

万惠金科

— NEEQ:430705 —

2016 年度
报告
Annual Report

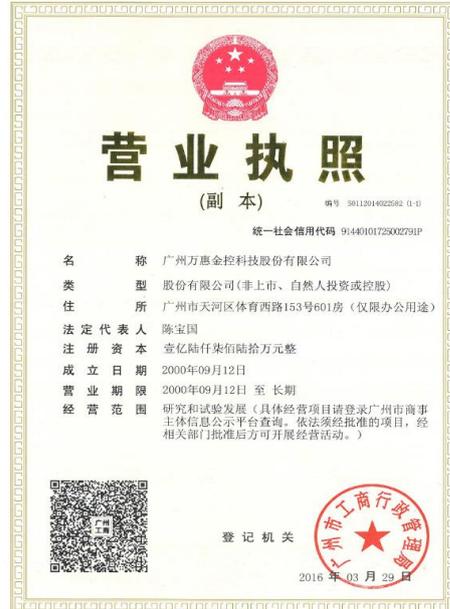
广州万惠金控科技股份有限公司

Guangzhou Wan Hui Technology Corporation Ltd.

公司年度大事记



2016年3月公司完成对全资子公司万惠投资管理有限公司增资1亿元事项，即万惠投资管理有限公司注册资本增加到1.5亿元。2016年7月子公司名称由“广州万惠投资管理有限公司”更名为“万惠投资管理有限公司”。



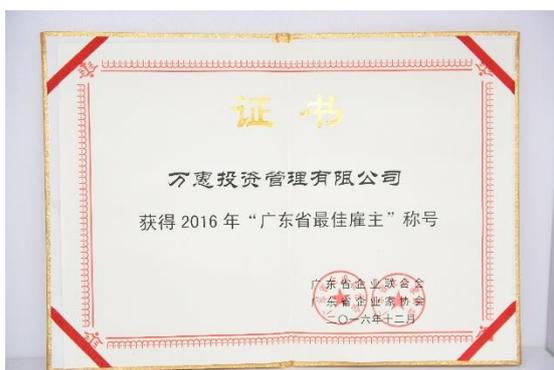
2016年4月21日，公司更名为“广州万惠金控科技股份有限公司”，证券简称变更为“万惠金科”，证券代码保持不变。



2016年12月9日子公司万惠投资管理有限公司被认定为高新技术企业，证书编号GR201644007056，有效期三年，在认定为高新技术企业期间子公司按15%税率缴纳企业所得税。



2016年3月25日，子公司万惠投资管理有限公司成为首批中国互联网金融协会会员单位。



2016 年 12 月，子公司万惠投资管理有限公司获得 2016 年“广东省最佳雇主”称号。



2016年8月，子公司万惠投资管理有限公司获得“任子行杯”2016广东省信息通信行业网络安全技能大赛团队赛互联网企业组二等奖。

目 录

第一节 声明与提示	5
第二节 公司概况	7
第三节 会计数据和财务指标摘要	8
第四节 管理层讨论与分析	10
第五节 重要事项	27
第六节 股本变动及股东情况	31
第七节 融资及分配情况	33
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	35
第九节 公司治理及内部控制	39
第十节 财务报告	48

释义

释义项目		释义
公司、本公司、万惠金科	指	广州万惠金控科技股份有限公司，原名广州万惠互联网金融信息服务股份有限公司、广州市天锐科技股份有限公司
万惠网络	指	广东万惠网络科技集团有限公司
万惠投资	指	万惠投资管理有限公司，原名广州万惠投资管理有限公司，系公司全资子公司
PPmoney 平台、PPmoney、平台	指	万惠投资旗下运营的“PPmoney.com”的网络平台
新余宝创	指	新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）
三会	指	股东大会、董事会和监事会
公司章程	指	广州万惠金控科技股份有限公司章程
公司法	指	中华人民共和国公司法
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
主办券商、中投证券	指	中国中投证券有限责任公司
会计师事务所、中天运	指	中天运会计师事务所（特殊普通合伙）
国务院	指	中华人民共和国国务院
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
银监会	指	中国银行监督管理委员会
保监会	指	中华人民共和国保险监督管理委员会
公安部	指	中华人民共和国公安部
报告期、本年度、本期	指	2016 年度
2016 年末、报告期末	指	2016 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 声明与提示

【声明】

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

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

中天运会计师事务所对公司出具了标准无保留意见审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
技术更新风险	软件和信息技术服务业属于知识密集型行业，知识更新速度快，新技术、新应用层出不穷，行业内企业必须不断更新知识与技术储备，不断进行产品与服务的创新，才能满足市场不断变化的需求，否则将面临技术被行业淘汰的风险。
人才引进和流失风险	公司所处行业为软件和信息技术服务业，属于知识和技术密集型行业，对高素质专业人才需求量大，尤其是高端软件开发人才，更是面临供不应求的状况。随着公司规模的不不断扩大，若企业文化、考核和激励机制、约束机制不能满足公司发展的需要，将使公司难以吸引高端的软件开发人才，面临专业人才缺失的人力资源风险。
并购整合风险	公司于 2015 年内控股股东、实际控制人发生变更，并收购了万惠投资 100% 股权，子公司万惠投资主要从事金融信息服务业

	<p>务。控股股东、实际控制人与公司之间、公司与子公司之间在人员沟通、文化融合、业务规划上存在一定的整合风险。</p>
<p>产业政策调整风险</p>	<p>近年来，一系列有利于互联网金融发展的政策相继出台，现有的产业政策为子公司万惠投资金融信息服务业务提供了良好的发展机遇和空间。但若未来国家对相关产业政策进行调整，子公司万惠投资金融信息服务业务将可能会受到影响。</p>
<p>行业监管风险</p>	<p>互联网金融是互联网与金融的结合，是利用互联网和移动通信技术等一系列现代信息科学技术实现资源有效配置的一种新型金融服务模式。若未来行政监管部门通过出台新的法规、或修改现有制度等形式加强互联网金融相关业务的监管，届时将会对子公司万惠投资金融信息服务业务开展造成一定影响。</p>
<p>网络与信息安全风险</p>	<p>金融信息服务企业处于开放式的网络通信系统中，其互联网金融体系可能遭受计算机病毒以及网络黑客的攻击。虽然子公司万惠投资已通过公安部信息系统安全等级保护（三级）备案认证，但仍不排除其交易系统、数据系统等存在网络与信息安全风险。</p>
<p>征信体系风险</p>	<p>随着企业和个人征信系统的建成以及近年来信用评级市场的迅速发展，我国的征信体系从无到有，已经有了长足的发展，但在很多方面还不完善，特别是征信产品的应用不深入、不广泛，征信机构尚处在信息征集、积累和提供简单查询的初级阶段，提供征信产品和增值服务的能力还不够。由此可能会导致子公司万惠投资对客户征信时由于信息不对称等因素形成潜在风险。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	广州万惠金控科技股份有限公司
英文名称及缩写	Guangzhou Wan Hui Technology Corporation Ltd.
证券简称	万惠金科
证券代码	430705
法定代表人	陈宝国
注册地址	广州市天河区体育西路 153 号 601 房
办公地址	广州市天河区体育西路 153 号 601 房
主办券商	中国中投证券有限责任公司
主办券商办公地址	深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心 A 栋第 18-21 层及第 0401.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23 单元
会计师事务所	中天运会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	谢晖、王伟秋
会计师事务所办公地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼 1 门 701-704

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	徐铁诚
电话	020-38886279
传真	020-38937371
电子邮箱	bodoffice@ppmoney.com
公司网址	www.ppmoney.cn
联系地址及邮政编码	广州市天河区体育西路 153 号 601 房、510000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2014-04-23
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	I64 互联网和相关服务业、I65 软件和信息技术服务业
主要产品与服务项目	金融信息服务、计算机信息服务、软件开发服务
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	167,600,000
做市商数量	0
控股股东	广东万惠网络科技集团有限公司
实际控制人	陈宝国

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	91440101725002791P	否
税务登记证号码	91440101725002791P	否
组织机构代码	91440101725002791P	否

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	341,780,168.14	47,425,334.96	620.67%
毛利率	67.97%	45.89%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	36,139,472.03	-1,888,031.29	2,014.14%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	32,534,358.11	-2,549,613.47	1,376.05%
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）	16.64%	-3.01%	-
加权平均净资产收益率（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）	14.98%	-4.05%	-
基本每股收益	0.22	-0.03	833.33%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	331,299,143.46	256,201,908.94	29.31%
负债总计	96,031,013.01	57,073,250.52	68.26%
归属于挂牌公司股东的净资产	235,268,130.45	199,128,658.42	18.15%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.40	1.19	17.65%
资产负债率（母公司）	2.44%	4.31%	-
资产负债率（合并）	28.99%	22.28%	-
流动比率	6.42	9.24	-
利息保障倍数	4,615.03	-49.51	-

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	57,724,485.30	2,711,552.57	-
应收账款周转率	8.90	2.49	-
存货周转率	1,536.13	17.08	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	29.31%	1,173.12%	-
营业收入增长率	620.67%	42.46%	-
净利润增长率	1,987.67%	-2,107.38%	-

五、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	167,600,000	167,600,000	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-156,427.24
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）	450,700.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	2,536,495.21
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-57,096.64
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,974,000.11
非经常性损益合计	4,747,671.44
所得税影响数	1,142,557.52
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	3,605,113.92

七、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

单位：元

科目	本期期末（本期）		上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
商誉	-	-	-	4,229,377.04	-	-
应付职工薪酬	-	-	3,122,958.01	5,267,400.01	-	-
未分配利润	-	-	-3,017,354.44	-932,419.40	-	-
管理费用	-	-	13,268,996.42	15,413,438.42	-	-
资产减值损失	-	-	4,116,975.31	-112,401.73	-	-
净利润	-	-	-3,999,431.61	-1,914,496.57	-	-

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(一) 商业模式

1、金融信息服务业务

公司子公司万惠投资运用互联网、移动互联网和大数据等技术，通过运营域名为“PPmoney.com”的网络平台及手机服务软件为借贷双方提供借贷信息、信息交互、撮合交易及平台项目管理等高效、便捷、透明、安全的金融信息服务，并收取相应的服务费用。目前平台的投资人为有理财需求的个人，通过电脑、手机等线上营销、推广活动等途径获取；融资人为有借款需求的企业或个人，主要通过与其他机构合作，从线下或线上等不同渠道获取。

2、计算机信息服务和软件开发服务业务

公司长期以来专注于计算机信息系统集成业务，对银行、新型金融、医疗、教育等领域客户有较充分的了解与深入的摸索。凭借经验丰富的技术开发人员以及所拥有的相关行业资质，为客户提供包括定制软件开发和硬件环境建设在内的计算机信息系统的整体规划、实施、以及后续维护的 IT 综合解决方案，主要通过为客户提供整体服务获得一次性收入。

技术服务业务方面，公司根据不同客户的需求，在客户已有资源的基础上，为客户提供现有计算机信息系统的软件定制、技术支持、维护、改造等技术服务，并通过提供上述服务获得一次性或分期技术服务收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生较大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式没有发生较大变化。

年度内变化统计：

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

(二) 报告期内经营情况回顾

总体回顾：

1、业务情况

(1) 子公司万惠投资从事的金融信息服务业务，受益于国家对金融信息服务的鼓励政策，紧跟我国

新经济形势的发展方向，业务拓展取得明显成果。万惠投资于 2015 年底开始布局消费分期服务，报告期内大力拓展消费分期、汽车分期等以消费金融为核心的业务类型，收益良好，目前消费金融业务体量占主导地位，由于消费金融业务业绩不断释放，使得公司盈利状况持续向好。

(2) 计算机信息服务和软件开发服务方面，公司持续加大技术研发和市场开拓的力度，在持续为老客户提供更多样选择和更优质服务的同时，亦努力开拓不同行业的新客户，但受制于下游企业不同程度地放缓其硬件更新换代及扩容的速度，该业务出现一定幅度的下滑。

2、财务情况

(1) 营业收入情况

报告期内，公司实现营业收入 34,178.02 万元，其中子公司万惠投资实现金融信息服务收入 32,773.87 万元，占合并营业收入 95.89%；公司从事的计算机信息服务和软件开发服务业务实现营业收入 1,404.15 万元，占合并营业收入 4.11%。报告期内营业收入同比增长 29,435.48 万元，增幅为 620.67%，较好地完成了 2016 年经营计划，主要得益于金融信息服务业务的收入。报告期内，该业务发展良好，业务规模不断增大，主要由于：①国家大力支持普惠金融，而作为未来趋势的新型金融信息服务行业的快速发展带来的业绩成果；②市场需求不断增大，万惠投资根据市场情况及时丰富和完善了平台产品类型等；③有针对性地投入人才建设，加强了推广营销力度，树立了良好的企业形象和品牌形象。

(2) 净利润情况

报告期内，母公司净亏损为 365.86 万元，同比亏损增加 395.84 万元，主要原因为母公司受制于下游企业不同程度地放缓其硬件更新换代及扩容的速度，该业务出现一定幅度的下滑，而固定成本依旧存在，因此造成利润的亏损。

报告期内，公司净利润为 3,613.95 万元，同比增加了 3,805.40 万元，实现扭亏为盈。主要原因为子公司万惠投资报告期内实现净利润为 4,308.64 万元，万惠投资提供的撮合交易、项目管理服务等收取的服务费收入的大幅增长，而在固定成本基本稳定的情况下，变动成本虽然投入加大，但也相应地得到有效的控制。同时，报告期内万惠投资顺利申请到高新技术企业资质以及得到研发费用加计扣除，从而减免了部分的企业所得税。

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	341,780,168.14	620.67%	-	47,425,334.96	42.46%	-
营业成本	109,480,321.59	326.66%	32.03%	25,659,784.80	-9.15%	54.11%

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

毛利率	67.97%	-	-	45.89%	-	-
管理费用	76,746,983.57	397.92%	22.46%	15,413,438.42	207.02%	32.50%
销售费用	113,743,269.94	1,334.73%	33.28%	7,927,861.50	840.34%	16.72%
财务费用	-2,930,594.90	1,258.46%	-0.86%	-215,728.42	-281.40%	-0.45%
营业利润	41,201,575.80	1,702.00%	12.05%	-2,571,882.70	144.28%	-5.42%
营业外收入	450,700.00	-54.93%	0.13%	1,000,000.00	-1.77%	2.11%
营业外支出	213,523.88	75.38%	0.06%	121,747.05	13,760.25%	0.26%
净利润	36,139,472.03	1,987.67%	10.57%	-1,914,496.57	-2,107.38%	-4.04%

项目重大变动原因：

由于公司于 2015 年 11 月完成了对万惠投资 100% 股权的收购，收购完成后合并报表范围扩大，故导致各项目变动比例较大。

1) 营业收入

报告期内公司营业收入为 34,178.02 万元，同比增长 29,435.48 万元，增幅为 620.67%。公司营业收入主要来源于子公司万惠投资的金融信息服务业务以及计算机信息服务和软件开发服务业务。

①金融信息服务

子公司万惠投资金融信息服务收入主要为融资人和投资人提供撮合交易、项目管理等服务所收取的服务费。报告期内，该业务发展迅猛，业务规模不断增大，主要由于：**a** 国家大力支持普惠金融，而作为未来趋势的新型金融信息服务行业快速发展带来的业绩成果；**b** 市场需求不断增大，万惠投资根据市场情况及时丰富和完善了平台产品类型等；**c** 有针对性地投入人才建设，加强了推广营销力度，树立了良好的企业形象和品牌形象。2015 年底，万惠投资开始布局消费金融，报告期内大力拓展消费分期、汽车分期等以消费金融为核心的业务类型，收益良好，消费金融业务业绩不断释放，合并报表后使得公司盈利状况翻倍增长。

报告期内，该业务营业收入为 32,773.87 万元，占营业收入比重的 95.89%。

②计算机信息服务和软件开发服务

计算机信息服务和软件开发服务收入主要分为两大类：软件开发和系统集成收入、技术服务收入。报告期内该业务营业收入为 1,404.15 万元，同比减少 1,287.57 万元，减少比例为 48%。主要是由于受制于下游企业不同程度地放缓其硬件更新换代及扩容的速度，该业务出现一定幅度的下滑。

2) 营业成本

报告期内公司营业成本为 10,948.03 万元，同比增长 8382.05 万元，增幅 326.66%，公司营业成本增幅较大主要原因为子公司在报告期内收入大幅增长，导致相关业务成本也相应增加，但在合理范围之内。

3) 毛利率

报告期内，毛利率由 2015 年度的 45.89% 上升至 2016 年度的 67.97%。毛利率的提升，得益于报告期

内公司收入的大幅增加，而公司的主营业务成本得到有效控制，成本效率大幅提高，单位成本所带来的收入远大于去年同期所致。

4) 管理费用

报告期内管理费用为 7,674.70 万元，同比增加 6,133.35 万元，增幅为 397.92%，主要原因是随着公司在报告期内业务的迅速扩充，加速了人员扩招，由此带来的员工人数的增加和高素质人才的引入导致人工成本有所增加。

5) 销售费用

报告期内销售费用为 11,374.33 万元，同比增加 10,581.54 万元，增幅为 1,334.73%，主要是由于匹配收入增加而投入的营销推广费用的增加。

6) 财务费用

报告期内财务费用为-293.06 万元，同比减少 271.49 万元，主要为利息收入。报告期内，由于收入的增长，公司的银行平均余额较去年同期大幅增长所致。

7) 营业利润

报告期内营业利润 4,120.16 万元，同比增加 4,377.35 万元，增幅为 1,702.00%，主要原因为子公司万惠投资业务规模扩大营业收入增加，且毛利率同比提升致营业利润增加。

8) 营业外收入

报告期内公司营业外收入为 45.07 万元，同比减少 54.93 万元，减幅为 54.93%，主要原因为获得政府补助项目减少所致。

9) 营业外支出

报告期内营业外支出为 21.35 万元，同比增加 9.18 万元，增幅为 75.38%，主要是由于公司在报告期内处置了固定资产——运输工具所致。

10) 净利润

报告期内净利润为 3,613.95 万元，同比增加为 3,805.40 万元，增幅为 1,987.67%，顺利实现扭亏为盈。主要原因为子公司万惠投资提供撮合交易、项目管理服务等收取的服务费收入的大幅增长，较去年同期增长了 30,723.25 万元，增幅为 1,498.09%。在固定成本基本稳定的情况下，变动成本虽然投入加大，但也相应地得到有效的控制，管理费用和销售费用较去年同期共增长了 16,714.89 万元。同时，报告期内，子公司万惠投资顺利申请到高新技术企业资质以及得到研发费用加计扣除，从而减免了部分的企业所得税。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	341,780,168.14	109,480,321.59	47,425,334.96	25,659,784.80

