

# 万惠<sup>®</sup>

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. )

第三季度报告

2016

# 目录

第一节 公司概况 .....	3
第二节 主要会计数据和关键指标 .....	5
第三节 管理层讨论与分析 .....	6
第四节 股本变动及股东情况 .....	8
第五节 财务报表 .....	10

## 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）保证第三季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、高级管理人员对第三季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第三季度报告的董事	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
备查文件	1、报告期内载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名或盖章的财务报表。
	2、报告期内在指定信息披露平台公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 公司概况

### 一、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	中国中投证券有限责任公司
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.ppmoney.cn
联系地址	广州市天河区体育西路153号601房

### 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
行业（证监会规定的行业大类）	I65软件和信息技术服务业、I64互联网和相关服务业
主要产品与服务项目	金融信息服务、软件开发业务、系统集成服务、技术服务
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、主要财务数据

单位：元

	本报告期	上年同期	增减比例
营业收入	198,388,436.09	14,896,433.27	1,231.78%
毛利率	64.68%	19.83%	226.14%
归属于挂牌公司股东的净利润	-7,801,396.97	-968,716.01	705.33%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-7,644,969.73	-1,630,298.19	368.93%
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)	-4.04%	-8.38%	-
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)	-3.96%	-14.52%	-
基本每股收益	-0.05	-0.01	400.00%
	本报告期末	上年度末	增减比例
资产总计	335,574,168.91	251,972,531.90	33.18%
负债总计	146,303,173.19	54,928,808.52	166.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	189,270,995.72	197,043,723.38	-3.94%

### 二、股本情况

单位：股

	本报告期末	上年度末	增减比例
普通股总股本	167,600,000.00	167,600,000.00	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条件的债权	-	-	-
期权数量	-	-	-

### 三、非经常性损益

单位：元

	年初至报告期末金额
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	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-
减: 所得税影响额	-
少数股东权益影响额(税后)	-
<b>合计</b>	<b>-156,427.24</b>

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、经营情况

#### 1、业务经营情况

(1) 报告期内，中国金融信息服务业不断规范健康发展，公司自身合规建设工作日臻完善并达到行业领先水平，金融信息服务业成为公司业务中的一大亮点，使得公司业务规模不断壮大，盈利能力持续提升。其中，公司今年重点拓展的消费金融业务取得明显成果，逐步进入收获期，利润持续释放促使公司今年第二、第三季度持续盈利，整体上推动公司经营业绩持续向好。

在经营层面，当前公司已将蓝领客群作为主要服务客群，为其提供 3C 产品、汽车产品的消费分期服务以及信用贷款服务。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，公司及子公司万惠投资管理有限公司（以下简称“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。

(2) 计算机信息服务和软件开发服务业务是公司的传统业务，报告期内，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，该业务经营情况出现小幅下滑。

#### 2、财务运营情况

(1) 2016 年 1-9 月，公司实现营业收入 19,838.84 万元，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 901.72 万元，占合并营业收入 4.55%；子公司万惠投资实现金融信息服务收入 18,522.44 万元，占合并营业收入 93.37%；报告期间营业收入同比增长 18,349.20 万元，增幅为 1231.78%，主要得益于金融信息服务收入，报告期内公司重点拓展消费金融业务取得良好成绩，公司营业收入同比大幅增长。营业成本 7,006.27 万元，同比上升 486.69%。

(2) 2016 年 1-9 月，利润总额-852.69 万元，净利润-780.14 万元，同比亏损增加 680.62 万元。公司从第二季度（4-6 月）开始实现盈利，第三季度（7-9 月）取得利润 1,895.67 万元，同比增加了 1592.06%。

(3) 2016 年 1-9 月，公司现金及现金等价物净增加 1,253.45 万元，主要变化来源于经营活动产生的现金减少了 378.94 万元，投资活动产生的现金增加 1,632.39 万元。截止 2016 年 9 月 30 日，公司总资产 33,557.42 万元，比上年年末增加了 8,360.16 万元。

### 二、主要监管指标

《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》经国务院批准于 2016 年 8 月 24 日正式发布，《办法》共有八章四十七条。该《办法》对网贷信息中介机构的监管主要集中在第二章、第三章、第四章、第五章，主要是对网贷信息中介机构的备案管理、业务规则与风险管理、出借人于借款人保护、信息披露提出了明确规定。

