

万惠®

万惠金科

NEEQ:430705

广州万惠金控科技股份有限公司  
Guangzhou Wan Hui Technology  
Corporation Ltd.

半年度报告

2017

## 公司半年度大事记



2017 年 3 月，子公司万惠投资管理有限公司成为中国互联网金融协会理事单位。



2017 年 3 月，子公司万惠投资管理有限公司运营的在线交易平台 Ppmoney 网贷平台荣获 3.15 品牌信誉奖。



2017 年 2 月，子公司万惠投资管理有限公司携手厦门银行，正式上线资金存管系统。

# 目 录

声明与提示 .....	4
第一节 公司概况 .....	5
第二节 主要会计数据和关键指标 .....	6
第三节 管理层讨论与分析 .....	7
第四节 重要事项 .....	12
第五节 股本变动及股东情况 .....	15
第六节 董事、监事、高管及核心员工情况 .....	17
第七节 财务报表 .....	19
第八节 财务报表附注 .....	29

## 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）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

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

### 【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
--------	----------

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

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	中投证券
会计师事务所	-

### 二、联系人

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.wanhuijinke.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

### 三、运营概况

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
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
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	-
公司拥有的“发明专利”数量	-

## 第二节 主要会计数据和关键指标

### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	240,733,003.07	116,353,334.58	106.90%
毛利率	39.10%	54.30%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	81,912,792.72	-35,433,518.99	332.66%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	81,153,357.15	-35,277,091.75	331.54%
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）	29.65%	-19.76%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	29.42%	-19.66%	-
基本每股收益（元/股）	0.49	-0.21	333.33%

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	410,911,628.69	331,299,143.46	24.03%
负债总计	93,730,705.52	96,031,013.01	-2.40%
归属于挂牌公司股东的净资产	317,180,923.17	235,268,130.45	34.82%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.89	1.40	35.00%
资产负债率（母公司）	2.60%	2.44%	-
资产负债率（合并）	22.81%	28.99%	-
流动比率	10.01	6.42	-
利息保障倍数	35,890.61	4,615.03	-

### 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	-43,719,895.06	61,674,316.95	-
应收账款周转率	2.37	3.31	-
存货周转率	-	109.14	-

### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	24.03%	31.47%	-
营业收入增长率	106.90%	758.52%	-
净利润增长率	331.17%	-10,656.60%	-

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、商业模式

#### 1、金融信息服务业务

公司子公司万惠投资管理有限公司（以下简称“万惠投资”）运用人工智能、移动互联网和大数据等技术，通过运营域名为“www.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。

### 二、经营情况

#### 1、业务情况

（1）报告期内，由于行业环境得到净化，数字普惠特征更加显现，加上子公司万惠投资不断规范自身合规建设，紧跟我国新经济形势的发展方向，提前布局消费金融业务，以消费分期、汽车分期等消费金融为核心的业务规模不断壮大，取得显著成果。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，使得公司经营状况稳步上升。

（2）计算机信息服务和软件开发服务业务方面，虽然公司持续加大技术研发和市场开拓的力度，但该业务主要依靠行业应用及硬件更新换代、扩容等拉动业绩，上述需求正逐步放缓，故业务出现一定幅度的下滑。

#### 2、财务运营情况

(1) 2017 年 1-6 月，公司实现营业收入 24,073.30 万元，其中子公司万惠投资实现金融信息服务收入 23,740.14 万元，占合并营业收入 98.62%；其中挂牌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 333.16 万元，占合并营业收入 1.38%；报告期内营业收入同比增长 12,437.97 万元，增幅为 106.90%，较好地完成了 2017 年上半年经营计划，主要得益于报告期内子公司万惠投资金融信息服务业务规模发展迅速，公司业绩呈现良好的增长趋势。报告期内公司营业成本 4,071.99 万元，同比下降 23.42%，主要是由于公司在扩大规模增加收入的同时，注重成本的有效控制。

(2) 2017 年 1-6 月，公司利润总额 9,512.76 万元，净利润 8,191.28 万元，同比增加 11,734.63 万元，其中子公司万惠投资利润总额 9,186.07 万元，净利润 7,858.88 万元，同比增加 10,953.69 万元。主要由于报告期内子公司万惠投资提供撮合交易、项目管理服务等业务规模扩大，规模效应逐渐明显。同时，万惠投资于 2016 年度顺利得到高新技术企业资质认证，减免了部分的企业所得税。截至 2017 年 6 月 30 日，公司资产总额 41,091.16 万元，净资产 31,718.09 万元。

### 三、风险与价值

#### (一) 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。

公司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力资源管理理念，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。公司及子公司万惠投资将及时关注监管部门出台的政策，积极组织学习政策要点，并随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》，2016 年 10 月出台的《互联网金融风险专项整治工作实施方案》，2017 年 2 月出台的《网络借贷资金存管业务指引》等一系列政策为互联网金融行业打下了一个合规且长远的基本准则。行业制度不断合规化、规范化、完善化；万惠投资还将持续加大力度关注监管部门出台的相关监管政策，积极配合并率先调整和满足监管要求，同时公司将执行好与子公司的风险隔离制度，切实防范与子公司之间的风险传导。

#### 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。

#### 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。

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）公司价值

### （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 网贷”，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，为传统金融服务不到、服务不好的普罗大众，提供线上财富管理、普惠金融服务，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理事单位，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 网贷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 网贷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共 20 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 网贷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。