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

其他业务收入	-	-	-	-
合计	341,780,168.14	109,480,321.59	47,425,334.96	25,659,784.80

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例	上期收入金额	占营业收入比例
金融信息服务收入	327,738,658.55	95.89%	20,508,120.86	43.24%
软件开发和系统集成收入	10,834,606.82	3.17%	15,763,152.56	33.24%
技术服务收入	3,206,902.77	0.94%	11,154,061.54	23.52%
合计	341,780,168.14	100.00%	47,425,334.96	100.00%

收入构成变动的的原因：

1) 金融信息服务业务

报告期内，中国金融信息服务业不断规范健康发展，子公司万惠投资自身合规建设工作日臻完善并达到行业领先水平，金融信息服务成为子公司业务中的一大亮点，使得子公司业务规模不断壮大，盈利能力持续提升。其中，子公司于报告期内重点拓展的消费分期业务取得明显成果，逐步进入收获期，利润持续释放促使公司今年第二季度开始持续盈利，整体上推动公司经营业绩持续向好。

在经营层面，当前子公司万惠投资已将蓝领客群作为主要服务客群，为其提供消费分期、汽车分期等服务。子公司根据客户多样化的需求和偏好不断开拓新产品，提升客户服务水平，扩大业务市场占有率。

在严格遵照现行监管政策规范健康发展的同时，子公司万惠投资密切关注行业监管政策的新动态，不断规范和完善日常经营活动，以合规、稳健、安全、放心的理念开展金融信息服务业务，深入践行普惠金融。

报告期内，该业务营业收入为 32,773.87 万元，占营业收入比重的 95.89%。

2) 计算机信息服务和软件开发服务

计算机信息服务和软件开发服务收入主要为软件开发和系统集成收入及技术服务收入，是公司的传统业务。报告期内，公司在持续为老客户提供更多选择和优质服务的同时积极在不同行业扩展新客户，但是受制于下游企业不同程度地放缓其硬件更新换代及扩容速度，该业务经营情况逐步出现下滑趋势。报告期内该业务营业收入合计为 1,404.15 万元，占营业收入比重的 4.11%。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	57,724,485.30	2,711,552.57
投资活动产生的现金流量净额	14,799,300.01	-10,650,445.32
筹资活动产生的现金流量净额	-1,128,981.04	188,586,471.26

现金流量分析：

1) 经营活动产生的现金流量净额

本期经营活动产生的现金流量净额为 5,772.45 万元，较上年同期增加 5,501.29 万元。主要因为收入

的大幅增加，导致销售商品、提供劳务收到的现金比去年增加 34,758.86 万元，但随着公司生产经营的不断扩张，员工人数的增加和高素质人才的引入，导致了人工成本的上升，致使支付给职工以及为职工支付的现金大幅增加。与此同时，销售成本的投入导致支付与经营活动有关的现金较上年同期增加了 15,588.56 万元。

2) 投资活动产生的现金流量净额

本期投资活动产生的现金流量净额为 1,479.93 万元，较上年同期增加 2,544.97 万元。报告期内投资活动主要的现金流入为出售子公司广州天锐医健信息科技有限公司（以下简称“天锐医健”）收到的 1,200.00 万元；主要的现金流出为购置固定资产，增加了设备的投入。

3) 筹资活动产生的现金流量净额

本期筹资活动产生的现金流量净额为-112.90 万元，较上年同期减少 18,971.55 万元，主要因为 2015 年度公司通过定向增发吸收投资款 18,900.00 万元。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
	合计	-	-	-

说明：子公司主要业务是通过“PPmoney”平台上注册的借贷双方提供借贷信息撮合等服务，该业务的主要特点是客户量大且分散。公司向每单一客户收取的费用较小，不适合作为公司主要客户列示。

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	连连银通电子支付有限公司	18,620,028.45	17.28%	否
2	财付通支付科技有限公司	6,329,028.58	5.87%	否
3	广州天锐医健信息科技有限公司	3,341,564.26	3.10%	否
4	戴尔（中国）有限公司	2,025,670.10	1.88%	否
5	北京国美在线电子商务有限公司	1,987,518.21	1.83%	否
	合计	32,288,809.60	29.96%	-

(6) 研发支出与专利

研发支出：

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	22,387,659.09	1,112,773.80
研发投入占营业收入的比例	6.55%	2.35%

专利情况：

项目	数量
公司拥有的专利数量	-

公司拥有的发明专利数量

-

研发情况:

子公司万惠投资于 2013 年成立工程技术研发中心，主要进行互联网金融平台的研发运营。经过三年时间的建设，目前已形成一个高端研发人员储蓄充足、研发组织管理水平科学、研发课题方向及技术在国内领先的互联网金融研发中心。万惠投资极其重视“产学研”结合的科技创新模式，并与华南师范大学经管学院开展产学研合作。近年来，工程技术研发中心共开展研发项目 29 项，目前已全部完成科技成果转化，并获得 13 项核心技术软件著作权，迄今为止推出了省心宝、月月增、季季增等多款产品。研发人员在电子商务软件方面有着丰富的经验，不断开发出适应市场需求的互联网金融产品，是业内产品体系最为丰富的平台之一。

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
货币资金	257,870,111.66	38.29%	77.84%	186,475,307.39	3,099.79%	72.78%	5.05%
应收账款	11,316,824.09	-63.16%	3.42%	30,715,066.12	319.69%	11.99%	-8.57%
存货	-	-100.00%	0.00%	142,540.90	-95.02%	0.06%	-0.06%
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	6,423,265.82	15.98%	1.94%	5,538,478.88	428.66%	2.16%	-0.22%
在建工程	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	331,299,143.46	29.31%	-	256,201,908.94	1,173.12%	-	-

资产负债项目重大变动原因:

(1) 货币资金

报告期末货币资金为 25,787.01 万元，同比增加 7,139.48 万元，增幅为 38.29%。货币资金的增加主要因为报告期内收入较去年同期大幅增加所致。

(2) 应收账款

报告期末应收账款余额为 1,131.68 万元，同比减少 1,939.82 万元，减幅为 63.16%，由于子公司万惠投资的应收账款主要为应收融资人服务费收入，融资人支付服务费的方式一般为全额预付、按月/按季等定期支付及借款到期时支付等，万惠投资按权责发生制原则每月末确认应收取的服务费为应收账款，则导致应收账款减少。

(3) 存货

截至报告期末存货无余额，同比减少 14.25 万元，主要由于报告期内母公司硬件销售业务规模下降，

公司采用更灵活的小额采购模式，以减少存货积压现象及加快存货周转天数。

(4) 固定资产

报告期末固定资产账面价值为 642.33 万元，同比增加 88.48 万元，增幅为 15.98%。主要由于报告期内子公司万惠投资采购相应电子设备账面价值为 613.04 万元以及公司处置部分固定资产所致。

(5) 负债方面

报告期内总负债较去年同期增加了 3,895.78 万元。主要由于：公司在报告期内人工成本增加，应付职工薪酬较上年同期增加了 410.67 万元，预收账款较去年同期增加了 1,543.84 万元。预计负债较去年同期增加较少，主要因为报告期内子公司涉及的汽车分期、消费分期等消费金融领域，产品类型较去年同期发生了较大调整因此风险备付金根据产品的实际风险情况进行了重新分类所致。

3、投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

1) 万惠投资管理有限公司

成立于 2012 年 3 月 14 日，统一社会信用代码：91440106591537685W，法定代表人：陈宝国，注册资本：15,000 万元，注册地及主要经营地为广州，业务性质为企业自有资金投资、投资管理服务、投资咨询服务、企业管理咨询、企业财务咨询服务、社会法律咨询、法律文书代理、市场营销策划服务、软件开发、信息技术咨询服务。取得方式为非同一控制下控股合并，公司直接持股 100%。

2) 广州万惠信息技术咨询服务公司

公司全资子公司，成立于 2016 年 3 月 14 日，统一社会信用代码：91440106MA59C32D75，法定代表人：胡新，注册资本：2,000 万元，注册地及主要经营地为广州，业务性质主要为信息技术咨询服务、投资管理服务资产管理（不含许可审批项目）、投资咨询服务。

3) 广州善图广告有限公司

万惠投资全资子公司，成立于 2015 年 3 月 5 日，统一社会信用代码：91440106331377638P，法定代表人：陈宝国，注册地及主要经营地为广州，业务性质为广告业、多媒体设计服务、美术图案设计服务、策划创意服务、企业形象策划服务、市场营销策划服务、文化艺术咨询服务、代理印刷业务（不直接从事印刷）。

(2) 委托理财及衍生品投资情况

为提高暂时闲置募集资金的效益，公司于 2016 年 11 月 18 日召开第二届董事会第十五次会议，会议审议通过了《关于使用募集资金购买理财产品的议案》。公司使用募集资金专户内的闲置资金购买中国民生银行广州分行的保本型理财产品“流动利 C”，在投资期限内的任何时点使用募集资金累计从持有的理财产品本金金额不超过 5,380 万元（包含 5,380 万元），资金自 2016 年 11 月 18 日至 2017 年 11 月

17 日一年内滚动使用。

（三）外部环境的分析

1、互联网及相关服务行业

子公司万惠投资主营业务为金融信息服务，金融信息服务行业发展规模逐步扩大，这反映了我国以银行为主导的传统金融体系中存在的金融抑制导致了部分群体的金融需求未能有效满足，体现在居民和企业可获得的金融工具有限，投融资工具较为单一。比如中小企业融资难问题，一直是传统金融体系难以有效解决的痼疾。另一方面，中国作为体量庞大的单一市场，存在不断涌现的新兴金融需求。而金融信息服务行业的出现充分迎合了随着经济发展和居民储蓄的积累拥有巨大投资需求的个人，以及拥有巨大融资需求的小微企业、农户等群体。

近年来，法律法规、行业性组织、信息披露制度、消费者教育和权益保护等方面不断完善。2016 年 1 月，国务院发布《推进普惠金融发展规划(2016-2020 年)》（以下简称“《规划》”），《规划》积极引导各类普惠金融服务主体借助互联网等现代信息技术手段，降低金融交易成本，拓展普惠金融服务的广度和深度。

2016 年 3 月，由中国人民银行会同银监会、证监会、保监会等国家有关部委组织建立的国家级互联网金融行业自律组织——中国互联网金融协会在上海正式成立。中国互联网金融协会主要是协调互联网金融行业的市场行为，规范互联网及相关行业参与市场活动的准则，加强行业的自律监管。同月，子公司万惠投资成为中国互联网金融协会首批会员单位之一。

2016 年 8 月，银监会、工信部、公安部、国家互联网信息办公室制定并由国务院公布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（以下简称“《办法》”），《办法》作为行业经营和监督的基本制度安排，全面系统的规范了网络借贷机构及其业务行为，为行业的发展明确了方向，进一步引导网络借贷机构回归信息中介、小额分散的普惠金融本质，利用大数据、云计算等全新技术手段，依托互联网平台来开展相关业务。《办法》的出台对整顿网络借贷行业违规行为，防范和化解网络借贷风险，提升公众法律和风险意识，对行业的发展有着深远的意义。

2017 年 2 月，银监会正式对外发布《网络借贷资金存管业务指引》（以下简称“《指引》”），《指引》主要明确了委托人和存管人开展网贷资金存管业务应具备的条件、各方的职责义务、存管业务的具体操作规则、三项具体落实保障措施等。《指引》的制定和出台有利于借助市场的力量和手段引导网贷机构规范发展，保护投资者利益。

上述行业政策环境的持续优化，国家和地方层面的利好政策持续出台，有利于带动产业新兴领域的快速发展，为子公司万惠投资的业务发展提供了规范、明晰、良好的外部环境。

2、软件和信息技术服务业

软件和信息服务业是我国国民经济的支柱产业、基础产业和战略性产业，得益于我国经济快速发展、政策支持、强劲的信息化投资及旺盛的 IT 消费等，已连续多年保持高速发展态势，产业规模不断壮大。

近年来，我国软件和信息服务业产业规模虽然不断增大，但增长速度已呈逐年减弱趋势，在全球经济增长下滑、我国经济处于结构调整和转型升级的背景下，软件和信息技术服务业伴随着我国经济结构调整和转型升级的进行，具有较大的发展机遇。

2017 年 1 月，国家工业和信息化部正式印发《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020 年）》，作为指导“十三五”时期软件和信息技术服务业发展的纲领性文件，对于全行业贯彻落实《国民经济和社会发展的第十三个五年规划纲要》总体部署，深入贯彻《中国制造 2025》《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》、《国务院关于深化制造业与互联网融合发展的指导意见》、《促进大数据发展行动纲要》、《国家信息化发展战略纲要》等国家战略，落实《信息产业发展指南》总体要求，推动软件和信息技术服务业由大变强、实现发展新跨越具有重要意义。

（四）竞争优势分析

1、金融信息服务方面

（1）品牌优势

子公司万惠投资经营的网络借贷信息中介平台“PPmoney”，具有多年的资产管理服务和风险控制经验，并利用先进的信息处理技术，为平台用户提供丰富、安全的互联网理财产品，在长期的服务过程中积累了丰富的行业经验及技术基础。另外，万惠投资为中国互联网金融协会首批会员单位，亦是广东互联网金融协会常务副会长单位，在行业中处于领先地位，具有较强的品牌优势。

（2）技术优势

金融信息服务平台的运行相比传统线下金融资产交易所对于 IT 保障能力提出了更高的要求，因为交易的类型更为丰富，交易的主体更为复杂，交易的流程更为多元，同时需要具备丰富的数据分析能力，开发更多能满足其个性化需求的产品。

在安全建设上 PPmoney 采用级别较高的数据安全保障体系，利用数据加密技术，确保数据在网络传输过程中不会被截取及窃听数据，并采用多层网络隔离系统、两地三中心的容灾机房架构的备份机制，保障用户及其交易数据的安全。平台的技术团队有丰富的互联网及金融项目经验，打造了行业领先的安全体系。

研发能力及知识产权同时也是 PPmoney 技术团队未来最具核心的竞争力。目前平台核心系统均为自主研发，包括互联网网站及移动 APP 客户端软件。至今，万惠投资拥有计算机软件著作权 13 项。此外为了满足风控、数据分析、查询统计报表和决策咨询方面的需求，PPmoney 已成立了大数据中心，着手构建大数据平台。通过设计科学的数据结构和高效的数据抽取策略，建立性能优越的数据仓库系统，为

科学决策和查询系统提供真实可靠的数据源。

2016 年 12 月，子公司万惠投资荣获广东省科学技术厅、广东省财政厅、广东省国家税务局、广东省地方税务局联合颁发的《高新技术企业证书》，高新技术企业资质的认定是对公司研发管理能力的极大肯定，且将有助于进一步有效的提高公司的科技研发管理水平和核心竞争力。

综上所述，万惠投资在网络安全、软件技术研发、大数据风控等技术上具备较高的技术水平，在计算能力、数据处理能力、安全维护水平及 IT 人才储备上积累了丰富的技术经验，拥有较强的技术优势。

（3）资质优势

万惠投资已取得线数据处理与交易处理业务的增值电信业务经营许可证（EDI 许可证）、互联网信息服务业务的经营许可证（ICP 许可证），同时还拥有信息系统安全保护（三级）备案证明，完善的经营资质标志着平台的运营更加规范化。

2017 年 2 月 23 日，银监会正式对外公布《网络借贷资金存管业务指引》，2 月 26 日，万惠投资银行存管系统正式上线并顺利运行，此次银行存管上线，使平台的资金与用户将实现更有效地隔离，资金交易环节均由用户授权银行进行操作执行，使用户的资金安全更有保障，也有助于平台自身规范运营、健康发展。

（4）风控优势

平台的项目均经过专业尽职调查及严格风控审核，考虑到各环节可能出现的风险后作出评估，评估合格的项目才能在平台公布信息等待撮合交易。贷后项目亦有专业团队负责管理和跟踪，对资产及借款人的运营状况进行复核与监督。资产运营团队拥有多年的金融业及风险控制相关经验，近年来从银行引进许多高素质人才，逐步完善资产端的管理和创新水平。

（5）人才优势

金融信息服务行业创新不断，对员工专业素质及学习、创新能力具有较高的要求。子公司万惠投资的核心管理团队均来自知名的金融机构和互联网企业，具备扎实的金融产品开发及互联网运营等方面的经验。

（6）竞争劣势

子公司万惠投资目前获得融资人资源的方式主要为与机构合作，自行拓展的融资人资源渠道相对较少，对外部机构存在一定的依赖性。

2、计算机信息服务和软件开发方面

（1）技术创新优势

公司自成立以来，一直从事软件开发与信息系统集成服务，积累了丰富的软件开发以及信息系统基础架构规划与实施经验，培养和储备了一定的软、硬件技术人才，并获得多项软件著作权。同时，公司

会在深入调查研究的基础上，准确把握市场动向，从客户需求出发，加大重点市场领域的研发投入，提高服务的技术含量。

（2）管理优势

公司内部制度健全，部门分工明确，管理机制顺畅。公司采用科学的质量管理体系，符合 GB/T19001-2008/ISO9001:2008 标准，并取得了《质量管理体系认证证书》，适用于“应用软件开发、计算机信息系统集成的设计施工和服务”。公司管理人员在长期合作中形成良好的合作氛围，团队执行力较强。

（3）竞争劣势分析

计算机信息服务和软件开发行业市场规模巨大，企业数量众多，竞争较为激烈。行业内各企业在长期经营实践中逐渐形成自己的市场定位与专注领域。规模较大的企业在品牌知名度、研发资金投入等方面占据优势。公司正处于迅速成长阶段，成型的规模相对较小，正努力拓宽获客渠道，积极探寻发展资源，与大品牌具备规模效应的企业相比存在相对的劣势。

（五）持续经营评价

子公司万惠投资从事的金融信息服务业务未来发展前景广阔，在行业内拥有良好的品牌、技术、人才等优势，在遵守行业监管要求的同时不断提升自身的风控能力，业务稳健、规范发展。公司计算机信息服务和软件开发业务的核心技术及产品研发能力不断增强，为公司持续经营提供了重要保障。

从资产负债率、营运资金实力及盈利能力来看，公司营运资金充足，营业收入较上年度大幅增长，由于子公司万惠投资于报告期内通过消费金融业务业绩的不断释放，报告期内已扭亏为盈，并处于持续盈利状态。

综上，公司具备持续经营能力，未发现影响持续经营能力的重大影响因素。

（六）扶贫与社会责任

万惠投资服务的宗旨是“人民财富惠人民”，万惠投资一直秉承着这个理念，在不断加速自身发展及增强能力的同时，不忘将一部分财富不断地进行再分配，为社会的公益事业再添力量。

贫困地区的教育问题一直是万惠投资重点关注的领域，其一直采用接地气的方式参与到教育公益活动中。2016 年 7 月，广东互联网金融协会发起“阳光互金、情满广粤”系列公益活动，协同广州市乐善助学促进会（以下简称“乐助会”）赴广东韶关乐昌开展贫困学子访查活动，万惠投资作为协会常务副会长单位，积极参与到这项爱心活动中，为学子提供爱心助学资金，并启动爱心助学计划。