1、根据《办法》第二章第五条规定“网络借贷信息中介机构完成地方金融监管部门备案登记后，应当按照通信主管部门的相关规定申请相应的电信业务经营许可；未按规定申请电信业务经营许可的，不得开展网络借贷信息中介业务”。

万惠投资已于 2015 年 6 月获得电信业务经营许可之一的 ICP 证（互联网信息服务业务），同年 11 月取得了另一个增值电信业务经营许可证 EDI 证（在线数据处理与交易处理业务）

2、根据《办法》第三章第十八条规定“网络借贷信息中介机构应当按照国家网络安全相关规定和国家信息安全等级保护制度的要求，开展信息系统定级备案和等级测试，具有完善的防火墙、入侵

检测、数据加密以及灾难恢复等网络安全设施和管理制度，建立信息科技管理、科技风险管理和科技审计有关制度”。

目前万惠投资已取得了13个软件著作权，同时获得了由公安部颁发的信息系统安全保护三级备案证明。

3、根据《办法》第五章第三十条规定“网络借贷信息中介机构应当及时在其官方网站显著位置披露本机构所撮合借贷项目等经营管理信息。网络借贷信息中介机构应当在其官方网站上建立业务活动经营管理信息披露专栏，定期以公告形式向公众披露年度报告、法律法规、网络借贷有关监管规定。”

目前万惠投资运营的平台已上线信息披露模块，且定期发布运营月报。

公司及子公司万惠投资将会依照办法规定逐条规范公司业务，一如既往的坚持依法依规运营、规范健康发展。

### 三、风险因素

#### 1、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金融信息服务相关业务的监管，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。

万惠投资及时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。

#### 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，将使公司难以吸引核心技术人员，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、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。

万惠投资将利用多种征信渠道，全方位审核客户的信用信息。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。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 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%	7,254,250	23,859,000	14.24%
	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%	-7,254,250	143,741,000	85.76%
	其中：控股股东、实际控制人	117,320,000	70.00%		117,320,000	70.00%
	董事、监事、高管	31,161,250	18.59%	-7,254,250	23,907,000	14.26%
	核心员工	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		<b>167,600,000</b>	-	-	<b>167,600,000</b>	-
<b>普通股股东人数</b>		<b>13</b>				

### 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	广东万惠网络科技有限公司	117,320,000	-	117,320,000	70.00%	117,320,000	-
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
<b>合计</b>		164,671,000	1,922,417	166,593,417	99.40%	143,741,000	22,852,417

前十名股东间相互关系说明：

1、截至报告期末，陈宝国先生持有广东万惠网络科技集团有限公司 90% 股权，为广东万惠网络科技集团有限公司的法定代表人和执行董事；

2、截至报告期末，陈宝国先生持有新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）50% 出资份额，同时担任新余宝创网络科技合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人。

3、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）。

除此之外，公司股东之间不存在关联关系。

## 第五节 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	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-	-
货币资金	199,009,796.57	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	-	500,000.00
应收账款	46,064,497.37	30,715,066.12
预付款项	26,684,838.84	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	54,042,120.22	18,702,672.48
买入返售金融资产	-	-
存货	-	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	82,109.43	301,109.42
<b>流动资产合计</b>	<b>325,883,362.43</b>	<b>245,104,398.18</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	6,540,162.06	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	-	-
无形资产	600,443.48	12,500.00
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	1,622,455.77	1,183,414.70
递延所得税资产	927,745.17	133,740.14
其他非流动资产	-	-
<b>非流动资产合计</b>	<b>9,690,806.48</b>	<b>6,868,133.72</b>
<b>资产总计</b>	<b>335,574,168.91</b>	<b>251,972,531.90</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	2,605,750.99	5,151,726.29
预收款项	15,776,794.26	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	6,099,302.40	3,122,958.01
应交税费	297,634.31	3,675,538.68
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	79,016,186.53	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	-	-
<b>流动负债合计</b>	<b>103,795,668.49</b>	<b>24,376,241.51</b>
<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	103,250.02	154,875.01
长期应付职工薪酬	-	-
专项应付款	-	-
预计负债	42,404,254.68	30,397,692.00
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他非流动负债	-	-
<b>非流动负债合计</b>	<b>42,507,504.70</b>	<b>30,552,567.01</b>
<b>负债合计</b>	<b>146,303,173.19</b>	<b>54,928,808.52</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	<b>-</b>	<b>-</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	32,313,720.67	32,285,051.36
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	176,026.46	176,026.46
一般风险准备	-	-
未分配利润	-10,818,751.41	-3,017,354.44
归属于母公司所有者权益合计	189,270,995.72	197,043,723.38
少数股东权益	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>189,270,995.72</b>	<b>197,043,723.38</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>335,574,168.91</b>	<b>251,972,531.90</b>

