市场影响较大，从而影响到资本市场的波动程度，进一步会对公司经营业绩产生重大影响。此外，公司是通过互联网平台提供金融理财产品销售与服务的独立基金销售机构，同时是挂牌新三板的非上市公众公司，受证监会、基金业协会、全国股转系统等多个部门的监管。目前，我国对基金销售管理实行许可经营，公司已经取得了开展业务所需要的经营证券期货业务许可证，但如果公司未能按照规定提出展期或换发许可证的申请，或证监会对基金销售的许可政策发生变化，则可能影响公司现有业务的开展和经营。近年来国家对金融监管力度逐渐加强，各类金融监管政策密集

	出台，监管政策的变化可能会影响公司现有业务的开展和经营。
(三) 行业竞争进一步加剧的风险	随着我国对金融业的进一步开放及互联网技术的高速发展，行业的参与者将越来越多，相关费率市场化程度越来越高，行业竞争将会进一步加剧，进而可能增加公司的营运压力。如果公司不能紧跟行业发展趋势，提高公司的核心竞争力，可能无法适应激烈的行业竞争。虽然公司的创新能力较强，并将在产品、服务和用户体验方面持续创新，但竞争对手的竞争也可能对公司业务和收入产生影响。
(四) 资金缺乏的风险	公司成立于 1999 年，是中国证监会批准的首批独立基金销售机构，实收资本 8,802.61 万元，规模相对较小。公司在发展过程中，无论是业务推广、信息技术的研发和系统升级，还是产品创新、人力资源的规划与落实等，都需要资金的支持，如果资金准备不够充裕，不能及时融资到位，很可能对公司的业务发展造成明显制约。
(五) 控股股东控制不当风险	公司控股股东和实际控制人为薛峰，公司实际控制人有可能利用其控制地位，通过行使表决权对公司的人事、经营决策进行控制。虽然公司已经建立了较为完善的内部控制制度和公司治理结构，制订了包括《章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》和《关联交易管理制度》等规章制度，但并不排除实际控制人利用其控制地位从事相关活动，对公司和中小股东的利益产生不利影响。
(六) 一站式互联网金融服务平台和网络信息传输系统安全运行风险	公司商业模式的持续运作和盈利模式的有效实施，有赖于公司一站式互联网金融服务平台和网络信息传输系统的安全运行。如果出现互联网系统安全运行问题，可能造成公司网站平台不能正常访问和金融服务不能正常提供等问题。虽然公司已制定了完善的数据库备份、数据安全传输和质量管理体系等措施，但由于第三方服务提供方造成的互联网系统安全运行问题，将可能影响公司网站平台的正常运行和金融服务的正常提供，降低用户体验和满意度，甚至给公司品牌形象带来不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 释义

释义项目	指	释义
众禄基金、公司、股份公司	指	深圳众禄基金销售股份有限公司
前海众禄		深圳前海众禄财富管理有限公司，为众禄基金的全资子公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》（2019 年 12 月 28 日修订）
《基金法》	指	《中华人民共和国证券投资基金法》
《基金销售办法》	指	《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》

		(2020年8月28日修订)
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
主办券商、东方投行	指	东方证券承销保荐有限公司
报告期	指	2021年1月-12月
元, 万元	指	人民币元, 人民币万元

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	深圳众禄基金销售股份有限公司
证券简称	众禄基金
证券代码	834540
法定代表人	薛峰

### 二、 联系方式

信息披露事务负责人	刘坤莉
联系地址	深圳市罗湖区笋岗街道笋西社区梨园路8号HALO广场一期四层12-13室
电话	0755-33227222
传真	0755-33227951
电子邮箱	liukl@jjmmw.com
公司网址	<a href="http://www.zlfund.cn">http://www.zlfund.cn</a>
办公地址	深圳市罗湖区笋岗街道笋西社区梨园路8号HALO广场一期四层12-13室
邮政编码	518028
公司指定信息披露平台的网址	<a href="http://www.neeq.com.cn">www.neeq.com.cn</a>
公司年度报告备置地	公司档案室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	1999年7月10日
挂牌时间	2015年12月4日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务（I）-互联网和相关服务（I64）-其他互联网服务（I649）-其他互联网服务（I6490）
主要业务	专业从事以公募基金为主的金融理财产品销售与服务的独立基金销售机构
主要产品与服务项目	公司主要销售的产品和服务有公募基金、私募基金、券商集合理财、众禄现金宝、基金组合服务、专业投资顾问服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	88,026,083
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0

控股股东	控股股东为（薛峰）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（薛峰），无一致行动人

#### 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	91440300715217705M	否
注册地址	广东省深圳市罗湖区笋岗街道笋西社区梨园路8号 HALO 广场一期四层 12-13 室	否
注册资本	88,026,083	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东方投行	
主办券商办公地址	上海市黄浦区中山南路 318 号东方国际金融广场 2 号楼 24 层	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	东方投行	
会计师事务所	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘新发	赵宏瑞
	5 年	5 年
会计师事务所办公地址	天津市南开区宾水西道 333 号万豪大厦 C 座十层	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用



### 第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	29,473,473.59	28,779,913.89	2.41%
毛利率%	68.99%	83.86%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,499,563.57	7,533,159.21	-80.09%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,164,796.77	6,638,393.58	-82.45%
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）	13.24%	110.66%	-
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）	10.29%	97.52%	-
基本每股收益	0.02	0.09	-77.78%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	80,255,944.70	42,592,108.44	88.43%
负债总计	70,246,421.40	33,554,837.66	109.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	12,073,495.60	10,573,932.03	14.18%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.14	0.12	16.67%
资产负债率%（母公司）	72.78%	57.12%	-
资产负债率%（合并）	87.53%	78.78%	-
流动比率	1.08	1.16	-
利息保障倍数	2.90	9.75	-

##### (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	-16,194,770.33	12,533,032.69	-229.22%
应收账款周转率	16.93	12.52	-
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%	88.43%	30.30%	-
营业收入增长率%	2.41%	78.77%	-
净利润增长率%	-86.17%	147.47%	-

#### (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	88,026,083	88,026,083	0
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

#### (六) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

#### (七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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）	409,992.88
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	25,123.29
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,168.24
<b>非经常性损益合计</b>	<b>438,284.41</b>
所得税影响数	103,517.61
少数股东权益影响额（税后）	0.00
<b>非经常性损益净额</b>	<b>334,766.80</b>

#### (八) 补充财务指标

适用 不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 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

2、 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

(1) 会计政策变更

2018年12月7日,中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)发布了《关于修订印发的通知》(财会(2018)35号)(以下简称“新租赁准则”,新租赁准则要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业,自2019年1月1日起施行;他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起施行。根据上述会计准则的修订及执行期限要求,公司对会计政策相关内容进行调整,并从2021年1月1日起开始执行。根据新旧准则衔接规定,公司自2021年1月1日起按新租赁准则要求进行会计报表列报,不追溯调整2020年可比数,本次会计政策变更不影响公司2020年度股东权益、净利润等相关财务指标。

(2) 会计估计变更

报告期内,本公司无会计估计变更。

(3) 会计差错更正

报告期内,本公司无会计差错更正。

(十) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 商业模式

公司立足于互联网金融行业，是专业从事以公募基金为主的金融理财产品销售与服务的独立基金销售机构。凭借在国内互联网金融领域的先发优势、技术优势和创新优势，公司通过自有平台和合作渠道为客户提供以基金为主的各类金融产品，致力于通过互联网为大众投资者提供最全面、最专业、最安全的金融服务。

公司主要销售的产品和服务有公募基金、私募基金、券商集合理财、固定收益类产品、众禄现金宝、基金组合服务、专业投资顾问服务。

目前已形成“基金买卖网”（www.jjmmw.com）、“众禄基金网”（www.zlfund.cn）、众禄基金APP、薛掌柜APP、众禄移动站、微信等自有平台，以及奇虎360、挖财等外部合作渠道，通过构建多层次的渠道为客户提供全面、专业、安全的金融服务。

公司收入主要来自两类业务，一是通过金融创新开发新服务实现金融服务开发服务收入；二是通过代销基金产品和券商集合理财产品等实现金融电子商务服务收入。

公司商业模式本年没有发生重大变化。

#### 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 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 type="checkbox"/> 是
“科技型中小企业”认定	√是
“技术先进型服务企业”认定	<input type="checkbox"/> 是
其他与创新属性相关的认定情况	-
详细情况	公司于2018年起获得“科技型中小企业认定”，并于每年都持续申报中，获得认定的主要指标含：知识产权得分、研发费用总额占成本费用总额得分、研发费用总额占销售收入总额得分、科技人员得分合计得出企业自评总得分。2021年，继续申报的得分情况如下：知识产权得分24分，研发费用总额占销售收入总额得分50分，科技人员得分12分，总体自评得分达到86分，符合科技型中小企业条件认定，该认定对公司影响较大，因我司是基于电子商务的发展所依托的自主研发系统展业，后续我司将会在自主产权研发系统上维护和投入，为客户的体验提升满意度，积极主动提升研发技术和手段。

#### 行业信息

是否自愿披露

是 否

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## (二) 财务分析

### 1、资产负债结构分析

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	68,535,768.52	85.40%	33,560,244.14	78.79%	104.22%
应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
应收账款	1,486,164.35	1.85%	1,647,776.43	3.87%	-9.81%
其他应收款	1,396,372.74	1.74%	320,439.17	0.75%	335.77%
存货	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
长期股权投资	1,856,161.32	2.31%	1,762,853.88	4.14%	5.29%
固定资产	382,709.35	0.48%	362,519.26	0.85%	5.57%
在建工程	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
使用权资产	3,574,552.34	4.45%	0.00	0.00%	-
无形资产	855,546.36	1.07%	996,623.50	2.34%	-14.16%
商誉	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
短期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
代理买卖证券款	52,465,465.20	65.37%	20,005,616.03	46.97%	162.25%
一年内到期的非流动负债	1,141,743.11	1.42%	0.00	0.00%	-
租赁负债	2,400,256.57	2.99%	0.00	0.00%	-
长期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-

#### 资产负债项目重大变动原因：

##### 1、货币资金

截至报告期末，公司货币资金金额 68,535,768.52 元，同比增长 104.22%。主要原因是期末存放在公司账户的代理买卖证券款增加。

## 2、其他应收款

截至报告期末，其他应收款金额 1,396,372.74，同比增长 335.77%，主要原因是报告期末应收往来款增加。

## 3、使用权资产

截至报告期末，使用权资产金额 3,574,552.34 元。主要原因是报告期内按照新租赁准则将租赁的场所使用权确认为使用权资产。

## 4、无形资产

截至报告期末，无形资产金额 855,546.36 元，同比减少 14.16%，主要原因是报告期内计提无形资产摊销。

## 5、代理买卖证券款

截至报告期末，代理买卖证券款金额 52,465,465.20 元，同比增加 162.25%，主要原因是期末基金交易量增加，存放在账户的代理买卖证券款增加。

## 6、一年内到期的非流动负债

截至报告期末，一年内到期的非流动负债金额 1,141,743.11，主要原因是报告期内按照新租赁准则将一年内到期的租赁场所应付租金、物业管理费确认为一年内到期的非流动负债。