## 第四节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	-
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	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、企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第四节 二（一）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	第四节 二（二）
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

### 二、重要事项详情

#### （一）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》，拟向广东万惠网络科技集团有限公司（以下简称“万惠网络”）、新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）（以下简称“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。

（二）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	164,216.72	0.04%	抵押借款
累计值	-	164,216.72	0.04%	-

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	85,476,000	51.00%	-	85,476,000	51.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	82,124,000	49.00%	-	82,124,000	49.00%
	其中：控股股东、实际控制人	82,124,000	49.00%	-	82,124,000	49.00%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		<b>167,600,000</b>	-	<b>0</b>	<b>167,600,000</b>	-
<b>普通股股东人数</b>		<b>13</b>				

### 二、报告期期末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	新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）	2,514,000	23,907,000	26,421,000	15.76%	-	26,421,000
3	魏建华	8,659,500	-	8,659,500	5.17%	-	8,659,500
4	广州粤泰控股集团有限公司	3,352,000	838,000	4,190,000	2.50%	-	4,190,000
5	珠海安赐互联股权投资投资基金企业（有限合伙）	4,189,250	-	4,189,250	2.50%	-	4,189,250
6	杨建新	3,910,000	-	3,910,000	2.33%	-	3,910,000
7	练旭明	954,667	-	954,667	0.57%	-	954,667
8	珠海安赐成长壹号股权投资基金企业（有限合伙）	1,117,000	-385,000	759,000	0.45%	-	759,000
9	眭春玲	670,000	-	670,000	0.40%	-	670,000
10	深圳日昇创沅资	447,000	-	447,000	0.27%	-	447,000

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

产管理有限公司						
<b>合计</b>	143,133,417	-	167,520,417	99.95%	82,124,000	85,396,417

前十名股东间相互关系说明：

- 1、截至报告期末，陈宝国先生持有万惠网络 90%的股权，担任万惠网络董事长。
- 2、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。
- 3、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。

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### （一）控股股东情况

公司控股股东为广东万惠网络科技集团有限公司。

广东万惠网络科技集团有限公司：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 20,000.00 万元。

报告期内公司控股股东未发生变更。

#### （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 月至今，担任新余宝创执行事务合伙人；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；2017 年 3 月至今，担任霍尔果斯万惠网络科技有限公司执行董事；2017 年 3 月至今，担任北京分钛科技有限公司执行董事；2017 年 5 月至今，担任霍尔果斯万谷惠互联网科技有限公司执行董事。

报告期内公司实际控制人未发生变更。

## 第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

### 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	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)	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
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

### 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
-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

### 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

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
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

#### 四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	-	-
核心技术人员	-	-
截止报告期末的员工人数	506	629

#### 核心员工变动情况:

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。

## 第七节 财务报表

### 一、审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-	-	-
货币资金	第八节 二（一）	211,944,164.08	257,870,111.66
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	-	-	-
应收账款	第八节 二（二）	156,617,910.78	46,107,221.82
预付款项	第八节 二（三）	19,904,813.42	6,873,657.50
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	第八节 二（四）	6,077,961.72	6,501,460.34
买入返售金融资产	-	-	-
存货	-	-	-
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	第八节 二（五）	2,889,004.59	1,009,050.04
<b>流动资产合计</b>	-	<b>397,433,854.59</b>	<b>318,361,501.36</b>
<b>非流动资产：</b>	-	-	-
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	第八节 二（六）	6,780,312.85	6,423,265.82
在建工程	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	第八节 二（七）	574,796.45	610,916.63
开发支出	-	-	-
商誉	第八节 二（八）	4,229,377.04	4,229,377.04
长期待摊费用	第八节 二（九）	1,094,194.97	1,439,322.28
递延所得税资产	第八节 二（十）	799,092.79	234,760.33
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>13,477,774.10</b>	<b>12,937,642.10</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>410,911,628.69</b>	<b>331,299,143.46</b>
<b>流动负债：</b>	-	-	-
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	第八节 二（十一）	6,873,444.65	4,861,863.84
预收款项	第八节 二（十二）	13,486,964.46	24,938,991.79
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	第八节 二（十三）	5,018,047.47	9,374,079.95
应交税费	第八节 二（十四）	14,042,916.94	10,316,510.98
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	第八节 二（十五）	301,337.41	104,172.47
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	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	<b>39,722,710.93</b>	<b>49,595,619.03</b>
<b>非流动负债：</b>	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

长期应付款	第八节 二 (十六)	55,304.95	89,721.61
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	第八节 二 (十七)	53,952,689.64	46,345,672.37
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	54,007,994.59	46,435,393.98
<b>负债合计</b>	-	93,730,705.52	96,031,013.01
<b>所有者权益(或股东权益):</b>	-	-	-
股本	第八节 二 (十八)	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	第八节 二 (十九)	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	第八节 二 (二十)	176,026.46	176,026.46
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	第八节 二 (二十一)	117,119,845.35	35,207,052.63
归属于母公司所有者权益合计	-	317,180,923.17	235,268,130.45
少数股东权益	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	-	317,180,923.17	235,268,130.45
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	410,911,628.69	331,299,143.46

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

(二) 母公司资产负债表

单位: 元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产:</b>	-	-	-
货币资金	-	76,167,615.43	78,291,599.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	第八节 九 (一)	2,731,960.33	2,559,518.99
预付款项	-	343,236.59	698,247.42
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

