

证券代码：002647

证券简称：仁东控股

公告编号：2019-025

仁东控股股份有限公司 2018 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
----	----	-------

声明

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
-----------	-----------	-----------	--------

非标准审计意见提示

适用 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

是否以公积金转增股本

是 否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为：以 559936650 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.20 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	仁东控股	股票代码	002647
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更前的股票简称（如有）	民盛金科		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	霍东（代）	贾皓	
办公地址	北京市朝阳区光华路 9 号天阶大厦 25 层	北京市朝阳区光华路 9 号天阶大厦 25 层	
电话	010-65062267	010-65062267	
电子信箱	Huod@rendongholdings.com	Jiah@rendongholdings.com	

2、报告期主要业务或产品简介

本报告期内，公司从事的主要业务为：第三方支付、商业保理、供应链管理、融资租赁、互联网小贷业务。

1、第三方支付相关业务：公司充分利用广东合利下属控股子公司合利宝拥有中国人民银行核发的支付业务许可证，经营范围覆盖全国的优势，在继续保持原有支付业务的基础上，大力发展线上、线下及创新业务等其他第三方支付上下游相关业务，重点打造金融科技产业生态闭环。经营模式：合利宝对外提供第三方支付服务，其生产行为是对支付系统的开发维护。公司生产活动主要为开发、运营并维护支付系统以及清算平台系统、交易资金的清算、用户的审核、银联卡受理终端主密钥

的生成和管理、研发增值服务、拓展及初步审核终端用户、提升用户体验、增强用户粘性、为用户提供电话、微信及网络平台客服等。

2、商业保理业务：合利保理主要从事保付代理业务（非银行融资类）；供应链管理咨询。经营模式：以保理业务为核心，依托上市公司平台及资源，围绕核心企业（如央企、上市公司、医院、学校、大中型的优质企业）的供应链和产业链，在建立风险控制机制，有效控制业务风险的基础上，拓展资产质量优质、周转良好的应收账款等新型保理业务。

3、供应链管理业务：公司供应链管理业务专注于供应链管理和供应链金融服务。经营模式：采用产业链+供应链+资本+互联网的模式，有效整合了供应链上企业间的商流、信息流、物流、资金流，通过产品和服务创新，为客户提供一揽子供应链解决方案，并搭建了包含上下游企业、金融机构等在内的多赢性服务平台。

4、融资租赁业务：公司主要从事融资租赁及相关保理业务；租赁财产的购买、转让及残值处理；租赁业务咨询。经营模式：以国企、上市公司、医院、C端客户为服务对象的融资租赁业务，重点专注于高端装备制造、节能环保、新能源等业务领域；以工程机械、商用车、乘用车为租赁物的融资租赁业务，向小微企业或个人提供融资服务；以医院、公寓为主体的融资租赁业务，将金融和符合国家产业政策的实体产业有机结合，按照专业化、规范化、市场化的经营原则，在强化风控措施的前提下，促进实体产业发展。

5、互联网小贷业务：公司互联网小贷业务是通过线上用户交互系统、数据化风控系统、全面贷后管理系统等面向传统行业供应链上的小微企业（商户）提供的全方位金融服务。平台发力普惠金融，以数据为核心、以创新为向导、以科技为动力、以互联网为路径以实现产融结合，通过大数据技术和体系化风控技术为供应链末端的中小微企业打造一个集商流、物流、信息流和资金流四流合一的科技金融、智慧供应服务平台。经营模式：依托互联网大数据，反欺诈系统，民盛小贷推出移动端借贷APP——民盛易贷，为中小商户及消费者提供信用借款服务。

3、主要会计数据和财务指标

（1）近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币元

	2018 年	2017 年	本年比上年增减	2016 年
营业收入	1,485,929,981.01	953,473,662.21	55.84%	2,642,543,363.01
归属于上市公司股东的净利润	52,986,949.73	-215,741,620.52	124.56%	110,462,842.26
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	43,059,988.01	-213,886,464.18	120.13%	-89,756,678.54
经营活动产生的现金流量净额	235,376,989.29	-575,438,152.28	140.90%	721,977,312.63
基本每股收益（元/股）	0.09	-0.38	124.55%	0.2
稀释每股收益（元/股）	0.09	-0.38	124.55%	0.2
加权平均净资产收益率	5.99%	-21.60%	27.59%	10.48%
	2018 年末	2017 年末	本年末比上年末增减	2016 年末
资产总额	5,015,734,154.58	2,847,970,510.47	76.12%	2,254,835,546.39
归属于上市公司股东的净资产	968,738,054.69	776,253,057.54	24.80%	1,119,878,676.56

