

证券代码:002647 证券简称:仁东控股 公告编号:2019-040

# 仁东控股股份有限公司关于深圳证券交易所2018年年报问询函的回复公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2019年5月24日,仁东控股股份有限公司(以下简称“公司”)收到深圳证券交易所中小板公司管理部下发的《关于对仁东控股股份有限公司2018年年报的问询函》(中小板年报问询函【2019】212号),以下简称“问询函”),公司董事会及相关职能部门第一时间进行核查落实,就问询函所提出的问题进行了回复,回复内容如下:

1、2016年,你公司采取现金方式收购广东仁东金融科技股份有限公司(以下简称“广东金融”)100%的股权,形成商誉11.94亿元。天津融捷技术有限公司(以下简称“融捷技术”)承继广东金融2017年和2018年除非经常性损益后归属于母公司所有者权益的账面价值(以下简称“非并后账面价值”),不低于1.14亿元和1.18亿元,补偿的金额=累计净利润超额-累计实现净利润-累计已补偿金额;此外,若出现减值情形,减值额不超过非并后账面价值-实际入账的总金额。控股股东北京仁东信息技术有限公司(以下简称“北京仁东”)对补偿承诺的履约义务承担不可推卸的法律责任。

2017年,广东金融和融捷技术分别实现净利润7,768.15万元,你公司计提商誉减值准备1.96亿元。北京仁东以现金方式支付补偿金额为1.39亿元,你公司计提减值准备1.24亿元,你公司计提商誉减值准备。《关于广东金融和融捷技术2018年度业绩承诺实现情况暨说明的公告》显示,深圳前海融捷天宮供应链管理服务有限公司(以下简称“供应链服务”)和融捷技术和北京仁东做出业绩承诺后成为广东金融的控股子公司,故计算业绩承诺实现情况时,需剔除其非并后净利润的影响。经测算,本次已补偿的金额为一36.58万元,故无需进行补偿。请你说:公司

(1)详细说明了广东金融和融捷技术重组中关键参数的选取及合理性、关键数与前期是否存在差异、差异的具体原因及合理性、具体计算方法;广东金融业绩承诺未完成但并未计提商誉减值准备的原因;

(2)你公司聘请中联国际资产评估有限公司(以下简称“中联国际评估”)对2018年12月31日评估基准日广东金融和融捷技术的商誉及相关资产价值进行了评估,请你对广东金融和融捷技术重组过程中关键参数选取如下:

(1)现金流量法评估资产价值=资产账面价值+会计差错风险提示第9号——商誉减值的规定,资产预计未来现金流量现值=资产的当前状况为基础,以资产口径为预期现金流采用折现的未来现金流量。折现现金流量=收入-成本-销售税金及附加-营业费用-管理费用-折旧摊销-资本性支出-营运资金增加额

未来现金流量现值时点按年度预期收益表时点设定在每年的公历年末。

为合理地预测评估对象未来现金流量的变化规律及其趋势,应选择可预测的,且预计未来现金流量达到可预期的期限,所在公司的经营、合营企业等存在非并企业的经营期限内确定;同时,经营管理批准并未为企业的重组提供、销售渠道、行业经验等与经营相关的非并企业可以持续发挥作用,其使用寿命可以合理预期或更新追加的方式延长了使用寿命,商誉及相关资产在预计未来现金流量达到可稳定之可持续产生现金流,实现永续经营。因此,本次决定预计未来现金流量的持续期为永续年限。

(2)折现率在永续年期之前为变动折现率,折现率在永续年期之后为固定折现率,故设定商誉及相关资产在永续年期之前的变动折现率为:

(3)折现率根据《企业会计准则第9号——资产减值》、《会计差错风险提示第9号——商誉减值》的规定,折现率应当反映当前市场条件下资产特定风险的税前利率。如果用于估计折现率的基础是税后的,应当将其调整为税前的折现率。

折现率未来现金流量现值计算中已统一的原则,折现率采用税前折现率,折现率=税后折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