此次粤北爱心活动，包括万惠投资在内的多家企业对学生家庭进行了访查，确定了需要援助的学生名单后进行认捐。每名困难学生，每学年会获得多达 2,000 元的学费资助，为期两年或三年。基本上，困难学生的整个高中生涯将不再为学费发愁，圆梦指日可待。

同年 11 月，乐助会一行到访万惠投资总部，就企业社会责任、社会公益活动等话题与万惠投资相关负责人进行深入交流，同时万惠投资将助学金交付乐助会，由乐助会统一安排资助事宜。

二、未来展望

（一）行业发展趋势

1、互联网和相关服务行业

公司子公司万惠投资属于互联网和相关服务行业，主营业务为金融信息服务。金融的核心是资金的融通，互联网金融作为传统金融体系的补充具有多样性和灵活性，极大的提高了我国金融体系的服务广度。

近年来，互联网金融行业监管日渐趋严，形成了“中央统筹、行业自律、专项整治”三大行动体系，这三大行动体系从监管政策、民间自律、专项突破三方面各自发力，也使得行业发展更为理性。2016 年 8 月，银监会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室制定了《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（以下简称“《办法》”），《办法》明确了互联网借贷平台的互联网信息中介的地位，并对平台作了十三条红线的规定，还涉及到了限额、银行存管及经营许可证这三个重大问题，《办法》的出台意味着互联网金融行业监管进一步得到了规范。行业监管日趋严格也使得互联网金融行业服务水平持续提高，整个行业在产品的设计、投资体验、用户互动、风险控制等方面的水平与层次均上了新台阶。

2016 年以来，智能投顾迅速升温，受到了行业的关注，人工智能、大数据、区块链等成为业内机构的战略核心，也会成为国内互联网金融行业发展的推手。

我国金融科技领域市场主体的创新能力高，创新意识强，特别是一些互联网公司、初创企业，在产品和服务的研发和设计过程中，尤为注重用户体验，产品功能丰富，操作便捷，用户粘性较强，积累了大量固定用户群，其中既有传统金融体系未能覆盖的群体，也有从传统金融机构转化的用户。从某种程度上来说，新兴金融科技发挥着“鲶鱼效应”，促进了市场效率的整体提升。

未来，新一代基于大数据、云计算、区块链、人工智能等前沿技术的金融科技，将进一步对金融服务市场面貌带来较大的影响，也有望获得更为广泛的应用场景和更为持续的业务延伸。

2、软件和信息技术服务行业

公司所处行业为软件和信息技术服务行业，软件与信息技术产业是决定 21 世纪国际竞争地位的先导型和战略性产业，是国民经济的支柱产业之一，是国家提高自主创新能力并取得突破的关键领域。在新知识和新技术的推动下，软件与信息技术服务业利用软件和网络通信等技术对信息进行收集、处理、储存和利用，并通过软件和信息产品为社会提供服务，正在成为优化产业结构、推动我国经济发展的重要动力。

当前，计算技术的重心正在从计算机本身转向互联网，互联网成为数据集成和软件开发的平台，将推动整个产业全面转型，行业将进一步加强以服务为核心的信息化建设。软件和信息技术融合化是软件技术和产业发展的新空间。互联网作为软件和信息技术的前沿产物，正与各产业处于高度融合阶段。互联网产

业的持续发展将促使移动互联网与多产业相结合，创造新的互联网生命体系。随着智能终端的花样百出，互联网逐渐从改变消费者个体习惯转变到改变企业运作管理方式和服务模式上。传统企业将在产业互联网的洪流下，引入“互联网+”的概念，升级经营模式，加强软件技术和产业发展的融合度，更好地连接和服务消费者。

传统信息安全时代主要采用信息隔离作为安全的手段，而这导致了长久以来信息安全和应用相对独立的发展，传统信息安全主要表现出数据分散割据、应用系统封闭、硬件实体化的三个特征。随着大数据与云计算时代的到来，这种以信息隔离为核心思想的传统信息安全模式在新的 IT 架构中已经日益落伍，传统的封闭安全设备也阻碍了差异化的客户群体的产异性防御需求。用户对信息保密性和系统安全性的要求增多，单一硬件安全设备不能满足市场需求。因此，在“互联网+信息安全”新形势下，纵深防御、软件定义信息安全与安全设备虚拟化的融合是行业信息安全的必然趋势。

（二）公司发展战略

在互联网+信息安全的新形式下，公司在维持软件和信息服务业务的基础上，继续完善和发开相关业务，升级经营模式，更好地链接和服务消费者，不断提升公司的经营业绩。

在金融信息服务行业政策鼓励及监管不断完善的背景下，公司子公司万惠投资，积极拓展互联网消费金融业务；由于近几年行业集中度不断提升，行业正处于规范健康发展阶段，这对万惠投资是一个新的发展机遇期。万惠投资作为信息中介将继续加大技术投入力度和市场拓展力度，深耕互联网消费金融领域，稳步金融信息服务业务，满足广大投资人的理财需求，为普惠金融事业做出应有贡献。

（三）经营计划或目标

1、金融信息服务业务

（1）子公司万惠投资将更加注重不同类型投资人的需求，提供更多元的产品类别，进一步向理财超市方向发展，以满足不同层次客户多样化的投资需求。

（2）子公司万惠投资将引入更加细分化的资产类别，向消费金融、大数据金融、共享金融等细分市场开拓。

（3）子公司万惠投资将对投资人客户进行可承受风险等级分类，并将依靠大数据、云计算等技术，向不同层级的客户智能推送符合其风险偏好的产品类别。同时，将加入更多理财咨询、理财顾问等使用工具，结合论坛、讨论组等方式提高用户使用频率及粘性。

（4）子公司万惠投资将继续执行严格的项目风控制度，不断完善相关措施和流程，坚持谨慎的资产审查和项目监督管理工作。

（5）子公司万惠投资将密切关注行业相关政策和监管措施，并以此继续规范和完善经营活动。

2、计算机信息服务和软件开发业务

(1) 依托现有客户资源，以服务为导向，加强技术服务能力，将服务项目产品化，为客户提供有针对性的服务产品，提高公司在计算机信息系统集成领域的竞争力，尤其注重提升业务系统性能的数据库调优服务，以保障业务连续性能力为目标的整体 IT 运维服务等。

(2) 进一步提升公司的研发能力，捕捉市场热点，在深入调研的基础上，前瞻性的提供具有市场普遍性和应用推广价值的产品或服务，促进公司长期良性发展。

(四) 不确定性因素

1、专业人才供给不足

人力资源是公司及子公司核心竞争力，优秀人才的专业能力及丰富经验是企业竞争取胜的关键。软件和信息服务业及金融信息服务行业的高速发展对专业人员需求急速上升。如公司未来无法保障持续稳定的人才储备，则无法保证未来公司业务持续稳定的发展。

2、监管政策变动

金融信息服务行业监管政策趋向严格，在行业监管政策日趋完善之前，将对行业创新带来一定抑制，行业和子公司万惠投资发展将受到影响。

三、风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、技术更新风险

软件和信息技术服务业属于知识密集型行业，知识更新速度快，新技术、新应用层出不穷，行业内企业必须不断更新知识与技术储备，不断进行产品与服务的创新，才能满足市场不断变化的需求，否则将面临技术被行业淘汰的风险。

公司将加强技术人员的培训，储备行业先进技术。保持稳定的研发投入，使公司在技术研发方面拥有较强的竞争力。

2、人才引进和流失风险

公司所处行业为软件和信息技术服务业，属于知识和技术密集型行业，对高素质专业人才需求量大，尤其是高端软件开发人才，更是面临供不应求的状况。随着公司规模的不不断扩大，如果企业文化、考核和激励机制、约束机制不能满足公司发展的需要，将使公司难以吸引高端软件开发人才，面临专业人才缺失的人力资源风险。

子公司万惠投资将按照现代企业制度的要求进行管理体制的不断创新，建立与培养具有企业特色的文化和人才管理理念，为核心技术人员提供发展空间和成长机会，并设立适当的激励和约束机制，以保持核心技术人员的稳定及良好的企业凝聚力。

3、并购整合风险

公司于 2015 年内控股股东、实际控制人发生变更，并收购了万惠投资 100% 股权，子公司万惠投资主要从事金融信息服务业务。控股股东、实际控制人与公司之间、公司与子公司之间在人员沟通、文化融合、业务规划上存在一定的整合风险。

因此，公司将继续做好控股股东、实际控制人、挂牌公司和各子公司之间全方位沟通，保持双方经营团队和核心骨干人才稳定，加强人员沟通、文化交流，实现共赢局面。

4、产业政策调整风险

近年来，一系列有利于互联网金融发展的政策相继出台，现有的产业政策为子公司万惠投资金融信息服务业务提供了良好的发展机遇和空间。但若未来国家对相关产业政策进行调整，子公司万惠投资金融信息服务业务将可能会受到影响。

目前国家为规范互联网金融行业的发展，接连颁布了相关的支持政策。对于新的政策，公司将及时关注监管部门出台的政策，积极组织学习政策要点，并及时调整和满足政策要求。

5、行业监管风险

互联网金融是互联网与金融的结合，是利用互联网和移动通信技术等一系列现代信息科学技术实现资源有效配置的一种新型金融服务模式。若未来行政监管部门通过出台新的法规、或修改现有制度等形式加强互联网金融相关业务的监管，届时将会对子公司万惠投资金融信息服务业务开展造成一定影响。

近年来行业制度不断规范完善，如 2016 年 8 月出台的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》，2017 年 2 月出台的《网络借贷资金存管业务指引》等均为利好政策。虽然行业制度不断规范完善，万惠投资还将持续关注监管部门出台的监管政策，积极配合并及时调整和满足监管要求。公司将执行好与子公司的风险隔离制度，切实防范与子公司的风险传导。

6、网络与信息安全风险

金融信息服务企业处于开放式的网络通信系统中，其互联网金融体系可能遭受计算机病毒以及网络黑客的攻击。虽然子公司万惠投资已通过公安部信息系统安全等级保护（三级）备案认证，但仍不排除其交易系统、数据系统等存在网络与信息安全风险。

子公司万惠投资将继续加强技术风险防范意识，运用先进的网络技术，避免互联网金融信息平台受到计算机病毒及网络黑客的攻击。报告期内万惠投资获得“任子行杯”2016 广东省信息通信行业网络安全技能大赛团队赛互联网企业组二等奖。

7、征信体系风险

随着企业和个人征信系统的建成以及近年来信用评级市场的迅速发展，我国的征信体系从无到有，已经有了长足的发展，但在很多方面还不完善，特别是征信产品的应用不深入、不广泛，征信机构尚处在信

息征集、积累和提供简单查询的初级阶段，提供征信产品和增值服务的能力还不够。由此可能会导致子公司万惠投资对客户征信时由于信息不对称等因素形成潜在风险。

公司子公司万惠投资将利用多种征信渠道，全方位考量客户的信用信息。同时，结合完善的风控制度，做好风险控制工作，减少因征信体系的不完善造成的风险。

(二) 报告期内新增的风险因素

无。

四、董事会对审计报告的说明

(一) 非标准审计意见说明：

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：-	

(二) 关键事项审计说明：

-

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	否	-
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	是	第五节 二（一）
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节 二（二）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	第五节 二（三）
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

二、重要事项详情

（一）经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

1、2016 年 2 月 1 日公司召开的 2016 年第一次临时股东大会审议通过《关于成立全资子公司的议案》，该议案不涉及关联交易。

议案内容为：为促进公司发展，增强公司综合竞争力，公司拟以自有资金投资设立全资子公司“广州康产投资管理有限公司”；注册地址：广州市天河区体育西路 153 号 301 房；注册资本：人民币 2,000.00 万元；出资方式：货币出资；经营范围：资产管理（不含许可审批项目）；投资咨询服务；投资管理服务。以上相关内容以工商行政管理部门最终审核为准。

广州康产投资管理有限公司已于 2016 年 3 月 14 日完成工商登记，并于 2016 年 9 月更名为广州万惠信息技术咨询有限公司，经营范围为信息技术咨询服务；投资管理服务；资产管理（不含许可审批项目）；投资咨询服务。

2、2016 年 2 月 1 日公司召开的 2016 年第一次临时股东大会审议通过《关于对全资子公司广州万惠投资管理有限公司增资的议案》，该议案不涉及关联交易。

议案内容为：因经营需求，公司拟对全资子公司广州万惠投资管理有限公司增资 10,000.00 万元，即广州万惠投资管理有限公司注册资本增加到 15,000.00 万元。

万惠投资于 2016 年 3 月 10 日完成工商变更登记，并于 2016 年 7 月更名为万惠投资管理有限公司。

3、2016 年 2 月 1 日公司召开的 2016 年第一次临时股东大会审议通过《关于成立全资子公司“广州粤宝软件服务有限公司”的议案》，该议案不涉及关联交易。

议案内容：为促进公司发展，公司拟以自有资金投资设立全资子公司“广州粤宝软件服务有限公司”。注册地址：广州市天河区体育西路 153 号 3 楼。注册资本：人民币 4,000.00 万元。出资方式：货币出资。经营范围：软件服务；软件开发；软件批发；信息技术咨询服务。以上相关内容以工商行政管理部门最终审核为准。

鉴于该公司经营范围主要为软件服务、软件开发等，新设子公司与公司业务重复且尚未办理工商注册事宜，故公司董事会提议终止本次对外投资事项。2016 年 8 月 15 日公司召开 2016 年第四次临时股东大会审议通过《关于终止对外投资的议案》，该议案不涉及关联交易。

4、2016 年 4 月 15 日，公司召开的 2016 年第三次临时股东大会审议通过《变更子公司增资方式及金额的议案》，该议案不涉及关联交易事项。

议案内容为：公司 2015 年第三次临时股东大会已于 2015 年 8 月 25 日审议通过《关于向广州天锐医健信息科技有限公司增资的议案》（公告编号 2015-039），由于实际操作问题需变更增资方式和金额，更改为以货币出资方式向子公司增资 1,150.00 万元，即天锐医健增资后注册资本增加至 1,200.00 万元。

2016 年 5 月，公司完成对天锐医健的增资事宜。

（二）承诺事项的履行情况

1、股份锁定的承诺

（1）承诺事项说明

2015 年 8 月公司披露《股票发行方案》，拟向万惠网络、新余宝创、侯梨智等公司或个人定向发行股票。公司定向增发的无限售股份自 2015 年 11 月 10 日在股份转让系统挂牌并公开转让。认购人万惠网络、新余宝创、侯梨智自愿签署《股份锁定的承诺函》约定：自股份发行结束之日起 12 个月内不转让其在本次发行中取得的公司新增股份，但前述相关认购人在同一实际控制人控制的不同主体之间进行转让不受前述 12 个月的限制。

另外，万惠网络承诺：自股份发行结束之日起 12 个月后的首个交易日起至 24 个月内，可转让不超过其本次认购公司全部股份的 30%；自股份发行结束之日起 24 个月后的首个交易日起至 36 个月内，累计可转让不超过其本次认购公司全部股份的 60%；自股份发行结束之日起 36 个月后，其本次认购公司的全部股份不再受限转让。

公司实际控制人陈宝国承诺：本人同意遵守相关法律、法规及规范性文件中对公司实际控制人所持股份进行锁定的要求，并且自股票发行结束之日起 12 个月内，不利用实际控制人的地位直接或间接转让所持有的公司股份，但在本人控制的不同主体之间进行转让不受前述 12 个月的限制。

（2）承诺履行情况

上述承诺履行情况良好。2016 年 11 月 10 日，根据自愿限售承诺的约定公司向股份转让系统申请解

除新余宝创、侯梨智持有全部股份的转让限制，解除万惠网络持有股份 30%比例的转让限制。2016 年 11 月 23 日股份转让系统出具了《股票解除限售登记的函》。

2、关于保持万惠金科独立性的承诺函

(1) 承诺事项说明

2015 年 8 月万惠网络承诺：在成为万惠金科控股股东后，将遵守相关法律、法规、规章、规范性文件及《公司章程》的相关规定，依法行使股东权利，不利用控股股东身份影响万惠金科的独立性，保持万惠金科在资产、人员、财务、机构和业务方面的完整性和独立性。

(2) 承诺履行情况

上述承诺履行情况良好。

3、关于减少和规范关联交易的承诺函

(1) 承诺事项说明

2015 年 8 月万惠网络、新余宝创、侯梨智承诺：本企业/本人及本企业/本人直接或间接控制的除公司及其控股子公司外的其他公司及其他关联方（如有）将尽量避免与公司及其控股子公司之间发生关联交易；对于确有必要且无法回避的关联交易，均按照公平、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理价格确定，并按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护公司及其中小股东利益。

(2) 承诺履行情况

上述承诺履行情况良好。

4、关于避免同业竞争的承诺

(1) 承诺事项说明

2015 年 8 月万惠网络、侯梨智、新余宝创承诺：本企业/本人目前没有从事、将来也不会从事任何直接或间接与公司的业务有竞争或可能构成竞争的业务；不会利用从公司获取的信息从事、直接或间接参与与公司相竞争的业务，并不会进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为；本企业/本人将严格按照有关法律法规及规范性文件的规定采取有效措施避免与公司产生同业竞争。如本企业/本人直接或间接控制的除公司及其控股子公司外的其他公司及其他关联方获得与公司构成或可能构成同业竞争的业务机会，本企业/本人将尽最大努力，使该等业务机会具备转移给公司的条件（包括但不限于征得第三方同意），并优先提供给公司。若公司未获得该等业务机会，则本企业/本人承诺采取法律、法规及相关主管部门许可的方式加以解决，且给予公司选择权，由其选择公平、合理的解决方式。

(2) 承诺履行情况

上述承诺履行情况良好。

5、与子公司万惠投资的风险隔离的承诺

(1) 承诺事项说明

2016 年 4 月公司承诺：目前没有从事互联网金融信息服务业务，在监管政策尚未明确前，亦不计划开展互联网金融信息服务、依托互联网等技术手段提供金融中介服务，以及受金融机构委托从事金融信息技术外包和业务流程外包服务等相关经营项目。

我公司将尽力做好与全资子公司的风险隔离工作，对此已制定《子公司运营 P2P 平台风险隔离制度》（试行）。此外我公司尽力避免公司与其发生关联交易，对于确有必要且无法回避的关联交易，均按照公平、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理价格确定，并按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护公司及其中小股东利益，保持我公司在资产、人员、财务、机构和业务方面的完整性和独立性。

(2) 承诺履行情况

上述承诺履行情况良好。

(三) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
运输工具	抵押	192,241.70	0.06%	抵押借款
总计		192,241.70	0.06%	-

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	16,604,750	9.91%	68,871,250	85,476,000	51.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	522,750	0.31%	-522,750	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	150,995,250	90.09%	-68,871,250	82,124,000	49.00%
	其中：控股股东、实际控制人	117,320,000	70.00%	-35,196,000	82,124,000	49.00%
	董事、监事、高管	31,161,250	18.59%	-31,161,250	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		167,600,000	-	0	167,600,000	-
普通股股东人数		13				