（2）分季度主要会计数据

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	239,018,598.77	393,886,881.22	363,762,770.68	489,261,730.34
归属于上市公司股东的净利润	4,623,112.08	4,947,164.03	20,165,274.25	23,251,399.37
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,897,487.10	-3,124,361.90	19,291,983.28	21,994,879.53
经营活动产生的现金流量净额	29,392,895.42	69,277,172.81	195,504,647.25	-58,797,726.19

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

4、股本及股东情况

(1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

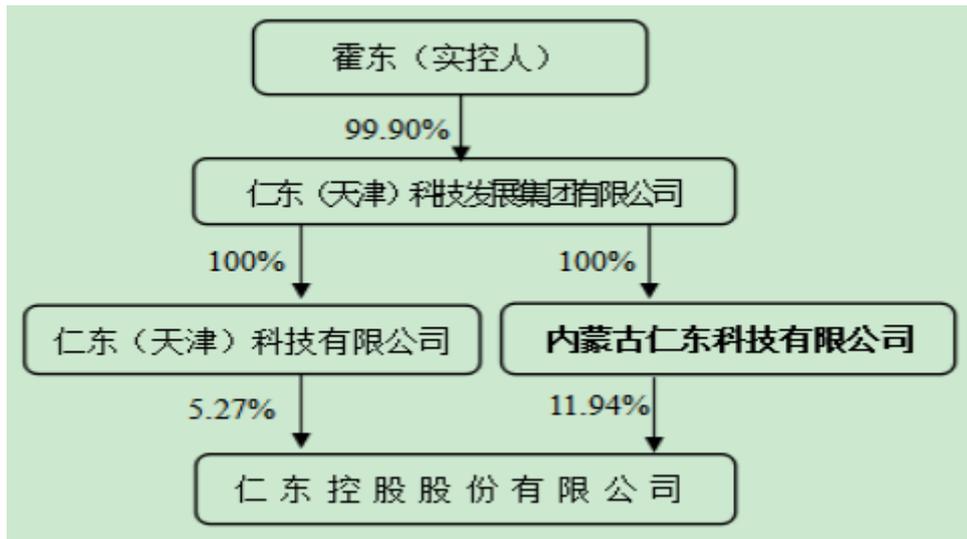
报告期末普通股股东总数	6,516	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	8,462	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
和柚技术集团有限公司	境内非国有法人	28.35%	158,733,847	0	质押	97,288,819	
内蒙古仁东科技有限公司	境内非国有法人	11.94%	66,875,361	0	质押	58,000,000	
陈家荣	境内自然人	7.76%	43,460,236	0	质押	42,818,824	
景华	境内自然人	5.87%	32,877,624	0	质押	12,750,000	
仁东(天津)科技有限公司	境内非国有法人	5.27%	29,480,958	0	质押	29,480,958	
阿拉山口市民众创新股权投资有限合伙企业	境内非国有法人	5.04%	28,197,750	0	质押	28,197,750	
重庆信三威投资咨询中心(有限合伙)-润泽2号私募基金	其他	3.59%	20,101,555	0			
曾锴	境内自然人	2.80%	15,679,288	0			
芜湖渝惠一号投资中心(有限合伙)	境内非国有法人	2.04%	11,435,559	0			
许涵笑	境内自然人	1.32%	7,409,100	0			
上述股东关联关系或一致行动的说明	内蒙古仁东科技有限公司(更名前为内蒙古正东云驱科技有限公司)与仁东(天津)科技有限公司系一致行动人。景华先生系重庆信三威投资咨询中心(有限合伙)-润泽2号私募基金项下份额最终享有人。景华先生及重庆信三威投资咨询中心(有限合伙)-润泽2号私募基金名下股份表决权已委托内蒙古仁东科技有限公司行使。除此之外,公司未知其他股东是否存在关联关系或一致行动关系。						
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	股东和柚技术集团有限公司在普通证券账户持股数量为 97,470,340 股,在东北证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持股数为 61,263,507 股,总计持股数量 158,733,847 股,持股比例为公司总股本的 28.35%; 股东景华在普通证券账户持股数量为 12,750,000 股,在国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持股数为 20,127,624 股,总计持股数量 32,877,624 股,持股比例为公司总股本的 5.87%。						