项目	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
净利润	8,660.91	14,743.77	19,764.34	23,137.01	25,286.16

根据该盈利预测和中联国际评估2018年4月13日出具的《中联国际评估【2018】第VKMPY0073号《仁盛金科科技服务有限公司减值测试所涉及之广东仁东金融科技股份有限公司承接相关资产组合预计未来现金流量现值资产评估报告》,在评估基准日2017年12月31日,广东金融全部权益的预计未来现金流量现值是141,236.51万元,低于非并基准日广东金融账面可辨认的资产和商誉之和162,929.93万元,差额为21,693.42万元。

广东金融2018年经营业绩扣除非经常性损益后归属于母公司所有者权益的净利润为173,006.47万元,虽未实现业绩承诺目标,21,800万元,但业绩实现情况远高于2017年业绩承诺减值测试过程中对于2018年的盈利预测目标38,660.91万元。

2018年公司中融国际评估评估合并广东金融形成的商誉及相关资产价值进行了评估,出具了中联国际评估【2019】第VKY00161号《仁东控股股份有限公司拟对合并广东仁东金融科技股份有限公司承接相关资产组合减值测试所涉及之广东仁东金融科技股份有限公司承接相关资产组合公允价值评估报告》,截至2018年12月31日与融捷技术承继的广东仁东金融科技股份有限公司承接相关资产组合的可收回金额分别为123,993.62万元,高于资产账面价值4,017.65万元及折现100%的商誉价值116,900.27万元之和120,811.92万元,故广东金融商誉及相关资产未发生减值。

综上所述,广东金融2018年度业绩承诺未完成情况2016年度重组,上市公司控股股东积极主动作出的承诺,但由于2018年实际经营业绩明显高于上市公司广东金融和融捷技术2018年初期预测,其商誉及相关资产公允价值未发生减值,故未计提商誉减值准备是合理的。

(2)结合广东金融的主要业务运营、运营政策、业务开展及变化情况等方面,核查并说明收入确认是否谨慎、合理,业务是否真实、可靠。

广东金融的主要业务为第三方支付业务、保理业务、供应链业务。

保理业务主要通过收取保理项下需融资的企业提供日常生产经营所需的资金,获取保理融资的收入和保理服务费收入等。该业务属于需融资的企业提供日常生产经营所需的资金,获取保理融资的收入和保理服务费收入等。该业务属于需融资的企业提供日常生产经营所需的资金,获取保理融资的收入和保理服务费收入等。

供应链业务为商品贸易类业务,公司根据客户需求和市场行情为其提供采购执行、销售执行、资金结算等一体化供应链服务。公司根据客户需求,为其提供采购执行、销售执行、资金结算等一体化供应链服务。

第三方支付业务为公司的核心业务,收入、利润占比一直较高,随着第三方支付解决方案的推广、产品的成熟,以及客户拓展的深入,交易规模持续增长,业务量逐年提升,第四季度业绩突出,金融服务业收入、净利润均有增长。经营资金大额支出主要由保理、供应链业务造成,公司商业保理业务发生保理业务支付的现金、金融保理业务发生保理业务支付的现金、供应链业务发生保理业务支付的现金、供应链业务发生保理业务支付的现金。

综上所述,公司财务人员严格按照会计准则及会计准则的要求进行收入确认,聘请的中介机构进行了相关审计程序,广东金融营业收入的确认是谨慎、合理的,业务是真实、可靠的。

(3)报告期内,广东金融实现净利润1,306.2万元,扭亏为盈,广东金融的真实业绩情况达标。请结合第(1)和第(2)项问题,详细说明了是否通过对广东金融和融捷技术重组过程中关键参数选取如下:

截至2018年12月31日,广东金融有广州仁东信息技术有限公司、广州和信供应链服务有限公司、深圳前海融捷天宮供应链管理服务有限公司、深圳前海融捷天宮供应链管理服务有限公司(以下简称“供应链服务”)4家控股子公司和广州融捷互娱小额贷款有限公司(以下简称“融捷互娱”)1家控股子公司,广东金融和融捷技术重组后成为广东金融的控股子公司,故计算业绩承诺实现情况时,需剔除其非并后净利润的影响。经测算,本次已补偿的金额为一36.58万元,故无需进行补偿。请你说:公司