其他应收款	第八节 九（二）	221,425.20	122,391.64
存货	-	-	-
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	-	-	-
<b>流动资产合计</b>	-	79,464,237.55	81,671,757.39
<b>非流动资产：</b>	-	-	-
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	第八节 九（三）	121,000,000.00	121,000,000.00
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	174,389.36	292,834.34
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	-	-	-
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	-	121,174,389.36	121,292,834.34
<b>资产总计</b>	-	200,638,626.91	202,964,591.73
<b>流动负债：</b>	-	-	-
短期借款	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	-	4,387,542.65	4,063,131.93
预收款项	-	-	-
应付职工薪酬	-	436,272.05	512,726.86
应交税费	-	104,005.74	220,813.40
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	233,187.12	58,040.70
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	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	5,161,007.56	4,854,712.89

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

<b>非流动负债：</b>	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	55,304.95	89,721.61
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	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	55,304.95	89,721.61
<b>负债合计</b>	-	5,216,312.51	4,944,434.50
<b>所有者权益：</b>	-	-	-
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	-	-4,672,159.65	-2,074,316.82
<b>所有者权益合计</b>	-	195,422,314.40	198,020,157.23
<b>负债和所有者权益合计</b>	-	200,638,626.91	202,964,591.73

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

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	第八节 二 (二十二)	240,733,003.07	116,353,334.58
其中：营业收入	-	240,733,003.07	116,353,334.58
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
<b>二、营业总成本</b>	第八节 二 (二十二)	146,618,021.08	152,305,961.35
其中：营业成本	-	40,719,916.65	53,174,709.39
利息支出	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

手续费及佣金支出	-	-	-
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	第八节 二 (二十三)	1,297,753.59	3,883,978.38
销售费用	第八节 二 (二十四)	45,789,353.88	29,242,389.50
管理费用	第八节 二 (二十五)	55,248,299.28	66,110,845.74
财务费用	第八节 二 (二十六)	-679,074.38	-267,845.66
资产减值损失	第八节 二 (二十七)	4,241,772.06	161,884.00
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）	-	-	-
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）	-	-	-
其他收益	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	94,114,981.99	-35,952,626.77
加：营业外收入	第八节 二 (二十八)	1,012,580.76	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	第八节 二 (二十九)	-	206,427.24
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	95,127,562.75	-36,159,054.01
减：所得税费用	第八节 二 (三十)	13,214,770.03	-725,535.02
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	81,912,792.72	-35,433,518.99
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	-	81,912,792.72	-35,433,518.99
少数股东损益	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

<b>七、综合收益总额</b>	-	81,912,792.72	-35,433,518.99
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	81,912,792.72	-35,433,518.99
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
<b>八、每股收益：</b>	-	-	-
（一）基本每股收益	-	0.49	-0.21
（二）稀释每股收益	-	0.49	-0.21

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

**（四）母公司利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	第八节 九（四）	3,331,593.83	7,327,242.37
减：营业成本	第八节 九（四）	3,194,587.06	6,542,362.69
税金及附加	-	3,901.37	28,717.80
销售费用	-	133,979.10	39,247.07
管理费用	-	2,869,957.77	3,563,666.43
财务费用	-	-520,374.37	-79,316.62
资产减值损失	-	460,635.99	-10,072.08
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）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
其他收益	-	-	-
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	-2,811,093.09	-2,757,362.92
加：营业外收入	-	213,250.26	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	-	156,427.24
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	-2,597,842.83	-2,913,790.16
减：所得税费用	-	-	67,287.23
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	-2,597,842.83	-2,981,077.39
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
（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	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	-	-	-
<b>六、综合收益总额</b>	-	-2,597,842.83	-2,981,077.39
<b>七、每股收益：</b>	-	-	-
（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

**（五）合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
销售商品、提供劳务收到的现金	-	126,502,747.31	107,279,641.94
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	-	499,330.50	-
收到其他与经营活动有关的现金	第八节 二（三十一）	1,015,396.47	88,601,504.70
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	128,017,474.28	195,881,146.64
购买商品、接受劳务支付的现金	-	18,857,006.72	53,721,804.85
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	-	51,670,728.52	29,172,409.77
支付的各项税费	-	24,058,356.46	8,397,725.38
支付其他与经营活动有关的现金	第八节 二（三十一）	77,151,277.64	42,914,889.69
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	171,737,369.34	134,206,829.69
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	-43,719,895.06	61,674,316.95
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
收回投资收到的现金	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	-	-	896,152.89
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	第八节 二 (三十一)	-	12,000,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	-	12,896,152.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	2,203,401.96	4,488,698.27
投资支付的现金	-	-	-
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	2,203,401.96	4,488,698.27
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	-2,203,401.96	8,407,454.62
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
吸收投资收到的现金	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	-	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	2,650.56	-
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	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	2,650.56	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	-2,650.56	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	-45,925,947.58	70,081,771.57
加：期初现金及现金等价物余额	-	257,870,111.66	186,475,307.39
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	211,944,164.08	256,557,078.96

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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
销售商品、提供劳务收到的现金	-	2,658,250.00	5,529,412.69
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	573,758.53	54,386,456.28
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	3,232,008.53	59,915,868.97
购买商品、接受劳务支付的现金	-	2,053,995.00	6,249,414.14

