

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.)

第三季度报告

— 2017 —

目 录

第一节 公司概况.....	3
第二节 主要会计数据和财务指标	4
第三节 管理层讨论与分析.....	5
第四节 股本变动及股东情况.....	10
第五节 财务报表.....	12

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季度报告的董事	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	无

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.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
分层层次	基础层
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、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

第二节 主要会计数据和财务指标

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	327,965,739.19	198,388,436.09	65.31%
毛利率	80.94%	64.68%	25.14%
归属于挂牌公司股东的净利润	109,155,211.08	-7,801,396.97	1499.18%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	107,290,014.44	-7,644,969.73	1503.41%
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)	37.66%	-4.04%	-
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)	37.14%	-3.96%	-
基本每股收益	0.65	-0.05	1400.00%
	本报告期末	上年度末	增减比例
资产总计	450,946,152.25	331,299,143.46	36.11%
负债总计	106,522,810.72	96,031,013.01	10.93%
归属于挂牌公司股东的净资产	344,423,341.53	235,268,130.45	46.40%

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	-
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）	213,221.28
计入当期损益的政府补助	2,273,707.58
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	621,732.22
少数股东权益影响额（税后）	-
合计	1,865,196.65

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况

1、业务运营情况

(1) 报告期内，广州万惠金控科技股份有限公司（以下简称“公司”）子公司万惠投资管理有限公司（以下简称“万惠投资”）利用人工智能、移动互联网和大数据等先进技术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服务，并不断进行技术创新，使得交易过程高效、便捷、透明、安全。随着行业环境得到净化，数字普惠特征更加显现，加上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、财务情况

(1) 营业收入情况

报告期内，公司实现营业收入 32,796.57 万元，报告期内营业收入同比增长 12,957.73 万元，增幅为 65.31%。其中子公司万惠投资实现金融信息服务收入 32,445.75 万元，占合并营业收入 98.93%；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 350.82 万元，占合并营业收入 1.07%。

(2) 净利润情况

报告期内，公司净利润为 10,915.52 万元，同比增加了 11,695.66 万元。主要原因为子公司万惠投资实现净利润 11,334.83 万元，报告期内，万惠投资依靠大数据、云计算等智能科技为客户提供撮合交易、项目管理服务等收取的服务费收入同比大幅增长，规模效应逐渐明显。

报告期内，母公司净亏损为 388.34 万元，同比亏损减少 85.43 万元，主要原因为市场实体经济的不景气直接导致的市场软件市场萎缩，且计算机信息服务和软件开发服务业务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，致使母公司该业务出现一定幅度的下滑，但固定成本依旧存在，因此造成利润的亏损。

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》(以下简称“《办法》”)经国务院批准于 2016 年 8 月 24 日正式发布。根据办法, 2017 年至今, 中国银监会等相关监管部门陆续发布了《网络借贷信息中介机构备案管理登记指引》(以下简称“登记备案指引”)、《网络借贷资金存管业务指引的通知》(以下简称“存管指引”)、《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引的通知》(以下简称“信披指引”), 网贷行业“1+3”制度框架基本搭建完成, 初步形成了较为完善的规范的网络借贷制度体系。

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”。

万惠投资一直密切关注监管动向, 为实现平台的合规化运营, 万惠投资率先申报了 ICP 和 EDI, 并于 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)。2016 年 9 月, ICP 及 EDI 证书进行了合并, 万惠投资取得了合并后的增值电信业务经营许可证。此外万惠投资会积极关注监管动向, 并严格按照制度规范执行。

2016 年 11 月 30 日, 为建立健全网络借贷信息中介机构备案登记管理制度, 根据《办法》制定了《备案登记指引》, 明确规定了机构备案登记申请的相关要求, 万惠投资根据此制度, 结合企业实际建立了备案登记小组, 积极的推动备案的相关工作。

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”。

万惠投资已于 2015 年 11 月获得由公安部颁发的信息系统安全保护三级备案证明, 截至目前, 万惠投资已取得 20 项软件著作权, 并于 2016 年 12 月顺利申请到高新技术企业资质认定。万惠投资获得高新技术企业资格的认定, 是对万惠投资自主研发、科技创新能力的充分肯定, 将进一步提高万惠投资高科技研发管理水平和核心竞争力。

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。”

2017 年 8 月中国银行业监督管理委员会发布了《信披指引》明确规定了信息披露的原则和应当披露

的具体内容。

万惠投资运营的 PPmoney 平台官网页面已上线信息披露栏目，栏目内包含公司简介、定期报告、审计报告、律所尽调、业务介绍、运营数据、安全保障、企业文化等内容，并定期发布运营月报，最大限度并合规披露信息。万惠投资严格按照《信披指引》标准和要求，及时、准确、完整的将信息披露内容报送相关监管机构。

