

# 上海天植信息技术股份有限公司 资产重组公告

上海天植信息技术股份有限公司坐落于上海闸北区东方环球企业中心，注册资本1亿元人民币，业务涵盖国际贸易经济技术公共服务平台及项下的移动支付、工具生产、技术支持、银行联名发卡、金融服务等业务。公司下设有市场中心、研发中心、运营中心和全国各省分支机构。天植股份以专业、专业的经营服务理念，凭借雄厚的开发力量和丰富的金融服务经验，为各行业提供安全、便捷的技术解决方案和全方位的金融服务。

2013年上海自贸区成立，天植股份率先入驻，结合自身的优勢，迅速开展了跨

境业务。通过与赢钱安全支付结算系统的绑定，以O2O、B2B、B2C等模式，完成国际经济技术合作、进出口贸易、跨境电商、OEM等业务，成功搭建起了联接用户、商家、银行的桥梁。为企业和客户提供保税、退税、跨境报关、商检、物流、保险等一站式服务。

天植股份自主研发移动支付结算系统——赢钱支付，后台采用了多层次加密技术，安全性领先欧美等国家10~15年。通过智能工具实现安全、便捷、实时支付结算，手机不留存任何缓存信息，避免公共不安全 WiFi和电话盗听带来的经济损

失。美联储2015年开始规划三年内达到安全便捷实时的支付要求，天植股份已经实现了卡位，全球领先。天植股份全球人民币后台结算系统设立在北京国家对外文化贸易基地，为全球、中国、保税区等企业提供顶尖的支付结算服务。该结算中心，将为客户提供七大金融服务，包括银行、保险、基金、信托、证券、期货、保理等。

近一年，上海天植股份将在人民银行相关政策的支持下完善第三方支付牌照的建设，包括：2015年底完成互联网支付和移动支付市场运营，2016年6月底完成外币汇兑业务增项及银行卡收单业务的市场进入准备。

4月18日，天植股份下线了为各行业解决技术方案的定制支付结算工具，赢钱支付APP、赢钱宝移动智能结算一体机、赢钱高端定制手机（两款）等，将广泛应用于各行业。目前已与中国银联和各大银行签约，正在通过连接，6月底正式运营，将实现月交易量400~500亿元。同时，天植股份正在与国际信用卡联盟Visa、Master、JCB、美国运通等洽谈，全球联名发卡。

5月15日，天植股份成功并购了上海某环保科技公司，目前正在做上市前的准备，预计在8月份完成新三板上市。

## 上海天植信息技术股份有限公司 财务报表分析与预测

### 一、业务财务报表及预测

#### (一) 总体预测

天植股份将以智能手机销售、POS机具销售及收单业务为主，以山东省实际测试为基础数据，并已与11省签订业务合作协议，以及美国、土耳其等境外业务合作拓展，预计我司业务将迅速在全国铺开，业务发展数据预测如下：第一年智能手机销售量达100万部，预计毛利19亿元，POS机销售60万部，毛利9亿元，第三方支付的线下收单业务交易量预计达到2000亿元，APP交易量1200亿元，毛利预计1.92亿元，国贸平台交易量30亿元毛利1.8亿元；第一年预计毛利总预计约61.7亿元，剔除成本约20亿元计算，我司第一年收益最高可达31亿元。每年按20%业务增长计算，预计五年后公司业务毛利润将达到126亿元。

2015-2019年盈利预测

单位:万元

主营业务	时间	2015年				
		第1年	第2年	第3年	第4年	第5年
手机销售	收入	100,000	165,000	182,000	200,000	220,000
	金额	2,990,000	299,000,000	493,360,000	544,180,000	598,000,000
	成本	100,000	100,000	105,000	102,000	200,000
	毛利	199,000	100,000	328,360,000	362,180,000	396,000,000
POS销售	收入	50,000	83,000	91,000	100,000	110,000
	金额	3,990,000	199,500,000	331,170,000	369,000,000	384,900,000
	成本	2,000,000	100,000	106,000,000	102,000,000	200,000,000
	毛利	99,500,000	165,170,000	181,090,000	199,000,000	218,900,000
第三方支付业务	收入	22,400,000	43,690,000	66,780,000	73,820,000	96,990,000
2.APP业务	收入	9,600,000	18,720,000	24,340,000	31,636,000	41,130,000
	金额	32,000,000	62,400,000	81,120,000	106,460,000	127,090,000
	成本	20,000,000	100,000	100,000	100,000	100,000
	毛利	0.03%	19,20,000	37,440,000	48,672,000	63,273,600
国贸平台业务	收入	200,000	900,000	1,350,000	2,030,000	3,060,000
	金额	200,000	331,000	500,000	796,000	1,380,000
	成本	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
	毛利	0.06%	120,000	540,000	810,000	1,218,000
毛利润合计	金额	317,320,000	531,500,000	592,750,000	661,491,000	740,794,000
收入合计	617,320,000	982,500,000	966,750,000	1,061,491,000	1,190,794,000	
成本合计	200,000,000	331,000,000	364,000,000	400,000,000	440,000,000	
毛利润合计	317,320,000	531,500,000	592,750,000	661,491,000	740,794,000	
毛利率	61%	62%	62%	62%	62%	