(2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3) 以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求
否

2018年度，对仁东控股来说是极不平凡的一年，是极具重要战略发展的关键之年，是具有里程碑意义的转折之年。这一年，公司面临错综复杂的经济形势，顶住经济下行压力和融资压力，实现整体健康稳定有序的发展；这一年公司发力融资租赁，拓展互联网小贷，参股国有金控平台，多元化金融战略多点推进；这一年公司控股股东变更调整完成，董事会顺利完成换届，管理层顺利实现交接，公司治理工作、人才队伍建设、企业文化建设等逐一掀开新的篇章。

一、战略规划稳步推进，收入利润同步增长

公司以“打造金融科技生态圈、完善金融科技产业链”为战略发展规划，进一步搭建商业金融、科技金融、资产管理等创新金融领域的业务，形成第三方支付相关业务的上下游产业链，全力打造金融科技产业生态闭环。公司以第三方支付业务为入口，切入保理、供应链、融资租赁、互联网普惠金融等多个细分领域，不断增强公司的盈利能力和可持续发展能力。报告期内，公司实现营业收入14.86亿元，同比增长55.84%；归属于母公司净利润5,298.69万元，同比增长124.56%。

二、支付产业快速发展，多元产业协同发力

支付产业作为公司重要业绩支撑，随着专业人才的不断引进，以及风控系统、新业务系统的搭建及完善，支付产业进一步取得跨越式发展。报告期内，广东合利金融科技服务有限公司实现营业收入12.20亿元，净利润1.42亿元。广东合利控股的子公司合利宝是广州市唯一一家具备互联网支付，移动支付、线下收单全牌照的第三方支付公司，并通过了广东省2017年第一批高新技术企业的认定。公司积极拥抱监管，在中国人民银行政策指导和银联、网联以及各商业银行的支持下，提前完成“断直连”、“备付金全部集中交存”、“注销商业银行的备付金账户”等工作。

与此同时，公司以支付产业为入口，全面发力各细分领域，打造金融科技生态圈。报告期内，公司供应链和保理业务营收规模持续巩固；融资租赁业务逐步发力；互联网小贷业务试运营进展顺利；北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司参股工作开启国企民企合作新征程，公司的金融科技生态圈雏形愈加明晰。

三、公司治理持续完善，人才队伍建设不断加强

公司不断完善法人治理结构，健全内部管理制度，加强内部控制建设，提升公司治理水平。2018年7月，公司第四届董事会、监事会正式组建，新的高管团队正式搭建。公司及时组织新一届的董事、监事、高管和重要岗位负责人参加监管部门组织的董事培训班、财务总监培训班。同时，董事会办公室举办两期全员内部规范运作培训，不断提升全员规范运营意识，有效夯实公司规范运作基础。公司招聘录用了一批具有央企、国企、大型金融机构工作经历的中高级管理人员及员工，不断加强公司风险管理、技术管理等关键环节工作，推进公司各板块业务的发展。

四、控股股东资金支持，业绩承诺积极兑现

为支持公司新业务拓展，控股股东仁东科技在资金方面给予大力支持，2018年度累计向公司提供借款9亿多，有效保障公司业务拓展和盈利水平的提升。2018年3月，仁东科技成为公司新的控股股东，鉴于广东合利2017年度实现的业绩未达到预测业绩，并存在减值情形，根据业绩承诺补偿协议，仁东科技认真履行承诺，支付2017年度业绩承诺补偿款合计13,950.24万元，体现了公司控股股东的诚信和实力。

2019年度，公司将秉持“合规是前提、风控是保障、人才是基础、创新是动力、发展是核心”的发展理念，持续推进“打造金融科技生态圈、完善金融科技产业链”战略落地，稳步推动公司业绩的提升，实现公司持续、稳定、健康的发展。

一、坚定多元化发展战略，打造科技金融强企

2019年度是公司实施重组转型发展的关键一年。公司将坚定沿着整体战略发展方向，围绕保持支付、保理业务、融资租赁板块稳定发展的主线，积极拓展供应链、互联网小贷等业务板块，继续探索其他相关协同领域。2019年度，公司将以研发创新为驱动，持续构建核心竞争力，一方面，借力大数据、区块链等新兴技术的进步，统筹企业和商户综合服务方案，助力现有产业板块的发展，积极拓展新兴业务，持续完善现有金融科技产业链；另一方面，有效整合现有业务，继续纵深挖掘内在价值，打造金融科技生态圈。最终打造成为助力国家经济改革、促进产业转型升级的多元金融科技强企。