## 7、租赁负债

截至报告期末，租赁负债金额 2,400,256.57 元，主要原因是报告期内按照新租赁准则将租赁的场所应付租金、物业管理费确认为租赁负债。

## 2、 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		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	29,473,473.59	-	28,779,913.89	-	2.41%
营业成本	9,138,812.31	31.01%	4,646,365.70	16.14%	96.69%
毛利率	68.99%	-	83.86%	-	-
销售费用	7,139,514.77	24.22%	5,558,561.08	19.31%	28.44%
管理费用	9,001,241.12	30.54%	8,483,474.66	29.48%	6.10%
研发费用	3,477,735.62	11.80%	3,205,200.11	11.14%	8.50%
财务费用	248,934.44	0.84%	903,662.43	3.14%	-72.45%
信用减值损失	13,060.75	0.04%	-194,489.81	-0.68%	106.72%
资产减值损失	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
其他收益	419,708.69	1.42%	946,696.19	3.29%	-55.67%
投资收益	93,307.44	0.32%	-96,612.40	-0.34%	196.58%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
资产处置收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
营业利润	950,651.02	3.23%	6,631,718.19	23.04%	-85.67%
营业外收入	4,104.20	0.01%	371,379.55	1.29%	-98.89%
营业外支出	935.96	0.00%	0.00	0.00%	-

净利润	972,252.52	3.30%	7,030,886.19	24.43%	-86.17%
-----	------------	-------	--------------	--------	---------

#### 项目重大变动原因:

<p><b>1、营业成本</b> 报告期内，公司营业成本 9,138,812.31 元，较上年同期增加 96.69%。主要原因报告期内，公司部分收入来源于外部渠道推荐，推荐费用增加，营业成本相应增加。</p> <p><b>2、销售费用</b> 报告期内，公司销售费用 7,139,514.77 元，较上年同期增加 28.44%。主要原因是报告期内，公司广告推广费用、营销费用投入增加，其次 2020 年疫情期间优惠政策，社保减免，本期社保恢复正常缴纳。</p> <p><b>3、财务费用</b> 报告期内，公司财务费用 248,934.44 元，较上年同期减少 72.45%，主要原因是报告期内，公司借款利率降低。</p> <p><b>4、信用减值损失</b> 报告期内，公司信用减值损失 13,060.75 元，较上年同期增加 106.72%。主要原因是报告期内，转回前期计提的应收账款坏账准备。</p> <p><b>5、其他收益</b> 报告期内，公司其他收益 419,708.69 元，较上年同期下降 55.67%。主要原因是报告期内，公司收到的政府补助减少。</p> <p><b>6、投资收益</b> 报告期内，公司投资收益 93,307.44 元，较上年同期增加 196.58%，主要原因是报告期内，公司联营公司实现盈利，权益法核算的长期股权投资收益增加。</p> <p><b>7、营业利润</b> 报告期内，公司营业利润 950,651.02 元，较上年同期下降 85.67%。主要原因是报告期内公司营业收入增长较少，但营业成本、销售费用增加较多，导致营业利润下降。</p> <p><b>8、营业外收入</b> 报告期内，公司营业外收入 4,104.20 元，较上年同期下降 98.89%。主要原因是 2020 年特殊情况导致上期营业外收入偏高。</p> <p><b>9、净利润</b> 报告期内，公司净利润 972,252.52 元，较上年同期下降 86.17%。主要原因是营业利润下降，导致净利润下降。</p>
---

#### (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	29,473,473.59	28,779,913.89	2.41%
其他业务收入	0.00	0.00	-
主营业务成本	9,138,812.31	4,646,365.70	96.69%
其他业务成本	0.00	0.00	-

#### 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%
金融电子商务服务	27,382,453.78	7,912,991.18	71.10%	5.48%	103.74%	-16.39%
金融产品开发服务	1,723,095.29	1,225,821.13	28.86%	-9.23%	60.74%	-51.76%
互联网广告服务	367,924.52		100.00%	-60.13%	-	-

**按区域分类分析：**

适用 不适用

**收入构成变动的的原因：**

1、主营业务收入 报告期内互联网广告收入 367,924.52 元，较上年减少 60.13%，主要原因为报告期内客户广告投入减少。
2、其他业务收入 报告期内，公司其他业务收入为 0。

**(3) 主要客户情况**

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	北京国腾联信科技有限公司	5,994,752.36	20.34%	否
2	中唐（天津）商业保理有限公司	3,598,820.75	12.21%	否
3	西安蒲公英基金管理有限公司	3,531,190.59	11.98%	否
4	珠海横琴万方资产管理合伙企业（有限合伙）	1,418,892.88	4.81%	否
5	深圳市客联汇资产管理有限公司	1,035,607.64	3.51%	是
合计		15,579,264.22	52.85%	-

**(4) 主要供应商情况**

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	深圳市守正文化传媒有限公司	2,057,519.35	17.73%	否
2	深圳市物资集团有限公司	1,255,362.65	10.82%	否
3	超有益咨询（深圳）有限公司	976,627.38	8.42%	否
4	平安银行	852,038.21	7.34%	否
5	易简传媒科技集团股份有限公司	724,547.15	6.24%	否
合计		5,866,094.74	50.55%	-



### 3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-16,194,770.33	12,533,032.69	-229.22%
投资活动产生的现金流量净额	-132,745.00	-109,955.75	-20.73%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,430,175.24	0.00	-

#### 现金流量分析：

##### 1、经营活动产生的现金流量净额

报告期内，经营活动产生的现金流量净额-16,194,770.33元，同比下降229.22%。主要原因是代理客户买卖证券款属于受限资产，本年不计入公司现金及现金等价物。

##### 2、投资活动产生的现金流量净额

报告期内，投资活动产生的现金流量净额-132,745.00，主要原因为报告期内购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金。

##### 3、筹资活动产生的现金流量净额

报告期内筹集活动产生的现金流量净额-1,430,175.24，主要原因为报告期内根据新租赁准则，公司支付的租赁场所租金、物业管理费计入筹资活动现金流出。

### (三) 投资状况分析

#### 1、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
深圳前海众禄财富管理有限公司	控股子公司	咨询服务	1000万	6,140,603.88	-7,135,246.29	0.00	-1,018,944.16
深圳众禄电子商务有限公司	控股子公司	电子商务	1000万	529.13	-9,470.87	0.00	-1,196.60
上海众禄昭业财务咨询有限公司	控股子公司	咨询顾问	1500万	40,745.97	-2,712,188.37	0.00	-1,076,145.00
深圳盈通达投资管理有限公司	参股公司	资产管理 投资管理	1200万	88,380,285.18	472,007.32	1,089,108.90	518,374.66
深圳市财拼拼网络技术有限公司	参股公司	技术服务	500万	0.00	0.00	0.00	0.00

#### 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
深圳盈通达投资管理有限公司	相关	获得长期投资收益
深圳市财拼拼网络技术有限公司	相关	获得长期投资收益

#### 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

#### 2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

### 三、持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务等完全独立，保持良好的自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务技术人员队伍稳定；内部治理规范、资源要素稳定、行业前景良好。因此，公司拥有良好的持续经营能力。

报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
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	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<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	四.二.(五)
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	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （二） 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

为有利于业务发展，公司下属子公司对业务合作公司提供了一笔短期借款，报告期末余额为 120 万，截止 2022 年 3 月已全额收回，不再存在对外借款。

#### （三） 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

本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

(四) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力，接受劳务		
2. 销售产品、商品，提供劳务	2,000,000.00	1,035,607.64
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他		

(五) 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	2015年12月4日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及

公司股东控股股东及实际控制人将继续履行上述承诺，报告期内未发生不履行承诺情形。

## 第五节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	34,972,474	39.73%	0	34,972,474	39.73%
	其中：控股股东、实际控制人	14,076,318	15.99%	0	14,076,318	15.99%
	董事、监事、高管	15,998,633	18.17%	0	15,998,633	18.17%
	核心员工	0	0%	0	0	0%

有限售 条件股 份	有限售股份总数	53,053,609	60.27%	0	53,053,609	60.27%	
	其中：控股股东、实际控制人	45,561,956	51.76%	0	45,561,956	51.76%	
	董事、监事、高管	53,053,609	60.27%	0	53,053,609	60.27%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		88,026,083	-	0	88,026,083	-	
普通股股东人数							25

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	薛峰	59,638,274	0	59,638,274	67.75%	45,561,956	14,076,318	0	0
2	深圳久久益资产管理有限公司-众禄久久益定增私募基金	3,396,113	0	3,396,113	3.86%	0	3,396,113	0	0
3	王靖	3,178,374	0	3,178,374	3.61%	0	3,178,374	0	0
4	刘坤莉	2,836,736	0	2,836,736	3.22%	2,127,552	709,184	0	0
5	邓爱萍	2,481,060	0	2,481,060	2.82%	1,860,795	620,265	0	0
6	陈刚	3,047,700	-780,000	2,267,700	2.58%	0	2,267,700	0	0
7	王晶	1,925,878	0	1,925,878	2.19%	1,444,409	481,469	0	0
8	付蕾	1,888,000	0	1,888,000	2.14%	0	1,888,000	0	0
9	黄霞	1,732,194	0	1,732,194	1.97%	1,731,897	297	0	0
10	韦光京	1,338,675	0	1,338,675	1.52%	0	1,338,675	0	0
合计		81,463,004	-780,000	80,683,004	91.66%	52,726,609	27,956,395	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

前十大股东之间不存在关联关系。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

### 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的普通股股票发行情况

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

### 五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

### 七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

### 八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

### 九、 权益分派情况

#### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况:

适用 不适用

#### (二) 权益分派预案

适用 不适用

### 十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 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	是否为失信联合惩戒对象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
薛峰	董事长、总经理	男	否	1967年11月	2021年11月5日	2024年11月4日
邓爱萍	董事、副总经理	男	否	1966年2月	2021年11月5日	2024年11月4日
刘坤莉	董事、财务总监、信息披露负责人	女	否	1973年11月	2021年11月5日	2024年11月4日
王晶	董事	女	否	1980年11月	2021年11月5日	2024年11月4日
欧阳辉	董事	男	否	1985年4月	2021年11月5日	2024年11月4日
黄霞	监事	女	否	1977年10月	2021年11月5日	2024年11月4日
欧太文	监事会主席	男	否	1973年8月	2021年10月21日	2024年11月4日
石亚妮	职工代表监事	女	否	1981年1月	2021年10月21日	2024年11月4日
董事会人数:					5	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					3	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。

#### (二) 变动情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
王彦峰	董事	离任	-	辞职
欧阳辉	-	新任	董事	聘任

#### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

2、 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：

<p>欧阳辉，男，汉族，1985年4月出生，中国国籍，本科学历，无境外永久居留权，2008年6月至2010年7月，任深圳市迪东科技有限公司培训中心培训师；2010年8月至2013年8月，任喜高实业（深圳）有限公司人力资源部人力资源主管；2013年9月至2014年3月，任深圳市天电光电科技有限公司人力资源部部门主管；2014年4月至2015年11月，任深圳国泰安教育技术股份有限公司人资服务部部门经理；2015年12月至2018年7月，任深圳市泛亚人力资源股份有限公司人力资源部部门经理；2018年8月至今，任深圳众禄基金销售股份有限公司总裁助理，兼任人力资源总监、机构部总监。</p>
---