(1)详细说明了广东金融和融捷技术重组中关键参数的选取及合理性、关键数与前期是否存在差异、差异的具体原因及合理性、具体计算方法;广东金融业绩承诺未完成但并未计提商誉减值准备的原因;

(2)你公司聘请中联国际资产评估有限公司(以下简称“中联国际评估”)对2018年12月31日评估基准日广东金融和融捷技术的商誉及相关资产价值进行了评估,请你对广东金融和融捷技术重组过程中关键参数选取如下:

(1)现金流量法评估资产价值=资产账面价值+会计差错风险提示第9号——商誉减值的规定,资产预计未来现金流量现值=资产的当前状况为基础,以资产口径为预期现金流采用折现的未来现金流量。折现现金流量=收入-成本-销售税金及附加-营业费用-管理费用-折旧摊销-资本性支出-营运资金增加额

未来现金流量现值时点按年度预期收益表时点设定在每年的公历年末。

为合理地预测评估对象未来现金流量的变化规律及其趋势,应选择可预测的,且预计未来现金流量达到可预期的期限,所在公司的经营、合营企业等存在非并企业的经营期限内确定;同时,经营管理批准并未为企业的重组提供、销售渠道、行业经验等与经营相关的非并企业可以持续发挥作用,其使用寿命可以合理预期或更新追加的方式延长了使用寿命,商誉及相关资产在预计未来现金流量达到可稳定之可持续产生现金流,实现永续经营。因此,本次决定预计未来现金流量的持续期为永续年限。

(2)折现率在永续年期之前为变动折现率,折现率在永续年期之后为固定折现率,故设定商誉及相关资产在永续年期之前的变动折现率为:

(3)折现率根据《企业会计准则第9号——资产减值》、《会计差错风险提示第9号——商誉减值》的规定,折现率应当反映当前市场条件下资产特定风险的税前利率。如果用于估计折现率的基础是税后的,应当将其调整为税前的折现率。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

万元。

业绩承诺2017年度应补偿的金额(即超额实现利润):

(1)业绩承诺2017年度应补偿的金额=2017年度期末累计承诺净利润-2017年度期末累计净利润-2017年度期末累计计提补偿金额-11,400.27万元-6,280.21万元-0.71万元-5,119.79万元。

2017年度期末累计计提补偿金额=11,400.27万元-6,280.21万元-0.71万元-5,119.79万元。

根据以上约定,业绩承诺2017年度应补偿的金额=11,400.27万元-6,280.21万元-0.71万元-5,119.79万元-5,119.79万元。

上述两种情况计算结果相同,故计算2017年补偿金额时,未超额供应业公司未对补偿金额造成影响。

3、期末减值额为1.39亿元,未低于1.96亿元的具体原因及合理性:请你说:公司

1.96亿元为公司2017年度合并报表期末账面商誉减值准备,根据中联国际评估2018年4月13日出具中联国际评估【2018】第VKMPY0073号《仁盛金科科技服务有限公司减值测试所涉及之广东仁东金融科技股份有限公司承接相关资产组合预计未来现金流量现值资产评估报告》,在评估基准日2017年12月31日,广东金融全部权益的预计未来现金流量现值是141,236.51万元,低于非并基准日广东金融账面可辨认的资产和100%商誉之和162,929.93万元,计提90%商誉减值准备19,526.01万元。

1.39亿元为2017年度广东金融本部及深圳融捷大数据技术有限公司单体公司账面对广东金融股权投资期末合计减值额,测算过程如下:

项目	金额(万元)	对广东金融初始投资额	累计减值金额
广东仁东控股母公司(持有广东金融60%股权)	139,630.19	139,630.19	12,518.23
深圳融捷大数据技术有限公司(持有广东金融10%股权)	15,566.56	15,566.56	1,432.01
合计	155,196.75	155,196.75	13,950.24

