



得仕股份

NEEQ : 870829

得仕股份有限公司

Day's Enterprise Company Limited

年度报告

—2018—

公司年度大事记



公司在2018年度纳税超过人民币伍佰万元，荣获上海市徐汇区颁发的精诚贡献奖。



公司荣获2018年中国支付清算协会“移动支付安全便民宣传周”优秀组织奖。

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	8
第三节	会计数据和财务指标摘要	11
第四节	管理层讨论与分析	14
第五节	重要事项	33
第六节	股本变动及股东情况	35
第七节	融资及利润分配情况	38
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	39
第九节	行业信息	41
第十节	公司治理及内部控制	42
第十一节	财务报告	48

释义

释义项目	指	释义
得仕股份、得仕、股份公司、公司、本公司	指	得仕股份有限公司
得仕有限、有限公司	指	上海得仕企业服务有限公司，公司前身
控股股东、得仕控股	指	上海得仕控股有限公司
上海励腾	指	上海励腾投资管理合伙企业（有限合伙）
上海懋宏	指	上海懋宏信息科技有限公司
得仕网络	指	上海得仕网络科技有限公司
利是信息	指	利是（上海）信息科技有限公司
上海安臣	指	上海安臣投资管理有限公司
第三方支付	指	在商户和消费者（买方和卖方）之间提供信用增强、支付结算服务的非银行机构
预付卡	指	发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值
备付金	指	支付机构为办理客户委托的支付业务而实际收到的预收待付货币资金
得仕卡	指	公司的多用途预付费卡产品
得仕通	指	公司的线上支付平台产品，提供网络支付功能
得仕宝	指	公司的互联网金融平台，提供购买理财产品功能
股东大会	指	得仕股份有限公司股东大会
董事会	指	得仕股份有限公司董事会
监事会	指	得仕股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
上年同期	指	2017年1月1日至2017年12月31日
本期、报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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。

公司负责人陈亮、主管会计工作负责人周箭及会计机构负责人（会计主管人员）朱爱琴保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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
备付金管理不当的风险	公司作为第三方支付服务机构，在日常业务开展过程中，持续发生较多的客户备付金存款，监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，如公司未能严格按照规定存放和使用备付金，将可能对客户备付金的安全和公司经营许可带来不利影响。
支付许可证到期风险	公司所处的行业受到政府的严格监管。目前公司已就业务合法经营取得了所有应取得的批准、许可及相关备案登记手续，若公司未能维持目前已取得的相关批准和许可或未能持续满足监管要求，则可能使公司的相关业务经营受到限制，对公司运营产生不利影响。
交易的真实性风险	公司作为第三方支付平台，并不能完全控制交易的真实性。尽管公司已建立了有效的客户身份识别机制、反洗钱、反恐怖融资机制，但如在日常交易过程中未能严格按照规定做到对客户身份的有效识别，或者交易监控措施不够完善，则可能无法完全识别出虚假交易，甚至可能为洗钱等违法活动提供便利。
国家产业政策变化的风险	公司从事的第三方支付业务作为新兴行业，受国家政策的影响较为明显。第三方支付已成为我国现代支付体系的有益补充，但也存在资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现、税收等一系列问题。
行业竞争加剧的风险	公司的主营业务为在收付款人之间作为中介机构提供第三方支付服务。目前，我国的第三方支付行业、互联网金融行业正处于不断演变的快速发展期，未来若公司在经营中无法建立、保

	持和扩大自己的竞争优势，则可能会对公司业务的发展空间和经营业绩产生不利影响。
实际控制人控制的风险	公司的实际控制人为陈亮先生。陈亮先生持有上海懋宏 83.97% 的股权，通过上海懋宏和得仕控股间接持有公司 56.82% 的股份。陈亮先生目前担任公司的董事长、总经理，对公司经营决策可施予重大影响。未来不能排除陈亮先生利用其控制地位对公司的经营决策施加影响或实施其他控制。
安全技术和运营的风险	<p>公司所从事的预付卡发行与受理业务涉及货币交易数据管理和客户资金管理，存在一定的运营风险，主要包括技术缺陷、差错、操作失误、效率低下等。上述问题贯穿在交易数据的产生、传输、清分、统计、对账和资金的归集、转移、支付、托管、对账等各个业务环节中。如公司在运营过程中，发生上述问题，将对其业务发展造成一定影响。</p> <p>公司所从事的第三方网上支付业务及其风险控制工作均是由电脑程序和软件系统完成，虽然目前网上银行和第三方网上支付平台都设计有多层安全系统，并不断开发和应用具有更高安全性的技术及方案，但仍存在来自计算机内部或网络外部等风险因素破坏的可能，这些风险的发生均可能给公司业务带来不利影响。</p>
业务规模扩大导致的管理风险	得仕股份设立后，逐步建立健全了法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系，公司的管理团队汇集了技术研发、市场营销、财务管理等各方面的人才，综合管理水平较高。但是随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，业务范围不断拓展，人员不断增加，对公司治理将会提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。
预付费卡需求降低的风险	随着近几年宏观经济由高速增长转变为中高速增长，各行业公司可能因业绩下滑影响到其员工福利支出，再加上国家八项规定、抑制三公消费等因素，多用途预付费卡的市场需求已有所下滑且该势头短期内未看到扭转迹象。公司面临着预付费卡市场需求降低导致经营业绩下滑的风险。
业务拓展效果低于预期的风险	公司在深耕预付卡业务的基础上，现正努力开展与实体预付卡业务无缝结合的互联网支付业务，力争建设线上线下互通的专属支付生态圈，并基于该生态圈为客户提供更好的服务、寻求新的稳定盈利模式。但在这一过程中也面临着与各方合作伙伴磨合、新模式能否得到认同、业务拓展效果达不到预期的风险。
行业新支付技术普及带来的风险	由于技术的发展，网络支付和移动支付相关的新支付技术不断涌现，如近场通信技术（NFC）、基于主机的卡仿真技术（HCE）、指纹、声波纹、眼纹识别技术等，公司若不能跟上新技术的发展、不能及时将新技术集成应用到公司产品中去，将失去客户的青睐，在竞争中处于落后地位。
公司采用预估逾期率确认逾期收入的提示	由于公司所发售不记名卡的有效期为 3 年，根据公司预付费卡使用规定，如果不记名预付卡有效期届满后不进行展期，公司将在不记名预付卡有效期届满后的第三个月起，每月末自动划

	<p>扣卡内余额的 10%作为账户管理费，分十个月将卡内余额扣除完毕，因此不记名卡有效期满后未被消费的预付费金额相应形成逾期收入。</p> <p>公司结合预付卡的消费模式及不记名卡持卡人的消费习惯，并根据历史上各年发行的不记名预付卡在有效期满后未被消费的金額占总发行金額的比例，分析得出預計的逾期率，据此确认逾期收入的金額，并根据当期实际消费金額进行分摊，具体计算方法如下：</p> <p>当期逾期收入=[某一会计期间发卡額×預計逾期率]×[当期消费額/（某一会计期间发卡額×（1-預計逾期率））]</p> <p>公司发行预付卡收到的款項属于公司代收代付款項，待持卡人在签约商户处消费后需转付给签约商户，因此该等款項形成公司的負債。由于公司所发行不记名预付卡逾期未消费的情况具有普遍性，该部分被估计为很有可能不会导致经济利益流出，故公司可以根据历史数据可靠估计逾期金額的情况下预先终止确认負債，按权责发生制原则在不记名预付卡的有效期限内按实际消费額在发卡總額中的占比计算确认逾期收入。</p> <p>公司根据历史数据以及不记名预付卡在有效期过后进行展期消费的实际情况、预估逾期率等综合因素来确认逾期收入，该确认方法较为合理、谨慎，按照预估逾期率的方法确认的逾期收入与实际逾期收入之间的差异不会对报告期内的利润表产生重大影响。</p>
<p>股权质押的风险</p>	<p>截至报告期末，得仕控股持有得仕股份 85,227,046 股股份，持股比例为 56.82%，为得仕股份控股股东。</p> <p>公司股东得仕控股质押 25,000,000 股，占公司总股本 16.67%。在本次质押的股份中，25,000,000 股为有限售条件股份，0 股为无限售条件股份。质押期限为 2017 年 6 月 28 日起至 2020 年 6 月 28 日止。质押股份用于为上海懋宏信息科技有限公司向厦门国际银行股份有限公司上海分行贷款 5,000.00 万元人民币用于补充公司流动资金提供担保，质押权人为厦门国际银行股份有限公司上海分行，质押权人与质押股东不存在关联关系。质押股份已在中国结算办理质押登记。该贷款由李孝如、陈亮、俞卫星、得仕控股提供连带保证责任，陈亮、俞卫星以其部分房产及房产相应使用权提供抵押担保。除此之外不存在结合其他资产抵押或质押的情况。如果上海懋宏信息科技有限公司无力偿还借款，公司质押的股份可能存在被拍卖的风险。</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	得仕股份有限公司
英文名称及缩写	Day's Enterprise Company Limited
证券简称	得仕股份
证券代码	870829
法定代表人	陈亮
办公地址	上海市徐汇区中山西路 1800 号 10 楼 H 座

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	储晓旭
职务	董事会秘书
电话	021-64400222
传真	021-64400958
电子邮箱	ir@dayservices.com
公司网址	http://www.dayspass.com.cn/
联系地址及邮政编码	上海市徐汇区中山西路 1800 号 10 楼 H 座 200235
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	公司董事会秘书办公室

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
成立时间	2006 年 10 月 25 日
挂牌时间	2017 年 2 月 21 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业 69 其他金融业 693 非金融机构支付服务 6930 非金融机构支付服务
主要产品与服务项目	在收付款人之间作为中介机构提供第三方支付服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	150,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	上海得仕控股有限公司
实际控制人及其一致行动人	陈亮

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------

统一社会信用代码	91310000794517211D	否
注册地址	上海市徐汇区中山西路 1800 号 1F0、1F1、1F2	否
注册资本（元）	150,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	兴业证券
主办券商办公地址	上海市浦东新区长柳路 36 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	俞佳南、贝柳辉
会计师事务所办公地址	杭州市江干区钱江路 1366 号华润大厦 B 座

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

1、公司股东上海得仕控股有限公司补充质押 5,000,000 股（详见公告 2019-001），占公司总股本 3.33%。质押期限为 2019 年 2 月 26 日起至 2020 年 6 月 28 日止。质押股份用于为上海懋宏信息科技有限公司向厦门国际银行股份有限公司上海分行贷款 5,000.00 万元人民币用于补充上海懋宏信息科技有限公司流动资金提供担保，质押权人为厦门国际银行股份有限公司上海分行，质押权人与质押股东不存在关联关系。质押股份已在中国结算办理质押登记。

2、2019 年 3 月 2 日，卖方 Mao Hong Holding Limited（由陈亮先生、陈子钧女士于 BVI 设立的公司；陈亮先生持股 83.97%、陈子钧女士持股 16.03%；陈亮先生为该公司的实际控制人）与买方 Pan Asia Data (BVI) Inc.（香港主板上市公司万辉化工控股有限公司之全资子公司，万辉化工控股有限公司股票简称：万辉化工，股票代码：01561）及相关主体已签署股份买卖协议。

根据股份买卖协议以及万辉化工披露的相关公告，该等交易相关各方后续将根据《公司法》、《合同法》等相关法律法规，通过订立结构合约的方式进行；而推进该等交易的先决条件之一为得仕股份应当在全国股份转让系统完成主动申请终止挂牌的全部手续。有鉴于此，得仕股份已于 2019 年 4 月 26 日召开第二届董事会第二次会议，审议通过《关于拟申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的议案》、《关于授权公司董事会全权办理申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌相关事宜的议案》和《关于拟申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的异议股东权益保护措施的议

案》；上述议案将提交得仕股份 2018 年年度股东大会另行审议。

陈亮先生作为得仕股份的实际控制人，已书面确认：在得仕股份根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司申请股票终止挂牌及撤回终止挂牌业务指南》等相关规定，递交申请并取得全国股份转让系统关于同意得仕股份股票终止挂牌之前，得仕股份的控股股东、实际控制人不发生任何变化。陈亮先生将会采取有效措施使全体股东的合法权益得到充分、有效的保护，保证现有得仕股份的股东利益不受侵害。

3. 公司于 2019 年 4 月 15 日收到中国人民银行上海分行出具的《中国人民银行上海分行行政处罚决定书》（上海银罚字（2019）8 号），公司被认定在经营过程中存在违反《非金融机构支付服务管理办法（中国人民银行令（2010）第 2 号令发布）》第二十一条第二款规定的情况。根据《非金融机构支付服务管理办法（中国人民银行令（2010）第 2 号令发布）》第四十二条第（三）项，中国人民银行上海分行对公司处以 3 万元人民币的罚款。

公司已经接受中国人民银行上海分行的行政处罚决定，对所涉及违规事项已经完成整改，并将于规定期限内执行处罚决定和办理罚款缴款手续，同时采取相应措施以降低本次行政处罚对业务经营产生的不良影响。公司将在后续业务经营中加强相关法律法规的执行和管控力度，加强相关业务流程负责人员的培训，加大合规投入，避免处罚事项的发生，不断提高经营管理水平。

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	203,551,829.09	40,370,453.45	404.21%
毛利率%	47.96%	84.04%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	22,615,096.90	-55,929,545.39	140.43%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	22,594,561.46	-56,341,756.07	140.10%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	13.25%	-29.85%	-
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）	13.23%	-30.07%	-
基本每股收益	0.15	-0.37	140.54%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	726,259,591.42	563,482,447.42	28.89%
负债总计	544,227,287.06	404,065,239.96	34.69%
归属于挂牌公司股东的净资产	182,032,304.36	159,417,207.46	14.19%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.21	1.06	14.15%
资产负债率%（母公司）	75.67%	71.46%	-
资产负债率%（合并）	74.94%	71.71%	-
流动比率	1.29	1.37	-
利息保障倍数	-	-	-

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	58,054,964.72	-134,771,699.50	143.08%
应收账款周转率	32.09	185.19	-
存货周转率	48.78	3.11	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	28.89%	-20.73%	-

营业收入增长率%	404.21%	10.89%	-
净利润增长率%	140.43%	-54.51%	-

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	150,000,000.00	150,000,000.00	0.00%
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
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	101,722.55
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	72,310.71
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-115,267.73
非经常性损益合计	58,765.53
所得税影响数	38,230.09
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	20,535.44

七、 补充财务指标

□适用 √不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

√会计政策变更 □会计差错更正 □不适用

单位：元

科目	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
应收账款	152,600.00	-		
应收票据及应收账款	-	152,600.00		
应收利息	2,161,341.16	-		
其他应收款	41,885,859.97	44,047,201.13		
应付账款	996,895.92	-		
应付票据及应付账款	-	996,895.92		