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	具备中级会计师资格，且具有二十余年会计工作经验。
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	是	深圳市客联汇资产管理有限公司，董事长持有持该公司97%股份、董事王晶任该公司总经理，与公司签署代理销售协议，公司代销该公司私募产品。
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	



(六) 独立董事任职履职情况

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
销售人员	27	6	6	27
技术人员	14	4	3	15
行政人员	4	3	4	3
管理人员	6			6
财务人员	3			3
员工总计	54			54

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	34	33
专科	16	16
专科以下		
员工总计	54	54

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

公司秉持“因凤筑巢，人尽其才，用人长处”的人才策略，采用固定工资与浮动绩效工资相结合的薪酬机制，根据员工岗位、能力、绩效等核发工资，同时建立了以“客观、公正、科学”为基础的考核机制，为员工的持续有效激励提供了有力保障。公司参与相关政府机构推行的社会保险计划，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。

公司重视内部员工培养，通过对公司培训资源的有效整合与利用，加强对公司员工的专业培训，通过系统化课程，优化培训效果，提高员工的工作绩效，增加公司的核心竞争力；通过培训计划的积极实施促进员工自身的发展，帮助员工制定有效的职业生涯规划，有力地增强企业的盈利能力，促进员工与企业的共同发展，增强企业的向心力和凝聚力，营造良好的学习氛围，塑造优秀的企业文化，进而打造学习型组织。

报告期内，无需要公司承担费用的离退休职工。

(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

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司遵守落实了“三会”议事规则、《关联交易管理办法》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》、《投资者关系管理制度》等规章制度。

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司的治理机制符合《公司法》、《证券法》及公司内部制度的要求，相关决策以及治理制度均履行了内部流程，经过表决通过，给予了公司所有股东充分的话语权。董事会经过评估认为，公司现有治理机制注重保护股东权益，能给公司大小股东提供合适的保护，并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。在公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易等事项上均按规定规范操作，截至报告期末，公司重大决策运作情况良好，未出现违法、违规等情况。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集召开和表决程序符合有关法律法规的要求，董事、监事均按照相关法律法规履行各自的权利和义务，公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均按照《公司章程》及有关内部控制制度的程序和规则进行，截至报告期末，三会依法运作，未出现违法违规现象和重大缺陷，董事、监事及高级管理人能够切实履行应尽的职责和义务。

#### 4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

报告期内，公司于 2021 年 10 月 21 日召开第二届董事会第十四次会议、2021 年 11 月 5 日召开 2021 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于公司章程修订的议案》，修订内容详见公司于 2021 年 10 月 21 日在全国中小企业股份转让系统指定的信息披露平台（www.neeq.com.cn）上刊登的《关于拟修订公司章程公告》（公告编号 2021-022）。

#### (二) 三会运作情况

##### 1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	3	5	4

##### 2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

##### 3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

##### 4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均基本符合法律、行政法规和公司章程的有关规定，没有发生损害公司、股东、债权人或第三人合法权益的情况，有效保障了股东的知情权、参与权、质询权和表决权等权利的行使。公司未来将严格依照《公司法》、公司章程和三会议事规则的规定定期召开股东大会、董事会和监事会。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

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

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，业务、资产、人员、财务、机构与控股股东和实际控制人及其控制的其他企业分开，公司不存在对关联方的依赖。

#### 1、业务独立性

公司具有完整的业务流程、独立的生产经营场所以及供应、销售部门和渠道。不存在影响公司独立性的重大或频繁或显失公允的关联方交易。公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间不存在同业竞争或者显失公平的关联交易。

#### 2、资产独立性

公司合法拥有与生产经营有关的土地、厂房、机器设备以及商标、专利、非专利技术的所有权或者使用权，具有独立的采购和销售系统，具有独立生产经营的能力，不存在与股东共用经营资产的情况。公司资产产权清晰，资产界定明确，并独立于控股股东及其关联方。

#### 3、人员独立性

公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未得在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

#### 4、财务独立性

公司建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和对子公司的财务管理制度，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情况。

#### 5、机构独立性

股份公司成立后，公司根据《公司法》、《证券法》等法律法规建立了股东大会、董事会、监事会等制度。公司建立健全了内部经营管理机构，独立行使经营管理职权，不存在混合经营、合署办公的情形，完全拥有机构设置自主权等，机构独立。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否
公司已建立了一套较为健全的、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部控制管理制度，并能够得到有效执行，能够满足公司当前发展需要。同时公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。	

#### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

根据信息披露管理办法等相关法律法规，公司严格执行《年度报告重大差错责任追究制度》，报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

### 三、 投资者保护

#### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

#### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第八节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	立信中联审字[2022]D-0603 号	
审计机构名称	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	天津市南开区宾水西道 333 号万豪大厦 C 座十层	
审计报告日期	2022 年 4 月 26 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘新发	赵宏瑞
	5 年	5 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	5 年	
会计师事务所审计报酬	16 万元	



立信中联会计师  
事务所(特殊普通

# 审 计 报 告

立信中联审字[2022] D-0603 号

深圳众禄基金销售股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了深圳众禄基金销售股份有限公司（以下简称“众禄基金”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了众禄基金 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

## 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，我们独立于众禄基金，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、其他信息

众禄基金管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括构成 2021 年年度报告相关文件中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

## 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督众禄基金的财务报告过程。

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审

计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就众禄基金中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



立信中联会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师:

(项目合伙人)

中国注册会计师:

中国天津市

2022年4月26日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位: 元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产:</b>			
货币资金	五、(一)	68,535,768.52	33,560,244.14
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、(二)	15,392.99	15,612.66
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、(三)	1,486,164.35	1,647,776.43
应收款项融资			
预付款项	五、(四)	1,780,752.70	2,530,641.91
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、(五)	1,396,372.74	320,439.17
其中: 应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		0.00	0.00
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	五、(六)	150,170.70	938,866.62
<b>流动资产合计</b>		<b>73,364,622.00</b>	<b>39,013,580.93</b>
<b>非流动资产:</b>			

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	五、（七）	1,856,161.32	1,762,853.88
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、（八）	382,709.35	362,519.26
在建工程		0.00	0.00
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、（九）	3,574,552.34	
无形资产	五、（十）	855,546.36	996,623.50
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、（十一）	147,356.33	399,967.13
递延所得税资产	五、（十二）	74,997.00	56,563.74
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>6,891,322.70</b>	<b>3,578,527.51</b>
<b>资产总计</b>		<b>80,255,944.70</b>	<b>42,592,108.44</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款		0.00	0.00
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	五、（十三）	906,666.98	669,429.53
预收款项			
合同负债			
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	五、（十四）	52,465,465.20	20,005,616.03
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、（十五）	945,538.09	910,733.30
应交税费	五、（十六）	242,307.01	118,193.94
其他应付款	五、（十七）	12,144,444.44	11,850,864.86
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	五、（十八）	1,141,743.11	
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>67,846,164.83</b>	<b>33,554,837.66</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款		0.00	0.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、（十九）	2,400,256.57	
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			
<b>非流动负债合计</b>		<b>2,400,256.57</b>	
<b>负债合计</b>		<b>70,246,421.40</b>	<b>33,554,837.66</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、（二十）	88,026,083.55	88,026,083.55
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（二十一）	6,324.16	6,324.16
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、（二十二）	23,940.93	23,940.93
一般风险准备			
未分配利润	五、（二十三）	-75,982,853.04	-77,482,416.61
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		12,073,495.60	10,573,932.03
少数股东权益		-2,063,972.30	-1,536,661.25
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>10,009,523.30</b>	<b>9,037,270.78</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>80,255,944.70</b>	<b>42,592,108.44</b>

法定代表人：薛峰

主管会计工作负责人：刘坤莉

会计机构负责人：薛峰

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		65,119,773.48	31,438,836.37
交易性金融资产			219.67
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十五、（一）	1,486,164.35	2,854,312.91
应收款项融资			
预付款项		1,780,752.70	2,530,641.91
其他应收款	十五、（二）	2,912,006.86	303,848.57
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		97,692.49	905,586.90
<b>流动资产合计</b>		<b>71,396,389.88</b>	<b>38,033,446.33</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五、（三）	3,356,161.32	3,262,853.88
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		364,675.08	339,387.46
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		2,454,198.28	
无形资产		855,546.36	996,623.50
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		71,501.86	43,275.07
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>7,102,082.90</b>	<b>4,642,139.91</b>
<b>资产总计</b>		<b>78,498,472.78</b>	<b>42,675,586.24</b>

<b>流动负债：</b>			
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		877,989.55	669,429.53
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		873,538.09	850,733.30
应交税费		231,372.67	108,209.77
其他应付款		244,407.06	2,743,707.06
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			
持有待售负债			
代理买卖证券款		52,465,465.20	20,005,616.03
一年内到期的非流动负债		794,216.40	
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>55,486,988.97</b>	<b>24,377,695.69</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		1,645,054.98	
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			
<b>非流动负债合计</b>		<b>1,645,054.98</b>	
<b>负债合计</b>		<b>57,132,043.95</b>	<b>24,377,695.69</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		88,026,083.55	88,026,083.55
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		6,324.16	6,324.16
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		23,940.93	23,940.93

一般风险准备			
未分配利润		-66,689,919.81	-69,758,458.09
所有者权益（或股东权益）合计		21,366,428.83	18,297,890.55
负债和所有者权益（或股东权益）总计		78,498,472.78	42,675,586.24

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
一、营业总收入	五、（二十四）	29,473,473.59	28,779,913.89
其中：营业收入	五、（二十四）	29,473,473.59	28,779,913.89
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		29,048,899.45	22,803,789.68
其中：营业成本	五、（二十四）	9,138,812.31	4,646,365.70
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	五、（二十五）	42,661.19	6,525.70
销售费用	五、（二十六）	7,139,514.77	5,558,561.08
管理费用	五、（二十七）	9,001,241.12	8,483,474.66
研发费用	五、（二十八）	3,477,735.62	3,205,200.11
财务费用	五、（二十九）	248,934.44	903,662.43
其中：利息费用		500,776.70	800,000.00
利息收入		475,644.70	135,272.32

加：其他收益	五、（三十）	419,708.69	946,696.19
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十一）	93,307.44	-96,612.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十一）	93,307.44	-96,612.40
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）	五、（三十二）	13,060.75	-194,489.81
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>950,651.02</b>	<b>6,631,718.19</b>
加：营业外收入	五、（三十三）	4,104.20	371,379.55
减：营业外支出	五、（三十四）	935.96	0.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>953,819.26</b>	<b>7,003,097.74</b>
减：所得税费用	五、（三十五）	-18,433.26	-27,788.45
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>972,252.52</b>	<b>7,030,886.19</b>
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）		972,252.52	7,030,886.19
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）		-527,311.05	-502,273.02
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,499,563.57	7,533,159.21
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>七、综合收益总额</b>		972,252.52	7,030,886.19
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,499,563.57	7,533,159.21
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-527,311.05	-502,273.02
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.02	0.09
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.02	0.09