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

支付给职工以及为职工支付的现金	-	1,969,991.60	1,805,531.94
支付的各项税费	-	179,558.09	782,978.80
支付其他与经营活动有关的现金	-	1,115,380.53	2,001,401.25
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>5,318,925.22</b>	<b>10,839,326.13</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-2,086,916.69</b>	<b>49,076,542.84</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
收回投资收到的现金	-	-	-
取得投资收益收到的现金	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	896,152.89
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	-	<b>896,152.89</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	34,416.66	110,315.00
投资支付的现金	-	-	131,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	<b>34,416.66</b>	<b>131,610,315.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-34,416.66</b>	<b>-130,714,162.11</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	-	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	2,650.56	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	<b>2,650.56</b>	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>-2,650.56</b>	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	<b>-2,123,983.91</b>	<b>-81,637,619.27</b>
加：期初现金及现金等价物余额	-	78,291,599.34	145,323,615.62
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	<b>76,167,615.43</b>	<b>63,685,996.35</b>

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

## 第八节 财务报表附注

### 一、附注事项

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

#### 附注详情：

半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表发生变化，2016 年 8 月 24 日，中国银行业监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室联合颁发的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（银监会令【2016】1 号文），第十条第三款规定网络借贷信息中介机构不得为出借人提供担保或者承诺保本保息，即平台无需承担借款人无法或者延期偿还的风险。万惠投资自 2017 年 4 月开始对通过平台新增项目不再计提风险备付金。

合并财务报表的合并范围发生变化，是由于合并了子公司万惠投资旗下全资子公司徐州市万惠汇宇网络科技有限公司的报表。2017 年子公司万惠投资考虑到公司自身发展，以自有资金投资设立全资子公司“徐州市万惠汇宇网络科技有限公司”；注册地址：新沂市锡沂高新区黄山路 8 号；注册资本：人民币 200.00 万元；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；社会法律服务等。2017 年 4 月 12 日徐州市万惠汇宇网络科技有限公司完成工商登记。

分部报告详见第八节八（一）分部报告。

### 二、报表项目注释

#### （一）货币资金

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

类别	期末余额	期初余额
现金	268,581.94	54,618.72
银行存款	211,675,582.14	257,815,492.94
合计	211,944,164.08	257,870,111.66

(二) 应收账款

1、 应收账款分类

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	163,117,528.01	99.66	6,499,617.23	3.98
其中:按账龄组合	163,117,528.01	100.00	6,499,617.23	3.98
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	0.34	559,393.50	100.00
合计	163,676,921.51	100.00	7,059,010.73	4.31

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

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

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	157,406,779.80	3.00	4,950,555.53	44,843,369.46	3.00	1,345,301.08
1 至 2 年	2,568,601.32	10.00	256,860.13	2,703,683.83	10.00	270,368.38
2 至 3 年	2,327,680.00	25.00	581,920.00	208,370.65	25.00	52,092.66
3 至 4 年	208,370.65	50.00	104,185.33	-	50.00	-
4 至 5 年	-	80.00	-	97,800.00	80.00	78,240.00
5 年以上	606,096.24	100.00	606,096.24	508,296.24	100.00	508,296.24
合计	163,117,528.01	-	6,499,617.23	48,361,520.18	-	2,254,298.36

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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 4,246,164.44 元，本期收回或转回的坏账准备金额为 845.57 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	账龄	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备期末余额
融资服务管理费	111,653,364.71	1 年以内	68.22	3,349,600.94
佛山市禅城区中心医院有限公司	1,770,000.00	1 至 2 年	1.08	177,000.00
TCL 集团股份有限公司	855,894.00	1 至 2 年	0.52	85,589.40
上海威达邮通信息技术有限公司	391,289.50	1 年以内	0.24	11,738.69
广州云智信息科技有限公司	199,761.00	2 至 3 年	0.12	49,940.25
合计	114,870,309.21	-	70.18	3,673,869.28

(三) 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	19,904,813.42	100.00	6,873,657.50	100.00
1 至 2 年	-	-	-	-
合计	19,904,813.42	100.00	6,873,657.50	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(%)
北京齐欣互动科技有限公司	4,167,755.25	20.94
北京九合互动文化传播有限公司	1,850,000.00	9.29
厦门多想互动文化传播股份有限公司	1,700,000.00	8.54
北京京东世纪信息技术有限公司	1,000,000.00	5.02
广州怡城物业管理有限公司	873,684.75	4.39
合计	9,591,440.00	48.18

(四) 其他应收款

1、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(%)

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	6,094,358.88	100.00	16,397.16	0.27
其中:按账龄组合	546,572.01	8.97	16,397.16	3.00
其他组合	5,547,786.87	91.03	-	-
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	6,094,358.88	100.00	16,397.16	0.27

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	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	-	-
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

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

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	546,572.01	3.00	16,397.16	636,613.12	3.00	19,098.40
1至2年	-	-	-	-	-	-
合计	546,572.01	-	16,397.16	636,613.12	-	19,098.40

采用其他组合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
备用金组合	309,380.70	-	-	490,296.56	-	-
押金/保证金组合	4,852,718.17	-	-	5,276,868.38	-	-
代扣代缴组合	385,688.00	-	-	116,780.68	-	-
合计	5,547,786.87	-	-	5,883,945.62	-	-

## 2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期未计提坏账准备，收回或转回的坏账准备金额为 2,701.24 元，本期坏账核销 172,000.00 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	4,852,718.17	5,448,868.38
关联方往来款组合	221,271.12	-
备用金组合	309,380.70	490,296.56
代扣代缴组合	151,410.88	116,780.68
其他往来	559,578.01	636,613.12
合计	6,094,358.88	6,692,558.74