二、加强公司治理，促进“内控+风控”双提升

在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，为公司转型升级提供源源不断的动力，但金融科技行业新潮的兴起也对公司的风险管理带来更大的挑战。2019年度，公司将坚持内控和风控两手抓，在双控模式的护航下，加速实现新一轮飞跃。在内部管理方面，公司将不断完善法人治理结构，建立以董事会为治理核心，监事会、经理层、职代会等职责明确、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理结构，最大限度地发挥公司治理的制衡作用，不断健全内部管理制度，优化内部控制体系，提升公司治理水平；同时将严格按照上市公司和其他金融行业的监管要求，坚持自律合规，通过金融产品创新、业务模式创新、风控技术创新，不断提高金融资源配置效率，有力支持实体经济发展。在风险管控方面，公司将结合公司业务开展的实际情况，持续修订完善公司风控制度，建立严密的管控体系，强化对外投资、对外担保、资金使用、关联交易等重要环节的管理，防范经营风险；同时通过聘请业内在金融、支付方面专业能力较强的服务商，进行风控平台升级、创新等系统建设，从而严格控制和管理风险，确保各产业稳健发展。

三、加强企业文化建设，打造专业人才队伍

文化是企业的灵魂，是企业生生不息、创新发展的源动力。面对日趋激烈的市场竞争，公司将抢抓机遇、积极应对挑战，切实加强企业文化建设，通过加强企业文化建设，提升公司的凝聚力、创新力、影响力和核心竞争力。在人才培养方面，公司将积极打造具有信任、激情、担当、开放、团结等高品质素养的具备风险意识和风险规避技能的人才队伍，满足公司发展对人力资源方面的需求；在团队管理方面，公司将加强人力资源管理的改革创新，鼓励管理创新、技术创新、业务创新，不断提升专业人才团队的核心竞争力；在绩效管理方面，将通过推动企业创新建立绩效考核机制，激励员工不断进取，形成“有为才有位”的企业氛围，努力创建金融科技类型的企业文化，为公司可持续发展奠定坚实的基础；同时在外沟通方面，公司将通过加强和改进公司官网、官微的建设和规范管理，逐步形成IC标识系统，同时做好上市公司投资者管理维护工作，致力于在产品市场和资本市场，为客户和投资者创造更大的价值。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用 不适用

单位：元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
供应链业务	540,326,802.65	7,743,679.68	1.43%	-14.23%	-9.91%	-4.72%
第三方支付	872,341,375.62	215,573,368.15	24.71%	229.47%	292.22%	-12.04%
保理业务	50,822,888.12	36,020,110.34	70.87%	-9.88%	131.50%	-17.79%

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用 不适用

报告期内，公司实现营业收入14.86亿元，同比增长55.84%，营业成本12.07亿元，同比增长56.85%，主要是第三方支付业务大幅增长；归属于上市公司股东的净利润5299万元，同比增长125%，一方面是由于第三方支付业务大幅增长，另一方面是由于去年公司计提大额资产减值所致。

6、面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

(1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

为解决执行企业会计准则的企业在财务报告编制中的实际问题，规范企业财务报表列报，提高会计信息质量，财政部于2018年6月15日发布了《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），对一般企业财务报表格式进行了修订。上述财会〔2018〕15号文件规定，执行企业会计准则的非金融企业中，尚未执行新金融准则和新收入准则的企业应当按照企业会计准则和该通知附件1的要求编制财务报表；企业对不存在相应业务的报表项目可结合本企业的实际情况进行必要删减，企业根据重要性原则并结合本企业的实际情况可以对确需单独列示的内容增加报表项目。根据上述财会〔2018〕15号文件的要求，公司需对会计政策相关内容进行相应调整，按照该文件规定的一般企业财务报表格式（适用于尚未执行新金融准则和新收入准则的企业）编制公司的财务报表。具体变化情况及影响详见公司《关于会计政策变更的公告》（巨潮资讯网、公告编号：2018-157）

(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3) 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

本公司 2018 年度纳入合并范围的子公司共 23家，详见财务附注九“在其他主体中的权益”。与上年度相比，本公司本年度合并范围增加 4家，减少4家，详见财务附注八“合并范围的变更”。

(4) 对 2019 年 1-3 月经营业绩的预计

适用 不适用