

# 新大陆数字技术股份有限公司

2019 年年度报告



2020 年 04 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

一、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司负责人王晶、主管会计工作负责人及会计机构负责人徐志凌声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

四、本年度报告中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当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。

五、《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）为公司信息披露指定媒体，公司所有信息均以上述指定媒体刊登的信息为准，本报告第四节“经营情况讨论和分析”分析了公司未来可能面临的风险，敬请投资者查阅并注意投资风险。

六、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2019 年 12 月 31 日总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.30 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	9
第四节 经营情况讨论与分析.....	15
第五节 重要事项.....	36
第六节 股份变动及股东情况.....	59
第七节 优先股相关情况.....	66
第八节 可转换公司债券相关情况.....	67
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	68
第十节 公司治理.....	73
第十一节 公司债券相关情况.....	80
第十二节 财务报告.....	81
第十三节 备查文件目录.....	199

## 释义

释义项	指	释义内容
本公司、公司或新大陆	指	新大陆数字技术股份有限公司
新大陆集团	指	新大陆科技集团有限公司，为公司控股股东
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
福建证监局	指	中国证券监督管理委员会福建监管局
深交所	指	深圳证券交易所
中国证券登记结算公司	指	中国证券登记结算有限责任公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
《公司章程》	指	《新大陆数字技术股份有限公司章程》
审计机构	指	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
报告期	指	2019 年度
近三年	指	2019 年度、2018 年度、2017 年度
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元
新大陆支付公司	指	福建新大陆支付技术有限公司
新大陆识别公司	指	福建新大陆自动识别技术有限公司
新大陆软件公司	指	福建新大陆软件工程有限公司
新大陆地产公司	指	福建新大陆地产有限公司
新大陆溯源公司	指	北京新大陆智能溯源科技有限公司
新大陆智慧公司	指	北京新大陆智慧物联网科技有限公司
新大陆台湾公司	指	台湾新大陆资讯科技股份有限公司
新大陆香港公司	指	香港新大陆贸易有限公司
新大陆国兴公司	指	北京新大陆国兴数码科技有限公司
新大陆云商有限合伙	指	福建新大陆云商股权投资企业（有限合伙）
福建英吉公司	指	福建英吉微电子设计有限公司
国通星驿公司	指	福建国通星驿网络科技有限公司
国通世纪公司	指	福州国通世纪网络工程有限公司
和君盛观	指	福建和君盛观投资管理有限公司
新大陆翼码	指	上海新大陆翼码信息科技股份有限公司



永益创投	指	福建永益物联网产业创业投资有限公司
新大陆教育	指	北京新大陆时代教育科技有限公司
鑫宇电子	指	福州鑫宇电子有限公司
江苏智联公司	指	江苏智联天地科技有限公司
深圳民德公司	指	深圳市民德电子科技股份有限公司
兴业服务	指	兴业数字金融服务（上海）股份有限公司
弘卓通信公司	指	福州弘卓通信科技有限公司
福建智锐公司	指	福建智锐信息技术有限公司
福建瑞之付公司	指	福建瑞之付微电子有限公司
北京蓝新公司	指	北京蓝新科技有限责任公司
北京亚大公司	指	北京亚大通讯网络有限责任公司
网商小贷公司	指	广州市网商小额贷款有限责任公司
上海奋新公司	指	上海新大陆奋新科技信息服务有限公司
新大陆北美公司	指	新大陆北美公司
新大陆欧洲公司	指	新大陆欧洲公司
新大陆江苏公司	指	江苏新大陆科技有限公司
新大陆物业公司	指	福建新大陆物业服务服务有限公司
四川新大陆公司	指	四川新大陆信息工程有限公司
深圳科脉公司	指	深圳市科脉技术股份有限公司
网商保理公司	指	广州网商商业保理有限责任公司
益农公司	指	益农控股（广东）有限公司
云势科技	指	福建云势数据科技服务有限公司
香港支付	指	香港新大陆支付技术有限公司
新大陆公共服务公司	指	新大陆（福建）公共服务有限公司
思必拓公司	指	北京思必拓科技有限责任公司
巴西支付	指	巴西新大陆支付技术有限公司
海峡银行	指	福建海峡银行股份有限公司

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	新大陆	股票代码	000997
变更后的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	新大陆数字技术股份有限公司		
公司的中文简称	新大陆		
公司的外文名称（如有）	NEWLAND DIGITAL TECHNOLOGY CO.,LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	NEWLAND		
公司的法定代表人	王晶		
注册地址	福建省福州市马尾区儒江西路 1 号新大陆科技园		
注册地址的邮政编码	350015		
办公地址	福建省福州市马尾区儒江西路 1 号新大陆科技园		
办公地址的邮政编码	350015		
公司网址	<a href="http://dt.newland.com.cn/">http://dt.newland.com.cn/</a>		
电子信箱	newlandzq@newland.com.cn		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴春昀	徐芳宁
联系地址	福建省福州市马尾区儒江西路 1 号新大陆科技园	福建省福州市马尾区儒江西路 1 号新大陆科技园
电话	0591-83979997	0591-83979997
传真	0591-83979997	0591-83979997
电子信箱	newlandzq@newland.com.cn	newlandzq@newland.com.cn

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《证券时报》、《中国证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	公司证券部

#### 四、注册变更情况

组织机构代码	91350000154586155B
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	无变更

#### 五、其他有关资料

##### 1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901-22 至 901-26
签字会计师姓名	胡素萍、林行伟

##### 2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

##### 3、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 六、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

	2019 年	2018 年	本年比上年增减	2017 年
营业总收入（元）	6,181,534,697.03	5,947,277,275.84	3.94%	4,919,909,593.81
归属于上市公司股东的净利润（元）	691,278,827.56	585,836,541.95	18.00%	654,083,057.52
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	602,281,504.30	537,497,404.50	12.05%	593,765,606.56
经营活动产生的现金流量净额（元）	40,852,315.68	-55,976,259.79	172.98%	-275,911,509.18
基本每股收益（元/股）	0.6702	0.5796	15.63%	0.6877
稀释每股收益（元/股）	0.6614	0.5793	14.17%	0.6877
加权平均净资产收益率	12.41%	11.44%	0.97%	20.61%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
总资产（元）	12,249,773,080.69	11,056,666,125.68	10.79%	8,577,645,473.64

归属于上市公司股东的净资产 (元)	5,754,822,167.62	5,257,001,543.60	9.47%	4,835,215,136.00
----------------------	------------------	------------------	-------	------------------

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

## 八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,214,534,746.01	1,353,529,889.53	1,307,207,196.48	1,755,755,484.08
归属于上市公司股东的净利润	248,160,321.06	192,419,118.14	186,714,024.44	63,985,363.92
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	200,202,925.90	181,264,573.99	167,472,330.64	53,341,673.77
经营活动产生的现金流量净额	47,621,789.31	-19,998,030.68	12,442,677.67	785,879.38

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

## 九、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	4,954,570.83	-72,719.44	811,786.84	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	56,234,804.04	34,520,780.77	29,870,412.31	
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	70,364.30			
委托他人投资或管理资产的损益	5,520,792.86			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债	43,710,922.59	0.00	-1,182,170.00	

产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	106,381.13	-15,267,474.59	8,575,204.54	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		35,853,981.65	20,097,930.33	
减：所得税影响额	17,756,049.91	6,636,273.30	-4,519,860.79	
少数股东权益影响额（税后）	3,844,462.58	59,157.64	2,375,573.85	
合计	88,997,323.26	48,339,137.45	60,317,450.96	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

项目	涉及金额（元）	原因
即征即退的增值税	34,105,647.52	符合相关税收政策的经常性业务

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

#### （一）报告期内公司主营业务、主要产品及其用途、经营模式

新大陆是一家拥有从物联网终端、系统平台到大数据应用全产业链能力的数字化服务商，致力于打造以数字商业为核心的数字化生态系统。报告期内，公司主要业务经营情况如下：

#### 1、商户运营服务集群

##### （1）商户服务平台业务

公司旨在打造行业领先的线下商户一站式服务平台。公司通过“星 POS”商户服务平台，以支付为基础，依托公司全场景智能收款设备，搭配各类定制化场景解决方案，为商户提供支付、ERP、营销和金融等服务，通过大数据分析，帮助商户尤其是中小微商户增加收入、提升经营效率、降低运营与融资成本。公司业务推广主要采用联营模式，联营伙伴有渠道代理商、商户软件服务商、聚合支付服务商等。

##### （2）支付服务业务

国通星驿公司是拥有全国性银行卡收单业务牌照的第三方支付机构，具有丰富的支付及增值服务经验。国通星驿的主营业务是向商户提供银行卡支付、扫码支付、NFC 支付、刷脸支付等综合支付服务。公司围绕“星驿付”、“星通宝”、“陆 POS”、“小陆”、“星支付”、“星驿伙伴”、“邮政便民服务站”等子品牌，推出针对各类商户和企业的专业化解决方案。

##### （3）金融科技业务

网商小贷公司和网商保理公司以金融科技和大数据分析为核心工具，以小微金融为主要方向，基于商户服务平台的数据优势，为小微企业、个体工商户和个人消费者提供小微信贷、保理融资等普惠金融服务，为金融机构提供助贷等金融科技服务。

#### 2、物联网设备集群

##### （1）电子支付设备业务

新大陆支付公司与北京亚大公司主要从事金融 POS 终端设备的设计、研发、销售和运维服务，为商业银行与第三方支付等支付服务机构提供电子支付技术综合解决方案。电子支付终端产品包括智能 POS 设备、智能收银 CPOS 设备、人脸识别 FPOS 设备、标准 POS 设备、MPOS 设备、新型扫码 POS 设备等，应用场景丰富，能够满足餐饮、商超、物流等各类行业的需求，公司 POS 设备销售覆盖国内外市场。

##### （2）信息识别设备业务

新大陆识别公司、江苏智联公司、思必拓公司主要从事条码识别设备的设计、研发和销售，公司拥有自主研发的二维码（条码）通用解码芯片和 CTID 数字公民安全解码芯片，同时在智能终端设计研发环节，公司拥有自主的主板设计能力，能够定制化满足各类场景需求，产品和整体解决方案上具备较强市场竞争

力，产品类别包括数据识读引擎、扫码枪、PDA、固定式扫描器及专业智能平板等，适用于移动支付、物流快递、智能制造、电子检票、零售商超、医疗健康、特种作业等诸多应用场景。生产方面，公司主要采用委托加工方式；销售方面，国内产品的销售包括直销、传统渠道和网络电商销售，海外产品的销售主要通过新大陆欧洲公司、新大陆北美公司和新大陆台湾公司进行。

### 3、行业信息化集群

#### (1) 综合信息技术服务业务

新大陆软件公司致力于为客户提供综合信息技术解决方案，主要从事运营商业务支撑域、网络支撑运营域核心系统的研发、交付和服务。主要产品线包括大数据处理和分析平台、客户关系管理系统（CRM）、业务支撑系统（BOSS）、通信网络管理系统、移动互联网产品、PaaS 平台、智慧中台和相关应用产品等，同时提供相关系统的咨询、运营、集成、维护和第三方测试等服务。综合信息技术服务以软件为载体，较少涉及到原材料采购。公司采取顾问直销的业务模式，分区域、分客户进行销售，销售模式分为客户单一采购、选择性洽谈和公开招投标三类。公司的主要客户是电信运营商，同时在数字政务、工业大数据等领域已获得较好的早期积累。

#### (2) 新型基础设施信息化服务业务

益农公司以服务我国数字乡村建设为核心任务，目前是广东省农业农村厅按照国家农业农村部要求，遴选的唯一一家全省“信息进村入户工程”的运营商，承担广东省益农信息公共服务平台的搭建与运营，协助政府完成全省范围内益农信息社的建设与运营等工作，向广大农户提供公益服务、便民服务、电子商务服务和培训体验服务，打造“粤农优品”，实现农产品上行与工业品下行等工作。益农信息社作为农业农村部信息进村入户工程的落地抓手，旨在统筹城乡均衡发展、缩小数字鸿沟，将农业信息资源服务延伸到乡村和农户，通过开展各类服务提高农民的现代信息技术应用水平，为农民和农企解决生活、生产问题，实现普通农户不出村、新型农业经营主体不出户就可享受到便捷、经济、高效的生活信息服务。

新大陆信息事业部主要从事 ITS 和高速公路机电信息技术研发、系统集成和工程实施，是国内一流的道路机电工程系统承建商和智能交通云数据服务解决方案提供商。公司独立完成高速公路信息化服务的方案设计、设备采购、安装调试、项目验收和售后服务等工作。系统安装完毕后，公司进行调试与试运行，对用户进行使用培训，工程验收后正式投入使用。

### (二) 公司所属行业的发展阶段、周期性特点及公司所处的行业地位

#### 1、商户运营服务业务

中小微企业是推动经济结构转型重要的活力源泉，过去由于不同业态的中小微企业需求的差异化、地域的碎片化，各类服务落地难度较大，中小微企业、特别是小微商户经营仍面临着 IT 成本高、营销困难、融资艰难等诸多痛点。近年来，随着商户端设备的智能化以及各类软件服务的 SaaS 化，一站式服务平台所需的产业基础逐渐成熟。据国家工商总局发布的统计数据，2019 年全国实有市场主体达到 12,339.5 万户，同比增长 11.97%，其中，个体工商户 8,261.0 万户，占市场主体总数 66.95%，同比增长 12.72%。2019 年



全国新设市场主体 2,377.4 万户，其中新设个体工商户 1,621.8 万户，同比增长 11.36%。近五年来，我国个体工商户规模持续快速增长，复合增速达到 11.17%，对数字商业服务拥有较大需求。

公司依托支付服务、金融服务两项核心的通用类 SaaS 业务搭建“星 POS”商户服务平台，联合各垂直类 SaaS 合作伙伴，通过云化的方式为中小微商户提供包括支付、ERP、营销、金融等各项支撑的一站式经营服务。

## 2、支付服务业务

近年来线下支付服务行业经过持续的合规监管，市场秩序不断完善，监管逐步回归常态化。2019 年 9 月中国人民银行在《金融科技（FinTech）发展规划（2019-2021 年）》提出，推动条码支付的互联互通，加速支付场景趋于完善，进一步为合规经营的持牌机构创造了良好的发展空间。同时，拥有垂直场景建设、商户经营服务和金融服务等增值能力的支付机构在获取流量方面的竞争优势也逐步凸显。根据中国人民银行发布的数据显示，2019 年全国共发生银行卡与扫码类线下支付业务 1,587.92 亿笔，金额 117.15 万亿元，同比分别增长 61.48% 和 26.30%。

公司于 2016 年通过收购整合进入支付服务市场后，积极拓展业务范围，实现了银行卡支付、扫码支付、NFC 支付、刷脸支付等多种新兴支付方式的良好接入，公司的地区和行业覆盖面不断扩大，交易规模保持良好增长。

## 3、金融科技业务

金融科技的快速发展推动数据的沉淀与运用更加高效，传统消费信贷中安全性弱和征信难的痛点正逐步得到解决，我国居民消费信贷市场发展逐渐进入快车道。2019 年我国金融科技服务行业持续向智能化、精细化、多元化、场景化方向衍变，市场环境不断改善，市场资源逐渐向有牌照、有场景以及数据能力的企业聚拢。根据易观发布的研究报告估计，2019 年底中国不含房贷车贷的狭义消费信贷余额为 13.3 万亿元，同比增长 17.18%，其中互联网消费金融信贷余额为 2.28 万亿，同比增长 51.54%。

公司依托商户服务平台和支付服务业务沉淀的海量数据，完成征信和风控数据池的原始积累。公司始终坚持监管合规要求，以科技平台为定位，在不断优化风控能力的同时，继续深耕垂直场景，服务细分人群，为公司生态链内的客户与合作伙伴提供坚实支撑。

## 4、电子支付设备业务

非现金支付的不断普及与场景下沉为电子支付硬件提供较大的市场空间，同时随着图像识别技术、传输通信、大数据、区块链等新兴技术迅猛发展，支付场景、支付方式和支付工具不断丰富，以人脸识别 POS、智能 POS 等为代表的新一代智能支付设备正在打开新一轮升级替代。多样化的支付方式带来新市场的同时，也对单一银行卡受理终端产生替代，根据中国人民银行发布的数据显示，截至 2019 年末，我国银行卡跨行支付系统联网商户 2,362.96 万户，联网 POS 机具 3,089.28 万台。

公司是亚太第一和全球第二大 POS 机供应商，具有较强的行业影响力。金融 POS 设备具备较高的技术门槛和认证门槛，国内与公司相竞争的 POS 品牌主要有联迪、升腾等，目前海外市场主要竞争对手有银捷尼科、百富等。



## 5、信息识别设备业务

物联网和电子商务的快速发展持续拉动了商品和货物快速流通，中国制造 2025 带来在工业生产过程、物流仓储方面智能化改造的巨大需求，为信息识别技术的应用提供了广阔的市场基础，尤其是基于人工智能算法的视觉识别类产品，拥有较广阔的发展前景。目前，我国信息识别设备被广泛应用于医疗信息化、物流、仓储、产品溯源、电子支付、工业、电力等诸多领域，随着信息识读设备在垂直行业应用的不断丰富，我国识读设备需求量和市场容量仍将不断提升。

从全球市场来看，霍尼韦尔、斑马、得利捷等国际品牌是公司主要竞争对手。从国内市场和应用创新来看，凭借与互联网支付领先企业的多年深度合作、在产品 and 市场方面的战略布局，公司已经在移动支付等新兴经济领域实现了对传统国际巨头的超越，成为新兴条码识读应用的市场领导者。公司持续加大核心技术研发投入与产品创新，向人脸识别等垂直领域继续专项化延伸，并在工业、医疗领域进一步扩大对传统国际巨头固有市场份额的挑战。

## 6、综合信息技术服务业务

“十三五”规划要求构建泛在高效的信息网络，推进信息网络技术广泛运用，我国电信运营市场的跨界竞争强度愈渐激烈，成本压力的上升以及客户对服务质量要求的提高，促使各电信运营商逐渐加快区域集中化、平台化、智能化支撑系统的建设。

公司经过 20 多年积累，已经成为行业领先的云化、智能化产品和服务供应商，经营过程中，公司通过不断的技术创新与业务创新巩固市场地位。市场主要竞争对手有华为、亚信、思特奇等。

## 7、机电信息化服务业务

根据福建省“十三五”规划，2020 年前，福建省高速公路发展将实现“三个超一千”，完成建设投资超一千元、新增通车里程超一千公里、营业总收入超一千元，建成通车总里程超 6000 公里。

公司在福建省交通机电信息化产业中扮演重要角色，目前公司已成为全国少数几家能同时为高速公路行业提供收费系统、监控系统、通信系统、办公自动化系统、统一数据中心、综合业务云服务平台的系统开发商和高速公路信息化综合解决方案的提供商。

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
固定资产	主要系报告期公司发展商户运营服务平台建设，增加商户运营机具保有量所致；
货币资金	货币资金较上年增加 200,023.75 万元，增幅 76.03%，主要系报告期全资子公司国通星驿公司由于监管规则以及结算模式变化，导致在中国人民银行的客户备付金账户金额增长所致；
交易性金融资产	主要系报告期公司执行新金融工具准则，其他流动资产中的理财产品和可供出售金融资产中的流动资产调入本项目所致；

主要资产	重大变化说明
应收票据	主要系报告期公司采用应收票据支付货款的金额增加所致；
其他应收款	主要系报告期全资子公司国通星驿公司由于监管规则以及结算模式变化，导致应收清分款减少所致；
应收利息	主要系报告期公司执行新金融工具准则，未达到收款权利的预计利息调出本项目所致；
其他流动资产	主要系报告期公司执行新金融工具准则，本项目中的理财产品调入交易性金融资产所致；
发放贷款及垫款	主要系报告期公司金融科技业务发展迅速，控股公司网商小贷公司对外发放贷款金额增长所致；
可供出售金融资产	主要系报告期公司执行新金融工具准则，本项目调入其他非流动金融资产所致；
其他非流动金融资产	主要系报告期公司执行新金融工具准则，可供出售金融资产调入本项目所致；
投资性房地产	主要系报告期公司自有办公楼对外出租的面积增加所致；
递延所得税资产	主要系报告期公司实行股权激励计划，股权支付费用增加，以及金融科技业务发展迅速，控股公司网商小贷公司发放贷款金额及计提的拨备增加，对应计提的递延所得税资产增加所致。

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

1、坚定的发展战略和健康的品牌形象。公司坚定以物联网、特别是商户物联网为核心的发展战略，明确信息识别、电子支付为公司未来发展的重点支撑性业务；随着公司技术和业务的不断发展，公司作为物联网龙头企业的形象得到产业、国家、地方政府与社会各界的认可。

2、完整的物联网产业链能力。公司依靠自主创新形成的产业核心技术、行业专家与产业竞争优势，在物联网的信息识别、信息传输、信息智能处理等产业环节中，均具备突出的技术、产品和服务能力，在物联网应用推进和商业模式创新方面，公司充分发挥技术和行业的交叉优势，具备较强的物联网应用解决方案综合能力。

3、行业和技术的交叉优势。公司在长期经营中积累了人脸识别、条码识读等核心技术、电子支付应用技术、无线通信应用技术、软件开发技术等多个领域的应用技术，同时，公司在信息识别、电子支付、移动通信和高速公路信息化等领域拥有长期的服务经验，上述交叉优势保证了公司面对新应用、新需求时具备快速集成与融合和创新的能力，而这些能力在商户运营、支付服务和金融服务中逐渐显现。

4、完善的支撑牌照和运营能力。公司在战略推进过程中积极布局相关牌照资源，特别是在商户运营服务中关键性的支付服务、金融服务两个领域，公司都拥有完备的支撑性牌照，并且各自拥有优秀的运营团队保证业务的稳健发展，这些稀缺性能力为公司的商户服务平台业务创造了独特优势。

5、稳定、持续的关键行业客户战略合作关系。公司长期坚持面向行业应用，与移动通信、金融、税务、政府部门等关键行业客户形成了稳定、长期而持续的战略合作关系，公司的技术和服务能力得到高度认可，保证了公司业务的未来持续性。

6、稳定、团结的经营团队和积极向上的企业文化。公司在创业和发展过程中，凝聚和团结了一批由各层次骨干人才组成的经营团队，配合默契、协作高效，保障了公司的稳定和持续发展。公司“科技创新、共享卓越”的经营理念 and 坚持不懈形成的企业文化，得到经营团队和员工的高度认同，形成强有力的凝聚力。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

2019年中国经济运行总体保持稳中向好,长期向好的基本趋势,GDP总量达到99.1万亿,同比增长6.1%。随着外部环境的持续变化,以信息技术为核心的“新基建”逐渐成为产业焦点,为数字中国建设铺垫良好开端。

2019年作为公司数字化征程的新起点,公司数字商业等产业布局逐步迎来较好收获。技术方面,公司继续加大研发投入,聚焦人工智能和大数据领域,在人脸识别、活体检测、边缘计算、大数据分析、区块链等领域取得一定突破性技术成果,并在金融科技、数字商业、数字身份等场景应用取得较好商业化成果;治理方面,公司确定并开启资本、业务与数据三大中台的打造工作,旨在提高生态协同与数据运营效率,为公司下一阶段整体战略升级,提供强有力的组织保障与能力支持。

报告期内,公司实现营业总收入61.82亿元,较上年同期增长3.94%;归属于上市公司股东的净利润为6.91亿元,较上年同期增长18.00%。**若剔除报告期内股权激励成本摊销影响(不考虑所得税),则归属上市公司股东的净利润为7.65亿元,同比增长27.70%。**

#### 1、商户运营服务集群

商户运营服务集群主要包括商户服务平台业务,以及为平台提供核心支撑的支付服务、金融科技服务两项通用类SaaS业务。报告期内,公司商户运营服务集群实现营业总收入31.43亿元,同比增长12.13%。其中,**增值类服务收入达到8.36亿元,同比增长54.01%**,受增值类SaaS服务占比提升影响,毛利率由2018年27.12%提升至37.64%。

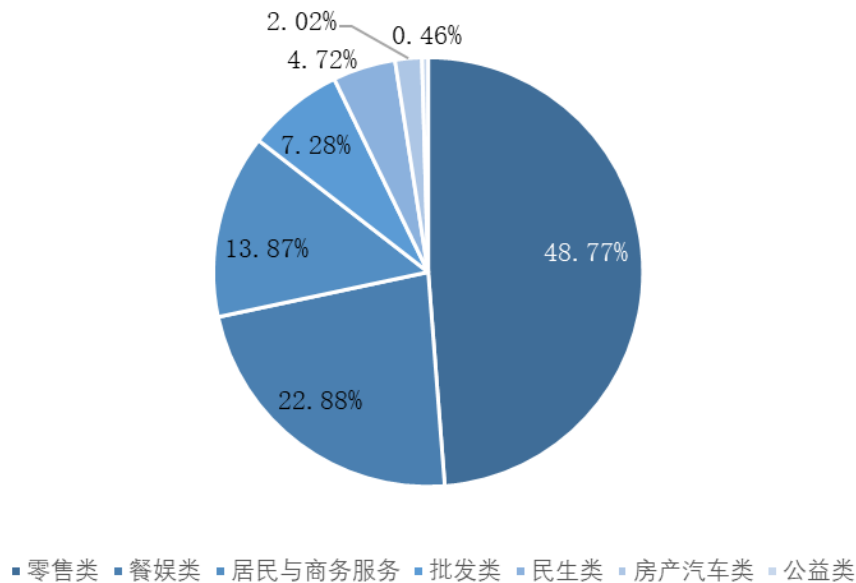
##### (1) 商户服务平台业务

报告期内,公司持续完善商户一站式服务平台“星POS”的建设与升级工作,以智能POS、智能收银机、人脸识别支付设备、新型扫码POS等多种终端为载体,以云化服务的方式在底层连接支付、ERP、营销、金融等各类商户服务,建立数据中台,进行数据采集、清洗与分析,实现系统性埋点、后台数据统计与分析以及用户行为分析等能力,为商户、特别是广大中小微商户提供“All In One”的商户解决方案,助力其数字化转型,实现智慧经营。同时,公司积极打造更全面的垂直场景一站式运营服务能力,推出数字景区、数字农贸、数字园区、数字购物中心、数字加油站等垂直场景解决方案,通过数据分析与运营,创造场景内商户之间以及商户与消费者等其他核心要素方的联动,带动局域网内整体资源与流量增值,进一步增加公司服务附加价值、增强商户粘性。2019年,公司平台商户在支付服务以外,平均使用的增值SaaS服务数量达到3.5个。

业务方面,公司继续以赋能者的角色团结各类商户服务商,继续完善扁平化的商户服务商生态,通过为合作伙伴提供“联营伙伴”APP等数字化能力支持,有效帮助服务商高效触达商户,快速完成商户进件

和后续管理维护，大大降低服务商地推成本、硬件成本与服务成本，同时解决线下商户区域碎片化的服务难点，实现渠道共享、产品共享与服务共享。报告期内，公司与多家合作银行开展商户数字化服务与联合收单等合作，与超过280家的SaaS合作伙伴、610家ISV合作伙伴以及1345家渠道合作伙伴展开了深度的业务合作，公司联营伙伴月度活跃数量达到2.6万，较2018年年底增长428%，为公司商户服务平台后续发展奠定较大潜力。截至2019年12月，公司PaaS平台服务商户数量超过170万家，较2018末增加约120万家。

图1: 按垂直行业划分，公司平台商户结构（截至2019年12月）

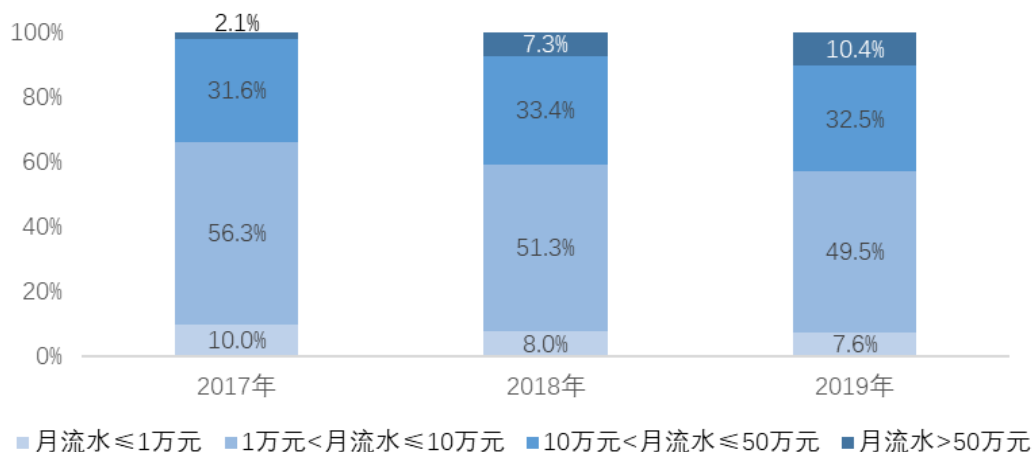


## （2）支付服务业务

报告期内，公司高度重视规范化经营，持续强化自身在系统平台、资金清算、交易安全等环节的技术与管理能力，与网络安全合作伙伴共建态势感知防护系统，新增近百条风控规则，持续优化风控系统，提升高风险商户判别能力，并进一步优化商户等级额度体系。同时公司不断进行业务创新，持续推出应用场景服务与联营模式的优化和变革，先后受到吉林、黑龙江、江西、宁夏、湖南、四川、新疆等多地银联分公司的表彰与认可。

业务方面，随着公司对商户服务维度与黏性的不断提升，支付服务业务进入良性的发展状态，公司在零售、餐饮、娱乐、交通、物流等垂直领域继续深化布局，目前存量服务商户数量超过1,200万户。报告期内，公司支付服务业务总交易量超过1.7万亿元，同比增长15.15%，其中扫码支付贡献了较大增量，截至12月份，当月发生的3.7亿笔交易中扫码支付的占比已达到87.84%。

图2: 按商户规模划分, 公司交易流水结构



### (3) 金融科技业务

报告期内, 公司坚持“服务小微, 合规发展”的经营理念, 持续加强金融科技业务核心能力建设, 公司以数据和科技为业务发展重心, 打造差异化、场景化、智能化的金融科技产品, 全面覆盖中小微商户及长尾用户。公司利用深度神经网络算法及人工智能模型, 对多维度数据进行关联分析, 生成商户在特定时间区间内的信用特征数据和违约表现标签, 结合分类模型对商户信用行为进行分析, 达到对客户信用行为的可靠预测。公司业务能力和合规运作获得监管较高认可, 2019年9月公司获准接入人民银行征信系统。

业务方面, 公司为不同场景匹配定制化数据模型, 打造个性化金融服务。报告期内, 公司深度挖掘商户服务平台、物流与供应链平台、二手车交易平台等不同场景的平台数据资源, 以支付交易、ERP、会员管理、营销等经营数据为核心维度, 建立用户数据画像, 形成“小微经营贷”、“综合消费贷”两大产品主线。随着公司金融科技能力的不断成熟, 全流程线上作业已逐渐成为公司规模扩张的主要形式, 公司单月线上放款额占比超过76%, 线上用户占比超过87%。市场层面, 公司数据挖掘与风控能力得到市场与合作伙伴高度认可, 助贷服务和金融科技服务收入占比继续提升。报告期内, 公司多家大型银行建立了较为全面的业务合作关系, 共同为商户提供数字普惠金融服务。截至2019年12月, 公司累计服务用户超17万户, 全年发放贷款52.89亿元, 年底累计管理资产余额32.20亿元, 较2018年底增加97.19%。在业务高速发展的同时, 公司智能风险系统提供了良好的保障与控制, 截至年末公司整体贷款不良率为2.57%, 风控成绩继续在业内保持领先水平。

## 2、物联网设备集群

物联网设备集群主要包括电子支付设备业务和信息识别设备业务。报告期内, 物联网设备集群产品与业务结构优化升级, 营业总收入18.78亿元, 同比减少7.24%, 受益于高附加值与高毛利产品销售量占比增加, 毛利率由2018年22.52%提升至30.06%, 持续为公司的服务类业务单位与生态合作伙伴提供了良好的支撑。

### (1) 电子支付设备业务

报告期内, 公司继续加大研发投入, 保持在行业内的前瞻与创新优势, 陆续推出人脸识别支付终端、



智能收银机和云音箱等多款新品，为各类线下支付场景和零售创新提供更全面、贴身的解决方案。科研成果商业化方面，公司取得较好进展，自主研发的人脸识别受理终端与人脸活体检测算法相继通过国家金融IC卡安全检测中心-银行卡检测中心终端安全（支持活体检测）和活体检测（增强级）认证，使得公司成为我国唯一拥有自主研发人脸识别算法的支付硬件供应商，充分发挥科研储备与垂直行业的交叉优势，进一步增强了公司对于市场引领与影响的能力。2019年12月，公司荣获由全国金融标准化技术委员会和中国标准化研究院评选的2019年度销售点终端（POS）、条码支付受理终端两大领域的企业标准“领跑者”荣誉。

业务方面，公司全年智能POS、智能收银机、标准POS、新型扫码POS等产品合计销量超过860万台。公司在运营商、银行和互联网市场中取得良好进展，先后入围三大电信运营商以及多家大型银行客户的设备供应商名单，在智能收银机方面与阿里、腾讯、美团、京东等多家大型互联网巨头展开深度合作，同时积极拓展非金融行业客户，为便利店、餐饮、医药、石化、烟草等各类行业场景实现支付设备定制与优化。在银行系统服务方面，公司逐步形成移动互联网银行系统建设能力，为银行客户提供集业务服务、智能营销、客户互动等金融功能于一体的前后端统一平台，业务收入创新高。在国际市场上，公司多款主流产品陆续获得MasterCard、VISA、AMEX、JCB等全球卡组织认证以及包括巴西、俄罗斯、印度、加拿大、沙特、中东等超过10个国家与地区的市场准入认证，并且巴西子公司首次实现了海外产品的本地化改造与批量供货。报告期内，公司全球化布局逐步迎来良好收获，支付设备海外出货量约70万台，同比增长76%。

## （2）信息识别设备业务

报告期内，公司继续巩固自身在行业的技术领先优势，不断夯实民族条码产业领军者地位。技术研发方面，公司持续致力于机器视觉领域的技术研发与沉淀，自主研发推出E5光学模组器具，有效提升了成像质量与解码速度，自主研发推出DPM码照明成像系统，有效解决了DPM码背景复杂、对比度低及干扰严重的痛点。公司全年完成ISO9001、ISO14001、OHSAS18001的三个体系的监督审核，报告期内共获得专利授权9项，新申请专利32项。2019年4月，公司通过投资思必拓公司获得51%股权，进一步强化公司在PDA与工业平板设计领域的产品、技术、解决方案优势以及海外渠道能力。

业务方面，公司持续深耕垂直行业场景，为物流快递、新零售、条码支付、公共交通等行业提供专业的定制产品，满足客户对多样化、高效率应用的要求，与互联网公司、第三方支付机构和快递物流等行业头部客户的保持较为长期的稳定合作关系。在专业领域方面，公司不断加强复杂工业场景下的条码算法适应能力，先后推出多款NVH/NVF工业级系列产品，顺利打开了中高端工业级市场，除已经形成先发优势的电子产品、集成电路制造业外，目前已拓展至新能源、医疗器械、汽车制造、地理信息、煤炭特种作业、金属加工、工装治具等行业，为多家全球500强、行业头部客户提供产品与服务。同时，公司进一步深入医疗信息化配套应用，推出多款医疗专业化数字终端，目前已推广至国内与北美多个地区医院，产品在2020年新型冠状病毒肺炎疫情期期间，为政府及医疗机构加强对流动人口的健康登记管理提供了有效的支撑。国际市场上，公司业务版图继续保持全球化延伸，在亚太地区特别是韩国与日本取得重大突破，销售收入增速超过50%；在欧洲地区业务保持稳健发展；在美洲地区为全球500强客户提供技术与定制产品，竞争力持续提升，同时积极拓展医疗行业；在印度市场公司PDA销量快速提升，在电商物流领域取得良好突破，销售收入增速超过160%。

### 3、行业信息化集群

行业信息化集群包括综合信息技术服务业务和新型基础设施信息化服务业务，报告期内，集群营业收入10.84亿元，同比增长13.33%，在保持业绩较好发展的同时，对新兴领域展开积极探索。

#### （1）综合信息技术服务业务

报告期内，公司继续以电信行业支撑系统全域产品为运营基础，提供全方位的信息化商业解决方案，重点推动并完成了包括分布式数据库、分布式消息队列、分布式存储、人工智能平台、混沌工程平台等多项基础软件产品的国产化研发。

业务层面，公司在运营商大数据领域继续保持行业第一梯队，报告期内公司成功中标江苏移动资源池基础软件平台（PaaS）、福建移动业务中台一期、中移在线第三方测试项目。同时，在非传统运营商业业务方面取得一定突破，中标东方红卫星通讯业务运营支撑系统、福建农业农村厅131工程和中天钢铁大数据项目。

#### （2）新型基础设施信息化业务

报告期内，公司以服务我国数字乡村建设为核心任务，积极履行广东省信息进村入户工程运营商的相关职责，持续优化平台建设，推出“广东益农信息公共服务平台”3.0版本，向广大农户提供公益服务、便民服务、电子商务服务和培训体验服务。公司荣获2019品牌农业影响力十大“乡村振兴典范”。机电信息化方面，公司中标福建省内10项机电工程项目与ETC系统改造工程，中标广东、河北、四川、湖北、天津等地8项机电工程项目与ETC系统改造工程。

业务方面，公司完成广东省4,356家益农信息社与公共服务平台的对接，信息社通过平台开始为当地农户和农企开展相关服务，实现16,520家益农信息示范社建设工作，在20个县级运营中心和103家村级益农信息社投放检测箱。同时，公司着力打造“粤农优品”品牌，提供农产品供应链信息化服务，包括下单、追溯、快速检测和认证服务，报告期内“粤农优品”认证孵化89个“粤农优品”品种，新增553个农产品，在为益农信息社农产品打造口碑与提升品质的同时，让已认证的标准农产品无缝对接流通销售渠道，帮助农民直接对接市场，实现由产品向商品的转变，最终达到农产品品质提升、价值增长、流通提速与农产品安全可溯源的总体目标。此外，公司积极打造农产品全流程溯源，在杭州市完成51家农贸市场主体溯源，有效打通农产品从田头到餐桌的全链路信息化。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。