1. 根据《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号)，将原列报于“应收票据”和“应收账款”合并列报于“应收票据及应收账款”；将原列报于“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”合并列报于“其他应收款”；将原列报于“固定资产”和“固定资产清理”合并列报于“固定资产”；将原列报于“应付票据”和“应付账款”合并列报于“应付票据及应付账款”；将原列报于“应付利息”、“应付股利”和“其他应付款”合并列报于“其他应付款”；将原列报于“管理费用”分别列报于“管理费用”和“研发费用”；此项会计政策变更采用追溯调整法。

2. 财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对公司期初财务数据无影响。

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司属于 J.69 其他金融业，主营业务为在收付款人之间作为中介机构提供第三方支付服务。公司进入预付卡市场时间较长，积累了大量购卡的单位和个人客户，同时与众多特约商户建立了长期合作关系，建立了颇具规模的商户网络以及稳定的销售网络，并基于此开展与实体预付卡业务无缝结合的互联网支付业务，力争建设线上线下互通的专属支付生态圈。另外，利用得仕多年来在预付费卡系统开发和运营中的经验，得仕股份的子公司得仕网络为商家客户提供单用途预付费卡的发卡系统和销售管理系统等软件的开发和实施服务。

报告期内，公司基于以下产品向客户提供第三方支付服务及其衍生服务：

1) “得仕卡”：是一款多用途预付费卡产品，分为记名卡和不记名卡，以磁条卡为介质，向企事业单位和个人用户发行。持卡人可在得仕特约商户刷卡消费以购买商品或服务，使用范围包括百货、餐饮、商业、娱乐、健身、医疗、培训、会务、汽车 4S 店等多项消费类别。持卡人除直接持卡消费外也可将卡内资金向得仕通账户充值实现互联网支付。

2) “得仕红利卡”：是得仕为提升持卡人的增值消费体验，将得仕记名卡和货币基金相结合，推出的一款全新的具有即时消费和余额理财功能的预付卡。得仕红利卡与货币基金相对接，在用户为得仕红利卡充值的同时，资金自动申购为货币基金份额，享受货币基金收益，每日产生的收益自动充值入得仕红利卡中。得仕红利卡消费后，卡内金额扣减，基金份额同时自动赎回，使持卡人既拥有实时消费的便利，也享有余额理财的收益。

3) “得仕通”：是得仕自主研发的通过互联网实现得仕卡、银行卡与商业银行、基金公司、社交平台和电子商务平台等无缝对接的线上支付平台，注册用户可在此平台支付公共事业费（包含水费、电费、煤气费等）、向手机充值、进行网上消费，支付金额可由得仕卡、得仕红利卡及银行借记卡向得仕通账户充值，也可由用户绑定的快捷银行卡或银行网银直接支付。得仕通为用户提供了安全、便捷、专业的在线支付服务，是得仕实现互联网金融战略发展的基础。

4) “得仕宝”：是为企业及个人用户提供第三方理财产品的互联网金融平台。目前已上线货币基金、短期债券基金等产品，注册用户未来可在此平台高效便捷地购买基金、银行理财等类型的第三方理财产品。

5) “得仕钱包”：是一款手机 App，分安卓和 iOS 版，是得仕将互联网与传统行业进行深度融合，推出的支付工具。得仕钱包融合了得仕线上（互联网支付）和线下（预付卡）业务，不仅完全覆盖得仕通

互联网支付平台的所有功能、内置了得仕宝理财功能，并增加得仕卡购卡申请、商户搜索、得仕红利卡快捷绑卡、卡片查余、挂失等自助功能，特别是推出了线下实体商户扫码支付，实现了 O2O 的商业模式。得仕钱包致力于为用户打造丰富的互联网应用场景，创造新型支付生态模式。

公司力争以支付业务为核心，以得仕卡、得仕通、得仕宝三大产品为基础，以得仕通为载体，通过得仕通将现有广大的预付卡客户群体由预付卡支付转化至互联网支付。公司因业务发展需要，于 2019 年第一季度停止提供“得仕红利卡”余额理财服务及停售“得仕红利卡”。余额理财服务终止后，客户可以继续使用“得仕红利卡”，在得仕公司特约商户进行消费，但不再享受账户余额增值服务。

公司积极发展互联网支付业务，持续拓展受理网络，增强商户端增值服务能力，深度开拓行业企业市场，持续打造以得仕支付为核心的支付服务生态圈，不断完善支付通道建设，大力发展互联网支付业务。

互联网支付业务流程：

1. 互联网支付业务的参与者包括：用户（持卡人）、商户、第三方支付机构、清算机构（银联或网联）、备付金银行、发卡行、商户收款行。

2. 互联网支付及清算流程：

- （1）持卡人在商户网站或 APP 发起互联网支付；
- （2）商户向第三方支付机构发送支付请求；
- （3）支付机构处理支付请求并将加密的支付信息推送给清算机构；
- （4）清算机构将支付信息发送给发卡行进行授权；
- （5）发卡行向持卡人发送支付信息以供确认；
- （6）持卡人填写相关信息，并确认支付；
- （7）发卡行对持卡人填写的信息进行验证，并向清算机构发送交易成功（或拒绝交易，在此情况下支付过程结束）通知；
- （8）清算机构向第三方支付机构推送交易结果反馈；
- （9）第三方支付机构向商户推送交易结果；
- （10）发卡行通知持卡人支付成功；
- （11）商户向持卡人确认已完成支付；
- （12）清算机构在与发卡行完成清算流程后，向第三方支付机构的备付金银行账户划拨资金；
- （13）第三方支付机构将扣除支付手续费后的资金结算给商户指定的收款行账户。

公司支付业务的盈利来源主要有：

(1) 预付卡购卡沉淀资金所产生的利息收入；

(2) 账户逾期收入：公司结合预付卡的消费模式及不记名卡持卡人的消费习惯，按持卡人在有效期过后预计不会消费的比例来确认逾期收入的金额，并根据当期实际消费金额进行分摊；

(3) 商户结算手续费：得仕依照和特约商户事先约定的比例从消费额中提取，作为得仕为特约商户提供服务的手续费收入。

(4) 技术服务费：子公司上海得仕网络科技有限公司凭借在支付及相关技术上的专业知识，为商户提供基于支付接入、接口开发、数据综合管理等功能的技术开发及相关服务，按商户在管理平台上的支付金额收取相应比例的技术服务费。

公司基于互联网支付业务打造的支付生态圈，其核心竞争力可以视为生态圈内所有合作伙伴的竞争力的综合，生态圈的多元化和开放性特征使其具备超越价值链系统的吸纳能力，可以容纳更多的企业加入这一合作系统，而随着系统的不断扩大，其竞争力也会相应增强。这种超越依赖企业自身能力和资源的模式，使生态圈的优势会随着合作伙伴的不断增加而增长，而参与的各方也可以通过利用平台的优势，借助其他成员的能力和资源获取业绩的成长。

报告期内公司主营业务和商业模式均未发生变化。

报告期内变化情况：

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

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

继 2017 年人民银行和支付清算协会等监管部门持续出台各项政策和监管制度加强对第三方支付行业的规范和管理，2018 年整体市场仍处于行业监管趋严的状况。公司积极按照监管要求和行业规范，进一步加强内部管理和规范化运作，以合规经营、可持续发展为中心，以安全生产为保障，立足主营业务，细化经营管理，确保公司业务健康稳定地发展。在报告期内，公司经营资质情况无变化。

（1）财务状况

报告期末，公司资产总额为 726,259,591.42 元，比上年末上升 28.89%；负债总额为 544,227,287.06 元，比上年末上升 34.69%；报告期末公司资产负债率为 74.94%，上年度的资产负债率为 71.71%，基本保持稳定。公司总体财务状况良好。

（2）经营成果

报告期内，公司营业收入为 203,551,829.09 元，相对于去年同期上升 404.21%；营业成本为 105,919,697.21 元，较上年度上升 1543.93%；净利润为 22,615,096.90 元，较上年度上升 140.43%。

报告期内，监管部门对预付卡行业的监管政策持续趋严，同时中国人民银行逐步提高备付金集中缴存比例，对公司预付卡业务的规模和净利润产生了不小的影响。公司积极发展互联网支付业务，不断完善支付生态圈建设，与去年同期相比，在交易金额和手续费收入方面均比去年同期有较大幅度提升。

（3）现金流量

报告期内公司经营活动产生的现金流量净额为 58,054,964.72 元，比上年同期增加 192,826,664.22 元，主要是由于公司代收商户消费结算款增加额较公司代付商户消费结算款增加额要多 101,929,015.47 元；销售商品、提供劳务收到的现金的增加额比购买商品、接受劳务支付的现金的增加额多 67,410,398.50 元。报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额为-14,543,249.65 元，较上年同期减少 7,629,883.63 元，主要系购建固定资产、无形资产和其他长期资产较上期多支付了 9,687,343.63 元所致。

报告期内，公司没有发生筹资活动，筹资活动产生的现金流量净额为 0 元，与去年同期相同。

2.年度经营计划执行情况

报告期内，公司加大力度提高效率、控制成本，在合规经营、健康发展的前提下努力求新求变，积极完善支付生态圈建设，培养、发展忠诚客户，努力提高市场竞争能力和市场占有率，实现合理利润率。同时建立、健全公司文化，提高全员安全意识，提升团队领导力与整体管理水平，制定员工发展计划，提高员工工作效率。

报告期内，公司代收商户消费结算款 19,925,692,671.07 元，较上年度增长 923.15%；营业收入较上年度增 404.21%。

报告期内，得仕股份有限公司的支付业务持续拓展受理网络，增强商户端增值服务能力，深度开拓行业企业市场，积极拓展客户移动端应用场景，持续打造及不断丰富完善得仕的支付服务生态圈。同时，公司加大力度建立、健全公司文化，提升团队领导力与整体管理水平，增强员工的安全和风险防范意识，建立高效的风险联防处理机制。提高员工效率、控制成本，培养、发展忠诚客户，努力提高市场竞争能力和市场占有率，实现合理利润率。

报告期内，子公司得仕网络科技由于业务规划调整，于 2018 年第四季度停止游戏和彩票业务运营。报告期内，公司营业收入达到稳定增长，实现了预期的利润。

（二） 行业情况

2018 年，支付行业发展势头依然强劲。全国支付体系运行平稳，社会资金交易规模不断扩大，支付业务量保持稳步增长。支付行业发展的每一步背后，都能看到监管政策的印迹。

1、根据中国人民银行发布的《2018 年支付体系运行总体情况》统计，2018 年全国银行卡发卡量和交易量均持续稳步增长。非银行支付机构网络支付业务，笔数和金额都在高速增长。

2、监管机构持续通过牌照延展和注销等方式对支付行业进行良性调控。2018 年度有 8 家机构未成功续展。截至 2018 年底，央行已经注销逾 33 张支付牌照，现存支付牌照数量为 238 张。根据央行官网的公示，支付牌照注销原因包括：支付业务违规强制注销，支付牌照续展不合格注销，支付公司业务合并注销，停止支付业务主动注销等。

3、备付金集中存管工作继续稳步推进。中国人民银行先后下发了《支付机构客户备付金集中存管账户试点开办资金结算业务的通知》、《中国人民银行办公厅关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知》、《关于支付机构撤销人民币客户备付金账户有关工作的通知》，对备付金集中交存提出层层推进的要求，直至达到备付金 100%集中交存。

4、网联平台运行平稳，接入机构持续增长。2018 年初，中国人民银行支付结算司发布《关于对非银行支付机构发起涉及银行账户的支付业务需求进行调研相关文件的通知》，要求支付机构和银行应积极接入网联平台。2018 年 2 月，网联清算有限公司官网（www.nucc.com）正式上线。截至 2018 年末，共有 424 家商业银行和 115 家支付机构接入网联平台。

5、支付基础设施建设稳步推进。经过多方持续发力，2018 年度支付基础设施建设稳步推进，特别是在认证和标准建设方面取得了突出进展。《支付技术产品认证自律管理规则》、《支付技术产品认证目录》、《聚合支付安全技术规范》（征求意见稿）、《云计算技术金融应用规范技术架构》、《移动金融基于声纹识别的安全应用技术规范》等多个规范标准的发布与实施，将为我国支付业务发展提供新助力。同时，央行也正在制定人脸识别、分布式账本、机器学习等多种标准。

6、防范风险与严格执法。2018 年度，对于支付机构，无论是事前风险防控还是事后行政处罚，无论是行政监管还是自律监管，监管机构都体现出了积极主动的姿态。风险防范方面，中国人民银行办公厅发布通知，内容包括排查客户端应用软件敏感信息保护、安全漏洞防护、信息传输安全等方面存在的隐患等，切实防范支付业务安全风险。中国支付清算协会发布风险提示，要求各会员单位要严格按照相

关法规制度和自律规范要求，切实加强对外包服务机构和受理终端管理，杜绝网上违规宣传和售卖受理终端行为。在处罚方面，2018年的严厉程度可谓空前。据统计，仅上半年，央行系统针对第三方支付公司违规行为总罚没金额就达3000多万元，超过去年水平。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	533,886,360.34	73.51%	498,620,054.54	88.49%	7.07%
应收票据及应收账款	11,846,458.23	1.63%	152,600.00	0.03%	7,663.08%
存货	212,707.23	0.03%	404,354.19	0.07%	-47.40%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	7,053,320.80	0.97%	6,874,185.23	1.22%	2.61%
在建工程	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
其他应收款	149,145,201.48	20.54%	44,047,201.13	7.82%	238.60%
其他应付款	528,395,435.69	72.76%	393,007,182.71	69.75%	34.45%
资产总计	726,259,591.42	100.00%	563,482,447.42	100.00%	28.89%

资产负债项目重大变动原因：

1. 应收票据及应收账款同比上升7663.08%，主要是因为本年度公司互联网支付业务带来了营业收入的大幅增长，相应地应收账款大幅增长；
2. 存货同比下降47.40%，主要是因为红利卡业务终止，计提了减值准备；
3. 其他应收款同比上升238.60%，主要是因为本年度互联网支付业务大幅提升导致待收商户交易款大幅增加；
4. 其他应付款同比上升34.45%，主要是因为本年度互联网支付业务大幅提升导致待付商户交易款大幅增加。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	

营业收入	203,551,829.09	-	40,370,453.45	-	404.21%
营业成本	105,919,697.21	52.04%	6,443,086.16	15.96%	1,543.93%
毛利率%	47.96%	-	84.04%	-	-
管理费用	56,676,128.76	27.84%	67,458,440.90	167.10%	-15.98%
研发费用	-	-	-	-	-
销售费用	21,698,940.10	10.66%	22,768,234.82	56.40%	-4.70%
财务费用	-808,036.21	-0.40%	-2,119,097.61	-5.25%	61.87%
资产减值损失	1,693,310.06	0.83%	2,065,006.81	5.12%	-18.00%
其他收益	72,310.71	0.04%	920,000.00	2.28%	-92.14%
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	101,722.55	0.05%	59,473.91	0.15%	71.04%
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	17,550,353.97	8.62%	-55,362,282.16	-137.14%	131.70%
营业外收入	-	-	-	-	-
营业外支出	115,267.73	0.06%	567,263.23	1.41%	-79.68%
净利润	22,615,096.90	11.11%	-55,929,545.39	-138.54%	140.43%