(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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	广东万惠网络科技集团有限公司	117,320,000	-	117,320,000	70.00%	82,124,000	35,196,000
2	侯梨智	23,907,000	-	23,907,000	14.26%	-	23,907,000
3	魏建华	12,061,500	-3,402,000	8,659,500	5.17%	-	8,659,500
4	珠海安赐互联股权并购投资基金企业（有限合伙）	4,020,500	168,750	4,189,250	2.50%	-	4,189,250
5	杨建新	-	3,910,000	3,910,000	2.33%	-	3,910,000
6	广州粤泰控股集团有限公司	-	3,352,000	3,352,000	2.00%	-	3,352,000
7	新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）	2,514,000	-	2,514,000	1.50%	-	2,514,000
8	珠海安赐成长壹号股权投资投资基金企业（有限合伙）	-	1,117,000	1,117,000	0.67%	-	1,117,000
9	练旭明	4,848,000	-3,893,333	954,667	0.57%	-	954,667
10	睦春玲	-	670,000	670,000	0.40%	-	670,000
合计		164,671,000	1,922,417	166,593,417	99.40%	82,124,000	84,469,417

前十名股东间相互关系说明：

- 截至报告期末，陈宝国先生持有万惠网络 90% 的股权，为万惠网络董事长。
- 截至报告期末，陈宝国先生持有新余宝创 50% 份额，同时担任新余宝创执行事务合伙人。
- 截至报告期末，珠海安赐互联股权并购投资基金企业（有限合伙）与珠海安赐成长壹号股权投资基

金企业（有限合伙）的执行事务合伙人均为珠海安赐共创股权投资基金管理企业（有限合伙）。

4、截至报告期末，魏建华先生为珠海安赐互联股权并购投资基金企业（有限合伙）的有限合伙人，其持有份额比例为 6%。

除此之外，公司股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	-	-	-
计入负债的优先股	-	-	-
优先股总股本	-	-	-

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

公司控股股东万惠网络，万惠网络成立于 2013 年 12 月 27 日，法定代表人为陈宝国，统一社会信用代码为 91440106087752589E，注册资本为 20,000 万元。

（二）实际控制人情况

公司实际控制人为陈宝国先生。

陈宝国先生：男，汉族，1969 年 11 月生，中国国籍，无境外永久居留权。现任广州市天河区人大代表、中国民主建国会广东省委员会委员、广东省融资租赁协会会长、广州普惠金融协会名誉会长、中国产业互联网发展联盟副理事长、广东财经大学金融硕士校外导师等。

2012 年至今，陈宝国先生担任万惠投资执行董事兼总经理；2013 年 12 月设立万惠网络，2013 年 12 月至 2016 年 9 月任执行董事兼总经理，2016 年 9 月至今，担任万惠网络董事长；2015 年 7 月，成立新余宝创并担任执行事务合伙人至今。2016 年 1 月至今，担任深圳前海欧凯互联网金融服务有限公司执行董事兼总经理。2016 年 4 月至今，担任珠海万惠投资管理有限公司执行董事兼总经理。2016 年 10 月至今，担任万惠融资租赁有限公司执行董事。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集资金	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
2015-08-11	2015-11-10	1.2	157500000	189000000	-	-	-	1	-	否

募集资金使用情况：

截至报告期末，募集资金使用情况如下：

1、用于项目投资的合计 12,500 万元，主要包括 4 个项目：

(1) 收购万惠投资投入 100 万元；

(2) 对全资子公司万惠投资增资投入 10,000 万元；

(3) 新设全资子公司广州康产投资管理有限公司（现更名为“广州万惠信息技术咨询服务有限公司”）投入 2,000 万元；

(4) 对全资子公司广州天锐医健信息科技有限公司投入 400 万元；

2、用于补充公司流动资金合计 1,018.29 万元，主要用于公司日常经营支出。

3、公司于 2016 年 2 月至 3 月向深圳前海达飞金融服务有限公司提供了额度为 5,900 万元人民币的短期借款，借款期限自 2016 年 2 月 3 日至 2016 年 6 月 30 日，并按年化收益率 13%收取利息，公司已于 2016 年 6 月 29 日收回借款本金及利息。

4、使用募集资金专户内的闲置资金 5,352.61 万元购买中国民生银行广州分行的保本型理财产品“流动利 C”。

二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
合计			-			

三、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
合计		-			

四、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
合计	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

(二) 利润分配预案

单位：元/股

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

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
陈宝国	董事长、总经理	男	48	大专	2015-11-30 至 2018-8-24 (董事长) 2015-11-10 至 2018-8-29 (总经理)	-
胡新	董事、副总经理	男	35	硕士	2015-11-26 至 2018-8-24 (董事) 2015-11-10 至 2018-8-29 (副总经理)	-
徐铁诚	董事、董事会秘书、 原财务总监	男	34	硕士	2016-3-5 至 2018-8-24 (董事) 2015-11-10 至 2018-8-24 (董事会秘书) 2015-11-10 至 2016-12-14 (财务总监)	是
梁衍琮	董事	男	36	硕士	2016-8-15 至 2018-8-24	-
康德胜	董事	男	44	硕士	2016-8-15 至 2018-8-24	-
吴晓冬	财务总监	男	36	本科	2016-12-14 至 2018-8-29	-
容贻	监事会主席	男	35	硕士	2015-11-26 至 2018-8-24	-
谢燕	监事	女	29	大专	2015-11-26 至 2018-8-24	-
黄晔	监事	女	27	本科	2015-11-26 至 2018-8-24	是
侯梨智	原董事、原副总经理	女	35	本科	2015-8-25 至 2016-3-25 (董事) 2015-8-30 至 2016-3-9 (副总经理)	-
张瑞广	原董事	男	34	硕士	2015-8-25 至 2016-8-15	-
吴云楼	原董事	男	37	初中	2015-8-25 至 2016-8-15	-
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员相互间及与控股股东、实际控制人间无亲属关系。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股 股数	数量变动	期末持普通股 股数	期末普通股持 股比例	期末持有股票 期权数量
侯梨智	原董事、原副总经理	23,907,000	23,907,000	0	0.00%	0
合计		23,907,000	23,907,000	0	0.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			是
姓名	期初职务	变动类型 (新任、 换届、离任)	期末职务	简要变动原因

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

吴晓冬	无	新任	财务总监	鉴于公司战略发展需要
康德胜	无	新任	董事	前任辞职
梁衍琮	无	新任	董事	前任辞职
徐铁诚	董事、董事会秘书、财务总监	离任	董事、董事会秘书	鉴于公司战略发展需要
张瑞广	董事	离任	无	因个人原因离职
吴云楼	董事	离任	无	因个人原因离职
侯梨智	董事、副总经理	离任	无	因个人原因离职

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

1、梁衍琮，男，1981 年 10 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。2008 年 2 月至 2009 年 8 月，就职广东中科智担保有限公司，担任风险经理；2009 年 8 月至 2013 年 6 月，就职广东华夏融资担保有限公司，担任风控部总经理；2013 年 6 月至 2014 年 1 月，就职广东长城资本管理有限公司，担任风控总监；2014 年至今，就职万惠投资，担任首席风控官；2016 年 8 月至今，担任公司董事；2016 年 9 月至今，就职万惠网络，担任总经理。2016 年 10 月至今，就职万惠融资租赁有限公司，担任总经理。

2、康德胜，男，1973 年 1 月生，中国国籍，拥有美国长期居留权，硕士学历。2001 年 9 月至 2010 年 9 月，就职美国 Fannie Mae（房利美），担任应用分析与开发资深经理；2010 年 10 月至 2012 年 9 月，就职工商银行总行海外特聘领域专家，担任金融市场部业务架构资深经理（总行正处级）；2013 年 1 月至 2015 年 12 月，就职渣打集团，担任集团市场风险以及流动性风险全球资深开发总监；2016 年 1 月至今，就职万惠投资，担任首席技术官；2016 年 8 月至今，担任公司董事。

3、吴晓冬，男，1981 年 11 月，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2004 年 7 月至 2008 年 3 月，就职德勤华永会计师事务所广州分所，担任高级审计员；2008 年 4 月至 2011 年 8 月，就职广州市九龙湖房地产开发有限公司，担任财务经理；2011 年 9 月至 2014 年 4 月，就职中惠熙元房地产集团有限公司，担任财务总监；2014 年 5 月至 2016 年 4 月，就职于广州中盈置业有限公司，担任董事长助理兼财务总监；2016 年 6 月至今，就职万惠投资，担任财务总监；2016 年 8 月至今，就职万惠网络，担任监事；2016 年 12 月至今，担任公司财务总监。

二、员工情况

（一）在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	50	64
销售人员	9	34
技术人员	116	156
财务人员	30	26
风险管理人員	25	25
市场人員	23	84
运营人員	63	96
客服人员	50	21

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

员工总计	366	506
------	-----	-----

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	2
硕士	24	37
本科	187	313
专科	116	137
专科以下	38	17
员工总计	366	506

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、人员变动及人才引进

截至报告期末，公司及主要子公司在册员工 506 人，较报告期初增加 140 人，主要变化为万惠投资增加员工 96 人，广州万惠信息技术咨询服务公司增加员工 93 人，转让子公司天锐医健减少员工 44 人，公司减少 5 人。

报告期内，公司根据自身运营发展情况，通过社会招聘、组织各类行业活动等多方面措施吸引了符合岗位要求及企业文化的专业技术人才，为其提供与自身价值相适应的待遇和职位，并为企业持续发展提供坚实的人才保障。

2、员工培训

报告期内，公司搭建员工培训体系，多层次、多渠道、多领域、多形式地开展员工培训工作，包括新员工的入职培训，在职员工的专项业务培训、管理人员领导力培训等全方位培训，以满足企业发展和员工成长的需要。同时，公司重视企业文化建设，组织开展丰富多彩的文化活动，不断提高公司员工的整体素质，进一步加强公司创新活力和集体凝聚力。

3、员工薪酬政策

公司实行全员劳动合同制，依据国家和地方相关法律，与员工签订《劳动合同》，此外还依据现有的组织结构和管理模式，在客观公正、员工激励与保障兼顾的基础上，制定了完善的薪酬体系和绩效考核制度，按员工承担的职责和工作绩效支付报酬。

4、需公司承担费用的离退休职工人数

报告期内，不存在需公司承担的离退休职工费用。

(二) 核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	5	0	0
核心技术人员	-	-	-

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

截止报告期末，公司尚无经董事会提名、监事会发表意见并经股东大会审议认定的核心员工。

截止报告期末，公司无核心技术人员，报告期内由于 5 名离职核心员工均在子公司天锐医健任职，公司于 2016 年 8 月 22 日通过股权转让出售了该子公司，故各核心员工也相应离职。在离职前上述员工已将各项工作进行了全面的交接，公司内部处理较为稳妥和安全，故核心员工离职对公司无不利影响。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	是
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	是
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	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	是

一、公司治理

(一) 制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及股份转让系统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，不断完善公司法人治理机构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作，公司根据上述相关规定在报告期内建立《利润分配管理制度》、《承诺管理制度》、《投资者关系管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《风险隔离制度》、《募集资金使用管理办法》。

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》及相关内控制度规定的程序和规则进行。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。

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等相关法律法规和规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

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

公司严格遵守法律法规、规范地召集、召开股东大会。历次股东大会的召集、召开程序、出席股东大会人员资格及股东大会的表决程序均符合《公司法》、《公司章程》《股东大会议事规则》及其他法律法规的规定，能够确保全体股东尤其是小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。报告期内召开的股东大会均由董事会召集、召开。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司重大人事变动、对外投资等重大事项均严格按照《公司法》、《证券法》及《公司章程》的相关规定执行，同时公司依据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》、《对外投资管理制度》、《关联交易管理制度》、《信息披露事务管理制度》等一系列制度对公司的信息披露、投资等行为做进一

步的规范和监督，切实履行规定的程序。

4、公司章程的修改情况

报告期内，《公司章程》修订 4 次，具体修订情况如下：

1、2016 年 2 月 1 日公司 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于修订〈广州万惠互联网金融信息服务股份有限公司章程〉的议案》，修订内容具体如下：

（1）第十七条原为：“公司发行的股票为人民币普通股，每股面值 1 元人民币。公司股份的发行，实行公开、公平、公正的原则，同种类的每一股份应当具有同等权利。

同次发行的同种类股票，每股的发行条件和价格应当相同；任何单位或者个人所认购的股份，每股应当支付相同价额。”

现修订为：“公司发行的股票为人民币普通股，每股面值 1 元人民币。公司股份的发行，实行公开、公平、公正的原则，同种类的每一股份应当具有同等权利。对于公司新发行的股份，股份发行前的在册股东没有优先认购权。

同次发行的同种类股票，每股的发行条件和价格应当相同；任何单位或者个人所认购的股份，每股应当支付相同价额。”

（2）第一百零八条第二款原为：“公司发生的交易（关联交易、对外担保、获赠现金资产、单纯减免公司义务的债务除外）达到下列标准之一的，应当提交董事会审议：（1）交易涉及的资产总额占公司最近一期经审计总资产的 10%以上，不超过 50%，该交易涉及的资产总额同时存在账面值和评估值的，以较高者作为计算数据；（2）交易的成交金额（含承担债务和费用）占公司最近一期经审计净资产的 10%以上，且绝对金额超过 1,000 万元，但不超过公司最近一个会计年度经审计净资产的 50%，且绝对金额在 5,000 万元以下的。”

现修订为：“公司发生的交易（关联交易、对外担保、获赠现金资产、单纯减免公司义务的债务除外）达到下列标准之一的，应当提交董事会审议：（1）交易涉及的资产总额占公司最近一期经审计总资产的 30%以上，不超过 50%，该交易涉及的资产总额同时存在账面值和评估值的，以较高者作为计算数据；（2）交易的成交金额（含承担债务和费用）占公司最近一期经审计净资产的 30%以上，且绝对金额超过 2,000 万元，但不超过公司最近一个会计年度经审计净资产的 50%，且绝对金额在 10,000 万元以下的。”

（3）第一百零八条第四款原为：“公司发生的交易（关联交易、对外担保、获赠现金资产、单纯减免公司义务的债务除外）达到下列标准之一的，应当提交股东大会审议：（1）交易涉及的资产总额占公司最近一期经审计总资产的 50%以上，该交易涉及的资产总额同时存在账面值和评估值的，以较高者作为计算数据；（2）交易的成交金额（含承担债务和费用）占公司最近一期经审计净资产的 50%以上，或绝对金额超过 5,000 万元。”

现修订为：“公司发生的交易（关联交易、对外担保、获赠现金资产、单纯减免公司义务的债务除外）达到下列标准之一的，应当提交股东大会审议：（1）交易涉及的资产总额占公司最近一期经审计总资产的 50%以上，该交易涉及的资产总额同时存在账面值和评估值的，以较高者作为计算数据；（2）交易的成交金额（含承担债务和费用）占公司最近一期经审计净资产的 50%以上，或绝对金额超过 10,000 万元。”

2、2016 年 3 月 25 日公司 2016 年第二次临时股东大会审议通过了《关于修订公司章程的议案》，修订内容具体如下：

（1）标题原为：“广州万惠互联网金融信息服务股份有限公司章程”。

现修订为：“广州万惠金控科技股份有限公司章程”。

（2）第二条原为：“广州万惠互联网金融信息服务股份有限公司（以下简称‘公司’）系依照《公司法》及其他法律法规和规范性文件的规定，经由广州市天锐科技有限公司整体变更成立的股份有限公司。公司的设立方式为发起设立。”

现修订为：“广州万惠金控科技股份有限公司（以下简称‘公司’）系依照《公司法》及其他法律法规和规范性文件的规定，经由广州市天锐科技有限公司整体变更成立的股份有限公司。公司的设立方式为发起设立。”

（3）第四条原为：“公司注册名称

中文名称：广州万惠互联网金融信息服务股份有限公司

英文名称：Guangzhou PPMoney Financial Service Corporation Ltd.”

现修订为：“公司注册名称

中文名称：广州万惠金控科技股份有限公司

英文名称：Guangzhou Wan Hui Technology Corporation Ltd. ”

（4）第十四条原为：“公司经营范围：金融信息咨询；提供金融中介服务；接受金融机构委托从事金融外包服务(根据法律、行政法规、国务院决定等规定需要审批的，依法取得相关审批文件后方可经营)；依托互联网等技术手段，提供金融中介服务(根据国家规定需要审批的，或审批后方可经营)；商品批发贸易（许可审批类商品除外）；商品零售贸易（许可审批类商品除外）；计算机技术开发、技术服务；软件开发；信息系统集成服务；计算机和辅助设备修理；计算机及通讯设备租赁；计算机网络系统工程服务。”

现修订为：“公司经营范围：商品批发贸易（许可审批类商品除外）；商品零售贸易（许可审批类商品除外）；计算机技术开发、技术服务；软件开发；信息系统集成服务；计算机和辅助设备修理；计算机及通讯设备租赁；计算机网络系统工程服务；企业自有资金投资；投资管理服务；投资咨询服务；通信技术研究开发、技术服务。”（最终以工商局核准的信息为准。）

(5) 第十四条原为：“公司的主营项目类别：软件和信息服务业与金融中介服务。”

现修订为：“公司的主营项目类别：研究和试验发展。”（最终以工商局核准的信息为准。）

3、2016 年 7 月 29 日第二届董事会第十次会议审议通过了《关于修订公司章程的议案》，并于 2016 年 8 月 15 日经 2016 年第四次临时股东大会审议通过，修订内容具体如下：

(1) 第十条原为：本章程所称“高级管理人员”是指公司的总经理、副总经理、财务负责人、总经理助理以及董事会秘书。

现修订为：本章程所称“高级管理人员”是指公司的总经理、副总经理、财务总监以及董事会秘书。

(2) 第一百零四条之（十）原为：聘任或者解聘公司总经理、董事会秘书；根据总经理的提名，聘任或者解聘公司副总经理、营销总监、财务总监、总经理助理等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项。

现修订为：聘任或者解聘公司总经理、董事会秘书；根据总经理的提名，聘任或者解聘公司副总经理、财务总监等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项。

4、2016 年 12 月 14 日第二届董事会十六次议审通过了《关于修订公司章程的议案》，并于 2016 年 12 月 29 日经 2016 年第六次临时股东大会审议通过，修订内容具体如下：

(1) 第五十二条原为：公司召开股东大会、董事会、监事会以及单独持有或者合计持有公司百分之三以上股份的股东，有权向公司提出议案。

单独或者合计持有公司百分之三以上股份的股东可以在股东大会召开十日前提出临时提案并出面提交召集人。提案符合本章程第五十条要求的，召集人应当在收到提案后二日内发出股东大会补充通知，通知临时提案的内容。