根据《业绩承诺补偿协议》业绩补偿计算公式,补偿金额即为广东金融资产减值额,即13,950.24万元,因未计提减值准备,故计算2017年补偿金额时,未超额供应业公司未对补偿金额造成影响。

请会计师对上述问题进行核查并明确发表意见。

具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)《关于仁东控股年报问询函有关问题的专项说明》。

4、报告期内,你公司实现营业收入14,982万元,较上年同期增长55.94%,其中保理业务6.4亿元,较上年同期下降14.23%,第三方支付7.27亿元,较上年同期增长29.5%,保理业务6,082.29万元,较上年同期下降0.88%,营业收入同比增长26.68万元,较上年同期下降9.4%,其中城市维护建设费165.13万元,较上年同期增长34.9%,印花税额4,228.28万元,较上年同期下降66.57%,你公司第四季度实现营业收入4.89亿元,净利润2,326.14万元,经营活动产生的现金流量净额为-8,879.77万元,与前三季度相比,营业收入和净利润均增长,但经营活动产生的现金流量净额为负数。请你说:公司

(1)结合各业务的运营及盈利模式、业务开展及变化情况,收入确认原则等方面,详细说明了营业收入大幅增长的原因及合理性;

保理业务为商品贸易类业务,公司根据客户需求和市场行情为其提供采购执行、销售执行、资金结算等一体化供应链服务。公司根据客户需求,为其提供采购执行、销售执行、资金结算等一体化供应链服务。

第三方支付业务为公司的核心业务,收入、利润占比一直较高,随着第三方支付解决方案的推广、产品的成熟,以及客户拓展的深入,交易规模持续增长,业务量逐年提升,第四季度业绩突出,金融服务业收入、净利润均有增长。经营资金大额支出主要由保理、供应链业务造成,公司商业保理业务发生保理业务支付的现金、金融保理业务发生保理业务支付的现金、供应链业务发生保理业务支付的现金。

综上所述,公司财务人员严格按照会计准则及会计准则的要求进行收入确认,聘请的中介机构进行了相关审计程序,广东金融营业收入的确认是谨慎、合理的,业务是真实、可靠的。

(3)报告期内,广东金融实现净利润1,306.2万元,扭亏为盈,广东金融的真实业绩情况达标。请结合第(1)和第(2)项问题,详细说明了是否通过对广东金融和融捷技术重组过程中关键参数选取如下:

截至2018年12月31日,广东金融有广州仁东信息技术有限公司、广州和信供应链服务有限公司、深圳前海融捷天宮供应链管理服务有限公司、深圳前海融捷天宮供应链管理服务有限公司(以下简称“供应链服务”)4家控股子公司和广州融捷互娱小额贷款有限公司(以下简称“融捷互娱”)1家控股子公司,广东金融和融捷技术重组后成为广东金融的控股子公司,故计算业绩承诺实现情况时,需剔除其非并后净利润的影响。经测算,本次已补偿的金额为一36.58万元,故无需进行补偿。请你说:公司

(1)详细说明了广东金融和融捷技术重组中关键参数的选取及合理性、关键数与前期是否存在差异、差异的具体原因及合理性、具体计算方法;广东金融业绩承诺未完成但并未计提商誉减值准备的原因;

(2)你公司聘请中联国际资产评估有限公司(以下简称“中联国际评估”)对2018年12月31日评估基准日广东金融和融捷技术的商誉及相关资产价值进行了评估,请你对广东金融和融捷技术重组过程中关键参数选取如下:

(1)现金流量法评估资产价值=资产账面价值+会计差错风险提示第9号——商誉减值的规定,资产预计未来现金流量现值=资产的当前状况为基础,以资产口径为预期现金流采用折现的未来现金流量。折现现金流量=收入-成本-销售税金及附加-营业费用-管理费用-折旧摊销-资本性支出-营运资金增加额