4、根据《办法》第六章第三十五条规定“借款人、出借人、网络借贷信息中介机构、资金存管机构、担保人等应当签订资金存管协议，明确各自权利义务和违约责任。”

万惠投资于 2016 年与厦门银行签订银行存管协议，并于 2017 年 2 月 26 日正式上线银行存管系统并顺利运行，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。

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、风险及控制

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。

公司将按照现代企业制度的要求进行管理体制的创新，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、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。

4、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。

5、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。

6、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。

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	85,476,000	51.00%	-	85,476,000	51.00%
	其中：控股股东、实际控制人	35,196,000	21.00%	-	35,196,000	21.00%
	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	-	-	-	-	-
总股本		167,600,000	-	-	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	新余宝创网络科技有限公司合伙企业（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	珠海安赐互联股权并购投资基金企业（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	1,117,000	-358,000	759,000	0.45%	-	759,000

	股权投资基金企业 (有限合伙)						
9	眭春玲	670,000	-	670,000	0.40%	-	670,000
10	深圳日昇创沅资产管理 有限公司	447,000	-	447,000	0.27%	-	447,000
合计		143,133,417	24,387,000	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，陈宝国先生持有广东万惠网络科技集团有限公司 90%的股权，为广东万惠网络科技集团有限公司董事长，胡新先生持有广东万惠网络科技集团有限公司 10%的股权。

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%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、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。

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
流动资产：	-	-
货币资金	401,234,358.74	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	3,372,868.95	46,107,221.82
预付款项	23,942,062.36	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	9,028,135.53	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	-	1,009,050.04
流动资产合计	437,577,425.58	318,361,501.36
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	6,726,810.98	6,423,265.82
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	623,489.08	610,916.63
开发支出	-	-
商誉	4,229,377.04	4,229,377.04
长期待摊费用	1,497,201.20	1,439,322.28
递延所得税资产	291,848.37	234,760.33
其他非流动资产	-	-
非流动资产合计	13,368,726.67	12,937,642.10
资产总计	450,946,152.25	331,299,143.46
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	4,380,981.15	4,861,863.84
预收款项	67,459,264.64	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	7,183,284.00	9,374,079.95
应交税费	7,607,178.19	10,316,510.98
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	1,067,169.39	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	-	-
流动负债合计	87,697,877.37	49,595,619.03
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	38,096.62	89,721.61
长期应付职工薪酬	-	-
专项应付款	-	-
预计负债	18,786,836.73	46,345,672.37
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	18,824,933.35	46,435,393.98
负债合计	106,522,810.72	96,031,013.01
所有者权益（或股东权益）：	-	-
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	32,285,051.36	32,285,051.36
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	176,026.46	176,026.46
一般风险准备	-	-
未分配利润	144,362,263.71	35,207,052.63
归属于母公司所有者权益合计	344,423,341.53	235,268,130.45
少数股东权益	-	-
所有者权益合计	344,423,341.53	235,268,130.45
负债和所有者权益总计	450,946,152.25	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	期末余额	期初余额
流动资产：	-	-
货币资金	74,831,099.00	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	1,644,302.10	2,559,518.99
预付款项	255,818.26	698,247.42
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	225,751.40	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	-	-
流动资产合计	76,956,970.76	81,671,757.39
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	121,000,000.00	121,000,000.00
投资性房地产	-	-
固定资产	159,179.24	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	-	-
非流动资产合计	121,159,179.24	121,292,864.34
资产总计	198,116,150.00	202,964,591.73
流动负债：	-	-
短期借款	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金	-	-

融负债		
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	3,416,897.15	4,063,131.93
预收款项	-	-
应付职工薪酬	458,119.89	512,726.86
应交税费	54,314.23	220,813.40
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	11,916.00	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	-	-
流动负债合计	3,941,247.27	4,854,712.89
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	38,096.62	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	-	-
非流动负债合计	38,096.62	89,721.61
负债合计	3,979,343.89	4,944,434.50
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	-5,957,667.94	-2,074,316.82
所有者权益合计	194,136,806.11	198,020,157.23
负债和所有者权益合计	198,116,150.00	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	2017年7-9月	2016年7-9月	2017年1-9月	2016年1-9月
一、营业总收入	87,232,736.12	70,110,087.82	327,965,739.19	198,388,436.09
其中：营业收入	87,232,736.12	70,110,087.82	327,965,739.19	198,388,436.09
利息收入	-	-	-	-
已赚保费	-	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-	-
二、营业总成本	48,550,052.18	53,125,643.61	206,209,760.56	208,681,172.69
其中：营业成本	21,780,611.06	13,638,440.97	62,500,527.71	70,062,718.05
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	209,892.52	193,637.34	1,506,101.51	4,077,615.72
销售费用	32,265,105.38	14,858,060.03	94,315,229.54	44,100,449.53
管理费用	-5,545,495.52	24,557,410.02	48,038,163.07	90,668,255.80
财务费用	-160,061.26	-83,270.44	-839,136.18	-351,116.10
资产减值损失	-	-38,634.31	688,874.91	123,249.69
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）	-	-	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	38,682,683.94	18,956,676.06	121,755,978.63	-8,320,504.75
加：营业外收入	1,474,377.08	-	2,486,957.84	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-	-
减：营业外支出	28.98	-	28.98	206,427.24
其中：非流动资产处置损失	-	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	40,157,032.04	18,956,676.06	124,242,907.49	-8,526,931.99
减：所得税费用	832,747.38	-	15,087,696.40	-725,535.02
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	39,324,284.66	18,956,676.06	109,155,211.08	-7,801,396.97
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	39,324,284.66	18,956,676.06	109,155,211.08	-7,801,396.97
少数股东损益	-	-		-
六、其他综合收益的税后净额	39,324,284.66	18,956,676.06	109,155,211.08	-7,801,396.97
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	-	-	-	-
七、综合收益总额	39,324,284.66	18,956,676.06	109,155,211.08	-7,801,396.97
归属于母公司所有者的综合收益总额	39,324,284.66	18,956,676.06	109,155,211.08	-7,801,396.97
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-	-
八、每股收益：	-	-	-	-
（一）基本每股收益	-	-	0.65	-0.05
（二）稀释每股收益	-	-	0.65	-0.05