## 2、收入与成本

## (1) 营业总收入构成

单位：元

	2019 年		2018 年		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
营业总收入合计	6,181,534,697.03	100%	5,947,277,275.84	100%	3.94%
分行业					
服务业	4,226,430,493.00	68.37%	3,758,957,429.88	63.20%	12.44%
制造业	1,877,937,331.45	30.38%	2,024,499,300.53	34.04%	-7.24%
其他	77,166,872.58	1.25%	163,820,545.43	2.75%	-52.90%
分产品					
商户运营及增值服务	3,142,699,851.69	50.84%	2,802,656,309.76	47.13%	12.13%
电子支付产品及信息识读产品	1,877,937,331.45	30.38%	2,024,499,300.53	34.04%	-7.24%
行业应用与软件开发及服务	1,083,730,641.31	17.53%	956,301,120.12	16.08%	13.33%
其他	77,166,872.58	1.25%	163,820,545.43	2.75%	-52.90%
分地区					
境内	5,554,241,379.39	89.85%	5,501,716,003.67	92.51%	0.95%
境外	627,293,317.64	10.15%	445,561,272.17	7.49%	40.79%

## (2) 占公司营业总收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

单位：元

	营业总收入	营业成本	毛利率	营业总收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
服务业	4,226,430,493.00	2,497,111,534.13	40.92%	12.44%	1.59%	6.31%
制造业	1,877,937,331.45	1,313,361,255.01	30.06%	-7.24%	-16.27%	7.54%
分产品						
商户运营及增值服务	3,142,699,851.69	1,959,703,885.77	37.64%	12.13%	-4.05%	10.52%
电子支付产品及信息识读产品	1,877,937,331.45	1,313,361,255.01	30.06%	-7.24%	-16.27%	7.54%

行业应用与软件开发及服务	1,083,730,641.31	537,407,648.36	50.41%	13.33%	29.33%	-6.14%
分地区						
境内	5,477,074,506.81	3,492,303,419.98	36.24%	2.61%	-6.98%	6.57%
境外	627,293,317.64	318,169,369.16	49.28%	40.79%	16.87%	10.38%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用  不适用

### (3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是  否

### (4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用  不适用

### (5) 营业成本构成

按产品分类

单位：元

产品分类	项目	2019 年		2018 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
商户运营及增值服务	外购商品及折旧	152,836,518.93	3.97%	190,963,992.37	4.66%	-19.97%
商户运营及增值服务	外包服务	1,701,212,896.96	44.20%	1,830,534,080.38	44.66%	-7.06%
商户运营及增值服务	利息支出	41,655,381.44	1.08%	340,322.53	0.01%	12,139.97%
商户运营及增值服务	手续费及佣金支出	63,999,088.44	1.66%	20,655,553.26	0.50%	209.84%
电子支付产品及信息识别产品	原材料	1,294,632,785.29	33.64%	1,335,503,359.91	32.58%	-3.06%
电子支付产品及信息识别产品	制造及加工费	18,728,469.72	0.49%	233,025,094.84	5.68%	-91.96%
行业应用与软件开发及服务	外购材料及工程劳务	388,850,045.62	10.10%	254,647,101.03	6.21%	52.70%
行业应用与软件开发及服务	人工及其他	148,557,602.74	3.86%	160,884,381.96	3.92%	-7.66%

## (6) 报告期内合并范围是否发生变动

参见“第五节 重要事项”中的“八、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”相关内容。

## (7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用  不适用

## (8) 主要销售客户和主要供应商情况

## a、公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	690,557,938.85
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	12.27%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	1.86%

## b、公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名	368,229,844.36	6.54%
2	第二名	104,784,842.26	1.86%
3	第三名	81,448,352.61	1.45%
4	第四名	68,432,452.89	1.22%
5	第五名	67,662,446.73	1.20%
合计	--	690,557,938.85	12.27%

主要客户其他情况说明

适用  不适用

## c、公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	601,982,901.79
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	64.02%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

## d、公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	286,066,425.33	30.42%
2	第二名	106,704,523.85	11.35%
3	第三名	78,922,974.13	8.39%
4	第四名	74,444,693.26	7.92%
5	第五名	55,844,285.22	5.94%

合计	--	601,982,901.79	64.02%
----	----	----------------	--------

## e、主要供应商其他情况说明

适用  不适用

## 3、费用

单位：元

	2019 年	2018 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	244,372,719.51	218,723,309.36	11.73%	
管理费用	547,017,452.74	437,956,127.38	24.90%	
财务费用	-28,075,424.45	10,470,727.47	-368.13%	主要系报告期公司优化资金使用效率所致；
研发费用	610,573,982.69	460,266,392.81	32.66%	主要系报告期公司研发投入加大，职工薪酬费用等增加所致；

## 4、研发投入

公司设有物联网战略研究院，且各业务单位均有独立的研发团队。截止报告期末，公司研发员工共计 3,536 人，主要从事前瞻性的技术研究、产品设计以及新商业模式研究等。2019 年，公司研发费用投入 610,573,982.69 元，占营业总收入 9.88%。

## (1) 公司研发投入情况

	2019 年	2018 年	变动比例
研发人员数量（人）	3,536	2,970	19.06%
研发人员数量占比	56.81%	55.31%	1.50%
研发投入金额（元）	610,573,982.69	483,130,903.75	26.38%
研发投入占营业总收入比例	9.88%	8.12%	1.76%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	22,864,510.94	-100.00%
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	4.73%	-4.73%

## (2) 研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用  不适用

## (3) 研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用  不适用

## 5、现金流

单位：元

项目	2019 年	2018 年	同比增减
经营活动现金流入小计	7,297,153,862.77	6,574,510,780.32	10.99%
经营活动现金流出小计	7,256,301,547.09	6,630,487,040.11	9.44%
经营活动产生的现金流量净额	40,852,315.68	-55,976,259.79	172.98%
投资活动现金流入小计	924,931,139.43	2,610,318,088.50	-64.57%
投资活动现金流出小计	1,624,630,057.83	2,610,969,450.03	-37.78%
投资活动产生的现金流量净额	-699,698,918.40	-651,361.53	107,320.98%
筹资活动现金流入小计	1,767,250,156.80	1,487,366,546.17	18.82%
筹资活动现金流出小计	1,594,622,205.63	811,531,015.30	96.50%
筹资活动产生的现金流量净额	172,627,951.17	675,835,530.87	-74.46%
现金及现金等价物净增加额	-484,834,125.24	622,281,288.89	-177.91%

### (1) 相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

a. 经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加9,682.86万元，增幅172.98%，主要系报告期公司商户运营与支付服务业务发展迅速，公司行业应用与软件开发及服务销售商品、提供劳务收到的现金增加所致；

b. 投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少69,904.76万元，减幅107320.98%，主要系报告期公司商户运营及增值服务发展迅速，营运机具保有量增加，以及理财产品投资净额增加所致；

c. 筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少50,320.76万元，减幅74.46%，主要系报告期公司支付到期银行借款以及支付现金股利增加所致；

d. 现金及现金等价物净增加额较上年同期减少110,711.54万元，减幅177.91%，主要系上述原因综合所致。

### (2) 报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

经营活动产生的现金流量净额与净利润差异主要系公司金融科技业务快速扩张所致，剔除金融科技业务自营放款规模扩张对经营性现金流的影响后，经营活动产生的现金流量净额为142,086.97万元。

## 三、非主营业务分析

适用  不适用

## 四、资产及负债状况

## 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2019 年末		2019 年初		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	4,631,030,527.23	37.81%	2,630,793,022.95	23.71%	14.10%	主要系报告期全资子公司国通星驿公司由于监管规则以及结算模式变化，导致在中国人民银行的客户备付金账户金额增长所致；
应收账款	730,113,324.54	5.96%	737,704,494.75	6.65%	-0.69%	
存货	1,037,457,680.17	8.47%	1,083,601,710.12	9.77%	-1.30%	
投资性房地产	92,796,481.51	0.76%	62,523,366.99	0.56%	0.20%	主要系报告期公司自有办公楼对外出租的面积增加所致；
长期股权投资	189,034,233.94	1.54%	235,374,278.78	2.12%	-0.58%	
固定资产	800,270,501.64	6.53%	591,076,452.56	5.33%	1.20%	主要系报告期公司发展商户运营服务平台建设，增加商户运营机具保有量所致；
在建工程		0.00%		0.00%	0.00%	
短期借款	606,663,771.77	4.95%	610,831,635.43	5.51%	-0.56%	
长期借款	38,333,333.30	0.31%	235,876,192.12	2.13%	-1.82%	主要系长期借款将于一年内到期所致；
其他应收款	629,836,706.48	5.14%	3,100,182,326.35	27.94%	-22.80%	主要系报告期全资子公司国通星驿公司由于监管规则以及结算模式变化，导致应收清分款减少所致；
发放贷款及垫款	2,219,247,421.74	18.12%	1,040,552,211.11	9.38%	8.74%	主要系报告期公司金融科技业务发展迅速，控股公司网商小贷公司对外发放贷款金额增长所致；
其他非流动金融资产	264,576,764.82	2.16%	359,448,150.13	3.24%	-1.08%	主要系报告期公司执行新金融工具准则，可供出售金融资产调入本项目所致；
递延所得税资产	122,146,083.28	1.00%	66,455,247.16	0.60%	0.40%	主要系报告期公司实行股权激励计划，股权支付费用增加，以及金融科技业务发展迅速，控股公司网商小贷公司发放贷款金额及计提的拨备增加，对应计提的递延所得税资产增长所致；
一年内到期的非流动负债	476,330,096.69	3.89%	97,666,666.68	0.88%	3.01%	主要系长期借款将于一年内到期所致。

## 2、以公允价值计量的资产和负债

单位：元

金融资产项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	174,888,130.11	5,791,927.38			1,052,000,000.00	847,370,000.00	100,481,869.89	485,791,927.38
其他非流动金融资产	359,448,150.13	18,685,737.43					-113,557,122.74	264,576,764.82
合计	534,336,280.24	24,477,664.81			1,052,000,000.00	847,370,000.00	-13,075,252.85	750,368,692.20

(1) 其他变动的内容为交易性金融资产及其他非流动金融资产的重分类

(2) 报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	2019年12月31日账面价值（元）	受限原因
货币资金	2,570,208,540.11	详见本附注五、1
存货	3,970,013.58	说明1
发放贷款及垫款	说明2	

说明1：新大陆地产为商品房承购人提供抵押借款担保，承购人被法院起诉冻结房产，新大陆地产已赎回房产，暂未解封。

说明2：网商小贷公司与华宝信托有限责任公司签订《债权收益权转让及回购合同》，质押贷款2亿元，以原值为人民币22,222.45万元的发放贷款及垫款作为质押物，并对期末实际未偿还贷款额低于质押物原值的90%追加质押物，截至2019年12月31日止，质押物原值为25,100.48万元。

## 五、投资状况

## 1、总体情况

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
97,281,780.00	80,000,000.00	21.60%

## 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

## 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

## 4、金融资产投资

### (1) 证券投资情况

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
境内外股票	300656	民德电子	36,778,836.00	公允价值计量	137,993,625.00	14,313,915.00	0.00	0.00	0.00	15,316,290.00	152,307,540.00	其他非流动金融资产	自有资金
期末持有的其他证券投资				--			0.00	0.00	0.00			--	--
合计			36,778,836.00	--	137,993,625.00	14,313,915.00	0.00	0.00	0.00	15,316,290.00	152,307,540.00	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期	2015年06月24日												
证券投资审批股东会公告披露日期（如有）													

### (2) 衍生品投资情况

适用  不适用



## 5、募集资金使用情况

### (1) 募集资金总体使用情况

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2017 年	非公开募集	156,074.18	18,805.94	44,846.61				118,250.68	存放于募集资金专用账户中	0
合计	--	156,074.18	18,805.94	44,846.61	0	0	0.00%	118,250.68	--	0

#### 募集资金总体使用情况说明

##### 1、实际募集资金金额、资金到位时间

经中国证券监督管理委员会证监发行字〔2017〕1151 号文核准，并经深圳证券交易所同意，本公司由主承销商华泰联合证券有限责任公司（以下简称“华泰联合”）通过深圳证券交易所系统于 2017 年 9 月采用全部向二级市场投资者定价配售方式，非公开发行了普通股（A 股）股票 7,264.75 万股，发行价为每股人民币 21.73 元。截至 2017 年 9 月 8 日，本公司共募集资金 157,862.93 万元，扣除承销费和发行费用共计 1,788.75 万元后，募集资金净额为 156,074.18 万元。

上述募集资金净额已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）致同验字（2017）第 350ZA0045 号《验资报告》验证。

##### 2、募集资金使用及结余情况

（1）以前年度已使用金额：截至 2018 年 12 月 31 日，公司募集资金累计投入募投项目 26,040.67 万元，尚未使用的金额为 134,839.73 万元，其中募集资金 130,033.51 万元，专户储蓄累计获得利息净收入（含投资收益）4,806.22 万元。

（2）本年度使用金额及年末余额：2019 年度公司已使用募集资金直接投入募投项目 18,805.94 万元，获得利息净收入 2,216.88 万元。

（3）年末余额：截至 2019 年 12 月 31 日，公司累计已使用募集资金 44,846.61 万元，累计获得利息净收入 7,023.10 万元，剩余募集资金余额为 118,250.68 万元。

### (2) 募集资金承诺项目情况

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
1、商户服务系统与网络建设	否	153,371.80	153,371.80	18,687.31	44,526.81	29.03%	2020 年 01 月 01 日	10,230.01	是	否

2、智能支付研发中心建设	否	2,702.38	2,702.38	118.63	319.80	11.83%	2020年 06月01 日		不适用	否
承诺投资项目小计	--	156,074.18	156,074.18	18,805.94	44,846.61	--	--	10,230.01	--	--
超募资金投向										
不适用										
合计	--	156,074.18	156,074.18	18,805.94	44,846.61	--	--	10,230.01	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	适用									
	以前年度发生 公司第六届董事会第三十五次会议、2017年第二次临时股东大会审议通过《关于部分募集资金投资项目增加实施主体和变更实施方式的议案》，增加全资子公司福建国通星驿网络科技有限公司、福建新大陆支付技术有限公司、上海新大陆奋新科技信息服务有限公司作为募投项目的实施主体，并将“商户服务系统与网络建设项目”中综合支付平台软件开发和增值服务平台及信息技术服务管理（ITSM）模块软件开发的实施方式由自行开发变更为自行开发与外包开发。									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 截至2017年9月7日，本公司已以自筹资金1,532.37万元预先投入募集资金投资项目。本公司于2017年10月27日召开了第六届董事会第三十五次会议，审议通过《关于使用募集资金置换预先已投入募集资金投资项目自筹资金的议案》，同意公司使用部分募集资金置换预先已投入募集资金项目的自筹资金，置换资金总额为人民币1,532.37万元。该项置换资金已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）进行审核，并出具了《关于福建新大陆电脑股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目情况鉴证报告》（致同专字（2017）第350ZA0354号）。									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									
尚未使用的募集资金用途及去向	用于购买理财产品的资金金额为1亿元，期末募集资金账户实际余额108,250.68万元存放于募集资金专用账户中。									
募集资金使用及披露	不适用									

中存在的问题或其他情况	
-------------	--

### (3) 募集资金变更项目情况

适用  不适用

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

### 1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本 (万元)	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
国通星驿公司	子公司	计算机网络技术研发、开发；银行卡收单等	10,000	4,111,849,459.50	906,779,743.23	2,624,165,904.07	388,166,146.96	335,513,188.12
新大陆支付公司	子公司	支付终端设备制造、技术开发及服务	17,000	1,493,940,900.14	589,128,720.46	1,679,341,408.59	194,825,900.06	168,336,106.94

### 2、报告期内取得和处置子公司的情况

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
思必拓公司	现金购买	进一步加强公司物联网终端设备的研发设计与全球化销售能力
Newland D-A-CH GmbH	现金购买	有助于加强公司物联网终端设备的欧洲地区销售能力
巴西支付	投资设立	有助于公司深耕南美市场,实现产品当地化改造与批量供货

## 八、公司控制的结构化主体情况

公司对直接投资持有及因合并信托计划而在结构化主体中享有权益，综合考虑在该等结构化主体中拥有的权力及参与其相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将6个结构化主体纳入合并财务报表范围。

上述纳入合并报表的结构化主体的资产总额为5.83亿元，本期净利润为0.19亿元。公司持有的上述结构化主体账面价值为1.84亿元，增加合并财务报表中的资产总额为1.89亿元，增加合并财务报表本期净利润为0.06亿元。

## 九、公司未来发展的展望

### （一）公司所处行业的发展趋势

#### 1、商户运营服务行业

商户服务平台方面，随着我国实体商户经营数字化进程的持续推进，设备智能化升级与应用软件 SaaS 化升级进程不断加速，在此背景下，基于数据挖掘的商业智能和金融科技服务快速渗透，使得商户运营服务的产品种类不断丰富、服务深度持续升级，行业拥有较为良好的发展前景。

支付服务方面，消费支付去纸币化仍是大势所趋，刷脸支付、扫码支付、NFC 支付等场景的不断下沉，为我国支付行业奠定了较好的发展空间。同时，近年来较强的监管环境，对于第三方支付产业的重塑与产业新秩序的建立起到了较好的推动作用，为合规经营的第三方支付机构提供了良好的发展土壤。

金融科技服务方面，中国居民消费信贷规模有望维持高速增长，根据中商产业研究院发布的预测，未来几年我国消费信贷余额仍将以年均30%以上的增速扩张。另一方面，2019年央行发布《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》明确提出了将金融科技打造成金融高质量发展的“新引擎”，在政策和技术发展的多重利好因素的推动下，金融科技的发展前景将更为广阔。

#### 2、物联网设备行业

电子支付设备方面，随着商户运营服务商的规模化增长以及各类新兴技术在支付场景中的应用，人脸识别设备、智能 POS 等新一代智能设备正在对传统支付设备进行全面升级替代。同时，人民银行对数字货币的积极推进，也有望在商户端支付设备改造上，产生较大的产业机会。预计未来几年，我国实体商户支付硬件的升级改造将继续为整体市场创造良好增长空间。

信息识别设备方面，机器视觉技术与应用的不断成熟使得自动化设备将朝着更智能、更快速的方向发展，国内市场受益于智能制造、新基建等市场机会的系统性升级，拥有较大的增长潜力。据高工产研机器人研究所预计，2023年中国机器视觉市场将达到160亿元以上的市场规模，2019-2023年年复合增长率为23.87%。

#### 3、行业信息化行业

综合信息技术服务方面，随着5G商用以及“万物互联”时代的临近，运营商与各类行业客户的系统

架构、业务规则、管理模式等都需要适应流量与数据量大幅增长的需要，大数据等各类支撑系统的升级与优化需求面临较好增长。

机电信息化服务方面，在国民经济高速发展的背景下，我国高速公路通车里程和建设规模持续扩大。根据国家《“十三五”现代综合交通运输体系发展规划》显示，“十三五”期间，我国公路运输总投资规模将达到 7.8 万亿，高速公路通车里程将增加约 3 万公里。

## （二）2020 年发展战略与经营计划

2020年，公司将继续以成为数字中国建设的领军企业为发展使命，深化并充分发挥自身在机器视觉、物联网安全、大数据、区块链、解码芯片等领域的技术优势，积极跟随国家“新基建”建设指导方向，主动把握数字货币（DCEP）、数字公民（CTID）等新兴应用领域带来的发展机遇，持续完善资本、业务与数据三大中台建设工作，为公司下一阶段整体战略升级做好充分准备。

### 1、商户运营服务集群

#### （1）商户服务平台业务

商户运营服务方面，公司将继续致力于打造行业第一的线下商户一站式服务平台，以云化服务的方式完善包括各类商户增值服务在内的SaaS生态，与生态合作伙伴一起继续优化商户和消费者的使用体验，提供从硬件、支付、经营到金融的全方位、一体化解决方案，帮助商户更好地提升经营效率、降低经营成本。同时，公司将继续深耕面向垂直行业的解决方案，包括数字农贸、数字旅游、数字园区、数字加油站等，在局部形成有密度、有丰富商户类型的数字产业生态，进一步激活网络协同效应，实现更多维度的数据智能化应用。

#### （2）支付服务业务

公司将继续把规范化经营作为第一要务，持续加强自身在系统技术、资金清算、风控安全等环节的把控能力，加强人工智能和大数据等技术的引入工作，继续降低接入商户的交易风险，致力于为生态合作伙伴提供稳定、高效、专业的中后台支撑。同时，公司将积极跟进数字货币的研发与推广工作，保持政策与技术层面的跟踪和配套，为人民币的数字化与线下商户支付场景的落地贡献力量。

#### （3）金融科技业务

公司将继续强化金融科技和大数据服务能力，扩大金融服务场景的纵深，继续大力开拓我国线下商户金融科技的蓝海市场。同时，配合公司整体数据中台的建设，完善数据应用架构，挖掘数据价值，提供更加实时准确的数据服务能力，形成更具前瞻性的分析能力与全周期的智能化风控系统，向市场各类商户服务机构输出金融科技平台能力，真正将商户的经营数据变成信用与融资能力，为更多中小微商户解决融资贵、融资难的痛点。金融牌照方面，公司也将在既有互联网小额贷款的基础上，根据业务发展与监管需求，持续主动寻求资质的补强与完善，争取早日实现资金端与资产端的双重蜕变。

### 2、物联网设备集群

#### （1）电子支付设备业务

公司将继续扩大研发投入，保持持续性创新能力，尤其是围绕着数字货币等新型支付方式的落地与推



广，积极探索下一代硬件受理终端的技术创新与路径。国内市场上，公司作为金融支付终端设备第一品牌，将在深耕智能 POS 产品线的同时，着力开辟新的人脸支付设备市场，持续保持 MPOS、扫码 POS 等市场领先地位，积极跟踪并把握数字货币推广下我国商户支付终端全面升级的潜在需求。国际市场上，公司将进一步完善海外产品体系，以满足不同国家地区的差异化要求，同时加快海外合作和销售渠道建设，为公司的全球化布局夯实基础。

### （2）信息识别设备业务

公司将积极布局机器视觉与深度学习技术在解决方案上的应用，在继续深耕码识别市场的同时，聚焦具有产业优势的支付与身份领域，全面推进人脸识别技术成果的商业化落地。在国内市场上，持续强化行业发展策略，在深耕物流快递、新零售、智能制造等优势行业，发挥多品牌优势的同时，致力于实现 CTID 数字公民安全解码芯片的应用与量产，并推动公司在医疗信息化领域的应用，助力分级诊疗和智慧化医院的建设，进一步提升行业影响力。在国际市场上，公司将依托新大陆品牌的先发优势及自主研发的引擎技术、成本优势，深度布局重点海外地区的经营网络，构建长期竞争优势。

## 3、行业信息化集群

### （1）综合信息技术服务业务

公司将紧抓数据中心及 5G 等相关市场快速发展的契机，发挥体系化贴身服务的优势，增强产业主航道研发和创新投入，以运营商大数据为支点，深入行业服务、沉淀行业数据，为金融、商贸零售、旅游、政务、社区等行业赋能，打造全方位的大数据平台建设及运营能力。在升级核心业务产品的同时，公司将加快 PaaS 与智慧中台架构的研发和推广，构建业务中台、技术中台和数据中台。基于云原生技术，打造智慧中台坚实基础，推动技术组件、业务组件的自主研发，开发跨行业产品、沉淀技术能力资产，为数字公民、数字政务等领域的长远发展提供技术支撑。

### （2）新型基础设施信息化业务

公司将继续发挥自身在系统建设与物联网环境落地的技术沉淀与优势，积极参与各类“新基建”领域的投入与布局，在继续积极落地广东省数字乡村任务的同时，进一步为智慧城市和数字农贸的探索与拓展提供技术支撑。

## （三）公司可能面对的风险

### 1、国内市场风险

物联网行业是国家政策重点扶持的战略性新兴产业，潜在市场需求巨大。虽然公司具备较强的竞争优势，但在某些领域，市场变化迅速、参与对手众多、竞争相对激烈，未来市场状况仍存在较大的不确定性。同时，随着物联网、云计算、大数据、移动互联网的发展，催生出大量新技术、新商业模式，公司在市场开拓的过程中，势必存在机遇与风险并存的局面。公司将密切关注市场环境及竞争格局情况，前瞻性地规划和调整战略方向，加强技术与产品研发工作，以适应市场不断变化的需求。

## 2、海外市场风险

国际化与全球运营是公司的一项重要经营目标，公司已在北美、欧洲、台湾设立相应的直属公司以作为海外市场窗口，并通过这些窗口逐步建立相关营销体系。但拓展海外市场时仍可能面临当地政治经济形势是否稳定，法律体系、市场变化和监管制度是否发生重大变化等无法预期的风险。公司将密切关注国家对外出口方针政策，以及主要出口国的宏观环境变化，积极制定应对措施。

## 3、政策风险

物联网属于新兴技术产业，是我国中长期战略规划中政策重点扶持产业，但某些技术创新、商业模式创新涉及的业务尚缺乏相关的行业标准和有关制度，甚至有些是跨多行业、涉及多主管部门的业务，新生市场缺乏相关的政府政策，新兴业务需要相关政策支持。公司将持续关注政策动向，积极拥抱监管，坚决遵守相关行业政策与制度。

## 4、技术人员风险

人才资源是企业生存和发展必备的重要资源，特别是随着知识经济的到来，人才对企业发展的推动作用日益明显，人才资源对企业的重要性更加突出。近年来，国内物价水平持续上涨，公司员工工资及福利也呈上涨趋势，在人力成本上给公司造成一些压力，另外IT行业内激烈的人才竞争，给公司人才带来一定的流失风险。公司将致力于优化员工薪酬体系，制订有效的绩效激励机制，加强企业文化建设，树立优秀雇主品牌效应。

## 5、募集资金投资项目风险

本次募集资金投资项目系经过公司慎重考虑和充分的可行性研究论证后确定，募投项目具有良好的发展前景，项目实施后有利于公司开辟新的利润增长点以及提升公司的持续盈利能力。如募投项目不能产生预期收益，将对公司未来经营业绩产生不利影响。因此，本次募集资金投资项目存在不能实现预期收益的风险。公司将继续高度关注并积极跟进商户服务行业的最新变化，动态调整业务方针，不断优化相关业务人才结构，以保障募投项目取得良好回报。

## 6、新型冠状病毒疫情风险

2020年，新型冠状病毒的爆发与蔓延，给国内及国际的经济发展带来了一定程度的冲击，实体商户普遍面临较大展业困难。公司于2020年2月10日复工，各项经营工作均有序开展，公司一方面做好疫情防控措施，另一方面主动制定并迅速推出多项疫情扶持政策，支持疫情严重时期商户和联营伙伴度过财务压力。在积极的应对措施下，公司商户服务平台于2月中旬开始快速全面复苏，为后续经营奠定良好基础。

## 十、接待调研、沟通、采访等活动情况

### 1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019 年 07 月 18 日	其他	媒体、个人	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ) 《关于参加 2019 年福建辖区上市公司投资者集体接待日活动的公告》(公告编号: 2019-031)
接待次数			1
接待机构数量			0
接待个人数量			90
接待其他对象数量			0
是否披露、透露或泄露未公开重大信息			否



## 第五节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

#### 1、报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司2018年年度股东大会审议通过的2018年度权益分派方案为：公司以2018年12月31日的总股本1,044,124,717股为基数，按每10股派发现金股利人民币3.00元（含税），共计分配现金股利人民币313,237,415.10元，剩余的未分配利润转入以后年度分配。2018年度不进行资本公积金转增股本。

该权益分派方案于2019年8月实施，距离公司股东大会通过该方案的时间未超过两个月，且与公司2018年年度股东大会审议通过的权益分派方案及其调整原则一致。详见公司于2019年7月30日在《中国证券报》、《证券时报》和巨潮咨询网披露的《2018年年度权益分派实施公告》（公告编号：2019-035）。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

#### 2、公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

（1）2017年度公司利润分配方案：以2017年12月31日的总股本为基数，向全体股东每10股派送现金股利0.80元（含税），合计人民币80,864,793.36元，利润分配后，剩余未分配利润转入下一年度。2017年度不进行资本公积金转增股本。

（2）2018年度公司利润分配预案：以2018年12月31日的总股本为基数，向全体股东每10股派送现金股利3.00元（含税），合计人民币313,237,415.10元，利润分配后，剩余未分配利润转入下一年度。2018年度不进行资本公积金转增股本。

（3）2019年度公司利润分配预案：以2019年12月31日的总股本为基数，向全体股东每10股派送现金股利1.30元（含税），合计人民币136,724,863.21元，利润分配后，剩余未分配利润转入下一年度。2019年度不进行资本公积金转增股本。

## 3、公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并 报表中归属于 上市公司普通 股股东的净利 润	现金分红金额 占合并报表中 归属于上市公司 普通股股东的 净利润的比 率	以其他方式 (如回购股 份)现金分红 的金额	以其他方式现 金分红金额占 合并报表中归 属于上市公司 普通股股东的 净利润的比例	现金分红总额 (含其他方 式)	现金分红总额 (含其他方 式)占合并报 表中归属于上 市公司普通股 股东的净利润 的比率
2019 年	136,724,863.21	691,278,827.56	19.78%			136,724,863.21	19.78%
2018 年	313,127,915.10	585,836,541.95	53.45%			313,127,915.10	53.45%
2017 年	80,833,501.66	654,083,057.52	12.36%			80,833,501.66	12.36%

## 4、公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

□ 适用 √ 不适用

## 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

每 10 股送红股数 (股)	0
每 10 股派息数 (元) (含税)	1.3
每 10 股转增数 (股)	0
分配预案的股本基数 (股)	1,051,729,717.00
现金分红金额 (元) (含税)	136,724,863.21
以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元)	0.00
现金分红总额 (含其他方式) (元)	136,724,863.21
可分配利润 (元)	1,256,848,406.83
现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的, 进行利润分配时, 现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
以 2019 年 12 月 31 日的总股本为基数, 向全体股东每 10 股派送现金股利 1.30 元 (含税), 合计人民币 136,724,863.21 元。利润分配后, 剩余未分配利润转入下一年度。2019 年度不进行资本公积金转增股本。	

### 三、承诺事项履行情况

#### 1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	新大陆科技集团有限公司	不减持承诺	公司控股股东新大陆集团承诺如果计划未来通过深圳证券交易所竞价交易系统出售所持本公司解除限售流通股，并于第一笔减持起六个月内减持数量达到 5% 及以上的，其将于第一次减持前两个交易日内通过本公司对外披露出售提示性公告。	2018 年 12 月 11 日	长期有效	报告期内未违反承诺
首次公开发行或再融资时所作承诺	新大陆科技集团有限公司	避免同业竞争承诺	(1) 继续遵守并履行 1999 年 9 月 30 日与公司签署的《商标使用许可合同》，对于该合同项下许可给公司（包含其附属公司）所使用的商标，保证不将其许可给与公司存在同业竞争的第三方使用。(2) 若公司（包含其附属公司）将来在云南省大理州及中国境内的其他地域从事房地产开发及物业经营业务，新大陆集团同意公司在同等条件下优先收购该等业务所涉及的资产或股权，和/或通过合法途径促使新大陆集团向公司转让该等资产或控股权，和/或通过其他公平、合理的途径对其相关业务进行调整，以避免与公司的业务构成同业竞争。(3) 新大陆集团（包括其全资、控股企业或其他关联企业）目前与公司不构成同业竞争，若因双方的业务发展导致新大陆集团的业务与公司的业务发生重合而可能构成竞争时，新大陆集团同意由公司在同等条件下优先收购该等业务所涉资产或股权，和/或通过合法途径促使其所控制的全资、控股企业或其他关联企业向公司转让该等资产或控股权，和/或通过其他公平、合理的途径对新大陆集团相关业务进行调整，以避免与公司的业务构成同业竞争。(4) 继续履行公司与新大陆集团于 1999 年 9 月所签署的《避免同业竞争协议书》。	2010 年 07 月 05 日	长期有效	报告期内未违反承诺
	新大陆科技集团有限公司、实际控制人胡钢	非公开发行股票涉及填补回报措施能够得到切实履行承诺	不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益	2017 年 09 月 27 日	至公司本次非公开发行股票实施完毕之日	报告期内未违反承诺
	新大陆科技集团有限公司	关联交易承诺	(1) 本公司将继续严格按照《公司法》等法律法规以及新大陆《公司章程》的有关规定行使股东权利或者董事权利，本公司在新大陆的股东大会以及董事会对有关涉及本公司的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。(2) 本公司及本公司下属企业与新大陆之	2016 年 07 月 18 日	长期有效	报告期内未违反承诺

			间将尽量减少关联交易。在进行确有必要且无法规避的关联交易时，保证按市场化原则和公允价格进行公平操作，并按相关法律法规以及规范性文件的规定履行交易程序及信息披露义务。			
	新大陆数字技术股份有限公司	募集资金使用承诺、房地产业务相关事项承诺	(1) 公司承诺不以任何形式擅自或变相将 2016 年度非公开发行股票募集资金用于‘江滨新世纪花园’项目，前述‘任何形式’包括召开股东大会审议通过变更募集资金用途。(2) 公司承诺除‘江滨新世纪花园’项目外，本公司及所投资企业将不以任何形式再参与任何房地产开发项目，且开发完成后公司控制子公司福建新大陆地产有限公司将仅经营‘江滨新世纪花园’的物业管理业务。	2017 年 09 月 27 日	至公司本次非公开发行股票实施完毕之日	报告期内未违反承诺
	公司董事、监事、高级管理人员	非公开发行股票涉及填补回报措施能够得到切实履行的承诺	(1) 不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；(2) 对本人的职务消费行为进行约束；(3) 不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动；(4) 由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；(5) 拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	2017 年 09 月 27 日	至公司本次非公开发行股票实施完毕之日	报告期内未违反承诺
	实际控制人胡钢	避免同业竞争、关联交易的承诺	(1) 本人确认并保证，本人不控制其它与新大陆主营业务构成竞争业务的公司，本人将来也不直接或间接从事与新大陆及其控股或实际控制的子公司现有及将来从事的业务构成同业竞争的任何活动，不进行任何可能导致新大陆利益受损的活动。(2) 本人作为新大陆的实际控制人期间，不会利用其新大陆实际控制人地位损害新大陆及其他股东（特别是中小股东）的合法权益(3) 本人将继续严格按照《公司法》等法律法规以及新大陆《公司章程》的有关规定行使股东权利或者董事权利，在新大陆的股东大会以及董事会对有关涉及本人的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。(4) 本人及本人控制的其他企业与新大陆之间将尽量减少关联交易。在进行确有必要且无法规避的关联交易时，保证按市场化原则和公允价格进行公平操作，并按相关法律法规以及规范性文件的规定履行交易程序及信息披露义务。	2016 年 07 月 18 日	长期有效	报告期内未违反承诺
其他对公司中小股东所作承诺	钱志明	不减持承诺	自 2016 年 1 月 8 日起未来三年内不减持其所持公司股票	2016 年 01 月 08 日	2019 年 1 月 7 日	报告期内履行完毕
	王侠斌	不减持承诺	自 2016 年 9 月 23 日起未来三年内不减持其所持公司股票	2016 年 09 月 23 日	2019 年 9 月 22 日	报告期内履行完毕
	林建、周戟	不减持承诺	自 2016 年 12 月 21 日起锁定所持公司股票，锁定期安排如下：1.公司公告支付公司 2016 年度报告且转让方	2016 年 12 月 21 日	公司公告支付公司	报告期内履行完毕

			履行完相关业绩补偿的全部义务之日起，解锁 40%； 2.公司公告支付公司 2017 年度报告且转让方履行完相关业绩补偿的全部义务之日起，解锁 30%；3.公司公告支付公司 2018 年度报告且转让方履行完相关业绩补偿的全部义务之日起，解锁 30%。		2018 年度报告且转让方履行完《业绩补偿协议的补充协议》的全部义务之日
承诺是否按时履行	是				

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

六、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

见附注三、34。

七、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

八、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

### 1. 非同一控制下企业合并

(1) 报告期内发生的非同一控制下企业合并

单位：元人民币

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式
思必拓公司	2019/7/28	96,900,000.00	51.00	现金购买
Newland D-A-CH GmbH	2019/10/31	5 万欧元	100.00	现金购买

(续上表)

被购买方名称	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
思必拓公司	2019/7/28	购买方获得控制权的日期	66,773,932.22	8,694,173.21
Newland D-A-CH GmbH	2019/10/31	购买方获得控制权的日期	2,674,715.23	77,153.78

说明:

①2019年4月9日,新大陆识别公司与思必拓公司原股东邵九洲、武仁卫、黄建宁、北京思必拓同舟投资合伙企业(有限合伙)签订股权转让协议,约定将上述股东合计持有的41.8125%股权作价6,690.00万元转让给新大陆识别公司,并以自有资金3,000.00万元向思必拓科技公司增资,增资完成后新大陆识别公司持有的股权增加至51.00%,双方于2019年7月28日完成资产交割手续,截至2019年7月28日新大陆识别公司取得对其控制权。

②2019年7月,新大陆欧洲公司与Newland D-A-CH GmbH原股东签订股权转让协议,约定以5万欧元转让该公司股权,截至2019年10月31日新大陆欧洲公司取得对其控制权。

## (2) 合并成本及商誉

单位:元

合并成本	北京思必拓公司	Newland D-A-CH GmbH
现金(元)	96,900,000.00	381,780.00
减:取得的可辨认净资产公允价值份额	35,411,647.63	452,144.30
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	61,488,352.37	-70,364.30

说明:2019年7月,新大陆识别公司取得北京思必拓公司控制权日享有的被购买方可辨认净资产公允价值份额为3,541.17万元,合并成本大于取得控制权日享有的被购买方可辨认净资产公允价值份额形成商誉。