项目重大变动原因：

1. 营业收入同比上升 404.21%，主要是因为互联网支付业务增长，结算手续费收入大幅增加；
2. 营业成本同比上升 1,543.93%，主要是因为公司互联网支付业务收入增加，导致营业成本增加；
3. 财务收益同比下降 61.87%，主要是因为汇率降低导致利息收入减少；
4. 其他收益同比下降 92.14%，主要是因为本期收到的政府补助较少；
5. 资产处置收益同比上升 71.04%，主要是因为本期公司有部分固定资产使用期限到期，处置收益增加；
6. 营业外支出同比下降 79.68%，主要是因为公司收到央行处罚 9 万元所致；
7. 净利润同比上升 140.43%，主要是因为公司主营业务突出，公司营业收入实现了大幅增长所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	189,395,721.01	40,352,635.60	369.35%
其他业务收入	14,156,108.08	17,817.85	79,349.02%
主营业务成本	91,771,972.58	6,443,086.16	1,324.35%
其他业务成本	14,147,724.63	-	-

按产品分类分析：

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%
第三方支付服务	143,812,101.95	70.65%	39,318,176.38	97.39%
其他衍生	45,583,619.06	22.40%	1,034,459.22	2.56%

其他	14,156,108.08	6.95%	17,817.85	0.05%
----	---------------	-------	-----------	-------

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：**1. 按收入构成分析**

2017 年度、2018 年度公司主营业务收入的的比例分别为 99.96%、93.05%，公司主营业务突出，主营业务收入占比同期相比基本持平。公司主营业务为在收付款人之间作为中介机构提供第三方支付服务和其他衍生服务；公司的其他业务为预付卡卡套、商户手册、损卡换卡服务等零星业务。

2. 按产品分类分析

公司按产品分类为第三方支付服务、其他衍生服务及其他。2018 年营业收入同比增加 163,181,375.64 元，涨幅为 404.21%，营业收入涨幅主要来自于第三方支付服务收入。

(1) 公司第三方支付服务产品：“得仕卡”（不记名/记名预付费卡）、“得仕红利卡”（具有即时消费和余额理财功能的预付费卡）、“得仕通”（互联网支付平台）、“得仕宝”（互联网金融平台）、“得仕钱包”手机端应用 APP。这些产品相互配合、立体化的满足了持卡用户在线下商户刷卡消费及线上缴费、消费、理财等服务需求，共同产生了手续费收入、逾期收入、备付金利息收入。

2018 年度公司第三方支付服务同比增加 104,493,925.57 元，其中公司手续费收入上升 116,491,344.68 元，逾期收入减少 9,572,197.49 元，备付金利息收入减少 2,425,221.62 元。

逾期收入：在预付卡发行时，公司根据历史数据合理、可靠地预计预付卡到期时未消费资金的金额和比例，将预计的逾期未消费金额部分确认为递延收益，在卡片有效期内依照实际消费额占发卡额的比例分期确认逾期收入。逾期收入下滑是因为互联网支付业务的发展方便了用户的支付活动。

手续费收入：公司通过向签约商户提供服务而向其收取手续费，同比上升主要是互联网支付业务的发展。

备付金利息收入：备付金利息收入是按照公司备付金存入银行的时间和实际利率计算确认，同比下滑主要是因为去年中国人民银行逐步提高了支付机构客户备付金集中交存比例。

(2) 公司其他衍生服务主要是指软件开发及技术服务，该服务包括公司为客户提供单用途预付费卡发行与受理系统开发和实施服务。

公司 2018 年其他衍生服务收入较上年度增加 44,549,159.84 元，上升幅度为 4306.52%，是因为子公司得仕网络为公司互联网支付业务的特约商户配套提供的相关技术服务收入增加。

(3) 其他是指预付卡卡套、商户手册、损卡换卡服务等零星业务。

公司 2018 年其他收入较上年度增加 14,138,290.23 元，上升幅度为 79349.02%，是因为游戏业务衍

生品的平价转让。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	深圳市移联天下电子商务有限公司	22,785,905.93	11.19%	否
2	上海隼凌网络科技有限公司	8,460,602.77	4.16%	否
3	上海安臣投资管理有限公司	8,221,744.48	4.04%	否
4	广州智宇网络科技有限公司	7,464,856.66	3.67%	否
5	上海壹信网络科技有限公司	7,184,965.03	3.53%	否
合计		54,118,074.87	26.59%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	河南网娱互动网络科技有限公司	10,590,000.00	10.00%	否
2	重庆趣米网络科技有限公司	3,990,000.00	3.77%	否
3	杉德银卡通信息服务有限公司	2,645,506.00	2.50%	否
4	杭州业游网络科技有限公司	2,450,000.00	2.31%	否
5	上海银联商务有限公司	1,800,000.00	1.70%	否
合计		21,475,506.00	20.28%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	58,054,964.72	-134,771,699.50	143.08%
投资活动产生的现金流量净额	-14,543,249.65	-6,913,366.02	-110.36%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-

现金流量分析：

1、报告期内公司经营活动产生的现金流量净额为 58,054,964.72 元，比上年同期增加 192,826,664.22 元，主要是由于公司代收商户消费结算款增加额较公司代付商户消费结算款增加额要多 101,929,015.47 元；销售商品、提供劳务收到的现金的增加额比购买商品、接受劳务支付的现金的增加额多 67,410,398.50 元。

2018 年度公司净利润为 22,615,096.90 元，与经营活动产生的现金流量净额差异为 35,439,867.82 元，该差异来自于备付金余额的增长。

2、报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额为-14,543,249.65 元，较上年同期减少 7,629,883.63 元，主要系购建固定资产、无形资产和其他长期资产较上期多支付了 9,687,343.63 元所致。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期末，公司有两家全资子公司，是上海得仕网络科技有限公司与利是（上海）信息科技有限公司。

上海得仕网络科技有限公司，2008年4月24日成立，注册资本为500万人民币，经营范围：计算机专业领域内的技术咨询、技术服务、技术开发、技术转让，游戏软件开发，动漫设计，云平台服务，云基础设施服务，云软件服务，计算机数据处理，数字作品数据库管理，计算机软硬件及耗材、电子产品、五金交电、建筑装潢材料、服装、百货的销售，贸易经济与代理，投资咨询，商务咨询，票务代理，设计、制作各类广告，利用自有媒体发布广告，电子商务（不得从事金融业务），第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务），利用信息网络经营游戏产品（含网络游戏虚拟币发行），【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】。子公司得仕网络2018年度营业收入为：59,538,350.17元，净利润为：13,366,267.78元。

利是（上海）信息科技有限公司，2017年10月18日成立，注册资本为2000万人民币，经营范围：计算机信息科技、计算机软件科技、计算机科技专业领域内的技术咨询、技术服务、技术开发、技术转让，动漫设计，计算机软硬件及耗材、电子产品、五金交电、建筑装潢材料、服装、针纺织品、文教用品、工艺品（象牙及其制品除外）、化妆品、日用百货、食用农产品的销售，贸易经纪与代理，商务信息咨询，票务代理，会务会展服务，设计、制作、发布、代理各类广告，电子商务（不得从事增值电信、金融业务），云平台服务，云基础设施服务，云软件服务，营养健康咨询，旅游咨询，货物运输代理，计算机数据处理，数字作品数据库管理，市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验），人才供求信息的收集、整理、储存、发布和咨询服务，人才推荐，人才招聘，电信业务。【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】。子公司利是信息2018年度营业收入为：634,171.49元，净利润为：-1,814,162.42元。

2、委托理财及衍生品投资情况

无

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

1. 本公司根据《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）

及其解读和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。2017 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据	-	应收票据及应收账款	152,600.00
应收账款	152,600.00		
应收利息	2,161,341.16	其他应收款	44,047,201.13
应收股利	-		
其他应收款	41,885,859.97		
固定资产	6,874,185.23	固定资产	6,874,185.23
固定资产清理	-		
应付票据	-	应付票据及应付账款	996,895.92
应付账款	996,895.92		
应付利息	-	其他应付款	393,007,182.71
应付股利	-		
其他应付款	393,007,182.71		
管理费用	67,458,440.90	管理费用	67,458,440.90
		研发费用	-

2. 财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对公司期初财务数据无影响。

(七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

（八） 企业社会责任

公司已建立长期、稳定、方便、有效的客户服务体系以及健全的客户投诉处理机制，能够及时有效处理客户投诉；并积极开展消费者教育活动。随着社会经济发展水平的不断提高，公司也越来越重视社会责任。作为企业应尽的义务和对社会的承诺，公司历来坚持以“回报社会，投身公益”为宗旨。根据支付行业发展中遇到的问题，为了提高社会公众的安全支付意识，公司在微信公众号上发布了 44 篇文章，涉及支付、风控和反洗钱等内容，以图文并茂的方式向社会公众宣传金融安全知识，防范电信诈骗，提高了公众的安全意识。

2018 年，得仕股份有限公司基本贯彻执行了金融消费者权益保护相关法规政策的规定，建立了较为完整合理的金融消费权益保护制度，并能较好地贯彻落实。2018 年 9 月 17 日至 21 日期间，我公司积极配合中国人民银行上海分行的监督检查，并在中国人民银行上海分行的建议下对金融消费权益保护工作进行了认真的自查、整改，在金融消费者权益保护内控制度、教育宣传、全流程管控、保障财产安全、信息披露、规范格式合同、个人金融信息保护、投诉处理机制等方面都进行了进一步的完善，致力于全方位、深层次开展金融消费者权益保护工作。

2019 年我公司将更加重视金融消费者权益保护工作的开展，将保护金融消费者权益作为日常工作的重心，积极从保护金融消费者合法权益的角度出发，完善公司内控制度，形成有效机制，积极履行社会责任，维护金融消费者的合法权益。

三、 持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、核心业务人员队伍稳定；公司和全体员工没有发生违法、违规行为。公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

公司核心优势较为明显：公司核心技术由公司研发团队自主研发并逐步迭代升级，保证了公司服务平台安全、稳定、高效运转；公司拥有线上线下完整的支付生态圈和在行业中多年积累的客户网络资源优势，业务亮点突出；公司制定了切实可行的风险管理措施来应对各项风险。公司 2018 年度营业收入达 203,551,829.09 元，较上年度上升 404.21%；本年度净利润为 22,615,096.90 元，较上年度上升 140.43%，具有持续经营能力。公司根据市场及客户需求变化不断调整优化业务格局，制定了明确的发展规划。在深耕已有的支付产品、业务基础上，不断优化和迭代现有产品，提升客户体验和黏性，丰富业务应用场景，发挥多种业务结合的综合效能，努力提升增值服务空间收益。

四、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

(一) 行业发展趋势

1、对于 2018 年贯穿全年的“强监管”将在 2019 年继续延续和扩展。“正本清源”的理念也将进一步的得到细化。在此背景下，中国人民银行、中国支付清算协会等将会持续加强监管力度，规范支付行业发展。支付行业也将在清除乱象和出清后，回归本质。在“断直连”及备付金交存相关政策要求下，第三方支付机构统一以网联银联/网联模式运行，备付金利息收入及金融投资收入消失，支付机构通道成本升高，建立自有客户基础、发力垂直领域市场、拓展收入来源成为重中之重。

2、大规模增长时代告一段落，市场进入有序发展阶段。随着人们线上支付、线下扫码支付习惯的养成，第三方支付渗透率已足够高，市场逐步进入有序发展阶段。在此阶段，移动支付成为规模占比最高的业务。

3、产业链重构、“价格战”继续，基础支付服务手续费走低。扩大市场份额、拓展收入来源成为支付机构的主要应对策略。为应对利润变薄的冲击，各类型的第三方支付机构均有不同程度的战略重心转移。中小型支付机构向更加垂直的市场拓展基础业务；头部收单机构加强商户基础的建立以抢占市场份额，或增加商户服务能力以拓展盈利点；支付宝、财付通二者继续拓展零售端的市场，并继续进行金融产品创新。

4、支付出海将迎来新的高潮，跨境支付业务需求增长迅猛。广州、上海、安徽等省市相继出台了鼓励跨境支付发展的相关政策。支付出海已不仅仅扎堆在中国人居多的“东南亚”，随着“一带一路”等政策的推进，跨境支付遍布全球。除了 C 端的支付巨头外，以服务海外 B 端用户为主的支付机构在全行业解决方案上实行了差异化战略，将在 2019 年迎来发展的新阶段。但值得注意的是，支付出海也面临着诸多挑战，如何解决世界各国对于跨境资金流动的审慎监管仍然值得关注。

5、以刷脸支付为主的支付技术将实现更多场景的落地。近几年，金融科技迅猛发展，其中以刷脸支付为主的支付技术也在不断创新和升级。虽然刷脸支付在实现成本、场景搭建、数据安全方面存在诸多困难，但仍被许多人认为，刷脸可能成为代替二维码的支付方式。总的来看，借助技术手段提升用户体验与保障支付安全是支付行业的必然出路，如何通过支付创新和技术创新，连接和整合客户、场景、数据等资源，将成为支付企业的核心竞争力。

(二) 公司发展战略

1、以提高经济效益为目标，结合公司的实际情况，明确公司发展的近期、中期、远期目标，从而

突出各阶段的工作重点。一步一个脚印，使公司能更好地适应市场的变化，避免发展中的大起大落，实现可持续健康发展。

2、进一步扩大客户基础以增加收入。积极布局拓展行业渠道合作伙伴，通过渠道商持续拓展受理网络，增强商户端增值服务能力，大力发展互联网支付业务。

3、提供多样化的支付增值服务，以提升客户体验，并充分挖掘商户价值。计划提供更多以客户需为中心的增值服务，并将不断改善支付解决方案，持续开发金融科技服务以满足商户需求。

4、持续加强技术及研发能力，以应对不断变化的市场需求及监管要求。投入更多资源升级信息技术基础建设，从而加强支付服务的处理能力和主要技术系统的可靠性。

5、进一步招聘及培养人才，改善员工培训计划，优化人力资源结构，鼓励创新和进取。扩大运营及风险管理团队以强化中后台力量。

(三) 经营计划或目标

一. 经营目标

1. 培养、发展忠诚的渠道合作商和商户受理网络；
2. 控制成本，提高效率，提高公司的市场竞争能力及市场占有率；
3. 实现合理利润率；
4. 建立、健全公司文化，制定员工发展计划；
5. 提升团队领导力与整体管理水平；
6. 积极履行社会责任。

二. 工作计划

1. 完善公司组织运行体系，明确部门岗位职责，做到责任明确，保障各项工作顺畅运行。
2. 进一步完善公司薪酬绩效考核管理体系，稳定巩固员工队伍，夯实各项工作基础。
3. 加强企业文化宣传，建立学习型、协作性、团结型的合作队伍。
4. 增强技术研发能力和安全意识，加强生产技术提高与管理，增加企业抗风险能力。
5. 把握市场脉搏，提升运营能力，提高市场竞争能力。