法定代表人：陈宝国

主管会计工作负责人：徐铁诚

会计机构负责人：徐铁诚

**（二）母公司资产负债表**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-	-
货币资金	78,514,800.15	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	6,271,304.83	6,242,190.85
预付款项	3,872,010.88	3,445,796.15
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	109,357.50	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	33,442.75
<b>流动资产合计</b>	<b>88,800,916.11</b>	<b>207,479,579.43</b>
<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	121,000,000.00	1,424,726.92
投资性房地产	-	-
固定资产	444,589.72	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	134,922.92	133,740.14
其他非流动资产	-	-
<b>非流动资产合计</b>	<b>121,579,512.64</b>	<b>3,293,275.56</b>
<b>资产总计</b>	<b>210,380,428.75</b>	<b>210,772,854.99</b>
<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	6,589,662.14	4,639,567.69
预收款项	6,232,196.89	2,151,951.33
应付职工薪酬	303,792.68	213,634.81
应交税费	78,384.29	769,163.97
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	132,174.52	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	-	-
<b>流动负债合计</b>	<b>13,336,210.52</b>	<b>8,939,267.80</b>
<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	103,250.02	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	-	-
<b>非流动负债合计</b>	<b>103,250.02</b>	<b>154,875.01</b>
<b>负债合计</b>	<b>13,439,460.54</b>	<b>9,094,142.81</b>
<b>所有者权益：</b>	<b>-</b>	<b>-</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	-3,153,505.84	1,584,238.13
<b>所有者权益合计</b>	<b>196,940,968.21</b>	<b>201,678,712.18</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>	<b>210,380,428.75</b>	<b>210,772,854.99</b>

## (三) 合并利润表

单位：元

项目	2016年7-9月	2015年7-9月	2016年1-9月	2015年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	70,110,087.82	1,343,681.93	198,388,436.09	14,896,433.27
其中：营业收入	70,110,087.82	1,343,681.93	198,388,436.09	14,896,433.27
利息收入	-	-	-	-
已赚保费	-	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-	-
<b>二、营业总成本</b>	53,125,643.61	2,614,184.38	208,681,172.69	16,622,300.91
其中：营业成本	13,638,440.97	792,423.00	70,062,718.05	11,941,950.27
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	193,637.34	223.69	4,077,615.72	99,343.77
销售费用	14,858,060.03	846,692.54	44,100,449.53	1,273,221.25
管理费用	24,557,410.02	1,089,173.60	90,668,255.80	3,191,796.15
财务费用	-83,270.44	-48,901.30	-351,116.10	-18,727.46
资产减值损失	-38,634.31	-65,427.15	123,249.69	134,716.93
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）	1,972,231.85	-	1,972,231.85	-
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）	-	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>18,956,676.06</b>	<b>-1,270,502.45</b>	<b>-8,320,504.75</b>	<b>-1,725,867.64</b>
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	-	-	206,427.24	70,269.35
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>	<b>18,956,676.06</b>	<b>-1,270,502.45</b>	<b>-8,526,931.99</b>	<b>-796,136.99</b>
减：所得税费用	-	-	-725,535.02	199,044.30
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>18,956,676.06</b>	<b>-1,270,502.45</b>	<b>-7,801,396.97</b>	<b>-995,181.29</b>
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	18,956,676.06	-1,270,502.45	-7,801,396.97	-968,716.01
少数股东损益	-	-	-	-26,465.28
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>18,956,676.06</b>	<b>-1,270,502.45</b>	<b>-7,801,396.97</b>	<b>-995,181.29</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	-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	18,956,676.06	-1,270,502.45	-7,801,396.97	-995,181.29
归属于母公司所有者的综合收益总额	18,956,676.06	-1,270,502.45	-7,801,396.97	-968,716.01
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-	-26,465.28
<b>八、每股收益：</b>	-	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	-0.05	-0.01
（二）稀释每股收益	-	-	-0.05	-0.01