## (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位:元

项目	思必拓公司		Newland D-A-CH GmbH	
	购买日公允价值	购买日账面价值	购买日公允价值	购买日账面价值
资产:				
货币资金	8,755,070.88	8,755,070.88	2,205,819.74	2,205,819.74
应收款项	13,435,707.11	13,435,707.11	1,269,272.59	1,269,272.59
存货	52,786,529.70	53,384,015.16	109,588.43	109,588.43
固定资产	4,077,300.00	4,273,550.11	28,645.85	28,645.85
无形资产	195,282.42	195,282.42	167,579.88	167,579.88

项 目	思必拓公司		Newland D-A-CH GmbH	
	购买日公允价值	购买日账面价值	购买日公允价值	购买日账面价值
长期待摊费用	18,594.50	18,594.50		
递延所得税资产	4,019,322.96	3,900,262.62		
负债：				
短期借款	2,000,000.00	2,000,000.00		
应付款项	31,820,277.99	31,820,277.99	2,228,312.58	2,228,312.58
预收款项	3,492,222.53	3,492,222.53		
应付职工薪酬	2,276,410.07	2,276,410.07		
应交税费	10,128.06	10,128.06		
其他应付款	741,728.84	741,728.84	112,891.00	112,891.00
净资产	69,418,367.51	70,093,042.74	452,144.30	452,144.30
减：少数股东权益	-16,235.68	-16,235.68		
取得的净资产	69,434,603.19	70,109,278.42	452,144.30	452,144.30

## 2. 其他原因的合并范围变动

### (1) 本期新设的公司

公司名称	持股比例%	注册资本	取得方式
巴西支付	100.00	60 万美元	投资设立
福建升奥微电子设计有限公司(以下简称“升奥微电子”)	100.00	1000 万人民币	投资设立

(2) 与上期相比本期新增 4 个结构化主体，纳入合并的原因系根据《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》(修订)将持有并控制的结构化主体纳入合并报表范围。

(3) 子公司福州八闽通公司已于 2018 年 8 月进行清算，并于 2019 年 6 月注销。

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

### 1、现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬(万元)	275
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1
境内会计师事务所注册会计师姓名	胡素萍、林行伟
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	胡素萍 5 年、林行伟 1 年



## 2、当期是否改聘会计师事务所

是  否

## 3、是否在审计期间改聘会计师事务所

是  否

## 4、更换会计师事务所是否履行审批程序

是  否

## 5、对改聘、变更会计师事务所情况的详细说明

因公司原审计团队离开致同会计师事务所（特殊普通合伙）加入容诚会计师事务所（特殊普通合伙），鉴于其审计工作情况、服务意识、职业操守和履职能力，同时为保持审计工作的连续性，公司改聘容诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本年度审计机构。容诚会计师事务所（特殊普通合伙）在证券业务资格等方面均符合中国证监会的有关要求，具备为上市公司提供审计服务的经验与能力。该事项已经公司第七届董事会第二十三次会议及2019年第一次临时股东大会审议通过。

## 6、聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

本年度，公司聘请容诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司内部控制审计会计师事务所，期间共支付内部控制审计费用人民币90万元。

## 十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十一、破产重整相关事项

适用  不适用

## 十二、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

## 十三、处罚及整改情况

适用  不适用

## 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

### （一）2018年限制性股票激励计划

2018年，公司启动2018年限制性股票激励计划，实际向258名激励对象授予3,336.07万股限制性股票。报告期内，2018年股权激励计划实施情况如下：

1、公司于2019年4月19日分别召开第七届董事会第十九次会议和第七届监事会第十二次会议，审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》。公司同意按照相关规定回购并注销2名离职员工已获授但尚未解锁的全部限制性股票合计20.50万股。上述回购注销事项于2019年6月19日经公司2018年年度股东大会审议通过，并于2019年11月11日完成上述限制性股票注销事宜。（公告编号：2019-018、2019-057）

2、公司于2019年10月28日分别召开第七届董事会第二十四次会议和第七届监事会第十四次会议，审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》。公司同意按照相关规定回购并注销3名离职员工已获授但尚未解锁的全部限制性股票合计16.00万股。上述回购注销事项于2019年11月27日经公司2019年第一次临时股东大会审议通过，并于2020年2月28日完成上述限制性股票注销事宜。（公告编号：2019-050、2020-009）

3、公司于2019年11月8日分别召开第七届董事会第二十五次会议和第七届监事会第十五次会议，审议通过了《关于向激励对象授予预留限制性股票的议案》。公司以2019年11月8日为授予日，向符合条件的135名激励对象授予800.00万股限制性股票，授予价格为8.09元/股。公告编号：2019-055）

4、公司于2019年12月31日分别召开第七届董事会第二十七次会议和第七届监事会第十七次会议，审议通过了《关于2018年限制性股票激励计划首次授予部分第一个限售期解除限售条件达成的议案》，解除限售股票数量为9,898,710股，解除限售股份可上市流通日期为2020年1月13日。公告编号：2020-003）

上述本次股权激励相关事项及进展均已披露于公司信息披露指定媒体《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网。

## 十六、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	获批的交易额（万元）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
福州四九八网络科	控股股东施加	出售商品	提供支付	市场公允定价	市场公允	10,478.48	4.04%	25,000	否	货币结算	无	2019年11	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.c">http://www.c</a>

技有限公司	重大影响的企 业		结算 服务		定价							月 30 日	ninfo.com.cn) 《关于日常关 联交易预计的 公告》(公告编 号: 2019-063)
合计				--	--	10,478.48	--	25,000	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				不适用									
按类别对本期将发生的日常关 联交易进行总金额预计的,在报 告期内的实际履行情况(如有)				无									
交易价格与市场参考价格差异 较大的原因(如适用)				不适用									

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

## 5、其他重大关联交易

适用  不适用

## 十七、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

#### (2) 承包情况

适用  不适用

### (3) 租赁情况

#### a、租赁情况说明

截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司与经营租赁租出资产有关的信息如下：

经营租赁租出资产类别	年末账面余额	年初账面余额
投资性房地产	117,024,224.75	86,434,371.08
固定资产-运营机具	39,544,167.13	-

#### b、为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用  不适用

## 2、重大担保

### (1) 担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
建行商户云贷业务对象	2019 年 05 月 30 日	30,000	2019 年 07 月 01 日	2,193.95	连带责任保证	主债务履行期限	否	否
广州网商小额贷款有限责任公司	2019 年 05 月 30 日	20,000	2019 年 06 月 27 日	20,000	连带责任保证	主债务履行期限	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2019 年 09 月 27 日	42,000	2019 年 09 月 27 日	17,492.74	连带责任保证	主债务履行期限	否	否
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）			92,000.00	报告期内对外担保实际发生额合计（A2）				39,687.91
报告期末已审批的对外担保额度合计（A3）			92,000.00	报告期末实际对外担保余额合计（A4）				39,686.69
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
福建新大陆自动识别技术有限公司	2019 年 04 月 10 日	2,000	2019 年 05 月 07 日	1,864.59	连带责任保证	一年	否	否
福建新大陆自动识别技术有限公司	2018 年 12 月 07 日	3,000	2019 年 01 月 20 日		连带责任保证	一年	否	否

福建新大陆支付技术有限公司	2018年12月07日	15,000	2019年01月20日		连带责任保证	一年	否	否
福建新大陆支付技术有限公司	2018年10月29日	15,000	2019年01月20日	14,790.9	连带责任保证	一年	否	否
福建新大陆支付技术有限公司	2019年03月16日	20,928.6	2019年03月16日		连带责任保证	一年	否	否
福建新大陆支付技术有限公司	2019年07月20日	20,000	2019年08月14日		连带责任保证	一年	否	否
福建国通星驿网络科技有限公司	2019年04月10日	5,000	2019年06月11日	4,000	连带责任保证	一年	否	否
江苏智联天地科技有限公司	2018年08月23日	2,000	2018年09月07日	214.16	连带责任保证	三年	否	否
江苏智联天地科技有限公司	2018年08月23日	2,000	2018年08月26日		连带责任保证	一年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年02月07日	50,000	2018年03月21日	34.99	连带责任保证	债务履行期届满之日起另加两年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年05月18日	20,000	2018年05月18日	520.78	连带责任保证	主债务履行期限届满日另加两年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年05月18日	30,000	2018年05月31日	8,223.69	连带责任保证	五年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年06月09日	5,000	2018年06月14日	1,516.88	连带责任保证	付款义务到期之日起两年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年08月23日	30,000	2018年08月23日	253.79	连带责任保证	主债务履行期限届满日另加两年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年09月12日	5,000	2018年09月12日	5,000	连带责任保证	主债务履行期限届满日另加两年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2019年01月11日	10,000	2019年01月11日	10,000	连带责任保证	主债务履行期限届满日另加两年	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2019年01月11日	5,000	2019年01月11日		连带责任保证	主债务履行期限	否	否
广州网商小额贷款有限责任公司	2019年03月16日	40,000	2019年03月16日	23,821.69	连带责任保证	主债务履行期限	否	否
广州网商商业保理有	2019年04月	30,000	2019年04月	30,000	连带责任保证	主债务履行	否	否

限责任公司	10 日		10 日			期限		
广州网商商业保理有 限责任公司	2019 年 09 月 27 日	40,000	2019 年 09 月 27 日	37,258.72	连带责任保证	主债务履行 期限	否	否
广州网商商业保理有 限责任公司	2019 年 09 月 27 日	50,000	2019 年 09 月 27 日	10,874.25	连带责任保证	主债务履行 期限	否	否
广州网商商业保理有 限责任公司	2019 年 11 月 30 日	30,000	2019 年 11 月 30 日	9,068.73	连带责任保证	主债务履行 期限	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合 计 (B1)	252,928.60			报告期内对子公司担保实 际发生额合计 (B2)	139,837.33			
报告期末已审批的对子公司担保额 度合计 (B3)	429,928.60			报告期末对子公司实际担 保余额合计 (B4)	133,621.48			
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相 关公告披露 日期	担保额度	实际发生日期	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)	344,928.60			报告期内担保实际发生额 合计 (A2+B2+C2)	179,525.24			
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)	521,928.60			报告期末实际担保余额合 计 (A4+B4+C4)	173,308.17			
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例				27.45%				
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)				0				
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务 担保余额 (E)				136,438.52				
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)				206,196.73				
上述三项担保金额合计 (D+E+F)				342,635.25				

## (2) 违规对外担保情况

适用  不适用

## 3、委托他人进行现金资产管理情况

### (1) 委托理财情况

#### a. 报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
------	-----------	---------	-------	----------

银行理财产品	募集资金	10,000	10,000	0
银行理财产品	自有资金	95,200	33,000	0
信托理财产品	自有资金	0	6,800	0
合计		105,200	49,800	0

## b. 单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

单位：万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益（如有）	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	计提减值准备金额（如有）	是否经过法定程序	未来是否还有委托理财计划	事项概述及相关查询索引（如有）
江苏银行无锡科技支行	银行	天添开鑫	500	自有资金	2017年08月07日	2019年01月25日	债券和货币市场工具类资产、债权类资产及其他符合监管要求的资产及其组合	非保本浮息	3.72%	27.3	1.27	27.30		是	是	
宁波银行无锡惠山支行	银行	智能定期理财11号	200	自有资金	2018年07月13日	2019年05月15日	债券及现金，同业资产、货币市场工具、衍生工具及其他符合监管要求的资产	非保本浮息	3.98%	6.66	2.94	6.66		是	是	
厦门国际信托	信托	厦门信托-宏运集合资金信托合同	1,800	自有资金	2017年07月20日	2019年07月19日	信托贷款或受让受托人指定的资产应收款	非保本浮息	22.00%	801.03	766.13	801.03		是	是	
厦门国际信托	信托	厦门信托-恒信4号单一资金信托合同-第8期	5,000	自有资金	2018年07月30日	2019年08月29日	国债、企业债、公司债、次级债、混合资本债、票据、资管计划等	保本浮息	7.00%	378.77	0	0		是	是	
厦门国际	信托	厦门信托-恒信	7,737	自有	2018年07	2019年12	国债、企业债、公司债、	保本	6.80%	732.11	192.5	732.11		是	是	



信托		4号单一 资金信 托合同- 第9期		资金	月30 日	月21 日	次级债、混 合资本债、 票据、资管 计划等	浮 息								
厦门 国际 信托	信托	厦门信 托-恒信 4号单一 资金信 托合同- 第9期	5,737	自有 资金	2019 年12 月21 日	2019 年12 月24 日	国债、企业 债、公司债、 次级债、混 合资本债、 票据、资管 计划等	保 本 浮 息	7.00%	3.3	3.3	0		是	是	
海峡 银行	银行	海蕴理 财--稳 健系列	10,000	募集 资金	2019 年01 月07 日	2020 年01 月07 日	债券、货币 市场金融工 具等高流动 性资产，以 及符合监管 要求的债权 类资产及其 他资产	保 本 浮 息	4.20%	420	413.1	0		是	是	
招商 银行	银行	招商银 行日益 月鑫理 财计划 A款	10,000	自有 资金	2019 年01 月25 日	2019 年02 月11 日	银行间和交 易所市场信 用级别较 高、流动性 较好的金融 资产和金融 工具，包括 但不限于债 券、资产支 持证券、资 金拆借、逆 回购、银行 存款、券商 收益凭证 等。	非 保 本 浮 息	3.70%	17.23	17.23	17.23		是	是	
招商 银行	银行	招商银 行日日 鑫理财 计划(代 码: 80008)	2,000	自有 资金	2019 年02 月02 日	2019 年04 月03 日	银行间和交 易所市场信 用级别较 高、流动性 较好的金融 资产和金融 工具，包括 但不限于债 券、资产支 持证券、资	非 保 本 浮 息	3.26%	10.73	10.73	10.73		是	是	

							金拆借、逆回购、银行存款、券商收益凭证等。										
邮储银行	银行	中国邮政储蓄银行财富鑫鑫向荣人民币理财产品(代码:1100099C88)	5,000	自有资金	2019年02月21日	2019年05月23日	债券及货币市场类资产、非标准化债权类资产、权益类资产等	非保本浮息	3.82%	47.58	47.58	47.58		是	是		
招商银行	银行	招商银行日日鑫理财计划(代码:80008)	2,000	自有资金	2019年03月14日	2019年03月26日	银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具,包括但不限于债券、资产支持证券、资金拆借、逆回购、银行存款、券商收益凭证等。	非保本浮息	3.53%	2.32	2.32	2.32		是	是		
民生银行	银行	非凡资产管理增增日上收益递增理财产品对公款(FGA D17001 A)	5,000	自有资金	2019年04月29日	2019年05月30日	存款、债券回购、资金拆借等货币市场工具、债券、理财直接融资工具、货币市场基金、债券基金等	非保本浮息	3.70%	15.71	15.71	15.71		是	是		
兴业银行	银行	兴业银行金雪球添利	5,000	自有资金	2019年05月06日	2019年05月17日	银行存款、债券逆回购、货币基	非保本	3.47%	5.23	5.23	5.23		是	是		

		快线净值型理财产品 97318011			日	日	金、同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	浮息									
兴业银行	银行	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品 97318011	10,000	自有资金	2019年05月06日	2019年05月22日	银行存款、债券逆回购、货币基金、同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	非保本浮息	3.47%	15.22	15.22	15.22			是	是	
兴业银行	银行	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品 97318011	2,000	自有资金	2019年06月14日	2019年06月25日	银行存款、债券逆回购、货币基金、同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	非保本浮息	3.47%	2.06	2.06	2.06			是	是	
招商银行	银行	招商银行点金公司理财之步步生金 8699 号理财计划	5,000	自有资金	2019年08月19日	2019年09月24日	银行存款、债券逆回购、资金拆借、债券资产等	非保本浮息	3.35%	16.52	16.52	16.52			是	是	
兴业银行	银行	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品 97318011	5,000	自有资金	2019年08月30日	2019年10月30日	银行存款、债券逆回购、货币基金、同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	非保本浮息	3.45%	28.81	28.81	28.81			是	是	
兴业银行	银行	兴业银行金雪	1,000	自有资金	2019年08	2019年12	银行存款、债券逆回	非保	3.30%	11.21	11.21	-			是	是	

		球添利快线净值型理财产品 97318011			月 30 日	月 31 日	购、货币基金、同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	本浮息								
兴业银行	银行	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品 97318011	3,000	自有资金	2019 年 09 月 05 日	2019 年 11 月 30 日	银行存款、债券逆回购、货币基金、同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	非保本浮息	3.44%	24.32	24.32	-		是	是	
兴业银行	银行	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品 97318011	10,000	自有资金	2019 年 11 月 08 日	2019 年 12 月 31 日	银行存款、债券逆回购、货币基金、同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	非保本浮息	3.30%	48.82	48.82	-		是	是	
招商银行	银行	招商银行日日鑫理财计划(代码: 80008)	7,000	自有资金	2019 年 11 月 12 日	2019 年 11 月 21 日	银行存款、债券逆回购、资金拆借、债券资产等	非保本浮息	3.11%	5.36	5.36	5.36		是	是	
邮储银行	银行	中国邮政储蓄银行财富鑫鑫向荣人民币理财产品(代码: 1100099C88)	10,000	自有资金	2019 年 11 月 12 日	2019 年 12 月 31 日	债券及货币市场类资产、非标准化债权类资产、权益类资产等	非保本浮息	3.10%	42.47	42.47	-		是	是	
工行北京	银行	中国工商银行	400	自有资金	2019 年 11 月	2019 年 12 月	债券及货币基金、货币	非保	2.85%	1.37	1.37	1.37		是	是	

中关村支行		保本型“随心E”法人人民币理财产品			月 11 日	月 25 日	市场基金、同业存款、质押式及买断式回购、证券公司及其资产管理公司资产管理计划等	本浮息									
工行北京中关村支行	银行	中国工商银行保本型“随心E”法人人民币理财产品	480	自有资金	2019年11月14日	2019年12月29日	债券及债券基金、货币市场基金、同业存款、质押式及买断式回购、证券公司及其资产管理公司资产管理计划等	非保本浮息	2.85%	1.69	1.69	1.69		是	是		
工行北京中关村支行	银行	中国工商银行保本型“随心E”法人人民币理财产品	320	自有资金	2019年11月14日	2019年12月29日	债券及债券基金、货币市场基金、同业存款、质押式及买断式回购、证券公司及其资产管理公司资产管理计划等	非保本浮息	2.85%	1.12	1.12	1.12		是	是		
兴业银行	银行	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品97318011	8,000	自有资金	2019年12月03日	2019年12月31日	银行存款、债券逆回购、货币基金、同业存款、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券等	非保本浮息	3.30%	20.98	20.98	-		是	是		
招商银行	银行	招商银行日日鑫理财计划(代码:80008)	4,000	自有资金	2019年12月17日	2019年12月31日	银行存款、债券逆回购、资金拆借、债券资产等	非保本浮息	3.04%	5	5	-		是	是		

合计	126,174	--	--	--	--	--	--	2,692.92	1,702.99	--	--	--	--
----	---------	----	----	----	----	----	----	----------	----------	----	----	----	----

c. 委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用  不适用

## (2) 委托贷款情况

适用  不适用

## 4、其他重大合同

适用  不适用

## 十八、社会责任情况

### 1、履行社会责任情况

具体内容详见公司披露于巨潮资讯网的《2019年度社会责任报告》。

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

#### (1) 精准扶贫规划

公司自成立以来，始终本着“科技创新，共享卓越”的核心理念，在为股东创造经济价值以及为客户提供优质产品和服务的同时，积极投身社会公共服务事业、关注社会困难群体的生活，切实履行社会责任，全力推动社区、企业和区域经济的共同进步。为响应党中央国务院的号召，贯彻落实《中共中央国务院关于打赢脱贫攻坚战的决定》（中发〔2015〕34号）以及中央扶贫开发工作会议精神，并根据福建省统战部、福建省工商联、福建省扶贫办、福建省光彩会组织开展的“百企帮百村”精准扶贫行动的部署，开展精准扶贫活动。公司于2016年3月份确定与福建省永泰县同安镇西安村、安溪县蓬莱镇上智村为结对帮扶对象，并根据扶贫对象村庄的具体情况制定了精准扶贫规划，规划内容如下：

#### a. 基本方略

首先，充分发挥公司科技能力的作用，服务国家脱贫战略，就西安村、上智村及两村贫困户开展精准扶贫工作，根据西安村、上智村具有的自然气候良好、人口众多、社会风俗淳朴等优势特点，以经济发展为导向，以直接捐赠和产业建设为方法，对两村进行帮扶。其次，充分利用公司丰富的专业人才优势，对贫困村的经济建设进行专业指导，保证贫困村经济的可持续发展。最后，将具体的方略进行准确的落实，以福建新大陆自动识别技术有限公司联系西安村、福建新大陆地产有限公司联系上智村，建立长效帮扶机制，帮助贫困村发展经济，实现脱贫目标。

### b.总体目标

根据贫困县实际的情况，按照“脱贫、增收”的总体目标，实现“一年有起色、三年见成效、六年上台阶”的效果，确保贫困户实现脱贫、吃穿不愁，确保全村经济收入快速增长、文化水平同步提高、业余生活不断丰富、村民的信心指数和幸福指数持续提高、确保环境得到进一步改善。

### c.主要任务

在公司精准扶贫的总体方略下，通过实施产业帮扶与直接帮扶等多种方式来实现扶贫目标。产业帮扶方面，在西安村确立并推动土鸡养殖业发展项目、光伏发电项目和饮用水改善项目，在上智村确立和推进民宿旅游产业项目以及其他种植、养殖等项目；直接帮扶方面，公司分别针对两村建立了“帮扶基金”，对于村里的贫困户，直接从“帮扶基金”中拨款对其进行帮扶，拨款主要用于购置日常生活必需品、修缮破旧危险的住房，同时公司还发动本公司以及关联公司的员工积极捐款来帮助两村脱贫，保证贫困户的生存需要。

### d.保障措施

公司成立专门的扶贫小组，确定扶贫小组的负责人，落实小组成员的责任来保障精准扶贫工作能够有效开展。公司确立了福建新大陆自动识别技术有限公司总经理与西安村驻村第一书记共同为西安村扶贫领导小组组长，确立了福建新大陆地产有限公司总经理与上智村党支部书记共同为上智村扶贫领导小组的组长。两组的组长带领各自组员分工协作，共同实现扶贫的目标。同时公司还积极争取各类帮扶项目与资金，加强与项目涉及部门的对接协调，统筹解决好项目实施中的困难和问题，确保项目有序推进。最后，公司不定期对扶贫的进度进行考核，保证扶贫实际工作达到预期目标。

## （2）年度精准扶贫概要

2019年，公司按照精准扶贫的战略规划，积极开展各项扶贫项目，各项目得到顺利的开展。经过三年帮扶，在新大陆集团与西安村和上智村的共同努力下，两村已实现脱贫，村民的收入稳步增长、文化水平逐步提高。

### a、西安村扶贫工作项目开展情况

饮用水改善项目。公司为西安村增建的一个饮用水储水池，已于2019年完工。

爱心捐赠项目。公司组织员工春节慰问孤寡老人、残疾人、贫困户等，并为西安村贫困户发放慰问金及慰问品。

银杏树种植项目。公司帮助西安村种植300株银杏树，预计5年后将为西安村带来稳定可观的收入。

### b、上智村扶贫工作项目开展情况



民宿游产业项目。项目对上智村白头格古民居所承载的建筑文化、华侨文化、宗族文化、宗教文化、海丝文化等历史文化进行挖掘。公司聘请华侨大学教授等专家学者，收集历史资料，走访熟悉白头格历史文化的宗族老人和地方志人士逾50人（次），收集了大量的文献资料和口述资料。目前，编制的历史文化文集已数易其稿，现仍在审定中。

爱心捐赠项目。公司组织员工春节慰问孤寡老人、残疾人、贫困户等，并为西安村贫困户发放慰问金及慰问品。

#### c、闽宁协作消费扶贫活动项目

为响应市委、市政府的号召，公司积极参与闽宁协作消费扶贫活动，采购宁夏“黄土地”粉丝，将其作为工会在节日期间为职工选购、发放的福利用品，帮助宁夏的困难群众加快产业脱贫。

#### d、寿宁县下党村扶贫定制茶园认购项目

公司参与寿宁县下党村扶贫定制茶园认购项目，经过对茶山、茶品的实地考察，公司出资认购5亩金牡丹茶园（红茶），支持下党村茶产业发展。

### （3）精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——
其中： 1.资金	万元	60
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	24
二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	——	——
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	——	科技扶贫
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	4
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	60
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	24

### （4）后续精准扶贫计划

公司依据精准扶贫行动的部署，完成了三年帮扶任务，未来公司仍将与两村保持密切联系，在产业帮扶和直接帮扶方面持续发力，为两村的新农村建设尽绵薄之力。

2020年，公司将遵循精准扶贫规划中有关保障措施的总体思路 and 理念，将各类具体的保障措施切实落实到位，确保精准扶贫工作的总体规划和年度工作安排有序推进，产生实效。公司将积极争取各类帮扶项目、帮扶资金，加强与项目涉及部门的对接协调，引导扶贫资源、资金向贫困组、贫困户聚集；在公司组

织架构上保障推进脱贫攻坚，履行社会责任，落实公司精准扶贫工作有效开展，全面整合现有各渠道的项目、资金、技术等资源；建立政府引导、贫困村主导、公司参与的多元化投入机制，广泛吸收社会资金投入精准扶贫工作；同时，公司将致力于协助当地政府把精准帮扶与基层组织建设结合起来，协助当地加强以党支部为核心的基层组组建设，让基层组织建设成为发展生产、减贫摘帽的主力军。

### 3、环境保护相关的情况

公司及子公司不属于重点排污单位。公司及子公司在日常生产经营中认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国噪声污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。

## 十九、其他重大事项的说明

公告主要事项	公告编号	公告日期
关于全资子公司收购并增资北京思必拓科技有限责任公司获得51%股权的公告	2019-010	2019年4月10日
关于变更会计师事务所的公告	2019-043	2019年9月27日

## 二十、公司子公司重大事项

报告期内，公司控股子公司广州市网商小额贷款有限责任公司获准接入中国人民银行个人征信系统。

（公告编号：2019-046）

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	39,788,761	3.81%	0	0	0	-2,399,400	-2,399,400	37,389,361	3.58%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	39,788,761	3.81%	0	0	0	-2,399,400	-2,399,400	37,389,361	3.58%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	39,788,761	3.81%	0	0	0	-2,399,400	-2,399,400	37,389,361	3.58%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	1,004,335,956	96.19%	0	0	0	2,194,400	2,194,400	1,006,530,356	96.42%
1、人民币普通股	1,004,335,956	96.19%	0	0	0	2,194,400	2,194,400	1,006,530,356	96.42%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	1,044,124,717	100.00%	0	0	0	-205,000	-205,000	1,043,919,717	100.00%

注：上表数据来源为中国证券登记结算公司深圳分公司出具2019年12月31日的股本结构表。

#### 2、股份变动的原因

报告期内，公司总股本由1,044,124,717股减少为1,043,919,717股，主要原因是：

2018年股权激励计划中，公司部分激励对象因个人原因离职，不再满足成为激励对象的条件，公司按照相关规定回购并注销20.50万股限制性股票，并于2019年11月11日在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司完成回购注销。

报告期后事项：（1）部分激励对象因个人原因离职，公司按照相关规定回购并注销16.00万股限制性

股票。容诚会计师事务所（特殊普通合伙）已对该回购事项进行审验，并于2019年12月12日出具会验字[2019]8393号验资报告。公司已于2020年2月28日在中国证券登记结算公司深圳分公司办理完成回购注销手续。（2）公司向激励对象授予预留部分限制性股票，容诚会计师事务所（特殊普通合伙）已对该授予事项进行审验，并于2019年12月30日出具会验字[2019]8394号验资报告。股权激励所涉限制性股票797.00万股已于2020年1月23日上市。

综上，2019年12月31日，公司总股本为1,051,729,717股，与中国证券登记结算有限公司出具的股本总数1,043,919,717股，存在暂时性差异。

### 3、股份变动的批准情况

2018年股权激励计划中，公司回购注销未解锁的限制性股票的批准情况：

公司于2019年4月19日分别召开第七届董事会第十九次会议和第七届监事会第十二次会议，审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》。公司独立董事对该事项发表了明确同意的独立意见。上述回购注销事项于2019年6月19日经公司2018年年度股东大会审议通过。

### 4、股份变动的过户情况

适用  不适用

### 5、股份回购的实施进展情况

适用  不适用

### 6、采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

7、股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

### 8、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

### 9、限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
钱志明	101,800	0	101,800	0	根据《股权转让协议》相关条款约定, 自愿锁定	2019年2月1日
林建	1,998,000	0	1,998,000	0	根据《股权转让协议》相关条款约定, 自愿锁定	2019年4月26日
王侠斌	57,100	0	57,100	0	根据《股权转让协议》相关条款约定, 自愿锁定	2019年9月25日
部分股权激励对象	33,360,700	0	205,000	33,155,700	股权激励限售	依照《福建新大陆电脑股份有限公司2018年限制性股票激励计划(草案修订稿)》规定执行
部分高级管理人员	4,271,161	0	37,500	4,233,661	高管锁定	依照高管解除限售规定执行
合计	39,788,761	0	2,399,400	37,389,361	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量（股）	上市日期	获准上市交易数量（股）	交易终止日期
新大陆	2019年11月08日	8.09	7,970,000	2020年01月23日	7,970,000	

### 报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

根据2018年第二次临时股东大会的授权，公司于2019年11月8日分别召开第七届董事会第二十五次会议和第七届监事会第十五次会议，审议通过了《关于向激励对象授予预留限制性股票的议案》。预留部分限制性股票的授予日为2019年11月8日，公司于2020年1月完成限制性股票的授予登记，实际向132名激励对象授予797.00万股限制性股票，授予价格为8.09元/股。授予股份的上市日期为2020年1月23日。

具体内容详见公司2020年1月21日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于2018年限制性股票预留授予完成的公告》（公告编号：2020-006）。

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

公司实施2018年限制性股票激励计划预留部分，实际以8.09元/股的价格向132名激励对象授予797.00万股预留部分限制性股票，授予股份的上市日期为2020年1月23日。上述事项完成后，上市公司的总股本由1,043,919,717股变动至1,051,889,717股，导致股东持股比例发生变动，但并未导致控股股东发生变化。

因公司收到激励对象股权激励款项，货币资金增加促进公司的总资产增长，同时，因股权激励限制性股票存在回购义务及不确定性，即当未来期间不能满足解锁条件，公司存在以现金回购该限制性股票的义务，因此按照现行会计准则规定，符合金融负债定义，从而导致其他应付款增长、负债率提升。

### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	83,390	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	81,875	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注8)	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注8)	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
新大陆科技集团有限公司	境内非国有法人	29.59%	308,879,440	0	0	308,879,440	质押	86,500,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.74%	28,568,700	0	0	28,568,700		
长城(天津)股权投资基金管理有限责任公司-长城国泰-高端装备并购契约型私募投资基金	其他	2.64%	27,611,596	0	0	27,611,596		
香港中央结算有限公司	境外法人	1.41%	14,763,433	7,792,341	0	14,763,433		
中车金证投资有限公司	国有法人	0.88%	9,203,865	0	0	9,203,865		
李萍	境内自然人	0.84%	8,730,000	7,236,420	0	8,730,000		
福建省创新电子信息产业投资发	国有法人	0.78%	8,191,440	0	0	8,191,440		

展有限公司								
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.69%	7,195,083	-442,604	0	7,195,083		
东兴证券—民生银行—东兴信鑫 3 号集合资产管理计划	其他	0.69%	7,152,280	0	0	7,152,280		
中国证券金融股份有限公司	境内非国有法人	0.66%	6,884,206	0	0	6,884,206		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况(如有)(参见注 3)	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	新大陆科技集团有限公司系本公司控股股东，东兴证券—民生银行—东兴信鑫 3 号集合资产管理计划系本公司董事、监事、高管委托成立的增持账户，长城（天津）股权投资基金管理有限责任公司—长城国泰—高端装备并购契约型私募投资基金、中车金证投资有限公司、福建省创新电子信息产业投资发展有限公司系认购公司非公开发行股票的股东，该 5 个股东与上述其他股东无关联关系，且不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人；未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
新大陆科技集团有限公司	308,879,440	人民币普通股	308,879,440					
中央汇金资产管理有限责任公司	28,568,700	人民币普通股	28,568,700					
长城（天津）股权投资基金管理有限责任公司—长城国泰—高端装备并购契约型私募投资基金	27,611,596	人民币普通股	27,611,596					
香港中央结算有限公司	14,763,433	人民币普通股	14,763,433					
中车金证投资有限公司	9,203,865	人民币普通股	9,203,865					
李萍	8,730,000	人民币普通股	8,730,000					
福建省创新电子信息产业投资发展有限公司	8,191,440	人民币普通股	8,191,440					



中国农业银行股份有限公司— 中证 500 交易型开放式指数证券 投资基金	7,195,083	人民币普通股	7,195,083
东兴证券—民生银行—东兴信 鑫 3 号集合资产管理计划	7,152,280	人民币普通股	7,152,280
中国证券金融股份有限公司	6,884,206	人民币普通股	6,884,206
前 10 名无限售流通股股东之间， 以及前 10 名无限售流通股股东 和前 10 名股东之间关联关系或 一致行动的说明	新大陆科技集团有限公司系本公司控股股东，东兴证券—民生银行—东兴信鑫 3 号集合资产管理计划系本公司董事、监事、高管委托成立的增持账户，长城（天津）股权投资基金管理有限责任公司—长城国泰—高端装备并购契约型私募投资基金、中车金证投资有限公司、福建省创新电子信息产业投资发展有限公司系认购公司非公开发行股票的股东，该 5 个股东与上述其他股东无关联关系，且不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人；未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券 业务情况说明（如有）（参见 注 4）	上述账户中，李萍通过普通证券账户持有本公司股票 3,980,000 股，通过信用证券账户持有本公司股票 4,750,000 股，合计持有 8,730,000 股。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

## 2、公司控股股东情况

（1）控股股东性质：自然人控股

（2）控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
新大陆科技集团有限公司	胡钢	1994 年 03 月 12 日	913501051545857691	高技术产品的研究、开发、销售、咨询服务及相关投资。
控股股东报告期内控股和参 股的其他境内外上市公司的 股权情况	无			

（3）控股股东报告期内变更

适用  不适用

## 3、公司实际控制人及其一致行动人

（1）实际控制人性质：境内自然人

（2）实际控制人类型：自然人

实际控制人姓名	与实际控制人关系	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
胡钢	本人	中国	否
主要职业及职务	新大陆科技集团有限公司董事长、新大陆数字技术股份有限公司董事		
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无		

## (3) 实际控制人报告期内变更

适用  不适用

## (4) 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



## (5) 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

**4、其他持股在 10%以上的法人股东**

适用  不适用

**5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

适用  不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

## 第八节 可转换公司债券相关情况

适用  不适用

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
王晶	董事长兼总经理	现任	女	62	2018年02月28日	2021年02月27日	906,975	0	0	0	906,975
林学杰	副董事长	现任	男	60	2018年02月28日	2021年02月27日	1,124,574	0	0	0	1,124,574
胡钢	董事	现任	男	62	2018年02月28日	2021年02月27日	3,105,144	0	0	0	3,105,144
徐强	独立董事	现任	男	68	2018年02月28日	2021年02月27日	0	0	0	0	0
章晓洪	独立董事	现任	男	47	2018年02月28日	2021年02月27日	0	0	0	0	0
林整榕	监事会主席	现任	男	63	2018年02月05日	2021年02月27日	74,520	0	0	0	74,520
许成建	监事	现任	男	60	2018年02月28日	2021年02月27日	35,969	0	0	0	35,969
陈继胜	监事	现任	男	48	2018年02月28日	2021年02月27日	21,700	0	0	0	21,700
梁健	副总经理	现任	男	52	2018年04月16日	2021年02月27日	750,000	0	0	0	750,000
王栋	副总经理	现任	男	34	2018年04月16日	2021年02月27日	456,000	0	0	0	456,000
徐志凌	副总经理兼财务总监	现任	男	45	2018年04月16日	2021年02月27日	420,000	0	0	0	420,000
吴春昉	董事会秘书	现任	男	31	2018年04月16日	2021年02月27日	100,000	0	0	0	100,000
合计	--	--	--	--	--	--	6,994,882	0	0	0	6,994,882

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

### 三、任职情况

#### 1、公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

##### (1) 董事

王晶女士：1958年出生，硕士，高级工程师。近五年至今任职新大陆科技集团有限公司董事、本公司董事长兼总经理。

林学杰先生：1960年出生，中共党员，硕士，高级工程师。近五年至今任职新大陆科技集团有限公司董事、本公司副董事长。

胡钢先生：1958年出生，中共党员，本科，高级工程师。近五年至今任职新大陆科技集团有限公司董事长、本公司董事。

徐强先生：1952年出生，中共党员，本科，高级会计师，中国注册会计师，中国注册评估师。近五年至今任职福建华强会计师事务所主任会计师，现任本公司独立董事。

章晓洪先生：1973年出生，法学博士，一级律师，中国注册会计师。近五年至今任职上海锦天城律师事务所，现任中国上市公司论坛主席、浙江财经大学中国金融研究院院长、上海锦天城律师事务所高级合伙人，及本公司独立董事。

##### (2) 监事

林整榕先生：1957年出生，本科，工程师。近五年至今任职新大陆数字技术股份有限公司监事、福建新大陆软件工程有限公司总经理，现任本公司监事会主席。

许成建先生：1960年出生，中共党员，本科，经济师。近五年历任新大陆数字技术股份有限公司监事会主席，现任本公司监事。

陈继胜先生：1972年出生，本科。近五年至今任职新大陆科技集团有限公司副总裁、本公司监事。

##### (3) 高级管理人员

梁健先生：1968年出生，硕士。近五年历任上海华势信息科技有限公司创始人兼董事长、易生金服集团副董事长、易生支付有限公司总裁。现任本公司副总经理。

徐志凌先生：1975年出生，本科。近五年至今任职新大陆数字技术股份有限公司财务总监，现任本公司副总经理兼财务总监。

王栋先生：1986年出生，硕士。近五年历任新大陆数字技术股份有限公司董事会秘书，现任本公司副总经理。

吴春旻先生：1989年出生，硕士。近五年历任国泰君安证券研究所证券分析师，现任本公司董事会秘

书。

## 2、在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
王晶	新大陆科技集团有限公司	董事	2018年10月28日	2021年10月27日	否
林学杰	新大陆科技集团有限公司	董事、副总裁	2018年10月28日	2021年10月27日	是
胡钢	新大陆科技集团有限公司	董事长	2018年10月28日	2021年10月27日	否
许成建	新大陆科技集团有限公司	监事	2018年10月28日	2021年10月27日	否
陈继胜	新大陆科技集团有限公司	副总裁	2018年10月28日	2021年10月27日	是