除前款规定的情形外，召集人在发出股东大会通知后，不得修改股东大会通知中已列明的提案或者增加新的提案。

股东大会通知中未列明或不符合本章程第五十条规定提案，股东大会不得进行表决并作出决议。

现修订为：公司召开股东大会、董事会、监事会以及单独持有或者合计持有公司百分之三以上股份的股东，有权向公司提出议案。

单独或者合计持有公司百分之三以上股份的股东可以在股东大会召开十日前提出临时提案并书面提交召集人。提案符合本章程第三十九条要求的，召集人应当在收到提案后二日内发出股东大会补充通知，通知临时提案的内容。

除前款规定的情形外，召集人在发出股东大会通知后，不得修改股东大会通知中已列明的提案或者增加新的提案。

股东大会通知中未列明或不符合本章程第三十九条规定的提案，股东大会不得进行表决并作出决议。

(二) 三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	11	<p>(1) 2016 年 1 月 14 日，公司召开第二届董事会第六次会议，审议通过《关于成立全资子公司的议案》、《关于对全资子公司广州万惠投资管理有限公司增资的议案》、《关于召开 2016 年第一次临时股东大会的议案》；</p> <p>(2) 2016 年 3 月 9 日，公司召开第二届董事会第七次会议，审议通过《关于补选公司董事的议案》、《关于<利润分配管理制度>的议案》、《关于<承诺管理制度>的议案》、《关于<投资者关系管理制度>的议案》、《关于提请召开 2016 年第二次临时股东大会的议案》；</p> <p>(3) 2016 年 3 月 29 日，公司召开第二届董事会第八次会议，审议通过《关于变更子公司增资方式及金额的议案》、《关于提请召开 2016 年第三次临时股东大会的议案》；</p> <p>(4) 2016 年 4 月 22 日，公司召开第二届董事会第九次会议，审议通过《2015 年度董事会工作报告》、《2015 年度总经理工作报告》、《关于 2015 年年度报告及年度报告摘要的议案》、《2015 年度财务决算报告》、《2015 年度利润分配的方案》、《2016 年度财务预算报告》、《关于<2015 年资金占用专项报告>的议案》、《关于确认 2015 年度偶发性关联交易的议案》、《关于<年报信息披露重大差错责任追究制度>的议案》、《关于提请召开 2015 年年度股东大会的议案》；</p> <p>(5) 2016 年 7 月 29 日，公司召开第二届董事会第十次会议,审议通过《关于选举梁衍琮先生为公司董事的议案》、《关于选举康德胜先生为公司董事的议案》、《关于修订公司章程的议案》；</p> <p>(6) 2016 年 8 月 16 日，公司召开第二届董事会第十一次会议，审议通过《2016 年半年度报告》；</p> <p>(7) 2016 年 8 月 31 日，公司召开第二届董事会第十二次会议，审议通过《广州万惠金控科技股份有限公司募集资金使用管理办法》、《关于设立募集资金专项账户的议案》；</p> <p>(8) 2016 年 9 月 2 日，公司召开第二届董事会第十三次会议，审议通过《广</p>

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

		<p>州万惠金控科技股份有限公司募集资金存放及使用情况的专项报告》；</p> <p>(9) 2016 年 10 月 28 日，公司召开第二届董事会第十四次会议，审议通过《2016 年第三季度报告》；</p> <p>(10)2016 年 11 月 18 日，公司召开第二届董事会第十五次会议，审议通过《关于使用闲置资金购买理财产品的议案》；</p> <p>(11) 2016 年 12 月 14 日，公司召开第二届董事会第十六次会议，审议通过《关于修订公司章程的议案》、《关于变更会计师事务所的议案》、《关于聘任吴晓冬先生为公司财务总监的议案》。</p>
监事会	3	<p>(1)2016 年 4 月 22 日，公司召开第二届监事会第四次会议，审议通过《2015 年度监事会工作报告》、《关于 2015 年年度报告及年度报告摘要的议案》、《关于 2015 年资金占用专项报告的议案》、《2015 年度财务决算报告》、《2016 年度财务预算报告》、《2015 年利润分配的方案》；</p> <p>(2)2016 年 8 月 16 日，公司召开第二届监事会第五次会议，审议通过《2016 年半年度报告》；</p> <p>(3)2016 年 10 月 28 日，公司召开第二届监事会第六次会议，审议通过《2016 年第三季度报告》。</p>
股东大会	7	<p>(1)2016 年 2 月 1 日，公司召开 2016 年第一次临时股东大会，审议通过《关于成立全资子公司的议案》、《关于对全资子公司广州万惠投资管理有限公式增资的议案》、《关于向深圳前海达飞金融服务有限公司提供短期借款的议案》、《关于修订广州万惠互联网金融信息服务股份有限公司章程的议案》；</p> <p>(2) 2016 年 3 月 25 日，公司召开 2016 年第二次临时股东大会，审议通过《关于补选公司董事的议案》、《关于利润分配管理制度的议案》、《关于承诺管理制度的议案》、《关于投资者关系管理制度的议案》、《关于变更公司名称的议案》、《修订公司章程的议案》；</p> <p>(3) 2016 年 4 月 15 日，公司召开 2016 年第三次临时股东大会，审议通过《变更子公司增资方式及金额的议案》；</p> <p>(4) 2016 年 5 月 13 日，公司召开 2015 年度股东大会，审议通过《2015 年度董事会工作报告》、《2015 年度监事会工作报告》、《2015 年年度报告及年度报告摘要的议案》、《2015 年度财务决算报告》、《2015 年度利润分配的方</p>

	<p>案)、《2016 年度财务预算报告》、《关于 2015 年资金占用专项报告的议案》、《关于确认 2015 年度偶发性关联交易的议案》、《关于年报信息披露重大差错责任追究制度的议案》;</p> <p>(5) 2016 年 8 月 15 日, 公司召开 2016 年第四次临时股东大会, 审议通过《关于选举梁衍琮先生为公司董事的议案》、《关于选举康德胜先生为公司董事的议案》、《关于修订公司章程的议案》、《关于终止对外投资的议案》;</p> <p>(6) 2016 年 9 月 16 日, 公司召开 2016 年第五次临时股东大会, 审议通过《广州万惠金控科技股份有限公司募集资金使用管理办法》;</p> <p>(7) 2016 年 12 月 29 日, 公司召开 2016 年第六次临时股东会, 审议通过《关于修订公司章程的议案》、《关于变更会计师事务所的议案》。</p>
--	--

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内, 三会的召集、提议、审议、通知、授权委托、表决、记录、决议等事项均符合法律、行政法规和《公司章程》的规定。三会决议内容完整、要件齐备, 公司股东、董事、监事均能按照要求出席参加相关会议, 并履行相关权利和义务。

(三) 公司治理改进情况

报告期内, 公司的股东大会、董事会、监事会严格按照《公司法》等相关法律、法规和证监会有关法律法规等的要求, 严格履行各自的权利和义务, 公司重大生产经营决策、投资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, 上述机构和人员依法运作未出现违法、违规现象, 公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

公司于报告期内根据相关法律法规及规范性文件的要求, 建立了各类新的治理制度: 《利润分配管理制度》、《承诺管理制度》、《投资者关系管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《风险隔离制度》、《募集资金使用管理办法》, 公司将不断完善治理结构及内部控制制度, 切实维护全体股东的权益。

报告期内公司引入职业经理人吴晓冬先生。

(四) 投资者关系管理情况

公司通过股份转让系统信息披露平台(www.neep.com.cn)及时按照相关法律法规的要求进行信息披露, 保护投资者权益。同时, 在日常工作中与投资者建立电话、邮件等互动交流平台, 确保公司与投资者及潜在投资者有畅通有效的沟通联系。

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, 对本年度的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司成立以来，严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作。公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面与现有控股股东或实际控制人分开，拥有独立、完整的业务体系，具备面向市场独立经营的能力。

1、业务独立

公司主要从事为客户提供行业应用软件开发以及计算机信息系统集成业务，子公司万惠投资主要从事金融信息服务业务。报告期内，公司控股股东、实际控制人及其控制的其它企业目前均未从事上述相关的业务。公司拥有独立完整的生产体系、销售体系和研发体系，具有独立的业务流程，具备直接面向市场的独立经营能力。

2、资产独立

公司拥有独立于控股股东的生产经营场所及相关配套设施、拥有独立于控股股东和关联企业的资产。公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司利益的情况。

3、人员独立

公司的董事、监事、高级管理人员均严格依照《公司法》及《公司章程》等有关规定选举或任命，不存在股东超越公司董事会和股东大会做出人事任免决定的情况。公司的财务人员均在本公司专职工作，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

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务会计人员，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，并独立的做出财务决策。

5、机构独立

公司根据《公司法》和《公司章程》的要求，建立健全了股东大会、董事会、监事会制度，形成了有效的法人治理结构。公司建立了适合自身发展需要的内部经营管理机构，独立行使经营管理职权，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在机构设置、人员等方面均独立，不存在控股股东影响本公司生产经营管理独立性的情形。

（三）对重大内部管理制度的评价

1、公司治理体系

目前公司已有三会议事规则、《总经理工作细则》、《关联交易管理制度》、《融资和对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《信息披露管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《投资者关系管理制度》、《利润分配管理制度》、《承诺管理制度》等系列规章制度，同时已建立了由股东

大会、董事会、监事会组成的较为科学规范的法人治理结构。公司仍将进一步建立健全法人治理结构和完善的现代化企业管理制度，以促进企业平稳发展。

2、会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，建立了独立的会计核算体系，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

3、财务管理体系

公司建立了独立的会计核算体系，并严格贯彻和落实各项财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，并不断完善公司财务管理体系。

4、内控管理体系

报告期内，公司建立了内控管理部门和相关管理制度，紧紧围绕企业内控制度，在有效分析市场风险、政策导向、经营风险、法律风险的前提下，采取事前防范、事中控制、事后改进等措施，不断加强企业内部管理，从企业规范角度持续完善内控管理体系。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

公司于 2016 年 4 月 22 日召开第二届董事会第九次会议，审议通过《年报信息披露重大差错责任追究制度》，明确年度报告差错责任追究制度，并于 2016 年 5 月 13 日经 2015 年度股东大会审议通过。

公司报告期内存在会计差错更正的情况，具体如下：

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	2015 年度累积影响数
将在 2016 年计提的 2015 年度的奖金调至 2015 年计提	应付职工薪酬	2,144,442.00
	管理费用	2,144,442.00
	年初未分配利润	-2,144,442.00
将在 2015 年末计提的商誉减值准备冲回	商誉	4,229,377.04
	资产减值损失	-4,229,377.04
	年初未分配利润	4,229,377.04

此次会计差错的更正符合《企业会计准则 28 号—会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，不存在年度报告差错责任追究的情形。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	中天运审字[2017]第 90497 号
审计机构名称	中天运
审计机构地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼 1 门 701-704
审计报告日期	2017 年 4 月 21 日
注册会计师姓名	谢晖、王伟秋
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1

审计报告正文：

审 计 报 告

中天运审字[2017]第 90497 号

广州万惠金控科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的广州万惠金控科技股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日合并及母公司资产负债表，2016 年度合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理

性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

中天运会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 · 北京

中国注册会计师：谢晖

中国注册会计师：王伟秋

二〇一七年四月二十一日

二、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	五、1	257,870,111.66	186,475,307.39
结算备付金	-	-	-
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	五、2	-	500,000.00
应收账款	五、3	46,107,221.82	30,715,066.12
预付款项	五、4	6,873,657.50	8,267,701.87
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	五、5	6,501,460.34	18,702,672.48
买入返售金融资产	-	-	-
存货	五、6	-	142,540.90
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	五、7	1,009,050.04	301,109.42
流动资产合计	-	318,361,501.36	245,104,398.18
非流动资产：	-		
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五、8	6,423,265.82	5,538,478.88
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	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

无形资产	五、9	610,916.63	12,500.00
开发支出	-	-	-
商誉	五、10	4,229,377.04	4,229,377.04
长期待摊费用	五、11	1,439,322.28	1,183,414.70
递延所得税资产	五、12	234,760.33	133,740.14
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	12,937,642.10	11,097,510.76
资产总计	-	331,299,143.46	256,201,908.94
流动负债：	-	-	-
短期借款	-	-	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	五、13	4,861,863.84	5,151,726.29
预收款项	五、14	24,938,991.79	9,500,627.77
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	五、15	9,374,079.95	5,267,400.01
应交税费	五、16	10,316,510.98	3,675,538.68
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	五、17	104,172.47	2,925,390.76
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	49,595,619.03	26,520,683.51
非流动负债：	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	五、18	89,721.61	154,875.01
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

预计负债	五、19	46,345,672.37	30,397,692.00
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	-	46,435,393.98	30,552,567.01
负债合计	-	96,031,013.01	57,073,250.52
所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	五、20	167,600,000.00	167,600,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五、21	32,285,051.36	32,285,051.36
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	五、22	176,026.46	176,026.46
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	五、23	35,207,052.63	-932,419.40
归属于母公司所有者权益合计	-	235,268,130.45	199,128,658.42
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	235,268,130.45	199,128,658.42
负债和所有者权益总计	-	331,299,143.46	256,201,908.94

法定代表人： 陈宝国

主管会计工作负责人： 吴晓冬

会计机构负责人： 吴晓冬

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	-	78,291,599.34	145,323,615.62
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	-	-	500,000.00
应收账款	十二、1	2,559,518.99	6,242,190.85
预付款项	-	698,247.42	3,445,796.15
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	十二、2	122,391.64	51,813,294.01
存货	-	-	121,240.05
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	33,442.75
流动资产合计	-	81,671,757.39	207,479,579.43
非流动资产：	-		
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	十二、3	121,000,000.00-	1,424,726.92-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	292,834.34	1,734,808.50
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	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	-	-	133,740.14
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	121,292,834.34	3,293,275.56
资产总计	-	202,964,591.73	210,772,854.99
流动负债：	-		
短期借款	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

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	-	4,063,131.93	4,639,567.69
预收款项	-	-	2,151,951.33
应付职工薪酬	-	512,726.86	213,634.81
应交税费	-	220,813.40	769,163.97
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	58,040.70	1,164,950.00
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	-	4,854,712.89	8,939,267.80
非流动负债：	-		
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	89,721.61	154,875.01
长期应付职工薪酬	-	-	-
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	-	89,721.61	154,875.01
负债合计	-	4,944,434.50	9,094,142.81
所有者权益：	-		
股本	-	167,600,000.00	167,600,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	32,318,447.59	32,318,447.59
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	176,026.46	176,026.46
未分配利润	-	-2,074,316.82	1,584,238.13
所有者权益合计	-	198,020,157.23	201,678,712.18
负债和所有者权益合计	-	202,964,591.73	210,772,854.99

法定代表人： 陈宝国

主管会计工作负责人： 吴晓冬

会计机构负责人： 吴晓冬

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	-	341,780,168.14	47,425,334.96
其中：营业收入	五、24	341,780,168.14	47,425,334.96
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本	-	302,552,592.45	49,997,217.66
其中：营业成本	五、24	109,480,321.59	25,659,784.80
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
营业税金及附加	五、25	4,913,293.65	1,324,263.09
销售费用	五、26	113,743,269.94	7,927,861.50
管理费用	五、27	76,746,983.57	15,413,438.42
财务费用	五、28	-2,930,594.90	-215,728.42
资产减值损失	五、29	599,318.60	-112,401.73
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五、30	1,974,000.11	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	41,201,575.80	-2,571,882.70
加：营业外收入	五、31	450,700.00	1,000,000.00
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	五、32	213,523.88	121,747.05
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	41,438,751.92	-1,693,629.75
减：所得税费用	五、33	5,299,279.89	220,866.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	36,139,472.03	-1,914,496.57
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	36,139,472.03	-1,888,031.29
少数股东损益	-	-	-26,465.28
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-
6.其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	36,139,472.03	-1,914,496.57
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	36,139,472.03	-1,888,031.29
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-26,465.28
八、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.22	-0.03
（二）稀释每股收益	-	0.22	-0.03

法定代表人： 陈宝国

主管会计工作负责人： 吴晓冬

会计机构负责人： 吴晓冬

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十二、4	10,555,921.02	26,491,181.38
减：营业成本	十二、4	9,647,327.68	19,781,031.87
营业税金及附加	-	68,474.60	173,130.36
销售费用	-	1,588,067.59	1,543,903.39
管理费用	-	5,506,108.47	5,180,504.41
财务费用	-	-2,700,994.76	-346,701.50
资产减值损失	-	-177,871.92	566,888.85
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、5	75,273.08	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	-3,299,917.56	-407,576.00
加：营业外收入	-	-	1,000,000.00
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	156,427.24	71,747.05
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	-3,456,344.80	520,676.95
减：所得税费用	-	202,210.15	220,866.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-3,658,554.95	299,810.13
五、其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-
6.其他	-	-	-
六、综合收益总额	-	-3,658,554.95	299,810.13
七、每股收益：	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	-
（二）稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：陈宝国

主管会计工作负责人：吴晓冬

会计机构负责人：吴晓冬

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	355,394,121.87	43,671,956.20
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-
收到原保险合同保费取得的现金	-	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、34	5,527,455.75	1,395,773.66
经营活动现金流入小计	-	360,921,577.62	45,067,729.86
购买商品、接受劳务支付的现金	-	82,448,485.44	28,077,335.97
客户贷款及垫款净增加额	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	81,938,794.54	7,321,694.23
支付的各项税费	-	14,771,668.04	2,938,199.48
支付其他与经营活动有关的现金	五、34	124,038,144.30	4,018,947.61
经营活动现金流出小计	-	303,197,092.32	42,356,177.29
经营活动产生的现金流量净额	-	57,724,485.30	2,711,552.57
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	-	700,000.00	42,735.14
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	8,778,909.69	-
收到其他与投资活动有关的现金	五、34	12,000,000.00	-
投资活动现金流入小计	-	21,478,909.69	42,735.14
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	6,679,609.68	2,814,314.80
投资支付的现金	-	-	20,000.00
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	-	-	-4,141,134.34
支付其他与投资活动有关的现金	五、34	-	12,000,000.00

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

投资活动现金流出小计	-	6,679,609.68	10,693,180.46
投资活动产生的现金流量净额	-	14,799,300.01	-10,650,445.32
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	189,000,000.00
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	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	1,120,000.00
筹资活动现金流入小计	-	-	190,120,000.00
偿还债务支付的现金	-	-	1,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	8,981.04	33,528.74
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	-	1,120,000.00	-
筹资活动现金流出小计	-	1,128,981.04	1,533,528.74
筹资活动产生的现金流量净额	-	-1,128,981.04	188,586,471.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-	71,394,804.27	180,647,578.51
加：期初现金及现金等价物余额	-	186,475,307.39	5,827,728.88
六、期末现金及现金等价物余额	-	257,870,111.66	186,475,307.39