需要特别提示的是：2019年公司上述经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，投资者应保持足够的风险意识，该经营计划存在不能实现或不能全部实现的风险，还存在即使实现后对公司业绩也不一定直接正面影响的风险。不作为投资者参考的依据。

(四) 不确定性因素

1. 国家政策的变动

近年来，第三方支付行业迅速发展，已经成为我国现代支付体系的重要组成部分，但也存在资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现、税收等一系列问题。为了防范系统风险，国家和行业监管部门出台了一系列规范第三方支付的政策和监管制度，使其更好的发挥资金通道的作用；中国支付清算协会也从行业自律层面不断修订完善有关自律规范，强化消费者权益保护。国家监管和行业政策的调整对公司经营活动的影响存在不确定性。

2. 行业竞争情况的变动

我国第三方支付行业正处在快速发展期，市场上同类产品或服务的企业较多，第三方支付企业面临的竞争压力逐步加剧。外部环境压力及行业内在发展要求推动预付卡行业步入深度转型期，预付卡目标客户逐步从对公市场转向个人市场，要求持续丰富客户和商户两端的的服务内容，依托个性化的预付卡业务以纵深化全方位的服务模式精心培育差异化品牌竞争优势，这对公司的发展提出了更高的要求。如果公司在未来的经营中不能建立、保持和扩大自己的竞争优势，业务发展和业绩可能会受到影响。

3. 市场需求的变动

近年来宏观经济增速放缓，一些企业因为利润下滑而缩减福利支出，再加上国家八项规定、抑制三公消费等因素，多用途预付费卡的市场需求已有所下滑且该势头短期内未看到扭转迹象。公司面临着预付费卡市场需求降低导致经营业绩下滑的风险。

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1. 国家产业政策变化的风险

公司从事的第三方支付业务作为新兴行业，受国家政策的影响较为明显。第三方支付已成为我国现代支付体系的有益补充，但也存在资金安全、隐私保护、系统风险、洗钱套现、税收等一系列问题。近年来，国家和行业监管部门出台了一系列政策和监管制度加强对第三方支付行业的规范和管理，防范系统风险，使其更好的发挥资金通道的作用；中国支付清算协会也从行业自律层面不断修订完善有关自律规范，强化消费者权益保护。国家监管和行业政策的调整对公司经营活动的影响存在不确定性。

公司将注重自身业务合规，同时加强对监管部门政策动向的跟踪分析，力争在业务上做到提前布局，避免因违规而发生业务受限的情形。

2. 行业竞争加剧的风险

公司的主营业务为在收付款人之间作为中介机构提供第三方支付服务。目前，我国的第三方支付行业、互联网金融行业正处于不断演变的快速发展期，随着市场中提供同类产品或服务的企业逐渐增多，第三方支付企业面临的竞争压力逐步加剧。未来若公司在经营中无法建立、保持和扩大自己的竞争优势，则可能会对公司业务的发展空间和经营业绩产生不利影响。

对此，公司将在巩固传统预付卡业务的前提下，加快业务转型，实现支付生态圈下新业务模式的常态化，避开常规业务竞争的红海，打开新的盈利空间，力争在行业竞争中保持领先地位。

3. 客户备付金管理不当的风险

公司作为第三方支付服务机构，具备预付卡发行与受理的资质，在日常业务开展过程中，持续发生较多的客户备付金存款，按照中国人民银行的要求，公司将接收的客户备付金全额缴存至在备付金银行开立的备付金专用存款账户，并与备付金银行建立了客户备付金核对校验机制，备付金银行会对备付金账户进行及时的监控，且公司每个月向中国人民银行报送备付金的监管报告。根据《非金融机构支付服务管理办法》的有关规定，支付机构未按规定存放或使用客户备付金的、未遵守实缴货币资本与客户备付金比例管理规定的，将面临限期改正和3万元罚款的处罚，情节严重的中国人民银行注销其《支付业务许可证》。

尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，同时公司已建立了相应的资金管理制度，但如公司未能严格按照规定存放和使用备付金，将可能对客户备付金的安全和公司经营许可带来不利影响。

对此，公司制定了《得仕支付业务风险管理规范—备付金管理办法》等内部管理制度，以确保将监管部门的相关要求实实在在的落实到经营活动中，最大限度降低因客户备付金管理不当受到监管部门处罚的风险。

4. 交易真实性风险

公司作为第三方支付平台，并不能完全控制交易的真实性。尽管公司已建立了有效的客户身份识别机制、反洗钱、反恐怖融资机制，但如在日常交易过程中未能严格按照规定做到对客户身份的有效识别，或者交易监控措施不够完善，则可能无法完全识别出虚假交易，甚至可能为洗钱等违法活动提供便利。

对此，公司制定了《反洗钱和反恐怖融资措施和制度》，制定了客户身份识别和可疑交易的报告和处理机制并严格执行，可有效应对公司面临的交易真实性风险。

5. 安全技术和运营的风险

公司所从事的预付卡发行与受理业务涉及货币交易数据管理和客户资金管理，存在一定的运营风险，主要包括技术缺陷、差错、操作失误、效率低下等。上述问题贯穿在交易数据的产生、传输、清分、

统计、对账和资金的归集、转移、支付、托管、对账等各个业务环节中。如公司在运营过程中，发生上述问题，将对其业务发展造成一定影响。

公司所从事的第三方网上支付业务及其风险控制工作均是由电脑程序和软件系统完成，虽然目前网上银行和第三方网上支付平台都设计有多层安全系统，并不断开发和应用具有更高安全性的技术及方案，但仍存在来自计算机内部或网络外部等风险因素破坏的可能，这些风险的发生均可能给公司业务带来不利影响。

对此，公司制定了《重大操作风险事项报告管理办法》、《终端安全检测报告办法》、《终端巡检制度》、《重大突发事件应急处置预案》等内部制度并严格执行，可有效应对公司面临的安全技术和运营风险并降低风险事件发生一旦发生导致的不良后果。

6. 业务规模扩大导致的管理风险

得仕股份设立后，逐步建立健全了法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系，公司的管理团队汇集了技术研发、市场营销、财务管理等各方面的人才，综合管理水平较高。但是随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，业务范围不断拓展，人员不断增加，对公司治理将会提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。

公司将督促管理团队加强学习，提高自身能力，同时注重引进相关人才，管理团队应加强交流、注重协调配合，共同做好公司业务管理工作。

7. 实际控制人控制的风险

公司的实际控制人为陈亮先生。陈亮先生持有上海懋宏 83.97%的股权，通过上海懋宏和得仕控股间接持有公司 56.82%的股份。陈亮先生目前担任公司的董事长、总经理，对公司经营决策可施予重大影响。

未来不能排除陈亮先生利用其控制地位对公司的经营决策施加影响或实施其他控制。

加强发挥公司三会一层治理机制的作用，在重大决策中注重征求中高层管理人员的意见，防范实际控制人权利滥用、避免决策不当造成损害公司和其他股东利益的情况。

8. 公司采用预估逾期率确认逾期收入的提示

由于公司所发售不记名卡的有效期为3年，根据公司预付费卡使用规定，如果不记名预付卡有效期届满后不进行展期，公司将在不记名预付卡有效期届满后的第三个月起，每月末自动划扣卡内余额的10%作为账户管理费，分十个月将卡内余额扣除完毕，因此不记名卡有效期届满后未被消费的预付费金额相应形成逾期收入。

公司结合预付卡的消费模式及不记名卡持卡人的消费习惯，并根据历史上各年发行的不记名预付卡在有效期届满后未被消费的金额占总发行金额的比例，分析得出预计的逾期率，据此确认逾期收入的金额，

并根据当期实际消费金额进行分摊，具体计算方法如下：

当期逾期收入=[某一会计期间发卡额×预计逾期率]×[当期消费额/（某一会计期间发卡额×（1-预计逾期率））]

公司发行预付卡收到的款项属于公司代收代付款项，待持卡人在签约商户处消费后需转付给签约商户，因此该等款项形成公司的负债。由于公司所发行不记名预付卡逾期未消费的情况具有普遍性，该部分被估计为很有可能不会导致经济利益流出，故公司可以根据历史数据可靠估计逾期金额的情况下预先终止确认负债，按权责发生制原则在不记名预付卡的有效期内按实际消费额在发卡总额中的占比计算确认逾期收入。公司根据历史数据以及不记名预付卡在有效期过后进行展期消费的实际情况、预估逾期率等综合因素来确认逾期收入，该确认方法较为合理、谨慎，按照预估逾期率的方法确认的逾期收入与实际逾期收入之间的差异不会对报告期内的利润表产生重大影响。

9. 支付许可证到期风险

公司所处的行业受到政府的严格监管。目前，公司已就业务合法经营取得了所有应取得的批准、许可及相关备案登记手续，若公司未能维持目前已取得的相关批准和许可或未能持续满足监管要求，则可能使公司的相关业务经营受到限制，对公司运营产生不利影响。

公司已完成相关续证事宜并取得《支付业务许可证》（许可证号：Z2003431000012）；取得时间：2016年8月29日，有效期至2021年8月28日。

10. 预付费卡需求降低的风险

随着近几年宏观经济由高速增长转变为中高速增长，各行业公司可能因业绩下滑影响到其员工福利支出，再加上国家八项规定、抑制三公消费等因素，多用途预付费卡的市场需求已有所下滑且该势头短期内未看到扭转迹象。公司面临着预付费卡市场需求降低导致经营业绩下滑的风险。

公司将迎难而上，在挖掘现有客户群体消费潜力、积极拓展新客户的同时，发挥公司多元化产品、立体支付生态圈的优势，为用户提供更好的体验和更多的生活服务内容，提高用户满意度和黏性，提升公司盈利能力。

11. 业务拓展效果低于预期的风险

公司在深耕预付卡业务的基础上，现正努力开展与实体预付卡业务无缝结合的互联网支付业务，力争建设线上线下互通的专属支付生态圈，并基于该生态圈为客户提供更好的服务、寻求新的稳定盈利模式。但在这一过程中也面临着与各方合作伙伴磨合、新模式能否得到认同、业务拓展效果达不到预期的风险。

公司将充分利用已积累的成熟稳定的客户群体、广大的持卡人群，以及颇具规模的优质连锁商户群

体资源，慎重选择合作伙伴，稳步推进支付生态圈建设，从把握性较大的新盈利模式做起，确保业务拓展效果。

12. 行业新支付技术普及带来的风险

由于技术的发展，网络支付和移动支付相关的新支付技术不断涌现，如近场通信技术（NFC）、基于主机的卡仿真技术（HCE）、指纹、声波纹、眼纹识别技术等，公司若不能跟上新技术的发展、不能及时将新技术集成应用到公司产品中去，将失去客户的青睐，在竞争中处于落后地位。

公司技术研发部门多年来一直保持着对行业新技术的跟踪，综合考虑技术先进性与成熟度、是否能满足监管要求、客户接受度等因素适时将行业新支付技术纳入公司产品，为客户提供更好的体验。

13. 股权质押的风险

截至报告期末，得仕控股持有得仕股份 85,227,046 股股份，持股比例为 56.82%，为得仕股份控股股东。

公司股东得仕控股质押 25,000,000 股，占公司总股本 16.67%。在本次质押的股份中，25,000,000 股为有限售条件股份，0 股为无限售条件股份。质押期限为 2017 年 6 月 28 日起至 2020 年 6 月 28 日止。质押股份用于为上海懋宏信息科技有限公司向厦门国际银行股份有限公司上海分行贷款 5,000.00 万元人民币用于补充公司流动资金提供担保，质押权人为厦门国际银行股份有限公司上海分行，质押权人与质押股东不存在关联关系。质押股份已在中国结算办理质押登记。该贷款由李孝如、陈亮、俞卫星、得仕控股提供连带保证责任，陈亮、俞卫星以其部分房产及房产相应使用权提供抵押担保。除此之外不存在结合其他资产抵押或质押的情况。如果上海懋宏信息科技有限公司无力偿还借款，公司质押的股份可能存在被拍卖的风险。

公司将继续加强企业治理结构、基本制度、管理团队建设，保持稳定发展，确保防范实际控制人变更风险。除了质押的股份，得仕控股还有公司 60,227,046 股股份，占公司总股本 40.15%，对公司具有很强的控制力。同时公司将关注和提醒、督促股东慎重处理股权质押事宜，避免对公司产生风险。

（二） 报告期内新增的风险因素

无

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在被调查处罚的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，或者受托销售	100,000.00	2,982.18
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）		
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他		

公司于2018年4月17日召开第一届董事会第八次会议及第一届监事会第六次会议、于2018年5月9日召开2017年年度股东大会，审议通过《关于预计公司2018年日常性关联交易的议案》，得仕控股与利是信息预计在2018年发生利是利积分交易，预计金额为人民币10万元。

以上日常性关联交易定价公允，存在其必要性和持续性，且截至报告期末发生的金额未超过年初预计金额，不存在损害公司其他股东利益的情形。

(二) 承诺事项的履行情况

2015年11月，公司控股股东得仕控股、实际控制人陈亮出具了《关于避免同业竞争承诺函》及《规范关联交易的承诺函》，在报告期内均严格履行了上述承诺，没有任何违背。

报告期后，鉴于公司已于2019年4月26日召开第二届董事会第二次会议，审议通过《关于拟申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的议案》、《关于授权公司董事会全权办理申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌相关事宜的议案》和《关于拟申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的异议股东权益保护措施的议案》（上述议案将提交得仕股份2018年年度股东大会另行审议），陈亮先生作为得仕股份的实际控制人，已书面确认：在得仕股份根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司申请股票终止挂牌及撤回终止挂牌业务指南》等相关规定，递交申请并取得全国股份转让系统关于同意得仕股份股票终止挂牌之前，得仕股份的控股股东、实际控制人不发生任何变化。陈亮先生将会采取有效措施使全体股东的合法权益得到充分、有效的保护，保证现有得仕股份的股东利益不受侵害。

(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
货币资金	冻结	16,128,429.79	2.22%	保证金受限
总计	-	16,128,429.79	2.22%	-

(四) 调查处罚事项

公司于2018年11月16日收到中国人民银行上海分行行政处罚决定书（上海银罚字（2018）31号），该事项已在全国中小企业转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上公告（公告编号：2018-027）。

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	93,181,969	62.12%	28,409,015	121,590,984	81.06%	
	其中：控股股东、实际控制人	28,409,015	18.94%	28,409,015	56,818,030	37.88%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	56,818,031	37.88%	-28,409,015	28,409,016	18.94%	
	其中：控股股东、实际控制人	56,818,031	37.88%	-28,409,015	28,409,016	18.94%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-	
普通股股东人数							45