## 4、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
广州市天河区村改制公司	保证金	2,893,800.00	1 至 2 年	47.61	-
空军广州天河招待所	押金	1,288,004.00	1 至 2 年 748,294.00 2 至 3 年 539,710.00	21.19	-
广州市明和实业有限公司	保证金	300,668.17	1 年以内	4.95	-
广东新龙基集团有限公司	押金	244,656.00	2 至 3 年	4.03	-
云浮市公安局	质保金	26,550.00	1 年以内	0.44	-
合计	-	4,753,678.17	-	78.22	-

注：其他应收款的前五名均与公司无关联关系。

## (五) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税	6,277.93	-
应退多缴税费	2,882,726.66	1,009,050.04
合计	2,889,004.59	1,009,050.04

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、所得税，已向税局申请退税。

## (六) 固定资产

### 1、固定资产情况

项目	运输工具	电子设备及办公	办公家具	其他设备	合计
----	------	---------	------	------	----

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

		设备			
一、账面原值	-	-	-	-	-
1.期初余额	1,969,458.38	7,764,993.14	779,476.28	-	10,513,927.80
2.本期增加金额	-	1,768,009.82	220,241.02	-	1,988,250.84
(1) 购置	-	1,768,009.82	220,241.02	-	1,988,250.84
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	863,200.00	-	-	-	863,200.00
(1) 处置或报废	863,200.00	-	-	-	863,200.00
(2) 企业合并减少	-	-	-	-	-
4.期末余额	1,106,258.38	9,533,002.96	999,717.30	-	11,638,978.64
二、累计折旧	-	-	-	-	-
1.期初余额	1,315,930.49	2,566,014.79	208,716.70	-	4,090,661.98
2.本期增加金额	149,959.30	1,298,518.84	139,565.67	-	1,588,043.81
(1) 计提	149,959.30	1,298,518.84	139,565.67	-	1,588,043.81
(2) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	820,040.00	-	-	-	820,040.00
(1) 处置或报废	820,040.00	-	-	-	820,040.00
(2) 企业合并减少	-	-	-	-	-
4.期末余额	498,225.76	4,012,157.66	348,282.37	-	4,858,665.79
三、减值准备	-	-	-	-	-
1.期初余额	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值	-	-	-	-	-
1.期末账面价值	608,032.62	5,520,845.30	651,434.93	-	6,780,312.85
2.期初账面价值	653,527.89	5,198,978.35	570,759.58	-	6,423,265.82

2、截至 2017 年 6 月 30 日，无通过经营租赁租出的固定资产。

(七) 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	673,202.56	-	-	-	673,202.56
2.本期增加金额	-	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

(1) 购置	-	-	-	-	-
(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	62,285.93	-	-	-	62,285.93
2.本期增加金额	36,120.18	-	-	-	36,120.18
(1) 计提	36,120.18	-	-	-	36,120.18
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-	-
4.期末余额	98,406.11	-	-	-	98,406.11
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	574,796.45	-	-	-	574,796.45
2.期初账面价值	610,916.63	-	-	-	610,916.63

(八) 商誉

商誉增减变动情况

被投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数	期末减值准备
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	-

(九) 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	1,439,322.28	72,163.00	417,290.31	-	1,094,194.97
合计	1,439,322.28	72,163.00	417,290.31	-	1,094,194.97

(十) 递延所得税资产、递延所得税负债

1、递延所得税资产不以抵销后的净额列示

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	799,092.79	5,175,050.50	234,760.33	1,565,068.86
可抵扣亏损	-	-	-	-
小 计	799,092.79	5,175,050.50	234,760.33	1,565,068.86

(十一) 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)	6,006,994.45	4,179,163.84
1 至 2 年	183,750.20	682,700.00
2 至 3 年	682,700.00	-
3 年以上	-	-
合计	6,873,444.65	4,861,863.84

截至 2017 年 6 月 30 日, 应付账款余额中无应付持有公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东及其他关联方款项。

2、账龄超过 1 年的大额应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
智业软件股份有限公司	540,000.00	未到结算期
合计	540,000.00	-

(十二) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	13,486,964.46	24,938,991.79
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	-	-
3 年以上	-	-
合计	13,486,964.46	24,938,991.79

(十三) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬分类列示

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	9,374,079.95	44,560,609.02	48,916,641.50	5,018,047.47
二、离职后福利-设定提存计划	-	2,754,087.02	2,754,087.02	-
三、辞退福利	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	9,374,079.95	47,314,696.04	51,670,728.52	5,018,047.47

2、短期职工薪酬情况

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	9,370,968.51	39,627,063.47	43,982,013.71	5,016,018.27
2. 职工福利费	-	-	-	-
3. 社会保险费	-	2,911,826.76	2,911,826.76	-
其中：医疗保险费	-	2,577,185.65	2,577,185.65	-
工伤保险费	-	66,203.82	66,203.82	-
生育保险费	-	268,437.29	268,437.29	-
4. 住房公积金	-	1,598,833.51	1,598,833.51	-
5. 工会经费和职工教育经费	3,111.44	422,885.28	423,967.52	2,029.20
6. 短期带薪缺勤	-	-	-	-
7. 短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	9,374,079.95	44,560,609.02	48,916,641.50	5,018,047.47

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	-	2,662,445.70	2,662,445.70	-
2. 失业保险费	-	91,641.32	91,641.32	-
3. 企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	2,754,087.02	2,754,087.02	-