## 3、在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
王晶	福建新大陆通信科技股份有限公司	董事	2019年03月28日	2022年03月27日	否
王晶	新大陆（福建）公共服务有限公司	董事长	2017年01月16日	2020年01月15日	否
王晶	君融科技创新服务有限公司	董事长	2019年06月14日	2022年06月13日	否
王晶	北京君融联合投资管理有限公司	董事长	2018年05月20日	2021年05月19日	否
胡钢	新大陆（福建）公共服务有限公司	董事	2017年01月16日	2020年01月15日	否
胡钢	福建新大陆通信科技股份有限公司	董事长	2019年03月28日	2022年03月27日	否
林学杰	福建新大陆通信科技股份有限公司	董事	2019年03月28日	2022年03月27日	否

## 4、公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

## 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

### 1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

#### （1）报酬的决策程序和确定依据

2019年度独立董事按照人民币4.2万元/人的标准领取年度津贴，该发放标准根据2010年度股东大会审议通过的《公司关于调整独立董事薪酬的议案》。此外，独立董事参加规定的培训、出席公司股东大会和董事会会议的差旅费以及按《公司章程》等有关法律、法规行使职权所需的合理费用，可在公司据实报销。

本公司实施岗位技能工资制度，并对高级管理人员进行年度绩效考核与评价，依据评价结果确定年度



报酬。同时结合市场薪资水平进行调整，由公司人力资源部提出方案报批后执行。

(2) 在本公司领取报酬的现任董事、监事和高级管理人员的年度报酬（包括基本工资、各项奖金、福利、补贴、住房津贴及其他津贴等）总额合计为317.97万元。各个董事、监事和高级管理人员的具体年度报酬请见下表。

## 2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
王晶	董事长兼总经理	女	62	现任	43.03	否
林学杰	副董事长	男	60	现任	0	是
胡钢	董事	男	62	现任	31.53	否
徐强	独立董事	男	68	现任	4.2	否
章晓洪	独立董事	男	47	现任	4.2	否
林整榕	监事会主席	男	63	现任	45.04	否
许成建	监事	男	60	现任	6	否
陈继胜	监事	男	48	现任	0	是
梁健	副总经理	男	52	现任	55.33	否
徐志凌	副总经理兼财务总监	男	45	现任	54.68	否
王栋	副总经理	男	34	现任	45.68	否
吴春昀	董事会秘书	男	31	现任	28.28	否
合计	--	--	--	--	317.97	--

## 3、公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

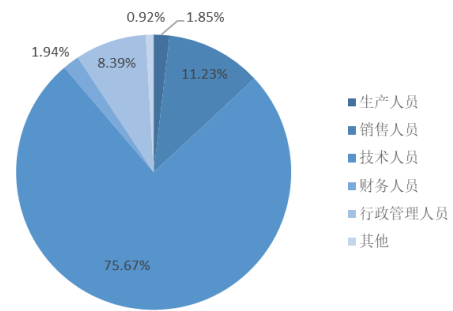
适用  不适用

## 五、公司员工情况

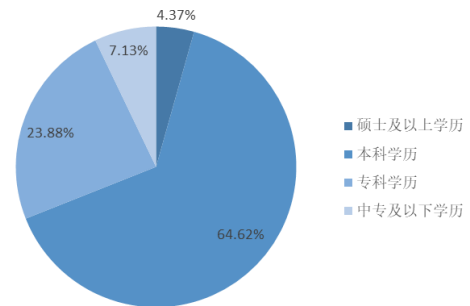
### 1、员工数量、专业构成及教育程度

截止 2019 年 12 月 31 日，公司员工共 6,224 人。其中,母公司在职工工人数为 505 人，主要子公司在职工工人数为 5,719 人。本公司需要承担费用的离退休职工 8 人。

专业类别	人数（人）	占比（%）
生产人员	115	1.85%
销售人员	699	11.23%
技术人员	4,710	75.67%
财务人员	121	1.94%
行政管理人員	522	8.39%
其他	57	0.92%
合计	6,224	100.00%



学历类别	人数（人）	占比（%）
硕士及以上学历	272	4.37%
本科学历	4,022	64.62%
专科学历	1,486	23.88%
中专及以下学历	444	7.13%
合计	6,224	100.00%



## 2、薪酬政策

公司遵循按劳分配、同工同酬的原则，依据公司制定的《员工绩效管理办法》、《高管人员任职考核实施方案》等规章制度，参考行业市场值、任职能力和绩效考核结果确定每个员工的薪酬水平。公司每年组织年度考核，考核结果与员工奖金分配、先进组织和个人评选、内部升迁等有机结合起来，旨在充分调动干部员工的积极性。

## 3、培训计划

公司总部及各子公司根据培训需求调查，制定公司每年度培训方案，在最大限度满足企业业务发展的需要同时，为员工提供良好的职业发展通道和平台。培训涉及工程及管理硕士课程、内部课程开发及案例、内部讲师培养、专业技术、职业化素质等内容，基本覆盖各层级员工。

## 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 第十节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》及其他法律法规的要求，不断完善公司法人治理结构，建立健全公司内部控制制度，提高公司规范运作水平，有效维护了公司和投资者的利益。

**1、报告期内，公司根据证监会、深交所新发布的文件、通知的要求，并结合公司实际情况，对《公司章程》和《董事会工作规则》进行修订，保障全体股东和债权人的合法权益。**

#### 2、股东和股东大会

报告期内，公司共召开2次股东大会。公司按照公司章程的规定召开股东大会，召集、召开、表决程序和决议合法有效，并采用现场和网络投票相结合的方式，充分保障了公司股东特别是中小股东的合法权益。

#### 3、董事和董事会

报告期内，公司共召开12次董事会。会议的召集、召开、表决严格按照《公司章程》的相关规定进行；全体董事均能严格按照相关法律、法规开展工作，诚信勤勉履行职责，维护公司和股东的合法权益，并积极参加相关培训，熟悉有关法律、法规；董事会下设的战略、提名、审计、薪酬与考核委员会依据各委员会管理办法认真履行相应职责。

#### 4、监事和监事会

报告期内，公司共召开7次监事会。公司监事会成员能够本着对股东负责的态度，履行自己的职责，认真出席监事会会议、列席股东大会、董事会会议；审核董事会编制的定期报告并提出书面的审核意见，对公司的重大事项、财务状况以及公司董事、高级管理人员履行职责情况的合法性、合规性进行有效监督，切实维护全体股东的合法权益。

#### 5、控股股东与上市公司的关系

公司控股股东新大陆科技集团有限公司积极维护上市公司利益，履行控股股东的相关承诺与职责，有

效保障了中小股东的利益。报告期内，公司控股股东与上市公司实现了人员、财务、资产、机构、业务独立，各自独立核算，独立承担责任和风险。

## 6、投资者关系管理

公司积极参加境内外机构组织的策略会、参加路演及举办反路演、接受投资者调研等形式，就公司的经营情况、财务状况及其他事项与机构及个人投资者进行沟通。公司通过公告、电话咨询、投资者互动平台、股东大会质询、电子邮件等多种方式与投资者沟通交流，增进投资者对公司经营情况、发展前景的了解，维护与投资者的良好关系。同时，公司认真对待和讨论投资者对公司的意见和建议，促进投资者和公司的互动。

报告期内，公司举办1次大型机构和个人投资者交流活动，共接待90人次，并及时披露相关公告（公告编号：2019-031）；持续维护投资者关系交流群（群号：205722970），加强了公司与投资者的良性互动，并积极引导投资者树立长期价值投资理念，并在股价非理性波动时做好投资者情绪安抚工作；耐心、及时答复投资者互动平台、电话咨询等提问。

## 7、关于利益相关者

公司充分尊重和维护利益相关者的合法权益。在经济交往中，做到诚实守信，公平交易。尊重银行及其他债权人、职工、供应商、客户、消费者、社区等利益相关者的合法权益，积极与其互动合作，共同推动公司持续、健康发展。重视知识产权保护 and 软件正版化工作，同时公司具备较强的社会责任意识，积极投入公益事业、环境保护、节能减排等方面，实现公司与社会可持续发展、和谐统一。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是  否

## 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面严格区分，规范运作。

1、业务独立方面：公司具有独立完整的业务及自主经营能力。公司拥有独立的产、供、销体系，原材料采购和产品的生产、销售不依赖于股东或其他任何关联方，完全能独立开展业务。为规范公司的运作，保护双方及其投资者的权益，避免同业竞争，本公司还与控股股东新大陆科技集团有限公司签订了《避免同业竞争协议书》。本公司与控股股东形成了独立、鲜明的业务划分，各自具有独立的互不相同的经营领域和经营范围，较大程度上避免了关联交易。对于目前存在并且暂时无法避免的关联交易，公司通过与控

股股东按市场公正、公平的原则签署相关协议，予以明确和规范，符合市场公允代理定价原则，且涉及金额很小，未损害中小股东的权益。

2、人员分开方面：公司在劳动、人事及工资管理等方面完全独立。公司独立决定员工和各层次管理人员的聘用或解聘，独立决定职工工资的分配方法，独立管理员工社会保险、医疗保险。公司经理人员、财务负责人、营销负责人和董事会秘书等高级管理人员均专职在公司工作并领取薪金，不存在在控股股东及其下属企业中双重任职的情形。

3、资产分开方面：公司拥有独立的生产系统、完整的生产厂房和配套设施，并拥有独立的工业产权、非专利技术等无形资产。公司的房屋所有权、土地使用权等相关资产均为本公司合法所有和使用，公司的资金、资产及其他资源不存在被控股股东及其所属企业违规占用情况。

4、机构独立方面：公司的董事会、监事会及其他内部组织机构健全并独立运作。控股股东及其职能部门与公司及其职能部门之间不存在从属关系。公司经营管理的独立性不受控股股东及其下属机构的任何影响。

5、财务分开方面：公司独立核算，自负盈亏，设有独立的财务部门和专职财务人员、财务负责人，有独立的会计核算体系、会计制度和财务管理制度，拥有独立的银行账号，独立办理纳税登记，独立作出财务决策，不存在控股股东干预公司资金使用的现象。

### 三、同业竞争情况

适用  不适用

### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年度股东大会	年度股东大会	34.75%	2019 年 06 月 19 日	2019 年 06 月 20 日	《证券时报》、《中国证券报》及巨潮资讯网上披露《2018 年年度股东大会决议公告》(编号:2019-030)
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	30.85%	2019 年 11 月 27 日	2019 年 11 月 28 日	《证券时报》、《中国证券报》及巨潮资讯网上披露《2019 年第一次临时股东大会决议公告》(编号:2019-059)

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
徐强	12	12	0	0	0	否	2
章晓洪	12	12	0	0	0	否	2

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

是  否

### 3、独立董事履行职责的其他说明

公司独立董事在任职期间能够按照《公司法》、《上市公司治理准则》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《公司章程》等有关规定，恪尽职守、勤勉尽责，在工作中保持独立性，积极出席相关会议，深入了解公司的生产经营状况和重大事项进展情况，为公司的经营、发展从各自专业角度提出合理的意见和建议，对公司股权激励、关联交易、定期报告等相关事项发表独立意见，对董事会的科学决策、公司的发展起了积极的作用，切实地维护了公司及广大公众投资者的利益。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

### 1、审计委员会

报告期内，审计委员会勤勉履行职责，发挥了其应有的作用，审议了公司的2018年度报告、2019年一季报、半年报和三季报、《2018年内部控制自我评价报告》等，同时对聘请的容诚会计师事务所工作进行评价，并对聘任年审机构事项出具了专业意见。

### 2、战略委员会

战略委员会积极参与公司重大事项讨论，报告期内，对公司战略定位、业务发展、投资收购、2018年度分红预案等事项认真研究并提出宝贵建议，为公司的科学决策起了积极的作用。

### 3、提名委员会

报告期内，董事会提名委员会依照相关法规及《公司章程》及《董事会提名委员会议事规则》的规定，积极履行了职责，未发现《公司法》及相关法律法规规定禁止担任上市公司高管的情形。

### 4、薪酬与考核委员会

薪酬与考核委员会对2018年限制性股票激励计划首次授予部分第一期解锁、2018年度经营班子目标责任考核、2019年度经营班子目标责任书、关于兑现以前年度经营目标考核奖惩进行了审核，并对公司董事、监事和高级管理人员在2018年报中所披露薪酬进行了审核。

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

为保证公司的可持续发展，不断提升公司管理水平，2019年度公司继续推行全面绩效考核制度，董事会与公司高级管理人员、控股子公司、事业部的总经理签订年度目标责任状实施工作业绩考核，同时对他们的任职能力进行全方面评价，使公司对高级管理人员的考核不断完善。经营年度末，董事会对公司中高层管理人员的经营成效进行考评，考评结果与年度股权激励的股份解锁、个人薪资、年度奖金挂钩，实施加薪、升职、降薪、降职、免职等奖惩措施。

## 九、内部控制情况

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

### 2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020年04月29日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网披露的《新大陆数字技术股份有限公司2019年度内部控制评价报告》
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	95.38%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	99.44%



司合并财务报表营业收入的比例		
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>重大缺陷：①董事、监事和高级管理人员重大舞弊；②重述以前公布的财务报表，以更正由于舞弊导致的重大错报；③注册会计师发现当期财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；④企业审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效；</p> <p>重要缺陷：①未依照公认会计准则选择和应用会计政策；②未建立反舞弊程序和控制措施；③对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、完整的目标；</p> <p>一般缺陷：不构成重大缺陷和重要缺陷的内部控制缺陷，认定为一般缺陷。</p>	<p>重大缺陷：①重要业务缺乏制度控制或系统性失效，且缺乏有效的补偿性控制；②公司核心管理人员或技术人员流失严重；③内部控制评价的结果特别是重大缺陷未得到整改；④其他对公司产生重大负面影响的情形；</p> <p>重要缺陷：①重要业务制度或系统存在缺陷；②关键岗位业务人员流失严重；③内部控制评价的结果特别是重要缺陷未得到整改；④其他对公司产生较大负面影响的情形；</p> <p>一般缺陷：①决策程序效率不高；②一般业务制度或系统存在缺陷；③一般岗位业务人员流失严重；④内部控制一般缺陷未得到整改。</p>
定量标准	<p>重大缺陷：潜在错报税前利润大于或等于当年 12 月 31 日合并财务报表税前利润总额的 5% ；</p> <p>重要缺陷：潜在错报税前利润大于或等于当年 12 月 31 日合并财务报表税前利润总额的 3% ，但小于 5%；</p> <p>一般缺陷：潜在错报税前利润小于当年 12 月 31 日合并财务报表税前利润总额的 3%。</p>	<p>重大缺陷：该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致公司财产损失金额大于等于利润总额 5%；</p> <p>重要缺陷：该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致公司财产损失金额大于等于 3%但小于 5%；</p> <p>一般缺陷：该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致公司财产损失金额小于 3%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

## 十、内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
新大陆数字技术股份有限公司于 2019 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2020 年 04 月 29 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网披露的《新大陆数字技术股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告》
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 第十一节 公司债券相关情况

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

## 第十二节 财务报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2020 年 04 月 28 日
审计机构名称	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
审计报告文号	容诚审字[2020]361Z0054 号
注册会计师姓名	胡素萍、林行伟

### 审计报告

新大陆数字技术股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了新大陆数字技术股份有限公司（以下简称新大陆股份公司）财务报表，包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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，公允反映了新大陆股份公司2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019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，我们独立于新大陆股份公司，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

##### （一）商誉的减值

相关信息披露详见财务报表附注三、19、33以及附注五、16。

##### 1、事项描述

截至2019年12月31日止，新大陆股份公司合并资产负债表中的商誉净值为61,423.38万元。管理层根据包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的部分，确认相应的减值准备。

在评估可回收金额时涉及的关键假设包括收入增长率、毛利率、费用率及折现率。

由于上述商誉的减值涉及复杂及重大的判断，因此我们将商誉的减值识别为关键审计事项。

## 2、审计应对

针对商誉的减值，我们主要执行了以下程序：

①了解并测试了管理层对商誉减值评估的内部控制；

②获取管理层编制的商誉减值测试表，检查商誉是否按照合理的方法分摊至相关资产组或者资产组合，复核商誉减值测试计算的准确性；

③将预测时采用的未来若干年的业务收入增长率、毛利率、费用率等经营和财务假设，与相关业务历史财务数据、经批准的预算发展趋势进行了比较，评估用于测算商誉减值的假设数据是否与实际情况接近，并对减值评估中采用的关键假设予以评价。

## （二）货币资金的存在性及受限情况

相关信息披露详见财务报表附注三、7和附注五、1。

### 1、事项描述

截至2019年12月31日，新大陆股份公司货币资金余额为46.31亿元，较上年货币资金余额增长76.03%，占期末资产总额的比例为37.81%，由于货币资金余额较大，其存在性及受限情况对新大陆股份公司的财务报表具有重大影响，因此我们将货币资金的存在性及受限情况作为关键审计事项。

### 2、审计应对

针对货币资金的存在性及受限情况，我们主要执行了以下程序：

①了解并测试了管理层与货币资金相关的内部控制；

②获取已开立银行账户清单，并与账面银行账户信息进行核对，检查银行账户的完整性；

③取得银行对账单及银行存款余额调节表，核对账面余额并对所有银行账户进行函证，函证内容包括但不限于对银行存款余额、账户受限情况等项目；

④获取企业信用报告，检查货币资金是否存在抵押、质押或冻结等情况；

⑤检查定期存款凭据原件；

⑥对重要账户实施资金流水双向测试，并检查大额收付交易；

⑦分析货币资金变动的合理性，本期货币资金余额增长主要系由于监管要求及银联总分公司结算模式转变，导致子公司国通星驿在中国人民银行的客户备付金账户金额增长24.53亿元，我们检查了银联公司发布的关于资金结算业务等相关政策，并执行相关审计程序包括但不限于检查银行流水、期后的付款情况及函证等。

#### 四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括新大陆股份公司2019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。

#### 五、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，管理层负责评估新大陆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，除非管理层计划清算新大陆股份公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督新大陆股份公司的财务报告过程。

#### 六、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：

（1）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。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）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。

（4）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，就可能导致对新大陆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新大陆股份公司不能持续经营。

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

(6) 就新大陆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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



# 财务报表

## 合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日	项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>流动资产：</b>				<b>流动负债：</b>			
货币资金	五、1	4,631,030,527.23	2,630,793,022.95	短期借款	五、20	606,663,771.77	610,000,000.00
交易性金融资产	五、2	485,791,927.38	不适用	交易性金融负债			不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	-
应收票据	五、3	14,247,220.66	49,180,640.59	应付票据	五、21	165,562,233.01	61,628,607.82
应收账款	五、4	730,113,324.54	741,503,716.05	应付账款	五、22	937,361,413.24	943,330,064.42
应收款项融资			不适用	预收款项	五、23	351,491,706.70	296,081,456.94
预付款项	五、5	61,821,706.69	62,173,324.54	应付职工薪酬	五、24	166,865,100.51	120,987,142.21
其他应收款	五、6	629,836,706.48	3,124,864,143.77	应交税费	五、25	95,972,712.61	64,947,228.90
其中：应收利息		6,151,763.24	24,744,093.85	其他应付款	五、26	3,055,741,757.22	3,128,926,840.92
应收股利				其中：应付利息		-	2,707,827.57
存货	五、7	1,037,457,680.17	1,083,601,710.12	应付股利		12,191,700.92	4,615,103.92
一年内到期的非流动资产			-	一年内到期的非流动负债	五、27	476,330,096.69	97,666,666.68
其他流动资产	五、8	159,846,467.15	274,667,731.24	其他流动负债	五、28	823,271.13	513,766.98
<b>流动资产合计</b>		<b>7,750,145,560.30</b>	<b>7,966,784,289.26</b>	<b>流动负债合计</b>		<b>5,856,812,062.88</b>	<b>5,324,081,774.87</b>
<b>非流动资产：</b>				<b>非流动负债：</b>			
发放贷款和垫款	五、9	2,219,247,421.74	1,029,351,273.20	长期借款	五、29	38,333,333.30	233,999,999.98
债权投资			不适用	应付债券			-
可供出售金融资产	五、10	不适用	339,711,584.23	其中：优先股			
其他债权投资			不适用	永续债			
持有至到期投资		不适用	-	长期应付款			-
长期应收款			-	长期应付职工薪酬			-
长期股权投资	五、11	189,034,233.94	235,374,278.78	预计负债			-
其他权益工具投资			不适用	递延收益	五、30	80,000.00	2,045,000.00
其他非流动金融资产	五、12	264,576,764.82	不适用	递延所得税负债	五、18	39,910,261.24	31,497,881.24
投资性房地产	五、13	92,796,481.51	62,523,366.99	其他非流动负债			-
固定资产	五、14	800,270,501.64	591,076,452.56	<b>非流动负债合计</b>		<b>78,323,594.54</b>	<b>267,542,881.22</b>
在建工程			-	<b>负债合计</b>		<b>5,935,135,657.42</b>	<b>5,591,624,656.09</b>
生产性生物资产				<b>股东权益：</b>			
油气资产				股本	五、31	1,051,729,717.00	1,044,124,717.00
无形资产	五、15	172,113,105.41	193,638,707.30	其他权益工具			
开发支出			-	其中：优先股			
商誉	五、16	614,233,766.92	552,745,414.55	永续债			
长期待摊费用	五、17	22,469,483.67	17,192,162.57	资本公积	五、32	1,912,287,775.65	1,774,156,949.22
递延所得税资产	五、18	122,146,083.28	65,802,446.78	减：库存股	五、33	299,736,641.00	240,864,254.00
其他非流动资产	五、19	2,739,677.46	2,466,149.46	其他综合收益	五、34	2,773,563.95	88,255,740.58
<b>非流动资产合计</b>		<b>4,499,627,520.39</b>	<b>3,089,881,836.42</b>	专项储备			-
				盈余公积	五、35	152,516,890.61	130,681,180.28
				一般风险准备	五、36	16,869,813.30	-
				未分配利润	五、37	2,918,381,048.11	2,460,647,210.52
				<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>5,754,822,167.62</b>	<b>5,257,001,543.60</b>
				少数股东权益		559,815,255.65	208,039,925.99
				<b>股东权益合计</b>		<b>6,314,637,423.27</b>	<b>5,465,041,469.59</b>
<b>资产总计</b>		<b>12,249,773,080.69</b>	<b>11,056,666,125.68</b>	<b>负债和股东权益总计</b>		<b>12,249,773,080.69</b>	<b>11,056,666,125.68</b>

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 合并利润表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2019年度	2018年度
<b>一、营业总收入</b>		<b>6,181,534,697.03</b>	<b>5,947,277,275.84</b>
其中：营业收入	五、38	5,631,027,316.10	5,759,682,039.35
利息收入	五、39	436,470,900.74	97,784,002.01
手续费及佣金收入	五、40	114,036,480.19	89,811,234.48
<b>二、营业总成本</b>		<b>5,268,440,516.04</b>	<b>5,277,171,570.81</b>
其中：营业成本	五、38	3,743,397,555.79	4,078,157,308.34
利息支出	五、39	41,655,381.44	340,322.53
手续费及佣金支出	五、40	63,999,088.44	20,655,553.26
税金及附加	五、41	45,499,759.88	50,601,829.66
销售费用	五、42	244,372,719.51	218,723,309.36
管理费用	五、43	547,017,452.74	437,956,127.38
研发费用	五、44	610,573,982.69	460,266,392.81
财务费用	五、45	-28,075,424.45	10,470,727.47
其中：利息费用		13,673,028.90	38,322,923.05
利息收入		45,711,796.78	33,240,722.32
加：其他收益	五、46	90,530,239.34	69,499,980.38
投资收益（损失以“-”号填列）	五、47	39,216,380.80	39,121,339.39
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		5,298,063.90	2,376,357.74
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			不适用
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			不适用
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、48	24,477,664.81	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、49	-260,458,877.00	不适用
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、50	-17,618,415.87	-90,013,554.36
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、51	751,090.83	83,991.80
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>789,992,263.90</b>	<b>688,797,462.24</b>
加：营业外收入	五、52	1,651,107.65	4,140,938.79
减：营业外支出	五、53	5,622,561.36	20,137,941.09
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>786,020,810.19</b>	<b>672,800,459.94</b>
减：所得税费用	五、54	63,188,889.30	67,013,854.81
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>722,831,920.89</b>	<b>605,786,605.13</b>
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		722,831,920.89	605,786,605.13
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. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		691,278,827.56	585,836,541.95
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		31,553,093.33	19,950,063.18
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>606,331.36</b>	<b>-95,701,334.40</b>
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		550,394.02	-96,049,524.15
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益		550,394.02	-96,049,524.15
（1）可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	-97,300,541.25
（2）外币财务报表折算差额		550,394.02	1,251,017.10
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		55,937.34	348,189.75
<b>七、综合收益总额</b>		<b>723,438,252.25</b>	<b>510,085,270.73</b>
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		691,829,221.58	489,787,017.80
（二）归属于少数股东的综合收益总额		31,609,030.67	20,298,252.93
<b>八、每股收益</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.6702	0.5796
（二）稀释每股收益（元/股）		0.6614	0.5793

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 合并现金流量表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		5,945,624,270.15	5,598,618,766.88
客户存款和同业存放款项净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		553,150,843.45	179,499,598.18
收到的税费返还		56,225,441.50	51,863,683.51
收到其他与经营活动有关的现金	五、56	742,153,307.67	744,528,731.75
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>7,297,153,862.77</b>	<b>6,574,510,780.32</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,561,075,340.49	4,011,772,492.62
客户贷款及垫款净增加额		1,380,017,362.56	763,127,033.87
支付利息、手续费及佣金的现金		109,237,939.55	20,995,875.79
支付给职工以及为职工支付的现金		942,272,869.50	739,239,648.74
支付的各项税费		242,753,580.49	219,336,729.57
支付其他与经营活动有关的现金	五、56	1,020,944,454.50	876,015,259.52
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>7,256,301,547.09</b>	<b>6,630,487,040.11</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>40,852,315.68</b>	<b>-55,976,259.79</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		895,210,000.00	2,581,000,000.00
取得投资收益收到的现金		27,205,169.03	23,471,731.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		691,930.66	546,357.23
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	五、56	1,824,039.74	5,300,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>924,931,139.43</b>	<b>2,610,318,088.50</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		502,711,773.54	376,969,450.03
投资支付的现金		1,052,773,355.17	1,996,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		69,144,929.12	238,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,624,630,057.83</b>	<b>2,610,969,450.03</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-699,698,918.40</b>	<b>-651,361.53</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		68,477,300.00	245,884,254.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		4,000,000.00	5,020,000.00
取得借款收到的现金		1,149,314,061.28	973,920,984.21
收到其他与筹资活动有关的现金	五、56	549,458,795.52	267,561,307.96
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,767,250,156.80</b>	<b>1,487,366,546.17</b>
偿还债务支付的现金		974,666,666.68	490,051,739.26
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		332,058,993.12	127,480,780.48
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		14,670,594.53	10,365,400.00
支付其他与筹资活动有关的现金	五、56	287,896,545.83	193,998,495.56
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>1,594,622,205.63</b>	<b>811,531,015.30</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>172,627,951.17</b>	<b>675,835,530.87</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,384,526.31</b>	<b>3,073,379.34</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-484,834,125.24</b>	<b>622,281,288.89</b>
加：期初现金及现金等价物余额		<b>2,545,656,112.36</b>	<b>1,923,374,823.47</b>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>2,060,821,987.12</b>	<b>2,545,656,112.36</b>

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 合并股东权益变动表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度													少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益											小计			
	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、上年年末余额	1,044,124,717.00				1,774,156,949.22	240,864,254.00	88,255,740.58	-	130,681,180.28	-	2,460,647,210.52	5,257,001,543.60	208,039,925.99	5,465,041,469.59	
加：会计政策变更							-86,032,570.65		12,077,545.21		106,210,903.55	32,255,878.11	-112,236.40	32,143,641.71	
前期差错更正												-		-	
同一控制下企业合并												-		-	
其他												-		-	
二、本年年初余额	1,044,124,717.00	-	-	-	1,774,156,949.22	240,864,254.00	2,223,169.93	-	142,758,725.49	-	2,566,858,114.07	5,289,257,421.71	207,927,689.59	5,497,185,111.30	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	7,605,000.00	-	-	-	138,130,826.43	58,872,387.00	550,394.02	-	9,758,165.12	16,869,813.30	351,522,934.04	465,564,745.91	351,887,566.06	817,452,311.97	
(一)综合收益总额							550,394.02				691,278,827.56	691,829,221.58	31,609,030.67	723,438,252.25	
(二)所有者投入和减少资本	7,605,000.00	-	-	-	138,130,826.43	58,872,387.00	-	-	-	-	-	86,863,439.43	346,660,496.30	433,523,935.73	
1.所有者投入的普通股	7,605,000.00				54,237,000.00	61,842,000.00						-	307,062,038.55	307,062,038.55	
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	-				87,667,138.31	-2,969,613.00						90,636,751.31	1,611,781.16	92,248,532.47	
4.其他					-3,773,311.88							-3,773,311.88	37,986,676.59	34,213,364.71	
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	9,758,165.12	16,869,813.30	-339,755,893.52	-313,127,915.10	-26,381,960.91	-339,509,876.01	
1.提取盈余公积									9,758,165.12		-9,758,165.12	-		-	
2.提取一般风险准备										16,869,813.30	-16,869,813.30	-		-	
3.对所有者(或股东)的分配											-313,127,915.10	-313,127,915.10	-26,381,960.91	-339,509,876.01	
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.其他综合收益结转留存收益												-		-	
6.其他												-		-	
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.本年提取												-		-	
2.本年使用												-		-	
(六)其他												-		-	
四、本年年末余额	1,051,729,717.00	-	-	-	1,912,287,775.65	299,736,641.00	2,773,563.95	-	152,516,890.61	16,869,813.30	2,918,381,048.11	5,754,822,167.62	559,815,255.65	6,314,637,423.27	

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 合并股东权益变动表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度													
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计	
	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			小计
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	1,010,809,917.00				1,553,999,003.76	224,400.00	184,305,264.73	-	83,326,433.42		2,002,998,917.09	4,835,215,136.00	121,629,917.52	4,956,845,053.52
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、本年初余额	1,010,809,917.00	-	-	-	1,553,999,003.76	224,400.00	184,305,264.73	-	83,326,433.42	-	2,002,998,917.09	4,835,215,136.00	121,629,917.52	4,956,845,053.52
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	33,314,800.00	-	-	-	220,157,945.46	240,639,854.00	-96,049,524.15	-	47,354,746.86	-	457,648,293.43	421,786,407.60	86,410,008.47	508,196,416.07
(一) 综合收益总额							-96,049,524.15				585,836,541.95	489,787,017.80	20,298,252.93	510,085,270.73
(二) 所有者投入和减少资本	33,314,800.00	-	-	-	220,157,945.46	240,639,854.00	-	-	-	-	-	12,832,891.46	80,201,938.24	93,034,829.70
1. 所有者投入的普通股	33,314,800.00				207,503,554.00							240,818,354.00	79,927,961.44	320,746,315.44
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					12,692,793.06	240,639,854.00						-227,947,060.94	235,575.20	-227,711,485.74
4. 其他					-38,401.60							-38,401.60	38,401.60	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	47,354,746.86	-	-128,188,248.52	-80,833,501.66	-14,090,182.70	-94,923,684.36
1. 提取盈余公积									47,354,746.86		-47,354,746.86	-		-
2. 提取一般风险准备											-	-		-
3. 对所有者(或股东)的分配											-80,833,501.66	-80,833,501.66	-14,090,182.70	-94,923,684.36
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. 其他综合收益结转留存收益												-		-
6. 其他												-		-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取												-		-
2. 本年使用												-		-
(六) 其他												-		-
四、本年年末余额	1,044,124,717.00	-	-	-	1,774,156,949.22	240,864,254.00	88,255,740.58	-	130,681,180.28	-	2,460,647,210.52	5,257,001,543.60	208,039,925.99	5,465,041,469.59

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 母公司资产负债表

2019年12月31日

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日	项目	附注	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>流动资产：</b>				<b>流动负债：</b>			
货币资金		1,558,795,664.18	1,806,647,892.60	短期借款		441,176,348.76	510,000,000.00
交易性金融资产		301,454,566.75	不适用	交易性金融负债			不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	-
衍生金融资产			-	衍生金融负债			-
应收票据			2,295,126.25	应付票据		22,482,830.00	1,775,414.50
应收账款	十五、1	288,715,573.34	343,270,323.82	应付账款		325,034,840.64	338,461,291.12
应收款项融资				预收款项		267,032,216.51	186,076,538.08
预付款项		39,313,463.30	38,741,317.77	应付职工薪酬		19,726,939.73	14,895,638.57
其他应收款	十五、2	1,336,781,453.79	808,431,386.01	应交税费		2,531,348.83	833,723.37
其中：应收利息		1,578,284.93	12,851,999.01	其他应付款		1,047,820,412.72	505,545,777.99
应收股利		-		其中：应付利息		-	2,583,973.40
存货		320,042,146.22	307,181,488.21	应付股利		6,929,097.00	
持有待售资产				持有待售负债			-
一年内到期的非流动资产			-	一年内到期的非流动负债		275,952,318.90	97,666,666.68
其他流动资产		45,502,009.69	177,773,422.63	其他流动负债			-
<b>流动资产合计</b>		<b>3,890,604,877.27</b>	<b>3,484,340,957.29</b>	<b>流动负债合计</b>		<b>2,401,757,256.09</b>	<b>1,655,255,050.31</b>
<b>非流动资产：</b>				<b>非流动负债：</b>			
债权投资			不适用	长期借款		38,333,333.30	233,999,999.98
可供出售金融资产		不适用	349,897,503.62	应付债券			-
其他债权投资			不适用	其中：优先股			
持有至到期投资		不适用	-	永续债			
长期应收款			-	长期应付款			-
长期股权投资	十五、3	2,329,900,047.65	2,303,184,935.39	长期应付职工薪酬			-
其他权益工具投资			不适用	预计负债			-
其他非流动金融资产		380,182,684.21	不适用	递延收益			1,485,000.00
投资性房地产		79,062,645.39	86,054,022.98	递延所得税负债		24,890,048.07	15,182,218.35
固定资产		40,229,354.61	37,023,299.76	其他非流动负债			-
在建工程			-	<b>非流动负债合计</b>		<b>63,223,381.37</b>	<b>250,667,218.33</b>
生产性生物资产				<b>负债合计</b>		<b>2,464,980,637.46</b>	<b>1,905,922,268.64</b>
油气资产				<b>股东权益：</b>			
无形资产		48,183,282.86	55,025,241.11	股本		1,051,729,717.00	1,044,124,717.00
开发支出			-	其他权益工具			
商誉			-	其中：优先股			
长期待摊费用		12,787,419.52	13,791,606.33	永续债			
递延所得税资产		18,507,847.13	13,608,457.66	资本公积		2,063,295,920.52	1,932,232,579.28
其他非流动资产		1,913,708.02	394,901.86	减：库存股		299,736,641.00	240,864,254.00
<b>非流动资产合计</b>		<b>2,910,766,989.39</b>	<b>2,858,979,968.71</b>	其他综合收益			86,032,570.65
				专项储备			-
				盈余公积		264,253,825.85	242,418,115.52
				未分配利润		1,256,848,406.83	1,373,454,928.91
				<b>股东权益合计</b>		<b>4,336,391,229.20</b>	<b>4,437,398,657.36</b>
<b>资产总计</b>		<b>6,801,371,866.66</b>	<b>6,343,320,926.00</b>	<b>负债和股东权益总计</b>		<b>6,801,371,866.66</b>	<b>6,343,320,926.00</b>

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 母公司利润表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2019年度	2018年度
<b>一、营业收入</b>	十五、4	<b>603,140,708.05</b>	<b>494,837,100.76</b>
减：营业成本	十五、4	439,530,608.68	351,667,910.96
税金及附加		5,109,029.58	3,119,596.20
销售费用		19,482,057.07	35,208,242.37
管理费用		98,624,594.72	72,822,476.61
研发费用		45,907,047.02	49,767,278.23
财务费用		714,434.01	1,988,824.57
其中：利息费用		36,687,105.82	32,095,751.00
利息收入		36,247,526.44	30,675,248.40
加：其他收益		24,423,888.77	22,380,022.07
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、5	68,874,967.96	482,649,298.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		5,298,063.90	1,602,608.96
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			不适用
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			不适用
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		23,169,421.61	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-4,513,388.38	不适用
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-453,621.31	-11,584,704.17
资产处置收益（损失以“-”号填列）		517,848.31	-10,585.05
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>105,792,053.93</b>	<b>473,696,803.62</b>
加：营业外收入		1,218,361.02	2,761,576.79
减：营业外支出		53,609.03	1,387,546.93
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>106,956,805.92</b>	<b>475,070,833.48</b>
减：所得税费用		9,375,154.68	1,523,364.91
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>97,581,651.24</b>	<b>473,547,468.57</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		97,581,651.24	473,317,415.59
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		-	-97,300,541.25
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-97,300,541.25
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	-97,300,541.25
2. 外币财务报表折算差额			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>97,581,651.24</b>	<b>376,246,927.32</b>
<b>七、每股收益</b>			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌



## 母公司现金流量表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		721,086,125.28	446,166,196.78
收到的税费返还		5,743,070.77	5,438,185.31
收到其他与经营活动有关的现金		1,036,146,542.49	1,000,572,826.55
经营活动现金流入小计		1,762,975,738.54	1,452,177,208.64
购买商品、接受劳务支付的现金		475,972,067.51	372,807,903.17
支付给职工以及为职工支付的现金		83,833,830.04	74,869,453.84
支付的各项税费		9,235,232.25	12,641,349.03
支付其他与经营活动有关的现金		281,952,940.02	1,558,250,244.81
经营活动现金流出小计		850,994,069.82	2,018,568,950.85
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>911,981,668.72</b>	<b>-566,391,742.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		703,649,117.43	2,230,000,000.00
取得投资收益收到的现金		66,362,681.39	332,189,619.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		615,943.94	6,746,724.80
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,075,195.48	
收到其他与投资活动有关的现金		21,248,336.19	
投资活动现金流入小计		792,951,274.43	2,568,936,344.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,285,408.65	21,520,598.45
投资支付的现金		812,163,355.17	2,098,480,000.00
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		765,000,000.00	
投资活动现金流出小计		<b>1,584,448,763.82</b>	<b>2,120,000,598.45</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-791,497,489.39</b>	<b>448,935,746.18</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		64,477,300.00	240,864,254.00
取得借款收到的现金		730,000,000.00	840,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		18,365,095.08	21,175,012.17
筹资活动现金流入小计		812,842,395.08	1,102,039,266.17
偿还债务支付的现金		818,666,666.68	328,333,333.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		341,468,933.03	110,853,770.94
支付其他与筹资活动有关的现金		23,889,219.05	16,212,534.65
筹资活动现金流出小计		1,184,024,818.76	455,399,638.93
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-371,182,423.68</b>	<b>646,639,627.24</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-47,308.04</b>	<b>-13,847.08</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-250,745,552.39</b>	<b>529,169,784.13</b>
加：期初现金及现金等价物余额		1,787,381,686.57	1,258,211,902.44
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>1,536,636,134.18</b>	<b>1,787,381,686.57</b>

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 母公司股东权益变动表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度										
	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	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,044,124,717.00				1,932,232,579.28	240,864,254.00	86,032,570.65		242,418,115.52	1,373,454,928.91	4,437,398,657.36
加：会计政策变更							-86,032,570.65		12,077,545.21	108,697,906.90	34,742,881.46
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	1,044,124,717.00	-	-	-	1,932,232,579.28	240,864,254.00	-	-	254,495,660.73	1,482,152,835.81	4,472,141,538.82
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	7,605,000.00	-	-	-	131,063,341.24	58,872,387.00	-	-	9,758,165.12	-225,304,428.98	-135,750,309.62
(一)综合收益总额							-			97,581,651.24	97,581,651.24
(二)所有者投入和减少资本	7,605,000.00	-	-	-	131,063,341.24	58,872,387.00	-	-	-	-	79,795,954.24
1.所有者投入的普通股	7,605,000.00				54,237,000.00	61,842,000.00					-
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	-				76,826,341.24	-2,969,613.00					79,795,954.24
4.其他											-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	9,758,165.12	-322,886,080.22	-313,127,915.10
1.提取盈余公积									9,758,165.12	-9,758,165.12	-
2.对所有者(或股东)的分配										-313,127,915.10	-313,127,915.10
3.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.其他综合收益结转留存收益											-
6.其他											-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本年提取											-
2.本年使用											-
(六)其他											-
四、本年年末余额	1,051,729,717.00	-	-	-	2,063,295,920.52	299,736,641.00	-	-	264,253,825.85	1,256,848,406.83	4,336,391,229.20

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 母公司股东权益变动表

2019年度

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度										
	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	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,010,809,917.00				1,711,895,804.76	224,400.00	183,333,111.90		195,063,368.66	1,028,095,708.86	4,128,973,511.18
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	1,010,809,917.00	-	-	-	1,711,895,804.76	224,400.00	183,333,111.90	-	195,063,368.66	1,028,095,708.86	4,128,973,511.18
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	33,314,800.00	-	-	-	220,336,774.52	240,639,854.00	-97,300,541.25	-	47,354,746.86	345,359,220.05	308,425,146.18
(一) 综合收益总额							-97,300,541.25			473,547,468.57	376,246,927.32
(二) 所有者投入和减少资本	33,314,800.00	-	-	-	220,336,774.52	240,639,854.00	-	-	-	-	13,011,720.52
1. 所有者投入的普通股	33,314,800.00				207,503,554.00						240,818,354.00
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					12,833,220.52	240,639,854.00					-227,806,633.48
4. 其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	47,354,746.86	-128,188,248.52	-80,833,501.66
1. 提取盈余公积									47,354,746.86	-47,354,746.86	-
2. 对所有者(或股东)的分配										-80,833,501.66	-80,833,501.66
3. 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. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取											-
2. 本年使用											-
(六) 其他											-
四、本年年末余额	1,044,124,717.00	-	-	-	1,932,232,579.28	240,864,254.00	86,032,570.65	-	242,418,115.52	1,373,454,928.91	4,437,398,657.36

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

## 财务报表附注

2019 年度

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、公司的基本情况

#### 1. 公司概况

新大陆数字技术股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在福建省注册成立的股份有限公司,于 1999 年 6 月 28 日经福建省人民政府闽政体股[1999]10 号文批准,由福建新大陆电脑有限公司变更设立。本公司《营业执照》统一社会信用代码:91350000154586155B,总部位于福建省福州市马尾区儒江西路 1 号。

2000 年 7 月,经中国证券监督管理委员会核准,本公司首次向社会公开发行人民币普通股 3,100 万股,每股发行价格为人民币 15.88 元,2000 年 8 月 7 日在深圳证券交易所正式挂牌交易。本次公开发行后,本公司股本总额增至 116,000,000.00 元。经过股权分置、历次增资、减资,公司现有股本总额增至 1,051,729,717.00 元。

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构,目前设财务部、证券部、审计部等部门,截至 2019 年 12 月 31 日,本公司拥有福建新大陆支付技术有限公司(以下简称“新大陆支付公司”)、福建新大陆自动识别技术有限公司(以下简称“新大陆识别公司”)、福建国通星驿网络科技有限公司(以下简称“国通星驿公司”)等 37 家子公司。

本公司的主营业务主要是通过商户服务平台,为商户提供第三方支付服务、金融服务等商户综合运用服务;为电子支付行业和信息识别行业客户提供终端产品和系统解决方案;为移动通信行业 and 高速公路行业客户提供软件和系统开发等信息化服务。

本财务报表及财务报表附注业经本公司第七届董事会第三十一次会议于 2020 年 4 月 28 日批准。

#### 2. 合并财务报表范围及变化

本公司本年纳入合并范围的子公司合计 37 家,其中本年新增 7 家,本年减少 1 家,具体请阅“附注六、合并范围的变更”和“附注七、在其他主体中的权益”。

### 二、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。此外,本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)披露有关财务信息。

#### 2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估,未发现影响本公司持续经营能力的

事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

### 三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

#### 1. 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、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

#### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

#### 4. 记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。

新大陆北美公司、新大陆欧洲公司、台湾新大陆资讯科技股份有限公司（以下简称“新大陆台湾公司”）、香港新大陆贸易有限公司（以下简称“新大陆香港公司”）、香港新大陆支付技术有限公司（以下简称“香港支付”）、巴西新大陆支付有限公司（以下简称“巴西支付”），因经营所处的主要经济环境中的货币分别为美元、欧元、新台币、港币、雷塞尔，其记账本位币分别为美元、欧元、新台币、港币、雷塞尔。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### （1）同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

##### （2）非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买

方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

### **(3) 企业合并中有关交易费用的处理**

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## **6. 合并财务报表的编制方法**

### **(1) 合并范围的确定**

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

### **(2) 合并财务报表的编制方法**

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

### **(3) 报告期内增减子公司的处理**

#### **①增加子公司或业务**

##### **A. 同一控制下企业合并增加的子公司或业务**

(a) 编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。



## B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a) 编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

## ②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B.编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C.编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

## (4) 合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本公司的长期股权投资，应当视为本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

②“专项储备”和“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，也与留存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按归属于母公司所有者的份额予以恢复。

③因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

④本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

⑤子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍应当冲减少数股东权益。

## (5) 特殊交易的会计处理

### ①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈



余公积和未分配利润。

②本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，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（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

③因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

## 7. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

## 8. 外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

### （2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

### （3）外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

④产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 9. 金融工具

### 自 2019 年 1 月 1 日起适用

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### (1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### (2) 金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

- ①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损

益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

### （3）金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

#### 除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本

公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

#### （4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### （5）金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、发放贷款及垫款等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

##### ①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二



阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

### **A 应收款项**

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款及其他应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款及其他应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款及其他应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

#### **A1、应收票据确定组合的依据如下：**

应收票据组合 1：商业承兑汇票

应收票据组合 2：银行承兑汇票

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### **A2、应收账款确定组合的依据如下：**

应收账款组合 1：应收电信运营商、政府部门、银行、拥有第三方支付牌照运营商、高速公路运营方款项

应收账款组合 2：应收合并范围内关联方款项

应收账款组合 3：应收其他客户款项

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

#### **A3、其他应收款确定组合的依据如下：**

其他应收款组合 1：应收利息

其他应收款组合 2：应收股利

其他应收款组合 3：应收清分款、结算备付金

其他应收款组合 4：应收金融服务风险保证金

其他应收款组合 5：应收员工借款、出口退税、其他保证金、押金

其他应收款组合 6：应收合并范围内关联方款项

其他应收款组合 7：其他应收款项

### B 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

### C 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。公司贷款按实际贷出的金额入账，确认为资产。客户提前还款时，应先归还所有应还利息，再归还本金；客户逾期归还的款项应按照逾期的时间由远及近归还，先到期的先归还，同一时间到期的先还利息，再还本金；贷款到期收回时，先进行结息，然后收回贷款的应收利息及本金。

贷款应收利息的计提：在合同约定还款日，按照贷款合同本金和合同利率及计息天数计提应收利息；对于逾期贷款，还应按照逾期金额和合同约定的逾期利率、逾期天数和复利期次计提相应的罚息和复利。

贷款损失准备的管理：在期末分析贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失，对预计可能产生的贷款损失，计提贷款损失准备金。贷款损失准备依据贷款五级分类足额提取。提取的贷款损失准备应计入当期损益；发生的贷款损失，冲减已计提的贷款损失准备；已冲销的贷款损失后又收回的，其核销的贷款损失准备应予以转回。

对于贷款及垫款无论是否存在重大融资成分，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

公司按季参照下表比例计提一般性减值准备：

组 合	正常	关注	次级	可疑	损失
贷款损失准备率%	1.50	3.00	30.00	60.00	100.00

#### ②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### ③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

#### ④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

#### ⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

#### ⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。



已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

本公司以预期信用损失为基础，对各项金融资产按照其适用的预期信用损失计量方法计提减值准备并确认信用减值损失。

#### **(6) 金融资产转移**

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

##### **① 终止确认所转移的金融资产**

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

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：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）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（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日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：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

##### **② 继续涉入所转移的金融资产**

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，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其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。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

##### **③ 继续确认所转移的金融资产**

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

#### **（7）金融资产和金融负债的抵销**

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

#### **（8）金融工具公允价值的确定方法**

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

#### **以下金融工具会计政策适用于 2018 年度及以前**

##### **（1）金融工具的确认和终止确认**

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

##### **（2）金融资产分类和计量**

本公司的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产、发放贷款及垫款。金融资产在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

应收款项

应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收票据、应收账款和其他应收款等。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

发放贷款及垫款

发放贷款及垫款是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。公司

贷款按实际贷出的金额入账，确认为资产。客户提前还款时，应先归还所有应还利息，再归还本金；客户逾期归还的款项应按照逾期的时间由远及近归还，先到期的先归还，同一时间到期的先还利息，再还本金；贷款到期收回时，先进行结息，然后收回贷款的应收利息及本金。

贷款应收利息的计提：在合同约定还款日，按照贷款合同本金和合同利率及计息天数计提应收利息；对于逾期贷款，还应按照逾期金额和合同约定的逾期利率、逾期天数和复利期次计提相应的罚息和复利。

贷款损失准备的管理：在期末分析贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失，对预计可能产生的贷款损失，计提贷款损失准备金。贷款损失准备依据贷款五级分类足额提取。提取的贷款损失准备应计入当期损益；发生的贷款损失，冲减已计提的贷款损失准备；已冲销的贷款损失后又收回的，其核销的贷款损失准备应予以转回。

公司按季计提一般性减值准备：

项 目	正常	关注	次级	可疑	损失
贷款损失准备率%	1.50	3.00	30.00	60.00	100.00

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量。除减值损失确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

### （3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债系其他金融负债。

本公司其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

#### **(4) 金融工具的公允价值**

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

#### **(5) 金融资产减值**

本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ① 发行方或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等；
  - ③ 本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者进行其他财务重组；
  - ⑤ 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
  - ⑥ 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
    - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
    - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
  - ⑦ 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
  - ⑧ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。
- 以成本计量的金融资产

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，或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发生减值时，将该金融资产的账面价值，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，不得转回。

#### **(6) 金融资产转移**

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本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，不终止确认该金融资产。

本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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

#### **(7) 金融资产和金融负债的抵销**

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵



销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 10. 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

### ① 估值技术

本公司采用在当期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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

### ② 公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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。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。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 11. 应收款项

### 以下应收款项会计政策适用 2018 年度及以前

应收款项包括应收票据、应收账款和其他应收款。

#### (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：期末余额达到 300 万元（含 300 万元）以上的应收款项

为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，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。

单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

(2) 单项金额虽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	涉诉款项、客户信用状况恶化的应收款项
坏账准备的计提方法	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

(3) 按组合计提坏账准备应收款项

经单独测试后未减值的应收款项（包括单项金额重大和不重大的应收款项）以及未单独测试的单项金额不重大的应收款项，按以下信用风险特征组合计提坏账准备：

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
账龄组合	账龄状态	账龄分析法
金融服务风险保证金	金融服务风险保证金	按照 5% 比例计提坏账准备
关联方和保证金及员工借款组合	关联方、保证金及员工借款	不计提坏账准备
应收票据	承兑人、背书人、出票人以及其他债务人的信用风险	其他方法

A、对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账 龄	应收账款计提比例%		其他应收款计提比例%
	电信运营商、政府部门、金融银行客户、拥有第三方支付牌照运营商、高速公路建设与承建单位	其他客户	
1 年以内（含 1 年）	0.00	5.00	0.00
1-2 年	10.00		10.00
2-3 年	15.00		15.00
3-5 年	50.00		50.00
5 年以上	100.00		100.00

对应收票据组合，坏账准备计提方法如下：结合承兑人、背书人、出票人以及其他债务人的信用风险，银行承兑汇票不计提坏账准备，商业承兑汇票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。

## 12. 存货

### (1) 存货的分类

本公司存货分为原材料、在产品、半成品、库存商品、发出商品、开发成本、开发产品、在途物资、建造合同形成的资产、出租开发产品等。

### (2) 发出存货的计价方法

本公司存货取得时按实际成本计价，开发产品的实际成本包括土地出让金、基础配套设施支出、建筑安装工程支出、开发项目完工之前所发生的借款费用及开发过程中的其他相关费用。原材料、在产品、库存商品、发出商品等发出时采用加权平均法计价。

建造合同按实际成本计量，包括从合同签订开始至合同完成止所发生的、与执行合同有关的直接费用和间接费用。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利（亏损）与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利（亏损）之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利（亏损）之和的部分作为预收款项列示。

为订立合同而发生的差旅费、投标费等，能够单独区分和可靠计量且合同很可能订立的，在取得合同时计入合同成本；未满足上述条件的，则计入当期损益。

### **（3）存货的盘存制度**

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

### **（4）存货跌价准备的计提方法**

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、商品和用于出售的材料等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。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

②需要经过加工的材料存货，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。如果用其生产的产成品的可变现净值高于成本，则该材料按成本计量；如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本，则该材料按可变现净值计量，按其差额计提存货跌价准备。

③存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

④资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

### **（4）低值易耗品和包装物的摊销方法**

本公司低值易耗品和包装物在领用时采用一次转销法摊销。

### **（5）房地产开发企业特定存货的核算方法**

#### **①开发用土地的核算方法**

开发用土地所发生的购买成本、征地拆迁补偿费及基础设施费等，在开发成本中单独核算。



## ②公共配套设施费用的核算方法

A、不能有偿转让的公共配套设施：其成本由相关商品房承担；公共配套设施的建设如果滞后于商品房建设，在相关商品房完工时，对公共配套设施的建设成本进行预提。

B、能有偿转让的公共配套设施：以各配套设施项目独立作为成本核算对象，归集所发生的成本。

## ③房地产开发项目借入资金所发生的利息及有关费用的会计处理方法

房地产开发项目借入资金所发生的利息及有关费用在开发成本中单独核算。

## 13. 长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

### （1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

### （2）初始投资成本确定

#### ① 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

② 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

### （3）后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

#### ①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

#### ②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收

益和其他综合收益等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

#### (4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、19。

### 14. 投资性房地产

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

- ① 已出租的土地使用权。
- ② 持有并准备增值后转让的土地使用权。
- ③ 已出租的建筑物。

#### (2) 投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，计提资产减值方法见附注三、19。

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋、建筑物	40-50	3.00	2.43-1.94

### 15. 固定资产

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寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

#### (1) 固定资产确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

## (2) 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	40-50	3.00	2.43-1.94
机器设备	5-10	3.00	19.40-9.70
运输设备	5.00	3.00	19.40
电子设备	3-5	3.00	32.33-19.40
办公设备	5.00	3.00	19.40
其他设备	5.00	3.00	19.40
运营机具	2-5	0.00-3.00	19.40-50.00

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

## (3) 固定资产的减值测试方法

减值准备计提方法见附注三、19。

## 16. 在建工程

(1) 在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程计提资产减值方法见附注三、19。

## 17. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

## (2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## 18. 无形资产

### (1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

### (2) 无形资产使用寿命及摊销

#### ①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

类别	使用寿命	摊销方法
土地使用权	45 年	平均摊销法
软件使用权	合同规定年限或受益年限或 5 年	平均摊销法
软件著作权	受益年限或 5 年	平均摊销法
专利	受益年限或 5 年	平均摊销法
商标	受益年限或 5 年	平均摊销法

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

#### ②特许经营权

本公司采用建设经营移交方式(“BOT”)参与公共基础设施业务，是指公司从政府部门获取公共基础设施项目的特许经营权，参与项目的建设和运营。在特许经营权期满后，项目公司需要将有关基础设施移交给政府或政府指定的部门。按照合同规定，本公司在有关基础设施建成后，从事经营的一定期间内有权向获取服务的对象收取费用，如收费金额确定的，将该收费权确认为金融资产；收费金额不确定的，收费权确认为无形资产，并在从事经营期限内按直线法摊销。基础设施建成后，按照《企业会计准则第 14 号——收入》确认与后续经营服务相关的收入。按照合同规定，本公司将为使有关基础设施保持一定的服务能力或在移交给合同授予方之前保持一定的状态而预计将发生



的支出，确认为预计负债。

本公司采用建设—经营—移交方式(“BOT”)参与公共基础设施业务，参照 BOT 方式进行核算。

摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
特许经营权	授予期限	直线法	

### ③银行卡收单业务许可证

使用寿命不确定的无形资产系银行卡收单业务许可证，本公司预计可以在银行卡收单业务许可证有效期届满时申请延期，结合市场状况等因素综合判断，该业务许可证将在不确定的期间内为本公司带来经济利益。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

无形资产计提资产减值方法见附注三、19。

### (3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

### (4) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

A.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；

B.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C.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，能够证明其有用性；

D.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；

E.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

## 19. 资产减值

对子公司和联营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之

间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 20. 长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

## 21. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

### （1）短期薪酬的会计处理方法

#### ①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

#### ②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和



计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### ④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

#### ⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

#### ①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

#### ②设定受益计划

##### A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将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。

##### B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司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，本公司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。

##### C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

#### D.确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

(a) 精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b) 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

#### (3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，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企业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企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

#### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A.服务成本；

B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C.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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 22 预计负债

### (1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

### (2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有

关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 23. 股份支付及权益工具

#### (1) 股份支付的种类

本公司股份支付为以权益结算的股份支付。

#### (2) 权益工具公允价值的确定方法

①对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。②对于授予职工的股票期权，在许多情况下难以获得其市场价格。如果不存在条款和条件相似的交易期权，公司选择适用的期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

#### (3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量，以作出可行权权益工具的最佳估计。

#### (4) 股份支付计划实施的会计处理

以权益结算的股份支付

①授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

#### (5) 股份支付计划修改的会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

#### (6) 股份支付计划终止的会计处理

如果在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），本公司：

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

②在取消或结算时支付给职工的所有款项均作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

本公司如果回购其职工已可行权的权益工具，冲减企业的所有者权益；回购支付的款项高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期损益。

## 24. 收入确认原则

### (1) 一般原则

#### ①销售商品收入

本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；本公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

#### ②提供劳务收入

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司于资产负债表日按完工百分比法确认收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A、收入的金额能够可靠地计量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

本公司按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照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；

②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

#### ③让渡资产使用权收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定

### (4) 建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日根据完工百分比法确认合同收入和合同费用。完工百分比法根据合同完工进度确认收入与费用。合同完工进度按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

如果建造合同的结果不能可靠地估计，但预计合同成本能够收回时，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；预计合同成本不可能收回时，

在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。

如果预计合同总成本超过合同总收入的，则将预计损失确认为当期费用。

## 2、收入确认的具体方法

① 电子支付产品及信息识读产品收入：货物发出，对方验收或双方结算并开具增值税发票后确认销售收入。

② 商户运营及增值业务收入包括收单服务收入和便民服务收入，其中：

收单服务收入：根据银行卡收单业务许可，为特约商户提供授权请求、账单结算、资金结算等服务，按照 POS 机实际发生的交易资金及签约费率确认服务收入的实现。

便民服务收入：根据与便民业务服务提供商签订的合同，按照便民 POS 机实际发生的交易量及约定的分成费用率确认服务收入的实现。

③ 行业应用与软件开发及服务的收入包括系统集成项目收入、技术服务项目收入和软件开发收入，其中：

系统集成项目收入：一般系统集成项目为一次性确认收入，即服务已经提供，并经接受服务方验收合格，取得相关的收款依据时确认收入。复杂的系统集成项目，按工程项目服务已经提供，根据工程进度确认工程结算报告，开出结算票据或已取得收款的依据时确认收入。

技术服务项目收入：根据服务合同，在服务期内维护及支持服务已提供并验收合格，开出结算票据或已取得收款的依据时确认收入。

软件开发收入：根据与客户签订的合同，项目组开始实施，按照合同条款和实施进度确认收入。

④ 房地产及物业费收入包括房产销售收入和物业管理收入，其中：

房产销售收入：售房合同已经签订，商品房已经完工验收并且符合商品销售收入确认的各项条件时确认销售收入。

物业管理收入：在物业管理服务已提供，与物业管理服务相关的经济利益能够流入企业，与物业管理服务有关的成本能够可靠地计量时，确认物业管理收入的实现。

⑤ 利息收入：根据金融工具的实际利率或适用的浮动利率按权责发生制确认。利息收入包括任何折价或溢价摊销，或生息工具的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日可收回数额之间的差异。

⑥ 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在提供相关服务时确认，收入金额按照有关合同或协议约定的方法计算确定。

## 25. 政府补助

### (1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ① 本公司能够满足政府补助所附条件；
- ② 本公司能够收到政府补助。



## （2）政府补助的计量

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 1 元计量。

## （3）政府补助的会计处理

### ①与资产相关的政府补助

公司取得的、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。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、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。

### ②与收益相关的政府补助

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。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 26. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

### （1）递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司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，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，减记的金额予以转回。

### **(2) 递延所得税负债的确认**

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A. 商誉的初始确认；

B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

### **(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认**

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确



认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

#### ④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

#### ⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所有者权益。

## 27. 经营租赁

本公司租赁均为经营租赁。

经营租赁的会计处理方法

①本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本公司按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本公司作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本公司按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

## 28. 回购公司股份

(1) 本公司按法定程序报经批准采用收购本公司股票方式减资的，按注销股票面值总额减少股本，购回股票支付的价款（含交易费用）与股票面值的差额调整所有者权益，超过面值总额的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

(2) 公司回购的股份在注销或者转让之前，作为库存股管理，回购股份的全部支出转作库存股成本。

(3) 库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

### 29. 限制性股票

股权激励计划中，本公司授予被激励对象限制性股票，被激励对象先认购股票，如果后续未达到股权激励计划规定的解锁条件，则本公司按照事先约定的价格回购股票。向职工发行的限制性股票按有关规定履行了注册登记等增资手续的，在授予日，本公司根据收到的职工缴纳的认股款确认股本和资本公积（股本溢价）；同时就回购义务确认库存股和其他应付款。

### 30. 维修基金

本公司位于福建省福州市开发的房地产项目的维修基金在项目竣工验收及产权预先登记后客户分户交与房管局维修基金专项管理。

### 31. 质量保证金

本公司按土建、安装等工程合同中规定的质量保证金留成比例、支付期限、从应支付的土建安装工程款中扣出，列为其他应付款。在保修期内由于质量而发生的维修费用，直接在本项列支，保修期结束后清算。

### 32. 一般风险准备

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）的有关规定，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为股权权益的组成部分。一般风险准备的计提比例由公司综合考虑所面临的风险状况等因素确认，原则上一般准备余额不低于发放贷款及垫款期末余额的1%。本公司一般准备由子公司广州网商小额贷款有限公司（以下简称“网商小贷公司”）及广州网商商业保理有限责任公司（以下简称“网商保理公司”）提取。

### 33. 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

#### 应收账款预期信用损失的计量

本公司通过应收账款违约风险敞口和预期信用损失率计算应收账款预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本公司使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整。在考虑前瞻性信息时，本公司使用的指标包括经济下滑的风险、外部市场环境、技术环境和客户情况的变化等。本公司定期监控并复核与预期信用损失计算相关的假设。

#### 商誉减值

本公司至少每年评估商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

#### 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### 建造合同

本公司根据建筑工程个别合同的完工百分比确认收益。管理层根据总预算成本中所涉实际成本估计建筑工程完工百分比，亦估计有关合同收益。鉴于建筑合同中所进行活动性质，进行活动之日及活动完成之日通常会归入不同的会计期间。本公司会随着合同进程检讨并修订预算（若实际合同收益小于预计或实际合同成本，则计提合同预计损失准备）中的合同收益及合同成本估计。

### 34. 重要会计政策、会计估计的变更

#### （1）重要会计政策变更

##### ①一般企业报表格式的修改

2019年4月30日，财政部发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会【2019】6号），要求对已执行新金融工具准则但未执行新收入准则和新租赁准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；增加“应收款项融资”项目，反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款等；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

利润表中在投资收益项目下增加“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）”的明细项目。

2019年9月19日，财政部发布了《关于修订印发《合并财务报表格式（2019版）》的通知》（财会【2019】16号），与财会【2019】6号配套执行。

本公司根据财会【2019】6号、财会【2019】16号规定的财务报表格式编制比较报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。

上述会计政策变更由本公司于2019年8月27日召开的第七届董事会第二十二次会议批准。

##### ②新金融工具准则

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》（财会【2017】7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移》（财会【2017】8号）、《企业会计准则第24号—套期会计》（财会【2017】9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报》（财会【2017】14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。本公司于2019年1月1日执行上述新金融工具准则，对

会计政策的相关内容进行调整，详见附注三、9。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。同时，本公司未对比较财务报表数据进行调整。

上述会计政策的累积影响数如下：

因执行新金融工具准则，相关调整对本公司 2019 年 1 月 1 日合并财务报表中归属于母公司股东权益的影响金额为 32,255,878.11 元，其中盈余公积为 12,077,545.21 元、未分配利润为 106,210,903.55 元、其他综合收益为-86,032,570.65 元；对少数股东权益的影响金额为-112,236.40 元。相关调整对本公司母公司 2019 年 1 月 1 日财务报表中股东权益的影响金额为 34,742,881.46 元，其中盈余公积为 12,077,545.21 元、未分配利润为 108,697,906.90 元、其他综合收益为-86,032,570.65 元。除此外，其他财务报表科目重分类情况详见附注三、34（3）和（4）。

上述会计政策变更经本公司于 2019 年 8 月 27 日召开的第七届董事会第二十二次会议批准。

## （2）会计估计变更

本期无会计估计变更。

## （3）首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

### 合并资产负债表

单位：元

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产：			
交易性金融资产	不适用	174,888,130.11	174,888,130.11
应收账款	741,503,716.05	737,704,494.75	-3,799,221.30
其他应收款	3,124,864,143.77	3,100,182,326.35	-24,681,817.42
其中：应收利息	24,744,093.85	166,396.88	-24,577,696.97
其他流动资产	274,667,731.24	135,091,018.91	-139,576,712.33
流动资产合计	7,966,784,289.26	7,973,614,668.32	6,830,379.06
非流动资产：			
发放贷款和垫款	1,029,351,273.20	1,040,552,211.11	11,200,937.91
可供出售金融资产	339,711,584.23	不适用	-339,711,584.23
其他非流动金融资产	不适用	359,448,150.13	359,448,150.13
递延所得税资产	65,802,446.78	66,455,247.16	652,800.38
非流动资产合计	3,089,881,836.42	3,121,472,140.61	31,590,304.19
资产总计	11,056,666,125.68	11,095,086,808.93	38,420,683.25
流动负债：			
短期借款	610,000,000.00	610,831,635.43	831,635.43

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
其他应付款	3,128,926,840.92	3,126,219,013.35	-2,707,827.57
其中：应付利息	2,707,827.57		-2,707,827.57
流动负债合计	5,324,081,774.87	5,322,205,582.73	-1,876,192.14
非流动负债：			
长期借款	233,999,999.98	235,876,192.12	1,876,192.14
递延所得税负债	31,497,881.24	37,774,922.78	6,277,041.54
非流动负债合计	267,542,881.22	275,696,114.90	8,153,233.68
负债合计	5,591,624,656.09	5,597,901,697.63	6,277,041.54
股东权益：			
其他综合收益	88,255,740.58	2,223,169.93	-86,032,570.65
盈余公积	130,681,180.28	142,758,725.49	12,077,545.21
未分配利润	2,460,647,210.52	2,566,858,114.07	106,210,903.55
归属于母公司所有者权益合计	5,257,001,543.60	5,289,257,421.71	32,255,878.11
少数股东权益	208,039,925.99	207,927,689.59	-112,236.40
股东权益合计	5,465,041,469.59	5,497,185,111.30	32,143,641.71
负债和股东权益总计	11,056,666,125.68	11,095,086,808.93	38,420,683.25

### 母公司资产负债表

单位：元

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
流动资产：			
交易性金融资产	不适用	149,241,588.60	149,241,588.60
应收账款	343,270,323.82	342,624,956.34	-645,367.48
其他应收款	808,431,386.01	795,549,289.51	-12,882,096.50
其中：应收利息	12,851,999.01		-12,851,999.01
其他流动资产	177,773,422.63	38,196,710.30	-139,576,712.33
流动资产合计	3,484,340,957.29	3,480,478,369.58	-3,862,587.71
非流动资产：			
可供出售金融资产	349,897,503.62	不适用	-349,897,503.62
其他非流动金融资产	不适用	394,634,069.52	394,634,069.52
递延所得税资产	13,608,457.66	13,709,777.41	101,319.75
非流动资产合计	2,858,979,968.71	2,903,817,854.36	44,837,885.65
资产总计	6,343,320,926.00	6,384,296,223.94	40,975,297.94
流动负债：			
短期借款	510,000,000.00	510,707,781.26	707,781.26
其他应付款	505,545,777.99	502,961,804.59	-2,583,973.40

项 目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
其中：应付利息	2,583,973.40		-2,583,973.40
流动负债合计	1,655,255,050.31	1,653,378,858.17	-1,876,192.14
非流动负债：			
长期借款	233,999,999.98	235,876,192.12	1,876,192.14
递延所得税负债	15,182,218.35	21,414,634.83	6,232,416.48
非流动负债合计	250,667,218.33	258,775,826.95	8,108,608.62
负债合计	1,905,922,268.64	1,912,154,685.12	6,232,416.48
股东权益：			
其他综合收益	86,032,570.65		-86,032,570.65
盈余公积	242,418,115.52	254,495,660.73	12,077,545.21
未分配利润	1,373,454,928.91	1,482,152,835.81	108,697,906.90
股东权益合计	4,437,398,657.36	4,472,141,538.82	34,742,881.46
负债和股东权益总计	6,343,320,926.00	6,384,296,223.94	40,975,297.94

#### (4) 首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

①于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则前后金融资产、金融负债的分类和计量对比表

##### A. 合并财务报表

2018 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2019 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	137,993,625.00	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	137,993,625.00
可供出售金融资产	以成本计量	66,347,959.23	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	107,897,402.39
可供出售金融资产	以成本计量	135,370,000.00	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	110,370,000.00
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	25,297,500.41
其他流动资产	以成本计量	140,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	140,000,000.00
应收票据	摊余成本	49,180,640.59	应收票据	摊余成本	49,180,640.59
应收账款	摊余成本	741,503,716.05	应收账款	摊余成本	737,704,494.75
其他应收款	摊余成本	3,124,864,143.77	其他应收款	摊余成本	3,100,182,326.35
			其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	3,187,122.74
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	9,590,629.70
			发放贷款及垫款	摊余成本	11,200,937.91



2018 年 12 月 31 日（原金融工具准则）			2019 年 1 月 1 日（新金融工具准则）		
			其他流动资产	摊余成本	423,287.67
其他应付款	摊余成本	3,128,926,840.92	其他应付款	摊余成本	3,126,219,013.35
			长期借款	摊余成本	1,876,192.14
			短期借款	摊余成本	831,635.43

## B. 母公司财务报表

项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	137,993,625.00	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	137,993,625.00
可供出售金融资产	以成本计量	64,533,878.62	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	106,083,321.78
可供出售金融资产	以成本计量	147,370,000.00	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	147,370,000.00
其他流动资产	以成本计量	140,000,000.00	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	140,000,000.00
应收票据	摊余成本	2,295,126.25	应收票据	摊余成本	2,295,126.25
应收账款	摊余成本	343,270,323.82	应收账款	摊余成本	342,624,956.34
其他应收款	摊余成本	808,431,386.01	其他应收款	摊余成本	795,549,289.51
			其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	3,187,122.74
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	9,241,588.60
			其他流动资产	摊余成本	423,287.67
其他应付款	摊余成本	505,545,777.99	其他应付款	摊余成本	502,961,804.59
			长期借款	摊余成本	1,876,192.14
			短期借款	摊余成本	707,781.26

②于 2019 年 1 月 1 日，按新金融工具准则将原金融资产、金融负债账面价值调整为新金融工具准则账面价值的调节表

## A. 合并财务报表

项目	2018 年 12 月 31 日的账面价值(按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019 年 1 月 1 日的账面价值(按新金融工具准则)
一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产				
应收票据（按原金融工具准则列示金额）	49,180,640.59			
减：转出至应收款项融资				
重新计量：预期信用损失				
应收票据（按新金融工具准则列示金额）				49,180,640.59

项目	2018年12月31日的账面价值(按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019年1月1日的账面价值(按新金融工具准则)
应收账款(按原金融工具准则列示金额)	741,503,716.05			
减: 转出至应收款项融资				
重新计量: 预期信用损失			-3,799,221.30	
应收账款(按新金融工具准则列示金额)				737,704,494.75
其他应收款(按原金融工具准则列示金额)	3,124,864,143.77			
减: 转出至交易性金融资产		9,590,629.70		
减: 转出至其他非流动金融资产		3,187,122.74		
减: 转出至发放贷款及垫款		11,200,937.91		
减: 转出至其他流动资产		423,287.67		
重新计量: 预期信用损失			-279,839.40	
其他应收款(按新金融工具准则列示金额)				3,100,182,326.35
二、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(按原金融工具准则列示金额)				
加: 从可供出售金融资产转入		314,711,584.23		
加: 公允价值重新计量			41,549,443.16	
加: 其他应收款转入		3,187,122.74		
其他非流动金融资产(按新金融工具准则列示金额)				359,448,150.13
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(按原金融工具准则列示金额)				
加: 从其他流动资产转入		140,000,000.00		
加: 从可供出售金融资产转入		25,000,000.00		
加: 其他应收款转入		9,590,629.70		
加: 公允价值重新计量			297,500.41	
交易性金融资产(按新金融工具准则列示金额)				174,888,130.11
三、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融负债				
其他应付款(按原金融工具准则列示金额)	3,128,926,840.92			
减: 转出至短期借款		831,635.43		

项目	2018年12月31日的账面价值(按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019年1月1日的账面价值(按新金融工具准则)
减：转出至长期借款		1,876,192.14		
其他应付款(按新金融工具准则列示金额)				3,126,219,013.35

## B. 母公司财务报表

项目	2018年12月31日的账面价值(按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019年1月1日的账面价值(按新金融工具准则)
----	----------------------------	-----	------	--------------------------

## 一、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融资产

应收票据(按原金融工具准则列示金额)	2,295,126.25			
减：转出至应收款项融资				
重新计量：预期信用损失				
应收票据(按新金融工具准则列示金额)				2,295,126.25
应收账款(按原金融工具准则列示金额)	343,270,323.82			
减：转出至应收款项融资				
重新计量：预期信用损失			-645,367.48	
应收账款(按新金融工具准则列示金额)				342,624,956.34
其他应收款(按原金融工具准则列示金额)	808,431,386.01			
减：转出至交易性金融资产		9,241,588.60		
减：转出至其他非流动金融资产		3,187,122.74		
减：转出至其他流动资产		423,287.67		
重新计量：预期信用损失			-30,097.49	
其他应收款(按新金融工具准则列示金额)				795,549,289.51

## 二、新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(按原金融工具准则列示金额)				
加：从可供出售金融资产转入		349,897,503.62		
加：公允价值重新计量			41,549,443.16	
加：其他应收款转入		3,187,122.74		
其他非流动金融资产(按新金融工具准则列示金额)				394,634,069.52
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(按原金融工具准则列示金额)				

项目	2018年12月31日的账面价值(按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019年1月1日的账面价值(按新金融工具准则)
加：从其他流动资产转入		140,000,000.00		
加：其他应收款转入		9,241,588.60		
交易性金融资产(按新金融工具准则列示金额)				149,241,588.60
三、新金融工具准则下以摊余成本计量的金融负债				
其他应付款(按原金融工具准则列示金额)	505,545,777.99			
减：转出至短期借款		707,781.26		
减：转出至长期借款		1,876,192.14		
其他应付款(按新金融工具准则列示金额)				502,961,804.59