法定代表人：陈宝国

主管会计工作负责人：吴晓冬

会计机构负责人：吴晓冬

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	14,833,967.83	33,459,770.49
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	2,870,206.25	1,382,026.99
经营活动现金流入小计	-	17,704,174.08	34,841,797.48
购买商品、接受劳务支付的现金	-	9,421,551.62	21,272,553.01
支付给职工以及为职工支付的现金	-	3,209,626.10	3,201,436.33
支付的各项税费	-	939,711.49	1,663,995.74
支付其他与经营活动有关的现金	-	3,171,166.71	3,240,200.62
经营活动现金流出小计	-	16,742,055.92	29,378,185.70
经营活动产生的现金流量净额	-	962,118.16	5,463,611.78
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	12,000,000.00	-
取得投资收益收到的现金	-	700,000.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	42,735.14
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	-	65,330,000.00	-
投资活动现金流入小计	-	78,030,000.00	42,735.14

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	65,153.40	1,393,454.51
投资支付的现金	-	131,500,000.00	20,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	1,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	13,330,000.00	52,000,000.00
投资活动现金流出小计	-	144,895,153.40	54,413,454.51
投资活动产生的现金流量净额	-	-66,865,153.40	-54,370,719.37
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	189,000,000.00
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	-	-	1,120,000.00
筹资活动现金流入小计	-	-	190,120,000.00
偿还债务支付的现金	-	-	1,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	8,981.04	33,528.74
支付其他与筹资活动有关的现金	-	1,120,000.00	-
筹资活动现金流出小计	-	1,128,981.04	1,533,528.74
筹资活动产生的现金流量净额	-	-1,128,981.04	188,586,471.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-	-67,032,016.28	139,679,363.67
加：期初现金及现金等价物余额	-	145,323,615.62	5,644,251.95
六、期末现金及现金等价物余额	-	78,291,599.34	145,323,615.62

法定代表人： 陈宝国

主管会计工作负责人： 吴晓冬

会计机构负责人： 吴晓冬

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期											少数 股东 权益	所有者权益
	归属于母公司所有者权益												
	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	167,600,000.00	-	-	-	32,285,051.36	-	-	-	176,026.46	-	-3,017,354.44	-	197,043,723.38
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,084,935.04	-	2,084,935.04
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	167,600,000.00	-	-	-	32,285,051.36	-	-	-	176,026.46	-	-932,419.40	-	199,128,658.42
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,139,472.03	-	36,139,472.03
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,139,472.03	-	36,139,472.03
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

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. 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	167,600,000.00	-	-	-	32,285,051.36	-	-	-	176,026.46	-	35,207,052.63	-	235,268,130.45

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	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	10,100,000.00	-	-	-	813,720.67	-	-	-	146,045.45	-	985,592.90	17,795.97	12,063,154.99
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	10,100,000.00	-	-	-	813,720.67	-	-	-	146,045.45	-	985,592.90	17,795.97	12,063,154.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	157,500,000.00	-	-	-	31,471,330.69	-	-	-	29,981.01	-	-1,918,012.30	-17,795.97	187,065,503.43
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,888,031.29	-26,465.28	-1,914,496.57
（二）所有者投入和减少资本	157,500,000.00	-	-	-	31,471,330.69	-	-	-	-	-	-	8,669.31	188,980,000.00
1. 股东投入的普通股	157,500,000.00	-	-	-	31,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	189,000,000.00
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	-	-	-	-	-28,669.31	-	-	-	-	-	-	8,669.31	-20,000.00
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	29,981.01	-	-29,981.01	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	29,981.01	-	-29,981.01	-	-
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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年期末余额	167,600,000.00	-	-	-	32,285,051.36	-	-	-	176,026.46	-	-932,419.40	-	199,128,658.42

法定代表人：陈宝国

主管会计工作负责人：吴晓冬

会计机构负责人：吴晓冬

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期										
	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	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	167,600,000.00	-	-	-	32,318,447.59	-	-	-	176,026.46	1,584,238.13	201,678,712.18
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	167,600,000.00	-	-	-	32,318,447.59	-	-	-	176,026.46	1,584,238.13	201,678,712.18
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,658,554.95	-3,658,554.95
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,658,554.95	-3,658,554.95
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 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. 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	167,600,000.00	-	-	-	32,318,447.59	-	-	-	176,026.46	-2,074,316.82	198,020,157.23

项目	上期										
	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	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	10,100,000.00	-	-	-	818,447.59	-	-	-	146,045.45	1,314,409.01	12,378,902.05
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	10,100,000.00	-	-	-	818,447.59	-	-	-	146,045.45	1,314,409.01	12,378,902.05

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	157,500,000.00	-	-	-	31,500,000.00	-	-	-	29,981.01	269,829.12	189,299,810.13
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299,810.13	299,810.13
（二）所有者投入和减少资本	157,500,000.00	-	-	-	31,500,000.00	-	-	-	-	-	189,000,000.00
1. 股东投入的普通股	157,500,000.00	-	-	-	31,500,000.00	-	-	-	-	-	189,000,000.00
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	-	-	-	-	-	-	-	-	29,981.01	-29,981.01	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	29,981.01	-29,981.01	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 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. 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	167,600,000.00	-	-	-	32,318,447.59	-	-	-	176,026.46	1,584,238.13	201,678,712.18

法定代表人： 陈宝国

主管会计工作负责人： 吴晓冬

会计机构负责人： 吴晓冬

广州万惠金控科技股份有限公司

财务报表附注

2016 年 1 月 1 日——2016 年 12 月 31 日

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、基本情况

(一) 企业注册地

企业注册地：广州市天河区体育西路 153 号 601 房。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

广州万惠金控科技股份有限公司（以下简称“公司”）前身为广州市天锐科技有限公司，系由练旭明、魏志宏和李瑞文出资成立，于 2000 年 9 月 12 日经广州市工商行政管理局批准成立，取得注册号为 4401012027159 的企业法人营业执照。

2012 年 6 月，经过历次增资转让后的注册资本为 600 万元，其中：练旭明占注册资本的 64.00%，李政阳占注册资本的 20.00%，王崎占注册资本的 8.00%，张黎占注册资本的 5.00%，袁毅威占注册资本的 3.00%。

2012 年 8 月 29 日，根据广州市天锐科技有限公司股东会决议、广州市天锐科技股份有限公司发起人协议书，练旭明、李政阳、王崎、张黎和袁毅威作为发起人，依法将广州市天锐科技有限公司整体变更为股份有限公司。变更后公司注册资本为 600 万元。2012 年 10 月 25 日，广州市天锐科技股份有限公司在广州市工商行政管理局登记注册，领取注册号为 440104000096292 的企业法人营业执照。

2013 年 7 月 7 日，经公司股东大会决议增加注册资本 410 万元，注册资本由 600 万元增加到 1010 万元。

2015 年 8 月 25 日，经公司股东大会决议增加注册资本 1 亿 5750 万元，注册资本由 1010 万元增加到 1 亿 6760 万元。变更后，广东万惠网络科技集团有限公司占注册资本的 70.00%；侯梨智占注册资本的 14.26%；魏建华占注册资本的 7.20%；练旭明占注册资本的 2.89%；珠海安赐互联股权并购投资基金企业（有限合伙）占注册资本的 2.40%；新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）占注册资本的 1.50%；李政阳占注册资本的 0.90%；王崎占注册资本的 0.48%；张黎占注册资本的 0.23%；袁毅威占注册资本的 0.14%。

截至 2016 年 12 月 31 日止，公司注册资本为 1 亿 6760 万元。广东万惠网络科技集团有限公司占注册资本的 70.00%；侯梨智占注册资本的 14.2643%；魏建华占注册资本的 5.1668%；珠海安赐互联股权并购投资基金企业（有限合伙）占注册资本的 2.4996%；杨建新占注册资本的 2.3329%；广州粤泰控股集团有限公司占注册资本的 2.00%；新余宝创网络科技有限公司合伙企业（有限合伙）占注册资本的 1.50%；珠海安赐成长壹号股权投资基金企业（有限合伙）占注册资本的 0.6665%；练旭明占注册资本的 0.5696%；睦春玲占注册资本的 0.3998%；夏婷婷占注册资本的 0.3069%；深圳日昇创沅资产管理有限公司占注册资本的 0.2667%；袁毅威占注册资本的 0.0270%。

公司注册资本为人民币壹亿陆仟柒佰陆拾万元，法定代表人为陈宝国。

公司主营经营范围：通信技术研究开发、技术服务；计算机技术开发、技术服务；商品批发贸易（许可审批类商品除外）；商品零售贸易（许可审批类商品除外）；软件开发；计算机和辅助设备修理；计算机及通讯设备租赁；计算机网络系统工程服务；企业自有资金投资；投资管理服务；投资咨询服务；信息系统集成服务。

公司控股股东为广东万惠网络科技集团有限公司，实际控制人为陈宝国。

（三）本年度合并财务报表范围

本期的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”“本附注七、在其他主体中的权益”。

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

二〇一七年四月二十一日经董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，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 41 项具体会计准则，以及企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定，并基于以下三所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本公司评价自报告期末起 12 个月的持续经营能力不存在重大疑虑因素或事项。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）企业合并

本公司将两个或者两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项确定为企业合并。

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并两种类型。其会计处理如下：

1、同一控制下企业合并

（1）一次交易实现同一控制下企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并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计量。合并方长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方为进行企业合并发生的直接相关费用计入当期损益。

（2）多次交易分步实现同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，合并日时点按照新增后的持股比例计算被合并方所有者权益在最终控制方合并报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股权新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，应视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时作为比较数据追溯调整的最早期间进行合并报表编制。对被合并方的有关资产、负债并入合并财务报表增加的净资产调整所有者权益项下“资本公积”项目。同时对合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已经确认损益、其他综合收益部分冲减合并报表期初留存收益或当期损益，但被合并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、非同一控制下企业合并

（1）一次交易实现非同一控制下企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。购买方对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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

(2) 多次交易分步实现非同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，应当在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益，但被购买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。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益。同时，购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与购买日新购入股权所支付对价之和作为合并成本，合并成本与购买日中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉或合并当期损益。

3、分步处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

(1) 判断分步处置股权至丧失控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

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时，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理。具体原则：

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

(2) 属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的情形，应当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。具体在母公司财务报表和合并财务报

表中会计处理方法如下：

在母公司财务报表中，将每一次处置价款与所处置投资对应的账面价值的差额确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；对于失去控制权之后的剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，失去控制权之后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按权益法的相关规定进行会计处理。

在合并财务报表中，对于失去控制权之前的每一次交易，将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。对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司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。

(3) 不属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于失去控制权之前的每一次交易，在母公司财务报表中将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益；在合并财务报表中将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计入资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

对于失去控制权时的交易，在母公司财务报表中，对于处置的股权，按照处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司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。

(六) 合并财务报表的编制方法

本公司以控制为基础确定合并范围。将拥有实质性控制权的子公司、结构化主体以及可分割主体纳入合并财务报表范围。

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》及相关规定的要

求编制，合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

（七）合营安排

本公司将一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排确定为合营安排。参与方为共同控制的一方时界定为合营安排中的合营方，否则界定为合营安排中的非合营方。

合营安排根据合营方是否为享有该安排相关资产权利且承担相关负债义务，还是仅对该安排的净资产享有权利划分为共同经营或合营企业两种类型。

1、共同经营的会计处理方法

本公司为共同经营中的合营方，应当确认其共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：①确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；②确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；④按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；⑤确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司为共同经营中非合营方比照上述合营方进行会计处理。

2、合营企业的会计处理方法

本公司为合营企业的合营方，应当按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的相关规定进行核算及会计处理。

（八）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（九）外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率或交易发生日即期汇率近似的汇率下同折合本位币入账。

资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初

始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

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，采用交易发生日即期汇率近似的汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日即期汇率近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(十) 金融工具

(1) 金融工具的分类、确认和计量

金融工具划分为金融资产或金融负债。

金融资产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资产（包括交易性金融资产和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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

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（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）以及其他金融负债。

本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量则分类进行处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量。

本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司金融资产转移的确认依据：金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。

本公司金融资产转移的计量：金融资产满足终止确认条件，应进行金融资产转移的计量，即将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，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，并将终止确认部分的账面价值与终止确认部分的收到对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

(3) 金融负债终止确认条件

本公司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，则应终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产和金融负债的公允价值确认方法

本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如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；如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。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，优先最大程度使用市场参数，减少使用与本公司及其子公司特定相关的参数。

(5) 金融资产减值

本公司在资产负债表日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资产

进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

本公司对应收款项减值详见“本附注四之十一应收款项”部分。

本公司持有至到期投资发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

本公司各类可供出售金融资产减值的认定标准包括下列各项：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- ⑦权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- ⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- ⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%。
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌。
成本的计算方法	取得时按支付对价（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为投资成本。
期末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；如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。
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间。

(十一) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项余额大于 50 万元。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。经单独进行减值测试未发生减值的，参照信用风险组合以账龄分析法计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项：

确定组合的依据	
账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	3.00	3.00
1 至 2 年	10.00	10.00
2 至 3 年	25.00	25.00
3 至 4 年	50.00	50.00
4 至 5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	对有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项，单独进行减值测试
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

4、下列应收款项不计提坏账准备：（1）关联方往来；（2）保证金、押金及公司员工备用金等。

(十二) 存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、委托加工材料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取移动加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。

③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

（十三）划分为持有待售资产

本公司划分为持有待售资产的确认标准：

同时满足下列条件的非流动资产划分为持有待售资产：①该资产在当前状况下可以立即出售；②本公司已经就处置该项资产作出决议，并获取权利机构审批；③本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；④该项转让将在一年内完成。

本公司将符合持有待售条件的非流动资产在资产负债表日单独列报为流动资产。

（十四）长期股权投资

1、初始投资成本确定

（1）对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

（2）以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；

（3）以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；

（4）非货币性资产交换取得或债务重组取得的，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

长期股权投资后续计量分别采用权益法或成本法。采用权益法核算的长期股权投资，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，并调整长期股权投资。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，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，应当调整长期股权投资及所有者权益项目。

采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

长期股权投资具有共同控制、重大影响的采用权益法核算，具有控制的采用成本法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

(1)确定对被投资单位具有共同控制的判断标准：两个或多个合营方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。

(2)确定对被投资单位具有重大影响的判断标准：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权股份时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

- ①. 在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；
- ②. 参与被投资单位的政策制定过程；
- ③. 向被投资单位派出管理人员；
- ④. 被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- ⑤. 其他能足以证明对被投资单位具有重大影响的情形。

(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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：

- 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、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独

计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	5	5.00	19.00
电子设备及办公设备	3	3.00	32.33
办公家具	3	5.00	31.67
其他设备	3	3.00	32.33

3、融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；⑤租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。

（十六）在建工程

1、在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- ①. 固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- ②. 已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- ③. 该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④. 所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十七）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本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。

2、资本化金额计算方法

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。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定；②占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十八）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命有限的无形资产使用寿命估计

本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

3、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等确定。

4、内部研开项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出资本化的具体条件

内部研发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

划分内部研发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；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、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

本公司将开发阶段借款费用符合资本化条件的予以资本化，计入内部研发项目资本化成本。

（十九）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、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（二十）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上(不含一年)的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（二十一）职工薪酬

1、职工薪酬分类

本公司将为获取职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿确定为职工薪酬。

本公司对职工薪酬按照性质或支付期间分类为短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2、职工薪酬会计处理方法

(1) 短期薪酬会计处理：在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利会计处理：根据本公司与职工就离职后福利达成的协议、制定章程或办法等，将是否承担进一步支付义务的离职福利计划分类为设定提存计划或设定受益计划两种类型。①设定提存计划按照向独立的基金缴存固定费用确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；②设定受益计划采用预期累计福利单位法进行会计处理。具体为：本公司将根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务折合为离职时点的终值；之后归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利会计处理：满足辞退福利义务时将解除劳动关系给予的补偿一次计入当期损益。

(4) 其他长期职工福利会计处理：根据职工薪酬的性质参照上述会计处理原则进行处理。

（二十二）预计负债

1、预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益

流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

2、预计负债的计量方法

按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十三）收入

1、销售商品

公司销售商品取得的收入，在下列条件均能满足时予以确认：公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入公司；相关已发生或将发生的成本能够可靠计量。

2、提供劳务或服务

公司提供技术服务取得的收入，在下列条件均能满足时予以确认：收入的金额能够可靠地计量；与交易相关的经济利益很可能流入。

公司技术开发收入在下列条件均能满足时采用完工百分比法予以确认：收入的金额能够可靠地计量；与交易相关的经济利益很可能流入；交易中的完工进度能够可靠地确定；交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。如提供技术开发服务的结果不能够可靠估计且已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按已经发生的劳务成本金额确认收入；发生的劳务成本预计不能够全部得到补偿的，按能够得到补偿的劳务成本金额确认收入；发生的劳务成本预计全部不能够得到补偿的，不确认收入。

公司提供金融信息服务收入在下列条件均能满足时予以确认：收入的金额能够可靠地计量；与交易相关的经济利益很可能流入。

3、让渡资产使用权

提供他人使用公司资产取得收入，在下列条件均能满足时予以确认：与交易相关的经济利益能够流入公司；收入的金额能够可靠地计量。提供他人使用本公司的资产等而应收的使用费收入，按有关合同、协议规定的收费时间和方法计算确认营业收入。

4、收入确认的具体方法

对于软件开发和系统集成业务，是指将包括软件开发和硬件环境在内的整套产品交付给客户，经客户验收合格后确认收入。

对于技术服务业务：是指根据不同客户的需求，为客户提供现有计算机系统的技术支持、

维护、改造等技术服务，在上述服务完成后一次性或者在合同约定的服务期限内采用直线法分期确认技术服务收入。

金融信息服务业务，是指万惠金科的全资子公司万惠投资管理有限公司，通过运营域名为“PPmoney.com”的网络平台，为借贷双方提供借贷信息、撮合交易及平台项目管理等服务，并收取相应的服务费用。公司确认的服务费是指款项由平台发放给借款人后，按照合同约定的综合费率，在借款期限内，按月计算并确认收入。

（二十四）政府补助

1、政府补助类型

政府补助主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：①用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；②用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

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，确认为与资产相关的政府补助。

本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：

4、与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本公司取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

5、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资

产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

（二十六）租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

（二十七）重要会计政策和会计估计变更

1、重要会计政策变更

公司报告期内未进行会计政策变更

2、重要会计估计变更

公司报告期内未进行会计估计变更

四、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务产生的增值额	3%、6%、17%
营业税	应税劳务	5%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%

(二) 税收优惠及批文

本公司子公司万惠投资管理有限公司于 2016 年 12 月 9 日取得高新技术企业证书，证书编号：GR201644007056,有效期 3 年，2016 年所得税率为 15%。

五、合并财务报表项目注释

1、货币资金

类别	期末余额	期初余额
现金	54,618.72	22,721.33
银行存款	257,815,492.94	186,452,586.06
合计	257,870,111.66	186,475,307.39

注：报告期末不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制、以及存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2、应收票据

应收票据分类列示：

类别	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	-	500,000.00
商业承兑汇票	-	
合计	-	500,000.00

注：截至 2016 年 12 月 31 日，应收票据余额中不存在持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的关联方或其他关联方的票据。