法定代表人：陈宝国

主管会计工作负责人：徐铁诚

会计机构负责人：徐铁诚

**（四）母公司利润表**

单位：元

项目	2016年7-9月	2015年7-9月	2016年1-9月	2015年1-9月
一、营业收入	1,689,957.25	1,263,096.50	9,017,199.62	14,758,080.86
减：营业成本	1,599,417.58	776,680.53	8,141,780.27	11,916,476.05
营业税金及附加	-	-	28,717.80	99,030.96
销售费用	41,663.71	846,692.54	80,910.78	1,273,221.25
管理费用	1,926,797.91	1,036,515.92	5,490,464.34	2,967,686.10
财务费用	-45,982.29	-48,963.76	-125,298.91	-19,537.71
资产减值损失	-	-65,427.15	-10,072.08	152,636.93
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）	75,273.08	-	75,273.08	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	-
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-1,756,666.58	-1,282,401.58	-4,514,029.50	-1,631,432.72
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	-	66,414.86	156,427.24	70,269.35
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>	-1,756,666.58	-1,348,816.44	-4,670,456.74	-701,702.07
减：所得税费用	-	1,988.98	67,287.23	199,044.30
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-1,756,666.58	-1,350,805.42	-4,737,743.97	-900,746.37
<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	-	-	-	-
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>	-1,756,666.58	-1,350,805.42	-4,737,743.97	-900,746.37
<b>七、每股收益：</b>	-	-	-	-
(一) 基本每股收益	-	-	-	-
(二) 稀释每股收益	-	-	-	-

**(五) 合并现金流量表**

单位：元

项目	2016年1-9月	2015年1-9月
<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	189,691,921.64	15,293,928.30
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	94,466,776.09	2,284,997.96
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>284,158,697.73</b>	<b>17,578,926.26</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	89,447,041.86	9,285,951.40
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	33,214,317.28	2,148,333.75
支付的各项税费	22,633,523.54	3,501,405.60
支付其他与经营活动有关的现金	142,653,257.42	2,697,962.99
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>287,948,140.10</b>	<b>17,633,653.74</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-3,789,442.37</b>	<b>-54,727.48</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	<b>-</b>	<b>-</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	1,772,223.97	10,046.54
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	12,000,000.00	31,471,330.69
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>22,551,133.66</b>	<b>31,481,377.23</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,227,202.11	1,449,930.59
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	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	70,269.61
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>6,227,202.11</b>	<b>1,540,200.20</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>16,323,931.55</b>	<b>29,941,177.03</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
吸收投资收到的现金	-	157,482,204.03
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>	<b>-</b>	<b>157,482,204.03</b>
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	-	-
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>	<b>-</b>	<b>1,500,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>155,982,204.03</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>12,534,489.18</b>	<b>185,868,653.58</b>
加：期初现金及现金等价物余额	186,475,307.39	5,827,728.88
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>199,009,796.57</b>	<b>191,696,382.46</b>

法定代表人：陈宝国

主管会计工作负责人：徐铁诚

会计机构负责人：徐铁诚

## (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2016年1-9月	2015年1-9月
<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	10,296,877.59	15,322,458.89
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	56,269,460.39	2,451,000.43
<b>经营活动现金流入小计</b>	66,566,337.98	17,773,459.32
购买商品、接受劳务支付的现金	7,529,435.98	11,491,852.33
支付给职工以及为职工支付的现金	2,866,808.28	1,336,060.08
支付的各项税费	1,411,952.23	3,623,056.27
支付其他与经营活动有关的现金	2,862,866.67	2,891,217.13
<b>经营活动现金流出小计</b>	14,671,063.16	19,342,185.81
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	51,895,274.82	-1,568,726.49
<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	906,224.71	29,169.02
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	12,000,000.00	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	31,500,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>	12,906,224.71	31,529,169.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	110,315.00	1,466,110.55
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	-	70,269.61
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>	131,610,315.00	1,556,380.16
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-118,704,090.29	29,972,788.86
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-	-
吸收投资收到的现金	-	157,500,000.00
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	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	157,500,000.00
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-
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>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	157,500,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-66,808,815.47	185,904,062.37

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	78,514,800.15	191,548,314.32

广州万惠金控科技股份有限公司

二〇一六年十月二十八日