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	上海得仕控股有限公司	85,227,046	0	85,227,046	56.82%	28,409,016	56,818,030
2	张月娣	12,840,068	0	12,840,068	8.56%	0	12,840,068
3	上海励腾投资管理合伙企业（有限合伙）	9,391,007	0	9,391,007	6.26%	0	9,391,007
4	卢燎伟	6,606,477	-322,000	6,284,477	4.19%	0	6,284,477
5	刘昆	4,097,894	0	4,097,894	2.73%	0	4,097,894
合计		118,162,492	-322,000	117,840,492	78.56%	28,409,016	89,431,476
普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：普通股前五名或持股 10%及以上股东之间不存在关联关系。							

二、优先股股本基本情况

 适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

得仕控股目前持有公司 56.82%的股份，为公司的控股股东。得仕控股的基本情况如下：

公司名称：上海得仕控股有限公司

公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资）

法定代表人：陈子钧

统一社会信用代码：9131010468405026XA

注册资本：10,000 万人民币

成立日期：2009 年 1 月 21 日

上海懋宏持有得仕控股 100%的股权，得仕控股为上海懋宏的全资子公司。上海懋宏的基本情况如下：

公司名称：上海懋宏信息科技有限公司

公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人：陈子钧

统一社会信用代码：91310104342093374H

注册资本：10,000 万人民币

成立日期：2015 年 6 月 29 日

上海懋宏的股权结构如下表所示：

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例（%）
1	陈亮	8,397.00	83.97
2	陈子钧	1,603.00	16.03
	合计	10,000.00	100.00

(二) 实际控制人情况

陈亮先生持有上海懋宏 83.97%的股权，通过上海懋宏和得仕控股间接控制公司 56.82%的股份，为公司的实际控制人。公司实际控制人的基本情况如下：

陈亮，男，1970 年 11 月出生，中国国籍，无永久境外居留权，本科学历。1995 年 3 月至 2001 年 12 月，任上海锦海捷亚国际货运有限公司销售部高级经理；2005 年 3 月至 2006 年 6 月，任上海中卫医

疗健康服务有限公司董事总经理；2006年12月至2015年10月，任得仕有限执行董事、总经理。现任公司董事长、总经理；兼任 Xingyun 1 Limited、Mao Hong Holding Limited、Mao Hong Information Technology Holding Limited、Mao Hong Information Technology (Hong Kong) Limited 董事。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

四、间接融资情况

适用 不适用

违约情况

适用 不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

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	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
陈亮	董事长、总经理	男	1970年11月	本科	2018.9.26-2021.9.25	是
姜嵘	董事、副总经理	女	1970年9月	本科	2018.9.26-2021.9.25	是
周箭	董事、财务负责人	男	1958年6月	大专	2018.9.26-2021.9.25	是
刘戎戎	董事、副总经理	女	1970年6月	硕士	2018.9.26-2021.9.25	是
张强	董事	男	1961年7月	本科	2018.9.26-2021.9.25	否
戴晓岚	董事	女	1960年3月	硕士	2018.9.26-2021.9.25	否
陈荔历	董事	男	1983年1月	硕士	2018.9.26-2021.9.25	否
朱宪勇	监事会主席	男	1949年10月	本科	2018.9.26-2021.9.25	是
杨凯文	监事	女	1971年11月	大专	2018.9.26-2021.9.25	是
张诚	监事	男	1963年7月	硕士	2018.9.26-2021.9.25	否
储晓旭	董事会秘书	女	1985年1月	本科	2018.9.26-2021.9.25	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						5

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：

董事长、总经理陈亮是公司的实际控制人，其他董事、监事、高级管理人员之间无关联关系，与控股股东和实际控制人无关联关系。

(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
-	-	0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

□适用 √不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

□适用 √不适用

二、 员工情况**(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	期末人数
技术人员	94	40
销售人员	25	5
行政管理人员	34	30
财务人员	22	22
其他人员	74	61
员工总计	249	158

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	15	14
本科	115	66
专科	90	54
专科以下	29	24
员工总计	249	158

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

本期末，公司员工人数为 158 人。公司坚持从高校和社会招聘具有高素质、高技能和高潜力的人才，结合技术测试与能力测评等多个维度进行筛选。

公司根据行业的特点，建立了完善的培训体系，制定了系列的培训计划与人才培育项目，通过多层次、多渠道、多领域、多形式来加强员工培训工作。公司组织的员工培训项目包括新员工入职培训、在职人员业务培训、一线员工的操作技能培训、管理者提升培训等。通过开展相关的培训，提高了公司员工的整体素质，促进了公司与员工的共赢。

在劳动政策及薪酬福利方面，公司严格按照国家的相关法律法规，完善各项制度，合理发放薪酬福利，保障员工合法权益。

公司暂无离退休职工，暂无需承担的离退休职工费用。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

□适用 √不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 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 □否
董事会是否设置专门委员会	□是 √否
董事会是否设置独立董事	□是 √否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司自整体变更为股份有限公司以来，根据《公司法》等相关法律、法规和规范性文件的要求制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》，不断完善公司治理架构。公司股东大会、董事会、监事会及经理层之间权责明确、运作规范，运行情况良好。

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

为了充分保护所有股东特别是中小股东的合法权益，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，公司在《公司章程》中对公司股东所享有的权利、行使权利的方式和权利受损时的保护作出了明确的规定。公司制定了《股东大会议事规则》，进一步完善了股东大会的运行机制，切实保障股东特别是中小股东的合法权益。公司制定了《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资融资管理制度》、《防范控股股东及关联方资金占用管理制度》，进一步明确了关联交易、对外担保、对外投资融资、资金占用等对公司以及股东利益有重大影响的事项的决策机制。公司还制定了《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》等法人治理制度文件，并在实际中严格遵照执行。以上制度的建立和相关措施的安排，保障了所有股东依法享有获取公司信息、享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等方面的权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照有关法律法规和公司制度履行规定程序。公司及公司董事、监事、高级管理人员均依法运作，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。

4、 公司章程的修改情况

2018年5月9日公司召开2017年年度股东大会，对公司《章程》作出以下修改：

1. 原公司《章程》“第三十六条 公司的控股股东、实际控制人员不得利用其关联关系损害公司利益。违反规定的，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。公司的控股股东及实际控制人对公司和公司其他股东负有诚信义务。控股股东应严格依法行使出资人的权利，控股股东及实际控制人不得利用关联交易、利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害公司和其他股东的合法权益，不得利用其控制地位损害公司和其他股东的利益。”

现修改为“第三十六条 公司的控股股东、实际控制人员不得利用其关联关系损害公司利益。违反规定的，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。公司的控股股东及实际控制人对公司和公司其他股东负有诚信义务。控股股东应严格依法行使出资人的权利，控股股东及实际控制人不得利用关联交易、利润分配、资产重组、对外投资融资、资金占用、借款担保等方式损害公司和其他股东的合法权益，不得利用其控制地位损害公司和其他股东的利益。”

2. 原公司《章程》“第四十条（一）董事人数不足《公司法》规定的人数或者本章程所定人数的三分之二（即不足3人）时。”

现修改为“第四十条（一）董事人数不足《公司法》规定的人数或者本章程所定人数的三分之二（即不足5人）时。”

3. 原公司《章程》“第一百条（八）在股东大会授权范围内，决定公司对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项；”

现修改为“第一百条（八）在股东大会授权范围内，决定公司对外投资融资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易等事项”。

4. 原公司《章程》“第一百〇三条 董事会应当确定对外投资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易的权限，建立严格的审查和决策程序；重大投资项目应当组织有关专家、专业人员进行评审，并报股东大会批准。”

现修改为“第一百〇三条 董事会应当确定对外投资融资、收购出售资产、资产抵押、对外担保事项、委托理财、关联交易的权限，建立严格的审查和决策程序；重大投资项目应当组织有关专家、专业人员进行评审，并报股东大会批准。”

5. 公司章程的其他条款不变。

(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	3	<p>(1) 第一届董事会第八次会议审议通过：2017 年度总经理工作报告、关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案、关于公司 2017 年度财务决算报告的议案、关于公司 2018 年度财务预算报告的议案、关于公司 2017 年年度报告及摘要的议案、关于续聘公司 2018 年度财务报告审计机构的议案、关于公司 2017 年年度审计报告的议案、关于《2017 年度利润分配预案》的议案、关于公司未弥补亏损达实收股本总额三分之一的议案、关于公司防范控股股东及关联方资金占用管理制度的议案、关于公司对外投资融资管理制度的议案、关于修改公司《章程》的议案、关于修改公司《董事会议事规则》的议案、关于公司会计政策变更的议案、公司股票转让方式拟由集合竞价转做市的议案、关于预计公司 2018 年日常性关联交易的议案、关于公司向上海银行申请授信额度的议案、公司 2018 年第一季度报告的议案、关于召开 2017 年年度股东大会的议案。</p> <p>(2) 第一届董事会第九次会议审议通过：关于公司 2018 年半年度报告的议案、关于公司董事会换届选举的议案、关于召开 2018 年第一次临时股东大会的议案。</p> <p>(3) 第二届董事会第一次会议审议通过：关于选举公司第二届董事会董事长的议案、关于续聘公司总经理的议案、关于续聘公司副总经理的议案、关于续聘公司董事会秘书的议案、关于续聘公司财务负责人的议案。</p>
监事会	3	<p>(1) 第一届监事会第六次会议审议通过：关于公司 2017 年度监事会工作报告的议案、关于公司 2017 年度财务决算报告的议案、关于公司 2018 年度财务预算报告的议案、关于公司 2017 年年度报告及摘要的议案、关于续聘公司 2018 年度财务报告审计机构的议案、关于公司 2017 年年度审计报告的议案、关于《2017 年度利润分配预案》的议案、关于公司未弥补亏损达实收股本总额三分之一的议案、关于公司防范控股股东及关联方资金占用管理制度的议案、关于公司对外投资融资管理制度的议案、关于公司会计政策变更的议案、关于预计公司 2018 年日常性关联交易的议案、公司 2018 年第一季度报告的议案。</p> <p>(2) 第一届监事会第七次会议审议通过：关于公司 2018 年半年度报告的议案、关于公司监事会换届选举的议案。</p> <p>(3) 第二届监事会第一次会议审议通过：关于选举公司第二届监事会主席的议案。</p>
股东大会	2	<p>(1) 2017 年年度股东大会审议通过：关于公司 2017 年度董事会工作报告的议案、关于公司 2017 年度监事会工作报告的议案、关于公司 2017 年度财务决算报告的议案、关于公司 2018 年度财务预算报告的议案、关于公司 2017 年年度报告</p>

		<p>及摘要的议案、关于续聘公司 2018 年度财务报告审计机构的议案、关于公司 2017 年年度审计报告的议案、关于《2017 年度利润分配预案》的议案、关于公司未弥补亏损达实收股本总额三分之一的议案、关于公司防范控股股东及关联方资金占用管理制度的议案、关于公司对外投资融资管理制度的议案、关于修改公司《章程》的议案、关于修改公司《董事会议事规则》的议案、关于公司会计政策变更的议案、公司股票转让方式拟由集合竞价转做市的议案、关于预计公司 2018 年日常性关联交易的议案、关于公司向上海银行申请授信额度的议案。</p> <p>(2) 2018 年第一次临时股东大会审议通过：关于公司董事会换届选举的议案和关于公司监事会换届选举的议案。</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

公司 2018 年度召开的历次股东会、董事会、监事会，均符合相关法律法规及《公司章程》的有关规定，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司依据《公司法》、《公司章程》等相关法律法规的要求进一步规范了公司的治理结构，强化了三会职能，完善质量体系，增强公司风险管理及排查。严格按照发《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第 1 号-信息披露》等法律法规、业务规则、办事指引的要求对公司风险进行定期与不定期的排查工作，完善内部控制程序。建立了《防范控股股东及关联方资金占用管理制度》，修订了公司《章程》、《董事会议事规则》和《对外投资融资管理制度》，进一步明确了重大影响事项的决策机制，及完善了法人治理制度文件，并在实施中严格遵照执行。

(四) 投资者关系管理情况

为加强公司与投资者之间的信息沟通，提升公司治理水平，保护投资者合法权益，公司的《公司章程》、《信息披露管理制度》和《投资者关系管理制度》对信息披露和投资者关系管理进行了专项规定。公司严格按照法律、法规和相关规定的信息披露的内容和格式要求，真实、准确、完整、及时地报送及披露信息，加强公司与投资者之间的沟通，促进公司与投资者之间的长期、稳定的良好合作关系。公司负责信息披露事宜和投资者关系的部门是董事会办公室，主要负责人为董事会秘书。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

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

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司严格按照《公司法》等有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、人员、机构、财务等方面与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开，具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

1、业务独立

公司的主营业务是在收付款人之间作为中介机构提供第三方支付服务。公司具有与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，主营业务完整、独立与连续，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在竞争关系或业务上的依赖情况。公司独立对外签订合同，不受股东及其他关联方的影响。

2、资产独立

公司合法拥有与生产经营业务体系相配套的办公设备、商标等资产的所有权或使用权，公司资产与股东资产严格分开，产权界定清晰，并完全独立运营。公司目前业务和生产经营必需资产的权属完全由公司独立享有，不存在与股东单位共用的情况，具备资产的独立性和完整性。公司不存在以自身资产、权益或信誉为股东提供担保的情形，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人占用而损害公司利益的情况，公司对所有资产具有完全的控制权和支配权。

3、人员独立

公司拥有完整独立的劳动、人事和工资管理体系。公司的董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的相关规定选举或聘任，不存在超越公司董事会和股东大会作出人事任免决定的情况。公司依法独立招聘员工，与员工签订劳动合同，缴纳社会保险；公司的总经理、副总经理、财务负责人和董事会秘书等高级管理人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

4、机构独立

公司根据经营发展的需要，建立了符合公司实际情况的、完整独立的组织结构，各职能部门根据《公司章程》和相关规章制度独立行使职权。公司在生产经营、办公场所和管理制度等各方面均完全独立，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业机构混同、混合经营或合署办公的情况。

5、财务独立

公司建立了独立的财务会计核算体系，制定了相关的财务管理制度和审计等制度，设立了独立的财务部门和审计部门，配备了专门的财务人员和专职审计人员。公司拥有独立的银行账户，不存在与股东单位及其他关联方共用银行账户的现象；公司独立进行纳税申报并履行纳税义务；公司能够依据《公司章程》和相关财务制度独立做出财务决策，不存在股东或其他关联方干预公司资金使用的情况。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，公司建立了一套较为健全的、完善的会计核算体系、财务管理和风险控制等内部管理制度，并能够得到有效执行，本年度内未发生管理制度重大缺陷的情况。未来，公司将根据发展情况的变化，不断更新和完善相关制度，重视企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系，保障公司健康平稳运行。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司进一步健全信息披露管理制度，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守执行了上述制度。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落
审计报告编号	天健审〔2019〕2868号
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	杭州市江干区钱江路1366号华润大厦B座
审计报告日期	2019年4月26日
注册会计师姓名	俞佳南、贝柳辉
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