未来现金流量现值时点按年度预期收益表时点设定在每年的公历年末。

为合理地预测评估对象未来现金流量的变化规律及其趋势,应选择可预测的,且预计未来现金流量达到可预期的期限,所在公司的经营、合营企业等存在非并企业的经营期限内确定;同时,经营管理批准并未为企业的重组提供、销售渠道、行业经验等与经营相关的非并企业可以持续发挥作用,其使用寿命可以合理预期或更新追加的方式延长了使用寿命,商誉及相关资产在预计未来现金流量达到可稳定之可持续产生现金流,实现永续经营。因此,本次决定预计未来现金流量的持续期为永续年限。

(2)折现率在永续年期之前为变动折现率,折现率在永续年期之后为固定折现率,故设定商誉及相关资产在永续年期之前的变动折现率为:

(3)折现率根据《企业会计准则第9号——资产减值》、《会计差错风险提示第9号——商誉减值》的规定,折现率应当反映当前市场条件下资产特定风险的税前利率。如果用于估计折现率的基础是税后的,应当将其调整为税前的折现率。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

万元。

业绩承诺2017年度应补偿的金额(即超额实现利润):

(1)业绩承诺2017年度应补偿的金额=2017年度期末累计承诺净利润-2017年度期末累计净利润-2017年度期末累计计提补偿金额-11,400.27万元-6,280.21万元-0.71万元-5,119.79万元。

2017年度期末累计计提补偿金额=11,400.27万元-6,280.21万元-0.71万元-5,119.79万元。

根据以上约定,业绩承诺2017年度应补偿的金额=11,400.27万元-6,280.21万元-0.71万元-5,119.79万元-5,119.79万元。

上述两种情况计算结果相同,故计算2017年补偿金额时,未超额供应业公司未对补偿金额造成影响。

3、期末减值额为1.39亿元,未低于1.96亿元的具体原因及合理性:请你说:公司

1.96亿元为公司2017年度合并报表期末账面商誉减值准备,根据中联国际评估2018年4月13日出具中联国际评估【2018】第VKMPY0073号《仁盛金科科技服务有限公司减值测试所涉及之广东仁东金融科技股份有限公司承接相关资产组合预计未来现金流量现值资产评估报告》,在评估基准日2017年12月31日,广东金融全部权益的预计未来现金流量现值是141,236.51万元,低于非并基准日广东金融账面可辨认的资产和100%商誉之和162,929.93万元,计提90%商誉减值准备19,526.01万元。

1.39亿元为2017年度广东金融本部及深圳融捷大数据技术有限公司单体公司账面对广东金融股权投资期末合计减值额,测算过程如下:

项目	金额(万元)	对广东金融初始投资额	累计减值金额
广东仁东控股母公司(持有广东金融60%股权)	139,630.19	139,630.19	12,518.23
深圳融捷大数据技术有限公司(持有广东金融10%股权)	15,566.56	15,566.56	1,432.01
合计	155,196.75	155,196.75	13,950.24

根据《业绩承诺补偿协议》业绩补偿计算公式,补偿金额即为广东金融资产减值额,即13,950.24万元,因未计提减值准备,故计算2017年补偿金额时,未超额供应业公司未对补偿金额造成影响。

请会计师对上述问题进行核查并明确发表意见。

具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)《关于仁东控股年报问询函有关问题的专项说明》。

4、报告期内,你公司实现营业收入14,982万元,较上年同期增长55.94%,其中保理业务6.4亿元,较上年同期下降14.23%,第三方支付7.27亿元,较上年同期增长29.5%,保理业务6,082.29万元,较上年同期下降0.88%,营业收入同比增长26.68万元,较上年同期下降9.4%,其中城市维护建设费165.13万元,较上年同期增长34.9%,印花税额4,228.28万元,较上年同期下降66.57%,你公司第四季度实现营业收入4.89亿元,净利润2,326.14万元,经营活动产生的现金流量净额为-8,879.77万元,与前三季度相比,营业收入和净利润均增长,但经营活动产生的现金流量净额为负数。请你说:公司