#### (二) 业务财务预测方法

以山东子公司实际业务运营测试数据结果测算，对该公司今后五年的业务发展及盈利进行预测如下：

#### 1. 收单业务交易量及收益预测

主要业务	时间	2015年(6个月)				
		第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
代理商机构收单业务	刷卡交易量(亿元)	1800	4342	6210	6252	7902
	收单收益(亿元)	1.26	304	365	438	525
	有效商户(万个)	60	55	61	67	74
	交易金额(亿元)	180	443	532	638	769
	收单收益(万元)	1800	4000	5300	6400	7000
	有效商户(万个)	60	65	61	67	74
移动运维业务	交易量(亿元)	300	722	968	1042	1412
	收单金额(万元)	3000	7200	8700	10400	12500
	交易量(亿元)	120	269	311	373	446
	收单金额(万元)	600	1300	1600	1900	2200
	有效商户(万个)	5	7	12	16	21
	交易量(亿元)	300	722	968	1042	1412
	收单金额(万元)	3000	7200	8700	10400	12500
国贸平台支付业务	交易量(亿元)	120	269	311	373	446
	收单金额(万元)	600	1300	1600	1900	2200
	有效商户(万个)	5	7	12	16	21
	交易量(亿元)	8400	10100	12100	14500	17400
	收单金额(万元)	300	713	956	1068	1232
	交易量(亿元)	200	4000	6000	7200	8600
	收单金额(万元)	2100	4000	6000	7200	8600

收单业务交易量第一年(按6个月计算)预计实现人民币收单交易2700亿元，其中代理机构线下收单贡献1800亿元，企业应用渠道480亿元，国贸网渠道120亿元、收单专业化服务300亿元。每年按20%的增长，预计第五年各项业务交易量可达11197亿元。

#### 2. 预测原则和计算方法

收单业务交易量主要包括：代理机构收单、行业应用渠道、国贸网平台支付三个方面，交易量每年按20%递增计算，收益按结算量的一定百分比收取，包括：POS线下收单交易为线下刷卡交易0.007%，线下及远程线下收单交易按0.1%手续费，线下刷卡交易量按0.005%收取手续费，放款机构140元/台\*POS数量收取服务费，具体测算说明如下：

项目	2014年	2015年	2015-2019年损益预测				
			第一年	第二年	第三年	第四年	第五年
一、营业收入	1,886,762	617,820	982,500	966,750	1,061,491	1,190,794	
减：营业成本	1,358,959	129,405	215,625	239,188	265,373	296,196	
二、营业利润	527,803	314,421	68,173	17,118	11,188	10,860	10,409
加：投资收益	21,417	6,878	9,790	10,860	12,049	13,403	
其中：非经常性损益	-1,706,398	278,023	464,585	515,363	571,771	636,028	
三、净利润	1,606,105	142,625	162,648	180,464	200,733	220,900	210,571
其中：归属于母公司所有者的净利润	-1,683,981	284,801	474,375	526,214	583,820	649,431	617,517
减：所得税费用	404,260	105,891	143,513	159,224	177,118	194,296	188,060
四、净利润(扣除非经常性损益后)	1,201,845	317,960	352,706	391,318	435,206	460,132	431,450
五、经营活动产生的现金流量净额	1,201,845	317,960	352,706	391,318	435,206	460,132	431,450
六、筹资活动产生的现金流量净额	0	0	0	0	0	0	0
七、投资活动产生的现金流量净额	0	0	0	0	0	0	0
八、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0	0	0	0	0	0	0
九、现金及现金等价物净增加额	1,201,845	317,960	352,706	391,318	435,206	460,132	431,450
十、期末现金及现金等价物余额	1,201,845	317,960	352,706	391,318	435,206	460,132	431,450

2.日常赎回业务的办理时间

投资人在开放日办理基金份额的赎回，具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间，但基金管理人