③于 2019 年 1 月 1 日，执行新金融工具准则将原金融资产减值准备调整到新金融工具准则金融资产减值准备的调节表

#### A. 合并财务报表

计量类别	2018年12月31日计提的减值准备(按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019年1月1日计提的减值准备(按新金融工具准则)
(一)以摊余成本计量的金融资产				
应收账款减值准备	93,328,909.04		3,799,221.30	97,128,130.34
其他应收款减值准备	6,030,740.71		109,266.74	6,140,007.45
发放贷款及垫款减值准备	39,448,356.61		170,572.66	39,618,929.27

#### B. 母公司财务报表

计量类别	2018年12月31日计提的减值准备(按原金融工具准则)	重分类	重新计量	2019年1月1日计提的减值准备(按新金融工具准则)
(一)以摊余成本计量的金融资产				
应收账款减值准备	59,761,071.39		645,367.48	60,406,438.87
其他应收款减值准备	230,852.34		30,097.49	260,949.83

### 四、税项

#### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率
增值税	应税收入	2019年3月31日之前按照销售额的16%、10%、6%、5%或3%计算销项税，2019年4月1日之后按照销售额的13%、9%、6%、5%或3%计算销项税，按规定扣除进项税后计算缴纳
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	5%
企业所得税(说明)	应纳税所得额	15%、20%、25%、34%

说明：

① 新大陆北美公司适用双重税率，首先按照联邦累进税率 15%-39% 计算；同时按照加州税率 8.84% 计算缴纳。

② 新大陆台湾公司适用 20% 的企业所得税税率。

③ 新大陆欧洲公司适用超额累进税率，20 万欧元及以下适用 19% 的企业所得税税率，超过 20 万欧元以上部分适用 25% 的企业所得税税率。

④ 巴西支付公司适用 34% 的企业所得税税率。

## 2. 税收优惠

(1) 根据《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100 号)、《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》(国发[2011]4 号)和《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告 2019 年第 39 号)，本公司及子公司自行开发生产的软件产品的销售，按 13% 的法定税率征收增值税后，对增值税实际税负超过 3% 的部分实行增值税即征即退政策。

(2) 孙公司福建瑞之付微电子有限公司(以下简称“福建瑞之付公司”)系新办软件生产企业，按照《国务院关于印发鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》(国发【2011】4 号)规定，自盈利之日起享受“两免三减半”的所得税优惠政策，公司 2017 年度实现盈利，即 2017 年和 2018 年度免征所得税，2019 年至 2021 年减半征税。

(3) 本公司、子公司福建新大陆软件工程有限公司(以下简称“新大陆软件公司”)、新大陆识别公司、北京亚大通讯网络有限责任公司(以下简称“北京亚大公司”)、新大陆支付公司、福建英吉微电子设计有限公司(以下简称“福建英吉公司”)、江苏智联天地科技有限公司(以下简称“江苏智联公司”)、北京思必拓科技有限责任公司(以下简称“思必拓公司”)和国通星驿公司、孙公司大连卓讯软通科技有限公司(以下简称“卓讯软通公司”)取得《高新技术企业证书》，根据《企业所得税法》的规定，2019 年度减按 15% 的税率征收企业所得税。

(4) 全资子公司北京新大陆国兴数码科技有限公司(以下简称“新大陆国兴公司”)、全资子公司北京新大陆智慧物联网科技有限公司(以下简称“新大陆智慧公司”)、控股子公司益农控股(广东)有限公司(以下简称“益农公司”)、孙公司北京蓝新科技有限责任公司(以下简称“北京蓝新公司”)根据财税[2019]13 号《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》、国家税务总局公告 2019 年第 2 号《国家税务总局关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》的规定，属于小型微利企业，自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，其年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1. 货币资金

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	14,892.75	63,780.43

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行存款	2,056,335,378.48	2,590,168,960.41
其他货币资金	2,574,680,256.00	40,560,282.11
<b>合计</b>	<b>4,631,030,527.23</b>	<b>2,630,793,022.95</b>
其中：存放在境外的款项总额	25,640,124.81	39,548,303.52

说明：（1）其他货币资金中 2,574,680,256.00 元，主要为客户备付金、保函、银行承兑汇票、信用证等保证金，其中不能随时用于支付的货币资金为 2,570,208,540.11 元，在编制现金流量表时不作为现金及现金等价物，主要明细如下：

项 目	2019 年 12 月 31 日
客户备付金	2,498,409,595.42
保函、银行承兑汇票及信用证保证金	71,263,678.93
其他保证金	535,265.76
<b>合计</b>	<b>2,570,208,540.11</b>

（2）期末货币资金较期初增加 76.03%，主要系监管要求以及银联总分公司结算模式转变，导致子公司国通星驿在中国人民银行的客户备付金账户金额增长所致。

## 2. 交易性金融资产

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	485,791,927.38	—
其中：理财产品投资	485,791,927.38	—

## 3. 应收票据

### (1) 分类列示

种 类	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	13,273,470.66		13,273,470.66	47,997,654.02		47,997,654.02
商业承兑汇票	1,025,000.00	51,250.00	973,750.00	1,182,986.57		1,182,986.57
<b>合计</b>	<b>14,298,470.66</b>	<b>51,250.00</b>	<b>14,247,220.66</b>	<b>49,180,640.59</b>		<b>49,180,640.59</b>

(2) 本公司期末无已质押的应收票据；

(3) 期末本公司已背书或贴现但尚未到期的应收票据

项 目	终止确认金额	未终止确认金额
银行承兑汇票	14,428,838.14	—

说明：用于贴现的银行承兑汇票是由信用等级较高的银行承兑，信用风险和延期付款风险很小，并且票据相关的利率风险已转移给银行，可以判断票据所有权上的主要风险和报酬已经转移，故终止确认；

(4) 本期不存在核销的应收票据。



#### 4. 应收账款

##### (1) 按账龄披露

账 龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	602,620,975.28	569,457,879.72
1 至 2 年	98,985,714.90	106,947,950.28
2 至 3 年	50,274,521.63	79,981,814.03
3 至 5 年	49,539,464.84	48,627,512.28
5 年以上	42,169,264.55	29,817,468.78
小计	843,589,941.20	834,832,625.09
减：坏账准备	113,476,616.66	93,328,909.04
合计	<b>730,113,324.54</b>	<b>741,503,716.05</b>

##### (2) 按坏账计提方法分类披露

###### ①2019 年 12 月 31 日（按简化模型计提）

类 别	2019 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	11,581,490.00	1.37	11,581,490.00	100.00	
按组合计提坏账准备					
其中：组合 1	440,712,930.88	52.24	44,435,075.84	10.08	396,277,855.04
组合 3	391,295,520.32	46.39	57,460,050.82	14.68	333,835,469.50
合计	843,589,941.20	100.00	113,476,616.66	13.45	730,113,324.54

###### ②2018 年 12 月 31 日（按已发生损失模型计提）

类 别	2018 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	5,841,520.00	0.70	5,841,520.00	100.00	0.00
按组合计提坏账准备的应收账款					
其中：账龄组合	820,082,663.83	98.23	87,487,389.04	10.67	732,595,274.79
关联方组合	8,908,441.26	1.07			8,908,441.26
组合小计	828,991,105.09	99.30	87,487,389.04	10.55	741,503,716.05
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	<b>834,832,625.09</b>	<b>100.00</b>	<b>93,328,909.04</b>	<b>11.18</b>	<b>741,503,716.05</b>

坏账准备计提的具体说明：

##### A. 期末按单项计提坏账准备的应收账款

应收款项（按单位）	2019年12月31日			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
东峡大通（北京）管理咨询有限公司	5,841,520.00	5,841,520.00	100.00	预计无法收回
海尔消费金融有限公司	2,640,860.00	2,640,860.00	100.00	预计无法收回
北京逸源晟工贸有限公司	2,512,280.00	2,512,280.00	100.00	预计无法收回
其他9家应收款小计	586,830.00	586,830.00	100.00	预计无法收回
<b>合计</b>	<b>11,581,490.00</b>	<b>11,581,490.00</b>	<b>100.00</b>	

## B.2019年12月31日，按组合1计提坏账准备的应收账款

账龄	2019年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	278,834,646.02	2,788,346.46	1.00
1至2年	79,649,019.39	7,964,901.95	10.00
2至3年	32,193,229.85	4,828,984.48	15.00
3至5年	42,366,385.37	21,183,192.70	50.00
5年以上	7,669,650.25	7,669,650.25	100.00
<b>合计</b>	<b>440,712,930.88</b>	<b>44,435,075.84</b>	<b>10.08</b>

## C.2019年12月31日，按组合3计提坏账准备的应收账款

账龄	2019年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	321,937,309.10	16,096,865.43	5.00
1至2年	15,811,145.67	1,581,114.57	10.00
2至3年	12,117,911.78	1,817,686.77	15.00
3至5年	6,929,539.47	3,464,769.75	50.00
5年以上	34,499,614.30	34,499,614.30	100.00
<b>合计</b>	<b>391,295,520.32</b>	<b>57,460,050.82</b>	<b>14.68</b>

## ③2018年单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

应收款项（按单位）	2018年12月31日			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
东峡大通（北京）管理咨询有限公司	5,841,520.00	5,841,520.00	100.00	预计无法收回

## ④2018年组合中按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	2018年12月31日				
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
1年以内					
其中：电信运营商等风险较小客户	335,584,978.50	40.92	-	-	335,584,978.50
其他客户	224,963,939.96	27.43	11,248,196.97	5.00	213,715,742.99

1 年以内小计	560,548,918.46	68.35	11,248,196.97	2.01	549,300,721.49
1 至 2 年	101,106,950.28	12.33	10,110,695.03	10.00	90,996,255.25
2 至 3 年	79,981,814.03	9.75	11,997,272.10	15.00	67,984,541.93
3 至 5 年	48,627,512.28	5.93	24,313,756.16	50.00	24,313,756.12
5 年以上	29,817,468.78	3.64	29,817,468.78	100.00	-
<b>合 计</b>	<b>820,082,663.83</b>	<b>100.00</b>	<b>87,487,389.04</b>	<b>10.67</b>	<b>732,595,274.79</b>

## (3) 本期坏账准备的变动情况

类别	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期变动金额				2019 年 12 月 31 日
				计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	5,841,520.00		5,841,520.00	5,739,970.00				11,581,490.00
按组合计提坏账准备的应收账款	87,487,389.04	3,799,221.30	91,286,610.34	7,017,584.40	-98,850.00	100,331.00	3,592,412.92	101,895,126.66
合计	93,328,909.04	3,799,221.30	97,128,130.34	12,757,554.40	-98,850.00	100,331.00	3,592,412.92	113,476,616.66

## (4) 本期实际核销的应收账款情况

项 目	核销金额
实际核销的应收账款	100,331.00

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 185,497,425.66 元，占应收账款期末余额合计数的比例 21.99%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 9,808,127.59 元。

## (6) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

项 目	金融资产转移的方式	终止确认金额	与终止确认相关的损失
应收账款转让	应收账款国内保理业务	43,713,008.35	1,795,562.14

本期公司办理了不附追索权的应收账款保理，贴现金额为 41,917,446.21 元，同时终止确认应收账款账面余额为 43,713,008.35 元，账龄为一年以内，与终止确认相关的损失为 1,795,562.14 元。

## 5. 预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	55,167,227.48	89.24	46,107,074.20	74.16

账 龄	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 至 2 年	2,088,524.55	3.38	6,201,783.97	9.97
2 至 3 年	1,639,944.90	2.65	4,548,794.33	7.32
3 年以上	2,926,009.76	4.73	5,315,672.04	8.55
合计	61,821,706.69	100.00	62,173,324.54	100.00

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

本期按预付对象归集的期末余额前五名预付款项汇总金额 11,200,305.52 元，占预付款项期末余额合计数的比例 18.12%

**6. 其他应收款**

## (1) 分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收利息	6,151,763.24	24,744,093.85
应收股利		
其他应收款	623,684,943.24	3,100,120,049.92
合计	<b>629,836,706.48</b>	<b>3,124,864,143.77</b>

## (2) 应收利息

## ①分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
定期存款利息		423,287.67
贷款利息	4,714,926.09	11,543,053.74
理财产品收益	1,578,284.93	12,777,752.44
小计	<b>6,293,211.02</b>	<b>24,744,093.85</b>
减：减值准备	141,447.78	
合计	<b>6,151,763.24</b>	<b>24,744,093.85</b>

说明：期末理财产品收益系理财产品已公告分配但实际未支付的收益。

## (3) 其他应收款

## ①按账龄披露

账 龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	569,142,482.85	3,075,252,990.46
1 至 2 年	51,143,134.77	14,599,600.55
2 至 3 年	4,159,294.29	11,046,821.54
3 至 5 年	10,062,228.75	3,106,010.81
5 年以上	2,230,079.35	2,145,367.27
小计	<b>636,737,220.01</b>	<b>3,106,150,790.63</b>

账 龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
减：坏账准备	13,052,276.77	6,030,740.71
<b>合计</b>	<b>623,684,943.24</b>	<b>3,100,120,049.92</b>

## ②按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收清分款	323,068,587.76	2,960,023,520.29
金融服务风险保证金	143,598,176.34	52,827,391.70
结算备付金	66,010,022.71	23,451,797.79
保证金、押金及员工借款等	61,084,317.48	53,799,840.75
股权处置款	11,960,000.00	
清算保证金	1,100,000.00	1,100,000.00
应收出口退税款	935,856.63	
其他单位往来款等	28,980,259.09	14,948,240.10
<b>小计</b>	<b>636,737,220.01</b>	<b>3,106,150,790.63</b>
减：坏账准备	13,052,276.77	6,030,740.71
<b>合计</b>	<b>623,684,943.24</b>	<b>3,100,120,049.92</b>

## ③按坏账计提方法分类披露

## A. 截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶 段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	631,709,758.56	8,024,815.32	623,684,943.24
第二阶段			
第三阶段	5,027,461.45	5,027,461.45	
<b>合计</b>	<b>636,737,220.01</b>	<b>13,052,276.77</b>	<b>623,684,943.24</b>

## 截至 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
其中：组合 3	389,078,610.47			389,078,610.47
组合 4	143,598,176.34	5.00	7,179,908.82	136,418,267.52
组合 5	61,647,746.81			61,647,746.81
组合 7	37,385,224.94	2.26	844,906.50	36,540,318.44
<b>合计</b>	<b>631,709,758.56</b>	<b>1.27</b>	<b>8,024,815.32</b>	<b>623,684,943.24</b>

## 截至 2019 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

类 别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
按单项计提坏账准备	5,027,461.45	100.00	5,027,461.45		预计难以收回

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、9。

B. 截止 2018 年 12 月 31 日的坏账准备按已发生损失模型计提如下：

类别	2018 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：账龄组合	3,003,358,209.72	96.69	305,232.20	0.01	3,003,052,977.52
金融服务风险保证金	52,827,391.70	1.70	2,641,369.59	5.00	50,186,022.11
关联方、保证金及员工借款组合	46,881,050.29	1.51			46,881,050.29
组合小计	3,103,066,651.71	99.90	2,946,601.79	0.09	3,100,120,049.92
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,084,138.92	0.10	3,084,138.92	100.00	
<b>合计</b>	<b>3,106,150,790.63</b>	<b>100.00</b>	<b>6,030,740.71</b>	<b>0.19</b>	<b>3,100,120,049.92</b>

B1. 2018 年 12 月 31 日组合中按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	3,002,619,625.99		
1 至 2 年	451,198.66	45,119.87	10.00
2 至 3 年	12,111.16	1,816.67	15.00
3 至 5 年	33,956.50	16,978.25	50.00
5 年以上	241,317.41	241,317.41	100.00
<b>合计</b>	<b>3,003,358,209.72</b>	<b>305,232.20</b>	<b>0.01</b>

④坏账准备的变动情况

类别	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期变动金额				2019 年 12 月 31 日
				计提	收回或转回	转销或核销	企业合并增加	
按单项计提坏账准备	3,084,138.92		3,084,138.92	1,943,322.53				5,027,461.45
按组合计提坏账准备的应收账款	2,946,601.79	104,120.45	3,050,722.24	4,971,752.58			2,340.50	8,024,815.32
<b>合计</b>	<b>6,030,740.71</b>	<b>104,120.45</b>	<b>6,134,861.16</b>	<b>6,915,075.11</b>			<b>2,340.50</b>	<b>13,052,276.77</b>

⑤本期无核销的其他应收款。

⑥按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2019 年 12 月 31 日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备
------	-------	--------------------	----	---------------------	------



中国银联股份有限公司	应收清分款	323,068,061.36	1 年以内	50.74	
	清算保证金	1,000,000.00	1 至 2 年	0.16	
深圳深国融融资担保有限公司	金融服务风险保证金	57,013,032.13	1 年以内	8.95	2,850,651.61
海尔消费金融有限公司	金融服务风险保证金	29,737,127.79	1 至 2 年 : 25,000,000.00; 2 至 3 年 : 4,737,127.79 元	4.67	1,486,856.39
	其他单位往来款	3,555,034.15	1 年以内 : 1,943,322.53; 1 至 2 年 : 1,611,711.62	0.56	3,555,034.15
上海银联电子支付服务有限公司	结算备付金	24,350,262.80	1 年以内	3.82	
重庆富民银行股份有限公司	金融服务风险保证金	23,000,000.00	1 年以内	3.61	1,150,000.00
<b>合计</b>		<b>461,723,518.23</b>		<b>72.51</b>	<b>9,042,542.15</b>

## 7. 存货

### (1) 存货分类

项 目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	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	261,006,099.99	21,044,461.66	239,961,638.33	295,293,489.64	15,101,264.26	280,192,225.38
原材料	194,537,955.73	20,237,853.65	174,300,102.08	191,584,423.94	13,093,870.33	178,490,553.61
在产品	65,235,934.05	1,288,896.40	63,947,037.65	121,342,147.05	1,457,065.17	119,885,081.88
半成品	35,870,710.22	6,807,174.03	29,063,536.19	30,119,084.18	3,746,040.79	26,373,043.39
发出商品	96,454,381.99	6,603,922.68	89,850,459.31	108,143,014.18	7,355,105.86	100,787,908.32
开发产品	142,438,919.99		142,438,919.99	170,581,980.52		170,581,980.52
建造合同形成的已完工未结算资产	279,874,986.63		279,874,986.63	195,115,459.24		195,115,459.24
出租开发产品	17,096,383.42		17,096,383.42	11,968,879.32		11,968,879.32
其他	924,616.57		924,616.57	206,578.46		206,578.46
<b>合计</b>	<b>1,093,439,988.59</b>	<b>55,982,308.42</b>	<b>1,037,457,680.17</b>	<b>1,124,355,056.53</b>	<b>40,753,346.41</b>	<b>1,083,601,710.12</b>

### (2) 存货跌价准备

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额		本期减少金额		2019 年 12 月 31 日
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	15,101,264.26	6,002,992.64	1,186,522.59	1,246,317.83		21,044,461.66
原材料	13,093,870.33	5,807,074.13	2,833,887.81	1,496,978.62		20,237,853.65
在产品	1,457,065.17			168,168.77		1,288,896.40
半成品	3,746,040.79	2,738,911.62	568,111.28	245,889.66		6,807,174.03
发出商品	7,355,105.86	769,286.39		1,520,469.57		6,603,922.68
<b>合计</b>	<b>40,753,346.41</b>	<b>15,318,264.78</b>	<b>4,588,521.68</b>	<b>4,677,824.45</b>		<b>55,982,308.42</b>

## (3) 建造合同形成的已完工未结算资产情况

项 目	2019 年 12 月 31 日
累计已发生成本	1,603,089,408.52
累计已确认毛利	481,658,277.48
减：预计损失	
已办理结算的金额	1,804,872,699.37
建造合同形成的已完工未结算资产	279,874,986.63

## (4) 开发产品

项目名称	竣工时间	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
江滨新世纪花园	2013 至 2017 年分批竣工	170,581,980.52	956,304.80	29,099,365.33	142,438,919.99

## 8. 其他流动资产

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增值税借方余额重分类	112,952,785.07	97,411,176.14
预缴企业所得税	34,800,340.63	36,374,188.04
定期存款利息	11,201,934.59	-
预缴营业税	619,482.43	721,082.43
预缴城市维护建设税	158,639.97	95,812.10
预缴教育费附加	113,284.46	65,472.53
理财产品		140,000,000.00
合计	159,846,467.15	274,667,731.24

## 9. 发放贷款及垫款

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	2,248,697,992.04	1,068,799,629.81
企业贷款和垫款	12,382,253.45	
发放贷款和垫款总额	2,261,080,245.49	1,068,799,629.81
应收未到期利息	42,830,723.81	
减：发放贷款减值准备	84,663,547.56	39,448,356.61
合计	2,219,247,421.74	1,029,351,273.20

说明：期末用于质押的发放贷款及垫款详见本附注五、58。

## 10. 可供出售的金融资产

## (1) 可供出售金融资产情况

项 目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	—	—	—			
可供出售权益工具	—	—	—	339,711,584.23		339,711,584.23

项 目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其中：按公允价值计量的	—	—	—	137,993,625.00		137,993,625.00
按成本计量的	—	—	—	201,717,959.23		201,717,959.23
合计	—	—	—	339,711,584.23		339,711,584.23

## (2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	2018 年 12 月 31 日
	可供出售权益工具
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	36,778,836.00
公允价值	137,993,625.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	101,214,789.00
已计提减值金额	

## (3) 按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			2018 年 12 月 31 日
	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	
福建海峡银行股份有限公司	64,533,878.62			64,533,878.62
SpirePaymentsHoldings,S.a.r.l.	1,814,080.61			1,814,080.61
其他-期限大于一年的理财产品	160,000,000.00	135,370,000.00	160,000,000.00	135,370,000.00
合计	226,347,959.23	135,370,000.00	160,000,000.00	201,717,959.23

(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
	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 12 月 31 日		
福建海峡银行股份有限公司					1.09	
SpirePaymentsHoldings,S.a.r.l.					11.50	
其他-期限大于一年的理财产品						
合计						

## 11. 长期股权投资

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、联营企业						
福建和君盛观投资管理有限公司(以下简称“和君盛观”)	1,797,512.86			180,844.14		
上海新大陆翼码信息科技股份有限公司(以下简称“新大陆翼码”)	38,692,942.08			2,294,834.69		

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
福建永益物联网产业创业投资有限公司(以下简称“永益创投”)	55,629,951.98			-546,498.38		
福州鑫宇电子有限公司(以下简称“鑫宇电子”)						
兴业数字金融服务(上海)股份有限公司(以下简称“兴业服务”)	51,638,108.74		51,638,108.74			
北京新大陆时代教育科技有限公司(以下简称“新大陆教育”)	8,050,893.08			3,193,750.21		
深圳市科脉技术股份有限公司(以下简称“深圳科脉公司”)	79,564,870.04			175,133.24		
<b>合计</b>	<b>235,374,278.78</b>		<b>51,638,108.74</b>	<b>5,298,063.90</b>		

(续上表)

被投资单位	本期增减变动			2019 年 12 月 31 日	减值准备余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
和君盛观				1,978,357.00	
新大陆翼码				40,987,776.77	
永益创投				55,083,453.60	
鑫宇电子					
兴业服务					
新大陆教育				11,244,643.29	
深圳科脉公司				79,740,003.28	
<b>合计</b>				<b>189,034,233.94</b>	

说明：新大陆云商有限合伙于 2019 年 9 月转让其持有兴业服务的股权。

**12. 其他非流动金融资产**

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
权益工具投资	264,576,764.82	—

**13. 投资性房地产**

## (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1.2018 年 12 月 31 日	86,434,371.08

项 目	房屋、建筑物
2.本期增加金额	
(1) 固定资产转入	37,672,253.74
3.本期减少金额	
(1) 其他转出	7,082,400.07
4.2019 年 12 月 31 日	117,024,224.75
二、累计折旧和累计摊销	
1.2018 年 12 月 31 日	23,911,004.09
2.本期增加金额	
(1) 计提或摊销	1,656,150.60
(2) 其他转入	1,004,648.78
3.本期减少金额	
(1) 其他转出	2,344,060.23
4.2019 年 12 月 31 日	24,227,743.24
三、账面价值	
1.2019 年 12 月 31 日账面价值	92,796,481.51
2. 2018 年 12 月 31 日账面价值	62,523,366.99

说明：本公司投资性房地产不存在减值迹象，无需计提减值准备。

## 14. 固定资产

## (1) 分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
固定资产	800,270,501.64	591,076,452.56
固定资产清理		
<b>合计</b>	<b>800,270,501.64</b>	<b>591,076,452.56</b>

## (2) 固定资产

## ① 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	运营机具	其他设备	合计
一、账面原值：								
1.2018 年 12 月 31 日	293,764,722.10	20,543,738.89	52,280,882.73	76,649,689.57	28,617,807.17	318,594,203.50	47,004,465.28	837,455,509.24
2.本期增加金额								
（1）购置	7,022,875.00	2,917,046.53	1,260,477.96	23,735,480.64	999,308.84	361,966,219.21	13,206,742.47	411,108,150.65
（2）企业合并增加		4,875,792.72		1,012,810.31	134,508.00		90,044.82	6,113,155.85
（3）其他增加	7,082,400.07	1,712,984.38		88,383.31	2,300.00	39,544,167.13		48,430,234.89
3.本期减少金额								
（1）处置或报废			4,989,858.87	1,365,597.20	764,590.40	44,095,919.66	777,091.36	51,993,057.49
（2）其他减少	37,672,253.74			1,103,181.85	696,476.44		1,709.40	39,473,621.43
4.2019 年 12 月 31 日	270,197,743.43	30,049,562.52	48,551,501.82	99,017,584.78	28,292,857.17	676,008,670.18	59,522,451.81	1,211,640,371.71
二、累计折旧								
1.2018 年 12 月 31 日	26,935,345.44	16,971,058.99	34,373,198.98	40,487,604.45	21,411,312.33	90,870,862.79	15,327,471.17	246,376,854.15



项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	运营机具	其他设备	合计
2.本期增加金额								
（1）计提	9,906,873.72	1,736,968.29	4,395,217.98	12,420,677.76	1,948,654.98	169,333,899.33	8,706,313.59	208,448,605.65
（2）其他增加	2,344,060.23	1,622,188.33		541,542.54	111,660.82		778,533.26	5,397,985.18
3.本期减少金额								
（1）处置或报废			4,839,789.18	1,251,611.08	752,275.92	39,377,993.91	244,716.89	46,466,386.98
（2）其他减少	1,004,648.78			135,943.48	479,248.32	767,891.76	1,658.12	2,389,390.46
4.2019年12月31日	38,181,630.61	20,330,215.61	33,928,627.78	52,062,270.19	22,240,103.89	220,058,876.45	24,565,943.01	411,367,667.54
三、减值准备								
1.2018年12月31日				2,202.53				2,202.53
2.本期增加金额								
3.本期减少金额								
4.2019年12月31日				2,202.53				2,202.53
四、固定资产账面价值								
1.2019年12月31日账面价值	232,016,112.82	9,719,346.91	14,622,874.04	46,953,112.06	6,052,753.28	455,949,793.73	34,956,508.80	800,270,501.64
2.2018年12月31日账面价值	266,829,376.66	3,572,679.90	17,907,683.75	36,159,882.59	7,206,494.84	227,723,340.71	31,676,994.11	591,076,452.56

## ②未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书的原因
南京新城科技园 06 栋 6 层房屋	15,361,040.55	正在办理中

## 15. 无形资产

## (1) 无形资产情况

项 目	土地使用权	软件使用权	专利权	商标	软件著作权	业务许可证	BOT 特许经营 权	合计
一、账面原值								
1.2018 年 12 月 31 日	49,774,421.67	53,690,923.10	1,633,333.32	21,625,333.32	41,103,030.39	82,100,000.00	8,584,833.03	258,511,874.83
2.本期增加金额								
(1) 购置		3,436,770.60						3,436,770.60
(2) 内部研发								
(3) 企业合并增加		264,386.54						264,386.54
3.本期减少金额								
(1) 处置								
(2) 其他减少		137,333.24						137,333.24
4.2019 年 12 月 31 日	49,774,421.67	57,254,747.00	1,633,333.32	21,625,333.32	41,103,030.39	82,100,000.00	8,584,833.03	262,075,698.73
二、累计摊销								
1.2018 年 12 月 31 日	11,788,716.00	15,007,205.12	437,500.08	9,012,666.63	15,469,442.48		457,670.52	52,173,200.83
2.本期增加金额								
(1) 计提	1,086,284.64	9,825,151.74	371,739.21	4,356,000.00	5,234,538.60		471,163.56	21,344,877.75
(2) 其他增加		69,104.12	700,000.08	928,000.08				1,697,104.28
3.本期减少金额								
(1) 处置								
(2) 其他减少		137,333.24			1,628,000.16			1,765,333.40
4.2019 年 12 月 31 日	12,875,000.64	24,764,127.74	1,509,239.37	14,296,666.71	19,075,980.92		928,834.08	73,449,849.46
三、减值准备								

项 目	土地使用权	软件使用权	专利权	商标	软件著作权	业务许可证	BOT 特许经营 权	合计
1.2018 年 12 月 31 日					12,699,966.70			12,699,966.70
2.本期增加金额								
(1) 计提							3,812,777.16	3,812,777.16
3.本期减少金额								
(1) 处置								
4.2019 年 12 月 31 日					12,699,966.70		3,812,777.16	16,512,743.86
四、账面价值								
1.2019 年 12 月 31 日账面价值	36,899,421.03	32,490,619.26	124,093.95	7,328,666.61	9,327,082.77	82,100,000.00	3,843,221.79	172,113,105.41
2. 2018 年 12 月 31 日账面价值	37,985,705.67	38,683,717.98	1,195,833.24	12,612,666.69	12,933,621.21	82,100,000.00	8,127,162.51	193,638,707.30

①无形资产减值准备计提原因：本公司期末对存在减值迹象的 BOT 特许经营权进行减值测试，计提无形资产减值准备 3,812,777.16 元。

②于 2019 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 82,100,000.00 元的业务许可证的使用寿命不确定，系前期非同一控制下企业合并国通星驿公司产生，以取得时的公允价值进行初始计量。本公司预计可以在业务许可证有效期届满时申请延期，结合市场状况等因素综合判断，该业务许可证将在不确定的期间内为本公司带来经济利益。

## 16. 商誉

### (1) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
		企业合并形成的	处置	
新大陆台湾公司	3,394,836.05			3,394,836.05
北京亚大公司	150,196,676.33			150,196,676.33
国通星驿公司	399,153,902.17			399,153,902.17
思必拓公司		61,488,352.37		61,488,352.37
新大陆欧洲公司	2,985,120.66			2,985,120.66
江苏智联公司	12,182,240.05			12,182,240.05
<b>合计</b>	<b>567,912,775.26</b>	<b>61,488,352.37</b>		<b>629,401,127.63</b>

说明：2019 年 7 月，新大陆识别公司收购思必拓公司 51% 的股权。

### (2) 商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉的事项	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
		计提	处置	
新大陆台湾公司				
北京亚大公司				
国通星驿公司				
思必拓公司				
新大陆欧洲公司	2,985,120.66			2,985,120.66
江苏智联公司	12,182,240.05			12,182,240.05
<b>合计</b>	<b>15,167,360.71</b>			<b>15,167,360.71</b>

### (3) 说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

①本期商誉减值测试资产组的认定为：以受益于企业合并的经营性长期资产的公允价值持续计算的账面价值。

②本公司采用预计未来现金流现值的方法计算资产组的可收回金额，根据管理层批准的财务预算预计未来 5 年内现金流量，其后年度采用的现金流量增长率不会超过资产组经营业务的长期平均增长率。管理层根据过往表现及其对市场发展的预期编制上述财务预算，本期计算未来现金流现值所采用的税前折现率为 10.02% 至 10.60%，稳定期增长率为 2% 至 6%，已反映了相对于有关分部的风险。

### (4) 商誉减值测试的结论

根据减值测试的结果，对新大陆欧洲公司以及江苏智联公司的商誉，以前年度已全额计提减值准备，无需列入商誉减值测试范围，其余公司本期期末商誉未发生减值。

## 17. 长期待摊费用

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2019 年 12 月 31 日
			本期摊销	其他减少	
消费贷款信用保险		10,756,593.94	5,378,296.86		5,378,297.08
装修费	3,825,612.77	5,595,140.17	4,230,263.08		5,190,489.86
房屋租赁费	12,000,000.00		750,000.00		11,250,000.00
模具	1,366,549.80		715,853.07		650,696.73
<b>合计</b>	<b>17,192,162.57</b>	<b>16,351,734.11</b>	<b>11,074,413.01</b>		<b>22,469,483.67</b>

## 18. 递延所得税资产、递延所得税负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	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
资产减值准备	57,585,509.31	9,019,104.12	166,335,176.72	28,694,724.44
信用减值准备	196,490,925.80	37,650,315.31		
股权激励	187,937,473.56	29,549,754.45	13,752,021.89	2,161,126.52
未实现损益	128,001,126.72	20,435,131.55	98,982,255.97	16,361,739.10
可抵扣亏损	126,015,614.50	20,884,322.02	92,123,179.66	14,545,242.98
待可抵扣捐赠支出	14,595,083.59	3,648,770.90	14,931,454.96	3,732,863.74
长期资产账面价值与计税基础差异	6,311,232.87	946,684.93		
递延收益	80,000.00	12,000.00	2,045,000.00	306,750.00
<b>合计</b>	<b>717,016,966.35</b>	<b>122,146,083.28</b>	<b>388,169,089.20</b>	<b>65,802,446.78</b>

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	98,826,511.27	14,823,976.69	108,771,085.93	16,315,662.89
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	101,214,789.00	15,182,218.35
交易性金融资产、其他非流动金融资产公允价值变动	167,241,896.97	25,086,284.55		
<b>合计</b>	<b>266,068,408.24</b>	<b>39,910,261.24</b>	<b>209,985,874.93</b>	<b>31,497,881.24</b>

## (3) 未确认递延所得税资产明细

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	33,779,800.84	62,954,078.86
资产减值准备	17,346,149.33	19,757,241.46
信用减值损失	3,680,453.71	
<b>合计</b>	<b>54,806,403.88</b>	<b>82,711,320.32</b>

## (4) 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	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
2019 年		7,812,157.56
2020 年	791,646.55	26,564,226.75
2021 年		9,622,721.52
2022 年	6,321,421.19	7,796,669.29
2023 年	4,180,092.13	11,158,303.74
2024 年及以后年度	22,486,640.97	
<b>合计</b>	<b>33,779,800.84</b>	<b>62,954,078.86</b>

**19. 其他非流动资产**

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预付房屋、设备款	1,352,042.00	19,376.00
无形资产预付款	1,387,635.46	394,901.86
预付工程款		2,051,871.60
<b>合计</b>	<b>2,739,677.46</b>	<b>2,466,149.46</b>

**20. 短期借款**

## 短期借款分类

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证借款	147,909,036.28	100,000,000.00
信用借款	457,405,025.00	510,000,000.00
应付未到期利息	1,349,710.49	
<b>合计</b>	<b>606,663,771.77</b>	<b>610,000,000.00</b>

**21. 应付票据**

种 类	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	165,562,233.01	61,628,607.82
商业承兑汇票	-	-
<b>合计</b>	<b>165,562,233.01</b>	<b>61,628,607.82</b>

截至 2019 年 12 月 31 日止，不存在已到期未支付的应付票据。

**22. 应付账款**

## (1) 按性质列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付货款	630,728,567.48	700,410,127.16
收单分润款	188,230,402.34	176,183,211.82
工程款、购建固定资产款及其他款项	118,402,443.42	66,736,725.44
<b>合计</b>	<b>937,361,413.24</b>	<b>943,330,064.42</b>

## (2) 期末账龄超过 1 年的重要应付账款

项 目	2019 年 12 月 31 日	未偿还或结转的原因
第一名	76,039,872.18	工程款，未结算
第二名	32,089,881.39	货款，未结算
第三名	12,263,065.55	工程款，未结算
第四名	10,826,803.59	货款，未结算
第五名	5,483,898.00	工程款，未结算
合计	136,703,520.71	

**23. 预收款项**

## (1) 预收款项列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
预收房产销售款	30,113,931.52	48,003,194.22
销售货款等	321,377,775.18	248,078,262.72
合计	351,491,706.70	296,081,456.94

其中预收款项中预收房产销售款情况列示如下：

项目名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
江滨新世纪花园	30,113,931.52	48,003,194.22

**24. 应付职工薪酬**

## (1) 应付职工薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	120,415,813.68	950,838,059.58	905,029,378.87	166,224,494.39
二、离职后福利-设定提存计划	571,328.53	38,519,035.46	38,449,757.87	640,606.12
三、辞退福利		1,208,332.70	1,208,332.70	
合计	120,987,142.21	990,565,427.74	944,687,469.44	166,865,100.51

## (2) 短期薪酬列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	86,920,321.45	827,536,633.64	794,960,471.58	119,496,483.51
二、职工福利费	698.30	26,147,138.71	26,147,837.01	-
三、社会保险费	294,854.88	27,308,784.47	27,141,047.20	462,592.15
其中：医疗保险费	248,836.54	24,546,467.82	24,389,094.21	406,210.15
工伤保险费	26,895.03	736,936.62	736,460.37	27,371.28
生育保险费	19,123.31	2,025,380.03	2,015,492.62	29,010.72
四、住房公积金	1,161,132.17	45,188,119.06	45,076,248.06	1,273,003.17
五、工会经费和职工教育经费	32,038,806.88	24,657,383.70	11,703,775.02	44,992,415.56
合计	120,415,813.68	950,838,059.58	905,029,378.87	166,224,494.39



## (3) 设定提存计划列示

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
离职后福利：	571,328.53	38,519,035.46	38,449,757.87	640,606.12
1.基本养老保险	549,489.45	37,302,683.35	37,241,824.83	610,347.97
2.失业保险费	21,839.08	1,216,352.11	1,207,933.04	30,258.15
<b>合计</b>	<b>571,328.53</b>	<b>38,519,035.46</b>	<b>38,449,757.87</b>	<b>640,606.12</b>