审 计 报 告

天健审〔2019〕2868号

得仕股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了得仕股份有限公司（以下简称得仕股份公司）财务报表，包括2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2018年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了得仕股份公司2018年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2018年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于得仕股份公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

得仕股份公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估得仕股份公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

得仕股份公司治理层（以下简称治理层）负责监督得仕股份公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：俞佳南

中国·杭州

中国注册会计师：贝柳辉

二〇一九年四月二十六日

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（一）1	533,886,360.34	498,620,054.54
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			
应收票据及应收账款	五（一）2	11,846,458.23	152,600.00
预付款项	五（一）3	968,133.30	891,628.79
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五（一）4	149,145,201.48	44,047,201.13
买入返售金融资产			
存货	五（一）5	212,707.23	404,354.19
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（一）6	1,122.30	899,891.38
流动资产合计		696,059,982.88	545,015,730.03
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	五（一）7	457,784.74	2,000,000.00
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（一）8	7,053,320.80	6,874,185.23
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五（一）9	15,554,017.64	7,100,397.63
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五（一）10	1,460,842.56	2,010,974.43
递延所得税资产	五（一）11	5,180,010.66	
其他非流动资产	五（一）12	493,632.14	481,160.10
非流动资产合计		30,199,608.54	18,466,717.39
资产总计		726,259,591.42	563,482,447.42
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			
应付票据及应付账款	五（一）13	5,796,223.04	996,895.92
预收款项	五（一）14	71,992.33	16,834.50
卖出回购金融资产款			

应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五（一）15	2,378,564.14	3,881,998.37
应交税费	五（一）16	2,689,714.11	316,471.27
其他应付款	五（一）17	528,395,435.69	393,007,182.71
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			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		539,331,929.31	398,219,382.77
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			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	五（一）18	4,895,357.75	5,845,857.19
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,895,357.75	5,845,857.19
负债合计		544,227,287.06	404,065,239.96
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（一）19	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（一）20	69,128,864.92	69,128,864.92
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备	五（一）21	10,040,166.54	9,497,976.09
未分配利润	五（一）22	-47,136,727.10	-69,209,633.55
归属于母公司所有者权益合计		182,032,304.36	159,417,207.46
少数股东权益			
所有者权益合计		182,032,304.36	159,417,207.46
负债和所有者权益总计		726,259,591.42	563,482,447.42

法定代表人：陈亮

主管会计工作负责人：周箭

会计机构负责人：朱爱琴

(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		525,456,668.72	496,757,554.30
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			
应收票据及应收账款	十二（一）1	4,794.37	
预付款项		391,171.76	409,606.99
其他应收款	十二（一）2	149,408,279.26	36,800,429.94
存货		79,775.31	404,354.19
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			180,144.90
流动资产合计		675,340,689.42	534,552,090.32
非流动资产：			
可供出售金融资产		457,784.74	2,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二（一）3	13,094,980.79	12,594,980.79
投资性房地产			
固定资产		5,324,931.27	4,814,207.46
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		15,017,640.03	6,387,811.18
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		545,724.75	693,194.54
递延所得税资产		5,180,010.66	
其他非流动资产		493,632.14	481,160.10
非流动资产合计		40,114,704.38	26,971,354.07
资产总计		715,455,393.80	561,523,444.39
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			
应付票据及应付账款		5,796,223.04	994,209.92
预收款项			

应付职工薪酬		1,427,088.92	1,588,980.97
应交税费		1,095,330.84	122,523.53
其他应付款		528,160,712.30	392,693,152.75
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		536,479,355.10	395,398,867.17
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			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益		4,895,357.75	5,845,857.19
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,895,357.75	5,845,857.19
负债合计		541,374,712.85	401,244,724.36
所有者权益：			
股本		150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		69,128,864.92	69,128,864.92
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备		10,040,166.54	9,497,976.09
未分配利润		-55,088,350.51	-68,348,120.98
所有者权益合计		174,080,680.95	160,278,720.03
负债和所有者权益合计		715,455,393.80	561,523,444.39

(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		203,551,829.09	40,370,453.45
其中：营业收入	五（二）1	203,551,829.09	40,370,453.45

利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		186,175,508.38	96,712,209.52
其中：营业成本	五（二）1	105,919,697.21	6,443,086.16
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			
税金及附加	五（二）2	995,468.46	96,538.44
销售费用	五（二）3	21,698,940.10	22,768,234.82
管理费用	五（二）4	56,676,128.76	67,458,440.90
研发费用			
财务费用	五（二）5	-808,036.21	-2,119,097.61
其中：利息费用			
利息收入		969,313.86	2,267,233.77
资产减值损失	五（二）6	1,693,310.06	2,065,006.81
加：其他收益	五（二）7	72,310.71	920,000.00
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			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（二）8	101,722.55	59,473.91
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		17,550,353.97	-55,362,282.16
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出	五（二）9	115,267.73	567,263.23
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		17,435,086.24	-55,929,545.39
减：所得税费用	五（二）10	-5,180,010.66	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		22,615,096.90	-55,929,545.39
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		22,615,096.90	-55,929,545.39
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		22,615,096.90	-55,929,545.39
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）不能重分类进损益的其他综合收益			

1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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		22,615,096.90	-55,929,545.39
归属于母公司所有者的综合收益总额		22,615,096.90	-55,929,545.39
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		0.15	-0.37
(二) 稀释每股收益		0.15	-0.37

法定代表人：陈亮

主管会计工作负责人：周箭

会计机构负责人：朱爱琴

(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(二) 1	143,914,283.85	39,543,672.63
减：营业成本	十二(二) 1	89,074,357.90	5,903,413.29
税金及附加		809,015.00	73,408.94
销售费用		13,658,496.49	16,447,690.94
管理费用		33,895,919.48	38,366,467.07
研发费用			
财务费用		-798,062.86	-2,121,561.69
其中：利息费用			
利息收入		949,200.17	2,260,313.85
资产减值损失		-1,284,472.07	42,028,411.36
加：其他收益		51,347.80	770,000.00
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			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		101,722.55	59,473.91
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,712,100.26	-60,324,683.37

加：营业外收入			
减：营业外支出		90,150.00	565,249.23
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		8,621,950.26	-60,889,932.60
减：所得税费用		-5,180,010.66	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		13,801,960.92	-60,889,932.60
（一）持续经营净利润		13,801,960.92	-60,889,932.60
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.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		13,801,960.92	-60,889,932.60
七、每股收益：			
（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	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		199,944,959.79	36,834,851.62
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（三）1	19,975,366,964.34	2,042,361,214.00
经营活动现金流入小计		20,175,311,924.13	2,079,196,065.62
购买商品、接受劳务支付的现金		103,844,327.91	8,144,618.24
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		43,737,798.99	49,736,015.31
支付的各项税费		7,055,116.05	599,100.50
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	19,962,619,716.46	2,155,488,031.07
经营活动现金流出小计		20,117,256,959.41	2,213,967,765.12
经营活动产生的现金流量净额		58,054,964.72	-134,771,699.50
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		150,460.00	93,000.00
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			
投资活动现金流入小计		150,460.00	93,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,693,709.65	5,006,366.02
投资支付的现金			2,000,000.00
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			
投资活动现金流出小计		14,693,709.65	7,006,366.02
投资活动产生的现金流量净额		-14,543,249.65	-6,913,366.02
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			
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			

筹资活动产生的现金流量净额			
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		43,511,715.07	-141,685,065.52
加：期初现金及现金等价物余额		474,246,215.48	615,931,281.00
六、期末现金及现金等价物余额		517,757,930.55	474,246,215.48

法定代表人：陈亮

主管会计工作负责人：周箭

会计机构负责人：朱爱琴

(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		149,085,937.61	35,920,108.96
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		20,005,236,586.74	2,041,903,599.92
经营活动现金流入小计		20,154,322,524.35	2,077,823,708.88
购买商品、接受劳务支付的现金		85,474,557.39	6,976,429.18
支付给职工以及为职工支付的现金		19,869,226.59	22,820,284.27
支付的各项税费		6,554,135.98	575,971.00
支付其他与经营活动有关的现金		19,990,862,064.05	2,183,395,363.33
经营活动现金流出小计		20,102,759,984.01	2,213,768,047.78
经营活动产生的现金流量净额		51,562,540.34	-135,944,338.90
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		150,460.00	93,000.00
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			
投资活动现金流入小计		150,460.00	93,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,268,476.65	3,710,663.81
投资支付的现金		500,000.00	3,100,000.00
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		14,768,476.65	6,810,663.81
投资活动产生的现金流量净额		-14,618,016.65	-6,717,663.81
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			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		36,944,523.69	-142,662,002.71
加：期初现金及现金等价物余额		472,383,715.24	615,045,717.95
六、期末现金及现金等价物余额		509,328,238.93	472,383,715.24

(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	150,000,000.00				69,128,864.92					9,497,976.09	-69,209,633.55		159,417,207.46
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	150,000,000.00				69,128,864.92					9,497,976.09	-69,209,633.55		159,417,207.46
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										542,190.45	22,072,906.45		22,615,096.90
（一）综合收益总额											22,615,096.90		22,615,096.90
（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													

		优先 股	永 续 债	其 他	公 积	库 存 股	综 合 收 益	储 备	余 公 积	备		股 东 权 益	
一、上年期末余额	150,000,000.00				69,128,864.92					8,623,130.16	-12,405,242.23		215,346,752.85
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	150,000,000.00				69,128,864.92					8,623,130.16	-12,405,242.23		215,346,752.85
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										874,845.93	-56,804,391.32		-55,929,545.39
（一）综合收益总额											-55,929,545.39		-55,929,545.39
（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										874,845.93	-874,845.93		
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备										874,845.93	-874,845.93		
3. 对所有者（或股东）的分													

配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
(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	150,000,000.00				69,128,864.92					9,497,976.09	-69,209,633.55		159,417,207.46

法定代表人：陈亮

主管会计工作负责人：周箭

会计机构负责人：朱爱琴

(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	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
		优先	永续	其他									

		股	债									
一、上年期末余额	150,000,000.00				69,128,864.92					9,497,976.09	-68,348,120.98	160,278,720.03
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	150,000,000.00				69,128,864.92					9,497,976.09	-68,348,120.98	160,278,720.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										542,190.45	13,259,770.47	13,801,960.92
（一）综合收益总额											13,801,960.92	13,801,960.92
（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										542,190.45	-542,190.45	
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备										542,190.45	-542,190.45	
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股												

本)												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（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	150,000,000.00				69,128,864.92					10,040,166.54	-55,088,350.51	174,080,680.95

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	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	150,000,000.00				69,128,864.92					8,623,130.16	-6,583,342.45	221,168,652.63
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	150,000,000.00				69,128,864.92					8,623,130.16	-6,583,342.45	221,168,652.63
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										874,845.93	-61,764,778.53	-60,889,932.60
（一）综合收益总额											-60,889,932.60	-60,889,932.60

(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									874,845.93	-874,845.93		
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备									874,845.93	-874,845.93		
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四)所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五)专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												

(六) 其他												
四、本期末余额	150,000,000.00				69,128,864.92					9,497,976.09	-68,348,120.98	160,278,720.03

得仕股份有限公司 财务报表附注

2018 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

得仕股份有限公司（以下简称公司或本公司）系由自然人陈模涛和陈亮发起设立，于 2006 年 10 月 25 日登记注册，总部位于上海市。公司现持有由上海市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为 91310000794517211D 的营业执照，注册资本 15,000.00 万元，股份总数 15,000.00 万股（每股面值 1 元）。公司股票已于 2017 年 2 月 21 日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易。

本公司属其他金融业。经营范围：预付卡发行与受理（上海市、北京市）、互联网支付（全国），通过员工服务卡体系为企事业单位提供各种员工福利相关的管理、策划及咨询服务，市场调研，系统内职（员）工培训，清洁服务，洗衣代收服务，物业管理，餐饮企业管理（不含食品生产经营，餐饮服务），通过智能卡系统为企业提供市场营销、管理策划以及咨询服务，企业技能专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，百货、礼品、办公用品、家用电器、计算机、建筑装潢材料销售与佣金代理（除拍卖），会展会务服务，票务代理，酒店宾馆代订，批发非实物方式：预包装食品（含熟食卤味、冷冻冷藏）（限食品流通许可证地址）。

本财务报表业经公司 2019 年 4 月 26 日第二届董事会第二次会议批准对外报出。

本公司将上海得仕网络科技有限公司、利是（上海）信息科技有限公司等两家子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

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为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状

况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

(六) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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在初始确认时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。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于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的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债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，计入公允价值变动收益；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收益。（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。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司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的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资

产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

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

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其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检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

- ① 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；
- ③ 公司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 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；
- ⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，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减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

（九）应收款项

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	金额 100 万元以上(含)且占应收款项账面余额 10% 以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，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

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

（1）具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	账龄分析法

（2）账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例(%)	其他应收款 计提比例(%)
-----	-----------------	------------------

1年以内（含，下同）	5	5
1-2年	10	10
2-3年	30	30
3年以上	100	100

3. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，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；经单独测试未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中计提坏账准备。

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项，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。

(十) 存货

1. 存货的分类

存货包括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。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的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

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(十一) 划分为持有待售的非流动资产或处置组

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

（1）初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

（2）资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流

动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(十二) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，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权益法核算下的其

他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，确认为金融资产，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的
在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，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或合并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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确

认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
运输工具	年限平均法	5	5	19.00
电子设备	年限平均法	5	5	19.00

(十四) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
管理软件	5、10
商标	10

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，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。

(十六) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当

期损益。

（十七）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果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。

（十八）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或

净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 收入

1. 收入确认原则

(1) 销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1) 将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2) 公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入；5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(2) 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易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)，采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经发生的成本占估计总成本的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

子公司上海得仕网络科技有限公司提供劳务取得的收入主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

1) 软件开发：是指子公司在自主研发的各种底层开发平台或技术的基础上，按照客户的个性化需求进行定制开发而形成的应用软件。

对于软件开发子公司在按照合同约定内容实施了开发工作，并为购买方完成了安装、调试工作，至少具备以下条件之一时确认收入：①已取得购买方的验收文件；②取得购买方对软件已正式投入使用的确认文件；③已符合合同约定的验收条件。

2) 技术服务：是指子公司对已销售的软件产品、软件开发等，为客户提供的后续技术支持或维护服务。

对于按照提供劳务并计价收费的技术服务，子公司在按照合同约定内容提供了劳务后，分期确认收入；对于按次提供劳务并计价收费的技术服务，子公司在劳务已经提供，并取得购买方的服务确认单据后确认收入。

(3) 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(4) 逾期收入

公司发售两种类型的预付卡：没有有效期的记名卡和自签发日起3年有效的不记名卡。不记名卡的持有人可以通过支付一定的激活费用来延长预付卡1年的有效期。按照公司2014年9月修订后的《预付卡使用说明》，公司将从2015年4月开始对逾期预付卡的未使用余额收取管理费。