(十四) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	1,070,476.66	3,981,261.09
营业税	-	-
城市维护建设税	120,612.75	328,422.62
企业所得税	12,257,605.47	5,292,120.49
个人所得税	541,946.52	513,995.66
印花税	-	-
教育费附加	31,365.29	120,426.64
地方教育费附加	20,910.25	80,284.48
堤围防护费	-	-
合计	14,042,916.94	10,316,510.98

(十五) 其他应付款

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

1、按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
保证金	9,095.00	58,040.70
其他	292,242.41	46,131.77
合计	301,337.41	104,172.47

2、按账龄列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	292,837.41	96,672.47
1 至 2 年	500.00	-
2 至 3 年	-	8,000.00
3 年以上	8,000.00	-
合计	301,337.41	104,172.47

(十六) 长期应付款

款项性质	期末余额	期初余额
购车按揭贷款	55,304.95	89,721.61
合计	55,304.95	89,721.61

(十七) 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	46,345,672.37	22,795,044.68	15,188,027.41	53,952,689.64	风险备付金
合计	46,345,672.37	22,795,044.68	15,188,027.41	53,952,689.64	-

子公司万惠投资经营金融信息服务平台“PPmoney 网贷”（以下简称“平台”），预计负债中的风险备付金是为保障 PPmoney 网贷平台全体投资人的共同利益而建立的风险补偿机制。2016 年 8 月 24 日，中国银行业监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室联合颁发的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（银监会令【2016】1 号文），第十条第三款规定网络借贷信息中介机构不得为出借人提供担保或者承诺保本保息，即平台无需承担借款人无法或者延期偿还的风险。故万惠投资自 2017 年 4 月开始对通过平台新增项目不再计提风险备付金。

(十八) 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	

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

自然人股东练旭明	954,667.00	-	-	-	954,667.00
自然人股东袁毅威	45,250.00	-	-	-	45,250.00
自然人股东侯梨智	23,907,000.00	-	-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）	4,189,250.00	-	-	-	4,189,250.00
自然人股东魏建华	8,659,500.00	-	-	-	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	-	23,907,000.00	23,907,000.00	26,421,000.00
自然人股东杨建新	3,910,000.00	-	-	-	3,910,000.00
广州粤泰控股集团有限公司	3,352,000.00	-	838,000.00	838,000.00	4,190,000.00
珠海安赐成长壹号股权投资基金企业（有限合伙）	1,117,000.00	-	-358,000.00	-358,000.00	759,000.00
自然人股东睦春玲	670,000.00	-	-	-	670,000.00
深圳日昇创沅资产管理有限公司	447,000.00	-	-	-	447,000.00
自然人股东夏婷婷	514,333.00	-	-507,000.00	-507,000.00	7,333.00
自然人股东江爱菊	-	-	27,000.00	27,000.00	27,000.00
合计	167,600,000.00	-	-	-	167,600,000.00

（十九）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

（二十）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

（二十一）未分配利润

项目	本期金额	提取或分配比例（%）
调整前上期末未分配利润	35,207,052.63	-
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

调整后期初未分配利润	35,207,052.63	-
加：本期实现净利润	81,912,792.72	-
同一控制下企业合并影响	-	-
减：提取法定盈余公积	-	-
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	117,119,845.35	-

(二十二) 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	240,733,003.07	40,719,916.65	116,353,334.58	53,174,709.39
合计	240,733,003.07	40,719,916.65	116,353,334.58	53,174,709.39

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
金融信息服务行业	237,401,409.24	37,525,329.59	105,621,016.61	44,631,202.39
计算机信息服务和软件开发行业	3,331,593.83	3,194,587.06	10,732,317.97	8,543,507.00
合计	240,733,003.07	40,719,916.65	116,353,334.58	53,174,709.39

3、主营业务（分产品）

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
金融信息服务收入	237,401,409.24	37,525,329.59	105,621,016.61	44,631,202.39
软件开发和系统集成收入	2,890,806.85	2,774,947.89	2,122,641.47	2,028,301.88
技术服务收入	440,786.98	419,639.17	2,073,526.87	1,110,760.17
销售收入	-	-	6,382,018.59	5,383,475.40
其他收入	-	-	154,131.04	20,969.55
合计	240,733,003.07	40,719,916.65	116,353,334.58	53,174,709.39

(二十三) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	-	3,260,861.38
城市维护建设税	752,492.69	363,484.92
教育费附加	322,496.87	155,779.25
地方教育费附加	214,997.93	103,852.83

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

印花税	7,766.10	-
合计	1,297,753.59	3,883,978.38

(二十四) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	270,141.43	-
差旅费	408,551.57	19,893.86
信息服务费	23,632,480.55	12,815,299.79
业务宣传费	326,976.38	1,741,160.41
业务招待费	321,809.38	24,009.78
职工薪酬	774,290.26	462,720.33
广告费	16,472,389.19	13,884,172.26
交通费	55,026.49	35,133.07
中介服务费	3,069,643.67	-
折旧与摊销	12,004.18	-
其他	446,040.78	260,000.00
合计	45,789,353.88	29,242,389.50

(二十五) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	4,351,762.56	4,104,118.01
差旅费	555,120.78	468,886.50
风险备付金	7,607,017.27	30,187,088.10
活动服务费	6,322.00	3,000.00
交通费	340,415.82	321,445.87
税费	-	62,677.26
物业管理费及水电费	839,044.85	798,287.37
研发费	18,225,694.18	88,205.46
业务招待费	366,950.82	516,731.01
折旧与摊销费用	512,672.96	991,310.42
职工薪酬	15,928,937.90	21,935,752.14
中介机构费用	2,477,160.45	1,723,566.17
租赁费	3,862,798.00	3,624,854.55
业务经费	-	33,718.13
其他	174,401.69	1,251,204.75
合计	55,248,299.28	66,110,845.74