法定代表人：薛峰

主管会计工作负责人：刘坤莉

会计机构负责人：薛峰

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、营业收入</b>	十五、 (四)	29,473,473.59	28,205,422.95
减：营业成本	十五、 (四)	9,138,812.31	4,646,365.70
税金及附加		42,562.13	737.45
销售费用		7,139,514.77	5,558,561.08
管理费用		7,124,552.04	6,461,041.14
研发费用		3,477,735.62	3,205,200.11
财务费用		-85,833.07	103,127.78
其中：利息费用		138,427.56	
利息收入		444,464.54	132,521.14
加：其他收益		419,703.90	926,874.46
投资收益（损失以“-”号填列）		93,307.44	-96,612.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		93,307.44	-96,612.40
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）		-112,907.18	-90,319.70



资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		3,036,233.95	8,970,332.05
加：营业外收入		4,104.20	367,437.75
减：营业外支出		26.66	
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		3,040,311.49	9,337,769.80
减：所得税费用		-28,226.79	-22,579.94
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		3,068,538.28	9,360,349.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,068,538.28	9,360,349.74
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		3,068,538.28	9,360,349.74
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.03	0.11
（二）稀释每股收益（元/股）		0.03	0.11

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年	2020年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		31,595,257.10	30,199,496.87
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		31,886,885.78	4,135,826.26
收到的税费返还		9,715.82	
收到其他与经营活动有关的现金	五、（三十六）1	3,421,251.32	1,181,508,711.24
<b>经营活动现金流入小计</b>		66,913,110.02	1,215,844,034.37
购买商品、接受劳务支付的现金		6,121,700.84	6,211,414.84
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		14,302,704.59	12,858,455.94
支付的各项税费		221,874.66	6,764.10
支付其他与经营活动有关的现金	五、（三十六）2	62,461,600.26	1,184,234,366.80
<b>经营活动现金流出小计</b>		83,107,880.35	1,203,311,001.68
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-16,194,770.33	12,533,032.69
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		132,745.00	109,955.75
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		132,745.00	109,955.75
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-132,745.00	-109,955.75
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
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	五、（三十六）3	1,430,175.24	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		1,430,175.24	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,430,175.24	0.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-17,757,690.57	12,423,076.94
加：期初现金及现金等价物余额		33,575,856.80	21,152,779.86
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		15,818,166.23	33,575,856.80

法定代表人：薛峰

主管会计工作负责人：刘坤莉

会计机构负责人：薛峰

#### （六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		30,818,880.64	28,298,606.84
收到的税费返还		9,711.02	
代理买卖证券收到的现金净额		31,886,885.78	4,135,826.26
收到其他与经营活动有关的现金		1,115,194.45	1,182,391,914.80
<b>经营活动现金流入小计</b>		63,830,671.89	1,214,826,347.90
购买商品、接受劳务支付的现金		6,121,700.84	6,197,929.93
支付给职工以及为职工支付的现金		13,403,043.74	12,140,838.85
支付的各项税费		220,360.51	735.85
支付其他与经营活动有关的现金		62,004,277.96	1,184,247,962.86
<b>经营活动现金流出小计</b>		81,749,383.05	1,202,587,467.49
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-17,918,711.16	12,238,880.41
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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			

<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		132,745.00	109,955.75
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		132,745.00	109,955.75
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-132,745.00	-109,955.75
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
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		1,000,821.68	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		1,000,821.68	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,000,821.68	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-19,052,277.84	12,128,924.66
加：期初现金及现金等价物余额		31,439,056.04	19,310,131.38
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		12,386,778.20	31,439,056.04

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2021 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		- 77,482,416.61	- 1,536,661.25	9,037,270.78
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		- 77,482,416.61	- 1,536,661.25	9,037,270.78
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											1,499,563.57	-527,311.05	972,252.52
（一）综合收益总额											1,499,563.57	-527,311.05	972,252.52
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													

2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													

(六) 其他													
四、本年期末余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	-	10,009,523.30
											75,982,853.04	2,063,972.30	

项目	2020年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	-	2,006,384.59
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	-	2,006,384.59
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)											7,533,159.21	-502,273.02	7,030,886.19
(一) 综合收益总额											7,533,159.21	-502,273.02	7,030,886.19
(二) 所有者投入和减少资													

本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													



1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本期末余额</b>	88,026,083.55				6,324.16			23,940.93		-	-	9,037,270.78
									77,482,416.61	1,536,661.25		

法定代表人：薛峰

主管会计工作负责人：刘坤莉

会计机构负责人：薛峰

#### (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2021年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	18,297,890.55
加：会计政策变更											69,758,458.09	
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	18,297,890.55
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)											3,068,538.28	3,068,538.28
(一) 综合收益总额											3,068,538.28	3,068,538.28

(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	21,366,428.83
											66,689,919.81	

项目	2020年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	8,937,540.81
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	8,937,540.81
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额											9,360,349.74	9,360,349.74
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投												

入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												

(六) 其他												
四、本年期末余额	88,026,083.55				6,324.16				23,940.93		-	18,297,890.55
											69,758,458.09	

### 三、 财务报表附注

## 深圳众禄基金销售股份有限公司 二〇二一年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

#### 一、 公司基本情况

##### (一) 公司概况

深圳众禄基金销售股份有限公司(原名为深圳市赛超财务咨询有限责任公司, 2008年12月23日更名为“深圳众禄投资顾问有限公司”, 2012年03月05日更名为“深圳众禄基金销售有限公司”, 2015年07月21日更名为“深圳众禄金融控股股份有限公司”) (以下简称“公司”或“本公司”) 由联合证券有限责任公司工会委员会(2010年04月22日更名为“华泰联合证券有限责任公司工会委员会”)、张世吉于1999年7月共同出资设立。深圳市赛超财务咨询有限责任公司成立时注册资本20万元, 联合证券有限责任公司工会委员会认缴出资额18万元, 张世吉认缴出资额2万元。经过经过历次股权变更, 截止2015年6月23日, 各股东出资情况如下:

序号	股东	认缴出资额 (万元)	出资比例 (%)	实缴出资额 (万元)	出资方式
1	薛峰	2223.2875	79.4031	2223.2875	货币
2	刘坤莉	128.5375	4.5906	128.5375	货币
3	王靖	108.0625	3.8594	108.0625	货币
4	邓爱萍	102.3750	3.6563	102.3750	货币
5	王晶	87.2463	3.1159	87.2463	货币
6	黄霞	78.4875	2.8031	78.4875	货币
7	韦光京	45.5	1.625	45.5	货币
8	陈龙	26.5037	0.9466	26.5037	货币
	合计	2,800.00	100.00	2,800.00	

根据公司2015年7月6日的董事会决议、股东会决议和公司(筹)出资者签署的发起人协议和章程, 公司以2015年6月30日为基准日, 将公司整体变更为股份有限公司, 注册资本为人民币30,000,000.00元。原公司的全体股东即为深圳众禄金融控股股份有限公司(筹)的全体股东。按照发起人协议及章程(草案)的规定, 各股东以其所拥有的截至2015年6月30日公司的净资产为人民币30,197,456.98

元中的 30,000,000.00 元折为发起人的股本，公司股本总数 3,000.00 万股，每股面值 1 元，共计股本人民币 30,000,000.00 元，净资产大于股本部分人民币 197,456.98 元计入资本公积。本次增资业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验并于 2015 年 7 月 21 日出具了信会师报字【2015】第 310646 号验资报告。

本次增资完成后，各股东出资情况如下：

序号	股东	认缴出资额 (万元)	出资比例 (%)	实缴出资额 (万元)	出资方式
1	薛峰	2,382.093	79.4031	2,382.093	货币
2	刘坤莉	137.718	4.5906	137.718	货币
3	王靖	115.782	3.8594	115.782	货币
4	邓爱萍	109.689	3.6563	109.689	货币
5	王晶	93.477	3.1159	93.477	货币
6	黄霞	84.093	2.8031	84.093	货币
7	韦光京	48.75	1.625	48.75	货币
8	陈龙	28.398	0.9466	28.398	货币
	合计	3,000.00	100.00	3,000.00	

根据公司 2017 年 12 月 1 日的董事会决议以及 2017 年 12 月 20 日临时股东大会决议，公司通过了《关于深圳众禄金融控股股份有限公司名称变更的议案》，公司名称由“深圳众禄金融控股股份有限公司”拟变更为“深圳众禄基金销售股份有限公司”，公司证券简称由“众禄金融”拟变更为“众禄基金”，公司证券代码保持不变。公司已于 2017 年 12 月 27 日完成工商变更。

根据公司 2018 年 1 月 15 日临时股东大会决议以及公司 2018 年 1 月 15 日发布的《深圳众禄基金销售股份有限公司股票发行认购公告》，公司发行股票 2,056,112.00 股，股票发行价格为 28.3 元/股，募集资金总额为 58,187,969.60 元，其中股本 2,056,112.00 元，资本公积 55,778,838.73 元。本次增资业经立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）审验并于 2018 年 1 月 29 日出具了立信中联验字 [2018]D-0007 号验资报告。

本次增资完成后，各股东出资情况如下：

序号	股东	认缴出资额 (万元)	出资比例 (%)	实缴出资额 (万元)	出资方式
1	薛峰	2,382.093	74.3101	2,382.093	货币

序号	股东	认缴出资额 (万元)	出资比例 (%)	实缴出资额 (万元)	出资方式
2	刘坤莉	137.718	4.2962	137.718	货币
3	王靖	115.782	3.6118	115.782	货币
4	邓爱萍	109.689	3.4218	109.689	货币
5	王晶	93.477	2.9160	93.477	货币
6	黄霞	84.093	2.6233	84.093	货币
7	韦光京	48.75	1.5208	48.75	货币
8	陈龙	28.398	0.8859	28.398	货币
9	众禄久久益定增私募基金	123.6749	3.8581	123.6749	货币
10	柯华	10.6007	0.3307	10.6007	货币
11	甄勇	36.00	1.1230	36.00	货币
12	上海君进投资管理有限公司	35.3356	1.1023	35.3356	货币
	合计	3,205.6112	100.00	3,205.6112	

根据公司 2019 年 5 月 20 日股东大会相关内容，公司决定：以公司现有总股本 32,056,112 股为基数，向全体股东每 10 股转增 17.46 股，（其中以股票发行溢价形成的资本公积金每 10 股转增 17.46 股）。增加股本 55,969,971.55 元，资本公积减少 55,969,971.55 元，本次变动后公司股本为 88,026,083.55 元。

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司累计发行股本总数 8,802.60 万股，注册资本为 8,802.60 万元。