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	2017年7-9月	2016年7-9月	2017年1-9月	2016年1-9月
一、营业收入	176,606.30	1,689,957.25	3,508,200.13	9,017,199.62
减：营业成本	176,606.30	1,599,417.58	3,371,193.36	8,141,780.27
营业税金及附加	1,538.00	-	5,439.37	28,717.80
销售费用	192,900.41	41,663.71	326,879.51	80,910.78
管理费用	1,213,979.92	1,926,797.91	4,085,415.89	5,490,464.34
财务费用	-124,388.24	-45,982.29	-644,762.61	-125,298.91
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）	-	75,273.08	-	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）	-1,284,030.09	-1,756,666.58	-4,096,601.38	-4,514,029.50
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	-	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-1,284,030.09	-1,756,666.58	-3,883,351.12	-4,670,456.74
减：所得税费用	-	-	-	67,287.23
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-1,284,030.09	-1,756,666.58	-3,883,351.12	-4,737,743.97
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	-1,284,030.09	-1,756,666.58	-3,883,351.12	-4,737,743.97
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

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上年同期金额
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	419,703,585.16	189,691,921.64
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-
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	693,707.58	-
收到其他与经营活动有关的现金	4,032,862.75	94,466,776.09
经营活动现金流入小计	424,430,155.49	284,158,697.73
购买商品、接受劳务支付的现金	23,561,569.55	89,447,041.86
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	79,425,868.00	33,214,317.28
支付的各项税费	30,067,682.55	22,633,523.54
支付其他与经营活动有关的现金	144,872,153.68	142,653,257.42
经营活动现金流出小计	277,927,273.78	287,948,140.10
经营活动产生的现金流量净额	146,502,881.71	-3,789,442.37
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	-	1,772,223.97
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
投资活动现金流入小计	-	22,551,133.66
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,134,658.79	6,227,202.11
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	-	-
投资活动现金流出小计	3,134,658.79	6,227,202.11
投资活动产生的现金流量净额	-3,134,658.79	16,323,931.55
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
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	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
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	3,975.84	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	3,975.84	-
筹资活动产生的现金流量净额	-3,975.84	-
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	143,364,247.08	12,534,489.18
加：期初现金及现金等价物余额	257,870,111.66	186,475,307.39
六、期末现金及现金等价物余额	401,234,358.74	199,009,796.57

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	本期金额	上年同期金额
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	3,933,174.85	10,296,877.59
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	700,091.05	56,269,460.39
经营活动现金流入小计	4,633,265.90	66,566,337.98
购买商品、接受劳务支付的现金	3,288,003.00	7,529,435.98
支付给职工以及为职工支付的现金	2,741,807.94	2,866,808.28
支付的各项税费	193,549.74	1,411,952.23
支付其他与经营活动有关的现金	1,814,804.73	2,862,866.67
经营活动现金流出小计	8,038,165.41	14,671,063.16
经营活动产生的现金流量净额	-3,404,899.51	51,895,274.82
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	-	906,224.71
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	-	-
投资活动现金流入小计	-	12,906,224.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	51,624.99	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	-	-
投资活动现金流出小计	51,624.99	131,610,315.00
投资活动产生的现金流量净额	-51,624.99	-118,704,090.29
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
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	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
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	3,975.84	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	3,975.84	-
筹资活动产生的现金流量净额	-3,975.84	-
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	-3,460,500.34	-66,808,815.47

加：期初现金及现金等价物余额	78,291,599.34	145,323,615.62
六、期末现金及现金等价物余额	74,831,099.00	78,514,800.15

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

二〇一七年十月二十六日