(二十六) 财务费用

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	2,650.56	2,650.56
减：利息收入	789,433.48	330,644.02
汇兑损失	-	-
减：汇兑收益	-	-
手续费支出	104,797.56	45,500.67
其他支出	2,910.98	14,647.13
合计	-679,074.38	-267,845.66

(二十七) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	4,241,772.06	161,884.00
合计	4,241,772.06	161,884.00

(二十八) 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	213,250.26	-	-
其中：固定资产处置利得	213,250.26	-	-
无形资产处置利得	-	-	-
非货币性资产交换利得	-	-	-
政府补助	799,330.50	-	-
债务重组利得	-	-	-
接受捐赠	-	-	-
合计	1,012,580.76	-	-

政府补助包含：

- 1、公司子公司万惠投资于 2016 年 12 月 9 日被认定为高新技术企业，于本期取得省政府提供的一次性入库补助金额 300,000.00 元；
- 2、公司子公司万惠投资个税手续费返还 109,290.70 元；
- 3、万惠投资全资子公司徐州市万惠汇宇网络科技有限公司享受徐州地区招商引资税收返还政策，收到的税费返还收入共计 385,693.00 元；
- 4、公司子公司广州万惠信息技术咨询服务有限责任公司个税手续费返还 4,346.80 元。

(二十九) 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
----	-------	-------	---------------

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

非流动资产处置损失合计	-	156,427.24	-
其中：固定资产处置损失	-	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	-	-	-
滞纳金	-	-	-
其他	-	50,000.00	-
合计	-	206,427.24	-

(三十) 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	13,779,102.49	68,470.01
递延所得税费用	-564,332.46	-794,005.03
合计	13,214,770.03	-725,535.02

(三十一) 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
补助款	300,000.00	-
利息收入款	550,636.91	305,421.21
收回经营性的往来款	164,759.56	88,296,083.49
合计	1,015,396.47	88,601,504.70

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
营业外支出中经营付现支出	-	206,427.24
财务费用中手续费及其他支出	225,303.06	59,452.12
付现费用	72,808,974.58	42,147,010.33
支付经营性往来款	4,117,000.00	502,000.00
合计	77,151,277.64	42,914,889.69

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到投资性往来款	-	12,000,000.00
合计	-	12,000,000.00

(三十二) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	81,912,792.72	-35,433,518.99
加：计提/(冲销)的拨备	11,620,437.19	30,314,555.44
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,588,043.81	1,224,362.48
无形资产摊销	36,120.18	28,804.17
长期待摊费用摊销	417,290.31	348,902.81
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)	-213,250.26	156,427.24
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)	2,650.56	-
投资损失(收益以“-”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-564,332.46	-794,005.03
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)	-	-689,332.59
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-132,779,847.88	-18,045,659.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-5,739,799.23	84,563,780.84
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-43,719,895.06	61,674,316.95
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	211,944,164.08	256,557,078.96
减：现金的期初余额	257,870,111.66	186,475,307.39
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	-45,925,947.58	70,081,771.57

2、 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	211,944,164.08	257,870,111.66
其中：库存现金	268,581.94	54,618.72
可随时用于支付的银行存款	211,675,582.14	257,815,492.94
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	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	211,944,164.08	257,870,111.66
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物	-	-

3、 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
固定资产	164,216.72	用于借款抵押
合计	164,216.72	-

三、合并范围的变更

合并财务报表的合并范围发生变化，是由于合并了子公司万惠投资全资子公司徐州市万惠汇宇网络科技有限公司的报表。2017 年子公司万惠投资考虑到公司自身发展，以自有资金投资设立全资子公司“徐州市万惠汇宇网络科技有限公司”；注册地址：新沂市锡沂高新区黄山路 8 号；注册资本：人民币 200.00 万元；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；社会法律服务等。2017 年 4 月 12 日徐州市万惠汇宇网络科技有限公司完成工商登记。

四、在其他主体中的权益

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	
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	投资咨询服务；资产管理；投资管理服务	100.00	-	设立
徐州市万惠汇宇网络科技有 限公司	徐州	徐州	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	-	100.00	新设

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

			务；社会法律咨询服务；信息系统集成服务；费融资担保服务			
--	--	--	-----------------------------	--	--	--

注：广州善图广告有限公司、徐州市万惠汇宇网络科技有限公司为万惠投资的全资子公司。

## 五、关联方关系及其交易

### （一）本公司的母公司

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(%)
广东万惠网络科技集团有限公司	广州	技术开发	200,000,000.00	70.00	70.00

最终控制人：陈宝国

### （二）本公司子公司的情况

详见附注“四、在其他主体中的权益”。

### （三）本企业的其他关联方情况

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
北京分钛科技有限公司	受同一母公司控制
霍尔果斯万惠网络科技有限公司	受同一母公司控制
霍尔果斯万谷惠互联网科技有限公司	受同一母公司控制
新余宝创网络科技合伙企业（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合伙企业（有限合伙）	受同一实际控制人控制
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