统一社会信用代码：91440300715217705M

注册地：深圳市罗湖区宝安北路笋岗仓库区笋岗 3 号仓库整栋(HALO 广场一期)4 层 12-13 室

总部地址：深圳市罗湖区宝安北路笋岗仓库区笋岗 3 号仓库整栋(HALO 广场一期)4 层 12-13 室

本公司主要经营活动为：计算机软、硬件的设计开发及服务（不含限制项目）；从事广告业务。公募基金及其他金融理财产品销售；信息服务业务（仅限互联网信息服务，凭有效的增值电信业务经营许可证经营）。

本公司的实际控制人为薛峰。

本财务报表业经公司全体董事（董事会）于 2022 年 4 月 26 日批准报出。

## (二) 合并财务报表范围

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：



子公司名称
深圳前海众禄财富管理有限公司
深圳众禄电子商务有限公司
上海众禄昭业财务咨询有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

## 二、 财务报表的编制基础

### (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，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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（以下合称“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》的披露规定编制财务报表。

### (二) 持续经营

本公司自报告期末起 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

## 三、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。具体会计政策参见附注三、（十）金融工具、附注三、（二十四）租赁、附注三、（二十五）收入。

### (一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### (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) 营业周期**

本公司营业周期为 12 个月。

**(四) 记账本位币**

本公司采用人民币为记账本位币。

**(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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。

非同一控制下企业合并：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。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，计入当期损益。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行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。

**(六) 合并财务报表的编制方法**

**1、 合并范围**

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

**2、 合并程序**

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，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，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非

同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。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份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或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；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的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。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

#### （2）处置子公司或业务

##### ①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的

收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

## ②分步处置子公司

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，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## （3）购买子公司少数股权

本公司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，调整合并资产负债表中的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。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的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。

## (七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认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) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、（十三）长期股权投资”。

## (八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

## (九) 外币业务和外币报表折算

### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率（或：采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率。）作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日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。

### 2、 外币财务报表的折算

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，采用交易发生日的即期汇率（或：采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率。）折算。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

## （十） 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

## 2、 金融工具的确认依据和计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

#### （6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）终止确认部分的账面价值；
- （2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价



确认为一项金融负债。

#### **4、 金融负债终止确认条件**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### **5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法**

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### **6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法**

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增

加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

对于应收票据、应收账款、应收款项融资，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款、公司通过销售商品或提供劳务形成的长期应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于客观证据表明存在减值，以及适用于单项评估的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提减值准备；对于不存在减值客观依据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资，或当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。具体如下：

提示：企业按照类似信用风险特征对金融资产进行组合的，分组的标准可能包括客户所在地理区域、客户评级、担保物、客户类型、逾期天数以及账龄等。企业需根据其自身实际情况进行适当的分组。

#### (1) 应收票据

组合名称	确定组合的依据	计量信用损失的方法
组合一	银行承兑票据	通过违约风险敞口和整个存续期预计信用损失率，该组合预期信用损失率为 0%
组合二	商业承兑汇票	通过违约风险敞口和整个存续期预计信用损失率，计算预期信用损失

#### (2) 应收账款

组合名称	确定组合的依据	计量信用损失的方法
组合一	合并范围内关联方	通过违约风险敞口和整个存续期预计信用损失率，该组合预期信用损失率为 0%
组合二	账龄组合	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

(3) 其他应收款

组合名称	确定组合的依据	计量信用损失的方法
组合一	合并范围内关联方	通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预计信用损失率，该组合预期信用损失率为0%
组合二	除合并范围内关联方外的其他各种应收及暂付款项	通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预计信用损失率，计算预期信用损失

(4) 应收款项融资

组合名称	确定组合的依据	计量信用损失的方法
银行承兑汇票	信用风险较低的银行	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收账款	应收一般经销商	
商业承兑汇票	信用风险较高的企业	

(5) 长期应收款

组合名称	确定组合的依据	计量信用损失的方法
组合一	因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
组合二	其他	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

(十一) 合同资产

1、 合同资产的确认方法及标准

合同资产是指本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本公司拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

有关合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法，参见附注三“（十）6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”中有关应收账款的会计处理。

## （十二）持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经得批准。

## （十三）长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

### 2、 初始投资成本的确定

#### （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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，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。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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

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。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改

按成本法核算的初始投资成本。

#### (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。

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和应支付的相关税费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、 后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合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。

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

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，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、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公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“三、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当

期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

#### **(十四) 投资性房地产**

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

#### **(十五) 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带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
办公及电子设备	平均年限法	3	5	31.67

## (十六) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## (十七) 借款费用

### 1、 借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- （1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- （2）借款费用已经发生；
- （3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

### 2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。



当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### 3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

### 4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## (十八) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 1、 租赁负债的初始计量金额；
- 2、 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 3、 本公司发生的初始直接费用；
- 4、 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

## (十九) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且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无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，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无形资产的成本，不确认损益。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### 2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	3-10 年	合同规定与法律规定孰低原则

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

### 3、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

## (二十) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (二十一) 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包括装修费。

### 1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

### 2、 摊销年限

长期待摊费用的摊销年限为 5 年。

## (二十二) 合同负债

合同负债是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

## (二十三) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本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。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

#### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### (2) 设定受益计划

本公司无设定受益计划。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (二十四) 租赁

### 2021年1月1日起适用的会计政策

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

#### 1、 本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具及计算机及电子设备等。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

#### 2、 本公司作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

##### (1) 经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本公司将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

##### (2) 融资租赁

于租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本公司将应收融资租赁款列示为长期应收款，自资产负债表日起一年内(含一年)收取的应收融资租赁款列示为一年内到期的非流动资产。

## (二十五) 收入

### 1、 一般原则：

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履

约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

#### 可变对价

本公司部分与客户之间的合同存在销售返利、数量折扣、商业折扣、业绩奖金和索赔等的安排，形成可变对价。本公司按照期望值或最有可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

#### 重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

合同开始日，企业预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

#### 非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。非现金对价的公允价值因对价形式以外的原因而发生变动的，应当作为可变对价按照相关规定进行会计处理。

#### 应付客户对价

对于应付客户对价，本公司将该应付客户对价冲减交易价格，并在确认相关收入与承诺支付客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，除非该应付对价是为了向客户取得其他可明确区分商品。

#### 附有销售退回条款的销售

对于附有销售退回条款的销售，我公司在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额（即，不包含预期因销售退回将退还的金额）确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认负债；同时，按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，确认为一项资产，按照所转让商品转让时的账面价值，扣除上述资产成本的净额结转成本。于每一资产负债表日，重新估计未来销售退回情况，如有变化，作为会计估计变更进行会计处理。

#### 附有质量保证条款的销售

对于附有质量保证条款的销售，如果该质量保证在向客户保证所销售商品或服务符合既定标准之外提供了一项单独的服务，该质量保证构成单项履约义务。否则，本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定对质量保证责任进行会计处理。

#### 主要责任人与代理人

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

#### 附有客户额外购买选择权的销售

对于附有客户额外购买选择权的销售，本公司评估该选择权是否向客户提供了一项重大权利。企业提供重大权利的，应当作为单项履约义务，按照准则相关规定将交易价格分摊至该履约义务，在客户未来行使购买选择权取得相关商品控制权时，或者该选择权失效时，确认相应的收入。客户额外购买选择权的单独售价无法直接观察的，本公司在综合考虑客户行使和不行使该选择权所能获得的折扣的差异、客户行使该选择权的可能性等全部相关信息后，予以合理估计。客户虽然有额外购买商品选择权，但客户行使该选择权购买商品时的价格反映了这些商品单独售价的，不应被视为公司向该客户提供了一项重大权利。

#### 向客户授予知识产权许可

向客户授予知识产权许可的，本公司按照准则相关规定评估该知识产权许可是否构成单项履约义务，构成单项履约义务的，应当进一步确定其是在某一时段内履行还是在某一时点履行。

同时满足下列条件时，作为在某一时段内履行的履约义务确认相关收入；否则，作为在某一时点履行的履约义务确认相关收入：

（一）合同要求或客户能够合理预期企业将从事对该项知识产权有重大影响的活动；

（二）该活动对客户将产生有利或不利影响；

（三）该活动不会导致向客户转让某项商品。

本公司向客户授予知识产权许可，并约定按客户实际销售或使用情况收取特许权使用费的，应当在下列两项孰晚的时点确认收入：

(一) 客户后续销售或使用行为实际发生;

(二) 企业履行相关履约义务。

#### 售后回购交易

对于售后回购交易，本公司区分下列两种情形分别进行会计处理：

(一) 因存在与客户的远期安排而负有回购义务或本公司享有回购权利的，本公司作为租赁交易或融资交易进行相应的会计处理。其中，回购价格低于原售价的，应当视为租赁交易，按照准则相关规定进行会计处理；回购价格不低于原售价的，应当视为融资交易，在收到客户款项时确认金融负债，并将该款项和回购价格的差额在回购期间内确认为利息费用等。本公司到期未行使回购权利的，在该回购权利到期时终止确认金融负债，同时确认收入。

(二) 本公司负有应客户要求回购商品义务的，应当在合同开始日评估客户是否具有行使该要求权的重大经济动因。客户具有行使该要求权重大经济动因的，企业应当将售后回购作为租赁交易或融资交易，按照本条（一）规定进行会计处理；否则，本公司将其作为附有销售退回条款的销售交易，按照准则相关规定进行会计处理。

#### 客户未行使的权利

本公司向客户预收销售商品款项的，应当首先将该款项确认为负债，待履行了相关履约义务时再转为收入。当预收款项无需退回，且客户可能会放弃其全部或部分合同权利时，本公司预期将有权获得与客户所放弃的合同权利相关的金额的，应当按照客户行使合同权利的模式按比例将上述金额确认为收入；否则，本公司在客户要求其履行剩余履约义务的可能性极低时，才能将上述负债的相关余额转为收入。

#### 无需退回的初始费

本公司在合同开始（或接近合同开始）日向客户收取的无需退回的初始费应当计入交易价格，并评估该初始费是否与向客户转让已承诺的商品相关。该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，并且该商品构成单项履约义务的，本公司在转让该商品时，按照分摊至该商品的交易价格确认收入；该初始费与向客户转让已承诺的商品相关，但该商品不构成单项履约义务的，本公司在包含该商品的单项履约义务履行时，按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入；该初始费与向客户转让已承诺的商品不相关的，该初始费应当作为未来将转让商品的预收款，在未来转让该商品时确认为收入。

本公司收取了无需退回的初始费且为履行合同应开展初始活动，但这些活动本身并没有向客户转让已承诺的商品的，该初始费与未来将转让的已承诺商品相关，应当在未来转让该商品时确认为收入，本公司在确定履约进度时不



考虑这些初始活动；本公司为该初始活动发生的支出应当按照准则相关规定确认为一项资产或计入当期损益。

## 2、 具体原则

金融电子商务服务收入：（1）手续费收入：分为申购、认购、赎回、转换手续费。对于申购手续费，本公司在每个工作日接收基金公司确认数据并清算一致后，确认收入实现；对于认购手续费收入，待基金成立后，双方以费用确认单的方式核对确认盖章，确认收入实现；对于赎回手续费和转换手续费收入，月度核算，本公司与基金公司以费用确认单的方式核对确认盖章，由此确认收入的实现。（2）尾随佣金及销售服务费收入：根据本公司与基金公司协议约定的分配比例、结算时间，双方以费用确认单方式核对确认盖章，由此确认收入。