3、应收账款

(1) 应收账款分类披露：

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	48,361,520.18	98.86	2,254,298.36	4.66
其中：按账龄组合	48,361,520.18	100.00	2,254,298.36	4.66
其他组合				
3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	559,393.50	1.14	559,393.50	100.00

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

合计	48,920,913.68	100.00	2,813,691.86	5.75
----	---------------	--------	--------------	------

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	32,736,372.24	100.00	2,021,306.12	6.17
其中：按账龄组合	32,736,372.24	100.00	2,021,306.12	6.17
其他组合				
3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-
合计	32,736,372.24	100.00	2,021,306.12	6.17

截止 2016 年 12 月 31 日单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款情况：

单位名称	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例	计提理由
上海威达邮通信息技术有限公司	391,289.50	391,289.50	100.00	企业已被注销
武汉盛阳空间信息产业发展有限公司	168,104.00	168,104.00	100.00	企业已被吊销
合计	559,393.50	559,393.50	—	—

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	44,843,369.46	3.00	1,345,301.08	31,295,211.85	3.00	938,856.36
1 至 2 年	2,703,683.83	10.00	270,368.38	275,670.65	10.00	27,567.07
2 至 3 年	208,370.65	25.00	52,092.66	-	25.00	-
3 至 4 年	-	50.00	-	97,800.00	50.00	48,900.00
4 至 5 年	97,800.00	80.00	78,240.00	308,535.24	80.00	246,828.19
5 年以上	508,296.24	100.00	508,296.24	759,154.50	100.00	759,154.50
合计	48,361,520.18	-	2,254,298.36	32,736,372.24	-	2,021,306.12

(2) 2016 年度计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期转回坏账准备金额 232,992.24 元。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	账龄	坏账准备余额
应收 PPMoney 平台服务费	35,866,389.41	73.32	1 年之内	1,075,991.68
广州粤泰控股集团有限公司	2,147,421.22	4.39	1 年之内	64,422.64

广州万惠金控科技股份有限公司

2016 年度报告

深圳日昇创沅资产管理有限公司	1,865,752.77	3.81	1 年之内	55,972.58
佛山市禅城区中心医院有限公司	1,770,000.00	3.62	1-2 年	177,000.00
上海威达邮通信息技术有限公司	391,289.50	0.80	5 年以上	391,289.50
合计	42,040,852.90	85.94		1,764,676.40

注：(1)截至 2016 年 12 月 31 日，应收账款余额前五大单位中无持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的关联方。

(2) 期末应收 Pmoney 平台服务费是指 Pmoney 平台收到的融资服务费，但由于平台与公司之间尚未到结算时间，导致平台收到的款项截至资产负债表日未划转至公司的账户上。经检查期后流水，该笔款项已于 2017 年 1 月 25 日划转至公司账户上。

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示：

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	6,873,657.50	100.00	8,267,701.87	100.00
1 至 2 年				
合计	6,873,657.50	100.00	8,267,701.87	100.00

(2) 预付款项期末金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)	账龄	未结算原因
北京齐欣互动科技有限公司	1,386,482.63	20.17	1 年之内	未到结算期
广东叁六网络科技有限公司	781,982.15	11.38	1 年之内	未到结算期
上海盈灿投资管理股份有限公司	643,609.30	9.36	1 年之内	未到结算期
深圳市奥浦瑞信息科技有限公司	458,597.32	6.67	1 年之内	未到结算期
北京品众互动网络营销技术有限公司	413,187.86	6.01	1 年之内	未到结算期
合计	3,683,859.26	53.59		

5、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收账款	6,520,558.74	97.43	19,098.40	0.29
其中：按账龄组合	636,613.12	9.76	19,098.40	3.00
其他组合	5,883,945.62	90.24		

广州万惠金控科技股份有限公司

2016 年度报告

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	172,000.00	2.57	172,000.00	100.00
合计	6,692,558.74	100.00	191,098.40	2.86

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收账款	19,086,838.02	100.00	384,165.54	2.01
其中：按账龄组合	12,801,247.84	67.07	384,165.54	3.00
其他组合	6,285,590.18	32.93	-	-
3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
合计	19,086,838.02	100.00	384,165.54	2.01

截止 2016 年 12 月 31 日单项金额虽不重大并单项计提坏账准备的其他应收款情况：

名称单位	2016 年 12 月 31 日			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
北京办事处	72,000.00	72,000.00	100.00	押金无法收回
宋萍	100,000.00	100,000.00	100.00	押金无法收回
合计	172,000.00	172,000.00	—	—

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1 年以内	636,613.12	3.00	19,098.40	12,799,417.84	3.00	383,982.54
1 至 2 年	-	-	-	1,830.00	10.00	183.00
合计	636,613.12	-	19,098.40	12,801,247.84	-	384,165.54

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款情况：

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联方往来款组合	-	-	-	9,689.43	-	-
备用金组合	490,296.56	-	-	683,841.88	-	-
押金、保证金组合	5,276,868.38	-	-	5,592,058.87	-	-
代扣代缴组合	116,780.68	-	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
合计	5,883,945.62			6,285,590.18	-	-

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 193,067.14 元

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
其他往来	636,613.12	12,801,247.84
关联方往来款组合	-	9,689.43
备用金组合	490,296.56	683,841.88
保证金、押金	5,448,868.38	5,592,058.87
代扣代缴组合	116,780.68	
合计	6,692,558.74	19,086,838.02

(4) 截止 2016 年 12 月 31 日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 (%)	坏账准备余额
北京齐欣互动科技有限公司	保证金	2,900,000.00	1 年以内	43.33	-
空军广州天河招待所	押金	1,288,504.00	1 年之内 36,000.00 1-2 年 712,794.00 2-3 年 539,710.00	19.25	-
江苏大网时代信息技术有限公司	保证金	500,000.00	1 年以内	7.47	-
广东新龙基集团有限公司	押金	244,656.00	2-3 年	3.66	-
张宝贤	备用金	240,300.00	1 年之内	3.59	-
合计		5,173,460.00		77.30	-

注:截至 2016 年 12 月 31 日,其他应收款余额前五大单位中无持有公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的关联方。

6、存货

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品				142,540.90	-	142,540.90
发出商品				-	-	-
合计				142,540.90	-	142,540.90

7、其他流动资产

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税	-	33,442.75
IDC 机房续费款	-	267,666.67
营业税负数重分类	1,009,050.04	-
合计	1,009,050.04	301,109.42

注：本企业的子公司万惠投资管理有限公司在营改增期间多交了营业税，企业已向税局申请退税。2017 年 2 月 17 日，企业已收到广州市天河区地方税务局颁发的税务事项通知书---天税通[2017]31096 号。

8、固定资产

固定资产情况：

项目	运输工具	电子设备及 办公设备	办公家具	其他设备	合计
一、账面原值					
期初余额	2,632,517.64	5,119,356.87	487,529.29	56,360.00	8,295,763.80
本期增加金额	871,358.98	4,184,976.69	291,946.99		5,348,282.66
1、购置	871,358.98	4,184,976.69	291,946.99		5,348,282.66
2、在建工程转入					-
3、企业合并增加					-
本期减少金额	1,534,418.24	1,539,340.42		56,360.00	3,130,118.66
1、处置或报废	936,127.64	1,186,334.87		56,360.00	2,178,822.51
2、企业合并减少	598,290.60	353,005.55			951,296.15
期末余额	1,969,458.38	7,764,993.14	779,476.28	-	10,513,927.80
二、累计折旧					
期初余额	1,086,251.08	1,598,656.87	19,943.17	52,433.80	2,757,284.92
本期增加金额	453,453.79	1,892,136.68	188,773.53	480.51	2,534,844.51
1、计提	453,453.79	1,892,136.68	188,773.53	480.51	2,534,844.51
2、企业合并增加					-
本期减少金额	223,774.38	924,778.76		52,914.31	1,201,467.45
1、处置或报废	192,686.28	880,641.79	-	52,914.31	1,126,242.38
2、企业合并减少	31,088.10	44,136.97			75,225.07
4. 期末余额	1,315,930.49	2,566,014.79	208,716.70	-	4,090,661.98
三、减值准备					
期初余额					-
本期增加金额					-
1、计提					-
本期减少金额					-
1、处置或报废					-
期末余额					-
四、账面价值					

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

期末账面价值	653,527.89	5,198,978.35	570,759.58	-	6,423,265.82
期初账面价值	1,546,266.56	3,520,700.00	467,586.12	3,926.20	5,538,478.88

9、无形资产

项目	计算机软件	专利权	非专利技术	其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	12,500.00	-	-	-	12,500.00
2. 本期增加金额	660,702.56	-	-	-	660,702.56
(1) 购置	660,702.56	-	-	-	660,702.56
(2) 内部研发	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	673,202.56	-	-	-	673,202.56
二、累计摊销					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	62,285.93	-	-	-	62,285.93
(1) 计提	62,285.93	-	-	-	62,285.93
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	62,285.93	-	-	-	62,285.93
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	610,916.63	-	-	-	610,916.63
2. 期初账面价值	12,500.00	-	-	-	12,500.00

10、商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
万惠投资管理有限公司	4,229,377.04	-	-	4,229,377.04
合计	4,229,377.04	-	-	4,229,377.04

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
---------	-----	------	------	-----

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

被投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
万惠投资管理有限公司	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

11、长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修款	1,183,414.70	992,673.90	736,766.32	-	1,439,322.28
合计	1,183,414.70	992,673.90	736,766.32	-	1,439,322.28

12、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	234,760.33	1,565,068.86	133,740.14	534,960.56
可抵扣亏损				
小计	234,760.33	1,565,068.86	133,740.14	534,960.56

(2) 未确认递延所得税资产明细:

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	1,439,721.40	1,870,511.10
可抵扣亏损	7,761,898.88	738,305.42
合计	9,201,620.28	2,608,816.52

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期:

年份	期末余额	期初余额	备注
2019 年度	-	336,638.87	-
2020 年度	-	401,666.55	-
2021 年度	7,761,898.88	-	-
合计	7,761,898.88	738,305.42	-

注：由于全资子公司广州天锐医健信息科技有限公司于2016年8月22日被处置，故其之前形成的可抵扣亏损随其转让在合并范围内变为0。

13、应付账款

(1) 应付账款列示:

项目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	4,179,163.84	5,143,626.29
1 至 2 年	682,700.00	-
2 至 3 年	-	8,100.00
3 年以上	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

项目	期末余额	期初余额
合计	4,861,863.84	5,151,726.29

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
广州市威盛软件有限公司	142,700.00	未到结算期
智业软件股份有限公司	540,000.00	未到结算期
合计	682,700.00	

14、预收款项

(1) 预收款项列示:

项目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	24,938,991.79	9,500,627.77
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	-	-
3 年以上	-	-
合计	24,938,991.79	9,500,627.77

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	5,267,400.01	83,294,210.37	79,187,530.43	9,374,079.95
二、离职后福利-设定提存计划	-	2,751,264.11	2,751,264.11	
三、辞退福利	-			
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	
合计	5,267,400.01	86,045,474.48	81,938,794.54	9,374,079.95

注：期末余额主要为万惠投资管理有限公司计提的 2016 年 12 月当月的工资和 2016 年度的奖金，工资于 2017 年 1 月发放，奖金于 2017 年 1 月 23 日发放。

(2) 短期薪酬列示:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	5,201,734.65	72,124,053.10	67,954,819.24	9,370,968.51
2. 职工福利费	-	6,870,545.74	6,870,545.74	-
3. 社会保险费	-	2,295,369.63	2,295,369.63	-
其中：医疗保险费	-	2,031,574.93	2,031,574.93	-
工伤保险费	-	52,187.94	52,187.94	-
生育保险费	-	211,606.76	211,606.76	-
4. 住房公积金	55,575.00	1,953,883.00	2,009,458.00	
5. 工会经费和职工教育经费	10,090.36	50,358.90	57,337.82	3,111.44

广州万惠金控科技股份有限公司

2016 年度报告

6. 短期带薪缺勤	-	-	-	-
7. 短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	5,267,400.01	83,294,210.37	79,187,530.43	9,374,079.95

(3) 设定提存计划列示:

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	-	2,626,137.18	2,626,137.18	-
2. 失业保险费	-	125,126.93	125,126.93	-
3. 企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	2,751,264.11	2,751,264.11	-

16、应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	3,981,261.09	442,522.03
营业税		2,491,822.83
城市维护建设税	328,422.62	304,610.70
企业所得税	5,292,120.49	175,829.17
个人所得税	513,995.66	37,706.71
印花税		2,103.58
教育费附加	120,426.64	110,221.54
地方教育费附加	80,284.48	73,481.10
堤围防护费		37,241.02
合计	10,316,510.98	3,675,538.68

17、其他应付款

(1) 按账龄列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	95,672.47	2,917,390.76
1 至 2 年	500.00	-
2 至 3 年	-	8,000.00
3 年以上	8,000.00	-
合计	104,172.47	2,925,390.76

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位名称	期末余额	未偿还原因
广东励康信息技术有限公司	8,000.00	保证金
合计	8,000.00	-

18、长期应付款

按款项性质列示长期应付款:

款项性质	期末余额	期初余额
------	------	------

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

款项性质	期末余额	期初余额
购车按揭贷款	89,721.61	154,875.01
合计	89,721.61	154,875.01

19、预计负债

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	形成原因
风险备付金	30,397,692.00	109,395,192.00	93,447,211.63	46,345,672.37	风险备付金
合计	30,397,692.00	109,395,192.00	93,447,211.63	46,345,672.37	-

注：本企业子公司万惠投资管理有限公司经营互联网信息服务平台“PPmoney”（以下简称“平台”），预计负债中的风险备付金是为保障 PPmoney 平台全体投资人的共同利益而建立的风险补偿机制。当融资人和第三方担保机构无法按时归还平台投资人的本金/本息、且逾期超过 30 日未还款时，在获得投资人同意后，万惠投资管理有限公司将启用风险备付金，按照风险备付金的使用规则提取相应资金，用于为逾期项目全体投资人垫付当期已逾期未归还的本金/本息。风险备付金来源于万惠投资管理有限公司收取的服务费收入，归属于万惠投资管理有限公司。只用于逾期标的本息垫付，不挪作他用，不随意提现。

20、股本

项目	期初余额	本次变动增减（+、-）			期末余额
		发行新股	其他	小计	
自然人股东练旭明	4,848,000.00	-	-3,893,333.00	-3,893,333.00	954,667.00
自然人股东李政阳	1,515,000.00	-	-1,515,000.00	-1,515,000.00	-
自然人股东袁毅威	227,250.00	-	-182,000.00	-182,000.00	45,250.00
自然人股东张黎	378,750.00	-	-378,750.00	-378,750.00	-
自然人股东王琦	808,000.00	-	-808,000.00	-808,000.00	-
自然人股东侯梨智	23,907,000.00				23,907,000.00
珠海安赐互联股权并购投资基金企业（有限合伙）	4,020,500.00		168,750.00	168,750.00	4,189,250.00
自然人股东魏建华	12,061,500.00		-3,402,000.00	-3,402,000.00	8,659,500.00
广东万惠网络科技有限公司	117,320,000.00		-	-	117,320,000.00
新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）	2,514,000.00		-	-	2,514,000.00
自然人股东杨建新			3,910,000.00	3,910,000.00	3,910,000.00
广州粤泰控股集团有限公司			3,352,000.00	3,352,000.00	3,352,000.00
珠海安赐成长壹号股权投资基金企业（有限合伙）			1,117,000.00	1,117,000.00	1,117,000.00
自然人股东睦春玲			670,000.00	670,000.00	670,000.00
深圳日昇创沅资产管			447,000.00	447,000.00	447,000.00

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)			期末余额
		发行新股	其他	小计	
理有限公司					
自然人股东夏婷婷			514,333.00	514,333.00	514,333.00
合计	167,600,000.00		-	-	167,600,000.00

21、资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	32,285,051.36			32,285,051.36
合计	32,285,051.36			32,285,051.36

22、盈余公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	176,026.46		-	176,026.46
合计	176,026.46		-	176,026.46

23、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	-3,017,354.44	985,592.90
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	2,084,935.04	-
调整后期初未分配利润	-932,419.40	985,592.90
加:本期归属于母公司所有者的净利润	36,139,472.03	-1,888,031.29
减:提取法定盈余公积		29,981.01
提取任意盈余公积	-	-
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	35,207,052.63	-932,419.40

24、营业收入和营业成本

(1) 营业收入分项列示

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	341,780,168.14	109,480,321.59	47,425,334.96	25,659,784.80
合计	341,780,168.14	109,480,321.59	47,425,334.96	25,659,784.80

(2) 主营业务(分行业)

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、计算机信息服务和软件开发行业	14,041,509.59	11,360,168.22	26,917,214.10	19,839,811.88

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

二、金融信息服务业	327,738,658.55	98,120,153.37	20,508,120.86	5,819,972.92
合计	341,780,168.14	109,480,321.59	47,425,334.96	25,659,784.80

(3) 营业收入分产品

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
软件开发和系统集成收入	10,834,606.82	9,466,080.30	15,763,152.56	13,251,906.14
技术服务收入	3,206,902.77	1,894,087.92	11,154,061.54	6,587,905.74
金融信息服务收入	327,738,658.55	98,120,153.37	20,508,120.86	5,819,972.92
合计	341,780,168.14	109,480,321.59	47,425,334.96	25,659,784.80

25、营业税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	3,357,976.78	1,025,406.05
城市维护建设税	907,268.19	174,333.27
教育费附加	388,829.21	74,714.26
地方教育费附加	259,219.47	49,809.51
合计	4,913,293.65	1,324,263.09

26、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	273,413.82	5,262.43
差旅费	724,993.44	348,876.62
信息服务费	62,369,191.57	2,510,632.04
业务宣传费	2,790,705.64	610,622.46
业务招待费	441,851.23	46,472.36
职工薪酬	4,452,680.00	744,562.51
中介服务费	843,538.40	122,281.18
广告费	41,578,195.90	3,530,008.62
其他	268,699.94	9,143.28
合计	113,743,269.94	7,927,861.50

27、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	3,694,583.48	395,944.65
差旅费	797,210.35	351,121.32
风险备付金	15,947,980.37	3,466,807.07
交通费	746,323.35	63,547.21

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

税费	80,311.64	31,086.54
物业管理费及水电费	1,078,819.97	152,545.41
研发费	22,387,659.09	1,112,773.80
业务招待费	242,059.11	173,570.65
折旧与摊销费用	1,040,297.38	475,840.77
员工支出	19,802,690.49	6,964,483.51
中介机构费用	6,870,259.66	1,451,505.78
租赁费	3,760,047.16	560,202.68
其他	298,741.52	214,009.03
合计	76,746,983.57	15,413,438.42

28、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	8,981.04	33,528.74
减：利息收入	3,115,899.15	395,773.66
汇兑损失	-	-
减：汇兑收益	-	-
手续费及其他支出	176,323.21	146,516.50
合计	-2,930,594.90	-215,728.42

29、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	599,318.60	-112,401.73
合计	599,318.60	-112,401.73

30、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
股权转让收益	1,974,000.11	-
合计	1,974,000.11	-