当公司销售了可在签约商户处购买商品或服务的预付卡时，公司就预付卡的货币价值形成了一项负债。当持卡人在签约商户处购买商品或服务时，相应将款项结算给签约商户，预期未被持卡人消费用于购买商品或服务的预付卡价值部分被认定为逾期收入。

公司结合预付卡的消费模式和持卡人的消费习惯，按持卡人预计不会被消费的比例（逾期率）来确认逾期收入的金额。并根据当期实际消费额对逾期收入进行分摊：

当期逾期收入=[某一会计期间发卡额×预计逾期率]×[当期消费额/(某一会计期间发卡额×(1-预计逾期率))]

公司通过历史数据来确定逾期率，并在每个报告期末公司将对逾期率的预估进行重新的估计和调整。

(5) 手续费收入

公司通过向签约商户提供支付等服务而向其收取手续费，手续费收入在预先约定的手续费率基础上按照权责发生制确认。

(6) 备付金利息收入

备付金利息收入，按照公司将备付金存入银行的时间和实际利率计算确认。

(二十) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用

或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(二十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

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，该计税基础与其账面数之间的差额），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. 确认递延所得税资产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。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果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利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(二十二) 租赁

1. 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用

之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

（二十三）分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等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：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 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；
3. 能够通过分析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。

（二十四）重要会计政策变更说明

1. 本公司根据《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号）及其解读和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。2017 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据		应收票据及应收账款	152,600.00
应收账款	152,600.00		
应收利息	2,161,341.16	其他应收款	44,047,201.13
应收股利			
其他应收款	41,885,859.97		
固定资产	6,874,185.23	固定资产	6,874,185.23
固定资产清理			
应付票据		应付票据及应付账款	996,895.92
应付账款	996,895.92		
应付利息		其他应付款	393,007,182.71
应付股利			
其他应付款	393,007,182.71		
管理费用	67,458,440.90	管理费用	67,458,440.90
		研发费用	

2. 财政部于 2017 年度颁布了《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对公司期初财务数据无影响。

四、税项

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	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%、1% [注]
企业所得税	应纳税所得额	25%

[注]：自 2018 年 7 月起，上海市地方教育附加税率由原 2%调整为 1%。

五、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	298,036.83	390,410.33
银行存款	517,459,893.72	473,855,805.15
其中：备付金账户余额	472,796,551.21	462,415,067.18
其他货币资金	16,128,429.79	24,373,839.06
合 计	533,886,360.34	498,620,054.54

(2) 其他说明

期末其他货币资金系存入的签约商户履约的保函保证金 13,870,000.00 元、存入华夏银行股份有限公司的华夏 E 商宝保证金 500,000.00 元、存入上海银行股份有限公司的风险保证金 1,004,015.25 元及部分银行快捷支付保证金 754,414.54 元，使用受限。

2. 应收票据及应收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收账款	11,846,458.23	152,600.00
合 计	11,846,458.23	152,600.00

(2) 应收账款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	12,469,956.04	100.00	623,497.81	5.00	11,846,458.23
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	12,469,956.04	100.00	623,497.81	5.00	11,846,458.23

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	218,000.00	100.00	65,400.00	30.00	152,600.00
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	218,000.00	100.00	65,400.00	30.00	152,600.00

② 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		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	12,469,956.04	623,497.81	5.00
小 计	12,469,956.04	623,497.81	5.00

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 776,097.81 元，本期无收回或转回坏账准备。

3) 本期实际核销的应收账款情况

本期实际核销应收账款 218,000.00 元。

4) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
上海壹信网络科技有限公司	1,782,426.34	14.29	89,121.32
广州玮晨网络科技有限公司	1,661,380.10	13.32	83,069.01
上海聚饭网络科技有限公司	1,530,127.53	12.27	76,506.38
广州天键宇网络科技有限公司	1,492,556.27	11.97	74,627.81
佛山博凯网络科技有限公司	1,477,942.60	11.85	73,897.13
小 计	7,944,432.84	63.70	397,221.65

3. 预付款项

(1) 账龄分析

1) 明细情况

账龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	542,450.75	56.03		542,450.75	565,433.79	63.42		565,433.79
1-2 年	114,699.50	11.85		114,699.50				
3 年以上	310,983.05	32.12		310,983.05	326,195.00	36.58		326,195.00
合计	968,133.30	100.00		968,133.30	891,628.79	100.00		891,628.79

2) 账龄 1 年以上重要的预付款项未及时结算的原因说明

单位名称	期末数	未结算原因
全国公民身份证号码查询服务中心	310,983.05	查询服务未使用完毕
阿里云计算有限公司	114,699.50	阿里云服务器费用未使用完毕
小计	425,682.55	

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例(%)
上海圆迈贸易有限公司	418,178.43	43.19
全国公民身份证号码查询服务中心	310,983.05	32.12
阿里云计算有限公司	114,699.50	11.85
北京易通祥云科技发展有限公司	60,377.37	6.24
企管家实业发展有限公司	44,083.61	4.55
小计	948,321.96	97.95

4. 其他应收款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应收利息		2,161,341.16
其他应收款	149,145,201.48	41,885,859.97
合计	149,145,201.48	44,047,201.13

(2) 应收利息

项目	期末数	期初数
定期存款		2,161,341.16
小计		2,161,341.16

(3) 其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	120,331,426.30	80.05			120,331,426.30
按信用风险特征组合计提坏账准备	4,353,137.17	2.90	1,159,361.99	26.63	3,193,775.18
单项金额不重大但单项计提坏账准备	25,620,000.00	17.05			25,620,000.00
小 计	150,304,563.47	100.00	1,159,361.99	0.77	149,145,201.48

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	12,552,158.97	28.58	2,029,299.00	16.17	10,522,859.97
单项金额不重大但单项计提坏账准备	31,363,000.00	71.42			31,363,000.00
小 计	43,915,158.97	100.00	2,029,299.00	4.62	41,885,859.97

② 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
银联资金清算款	120,331,426.30			经单独测试,未发生减值
小 计	120,331,426.30			

③ 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		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	2,047,082.61	102,354.13	5.00
1-2 年	1,176,002.19	117,600.23	10.00
2-3 年	272,349.64	81,704.90	30.00
3 年以上	857,702.73	857,702.73	100.00
小 计	4,353,137.17	1,159,361.99	26.63

④ 期末单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
商户保证金	25,620,000.00			经单独测试,未发生减值

小 计	25,620,000.00			
-----	---------------	--	--	--

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-869,937.01元，本期无收回或转回坏账准备。

3) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
待收商户交易款	120,331,426.30	
押金保证金	27,831,880.00	34,914,667.06
应收暂付款		4,013,436.48
应收预付卡发卡款	1,578,359.47	2,784,882.69
其 他	562,897.70	2,202,172.74
小 计	150,304,563.47	43,915,158.97

4) 其他应收款金额前5名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	坏账准备	是否为关联方
银联资金清算款	待收商户交易款	120,331,426.30	1年以内	80.06		否
上海康仁乐购超市贸易有限公司	保证金	4,000,000.00	2-3年	2.66		否
上海新世界股份有限公司	保证金	2,100,000.00	2-3年、3年以上	1.40		否
农工商超市(集团)有限公司	保证金	2,000,000.00	2-3年	1.33		否
上海易初莲花连锁超市有限公司	保证金	2,000,000.00	1年以内、1-2年	1.33		否
小 计		130,431,426.30		86.78		

5. 存货

(1) 明细情况

项 目	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	2,197,812.69	1,985,105.46	212,707.23	2,144,525.65	1,740,171.46	404,354.19
合 计	2,197,812.69	1,985,105.46	212,707.23	2,144,525.65	1,740,171.46	404,354.19

(2) 存货跌价准备

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	1,740,171.46	244,934.00				1,985,105.46
小 计	1,740,171.46	244,934.00				1,985,105.46

2) 确定可变现净值的具体依据、本期转回或转销存货跌价准备的原因

确定可变现净值的具体依据详见本财务报表附注三（十）“存货”之说明。

6. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣增值税	1,122.30	899,891.38
合 计	1,122.30	899,891.38

7. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	2,000,000.00	1,542,215.26	457,784.74	2,000,000.00		2,000,000.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的	2,000,000.00	1,542,215.26	457,784.74	2,000,000.00		2,000,000.00
合 计	2,000,000.00	1,542,215.26	457,784.74	2,000,000.00		2,000,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
上海好客农业科技发展有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00
小 计	2,000,000.00			2,000,000.00

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
上海好客农业科技发展有限公司		1,542,215.26		1,542,215.26	0.9009	
小 计		1,542,215.26		1,542,215.26		

(3) 可供出售金融资产减值准备的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	小 计
期初已计提减值金额			
本期计提	1,542,215.26		1,542,215.26
期末已计提减值金额	1,542,215.26		1,542,215.26

8. 固定资产

项 目	运输工具	电子设备	合 计
账面原值			

期初数	5,135,699.03	20,439,856.12	25,575,555.15
本期增加金额	437,926.88	1,804,174.08	2,242,100.96
1) 购置	437,926.88	1,804,174.08	2,242,100.96
本期减少金额	1,548,177.96	408,140.84	1,956,318.80
1) 处置或报废	1,548,177.96	408,140.84	1,956,318.80
期末数	4,025,447.95	21,835,889.36	25,861,337.31
累计折旧			
期初数	2,690,345.72	16,011,024.20	18,701,369.92
本期增加金额	522,726.90	1,442,422.59	1,965,149.49
1) 计提	522,726.90	1,442,422.59	1,965,149.49
本期减少金额	1,470,769.06	387,733.84	1,858,502.90
1) 处置或报废	1,470,769.06	387,733.84	1,858,502.90
期末数	1,742,303.56	17,065,712.95	18,808,016.51
账面价值			
期末账面价值	2,283,144.39	4,770,176.41	7,053,320.80
期初账面价值	2,445,353.31	4,428,831.92	6,874,185.23

9. 无形资产

项 目	管理软件	商标	合 计
账面原值			
期初数	14,804,156.90	140,584.52	14,944,741.42
本期增加金额	11,903,690.41		11,903,690.41
1) 购置	11,903,690.41		11,903,690.41
期末数	26,707,847.31	140,584.52	26,848,431.83
累计摊销			
期初数	7,782,518.21	61,825.58	7,844,343.79
本期增加金额	3,427,513.52	22,556.88	3,450,070.40
1) 计提	3,427,513.52	22,556.88	3,450,070.40
期末数	11,210,031.73	84,382.46	11,294,414.19
账面价值			
期末账面价值	15,497,815.58	56,202.06	15,554,017.64
期初账面价值	7,021,638.69	78,758.94	7,100,397.63

10. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
经营租入固定资产改良支出	2,010,974.43	201,346.43	855,251.86		1,357,069.00
企业邮箱服务费		113,207.54	9,433.98		103,773.56
合计	2,010,974.43	314,553.97	864,685.84		1,460,842.56

11. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	18,734,684.80	4,683,671.20		
资产减值准备	1,985,357.80	496,339.46		
合计	20,720,042.60	5,180,010.66		

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末数	期初数
可抵扣亏损	45,800,423.29	83,298,126.54
资产减值准备	2,165,460.73	1,805,571.46
小计	47,965,884.02	85,103,698.00

(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	期末数	期初数	备注
2022年	10,059,747.35	35,546,142.07	
2023年	33,930,808.83	47,751,984.47	
2024年	1,809,867.11		
小计	45,800,423.29	83,298,126.54	

12. 其他非流动资产

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

预付软件购置款	493,632.14	481,160.10
合 计	493,632.14	481,160.10

13. 应付票据及应付账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付账款	5,796,223.04	996,895.92
合 计	5,796,223.04	996,895.92

(2) 应付账款

项 目	期末数	期初数
经营性款项	5,796,223.04	996,895.92
小 计	5,796,223.04	996,895.92

14. 预收款项

项 目	期末数	期初数
经营性款项	71,992.33	16,834.50
合 计	71,992.33	16,834.50

15. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	3,366,543.55	36,882,142.77	38,175,914.68	2,072,771.64
离职后福利—设定提存计划	515,454.82	5,018,848.44	5,228,510.76	305,792.50
辞退福利		139,079.00	139,079.00	
合 计	3,881,998.37	42,040,070.21	43,543,504.44	2,378,564.14

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	2,933,067.51	31,871,078.50	32,990,441.65	1,813,704.36
职工福利费		645,374.61	645,374.61	
社会保险费	268,394.04	2,623,128.66	2,733,553.42	157,969.28
其中：医疗保险费	237,686.46	2,334,048.76	2,430,457.12	141,278.10
工伤保险费	6,295.23	46,228.70	50,327.47	2,196.46
生育保险费	24,412.35	242,851.20	252,768.83	14,494.72

住房公积金	165,082.00	1,742,561.00	1,806,545.00	101,098.00
小计	3,366,543.55	36,882,142.77	38,175,914.68	2,072,771.64

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	502,517.46	4,892,591.54	5,096,986.90	298,122.10
失业保险费	12,937.36	126,256.90	131,523.86	7,670.40
小计	515,454.82	5,018,848.44	5,228,510.76	305,792.50

16. 应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	2,299,555.79	21,495.23
代扣代缴个人所得税	100,681.49	294,976.04
城市维护建设税	184,212.52	
教育费附加	78,948.23	
地方教育附加	26,316.08	
合计	2,689,714.11	316,471.27

17. 其他应付款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
代收预付卡未消费款	294,502,545.00	379,844,809.95
待付商户交易款	231,348,952.22	10,106,711.09
押金保证金	692,700.00	648,800.00
其他	1,851,238.47	2,406,861.67
合计	528,395,435.69	393,007,182.71

(2) 无账龄1年以上重要的其他应付款。

18. 递延收益

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	形成原因
逾期收入	5,845,857.19	14,580,901.20	15,531,400.64	4,895,357.75	预付卡款预计逾期沉淀金额
合计	5,845,857.19	14,580,901.20	15,531,400.64	4,895,357.75	

19. 股本

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	150,000,000.00						150,000,000.00

20. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	69,128,864.92			69,128,864.92
合 计	69,128,864.92			69,128,864.92

21. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
风险准备金	9,497,976.09	542,190.45		10,040,166.54
合 计	9,497,976.09	542,190.45		10,040,166.54

(2) 其他说明

公司根据中国人民银行公布的《支付机构客户备付金存管办法》（中国人民银行公告〔2013〕第6号），按照所有备付金银行账户利息总额的10%计提支付机构风险准备金。

22. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	-69,209,633.55	-12,405,242.23
加：本期归属于母公司所有者的净利润	22,615,096.90	-55,929,545.39
减：提取一般风险准备	542,190.45	874,845.93
期末未分配利润	-47,136,727.10	-69,209,633.55

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	189,395,721.01	91,771,972.58	40,352,635.60	6,443,086.16
其他业务收入	14,156,108.08	14,147,724.63	17,817.85	
合 计	203,551,829.09	105,919,697.21	40,370,453.45	6,443,086.16