## 六、股份支付

广州万惠金控科技股份有限公司  
 2017 半年度报告  
 本报告期内，公司不存在股份支付事项。

## 七、承诺及或有事项

本报告期内，公司不存在应披露的重大承诺及或有事项。

## 八、其他重要事项

### （一）分部报告

#### 1、分部报告的确定依据与会计政策

（1）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。

（2）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所有分部资产合计额的 10%或者以上。

（3）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、分部报告

项目	计算机软件开发和服务	金融信息服务	分部间抵销
一、主营业务收入	3,331,593.83	237,401,409.24	-
二、主营业务成本	3,194,587.06	37,525,329.59	-
三、对联营和合营企业的投资收益	-	-	-
四、资产减值损失	460,635.99	3,781,136.07	-
五、折旧费和摊销费	75,284.98	1,966,169.32	-
六、利润总额	-2,597,842.83	97,725,405.58	-
七、所得税费用	-	13,214,770.03	-
八、净利润	-2,597,842.83	84,510,635.55	-
九、资产总计	200,638,626.91	210,273,001.78	-
十、负债总计	5,216,312.51	88,514,393.01	-

(二) 其他对投资者决策有影响的重要事项

子公司万惠投资经营互联网金融“PPmoney 网贷平台”（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

平台执行经董事会批准的网贷平台业务管理制度，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 2017 年 6 月 30 日，公司平台待收项目金额 7,298,022,467.49 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 10,701,297,964.41 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 2017 年半年度重要项目的明细资料。

2、充值规模

(1) 投资人充值总额

投资成功金额	投资本金还款金额	未投资现金
8,930,185,956.61	10,701,297,964.41	72,657,205.00

(2) 融资人融资总额

已发售产品金额	待收余额
8,930,185,956.61	7,298,022,467.49

3、投资人投资收益

本年度投资人收益合计	142,555,650.27
------------	----------------

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、应收账款分类披露

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	4,072,924.22	87.92	1,340,963.89	32.92
其中:按账龄组合	4,072,924.22	100.00	1,340,963.89	32.92
其他组合	-	-	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司

2017 半年度报告

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	12.08	559,393.50	100.00
合计	4,632,317.72	100.00	1,900,357.39	41.02

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	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

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

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	633,077.33	3.00	18,992.32	297,700.00	3.00	8,931.00
1 至 2 年	297,700.00	10.00	29,770.00	2,327,680.00	10.00	232,768.00
2 至 3 年	2,327,680.00	25.00	581,920.00	208,370.65	25.00	52,092.66
3 至 4 年	208,370.65	50.00	104,185.33	-	50.00	-
4 至 5 年	-	80.00	-	97,800.00	80.00	78,240.00
5 年以上	606,096.24	100.00	606,096.24	508,296.24	100.00	508,296.24
合计	4,072,924.22	-	1,340,963.89	3,439,846.89	-	880,327.90

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	与公司关系	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)
佛山市禅城区中心医院有限公司	非关联公司	1,770,000.00	1 至 2 年	38.21
TCL 集团股份有限公司	非关联公司	855,894.00	1 年以内	18.48
上海威达邮通信息技术有限公司	非关联公司	391,289.50	2 至 3 年	8.45
广州云智信息科技有限公司	非关联公司	288,535.24	2 至 3 年	6.23
广州金叶数码科技有限公司	非关联公司	199,761.00	2 至 3 年	4.31
合计	-	3,505,479.74	-	75.68

(二) 其他应收款

1、其他应收款

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	221,425.20	100.00	-	-
其中:按账龄组合	-	-	-	-
其他组合	221,425.20	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	221,425.20	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(%)
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	-	-

组合中，不计提坏账准备的应收往来款项、对有确凿证据证明可收回的其他应收款

单位名称	金额	计提理由
保证金/押金	94,982.04	押金、保证金，不计提坏账
往来款	26,443.16	应收往来款，不计提坏账准备
合计	221,425.20	-

2、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	194,982.04	92,180.00
代扣代缴组合	26,443.16	30,211.64
合计	221,425.20	122,391.64

3、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
广州市明和实业有限公司	保证金	150,332.04	1 年以内	67.89	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

云浮市公安局	质保金	26,550.00	2 年以上	11.99	-
住房公积金个人	代扣代缴	17,426.00	1 年以内	7.87	-
深圳 TCL 新技术有限公司	投标保证金	10,000.00	1 年以内	4.52	-
广东省机电设备招标公司	保证金	8,100.00	2 年以上	3.66	-
合计	-	212,408.04	-	95.93	-

(三) 长期股权投资

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

对子公司投资情况如下：

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
万惠投资管理有限公司	101,000,000.00	-	-	101,000,000.00	-	-
广州万惠信息技术咨询服务 服务有限公司	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00	-	-
合计	121,000,000.00	-	-	121,000,000.00	-	-

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	3,331,593.83	3,194,587.06	7,327,242.37	6,542,362.69
其他业务小计	-	-	-	-
合计	3,331,593.83	3,194,587.06	7,327,242.37	6,542,362.69

十、补充资料

(一) 当期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	213,250.26	-
2. 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、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）	799,330.50	-
4. 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
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	-	-

广州万惠金控科技股份有限公司  
2017 半年度报告

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	-	-
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
所得税影响额	253,145.19	-
非经常性损益净额	759,435.57	-

(二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	29.65	-19.76	0.49	-0.21	0.49	-0.21
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	29.42	-19.66	0.48	-0.21	0.48	-0.21

广州万惠金控科技股份有限公司

二〇一七年八月三十日