**25. 应交税费**

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
企业所得税	62,721,576.70	49,363,986.60
增值税	20,882,455.92	8,913,090.89
个人所得税	6,453,492.01	2,290,027.92
城市维护建设税	1,333,190.36	673,819.11
土地增值税	1,151,128.40	139,614.63
教育费附加	966,513.62	477,465.06
其他	2,464,355.60	3,089,224.69
<b>合计</b>	<b>95,972,712.61</b>	<b>64,947,228.90</b>

**26. 其他应付款**

## (1) 分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付利息	-	2,707,827.57
应付股利	12,191,700.92	4,615,103.92
其他应付款	3,043,550,056.30	3,121,603,909.43
<b>合计</b>	<b>3,055,741,757.22</b>	<b>3,128,926,840.92</b>

## (2) 应付利息

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
分期付息到期还本的长期借款利息		1,876,192.15
短期借款应付利息		831,635.42
<b>合计</b>		<b>2,707,827.57</b>

## (3) 应付股利

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
子公司自然人股东	5,262,603.92	4,615,103.92
股权激励分红款	6,929,097.00	
<b>合计</b>	<b>12,191,700.92</b>	<b>4,615,103.92</b>

## (4) 其他应付款

## ①按款项性质列示其他应付款

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付清分款	2,357,101,279.32	2,185,555,453.99
限制性股票购买义务款	299,736,641.00	240,864,254.00
保证金、押金、活动款及个人往来款等	264,703,773.47	332,583,294.20
代理业务负债-受托贷款资金	82,410,759.73	325,936,711.53
风险准备金	33,255,043.78	29,046,006.71
购房定金	2,772,559.00	7,618,189.00
应付少数股权处置款	3,570,000.00	
<b>合计</b>	<b>3,043,550,056.30</b>	<b>3,121,603,909.43</b>

### 27. 一年内到期的非流动负债

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一年内到期的长期借款本金	474,666,666.68	97,666,666.68
长期借款应付未到期利息	1,663,430.01	
<b>合计</b>	<b>476,330,096.69</b>	<b>97,666,666.68</b>

### 28. 其他流动负债

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待转销项税额	823,271.13	513,766.98

### 29. 长期借款

#### (1) 长期借款分类

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年利率区间
质押借款	200,000,000.00	-	8.50%
信用借款	178,000,000.00	100,000,000.00	随基准利率浮动
并购贷款	114,999,999.98	191,666,666.66	随基准利率浮动
委托贷款	20,000,000.00	40,000,000.00	3%
应付未到期利息	1,663,430.01		
<b>小计</b>	<b>514,663,429.99</b>	<b>331,666,666.66</b>	
减：一年内到期的长期借款	476,330,096.69	97,666,666.68	
<b>合计</b>	<b>38,333,333.30</b>	<b>233,999,999.98</b>	

#### (2) 长期借款分类的说明：

①网商小贷公司与华宝信托有限责任公司签订《债权收益权转让及回购合同》，质押贷款 2 亿元，用于补充网商小贷公司正常营运需求，借款期限从 2019 年 6 月 24 日至 2020 年 12 月 20 日，年利率 8.5%；

②本公司与招商银行股份有限公司福州分行签订《并购贷款合同》，并购贷款金额 2.3 亿，用于收购少数股东持有的福建国通星驿网络科技有限公司 60%的股权和福州国通世纪网络工程有限公司（以下简称“国通世纪公司”）100%的股权，借款期限从 2018 年 4 月 26 日至 2021 年 4 月 26 日，年利率随基准利率浮动，并约定每季度归还相应的等额本金 1,916.67 万元。

③本公司与华福证券有限责任公司、兴业银行股份有限公司福州分行签订《委托贷款合同（三方协议）》，委托贷款金额 6,000.00 万元，委托贷款借款用于智能支付研发中心项目，借款期限从

2016 年 12 月 27 日至 2020 年 12 月 27 日，年利率 3%，并于 2018 年期每半年还款 1000 万元。

### 30. 递延收益

#### (1) 递延收益情况

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日	形成原因
政府补助	2,045,000.00		1,965,000.00	80,000.00	与收益相关

说明：计入递延收益的政府补助详见附注五、60。

### 31. 股本（单位：万股）

项目	2018 年 12 月 31 日	本次增减变动（+、-）					2019 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	104,412.47	797			-36.5	760.5	105,172.97

说明：

#### (1) 回购注销股份

①本公司于 2019 年 4 月 19 日召开第七届董事会第十九次会议审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》，本公司按照相关规定回购并注销谢一鸣等 2 名自然人合计 20.5 万股限制性股票。本次减资业经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审验，出具致同验字(2019)第 350ZA0026 号验资报告。

②根据贵公司 2019 年 10 月 28 日召开第七届董事会第二十四次会议审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》，本公司按照相关规定回购并注销丁志纲等 3 名自然人持有的已获授予但尚未解锁的限制性股票 16 万股。本次减资业经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审验，出具会验字[2019]8393 号验资报告。

(2) 股权激励：根据本公司 2019 年 11 月 8 日召开第七届董事会第二十五次会议审议通过了《关于向激励对象授予预留限制性股票的议案》，本公司向 132 位自然人定向发行股票 797 万股。截至 2019 年 12 月 27 日，本公司已收到全部增资款项。上述增资业经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具会验字[2019]8394 号验资报告审验。

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日，本公司控股股东新大陆科技集团有限公司（以下简称新大陆科技集团）通过中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司总计质押本公司股份 8650 万股，占新大陆集团持有本公司股份的 28%，占公司总股本的 8.22%。

### 32. 资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
资本溢价（股本溢价）	1,714,801,758.90	56,531,398.34	6,067,710.22	1,765,265,447.02
其他资本公积	59,355,190.32	87,667,138.31		147,022,328.63
合计	1,774,156,949.22	144,198,536.65	6,067,710.22	1,912,287,775.65

说明：

#### (1) 本期资本公积-股本溢价增加主要系：

①2019 年 12 月，本期对 132 位自然人定向发行限制性股票 797 万股，其实际募集资金总额 64,477,300.00 元超过股本 7,970,000.00 元的部分系 56,507,300.00 元计入资本公积-股本溢价；

②本公司原持有北京智慧公司 51% 股权，2019 年 10 月购买少数股权，该项交易导致资本公积增加 24,098.34 元。

(2) 本期资本公积-其他资本公积增加系本期发行的限制性股票在 2019 年应分摊的费用为 73,438,576.87 元，其中应由归属母公司承担的部分系 72,152,237.83 元计入资本公积-其他资本公积；本期股份支付允许税前扣除金额超过会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响 15,514,900.48 元，计入资本公积-其他资本公积。

#### (3) 本期资本公积-股本溢价减少主要系：

①本期本公司按照相关规定回购并注销谢一鸣等 5 名自然人合计 36.5 万股限制性股票，按照注销的限制性股票数量相对应的库存股的账面价值与股本的差额 2,270,300.00 元冲减资本公积-股本溢价；

②本公司原持有益农公司 47.16% 股权，2019 年 8 月向其增资 8,720,000.00 元，增资后本公司持股比例上升到 59.41%，该项交易导致少数股东权益增加 3,797,410.22 元，资本公积减少 3,797,410.22 元。

### 33. 库存股

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
库存股	240,864,254.00	64,477,300.00	5,604,913.00	299,736,641.00

说明：

(1)本期增加系 2019 年 12 月对 132 位自然人定向发行限制性股票 797 万股募集资金总额为 64,477,300.00 元，就其回购义务确认相应的库存股；

(2)本期减少系：

①按照相关规定回购并注销 36.5 万股限制性股票，冲减库存股账面价值 2,635,300.00 元；

②经 2019 年 4 月 19 日召开的 2018 年度股东大会批准，公司以 2018 年末股本 1,044,124,717 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金 3 元人民币（含税），授予的限制性股票现金股利可撤销，导致库存股减少 2,969,613.00 元。

## 34. 其他综合收益

项 目	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期发生金额					2019 年 12 月 31 日
				本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益									
二、将重分类进损益的其他综合收益	88,255,740.58	-86,032,570.65	2,223,169.93	606,331.36			550,394.02	55,937.34	2,773,563.95
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	86,032,570.65	-86,032,570.65	-	—	—	—	—	—	—
外币财务报表折算差额	2,223,169.93	-	2,223,169.93	606,331.36			550,394.02	55,937.34	2,773,563.95
其他综合收益合计	88,255,740.58	-86,032,570.65	2,223,169.93	606,331.36			550,394.02	55,937.34	2,773,563.95

## 35. 盈余公积

项 目	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	122,296,915.84	12,077,545.21	134,374,461.05	9,758,165.12	-	144,132,626.17
任意盈余公积	8,384,264.44		8,384,264.44			8,384,264.44
<b>合计</b>	<b>130,681,180.28</b>	<b>12,077,545.21</b>	<b>142,758,725.49</b>	<b>9,758,165.12</b>	-	<b>152,516,890.61</b>

本期盈余公积增加系按本期净利润 10% 提取法定盈余公积金。

## 36. 一般风险准备

项 目	2019 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
贷款风险准备		16,869,813.30		16,869,813.30

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号）的有关规定，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为股权权益的组成部分。期末一般准备余额不低于发放贷款及垫款期末余额的 1%。

## 37. 未分配利润

项 目	2019 年度	2018 年度
调整前上期末未分配利润	2,460,647,210.52	2,002,998,917.09
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	106,210,903.55	
调整后期初未分配利润	2,566,858,114.07	2,002,998,917.09
加：本期归属于母公司所有者的净利润	691,278,827.56	585,836,541.95
减：提取法定盈余公积	9,758,165.12	47,354,746.86
提取一般风险准备	16,869,813.30	
应付普通股股利	313,127,915.10	80,833,501.66
期末未分配利润	2,918,381,048.11	2,460,647,210.52

## 38. 营业收入及营业成本

项 目	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	5,615,033,940.53	3,737,694,426.13	5,747,063,174.20	4,073,852,852.83
其他业务	15,993,375.57	5,703,129.66	12,618,865.15	4,304,455.51
<b>合 计</b>	<b>5,631,027,316.10</b>	<b>3,743,397,555.79</b>	<b>5,759,682,039.35</b>	<b>4,078,157,308.34</b>

## (1) 主营业务（分产品）

产品名称	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
商户运营及增值服务	2,592,192,470.76	1,854,049,415.89	2,615,061,073.27	2,021,498,072.75
电子支付产品及信息识读产品	1,877,937,331.45	1,313,361,255.01	2,024,499,300.53	1,568,528,454.75
行业应用与软件开发及服务	1,083,730,641.31	537,407,648.36	956,301,120.12	415,531,482.99
房地产及物业费收入	61,173,497.01	32,876,106.87	151,201,680.28	68,294,842.34

产品名称	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
合计	5,615,033,940.53	3,737,694,426.13	5,747,063,174.20	4,073,852,852.83

## (2) 主营业务（分地区）

地区名称	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
境内	4,987,740,622.89	3,419,525,056.97	5,301,501,902.03	3,801,611,649.01
境外	627,293,317.64	318,169,369.16	445,561,272.17	272,241,203.82
合计	5,615,033,940.53	3,737,694,426.13	5,747,063,174.20	4,073,852,852.83

## 39. 利息净收入

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入		
各项贷款利息收入	435,976,312.05	97,459,179.02
金融机构往来利息收入	494,588.69	324,822.99
减：利息支出	41,655,381.44	340,322.53
合计	394,815,519.30	97,443,679.48

## 40. 手续费及佣金净收入

项目	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	114,036,480.19	89,811,234.48
手续费及佣金支出	63,999,088.44	20,655,553.26
手续费及佣金净收入	50,037,391.75	69,155,681.22

## 41. 税金及附加

项目	2019 年度	2018 年度
土地增值税	11,198,901.86	22,681,679.52
城市维护建设税	11,128,576.23	9,489,000.62
教育费附加	5,794,598.15	4,460,713.14
地方教育附加	3,153,795.49	2,093,099.43
房产税	4,366,967.71	3,213,907.13
印花税	2,560,822.72	2,769,911.81
土地使用税	727,583.75	873,153.81
营业税	101,600.00	842,205.52
其他	6,466,913.97	4,178,158.68
合计	45,499,759.88	50,601,829.66

## 42. 销售费用

项目	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	113,507,705.13	93,399,924.90



项 目	2019 年度	2018 年度
销售服务费	25,411,364.56	29,005,699.88
运杂费	21,241,026.04	23,691,907.80
业务费	19,985,893.60	22,656,017.97
差旅费	14,064,395.69	15,945,406.51
办公费用	10,031,485.46	5,559,513.54
房租物业费	10,685,376.02	10,462,247.40
广告宣传费	4,989,516.63	3,290,036.83
劳务费	3,623,406.86	1,471,990.67
股份支付	3,556,771.02	468,417.62
折旧与摊销	3,359,782.91	2,676,896.45
咨询费	3,196,446.94	1,619,274.82
市场拓展费	2,240,152.61	1,607,485.82
其他	8,479,396.04	6,868,489.15
<b>合 计</b>	<b>244,372,719.51</b>	<b>218,723,309.36</b>

**43. 管理费用**

项 目	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	335,035,202.82	258,367,684.29
折旧与摊销	39,070,546.13	33,814,083.48
股份支付	33,369,810.61	5,634,966.01
房租物业费	29,682,099.86	26,633,472.51
业务招待费	26,365,284.94	26,364,346.72
办公费用	20,052,205.93	19,015,637.99
差旅费	15,125,612.16	14,581,590.04
中介机构费	13,125,422.70	15,026,183.44
风险准备金	11,899,697.45	17,188,065.48
其他	23,291,570.14	21,330,097.42
<b>合 计</b>	<b>547,017,452.74</b>	<b>437,956,127.38</b>

**44. 研发费用**

项 目	2019 年度	2018 年度
职工薪酬	426,469,064.31	324,401,291.19
股份支付	36,511,995.24	6,883,195.52
折旧与摊销	26,944,669.23	19,199,476.92
委外费用	35,921,738.01	26,662,481.41
差旅费	20,298,975.05	17,795,478.07
材料动力费	16,718,927.48	14,373,781.61

项 目	2019 年度	2018 年度
测试检验费	15,487,237.18	23,252,378.22
其他	32,221,376.19	27,698,309.87
合 计	<b>610,573,982.69</b>	<b>460,266,392.81</b>

**45. 财务费用**

项 目	2019 年度	2018 年度
利息支出	13,673,028.90	38,322,923.05
减：利息收入	45,711,796.78	33,240,722.32
利息净支出	-32,038,767.88	5,082,200.73
汇兑损益	-18,355.30	-287,581.36
保理费用	1,795,562.14	4,027,256.90
手续费及其他	2,186,136.59	1,648,851.20
合 计	<b>-28,075,424.45</b>	<b>10,470,727.47</b>

**46. 其他收益**

项 目	2019 年度	2018 年度	与资产相关/与收益相关
一、计入其他收益的政府补助	56,234,804.04	34,520,780.77	
其中：与递延收益相关的政府补助（与资产相关）			
与递延收益相关的政府补助（与收益相关）	1,965,000.00	6,712,173.82	与收益相关
直接计入当期损益的政府补助（与收益相关）	54,269,804.04	27,808,606.95	与收益相关
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	189,787.78	572,816.47	
其中：个税扣缴税款手续费	189,787.78	572,816.47	与收益相关
三、即征即退的增值税	34,105,647.52	34,406,383.14	与收益相关
合 计	<b>90,530,239.34</b>	<b>69,499,980.38</b>	

说明：计入其他收益的政府补助详见附注五、60。

**47. 投资收益**

项 目	2019 年度	2018 年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	19,233,257.78	—
处置长期股权投资产生的投资收益	8,161,891.26	
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	5,520,792.86	
权益法核算的长期股权投资收益	5,298,063.90	2,376,357.74
其他非流动金融资产持有期间的投资收益	1,002,375.00	
理财产品投资收益		35,853,981.65
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	—	891,000.00
合 计	<b>39,216,380.80</b>	<b>39,121,339.39</b>

**48. 公允价值变动收益**

产生公允价值变动收益的来源	2019 年度	2018 年度

产生公允价值变动收益的来源	2019 年度	2018 年度
交易性金融资产产生的公允价值变动	5,791,927.38	
其他非流动金融资产的公允价值变动	18,685,737.43	
合计	<b>24,477,664.81</b>	

**49. 信用减值损失**

项 目	2019 年度	2018 年度
发放贷款坏账损失	-240,676,641.55	—
应收账款坏账损失	-12,757,554.40	—
其他应收款坏账损失	-6,915,075.11	—
应收利息坏账损失	-58,355.94	
应收票据坏账损失	-51,250.00	
合计	<b>-260,458,877.00</b>	—

**50. 资产减值损失**

项 目	2019 年度	2018 年度
一、坏账损失	—	-27,892,249.54
二、存货跌价损失	-13,805,638.71	-14,055,273.97
三、无形资产减值损失	-3,812,777.16	
四、发放贷款减值准备	—	-48,066,030.85
合计	<b>-17,618,415.87</b>	<b>-90,013,554.36</b>

**51. 资产处置收益**

项 目	2019 年度	2018 年度
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产的处置利得或损失	751,090.83	83,991.80
其中：固定资产	751,090.83	83,991.80

**52. 营业外收入**

项 目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
企业取得子公司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	70,364.30		70,364.30
非流动资产毁损报废利得	1,000.26		1,000.26
其他	1,579,743.09	4,140,938.79	1,579,743.09
合计	<b>1,651,107.65</b>	<b>4,140,938.79</b>	<b>1,651,107.65</b>

**53. 营业外支出**

项 目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	3,959,411.52	156,711.24	3,959,411.52
公益性捐赠支出	943,000.00	18,000,000.00	943,000.00
其他	720,149.84	1,981,229.85	720,149.84

项 目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
合 计	5,622,561.36	20,137,941.09	5,622,561.36

#### 54. 所得税费用

##### (1) 所得税费用的组成

项 目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	96,884,721.41	73,049,851.83
递延所得税费用	-33,695,832.11	-6,035,997.02
合 计	63,188,889.30	67,013,854.81

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2019 年度	2018 年度
利润总额	786,020,810.19	672,800,459.94
按 15% 税率计算的所得税费用	117,903,121.53	100,920,068.99
子公司适用不同税率的影响	421,241.47	-3,620,712.49
调整以前期间所得税的影响	-1,190,207.47	10,032,164.93
非应税收入的影响	-945,065.84	-839,041.34
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,774,634.85	9,204,005.03
税率变动对期初递延所得税余额的影响	374,315.11	1,828,273.75
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,154,564.71	-9,865,740.10
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	5,559,130.17	2,025,332.52
研发费用加计扣除	-58,553,715.81	-42,494,089.17
其他		-176,407.31
所得税费用	63,188,889.30	67,013,854.81

#### 55. 其他综合收益

其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况以及其他综合收益各项目的调节情况详见附注五、34 其他综合收益。

#### 56. 现金流量表项目注释

##### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
清分净收款	355,908,709.96	-
保证金、押金及活动款	177,940,377.27	287,325,780.28
代理业务负债-受托贷款资金	79,797,532.07	335,577,739.64
政府补助款	53,410,783.86	29,808,606.95
银行存款利息收入	35,305,971.34	32,901,726.73
收回的往来款、购房定金及员工备用金等	39,789,933.17	58,914,878.15
合计	742,153,307.67	744,528,731.75

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
支付的销售费用、管理费用、研发费用中除职工薪酬、股份支付、折旧与摊销、税费外的日常支出	450,639,862.89	439,277,946.71
清分净支出		167,590,310.49
保证金、押金及活动款	74,035,177.19	94,461,636.86
代理业务负债-受托贷款资金	323,323,483.87	-
金融服务风险保证金	90,770,784.64	20,917,121.70
结算备付金	42,558,224.92	93,686,319.81
支付往来款、员工借款及备用金、等	39,616,920.99	60,081,923.95
<b>合计</b>	<b>1,020,944,454.50</b>	<b>876,015,259.52</b>

## (3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
收回 3 个月以上的定期存款及利息		5,300,000.00
非同一控制下取得子公司的现金净额(说明)	1,824,039.74	
<b>合计</b>	<b>1,824,039.74</b>	<b>5,300,000.00</b>

说明：新大陆欧洲公司支付收购 5 万欧元小于 Newland D-A-CH GmbH 账面货币资金所致。

## (4) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
收到信托产品的少数股东投入本金	353,950,000.00	90,000,000.00
收回的汇票保证金和保函保证金等	195,508,795.52	177,561,307.96
<b>合计</b>	<b>549,458,795.52</b>	<b>267,561,307.96</b>

## (5) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2019 年度	2018 年度
支付汇票保证金和保函保证金等	227,888,377.14	175,149,874.30
支付信托产品的少数股东本金及分红	47,315,368.69	18,624,221.26
支付少数股东投资本金(说明)	10,062,000.00	
回购注销部分限制性股票	2,630,800.00	224,400.00
<b>合计</b>	<b>287,896,545.83</b>	<b>193,998,495.56</b>

说明：支付少数股东投资本金系新大陆云商有限合伙于 2019 年 11 月减资所致。

## 57. 现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

补充资料	2019 年度	2018 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	722,831,920.89	605,786,605.13
加：资产减值准备	17,618,415.87	90,013,554.36

补充资料	2019 年度	2018 年度
信用减值损失	260,458,877.00	—
固定资产折旧、投资性房地产折旧	210,104,756.25	101,889,764.09
无形资产摊销	21,344,877.75	18,591,029.39
长期待摊费用摊销	11,074,413.01	4,018,479.41
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）	-751,090.83	-83,991.80
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	3,958,411.26	156,711.24
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-24,477,664.81	
财务费用（收益以“—”号填列）	12,270,147.29	38,610,504.41
投资损失（收益以“—”号填列）	-39,216,380.80	-39,121,339.39
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-35,831,170.58	-4,441,597.11
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	2,135,338.47	-1,594,399.91
存货的减少（增加以“—”号填列）	92,020,796.50	-55,365,062.00
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-1,432,169,427.34	-2,281,773,903.42
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	146,041,518.88	1,454,350,806.66
其他	73,438,576.87	12,986,579.15
经营活动产生的现金流量净额	40,852,315.68	-55,976,259.79
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	2,060,821,987.12	2,545,656,112.36
减：现金的期初余额	2,545,656,112.36	1,923,374,823.47
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	-484,834,125.24	622,281,288.89

说明：公司销售商品收到的银行承兑汇票背书转让的金额为 6505.24 万。

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

项 目	金 额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	97,281,780.00
其中：思必拓公司	96,900,000.00
Newland D-A-CH GmbH	381,780.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	10,960,890.62
其中：思必拓公司	8,755,070.88
Newland D-A-CH GmbH	2,205,819.74

项 目	金 额
减：购买日后增资的现金及现金等价物	19,000,000.00
其中：思必拓公司（说明 1）	19,000,000.00
Newland D-A-CH GmbH	
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	-
取得子公司支付的现金净额	67,320,889.38

说明 1：2019 年 4 月 9 日，新大陆识别公司与思必拓公司原股东签订股权转让协议，约定将上述股东合计持有的 41.8125% 股权作价 6,690.00 万元转让给新大陆识别公司，并以自有资金 3,000.00 万元向思必拓科技公司增资，增资完成后新大陆识别公司持有的股权增加至 51.00%，上述交易构成一揽子交易，视为收购款为 9,690.00 万元。

说明 2：新大陆欧洲公司支付收购款小于 Newland D-A-CH GmbH 账面现金及现金等价物的差额 1,824,039.74 元在现金流量表列示为收到其他与投资活动有关的现金。

### (3) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
一、现金	2,060,821,987.12	2,545,656,112.36
其中：库存现金	14,892.75	63,780.43
可随时用于支付的银行存款	2,056,335,378.48	2,543,917,147.13
可随时用于支付的其他货币资金	4,471,715.89	1,675,184.80
可用于支付的存放中央银行款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,060,821,987.12	2,545,656,112.36

### 58. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2019 年 12 月 31 日账面价值	受限原因
货币资金	2,570,208,540.11	详见本附注五、1
存货	3,970,013.58	说明 1
发放贷款及垫款	详见下述说明 2	

说明 1：新大陆地产为商品房承购人提供抵押借款担保，承购人被法院起诉冻结房产，新大陆地产已赎回房产，暂未解封。

说明 2：网商小贷公司与华宝信托有限责任公司签订《债权收益权转让及回购合同》，质押贷款 2 亿元，以原值为人民币 22,222.45 万元的发放贷款及垫款作为质押物，并对期末实际未偿还贷款额低于质押物原值的 90% 追加质押物，截至 2019 年 12 月 31 日止，质押物原值为 25,100.48 万元。

### 59. 外币货币性项目

项 目	2019 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2019 年 12 月 31 日折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	15,987,704.04	6.9762	111,533,420.92
欧元	495,109.02	7.8155	3,869,524.55
港币	63,681.56	0.8958	57,045.94



项 目	2019 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2019 年 12 月 31 日折算人民币余额
坡币	0.04	5.1739	0.21
新台币	16,971,256.00	0.2323	3,942,422.77
雷亚尔	256,630.84	1.7308	444,176.66
应收账款			
其中：美元	7,398,320.32	6.9762	51,612,162.22
欧元	1,246,437.35	7.8155	9,741,531.11
新台币	1,901,305.00	0.2323	441,673.15
其他应收款			
其中：美元	22,532.00	6.9762	157,187.74
新台币	966,127.00	0.2323	224,431.30
雷亚尔	72,496.14	1.7308	125,476.32
应付账款			
其中：美元	2,460,041.28	6.9762	17,161,739.98
欧元	32,706.85	7.8155	255,620.39
其他应付款			
其中：美元	339,987.77	6.9762	2,371,822.68
雷亚尔	51,806.16	1.7308	89,666.10

## 60. 政府补助

### (1) 与收益相关的政府补助

项 目	金额	资产负债表列报项目	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的列报项目
			2019 年度	2018 年度	
研发投入补助经费	12,817,300.00		12,817,300.00	6,660,259.00	其他收益
福州市马尾区发展和改革局 2019 年度科技小巨人领军企业研发费用加计扣除奖励专项资金	5,465,000.00		5,465,000.00		其他收益
扶持政策补助资金	5,040,000.00		5,040,000.00	3,178,000.00	其他收益
收到 2018 年省级重大平台项目配套奖励经费	3,998,287.00		3,998,287.00		其他收益
产业资金	3,651,500.00		3,651,500.00		其他收益
总部企业（其他科学技术）奖励	3,429,200.00		3,429,200.00	3,306,300.00	其他收益
物联网项目资金	2,100,000.00		2,100,000.00	750,000.00	其他收益
2017 年制造单项冠军奖励	1,500,000.00		1,500,000.00		其他收益
基于条码的智能装备与物之间互联互通的标准研究与试验验证平台	3,960,000.00	递延收益	1,485,000.00	1,485,000.00	其他收益
金融局-增资补贴	1,000,000.00		1,000,000.00		其他收益

项 目	金 额	资产负债表列 报项目	计入当期损益或冲减相关成本 费用损失的金额		计入当期损 益或冲减相 关成本费用 损失的列报 项目
			2019 年度	2018 年度	
增值税加计抵减	859,020.18		859,020.18		其他收益
促进企事业单位自主创新奖励 资金	856,000.00		856,000.00	372,000.00	其他收益
新大陆 2018 年制造业单项冠军 奖励资金	750,000.00		750,000.00		其他收益
人才补助资金	744,000.00		744,000.00	1,224,776.00	其他收益
稳岗补贴	631,009.50		631,009.50	237,330.95	其他收益
专利补助资金	577,289.00		577,289.00	579,219.00	其他收益
越秀区金融工作局转回房租补 助（2017.7-2018 年）	499,871.00		499,871.00		其他收益
运用大数据技术的物联网云平 台研发与应用	1,440,000.00	递延收益	480,000.00	480,000.00	其他收益
工业稳增长政策奖励	460,000.00		460,000.00		其他收益
2019 年工业企业优秀创新奖	300,000.00		300,000.00		其他收益
2019 年市级企业技术中心奖励	300,000.00		300,000.00		其他收益
高新技术企业认定奖励	250,000.00		250,000.00	200,000.00	其他收益
服务业转型升级奖励资金	130,000.00		130,000.00	530,000.00	其他收益
外贸出口奖励资金	125,100.00		125,100.00	1,478,000.00	其他收益
2019 年工业企业“云上平台” 补助	40,300.00		40,300.00		其他收益
知识产权补助资金	15,000.00		15,000.00	150,000.00	其他收益
物联网企业技术创新平台项目 市级配套资金	3,000,000.00	递延收益		2,208,333.33	其他收益
基于移动互联网平台的无线手 持支付终端项目	7,950,000.00	递延收益		993,750.00	其他收益
科技成果转化与扩散拨款	5,000,000.00	递延收益		583,333.39	其他收益
中央引导地方科技发展专项资 金	900,000.00	递延收益		348,387.10	其他收益
云支付综合受理终端的研制补 助	800,000.00	递延收益		280,036.67	其他收益
装备预研基金补助	500,000.00	递延收益		250,000.00	其他收益
福州市财政局 DPM 解码设备研 发及产业化补贴	400,000.00	递延收益		33,333.33	其他收益
福州市科技局移动电签全支付 安全受理平台研制	400,000.00	递延收益		33,333.33	其他收益
英吉电子支付平台 2016 年开发 区科技项目补贴	200,000.00	递延收益		16,666.67	其他收益
财政局加计扣除奖励资金	3,588,000.00			3,588,000.00	其他收益
新增规模工业企业奖励资金	420,000.00			420,000.00	其他收益
工业设计中心奖励资金	300,000.00			300,000.00	其他收益
全国质量标杆补助资金	300,000.00			300,000.00	其他收益
各类专项补助资金	7,456,000.00		7,456,000.00	2,835,000.00	其他收益

项 目	金 额	资产负债表列 报项目	计入当期损益或冲减相关成本 费用损失的金额		计入当期损 益或冲减相 关成本费用 损失的列报 项目
			2019 年度	2018 年度	
其他	1,274,927.36		1,274,927.36	1,699,722.00	其他收益
合 计	<b>83,427,804.04</b>		<b>56,234,804.04</b>	<b>34,520,780.77</b>	

## 六、合并范围的变更

### 1. 非同一控制下企业合并

#### (1) 报告期内发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式
思必拓公司	2019/7/28	96,900,000.00	51.00	现金购买
Newland D-A-CH GmbH	2019/10/31	5 万欧元	100.00	现金购买

(续上表)

被购买方名称	购买日	购买日的确定依 据	购买日至期末被购买方 的收入	购买日至期末被 购买方的净利润
思必拓公司	2019/7/28	购买方获得控制权 的日期	66,773,932.22	8,694,173.21
Newland D-A-CH GmbH	2019/10/31	购买方获得控制权 的日期	2,674,715.23	77,153.78

说明:

①2019年4月9日,新大陆识别公司与思必拓公司原股东邵九洲、武仁卫、黄建宁、北京思必拓同舟投资合伙企业(有限合伙)签订股权转让协议,约定将上述股东合计持有的41.8125%股权作价6,690.00万元转让给新大陆识别公司,并以自有资金3,000.00万元向思必拓科技公司增资,增资完成后新大陆识别公司持有的股权增加至51.00%,双方于2019年7月28日完成资产交割手续,截至2019年7月28日新大陆识别公司取得对其控制权。

②2019年7月,新大陆欧洲公司与Newland D-A-CH GmbH原股东签订股权转让协议,约定以5万欧元转让该公司股权,截至2019年10月31日新大陆欧洲公司取得对其控制权。

#### (2) 合并成本及商誉

合并成本	北京思必拓公司	Newland D-A-CH GmbH
—现金	96,900,000.00	381,780.00
减:取得的可辨认净资产公允价值份额	35,411,647.63	452,144.30
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	61,488,352.37	-70,364.30

说明:2019年7月,新大陆识别公司取得北京思必拓公司控制权日享有的被购买方可辨认净资产公允价值份额为3,541.17万元,合并成本大于取得控制权日享有的被购买方可辨认净资产公允价值份额形成商誉。

#### (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项 目	思必拓公司		Newland D-A-CH GmbH	
	购买日公允价值	购买日账面价值	购买日公允价值	购买日账面价值
资产:				
货币资金	8,755,070.88	8,755,070.88	2,205,819.74	2,205,819.74
应收款项	13,435,707.11	13,435,707.11	1,269,272.59	1,269,272.59

项 目	思必拓公司		Newland D-A-CH GmbH	
	购买日公允价值	购买日账面价值	购买日公允价值	购买日账面价值
存货	52,786,529.70	53,384,015.16	109,588.43	109,588.43
固定资产	4,077,300.00	4,273,550.11	28,645.85	28,645.85
无形资产	195,282.42	195,282.42	167,579.88	167,579.88
长期待摊费用	18,594.50	18,594.50		
递延所得税资产	4,019,322.96	3,900,262.62		
负债：				
短期借款	2,000,000.00	2,000,000.00		
应付款项	31,820,277.99	31,820,277.99	2,228,312.58	2,228,312.58
预收款项	3,492,222.53	3,492,222.53		
应付职工薪酬	2,276,410.07	2,276,410.07		
应交税费	10,128.06	10,128.06		
其他应付款	741,728.84	741,728.84	112,891.00	112,891.00
净资产	69,418,367.51	70,093,042.74	452,144.30	452,144.30
减：少数股东权益	-16,235.68	-16,235.68		
取得的净资产	69,434,603.19	70,109,278.42	452,144.30	452,144.30

## 2. 其他原因的合并范围变动

### (1) 本期新设的公司

公司名称	持股比例%	注册资本	取得方式
巴西支付	100.00	60 万美元	投资设立
福建升奥微电子设计有限公司（以下简称“升奥微电子”）	100.00	1000 万人民币	投资设立

(2) 与上期相比本期新增 4 个结构化主体，纳入合并的原因系根据《企业会计准则第 33 号-合并财务报表》（修订）将持有并控制的结构化主体纳入合并报表范围。

(3) 子公司福州八闽通公司已于 2018 年 8 月进行清算，并于 2019 年 6 月注销。

## 七、在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

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	
新大陆支付公司	福建	福建	电子设备制造业	100.00		投资设立
福建瑞之付公司	福建	福建	电子服务业		100.00	投资设立
香港支付	香港	香港	贸易		100.00	投资设立
巴西支付	巴西	巴西	贸易		100.00	投资设立
升奥微电子	福建	福建	软件业		100.00	投资设立
新大陆识别公司	福建	福建	电子设备制造业	100.00		投资设立

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	
新大陆欧洲公司	荷兰	荷兰	贸易		58.00	企业合并
Newland D-A-CH GmbH	德国	德国	贸易		58.00	企业合并
北京思必拓公司	北京	北京	电子设备销售		51.00	企业合并
卓讯软通公司	大连	大连	研发		51.00	企业合并
思必拓（海外）公司	美国	美国	贸易		40.80	投资设立
思必拓贸易公司	北京	北京	贸易		51.00	投资设立
新大陆香港公司	香港	香港	贸易		100.00	投资设立
新大陆软件公司	福建	福建	软件业	80.4474		投资设立
江苏新大陆科技有限公司（以下简称“江苏新大陆公司”）	江苏	江苏	软件业		80.4474	投资设立
福建新大陆地产有限公司（以下简称“新大陆地产公司”）	福建	福建	房地产业	95.00		企业合并
福建新大陆物业服务有限公司（以下简称“新大陆物业公司”）	福建	福建	物业管理		95.00	投资设立
福建英吉公司	福建	福建	软件业	100.00		投资设立
福建智锐信息技术有限公司（以下简称“福建智锐公司”）	福建	福建	电子设备制造业	100.00		投资设立
新大陆云商有限合伙	福建	福建	咨询服务业	70.00		投资设立
江苏智联公司	江苏	江苏	电子设备制造业	80.00		企业合并
新大陆北美公司	美国	美国	贸易	53.33	36.67	投资设立
新大陆台湾公司	台湾	台湾	贸易	90.00		企业合并
北京亚大公司	北京	北京	电子服务业	75.00		企业合并
北京蓝新公司	北京	北京	电子服务业		75.00	投资设立
北京新大陆智能溯源科技有限公司（以下简称“新大陆溯源公司”）	北京	北京	电子设备制造业	67.00		投资设立
新大陆智慧公司	北京	北京	软件业	100.00		投资设立
新大陆国兴公司	北京	北京	电子服务业	100.00		投资设立
福州弘卓通信科技有限公司（以下简称“弘卓通信公司”）	福建	福建	电子设备制造业	100.00		企业合并
网商小贷公司	广东	广东	金融服务业	92.50		投资设立
国通星驿公司	福建	福建	收单服务	60.00	40.00	企业合并
福建云势数据科技服务有限公司（以下简称“云势科技”）	福建	福建	收单服务		100.00	投资设立

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	
国通世纪公司	福建	福建	电子服务业	100.00		企业合并
网商保理公司	广东	广东	金融服务业	100.00		投资设立
上海新大陆奋新科技信息服务有限公司 (以下简称“上海奋新公司”)	上海	上海	电子服务业		100.00	投资设立
四川新大陆信息工程有限公司 (以下简称“四川新大陆公司”)	四川	四川	电子服务业	60.00		投资设立
益农公司	广东	广东	软件业	59.41		投资设立
泛华云信信托产品-至善 57 号						购买信托计划
厦信信托产品-小微金融 1801 号						购买信托计划
云南信托信托产品-至善 157 号						购买信托计划
云南信托信托产品-至善 201 号						购买信托计划
厦门信托-海峡银行小微金融集合资金信托						购买信托计划
光大信托-乾沃集合资金信托						购买信托计划

说明①：Newland D-A-CH GmbH 于 2019 年 10 月收购，具体详见本附注六、1；

说明②：孙公司卓讯软通公司、思必拓（海外）公司、思必拓贸易公司属于思必拓公司的子公司，本公司于 2019 年 7 月收购，具体详见本附注六、1；

说明③：本期新增 4 个纳入合并范围结构化主体，控制判断的依据：本报告期公司对所持有或管理的结构化主体综合考虑公司在该等结构化主体中拥有的权力及参与其相关活动而享有可变回报等控制因素；截至 2019 年 12 月 31 日止，经判断公司控制 6 个结构化主体，因此纳入合并范围。