(1)结合各业务的运营及盈利模式、业务开展及变化情况,收入确认原则等方面,详细说明了营业收入大幅增长的原因及合理性;

保理业务为商品贸易类业务,公司根据客户需求和市场行情为其提供采购执行、销售执行、资金结算等一体化供应链服务。公司根据客户需求,为其提供采购执行、销售执行、资金结算等一体化供应链服务。

第三方支付业务为公司的核心业务,收入、利润占比一直较高,随着第三方支付解决方案的推广、产品的成熟,以及客户拓展的深入,交易规模持续增长,业务量逐年提升,第四季度业绩突出,金融服务业收入、净利润均有增长。经营资金大额支出主要由保理、供应链业务造成,公司商业保理业务发生保理业务支付的现金、金融保理业务发生保理业务支付的现金、供应链业务发生保理业务支付的现金。

综上所述,公司财务人员严格按照会计准则及会计准则的要求进行收入确认,聘请的中介机构进行了相关审计程序,广东金融营业收入的确认是谨慎、合理的,业务是真实、可靠的。

(3)报告期内,广东金融实现净利润1,306.2万元,扭亏为盈,广东金融的真实业绩情况达标。请结合第(1)和第(2)项问题,详细说明了是否通过对广东金融和融捷技术重组过程中关键参数选取如下:

截至2018年12月31日,广东金融有广州仁东信息技术有限公司、广州和信供应链服务有限公司、深圳前海融捷天宮供应链管理服务有限公司、深圳前海融捷天宮供应链管理服务有限公司(以下简称“供应链服务”)4家控股子公司和广州融捷互娱小额贷款有限公司(以下简称“融捷互娱”)1家控股子公司,广东金融和融捷技术重组后成为广东金融的控股子公司,故计算业绩承诺实现情况时,需剔除其非并后净利润的影响。经测算,本次已补偿的金额为一36.58万元,故无需进行补偿。请你说:公司

(1)详细说明了广东金融和融捷技术重组中关键参数的选取及合理性、关键数与前期是否存在差异、差异的具体原因及合理性、具体计算方法;广东金融业绩承诺未完成但并未计提商誉减值准备的原因;

(2)你公司聘请中联国际资产评估有限公司(以下简称“中联国际评估”)对2018年12月31日评估基准日广东金融和融捷技术的商誉及相关资产价值进行了评估,请你对广东金融和融捷技术重组过程中关键参数选取如下:

(1)现金流量法评估资产价值=资产账面价值+会计差错风险提示第9号——商誉减值的规定,资产预计未来现金流量现值=资产的当前状况为基础,以资产口径为预期现金流采用折现的未来现金流量。折现现金流量=收入-成本-销售税金及附加-营业费用-管理费用-折旧摊销-资本性支出-营运资金增加额

未来现金流量现值时点按年度预期收益表时点设定在每年的公历年末。

为合理地预测评估对象未来现金流量的变化规律及其趋势,应选择可预测的,且预计未来现金流量达到可预期的期限,所在公司的经营、合营企业等存在非并企业的经营期限内确定;同时,经营管理批准并未为企业的重组提供、销售渠道、行业经验等与经营相关的非并企业可以持续发挥作用,其使用寿命可以合理预期或更新追加的方式延长了使用寿命,商誉及相关资产在预计未来现金流量达到可稳定之可持续产生现金流,实现永续经营。因此,本次决定预计未来现金流量的持续期为永续年限。

(2)折现率在永续年期之前为变动折现率,折现率在永续年期之后为固定折现率,故设定商誉及相关资产在永续年期之前的变动折现率为:

(3)折现率根据《企业会计准则第9号——资产减值》、《会计差错风险提示第9号——商誉减值》的规定,折现率应当反映当前市场条件下资产特定风险的税前利率。如果用于估计折现率的基础是税后的,应当将其调整为税前的折现率。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。

折现率=折现率/(1-所得税率)计算确定。