金融产品开发服务之固定收益产品收入：协议已签订，根据业务协议约定的分润利率，按照权责发生制原则，每月按日历天数计提确认收入。

金融产品开发服务之投资顾问服务：协议已签订，根据业务协议约定的结算期、分配比例，计算结算期间应由公司享有的投资顾问服务收入，双方通过费用确认单方式核对确认盖章，确认当期收入。

互联网广告收入：服务合同或者协议已经签订，依据固定期限收取固定金额广告费的方式，当服务已经提供，依据固定金额和对应期限按直线法确认收入。如果合同未约定服务区间和合同金额，基于广告服务提供的具体情况，双方通过费用确认单方式核对确认盖章，确认当期收入。

## (二十六) 合同成本

### 1、 合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本(即不取得合同就不会发生的成本)预期能够收回的，确认为一项资产， 并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行推销，计入当期损益。若该项资产推销期限 不超过一年的，在发生时计入当期损益。本公司为取得合同发生的其他支出，在发生时计入当期损益，明确由客户承担的除外。

### 2、 合同履约成本

本公司为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，确认为一项资产：(1)该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关；(2)该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；(3)该成本预期能够收回。上述资产采用与该资产相关的商品或服务收入

确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

### 3、 合同成本减值

本公司在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本公司因转让与资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## (二十七) 政府补助

### 1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、 确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

### 3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## (二十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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，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。

## (二十九) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

#### (1) 新租赁准则

2018年12月7日，财政部以财会【2018】35号修订了《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”），本公司自2021年1月1日起实施。本公司在编制2021年度财务报表时，执行了相关会计准则，并按照有关的衔接规定进行了处理。

本公司按照新租赁准则的要求进行衔接调整：根据首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金

额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本公司采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 4.75%。

对于 2020 年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本公司按 2021 年 1 月 1 日本公司作为承租人的增量借款利率折现的现值，与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	5,289,187.23
减：采用简化处理的短期租赁	
简化处理的低价值资产租赁（低价值资产的短期租赁费用除外）	
小计	5,289,187.23
按 2021 年 1 月 1 日本公司增量借款利率折现的现值	4,826,358.09
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	4,724,228.57

执行新租赁准则主要调整情况如下：

#### 合并资产负债表

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整额
使用权资产		4,826,358.09	4,826,358.09
一年内到期的非流动负债		1,182,228.90	1,182,228.90
租赁负债		4,724,228.57	4,724,228.57

#### 母公司资产负债表

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整额
使用权资产		3,328,807.24	3,328,807.24
一年内到期的非流动负债		819,178.73	819,178.73
租赁负债		3,258,450.10	3,258,450.10

## 2、 重要会计估计变更

报告期本公司主要会计估计未发生变更。

## 四、 税项

### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税（小规模纳税人）	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为计税基础，增值税小规模纳税人按 3% 计算缴纳应纳税额	3%
增值税（一般纳税人）	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为计税基础，增值税一般纳税人按 6% 计算缴纳应纳税额	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税、消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税、消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税、消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

### (二) 税收优惠

根据《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税〔2019〕13 号)，报告期内子公司深圳前海众禄财富管理有限公司、深圳众禄电子商务有限公司、上海众禄昭业财务咨询有限公司享受小微企业税收优惠政策，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税，优惠起止时间为 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。另根据《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2021 年第 12 号），子公司深圳前海众禄财富管理有限公司、深圳众禄电子商务有限公司、上海众禄昭业财务咨询有限公司在上述优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。

### (三) 其他说明

- 1、报告期内子公司深圳众禄电子商务有限公司为小规模纳税人，按 3% 税率计征增值税。
- 2、报告期内子公司上海众禄昭业财务咨询有限公司为小规模纳税人，按 3% 税率计征增值税。

## 五、合并财务报表项目注释

### (一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	3,894.30	13,894.30
银行存款	68,531,874.22	33,546,349.84
其中：代理买卖证券业务存放在监管 银行的客户资金	52,732,995.28	20,051,255.56
合计	68,535,768.52	33,560,244.14

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	上年年末余额
代理买卖证券业务存放在监管银行的 客户资金	52,732,995.28	20,051,255.56
合计	52,732,995.28	20,051,255.56

### (二) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
其他	15,392.99	15,612.66
合计	15,392.99	15,612.66

### (三) 应收账款

#### 1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,564,383.53	1,221,382.01
1 至 2 年		696,376.46
2 至 3 年		
3 年以上		
小计	1,564,383.53	1,917,758.47
减：坏账准备	78,219.18	269,982.04
合计	1,486,164.35	1,647,776.43

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,564,383.53	100.00	78,219.18	5.00	1,486,164.35
其中：组合一					
组合二	1,564,383.53	100.00	78,219.18	5.00	1,486,164.35
合计	1,564,383.53	100.00	78,219.18	5.00	1,486,164.35

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,917,758.47	100.00	269,982.04	14.08	1,647,776.43
其中：组合一					
组合二	1,917,758.47	100.00	269,982.04	14.08	1,647,776.43
合计	1,917,758.47	100.00	269,982.04	14.08	1,647,776.43

按组合计提坏账准备：

组合二计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,564,383.53	78,219.18	5.00
1 至 2 年			
2 至 3 年			

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
3 年以上			
合计	1,564,383.53	78,219.18	5.00

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按组合计提坏账准备	269,982.04	21,150.08	212,912.94	-	78,219.18
合计	269,982.04	21,150.08	212,912.94	-	78,219.18

### 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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
西安蒲公英基金管理有限公司	977,458.78	62.48	48,872.94
英大证券有限责任公司	169,176.79	10.81	8,458.84
深圳市客联汇资产管理有限公司	140,417.26	8.98	7,020.86
德邦基金管理有限公司	110,893.29	7.09	5,544.66
创金合信基金管理有限公司	85,295.38	5.45	4,264.77
合计	1,483,241.50	94.81	74,162.07

## (四) 预付款项

### 1、 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	280,752.70	15.77	2,508,526.45	99.13
1 至 2 年	1,500,000.00	84.23	22,115.46	0.87



账龄	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
2至3年				
3年以上				
合计	1,780,752.70	100.00	2,530,641.91	100.00

## 2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
易简传媒科技集团股份有限公司	1,500,000.00	84.23
深圳市守正文化传媒有限公司	100,000.00	5.62
阿里云计算有限公司	65,270.97	3.67
上海东方财富金融数据服务有限公司	54,716.99	3.07
神策网络科技(北京)有限公司	39,308.17	2.21
合计	1,759,296.13	98.80

## (五) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	1,396,372.74	320,439.17
合计	1,396,372.74	320,439.17

### 1、其他应收款

#### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	1,367,046.76	111,411.08
1至2年	1,000.00	195,956.63
2至3年	193,956.63	154,858.00
3年以上	181,963.00	27,105.00
小计	1,743,966.39	489,330.71

账龄	期末余额	上年年末余额
减：坏账准备	347,593.65	168,891.54
合计	1,396,372.74	320,439.17

(2) 按分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,743,966.39	100.00	347,593.65	19.93	1,396,372.74
其中：组合一					
组合二	1,743,966.39	100.00	347,593.65	19.93	1,396,372.74
合计	1,743,966.39	100.00	347,593.65	19.93	1,396,372.74

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	489,330.71	100.00	168,891.54	34.51	320,439.17
其中：组合一	-		-		-
组合二	489,330.71	100.00	168,891.54	34.51	320,439.17
合计	489,330.71	100.00	168,891.54	34.51	320,439.17

按组合计提坏账准备：

组合二计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,367,046.76	68,352.33	5.00
1 至 2 年	1,000.00	300.00	30.00
2 至 3 年	193,956.63	96,978.32	50.00
3 年以上	181,963.00	181,963.00	100.00
合计	1,743,966.39	347,593.65	19.93

(2) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	168,891.54			168,891.54
年初余额在本期				
--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	178,722.26			178,722.26
本期转回	20.15			20.15
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	347,593.65	-	-	347,593.65

(3) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	168,891.54	178,722.26	20.15		347,593.65

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
合计	168,891.54	178,722.26	20.15		347,593.65

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
保证金、押金	298,567.60	282,367.60
备用金	96,552.03	8,000.00
其他	123,723.47	108,963.11
往来款	1,225,123.29	90,000.00
合计	1,743,966.39	489,330.71

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	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
深圳美悦和成资产管理 有限公司	非关联方	1,225,123.29	1 年以内	70.25	61,256.16
深圳市物资集团有限 公司	押金、 保证金	171,672.60	2-3 年	9.84	85,836.30
王艳莉	备用金	90,000.00	3 年以上	5.16	90,000.00
深圳市金泰园投资管 理有限公司	押金、 保证金	20,972.00	2-3 年	1.20	10,486.00
佟殿君	押金、 保证金	5,200.00	1 年以内	0.30	260.00
合计		1,512,967.89		86.75	247,838.46

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
留抵税额		377,920.89
待抵扣进项税	150,170.70	560,945.73
合计	150,170.70	938,866.62

(七) 长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		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	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 联营企业											
深圳盈通达投资管理有限公司	1,762,853.88			93,307.44					1,856,161.32		
小计	1,762,853.88			93,307.44					1,856,161.32		
合计	1,762,853.88			93,307.44					1,856,161.32		

其他说明：

- 1、2017年3月1日，深圳众禄基金销售股份有限公司与自然人刘雨琴签订了《股权转让协议书》，刘雨琴将持有的深圳市丰顺隆投资管理有限公司18%股权转让给深圳众禄基金销售股份有限公司。2021年09月18日，深圳市丰顺隆投资管理有限公司已注销，截止注销日，该公司尚未发生业务，也未进行资本实缴。
- 2、根据深圳市财拼拼网络技术有限公司的公司章程，深圳市财拼拼网络技术有限公司由深圳众禄基金销售股份有限公司、深圳市思迪创新图纸有限公司共同出资设立，深圳市财拼拼网络技术有限公司注册资本500万元，深圳众禄基金销售股份有限公司认缴100万元注册资本，占公司注册资本的20%，截止2021年12月31日，深圳市财拼拼网络技术有限公司尚未完成实缴，也未发生业务。

(八) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	382,709.35	362,519.26
固定资产清理		
合计	382,709.35	362,519.26

## 2、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
1. 账面原值					
(1) 上年年末余额				3,687,403.30	3,687,403.30
(2) 本期增加金额				128,298.28	128,298.28
—购置				128,298.28	128,298.28
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 期末余额				3,815,701.58	3,815,701.58
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额				3,324,884.04	3,324,884.04
(2) 本期增加金额				108,108.19	108,108.19
—计提				108,108.19	108,108.19
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 期末余额				3,432,992.23	3,432,992.23
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额					
(2) 本期增加金额					



项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 期末余额					
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值				382,709.35	382,709.35
(2) 年初账面价值				362,519.26	362,519.26