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	611,293.70	33,415.86
教育费附加	261,254.53	14,317.85
地方教育附加	106,038.73	9,550.61
印花税	7,421.50	31,957.20
车船税	9,460.00	6,505.00
河道工程维护管理费		791.92
合 计	995,468.46	96,538.44

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	10,175,033.86	9,312,004.80
推广费	7,585,026.37	9,756,079.34
网络通讯费	1,044,193.01	1,071,063.02
房租水电费	427,774.02	676,216.00
检测、维护费	599,565.30	638,575.55
办公、交通费	617,630.15	619,688.98
折旧摊销费	467,160.57	406,932.37
其 他	782,556.82	287,674.76
合 计	21,698,940.10	22,768,234.82

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	31,865,036.35	41,116,797.69
办公、交通费	6,906,754.62	6,652,651.94
房租水电费	7,180,949.59	7,228,040.84
折旧摊销费	5,812,745.16	4,283,318.16
税 费	247,964.75	32,700.62
其 他	4,662,678.29	8,144,931.65
合 计	56,676,128.76	67,458,440.90

5. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

减：利息收入	969,313.86	2,267,233.77
手续费支出	161,277.65	148,136.16
合 计	-808,036.21	-2,119,097.61

6. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-93,839.20	324,835.35
存货跌价损失	244,934.00	1,740,171.46
可供出售金融资产减值损失	1,542,215.26	
合 计	1,693,310.06	2,065,006.81

7. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助	72,310.71	920,000.00	72,310.71
合 计	72,310.71	920,000.00	72,310.71

本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释其他之政府补助说明。

8. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	101,722.55	59,473.91	101,722.55
合 计	101,722.55	59,473.91	101,722.55

9. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
罚款支出	90,000.00	565,249.23	90,000.00
其 他	25,267.73	2,014.00	25,267.73
合 计	115,267.73	567,263.23	115,267.73

10. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

当期所得税费用		
递延所得税费用	-5,180,010.66	
合 计	-5,180,010.66	

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	17,435,086.24	-55,929,545.39
按母公司适用税率计算的所得税费用	4,358,771.56	-13,982,386.35
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-254,328.72	240,010.74
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-10,261,935.46	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	977,481.96	13,742,375.61
所得税费用	-5,180,010.66	

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
收回保函保证金等	24,373,839.06	28,390,133.38
收回押金保证金	9,036,629.56	54,411,538.50
代收商户消费结算款	19,925,692,671.07	1,947,494,018.62
收到政府补助	72,310.71	920,000.00
银行存款利息收入	6,391,218.35	11,015,693.05
其 他	9,800,295.59	129,830.45
合 计	19,975,366,964.34	2,042,361,214.00

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
管理费用付现	18,695,183.67	21,878,822.00
销售费用付现	11,056,745.67	13,078,391.71
金融机构手续费	161,277.65	148,136.16
支付押金保证金	1,909,942.50	57,809,985.13
代付商户消费结算款	19,910,124,121.19	2,033,854,484.21
支付保函保证金等	16,128,429.79	24,373,839.06
其 他	4,544,015.99	4,344,372.80

合 计	19,962,619,716.46	2,155,488,031.07
-----	-------------------	------------------

3. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	22,615,096.90	-55,929,545.39
加：资产减值准备	1,693,310.06	2,065,006.81
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,965,149.49	1,611,025.40
无形资产摊销	3,450,070.40	2,124,586.89
长期待摊费用摊销	864,685.84	888,386.86
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)	-101,722.55	-59,473.91
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)		
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)	-5,180,010.66	
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)	-53,287.04	-148,070.66
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-107,630,345.54	5,393,502.14
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	140,432,017.82	-90,717,117.64
其他		
经营活动产生的现金流量净额	58,054,964.72	-134,771,699.50
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	517,757,930.55	474,246,215.48
减：现金的期初余额	474,246,215.48	615,931,281.00

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	43,511,715.07	-141,685,065.52
(2) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	517,757,930.55	474,246,215.48
其中：库存现金	298,036.83	390,410.33
可随时用于支付的银行存款	517,459,893.72	473,855,805.15
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		
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	517,757,930.55	474,246,215.48
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) 现金流量表补充资料的说明

现金流量表中期末现金及现金等价物余额为 517,757,930.55 元，资产负债表中货币资金期末数为 533,886,360.34 元，差额系现金流量表中现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的其他货币资金 16,128,429.79 元。

现金流量表中期初现金及现金等价物余额为 474,246,215.48 元，资产负债表中货币资金期初数为 498,620,054.54 元，差额系现金流量表中现金期初数扣除了不符合现金及现金等价物标准的其他货币资金 24,373,839.06 元。

(四) 其他

1. 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
货币资金	16,128,429.79	保证金受限
合 计	16,128,429.79	

2. 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目	说明
企业发展专项资金	40,000.00	其他收益	
个税手续费返还	32,310.71	其他收益	
小计	72,310.71		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 72,310.71 元。

六、在其他主体中的权益

在重要子公司中的权益

重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
上海得仕网络科技有限公司	上海	上海	软件业	100.00		同一控制下企业合并
利是(上海)信息科技有限公司	上海	上海	服务业	100.00		设立

七、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

1. 银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

2. 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集

中按照客户进行管理。截至 2018 年 12 月 31 日，本公司存在一定的信用集中风险，本公司应收账款的 63.70%(2017 年 12 月 31 日：100.00%)源于余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

(1) 本公司的应收款项中未逾期且未减值的金额，以及虽已逾期但未减值的金额和逾期账龄分析如下：

项 目	期末数				
	未逾期未减值	已逾期未减值			合 计
		1 年以内	1-2 年	2 年以上	
其他应收款	145,951,426.30				145,951,426.30
小 计	145,951,426.30				145,951,426.30

(续上表)

项 目	期初数				
	未逾期未减值	已逾期未减值			合 计
		1 年以内	1-2 年	2 年以上	
其他应收款	31,363,000.00				31,363,000.00
小 计	31,363,000.00				31,363,000.00

(2) 单项计提减值的应收款项情况见本财务报表附注合并财务报表项目注释之应收款项说明。

(二) 流动风险

流动风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

公司流动风险较小，同时保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从上海银行股份有限公司取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
应付票据及应付账款	5,796,223.04	5,796,223.04	5,796,223.04		
其他应付款	528,395,435.69	528,395,435.69	528,395,435.69		
小 计	534,191,658.73	534,191,658.73	534,191,658.73		

(续上表)

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
应付票据及应付账款	996,895.92	996,895.92	996,895.92		

其他应付款	393,007,182.71	393,007,182.71	393,007,182.71		
小计	394,004,078.63	394,004,078.63	394,004,078.63		

八、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

(1) 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(%)
上海得仕控股有限公司	上海	实业投资	10,000.00万元	56.8180	56.8180

上海得仕控股有限公司将持有的本公司 25,000,000.00 股质押于厦门国际银行股份有限公司上海分行，占公司总股本 16.67%。质押期限为 2017 年 6 月 28 日起至 2020 年 6 月 28 日止。质押股份用于为上海懋宏信息科技有限公司向厦门国际银行股份有限公司上海分行贷款 5,000.00 万元人民币用于补充该公司流动资金提供担保，该贷款同时由李孝如、陈亮、俞卫星、上海得仕控股有限公司提供连带保证责任，陈亮、俞卫星以其部分房产及房产相应使用权提供抵押担保。

(2) 本公司最终控制方是自然人陈亮。

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
上海懋宏信息科技有限公司[注]	同一实际控制人、母公司之控股股东
Mao Hong Holding Limited(BVI)	同一实际控制人

[注]：曾用名上海懋宏投资管理有限公司

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品和提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
上海得仕控股有限公司	利是利积分	2,982.18	943.40

2. 关键管理人员报酬

项目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	3,080,684.33	3,163,929.20

(三) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
预收款项	上海得仕控股有限公司	20,487.76	2,000.00
小计		20,487.76	2,000.00

九、承诺及或有事项

(一) 截至 2018 年 12 月 31 日, 上海银行股份有限公司白玉支行为公司向上海世纪联华超市发展有限公司等商户合计开立担保金额最高不超过 1,352.00 万元的履约保函。

(二) 截至 2018 年 12 月 31 日, 招商银行股份有限公司北京分行万通中心支行为公司向北京国华商场有限责任公司合计开立担保金额最高不超过 5.00 万元的履约保函。

十、资产负债表日后事项

重要的非调整事项

项 目	内 容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
结构合约控制	根据关联方 Mao Hong Holding Limited (BVI) 与 Pan Asia Data (BVI) Inc. (万辉化工控股有限公司 (01561 香港交易所) 之全资子公司) 及相关主体于 2019 年 3 月 2 日签署的股份买卖协议, 相关各方后续将根据《公司法》、《合同法》等相关法律法规及订立结构合约的方式对本公司之管理及营运作出调整。		

十一、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 确定报告分部考虑的因素

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定报告分部, 并以行业分部为基础确定报告分部。分别对支付业务、软件相关业务的经营业绩进行考核。与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

2. 报告分部的财务信息

行业分部

项 目	支付业务	软件相关业务	分部间抵销	合 计
主营业务收入	144,540,071.89	45,390,625.54	534,976.42	189,395,721.01
主营业务成本	89,653,674.12	2,606,999.89	488,701.43	91,771,972.58
资产总额	716,557,436.08	24,019,618.74	14,317,463.40	726,259,591.42
负债总额	542,978,583.05	59,632,217.24	58,383,513.23	544,227,287.06

(二) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1. 公司向上海银行股份有限公司白玉支行申请了合计不超过 2 亿元人民币的综合授信额度, 截至 2018 年 12 月 31 日, 上海银行股份有限公司白玉支行在天津银联代付业务项下为公司垫资余额为 66,321,762.27 元, 系公司还未收到商户交易款, 尚未归还该部分款项。

2. 上海得仕控股有限公司将持有的本公司 5,000,000.00 股质押于厦门国际银行股份

有限公司上海分行，占公司总股本 3.33%。质押期限为 2019 年 2 月 26 日起至 2020 年 6 月 28 日止。质押股份用于为上海懋宏信息科技有限公司向厦门国际银行股份有限公司上海分行贷款 5,000.00 万元人民币用于补充该公司流动资金提供担保，该贷款同时由陈亮、俞卫星、上海得仕控股有限公司提供连带保证责任，陈亮、俞卫星以其部分房产及房产相应使用权提供抵押担保。

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收票据及应收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收账款	4,794.37	
合 计	4,794.37	

(2) 应收账款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备	5,046.71	100.00	252.34	5.00	4,794.37
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
小 计	5,046.71	100.00	252.34	5.00	4,794.37

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备					
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
小 计					

② 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
-----	-----

	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	5,046.71	252.34	5.00
小 计	5,046.71	252.34	5.00

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 252.34 元，本期无收回或转回的坏账准备。

3) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
银视通信息科技有限公司	5,046.71	100.00	252.34
小 计	5,046.71	100.00	252.34

2. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息		2,161,341.16
其他应收款	149,408,279.26	34,639,088.78
合 计	149,408,279.26	36,800,429.94

(2) 应收利息

项 目	期末数	期初数
定期存款		2,161,341.16
小 计		2,161,341.16

(3) 其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	177,171,326.30	85.45	56,839,900.00	32.08	120,331,426.30
按信用风险特征组合计提坏账准备	4,548,920.13	2.19	1,092,067.17	24.01	3,456,852.96
单项金额不重大但单项计提坏账准备	25,620,000.00	12.36			25,620,000.00
小 计	207,340,246.43	100.00	57,931,967.17	27.94	149,408,279.26

(续上表)

种 类	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	59,900,000.00	62.63	59,900,000.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备	4,379,929.62	4.58	1,103,840.84	25.20	3,276,088.78
单项金额不重大但单项计提坏账准备	31,363,000.00	32.79			31,363,000.00
小 计	95,642,929.62	100.00	61,003,840.84	63.78	34,639,088.78

② 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
银联资金清算款	120,331,426.30			经单独测试,未发生减值
上海得仕网络科技有限公司	56,839,900.00	56,839,900.00	100.00	公司期末净资产红字金额较大,对应收款项全额计提坏账准备
小 计	177,171,326.30	56,839,900.00	32.08	

③ 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		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	3,220,482.63	161,024.13	5.00
1-2 年	339,400.65	33,940.07	10.00
2-3 年	131,334.12	39,400.24	30.00
3 年以上	857,702.73	857,702.73	100.00
小 计	4,548,920.13	1,092,067.17	24.01

④ 期末单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
商户保证金	25,620,000.00			经单独测试,未发生减值
小 计	25,620,000.00			

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-3,071,873.67元,本期无收回或转回坏账准备。

3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
待收商户交易款	120,331,426.30	
押金保证金	26,831,277.94	32,694,261.22
往来款	58,039,900.00	59,900,000.00
代收发卡款	1,578,359.47	2,784,882.69
其 他	559,282.72	263,785.71
合 计	207,340,246.43	95,642,929.62

4) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额的比例(%)	坏账 准备	是否为 关联方
银联资金清算款	待收商户交 易款	120,331,426.30	1年以内	58.04		否
上海得仕网络科技有限公司	往来款	56,839,900.00	1年以内、 1-2年	27.41	56,839,900.00	是
上海康仁乐购超市贸易有限公司	保证金	4,000,000.00	2-3年	1.93		否
上海新世界股份有限公司	保证金	2,100,000.00	2-3年、 3年以上	1.01		否
农工商超市(集团)有限公司	保证金	2,000,000.00	2-3年	0.96		否
小计		185,271,326.30		89.35	56,839,900.00	

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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	13,094,980.79		13,094,980.79	12,594,980.79		12,594,980.79
合 计	13,094,980.79		13,094,980.79	12,594,980.79		12,594,980.79

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提 减值准备	减值准备 期末数
上海得仕网络 科技有限公司	11,494,980.79			11,494,980.79		
利是(上海)信息 科技有限公司	1,100,000.00	500,000.00		1,600,000.00		
小 计	12,594,980.79	500,000.00		13,094,980.79		

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	143,905,900.40	89,074,357.90	39,525,854.78	5,903,413.29
其他业务收入	8,383.45		17,817.85	
合 计	143,914,283.85	89,074,357.90	39,543,672.63	5,903,413.29

十三、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明

非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	101,722.55	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	72,310.71	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-115,267.73	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	58,765.53	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	38,230.09	
少数股东权益影响额(税后)		
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	20,535.44	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.25	0.15	0.15
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.23	0.15	0.15

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	22,615,096.90
非经常性损益	B	20,535.44
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	22,594,561.46
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	159,417,207.46
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	K	12
加权平均净资产	$L = \frac{D+A/2+E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K}{K}$	170,724,755.91
加权平均净资产收益率	M=A/L	13.25%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	N=C/L	13.23%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	22,615,096.90
非经常性损益	B	20,535.44
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	22,594,561.46
期初股份总数	D	150,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	

报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	150,000,000.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.15
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.15

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

得仕股份有限公司
二〇一九年四月三十日

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：

公司董事会秘书办公室