注：股权转让收益为2016年8月22日处置全资子公司广州天锐医健信息科技有限公司形成，详见附注六、合并范围的变更1、处置子公司。

31、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
非流动资产处置利得合计	-	-	-
其中：固定资产处置利得	-	-	-
无形资产处置利得	-	-	-
非货币性资产交换利得	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

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	450,700.00	1,000,000.00	450,700.00
债务重组利得	-	-	-
接受捐赠	-	-	-
合计	450,700.00	1,000,000.00	450,700.00

计入当期损益的政府补助:

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
天河区 2016 年度科技计划项目	200,000.00		与收益相关
天河区移动互联网企业租金补贴	250,700.00		与收益相关
全国中小企业股份转让系统挂牌补贴		1,000,000.00	与收益相关
合计	450,700.00	1,000,000.00	-

注：天河区 2016 年度科技计划项目补贴为广州市天河区科技工业和信息化局、广州市天河区财政局下达 2016 年度科技计划项目经费。

天河区移动互联网企业租金补贴为广州市天河区科技工业和信息化局下达 2016 年天河区移动互联网企业租金的补贴。

32、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
非流动资产处置损失合计	156,427.24	66,414.86	156,427.24
其中：固定资产处置损失	156,427.24	66,414.86	156,427.24
无形资产处置损失		-	
非货币性资产交换损失		-	
债务重组损失		-	
对外捐赠	3,960.00	50,000.00	3,960.00
其他	53,136.64	5,332.19	53,136.64
合计	213,523.88	121,747.05	213,523.88

33、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	5,400,300.08	254,854.37
递延所得税费用	-101,020.19	-33,987.55
合计	5,299,279.89	220,866.82

34、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	2016 年度	2015 年度
补助款	450,700.00	1,000,000.00
利息收入款	3,268,088.86	395,773.66
收回经营性的往来款	1,808,666.89	
合计	5,527,455.75	1,395,773.66

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2016 年度	2015 年度
营业外支出中经营付现支出	56,894.10	55,332.19
财务费用中手续费及其他支出	176,322.95	150,373.13
付现费用	117,975,382.35	3,446,301.59
支付经营性往来款	5,829,544.90	366,940.70
合计	124,038,144.30	4,018,947.61

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	2016 年度	2015 年度
收到投资性往来款	12,000,000.00	
合计	12,000,000.00	-

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	2016 年度	2015 年度
支付投资性往来款		12,000,000.00
合计		12,000,000.00

(5) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2016 年度	2015 年度
支付筹资性往来款	1,120,000.00	
合计	1,120,000.00	-

35、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	36,139,472.03	-1,914,496.57
加：资产减值准备	599,318.60	-112,401.73
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,534,844.51	810,201.81
无形资产摊销	62,285.93	-
长期待摊费用摊销	736,766.32	46,429.27
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）	156,427.24	66,414.86
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）	8,981.04	29,672.11
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,974,000.11	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-101,020.19	-33,987.55
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）	142,540.90	2,719,082.17

广州万惠金控科技股份有限公司

2016 年度报告

经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-13,242,112.46	19,469,087.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	32,660,981.49	-18,368,449.55
其他		
经营活动产生的现金流量净额	57,724,485.30	2,711,552.57
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		-
融资租入固定资产		-
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	257,870,111.66	186,475,307.39
减：现金的期初余额	186,475,307.39	5,827,728.88
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	71,394,804.27	180,647,578.51

(2) 本期收到的处置子公司的现金净额

项目	2016 年度
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
其中：广州天锐医健信息科技有限公司	12,000,000.00
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	-
其中：广州天锐医健信息科技有限公司	3,221,090.31
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	-
处置子公司收到的现金净额	8,778,909.69

(3) 现金和现金等价物的构成

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一、现金	257,870,111.66	186,475,307.39
其中：库存现金	54,618.72	22,721.33
可随时用于支付的银行存款	257,815,492.94	186,452,586.06
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		
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	257,870,111.66	186,475,307.39
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		

36、所有权或使用权受到限制的资产（截止 2016 年 12 月 31 日）

项目	期末账面价值	受限原因
固定资产	192,241.70	用于长期应付款抵押

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

项目	期末账面价值	受限原因
合计	192,241.70	-

六、合并范围的变更

1、处置子公司

(1) 单次处置子公司投资至丧失控制权的情况

子公司名称	股权处置价款	股权处 置比例 (%)	股权处置 方式	丧失控制权的时点	丧失控 制权时 点的确 定依据	处置价款与处置 投资对应的合并 财务报表层面享 有该子公司净资 产份额的差额
广州天锐医 健信息科技 有限公司	12,000,000.00	100.00	股权转让	不再对子公司拥有 财务和经营决策权	工商登 记	1,974,000.11

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经 营地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
广州天锐医健 信息科技有限公司	广州	广州	计算机网络技术、计算机软硬件的研究、开发、技术服务、技术转让；批发和零售贸易	100.00	-	同一控 制下企 业合并
万惠投资管理 有限公司	广州	广州	企业自有资金投资；投资管理服务；投资咨询服务；企业管理咨询服务；企业财务咨询服务；社会法律咨询；法律文书代理；市场营销策划服务；软件开发；信息技术咨询服务	100.00	-	非同一 控制下 控股合 并
广州善图广告 有限公司	广州	广州	广告业；多媒体设计服务；美术图案设计服务；策划创意服务；企业形象策划服务；市场营销策划服务；文化艺术咨询服务；代理印刷业务（不直接从事印刷）	-	100.00	收购
广州万惠信息 技术咨询服务 有限公司	广州	广州	信息技术咨询服务；投资管理服务；资产管理；投资咨询服务	100.00	100.00	新设

注：1、广州天锐医健信息科技有限公司于2016年8月22日通过股权转让进行了处置，处置后剩余的持股比例为0。

2、广州善图广告有限公司为万惠投资管理有限公司的全资子公司。

八、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
广东万惠网络科技有限公司集团有限公司	广州	技术开发	200,000,000.00	70.00	70.00

注：本企业最终控制方是陈宝国。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注七在其他主体中权益之 1 在子公司中权益。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业的关系
珠海万惠投资管理有限公司	受同一母公司控制
深圳前海鸥凯互联网金融服务有限公司	受同一母公司控制
深圳万惠金融服务有限公司	受同一母公司控制
广东万惠征信有限公司	受同一母公司控制
广州万惠商业保理有限公司	受同一母公司控制
万惠融资租赁有限公司	受同一母公司控制
珠海万惠基金管理有限公司	受同一母公司控制
新余宝创网络科技有限公司（有限合伙）	公司股东、受同一实际控制人控制
新余润百邦网络科技有限公司（有限合伙）	受同一实际控制人控制
广东纳斯达融资担保有限公司	公司股东持股企业
侯梨智	公司股东
魏建华	公司股东
胡新	公司董事、副总经理
徐铁诚	公司董事、董事会秘书
吴晓冬	公司财务总监
梁衍琮	公司董事
康德胜	公司董事
容贻	公司监事会主席
谢燕	公司监事
黄晔	公司监事

注：侯梨智在报告期内为公司股东，于 2017 年 2 月 8 日通过协议转让方式将持有的股份进行了转让，转让后不再为公司股东。随着 2017 年 2 月 8 日侯梨智股份的转让，广东纳斯达融资担保有限公司也不再为公司的关联方。

4、关联交易情况

(1) 关联方资金拆借

关联方	拆入/拆出	金额	起始日	到期日	说明
侯梨智	广州万惠金控科技股份有限公司拆入	1,120,000.00	2015/11/30	2016/3/9	于 2016.3.9 归还本息，利率为 4.35%
广东万惠网络科技有限公司集团有限	万惠投资管理有限公司拆出	473,579.22	2015/8/10	2015/12/31	于 2015.12.31 归还本金，2016.4.12 归还

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

关联方	拆入/拆出	金额	起始日	到期日	说明
公司					利息，利率为 4.35%
深圳万惠金融服务有限公司	万惠投资管理有限公司拆出	570,300.00	2015/11/9	2015/12/31	于 2015.12.31 归还本金，2016.4.12 归还利息，利率为 4.35%

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	广东万惠网络科技集团有限公司	-	-	6,229.27	-
其他应收款	深圳万惠金融服务有限公司	-	-	3,460.16	-
其他应收款	胡新	-	-	142,000.00	-
合计	-	-	-	151,689.43	-

(2) 应付项目

项目名称	关联方	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
		账面余额	账面余额
其他应付款	侯梨智	-	1,548,589.75
其他应付款	广东纳斯达克融资担保有限公司	-	484,477.65
其他应付款	陈宝国	-	322,827.98
合计		-	2,355,895.38

九、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

本报告期内，公司不存在应披露的重要的承诺事项。

2、或有事项

本报告期内，公司不存在应披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

2016 年 12 月 1 日，万惠投资管理有限公司、厦门银行股份有限公司以及北京懒猫联银科技有限公司签订了资金存管服务协议。万惠投资管理有限公司作为 P2P 平台的运营主体，委托厦门银行股份有限公司作为 P2P 平台用户交易资金的存管方，委托北京懒猫联银科技有限公司为其平台提供资金存管前端服务系统服务。PPmoney 理财银行存管系统已于 2017 年 2 月 26 日正式上线。

2017 年 3 月 23 日，由广州万惠金控科技股份有限公司 100%控股的霍尔果斯万惠网络科技有限公司在伊犁哈萨克自治州工商行政管理局霍尔果斯口岸工商分局登记成立。公司

广州万惠金控科技股份有限公司

2016 年度报告

地址：新疆伊犁州霍尔果斯市亚欧路建设银行右侧老管委会楼 406-31 号；法定代表人：陈宝国；注册资本：100 万元整；经营范围：科技信息交流、文献信息检索、技术咨询、技术孵化、科技成果评估和科技鉴证服务；知识产权代理、转让、登记、鉴定、检索、评估、认证、咨询；信息技术外包、业务流程外包、知识流程外包等技术先进型服务。（依法须经批准的项目；经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2017 年 4 月 12 日，由万惠投资管理有限公司 100%控股的徐州市万惠汇宇网络科技有限公司在新沂市市场监督管理局登记成立。公司地址为：新沂市锡沂高新区黄山路 8 号；法定代表人：黄晔；注册资本：200 万元整；经营范围：计算机网络设计、开发、推广服务；市场营销策划服务；信息技术咨询服务；企业管理咨询服务；社会法律咨询服务；信息系统集成服务；非融资担保服务；设施、房屋租赁；法律文书代理；广告制作、发布。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

十一、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	2015 年度累积影响数
将在 2016 年计提的 2015 年度的奖金调至 2015 年计提	应付职工薪酬	2,144,442.00
	管理费用	2,144,442.00
	年初未分配利润	-2,144,442.00
将在 2015 年末计提的商誉减值准备冲回	商誉	4,229,377.04
	资产减值损失	-4,229,377.04
	年初未分配利润	4,229,377.04

2、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

公司以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10%或者以上；

该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏

损合计额的绝对额两者中较大者的 10%或者以上；

该分部的分部资产占有所有分部资产合计额的 10%或者以上。

分部报告所采用的会计政策与编制公司财务报表所采用的会计政策一致。

(2) 报告分部的财务信息

项目	计算机信息服务及 软件开发	金融信息服务	分部间抵销	合计
一、主营业务收入	10,555,921.02	327,738,658.55	-	338,294,579.57
二、主营业务成本	9,647,327.68	98,120,153.37	-	107,767,481.05
三、对联营和合营企 业的投资收益			-	0.00
四、资产减值损失	-177,871.92	782,726.12	-	604,854.20
五、折旧费和摊销费	404,165.76	2,875,102.54	-	3,279,268.30
六、利润总额	-3,456,344.80	48,183,467.48	-	44,727,122.68
七、所得税费用	202,210.15	5,097,069.74	-	5,299,279.89
八、净利润	-3,658,554.95	43,086,397.74	-	39,427,842.79
九、资产总额	202,964,591.73	228,426,064.15	100,000,000.00	331,390,655.88
十、负债总额	4,944,434.50	90,318,442.36		95,262,876.86

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

公司子公司万惠投资管理有限公司经营互联网金融平台“PPmoney”（以下简称“平台”），平台经营情况简要如下，数据未经审计。

(1) 形成、状况和风险

平台项目的设立均经过风控部门尽职调查，履行了评审程序，落实财产抵押、权利质押、机构保证等风控措施，并实行持续的投、贷后跟踪管理。截至2016年12月31日，公司平台待收项目金额为9,069,134,475.29元人民币，均处于正常状态。

本年在平台撮合成立的项目运行正常，到期兑付的投资本金39,648,016,392.25元人民币全部安全交付投资人，未出现投资资产损失的情况。

根据万惠投资管理有限公司网贷平台业务管理制度的规定，平台经营与公司经营分别管理、分别记账。以下为2016年度重要项目的明细资料。

(2) 充值规模

a) 投资人充值总额

投资成功金额(未经审计)	投资本金还款金额(未经审计)	未投资现金(未经审计)
43,959,265,629.93	39,648,016,392.35	116,156,058.00

b) 融资人融资总额

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

已发售产品金额（未经审计）	待收余额（未经审计）
43,959,265,629.93	9,069,134,475.29

(3) 投资人投资收益

本年度投资人收益合计 573,922,260.75 元。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露：

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,439,846.89	86.01	880,327.90	25.59
其中：按账龄组合	3,439,846.89	100.00	880,327.90	25.59
其他组合				
3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	559,393.50	13.99	559,393.50	100.00
合计	3,999,240.39	100.00	1,439,721.40	36.00

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	7,499,431.07	100.00	1,257,240.22	16.76
其中：按账龄组合	7,267,509.07	96.91	1,257,240.22	17.30
其他组合	231,922.00	3.09		
3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-
合计	7,499,431.07	100.00	1,257,240.22	16.76

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	297,700.00	3.00	8,931.00	5,826,348.68	3.00	174,790.46

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 至 2 年	2,327,680.00	10.00	232,768.00	275,670.65	10.00	27,567.07
2 至 3 年	208,370.65	25.00	52,092.66	-	25.00	-
3 至 4 年	-	50.00	-	97,800.00	50.00	48,900.00
4 至 5 年	97,800.00	80.00	78,240.00	308,535.24	80.00	246,828.19
5 年以上	508,296.24	100.00	508,296.24	759,154.50	100.00	759,154.50
合计	3,439,846.89		880,327.90	7,267,509.07	-	1,257,240.22

(2) 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	占应收账款总额的比例 (%)	账龄	坏账准备余额
佛山市禅城区中心医院有限公司	1,770,000.00	44.26	1-2 年	177,000.00
上海威达邮通信息技术有限公司	391,289.50	9.78	5 年以上	391,289.50
广州云智信息科技有限公司	288,535.24	7.21	5 年以上	288,535.24
广州金业数码科技有限公司	199,761.00	4.99	5 年以上	199,761.00
兴业银行股份有限公司东莞分行	198,000.00	4.95	1-2 年	19,800.00
合计	2,847,585.74	71.19		1,076,385.74

注：截至 2016 年 12 月 31 日，应收账款余额前五大单位中无持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的关联方。

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	122,391.64	100.00	-	-
其中：按账龄组合				
其他组合	122,391.64	100.00	-	-
3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	122,391.64	100.00	-	-

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
1、单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
2、按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	52,173,647.11	100.00	360,353.10	0.69
其中：按账龄组合	12,007,500.00	23.01	360,353.10	3.00
其他组合	40,166,147.11	76.99	-	-
3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
合计	52,173,647.11	100.00	360,353.10	0.69

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	-	-	-	12,005,670.00	3.00	360,170.10
1 至 2 年	-	-	-	1,830.00	10.00	183.00
合计	-	-	-	12,007,500.00	-	360,353.10

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款情况：

单位名称	2016-12-31	计提理由
社保、公积金	30,211.64	社保、公积金，不计提坏账
押金、质保金类	92,180.00	押金、保证金，不计提坏账
合计	122,391.64	

(2) 2016 年度计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期转回坏账准备金额 360,353.10 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金、押金及代扣代缴款	122,391.64	158,895.00
往来款		52,014,752.11
合计	122,391.64	52,173,647.11

(4) 截止 2016 年 12 月 31 日按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

债务人名称	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
					余额
广州中车铁路机车车辆销售公司	保证金	34,200.00	5 年以上	27.94	-

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

云浮市公安局	保证金	26,550.00	3-4 年	21.69	-
深圳 TCL 新技术有限公司	保证金	10,000.00	1 年以内	8.17	-
惠州 TCL 移动通信有限公司	保证金	10,000.00	1 年以内	8.17	-
广东省机电设备招标公司	保证金	8,100.00	4-5 年	6.62	-
合计		88,850.00		72.59	-

注：截至 2016 年 12 月 31 日，其他应收款余额前五大单位中无持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的关联方。

3、长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	121,000,000.00		121,000,000.00	1,424,726.92	-	1,424,726.92
对联营、合营企业投资				-	-	
合计	121,000,000.00		121,000,000.00	1,424,726.92	-	1,424,726.92

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增减	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
万惠投资管理有限公司	1,000,000.00	100,000,000.00	101,000,000.00	-	-
广州天锐医健信息科技有限公司	424,726.92	-424,726.92	-	-	-
广州万惠信息技术咨询服务股份有限公司		20,000,000.00	20,000,000.00	-	-
合计	1,424,726.92	119,575,273.08	121,000,000.00		

4、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	10,555,921.02	9,647,327.68	26,491,181.38	19,781,031.87
二、其他业务小计	-	-	-	-
合计	10,555,921.02	9,647,327.68	26,491,181.38	19,781,031.87

5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
股权转让收益	75,273.08	-
合计	75,273.08	-

十三、补充资料

1、非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-156,427.24	-
2. 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的的税收返还、减免	-	-
3. 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）	450,700.00	-
4. 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	2,536,495.21	-
5. 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	-	-
6. 非货币性资产交换损益	-	-
7. 委托他人投资或管理资产的损益	-	-
8. 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	-	-
9. 债务重组损益	-	-
10. 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
11. 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	-	-
12. 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	-	-
13. 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
14. 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	-	-
15. 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
16. 对外委托贷款取得的损益	-	-
17. 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	-	-
18. 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	-	-
19. 受托经营取得的托管费收入	-	-
20. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-57,096.64	-
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,974,000.11	-
小计	4,747,671.44	
所得税影响额	1,142,557.52	-
非经常性损益净额	3,605,113.92	-

2、净资产收益率及每股收益

(1) 2016 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	16.64	0.2156	0.2156
扣除非经常性损益后归属于公司普	14.98	0.1941	0.1941

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

普通股股东的净利润			
-----------	--	--	--

(2) 2015 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-3.01	-0.0306	-0.0306
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-4.05	-0.0412	-0.0412

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2017 年 4 月 21 日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

广州万惠金控科技股份有限公司

2017 年 4 月 21 日

广州万惠金控科技股份有限公司
2016 年度报告

附：

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：

公司董事会办公室