3、 本报告期，公司无暂时闲置的固定资产。

4、 截止 2021 年 12 月 31 日，公司无未办妥产权证书的固定资产。

(九) 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	4,826,358.09	4,826,358.09
2.本期增加金额		
3.本期减少金额	-	-
4.期末余额	4,826,358.09	4,826,358.09
二、累计折旧		
1.年初余额		
2.本期增加金额	1,251,805.75	1,251,805.75
(1) 计提	1,251,805.75	1,251,805.75
3.本期减少金额		
4.期末余额	1,251,805.75	1,251,805.75
三、减值准备		
四、账面价值		
1.期末账面价值	3,574,552.34	3,574,552.34
2.年初账面价值	4,826,358.09	4,826,358.09

(十) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件及其他	合计
1. 账面原值					
(1) 上年年末余额				2,614,973.17	2,614,973.17
(2) 本期增加金额				1,829.24	1,829.24
—购置				1,829.24	1,829.24
(3) 本期减少金额					
—处置					
(4) 期末余额				2,616,802.41	2,616,802.41
2. 累计摊销					
(1) 上年年末余额				1,618,349.67	1,618,349.67
(2) 本期增加金额				142,906.38	142,906.38
—计提				142,906.38	142,906.38
(3) 本期减少金额					

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件及其他	合计
—处置					
(4) 期末余额				1,761,256.05	1,761,256.05
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置					
(4) 期末余额					
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值				855,546.36	855,546.36
(2) 年初账面价值				996,623.50	996,623.50

2、 2021年12月31日，公司无未办妥产权证书的土地使用权。

#### (十一) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公楼装修费用	399,967.13		252,610.80		147,356.33
合计	399,967.13		252,610.80		147,356.33

#### (十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1、 已确认的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	425,812.83	74,997.00	438,873.58	56,563.74
合计	425,812.83	74,997.00	438,873.58	56,563.74

#### (十三) 应付账款

##### 1、 应付账款

(1) 应付账款按账龄列示:

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	638,217.69	70.39	669,429.53	100.00
1 至 2 年	268,449.29	29.61		
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	906,666.98	100.00	669,429.53	100.00

(2) 账龄超过一年的重要应付账款:

项目	期末余额	未偿还或结转的原因上年年末余额
杭州挖财互联网金融服务有限公司	202,833.59	对方尚未要求结算
中国工商银行深圳分行	65,466.84	对方尚未要求结算
合计	268,300.43	

(十四) 代买卖证券款

项目	期末余额	上年年末余额
基金第三方销售业务的客户资金	52,465,465.20	20,005,616.03
合计	52,465,465.20	20,005,616.03

(十五) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	910,733.30	13,129,189.74	13,094,384.95	945,538.09
离职后福利-设定提存计划	-	1,208,319.64	1,208,319.64	-
辞退福利				
一年内到期的其他福利				

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	910,733.30	14,337,509.38	14,302,704.59	945,538.09

## 2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	866,530.49	10,777,125.62	10,759,820.83	883,835.28
(2) 职工福利费	45.00	499,837.86	499,837.86	45.00
(3) 社会保险费		526,632.98	526,632.98	
其中：医疗保险费		484,414.62	484,414.62	
工伤保险费		6,657.88	6,657.88	
生育保险费		35,560.48	35,560.48	
(4) 住房公积金	560.00	625,463.28	625,463.28	560.00
(5) 工会经费和职工教育经费	1,516.32	4,530.00	4,530.00	1,516.32
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划	42,081.49	695,600.00	678,100.00	59,581.49
合计	910,733.30	13,129,189.74	13,094,384.95	945,538.09

## 3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		1,198,837.86	1,198,837.86	
失业保险费		9,481.78	9,481.78	
合计		1,208,319.64	1,208,319.64	

## (十六) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	158,726.08	46,582.45
个人所得税	64,628.85	71,611.49

税费项目	期末余额	上年年末余额
城市维护建设税	11,055.38	
教育费附加	7,896.70	
合计	242,307.01	118,193.94

## (十七) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	12,144,444.44	11,850,864.86
合计	12,144,444.44	11,850,864.86

### 1、 其他应付款

#### (1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
关联单位往来款	12,144,444.44	11,850,864.86
合计	12,144,444.44	11,850,864.86

#### (2) 账龄超过一年的重要其他应付款项

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
深圳盈通达投资管理有限公司	12,144,444.44	对方尚未要求偿还
合计	12,144,444.44	

## (十八) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的长期借款		

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的应付债券		
一年内到期的长期应付款		
一年内到期的租赁负债	1,141,743.11	
合计	1,141,743.11	

## (十九) 租赁负债

### 1、 租赁负债明细

项目	期末余额	年初余额
租赁负债	2,400,256.57	
合计	2,400,256.57	

## (二十) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其 他	小计	
股份总额	88,026,083.55						88,026,083.55

本期变动说明：

报告期内股本增减情况详见附注一、公司基本情况（一）公司概况。

## (二十一) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	6,324.16			6,324.16
合计	6,324.16			6,324.16

本期变动说明：

报告期内资本公积增减情况详见附注一、公司基本情况（一）公司概况。

## (二十二) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	23,940.93			23,940.93
合计	23,940.93			23,940.93

### (二十三) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上年末未分配利润	-77,482,416.61	-85,015,575.82
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后 年初未分配利润	-77,482,416.61	-85,015,575.82
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,499,563.57	7,533,159.21
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
加：其他转入		
期末未分配利润	-75,982,853.04	-77,482,416.61

### (二十四) 营业收入和营业成本

#### 1、营业收入与营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	29,473,473.59	9,138,812.31	28,779,913.89	4,646,365.70
其他业务				
合计	29,473,473.59	9,138,812.31	28,779,913.89	4,646,365.70

#### 2、主营业务（分行业）

行业名称	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
金融电子商务服务	27,382,453.78	7,912,991.18	25,958,807.51	3,883,774.79
金融产品开发服务	1,723,095.29	1,225,821.13	1,898,232.83	762,590.91



行业名称	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
互联网广告服务	367,924.52	-	922,873.55	-
合计	29,473,473.59	9,138,812.31	28,779,913.89	4,646,365.70

#### (二十五) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	24,926.97	3,376.48
教育费附加及地方教育费附加	17,734.22	2,411.77
印花税		1.60
广告事业建设费		735.85
合计	42,661.19	6,525.70

#### (二十六) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资及奖金	4,074,626.57	4,305,441.13
营销活动费	2,273,571.28	854,732.12
社保费	582,947.02	182,566.35
住房公积金	198,935.94	187,519.60
邮电费	9,433.96	28,301.88
合计	7,139,514.77	5,558,561.08

#### (二十七) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	4,808,877.01	2,895,292.49
咨询费	1,090,563.95	1,588,836.79
业务招待费	170,551.04	65,297.05
折旧与摊销	1,733,852.96	714,148.61
办公费	218,709.34	321,785.22
经营性租赁费及服务费	39,238.26	1,357,521.75

项目	本期发生额	上期发生额
中介服务费	294,524.52	365,086.79
水电费	64,572.77	
邮电费	429,639.16	
其他	150,712.11	1,175,505.96
合计	9,001,241.12	8,483,474.66

#### (二十八) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,725,045.54	2,855,085.85
社会保险	539,979.58	153,157.06
住房公积金	191,132.34	175,379.04
固定资产折旧	21,578.16	21,578.16
其他费用		
合计	3,477,735.62	3,205,200.11

#### (二十九) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	500,776.70	800,000.00
减:利息收入	475,644.70	135,272.32
汇兑损益		
银行手续费	223,802.44	238,934.75
合计	248,934.44	903,662.43

#### (三十) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	409,992.88	920,748.95
进项税加计抵减		
代扣个人所得税手续费	9,715.81	25,947.24
债务重组收益		

项目	本期金额	上期金额
合计	419,708.69	946,696.19

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
科创委 2019 年企业研发资助第一批第 4 次资助款	407,000.00		收益
稳岗补贴	2,992.88	14,549.48	收益
罗湖区 2020 年产业扶持专项升级资金专利支持资金		4,000.00	收益
深圳市场监督管理局转来 2018 年第二批计算机软件著作权登记资助经费		4,500.00	收益
失业保险费返还		736,350.98	收益
罗湖科技创新局菁英人才创业扶持物业补贴		150,000.00	收益
菁英人才计划创业补贴		10,000.00	收益
进项税加计抵减		1,348.49	收益
合计	409,992.88	920,748.95	

(三十一) 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	93,307.44	-96,612.40
合计	93,307.44	-96,612.40

(三十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	191,762.86	-136,060.93
其他应收款坏账损失	-178,702.11	-58,428.88

项目	本期发生额	上期发生额
合计	13,060.75	-194,489.81

### (三十三) 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
政府补助			
其他	4,104.20	24,180.46	4,104.20
无需支付的债务		347,199.09	
合计	4,104.20	371,379.55	4,104.20

### (三十四) 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
滞纳金			
违约金	859.30		859.30
其他	76.66		76.66
合计	935.96		935.96

### (三十五) 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		
递延所得税费用	-18,433.26	-27,788.45
合计	-18,433.26	-27,788.45

#### 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	953,819.26

项目	本期发生额
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	230,828.56
子公司适用不同税率的影响	469,460.75
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	59,536.30
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	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	-6,644.33
按税费规定的技术开发费加计扣除及其他	-771,614.54
所得税费用	-18,433.26

### (三十六) 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
政府补助	419,703.90	946,696.19
利息收入	450,521.41	135,272.32
往来款	2,551,026.01	1,180,426,742.73
其他	-	
合计	3,421,251.32	1,181,508,711.24

#### 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
销售费用、管理费用支付的现金	3,762,341.73	4,934,449.39
往来支付的现金	5,965,063.25	1,179,299,917.41
其他	1,200.00	
受限制货币资金	52,732,995.28	
合计	62,461,600.26	1,184,234,366.80

#### 3、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
融资租赁费	1,430,175.24	
其他		

项目	本期发生额	上期发生额
合计	1,430,175.24	

### (三十七) 现金流量表补充资料

#### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	972,252.52	7,030,886.19
加：信用减值损失	-13,060.75	194,489.81
资产减值准备		
投资性房地产折旧摊销		
固定资产折旧	108,108.19	342,054.47
使用权资产折旧	1,251,805.75	
无形资产摊销	142,906.38	141,061.50
长期待摊费用摊销	252,610.80	252,610.80
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）	475,653.41	800,000.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-93,307.44	96,612.40
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-18,433.26	-27,788.45
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）	1,941,875.21	829,206.89
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-21,215,181.14	2,873,899.08
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-16,194,770.33	12,533,032.69
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	15,802,773.24	33,560,244.14

补充资料	本期金额	上期金额
减：现金的期初余额	33,560,244.14	20,990,386.87
加：现金等价物的期末余额	15,392.99	15,612.66
减：现金等价物的期初余额	15,612.66	162,392.99
现金及现金等价物净增加额	-17,757,690.57	12,423,076.94

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	15,802,773.24	33,560,244.14
其中：库存现金	3,894.30	13,894.30
可随时用于支付的银行存款	15,798,878.94	33,546,349.84
可随时用于支付的其他货币资金		
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	15,392.99	15,612.66
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	15,818,166.23	33,575,856.80
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## 六、 合并范围的变更

本期合并范围未发生变化。

## 七、 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	
深圳前海众禄财富管理有限公司	深圳市	广东深圳	服务业	100		设立

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	
深圳众禄电子商务有限公司	深圳市	广东深圳	服务业	100		设立
上海众禄昭业财务咨询有限公司	上海市	上海市	服务业	51		设立

## 八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币性项目、应收票据、应收账款、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。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

### (一) 信用风险

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款等。管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察这些信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金，主要存放于商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。本公司采取限额政策以规避对任何金融机构的信贷风险。

对于应收票据、应收账款和其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。

### (二) 市场风险

#### 1、利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

### (三) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债



务以及其他支付义务的风险。

管理流动风险时，本公司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，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

## 九、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
1.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,392.99			15,392.99
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 其他				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	<b>15,392.99</b>			<b>15,392.99</b>

## 十、关联方及关联交易

### (一) 本公司的控股股东情况

股东姓名	拥有本公司股份比例 (%)	表决权比例 (%)	与本公司关系
薛峰	67.7507	67.7507	实际控制人

股东姓名	拥有本公司股份比例 (%)	表决权比例 (%)	与本公司关系
合计	67.7507	67.7507	

本公司最终控制方是：薛峰

## (二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

## (三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
刘坤莉	董事、财务总监
邓爱萍	董事
王晶	董事
王彦锋	董事
欧阳辉	董事
欧太文	监事会主席
黄霞	股东代表监事
石亚妮	非职工代表监事
邹云	实际控制人近亲属
深圳盈通达投资管理有限公司	公司持该公司 18% 股份 监事黄霞任该公司总经理、执行董事
深圳市丰顺隆投资管理有限公司	公司持该公司 18% 股份 监事欧太文任该公司总经理、执行董事
深圳市客联汇资产管理有限公司	实际控制人持该公司 97% 股份 董事王晶任该公司总经理
深圳市财拼拼网络技术有限公司	公司持该公司 20% 股份

说明 1：深圳市丰顺隆投资管理有限公司于 2021 年 09 月 18 日已注销。

说明 2：王彦锋于 2021 年 3 月 3 日已辞职。

## (四) 关联交易情况

### 1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
深圳市客联汇资产管理有限公司	金融电子商务服务-手续费	1,035,607.64	388,656.08

## 2、 关联借款情况

报告期内，本公司无新增的关联方借款。

## 3、 关联担保情况

本期未发生关联方担保情况。

## 4、 关联方资金拆借

报告期内，本公司无关联方资金拆借。

## 5、 关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,586,804.11	1,121,063.74

## (五) 关联方应收应付款项

### 1、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	年初账面余额
其他应付款	深圳盈通达投资管理有限公司	12,144,444.44	11,844,444.44

## 十一、 政府补助

### (一) 与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		本期发生额	上期发生额	
科创委 2019 年企业研发资助第一批第 4 次资助款	407,000.00	407,000.00		其他收益
稳岗补贴	2,992.88	2,992.88	14,549.48	其他收益
罗湖区 2020 年产业扶持专项升级资金专利支持资金			4,000.00	其他收益
深圳市场监督管理局转来 2018 年第二批计算机软件著作权登记资助经费			4,500.00	其他收益
失业保险费返还			736,350.98	其他收益
罗湖科技创新局菁英人才创业扶持物			150,000.00	其他收益
业补贴				
菁英人才计划创业补贴			10,000.00	其他收益
进项税加计抵减			1,348.49	其他收益

## 十二、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

#### 1、资产负债表日存在的重要承诺事项。

已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响

承租标的	剩余租赁期	最低租赁付款额
深圳市罗湖区宝安北路笋岗仓库区笋岗 3 号仓库整栋(HALO 广场一期) 4 层 12-13 室	2024 年 12 月 20 日	2,581,261.36
深圳市福田区上步北路东八卦二路南城市主场公寓 2317 房	2024 年 8 月 31 日	37,800.00
深圳市罗湖区梨园路 8 号笋岗 3 号仓库整栋 (HALO 广场一期) 4 层 11 单元	2024 年 12 月 20 日	1,184,990.76
合计		3,804,052.12

(二) 或有事项

1、 截止资产负债表日，本公司无需要披露的或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

(一) 重要的非调整事项

无。

(二) 其他资产负债表日后事项说明

无。

十四、 其他重要事项

(一) 其他对投资者决策有影响的重要事项

无。

(二) 前期会计差错更正

无。

(三) 除上述其他重大事项外，截止资产负债日，本公司无其他需要披露的其他重大事项。

十五、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,564,383.53	2,341,382.01
1 至 2 年		570,000.00
2 至 3 年		
3 年以上		
小计	1,564,383.53	2,911,382.01
减：坏账准备	78,219.18	57,069.10
合计	1,486,164.35	2,854,312.91

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,564,383.53	100.00	78,219.18	5.00	1,486,164.35
其中：组合一					
组合二	1,564,383.53	100.00	78,219.18	5.00	1,486,164.35
合计	1,564,383.53	100.00	78,219.18	5.00	1,486,164.35

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,911,382.01	100.00	57,069.10	1.96	2,854,312.91
其中：组合一	1,770,000.00	60.80		-	1,770,000.00
组合二	1,141,382.01	39.20	57,069.10	5.00	1,084,312.91
合计	2,911,382.01	100.00	57,069.10	1.96	2,854,312.91

按组合计提坏账准备：

组合一计提项目：

项目	期末余额	上年年末余额
关联方往来		1,770,000.00
减：坏账准备		
合计		1,770,000.00

组合二计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,564,383.53	78,219.18	5.00
1 至 2 年			
2 至 3 年			
3 年以上			
合计	1,564,383.53	78,219.18	5.00

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末 余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转 回	转销或核 销	
信用风险组合	57,069.10	21,150.08			78,219.18
合计	57,069.10	21,150.08			78,219.18

### 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	期末余额		
	应收账款	占应收账款合 计数的比例(%)	坏账准备
西安蒲公英基金管理有限公司	977,458.78	62.48	48,872.94
英大证券有限责任公司	169,176.79	10.81	8,458.84
深圳市客联汇资产管理有限公司	140,417.26	8.98	7,020.86
德邦基金管理有限公司	110,893.29	7.09	5,544.66
创金合信基金管理有限公司	85,295.38	5.45	4,264.77
合计	1,483,241.50	94.81	74,162.07

## (二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,912,006.86	303,848.57

项目	期末余额	上年年末余额
合计	2,912,006.86	303,848.57

## 1、其他应收款

### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内	2,811,398.47	110,483.08
1至2年	1,000.00	195,956.63
2至3年	193,956.63	103,440.00
3年以上	113,440.00	10,000.00
小计	3,119,795.10	419,879.71
减：坏账准备	207,788.24	116,031.14
合计	2,912,006.86	303,848.57

### (2) 按分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	3,119,795.10	100.00	207,788.24	6.66	2,912,006.86
其中：组合一	2,680,000.00	85.90		-	2,680,000.00
组合二	439,795.10	14.10	207,788.24	47.25	232,006.86
合计	3,119,795.10	100.00	207,788.24	6.66	2,912,006.86

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					



类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	419,879.71	100.00	116,031.14	27.63	303,848.57
其中：组合一	10,000.00	2.38			10,000.00
组合二	409,879.71	97.62	116,031.14	28.31	293,848.57
合计	419,879.71	100.00	116,031.14	27.63	303,848.57

(2) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	116,031.14			116,031.14
年初余额在本期				
--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	91,757.10			91,757.10
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	207,788.24			207,788.24

按组合计提坏账准备：

组合一计提项目：

项目	期末余额	上年年末余额
合并范围内的关联方	2,680,000.00	10,000.00
减：坏账准备		
合计	2,680,000.00	10,000.00

组合二计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	141,398.47	7,069.92	5.00
1 至 2 年	1,000.00	300.00	30.00
2 至 3 年	193,956.63	96,978.32	50.00
3 年以上	103,440.00	103,440.00	100.00
合计	439,795.10	207,788.24	47.25

(3) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
账龄组合	116,031.14	91,757.10			207,788.24
合计	116,031.14	91,757.10			207,788.24

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
备用金	96,552.03	8,000.00
代垫款	123,198.47	108,035.11
往来款	2,680,000.00	100,000.00
押金、保证金	220,044.60	203,844.60
其他		
合计	3,119,795.10	419,879.71

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	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
上海众禄昭业财务咨询有限公司	往来款	2,670,000.00	1 年以内、1-2 年、2-3 年	85.58	
深圳市物资集团有限公司	押金、保证金	171,672.60	2-3 年	5.50	85,836.30
王艳莉	备用金	90,000.00	3 年以上	2.88	90,000.00
深圳市金泰园投资管理有限公司	押金、保证金	20,972.00	2-3 年	0.67	10,486.00
深圳众禄电子商务有限公司	往来款	10,000.00	1-2 年	0.32	
合计		2,957,844.60		94.95	186,322.30

## (三) 长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	1,500,000.00		1,500,000.00	1,500,000.00		1,500,000.00
对联营、合营企业投资	1,856,161.32		1,856,161.32	1,762,853.88		1,762,853.88
合计	3,356,161.32		3,356,161.32	3,262,853.88		3,262,853.88

## 1、 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海众禄昭业财务咨询有限公司	1,500,000.00			1,500,000.00		

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
合计	1,500,000.00			1,500,000.00		

## 2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
		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	宣告发放现金股利或利润	其他			
1. 合营企业											
深圳盈通达投资管理有 限公司	1,762,853.88			93,307.44					1,856,161.32		
小计	1,762,853.88			93,307.44					1,856,161.32		
合计	1,762,853.88			93,307.44					1,856,161.32		

#### (四) 营业收入和营业成本

##### 1、营业收入与营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	29,473,473.59	9,138,812.31	28,205,422.95	4,646,365.70
其他业务				
合计	29,473,473.59	9,138,812.31	28,205,422.95	4,646,365.70

##### 2、主营业务（分行业）

行业名称	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
金融电子商务服务	27,382,453.78	7,912,991.18	25,958,807.51	3,883,774.79
金融产品开发服务	1,723,095.29	1,225,821.13	1,323,741.89	762,590.91
互联网广告服务	367,924.52		922,873.55	
合计	29,473,473.59	9,138,812.31	28,205,422.95	4,646,365.70

#### 十六、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		
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）	409,992.88	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	25,123.29	
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		

项目	金额	说明
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	3,168.24	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	438,284.41	
所得税影响额	103,517.61	
非经常性损益净额	334,766.80	
少数股东权益影响额		
合计	334,766.80	

(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 (元)	
		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	13.24	0.02	0.02
扣除非经常性损益后归属于公司普通 股股东的净利润	10.29	0.01	0.01

深圳众禄基金销售股份有限公司  
(加盖公章)



## 第九节 备查文件目录

（一）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。

（二）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。

（三）年度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：

公司档案室