## (2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
新大陆软件公司	19.55%	11,868,310.35	9,287,500.00	43,763,172.00
网商小贷公司	7.5%	1,625,247.20	-	40,083,273.21

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2019 年 12 月 31 日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
新大陆软件公司	262,974,990.83	39,358,951.27	302,333,942.10	78,406,522.42	104,315.93	78,510,838.35
网商小贷公司	140,886,862.10	1,136,590,145.33	1,277,477,007.43	743,033,364.72		743,033,364.72

(续上表)

子公司名称	2018 年 12 月 31 日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
新大陆软件公司	234,726,648.29	34,849,682.43	269,576,330.72	58,261,494.67	560,000.00	58,821,494.67

子公司名称	2018 年 12 月 31 日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
网商小贷公司	253,342,340.58	852,931,275.63	1,106,273,616.21	600,800,798.11		600,800,798.11

子公司名称	2019 年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
新大陆软件公司	418,765,237.83	60,699,397.27	60,699,397.27	85,427,965.30
网商小贷公司	390,174,288.50	21,669,962.69	21,669,962.69	-480,438,407.37

(续上表)

子公司名称	2018 年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
新大陆软件公司	372,117,569.52	59,301,966.73	59,301,966.73	17,036,682.64
网商小贷公司	148,656,632.05	4,214,507.25	4,214,507.25	-285,943,222.18

## 2. 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明：

A: 本公司原持有益农控股 47.16% 股权，2019 年 8 月向其增资 872 万元，增资后本公司持股比例上升到 59.41%，该项交易导致少数股东权益增加 3,797,410.22 元，资本公积减少 3,797,410.22 元。

B: 本公司原持有新大陆智慧公司 51% 股权，2019 年 10 月购买剩余少数股权，增资后本公司持股比例上升到 100%，该项交易导致资本公积增加 24,098.34 元。

## 3. 在合营安排或联营企业中的权益

(1) 联营企业的信息

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
联营企业						
和君盛观	福建	福建	投资业	20.00		权益法
鑫宇电子	福建	福建	电子设备制造业	35.00		权益法
新大陆翼码	上海	上海	电子服务业	37.37		权益法
永益创投	福建	福建	投资业	32.80		权益法
新大陆教育	北京	北京	教育技术服务	15.00		权益法
深圳科脉公司	广东	广东	电子服务业	15.73		权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	2019 年 12 月 31 日 / 2019 年度			2018 年 12 月 31 日 / 2018 年度		
	和君盛观	新大陆翼码	永益创投	和君盛观	新大陆翼码	永益创投
流动资产	8,873,875.68	117,455,672.00	12,418,782.21	8,486,990.08	111,881,897.08	14,084,935.80
非流动资产	840,997.80	14,130,074.82	152,795,600.00	847,300.58	12,160,385.51	152,795,600.00



项 目	2019 年 12 月 31 日 / 2019 年度			2018 年 12 月 31 日 / 2018 年度		
	和君盛观	新大陆翼码	永益创投	和君盛观	新大陆翼码	永益创投
资产合计	9,714,873.48	131,585,746.82	165,214,382.21	9,334,290.66	124,042,282.59	166,880,535.80
流动负债	91,714.33	44,876,571.19		615,352.23	42,280,437.05	
非流动负债	-	196,525.68			1,390,000.00	
负债合计	91,714.33	45,073,096.87		615,352.23	43,670,437.05	
少数股东权益						
归属于母公司股东权益	9,623,159.15	86,512,649.95	165,214,382.21	8,718,938.43	80,371,845.54	166,880,535.80
按持股比例计算的净资产份额	1,924,631.83	32,329,793.36	54,190,317.36	1,743,787.69	30,034,958.67	54,736,815.74
调整事项						
——商誉	53,725.17	8,657,983.41	893,136.24	53,725.17	8,657,983.41	893,136.24
——内部交易未实现利润						
——其他						
对联营企业权益投资的账面价值	1,978,357.00	40,987,776.77	55,083,453.60	1,797,512.86	38,692,942.08	55,629,951.98
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值						
营业收入	2,150,432.75	131,879,130.23		2,226,926.26	132,980,682.55	
净利润	904,220.72	6,140,847.44	-1,666,153.59	832,637.33	1,040,984.76	-1,124,978.60
终止经营的净利润						
其他综合收益						-120,000.00
综合收益总额	904,220.72	6,140,847.44	-1,666,153.59	832,637.33	1,040,984.76	-1,244,978.60
本期收到的来自联营企业的股利						

#### 4、在纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益

公司对直接投资持有及因合并信托计划而在结构化主体中享有权益，综合考虑在该等结构化主体中拥有的权力及参与其相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将 6 个结构化主体纳入合并财务报表范围。

上述纳入合并报表的结构化主体的资产总额为 5.83 亿元，本期净利润为 0.19 亿元。公司持有的上述结构化主体账面价值为 1.89 亿元，增加合并财务报表中的资产总额为 3.94 亿元，增加合并财务报表的净利润为 0.13 亿元。

#### 八、与金融工具相关的风险

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险（主要为外汇风险和利率风险）。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

### （一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款以及发放贷款及垫款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

#### 1、货币资金

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

#### 2、应收款项

对于应收票据、应收账款及其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

##### （1）信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

##### （2）已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

##### （3）预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整

个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司应收账款中，前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额的 21.99%（2018 年：23.15%）；本公司其他应收款中，欠款金额前五大公司的其他应收款占本公司其他应收款总额的 72.51%（2018 年：97.14%）。

### 3、发放贷款及垫款

本公司贷款及垫款的业务为小额贷款。对于发放贷款及垫款，公司对此类业务坚持小额、分散原则，控制信贷额度，降低信贷发放的集中度，尽量分散风险。严把源头，做好客户准入，根据信用分析的结果，谨慎筛选客户，合理回避风险。制定了配套制度，明确业务流程执行规范，采取有效的风控技术，严控贷前调查、贷中审查、贷后检查质量，力求有效控制风险。同时，设计风险预警机制，采用风险补偿策略。

## （二）流动性风险

流动性风险，是指企业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。本公司统筹负责公司内各子公司的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

截止 2019 年 12 月 31 日，本公司金融负债到期期限如下：

单位：万元

项目名称	2019 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合 计
短期借款	60,666.38				60,666.38
应付票据	16,556.22				16,556.22
应付账款	85,687.02	4,171.55	2,924.62	952.95	93,736.14
应付利息					
应付股利	1,219.17				1,219.17

项目名称	2019 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合 计
其他应付款	304,086.23	214.20	54.58		304,355.01
一年内到期的非流动负债	47,633.01				47,633.01
其他流动负债	82.33				82.33
长期借款		3,833.33			3,833.33
<b>合计</b>	<b>515,930.36</b>	<b>8,219.08</b>	<b>2,979.20</b>	<b>952.95</b>	<b>528,081.59</b>

(续上表)

项目名称	2018 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合 计
短期借款	61,000.00				61,000.00
应付票据	6,162.86				6,162.86
应付账款	83,684.54	8,460.88	1,306.39	881.20	94,333.01
应付利息	270.78				270.78
应付股利	461.51				461.51
其他应付款	311,872.79	283.10	4.50		312,160.39
一年内到期的非流动负债	9,766.67				9,766.67
其他流动负债	51.38				51.38
长期借款		19,566.67	3,833.33		23,400.00
<b>合计</b>	<b>473,270.53</b>	<b>28,310.65</b>	<b>5,144.22</b>	<b>881.20</b>	<b>507,606.60</b>

### (三) 市场风险

#### (1) 外汇风险

本公司的汇率风险主要来自本公司及下属子公司持有的不以其记账本位币计价的外币资产和负债。本公司承受汇率风险主要与以港币和美元计价的应收账款有关，除本公司设立在香港特别行政区和境外的下属子公司使用港币、美元、欧元、新台币或雷塞尔计价结算外，本公司的其他主要业务以人民币计价结算。

本公司期末外币金融资产和金融负债列示见附注五、59 外币货币性项目。

本公司密切关注汇率变动对本公司汇率风险的影响。本公司目前并未采取任何措施规避汇率风险。但管理层负责监控汇率风险，并将于需要时考虑对冲重大汇率风险。

#### ②敏感性分析

于 2019 年 12 月 31 日，在其他风险变量不变的情况下，如果当日人民币对于美元、欧元、港币、新台币及雷塞尔升值或贬值 10%，那么本公司当年的净利润将增加或减少 482.66 万元。

#### (2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于银行借款。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本公司总部财务部门持续监控集团利率水平。利率上升会增加新增带息债务的成本以及本公司尚未付清的以浮动利率计息的带息债务的利息支出，并对本公司的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整。

截止 2019 年 12 月 31 日为止期间，在其他风险变量保持不变的情况下，如果以浮动利率计算的借款利率上升或下降 50 个基点，本公司当年的净利润就会下降或增加 493.83 万元。

## 九、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 1. 2019 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产和负债的公允价值

项 目	2019 年 12 月 31 日公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产			485,791,927.38	485,791,927.38
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
（1）理财产品投资			485,791,927.38	485,791,927.38
（二）其他非流动金融资产	152,307,540.00		112,269,224.82	264,576,764.82
1、权益工具投资	152,307,540.00		112,269,224.82	264,576,764.82

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折扣等。

### 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、一年内到期的长期借款、长期借款等。

本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

## 十、关联方及关联交易

关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的构成关联方。

### 1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司持股比例%	母公司对本公司表决权比例%
新大陆科技集团	福州	高新技术产品技术的研	8,500.00	29.59	29.59



母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司持股比例%	母公司对本公司表决权比例%
		发研究开发及相关投资； 贸易			

本公司的最终控制方为新大陆科技集团。

## 2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益

## 3. 本公司合营和联营企业情况

### (1) 本公司的合营和联营企业情况

本公司的合营或联营企业详见附注七、3

## 4. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
福建新大陆通信科技股份有限公司（以下简称“新大陆通信”）	同一控股股东
新大陆（福建）公共服务有限公司（以下简称“新大陆公共服务公司”）	同一控股股东
福州四九八网络科技有限公司（以下简称“四九八公司”）	控股股东施加重大影响的企业
珠海澳新数字科技有限公司（以下简称“珠海澳新”）	同一控股股东
福建八方科技发展有限公司（以下简称“八方科技”）	同一控股股东
澳门新大陆万博科技有限公司（以下简称“澳门新大陆”）	同一控股股东
董事、经理、财务总监及董事会秘书	关键管理人员

## 5. 关联交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品、接受劳务情况

关联方	关联交易内容	2019 年度发生额	2018 年度发生额
深圳科脉公司	采购商品	26,058,529.47	9,646,179.98
新大陆教育	采购商品及接受劳务	1,292,041.98	3,000,000.00
新大陆通信	采购商品	13,637.31	
新大陆翼码	采购商品	2,948.64	592.69
鑫宇电子	委托加工及技术服务		451,554.00
新大陆科技集团	采购商品		168,934.48

出售商品、提供劳务情况

关联方	关联交易内容	2019 年度发生额	2018 年度发生额
四九八公司	出售商品	104,784,842.26	1,771,872.73
澳门新大陆	出售商品及技术服务	2,417,944.86	8,092,270.59
兴业服务	技术服务	1,446,981.14	4,459,349.74
珠海澳新	出售商品	1,488,230.10	
深圳科脉公司	出售商品及技术服务	1,201,464.78	1,217,296.02
新大陆教育	出售商品及技术服务	600,180.67	7,887,247.48

关 联 方	关联交易内容	2019 年度发生额	2018 年度发生额
新大陆翼码	出售商品	497,270.57	1,286,157.78
新大陆公共服务	出售商品	318,397.10	78,468.04
新大陆通信	出售商品	115,469.88	5,809.58
八方科技	出售商品	111,766.35	
新大陆科技集团	出售商品	10,655.54	20,410.74
和君盛观	出售商品及技术服务	2,932.08	8,972.08

## (2) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

承租方名称	租赁资产种类	2019 年度确认的租赁收入	2018 年度确认的租赁收入
新大陆教育	房屋	1,837,817.36	845,098.86
新大陆公共服务公司	房屋	703,105.23	42,900.00
新大陆通信	房屋	762,804.40	245,073.60
新大陆翼码	房屋	120,483.97	173,892.91
新大陆科技集团	房屋	114,548.20	49,691.42
四九八公司	房屋	118,984.28	

## (3) 关联担保情况

本公司作为担保方均为本公司为合并报表范围内子公司提供的担保，具体详见本附注十二、2（2）。

## (4) 关键管理人员报酬

本公司本期关键管理人员 12 人，上期关键管理人员 12 人，支付薪酬情况见下表：

单位：万元

项 目	2019 年度发生额	2018 年度发生额
关键管理人员报酬	317.97	244.64

## (5) 其他关联交易

无偿使用商标的事项

1999 年 9 月 30 日，本公司与新大陆科技集团（原福建省新大陆发展有限公司）签订《商标使用许可合同》，约定新大陆科技集团许可本公司无偿使用其依法拥有的注册商标（“新大陆”中文、英文文字商标和图形商标），许可期限自《商标使用许可合同》签订之日起至商标注册有效期满之日止。商标注册有效期届满时，新大陆科技集团应当及时办理续展手续，每次续展后本公司可无偿连续使用；若新大陆科技集团不愿意办理续展手续，应当将商标无偿转让给本公司。

## 6. 关联方应收应付款项

## (1) 应收项目

项目名称	关联方	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	澳门新大陆	677,700.00		4,959,103.52	



项目名称	关联方	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	深圳科脉公司	249,600.00		59,800.00	
应收账款	兴业服务	215,770.49		2,429,146.23	
应收账款	珠海澳新	154,500.00			
应收账款	八方科技	126,295.97			
应收账款	新大陆翼码	75,405.00		236,320.00	
应收账款	新大陆教育	11,000.00		1,224,071.51	
应收账款	新大陆公共服务公司	1,650.00			
其他应收款	兴业服务	11,960,000.00			
其他应收款	四九八公司	129,962.22			
其他应收款	新大陆公共服务公司	36,895.76			
其他应收款	新大陆通信			15,772.05	

说明：期末其他应收兴业服务 1196 万系股权处置款。

## (2) 应付项目

项目名称	关联方	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付账款	深圳科脉公司	2,809,274.81	1,935,248.15
应付账款	四九八公司	850,664.62	
应付账款	新大陆翼码	3,014.12	
预收款项	新大陆教育	809,939.50	230,052.92
预收款项	四九八公司	594,540.74	20,000.00
预收款项	澳门新大陆	257,960.51	257,960.51
预收款项	新大陆通信		700.00
其他应付款	新大陆科技集团	109,486.21	67,900.00
其他应付款	四九八公司	15,000.00	
其他应付款	新大陆教育	8,200.06	
其他应付款	深圳科脉公司	4,000.00	4,000.00
其他应付款	和君盛观	4,466.00	

## 十一、股份支付

### 1. 股份支付总体情况

项目	2019 年度	2018 年度
公司本期授予的各项权益工具总额	797 万股	3,336.07 万股
公司本期行权的各项权益工具总额		
公司本期失效的各项权益工具总额	36.5 万股	4.59 万股
公司期末发行在外的股份期权行权价格的范围和合同剩余期限	行权价格为 8.09 元每股，合同剩余期限分别为 10 个月以及 22 个月	行权价格为 7.22 元每股，合同剩余期限分别为 10 个月，22 个月以及 34 个月

项目	2019 年度	2018 年度
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	无	无

说明：①2018 年 11 月，本公司 2018 年第二次临时股东大会通过了《关于〈福建新大陆电脑股份有限公司 2018 年限制性股票激励计划（草案修订稿）〉及其摘要的议案》、第七届董事会第十四次会议通过了《关于向激励对象首次授予限制性股票的议案》。本激励计划向激励对象授予权益总计 4,144.00 万份限制性股票，约占本计划签署时公司股本总额 101,076.40 万股的 4.10%。其中首次授予 3,344.00 万股，占本计划签署时公司股本总额 101,076.40 万股的 3.31%；预留 800.00 万股，占本计划拟授予限制性股票总数的 19.31%，占本计划签署时公司股本总额的 0.79%。在可行权/解锁日内，若达到《福建新大陆电脑股份有限公司限制性股票激励计划（草案修订稿）》中规定的行权/解锁条件，首次授予的限制性股票行权/解锁时间安排为：第一次解锁期为锁定期满后第一年，激励对象可申请解锁数量为获授限制性股票总数的 30%；第二次解锁期为锁定期满后的第二年，激励对象可申请解锁数量为获授限制性股票总数的 30%；第三次解锁期为锁定期满后的第三年，激励对象可申请解锁数量为获授限制性股票总数的 40%。根据最终执行情况首次授予的限制性股票为 3,336.07 万股，实际授予的权益工具总金额为 12,116.61 万元。

②2018 年 3 月 29 日召开第七届董事会第一次会议审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》。本公司按照相关规定回购并注销陈再辉、郑艺祥、谢祺龙、张俊一 4 人合计 4.59 万股限制性股票。

③根据本公司 2018 年第二次临时股东大会授权，本公司于 2019 年 11 月 8 日分别召开第七届董事会第二十五次会议和第七届监事会第十五次会议通过了《关于向激励对象授予预留限制性股票的议案》。本次预留部分限制性股票向激励对象授予权益总计 800.00 万份限制性股票，授予价格为 8.09 元/股。在可行权/解锁日内，若达到《福建新大陆电脑股份有限公司限制性股票激励计划（草案修订稿）》中规定的行权/解锁条件，预留部分限制性股票行权/解锁时间安排为：第一次解锁期为锁定期满后第一年，激励对象可申请解锁数量为获授限制性股票总数的 50%；第二次解锁期为锁定期满后的第二年，激励对象可申请解锁数量为获授限制性股票总数的 50%。根据最终执行情况实际预留部分授予的限制性股票为 797.00 万股，实际授予的权益工具总金额为 3,335.44 万元。

④2019 年 4 月 19 日召开第七届董事会第十九次会议审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》。本公司按照相关规定回购并注销谢一鸣、刘德强等 2 人合计 20.5 万股限制性股票。

⑤2019 年 10 月 28 日召开第七届董事会第二十四次会议审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》。本公司按照相关规定回购并注销丁志纲、董吉庆、孙宇翔等 3 人合计 16 万股限制性股票。

## 2. 以权益结算的股份支付情况

项目	2019 年度	2018 年度
授予日权益工具公允价值的确定方法	布莱克-斯科尔斯期权定价模型	
可行权权益工具数量的确定依据	持股员工在职情况	
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	362,278,985.37	220,374,847.06
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	73,438,576.87	12,986,579.15

## 十二、承诺及或有事项

### 1. 重要承诺事项

#### (1) 2009 年度非公开发行股票的相关承诺

鉴于本公司的控股子公司新大陆地产公司正在开发“江滨世纪花园”项目，本公司承诺：“江滨世纪花园”项目的地价款已支付完毕，该项目房产开发所需资金，将由新大陆地产公司以银行贷款等形式自行

解决；本公司将不以任何形式擅自或变相将 2009 年度非公开发行股票募集资金用于“江滨世纪花园”项目，前述“任何形式”包括召开股东大会审议通过变更募集资金用途。

为突出主营业务，除“江滨世纪花园”项目外，本公司及所投资企业将不以任何形式再参与任何房地产开发项目；在“江滨世纪花园”项目开发完成后，新大陆地产公司将仅经营“江滨世纪花园”的物业管理业务。

如本公司违反上述承诺，将承担相应的法律责任。

(2) 前期承诺履行情况

本公司前期承诺尚未到期，前期承诺事项仍正常履行。

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的承诺事项。

## 2. 或有事项

资产负债表日存在的重要或有事项：

(1) 截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在重大未决诉讼仲裁。

(2) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响：

被担保单位名称	实际担保金额（万元）	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
<b>一、子公司</b>				
网商保理公司	37,258.72	2019 年 9 月 27 日	2022 年 4 月 9 日	否
网商保理公司	30,000.00	2019 年 4 月 10 日	2022 年 4 月 9 日	否
网商保理公司	17,492.74	2019 年 9 月 27 日	2022 年 9 月 26 日	否
网商保理公司	10,874.25	2019 年 9 月 27 日	2021 年 9 月 26 日	否
网商保理公司	10,000.00	2019 年 1 月 11 日	2021 年 12 月 24 日	否
网商保理公司	9,068.73	2019 年 11 月 30 日	2022 年 11 月 29 日	否
网商保理公司	5,000.00	2018 年 9 月 12 日	2021 年 8 月 11 日	否
网商保理公司	2,193.95	2019 年 7 月 1 日	2029 年 7 月 1 日	否
网商保理公司	1,516.88	2018 年 6 月 14 日	2020 年 6 月 7 日	否
网商保理公司	520.78	2018 年 5 月 18 日	2022 年 4 月 30 日	否
网商保理公司	253.79	2018 年 8 月 22 日	2020 年 8 月 21 日	否
网商保理公司	34.99	2018 年 3 月 21 日	2022 年 3 月 20 日	否
网商小贷公司	23,821.69	2019 年 3 月 16 日	2023 年 6 月 30 日	否
网商小贷公司	20,000.00	2019 年 6 月 27 日	2022 年 12 月 18 日	否
网商小贷公司	8,223.69	2018 年 5 月 31 日	2024 年 5 月 30 日	否
新大陆支付公司	14,790.90	2019 年 1 月 20 日	2020 年 6 月 27 日	否
新大陆识别公司	1,864.59	2019 年 5 月 7 日	2020 年 4 月 29 日	否
国通星驿公司	4,000.00	2019 年 6 月 11 日	2020 年 6 月 10 日	否
江苏智联公司	214.16	2018 年 9 月 7 日	2021 年 9 月 7 日	否
合计	197,129.86			

(3) 截至 2019 年 12 月 31 日，各金融机构为本公司提供的保函担保金额计人民币 10,292.50 万元。

(4) 本公司为商品房承购人向银行提供抵押借款担保的情况如下：

本公司房地产业务按房地产经营惯例为商品房承购人提供抵押借款担保，担保类型为阶段性担保。阶段性担保的担保期限自保证合同生效之日起，至商品房承购人所购住房的房屋产权证及抵押登记手续办妥后并交银行执管之日止。截至 2019 年 12 月 31 日，本公司承担上述阶段性担保金额为人民币 30,607.00 万元。

(5) 截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

### 十三、资产负债表日后事项

#### 1. 利润分配情况

拟分配的利润或股利经审议批准宣告发放的利润或股利	根据公司 2020 年 4 月 28 日召开第七届董事会第三十一次会议决议，以 2019 年末股本为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金股利 1.3 元（含税），不分配股票股利及不进行资本公积转增股本。
--------------------------	---

说明：上述利润分配方案需经股东大会审议通过后实施。

#### 2. 回购注销限制性股票

本公司于 2020 年 4 月 28 日召开第七届董事会第三十一次会议，审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案》。本公司按照相关规定回购并注销林小华、李智勇等 2 人合计 9.40 万股限制性股票，回购价款总额为人民币 68.74 万元。

#### 3. 限制性股票解禁

本公司于 2019 年 12 月 31 日召开第七届董事会第二十七次会议，审议通过了《关于 2018 年限制性股票激励计划首次授予部分第一个限售期解除限售条件达成的议案》，同意本公司按照规定为符合解除限售条件的 253 名激励对象办理限制性股票解除限售的相关事宜，解除限售股票数量为 9,898,710 股，占公司股本总额的 0.95%，上述解除限售股份可上市流通的日期为 2020 年 1 月 13 日。

#### 4. 成立子公司

本公司于 2020 年 1 月 13 日与上海新许企业管理中心（有限合伙）、姚志杰及王荃等 2 名自然人成立深圳市洲联信息技术有限公司，本公司持股比例为 80%，所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业。

#### 5. 其他资产负债表日后事项说明

新型冠状病毒感染（“新冠疫情”）于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本公司积极响应并严格执行党和国家各级政府对肺炎疫情防控的各项规定和要求。为做到防疫和生产两不误，本公司及各子公司自 2 月 10 日起陆续开始复工，从供应保障、品牌渠道、社会责任、内部管理等多方面多管齐下支持国家战疫。

本公司预计此次肺炎疫情及防控措施将对本公司的生产和经营造成一定的暂时性影响，影响程度将取决于疫情防控的进展情况、持续时间以及各地防控政策的实施情况。

本公司将继续密切关注肺炎疫情发展情况，并评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，尚未发现重大不利影响。

截至本报告日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

#### 十四、其他重要事项

##### 1. 分部信息

###### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司的经营业务划分为商户运营及增值服务分部、电子支付产品及信息识读产品、行业应用与软件开发及服务、房地产与物业分部等 4 个报告分部。这些报告分部是以公司日常内部管理要求的财务信息为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

本公司报告分部包括：

- A、商户运营及增值服务分部，银行收单、小额贷款；
- B、电子支付产品及信息识读产品分部，生产及销售电子支付产品及信息识读产品；
- C、行业应用与软件开发及服务分部，高速公路、移动通信等行业应用与软件开发及服务；
- D、房地产与物业分部，房地产开发及销售、提供物业服务；

###### (2) 分部利润或亏损、资产及负债

(单位：人民币万元)

本期或本期期末	商户运营及增值服务分部	电子支付产品及信息识读产品分部	行业应用与软件开发及服务分部	房地产与物业分部	抵销	合计
营业收入	319,772.71	260,862.83	115,187.01	7,230.72	-84,899.80	618,153.47
其中：主营业务收入	319,772.71	260,248.10	110,497.97	6,117.35	-80,082.00	616,554.13
营业成本	211,581.85	186,796.97	57,322.59	3,760.53	-74,556.74	384,905.20
其中：主营业务成本	211,581.85	186,726.54	56,833.36	3,388.41	-74,195.27	384,334.89
营业费用	3,140.75	15,918.16	5,079.72	370.75	-72.10	24,437.27
营业利润（亏损）	55,630.61	24,189.57	20,355.18	339.63	-21,515.76	78,999.23
资产总额	722,703.15	268,498.24	794,296.87	49,408.55	-609,929.50	1,224,977.31
负债总额	478,162.78	158,152.60	316,047.71	32,928.83	-391,778.36	593,513.57
补充信息：						
1.资本性支出	49,823.92	3,230.64	996.65	1,509.05	-5,289.09	50,271.18
2.折旧和摊销费用	21,332.97	2,065.99	1,069.92	825.01	-1,041.48	24,252.40
3.折旧和摊销以外的非现金费用	2,790.50	3,023.21	1,530.15			7,343.86
4.资产减值损失		-1,380.56	-518.24		136.96	-1,761.84
5.信用减值损失	-24,903.88	-657.22	-480.73	-15.96	11.91	-26,045.89

注：上述商户运营及增值服务中，包含利息净收入、手续费及佣金净收入。

###### (3) 其他分部信息

①产品和劳务对外交易收入分类及地区收入分类见本附注五、38。

②对主要客户的依赖程度：本公司本期无从以上 4 个分部的某一客户处，所获得的收入占本公司总收入

入的 10%。

## 十五、母公司财务报表主要项目注释

### 1. 应收账款

#### (1) 按账龄披露

账 龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	83,198,704.94	202,856,577.10
1 至 2 年	137,768,980.72	72,986,675.25
2 至 3 年	51,452,706.28	63,879,959.63
3 至 5 年	45,083,052.13	35,371,443.73
5 年以上	36,181,265.57	27,936,739.50
小计	<b>353,684,709.64</b>	<b>403,031,395.21</b>
减：坏账准备	64,969,136.30	59,761,071.39
合计	<b>288,715,573.34</b>	<b>343,270,323.82</b>

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

##### ①2019 年 12 月 31 日（按简化模型计提）

类 别	2019 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中:组合 1	123,922,705.59	35.04	30,665,052.60	24.75	93,257,652.99
组合 2	182,465,595.42	51.59			182,465,595.42
组合 3	47,296,408.63	13.37	34,304,083.70	72.53	12,992,324.93
合计	<b>353,684,709.64</b>	<b>100.00</b>	<b>64,969,136.30</b>	<b>18.37</b>	<b>288,715,573.34</b>

##### ②2018 年 12 月 31 日（按已发生损失模型计提）

类 别	2018 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款					
其中:账龄组合	238,948,412.19	59.29	59,761,071.39	25.01	179,187,340.80
关联组合	164,082,983.02	40.71			164,082,983.02
组合小计	403,031,395.21	100.00	59,761,071.39	14.83	343,270,323.82
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	<b>403,031,395.21</b>	<b>100.00</b>	<b>59,761,071.39</b>	<b>14.83</b>	<b>343,270,323.82</b>



坏账准备计提的具体说明：

A：于 2019 年 12 月 31 日，按组合 1 计提坏账准备：

账 龄	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	43,115,530.53	431,155.31	1.00
1 至 2 年	20,280,931.51	2,028,093.15	10.00
2 至 3 年	13,917,575.37	2,087,636.31	15.00
3 至 5 年	40,981,000.72	20,490,500.37	50.00
5 年以上	5,627,667.46	5,627,667.46	100.00
<b>合计</b>	<b>123,922,705.59</b>	<b>30,665,052.60</b>	<b>24.75</b>

B：于 2019 年 12 月 31 日，按组合 3 计提坏账准备：

账 龄	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	131,648.10	6,582.40	5.00
1 至 2 年	2,499,001.87	249,900.18	10.00
2 至 3 年	10,078,978.64	1,511,846.80	15.00
3 至 5 年	4,102,051.41	2,051,025.71	50.00
5 年以上	30,484,728.61	30,484,728.61	100.00
<b>合计</b>	<b>47,296,408.63</b>	<b>34,304,083.70</b>	<b>72.53</b>

③于 2018 年 12 月 31 日，组合中按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	2018 年 12 月 31 日				
	金 额	比例%	坏账准备	计提比例%	净额
1 年以内					
其中：电信运营商等 风险较小客户	64,536,747.16	27.01			64,536,747.16
其他客户	1,859,646.84	0.78	92,982.34	5.00	1,766,664.50
1 年以内小计	66,396,394.00	27.79	92,982.34	0.14	66,303,411.66
1 至 2 年	45,487,634.83	19.04	4,548,763.48	10.00	40,938,871.35
2 至 3 年	63,879,959.63	26.73	9,581,993.95	15.00	54,297,965.68
3 至 5 年	35,294,184.23	14.77	17,647,092.12	50.00	17,647,092.11
5 年以上	27,890,239.50	11.67	27,890,239.50	100.00	
合 计	238,948,412.19	100.00	59,761,071.39	25.01	179,187,340.80

(3) 本期坏账准备的变动情况

类 别	2018 年 12 月 31 日	会计政策变 更	2019 年 1 月 1 日	本期变动金额			2019 年 12 月 31 日
				计提	收回或转 回	转销或核 销	
按组合计 提坏账准 备	59,761,071.39	645,367.48	60,406,438.87	4,562,697.43			64,969,136.30



(4) 于 2019 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的应收账款情况

本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 202,218,885.02 元，占应收账款期末余额合计数的比例 57.17%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 9,928,184.65 元。

## 2. 其他应收款

### (1) 分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收利息	1,578,284.93	12,851,999.01
应收股利		
其他应收款	1,335,203,168.86	795,579,387.00
<b>合计</b>	<b>1,336,781,453.79</b>	<b>808,431,386.01</b>

### (2) 应收利息

#### ①分类列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
定期存款利息		423,287.67
理财产品收益	1,578,284.93	12,428,711.34
<b>合计</b>	<b>1,578,284.93</b>	<b>12,851,999.01</b>

### (3) 其他应收款

#### ①按账龄披露

账 龄	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	1,118,712,425.16	511,567,696.15
1 至 2 年	73,042,555.82	108,750,465.02
2 至 3 年	81,040,169.32	168,806,312.97
3 至 5 年	59,833,981.26	3,961,666.24
5 年以上	2,785,678.08	2,724,098.96
<b>小计</b>	<b>1,335,414,809.64</b>	<b>795,810,239.34</b>
减：坏账准备	211,640.78	230,852.34
<b>合计</b>	<b>1,335,203,168.86</b>	<b>795,579,387.00</b>

#### ②按款项性质分类情况

款项性质	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证金、押金及员工借款等	17,588,445.93	27,267,278.96
关联方往来款	1,316,892,453.09	764,895,010.85
其他单位往来款等	933,910.62	3,647,949.53
<b>小计</b>	<b>1,335,414,809.64</b>	<b>795,810,239.34</b>
减：坏账准备	211,640.78	230,852.34
<b>合计</b>	<b>1,335,203,168.86</b>	<b>795,579,387.00</b>

#### ③按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2019 年 12 月 31 日的坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	1,335,414,809.64	211,640.78	1,335,203,168.86
第二阶段			
第三阶段			
<b>合计</b>	<b>1,335,414,809.64</b>	<b>211,640.78</b>	<b>1,335,203,168.86</b>

截至 2019 年 12 月 31 日，处于第一阶段的坏账准备：

类别	账面余额	计提比例（%）	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
其中：组合 4	17,588,445.93			17,588,445.93
组合 5	1,316,892,453.09			1,316,892,453.09
组合 7	933,910.62	22.66	211,640.78	722,269.84
<b>合计</b>	<b>1,335,414,809.64</b>	<b>0.02</b>	<b>211,640.78</b>	<b>1,335,203,168.86</b>

A. 2019 年 12 月 31 日，按组合 7：其他应收款项计提坏账准备

账龄	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	729,067.36	7,290.67	1.00
1 至 2 年	547.95	54.80	10.00
2 至 3 年	—	—	—
3 至 5 年	—	—	—
5 年以上	204,295.31	204,295.31	100.00
<b>合计</b>	<b>933,910.62</b>	<b>211,640.78</b>	<b>22.66</b>

B. 截止 2018 年 12 月 31 日的坏账准备按已发生损失模型计提如下：

类别	2018 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	795,810,239.34	100.00	230,852.34	0.03	795,579,387.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
<b>合计</b>	<b>795,810,239.34</b>	<b>100.00</b>	<b>230,852.34</b>	<b>0.03</b>	<b>795,579,387.00</b>

B1. 2018 年 12 月 31 日组合中按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例%

账 龄	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例%
1 年以内	3,009,748.93	-	-
1 至 2 年	433,905.29	43,390.53	10.00
2 至 3 年	-	-	-
3 至 5 年	33,667.00	16,833.50	50.00
5 年以上	170,628.31	170,628.31	100.00
合计	<b>3,647,949.53</b>	<b>230,852.34</b>	<b>6.33</b>

## ④坏账准备的变动情况

类 别	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本期变动金额			2019 年 12 月 31 日
				计提	收回或转回	转销或核销	
按组合计提坏账准备	230,852.34	30,097.49	260,949.83		49,309.05		211,640.78

## ⑤于 2019 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	2019 年 12 月 31 日 余额	账龄	占其他应收款余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
网商保理公司	关联方往来	649,630,895.81	1 年以内	48.65	
网商小贷公司	关联方往来	429,415,656.28	1 年以内	32.16	
弘卓通信公司	关联方往来	179,000,000.00	1 年以内	13.40	
新大陆溯源公司	关联方往来	30,983,474.59	1 年以内	2.32	
福建智锐公司	关联方往来	18,191,485.16	1 年以内： 9,274,036； 1 至 2 年： 7,254,369.86	1.36	
合计		<b>1,307,221,511.84</b>		<b>97.89</b>	

## 3. 长期股权投资

项 目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	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	2,168,898,413.09	28,032,599.38	2,140,865,813.71	2,147,481,364.73	28,032,599.38	2,119,448,765.35
对联营、合营企业投资	189,034,233.94		189,034,233.94	183,736,170.04		183,736,170.04
合计	<b>2,357,932,647.03</b>	<b>28,032,599.38</b>	<b>2,329,900,047.65</b>	<b>2,331,217,534.77</b>	<b>28,032,599.38</b>	<b>2,303,184,935.39</b>

## (1) 对子公司投资

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日	本期计提减值准备	2019 年 12 月 31 日减值准备余额
新大陆识别公司	232,809,483.11	13,058,869.15		245,868,352.26		
新大陆软件公司	32,055,000.00			32,055,000.00		
新大陆联众公司	28,032,599.38	-	-	28,032,599.38		28,032,599.38
新大陆地产公司	19,070,828.29			19,070,828.29		
福建英吉公司	30,321,543.44	1,815,061.16		32,136,604.60		

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日	本期计提减值准备	2019 年 12 月 31 日减值准备余额
新大陆欧洲公司	9,272,326.78		9,272,326.78	-		
新大陆北美公司	1,291,565.23			1,291,565.23		
新大陆台湾公司	10,141,660.55			10,141,660.55		
新大陆智慧公司	1,020,000.00	773,355.17		1,793,355.17		
新大陆支付公司	275,311,692.81	9,183,470.59		284,495,163.40		
新大陆国兴公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
福州八闽通公司	600,000.00		600,000.00	-		
北京亚大公司	157,811,422.22	1,678,933.33		159,490,355.55		
江苏智联公司	56,412,634.44	2,251,484.17		58,664,118.61		
新大陆云商有限合伙	35,000,000.00		35,000,000.00	-		
福建智锐公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
弘卓通信公司	36,177,807.52			36,177,807.52		
广州网商小贷公司	463,469,379.52	5,550,785.02		469,020,164.54		
网商保理公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
国通星驿公司	412,039,924.78	22,354,226.56		434,394,151.34		
国通世纪公司	272,000,000.00			272,000,000.00		
福建瑞之付公司	163,496.66	903,189.99		1,066,686.65		
益农公司	4,480,000.00	8,720,000.00		13,200,000.00		
<b>合计</b>	<b>2,147,481,364.73</b>	<b>66,289,375.14</b>	<b>44,872,326.78</b>	<b>2,168,898,413.09</b>		<b>28,032,599.38</b>

## (2) 对联营、合营企业投资

投资单位	2018 年 12 月 31 日	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、联营企业						
和君盛观	1,797,512.86			180,844.14		
新大陆翼码	38,692,942.08			2,294,834.69		
永益创投	55,629,951.98			-546,498.38		
新大陆教育	8,050,893.08			3,193,750.21		
鑫宇电子	-					
深圳科脉公司	79,564,870.04			175,133.24		
<b>合计</b>	<b>183,736,170.04</b>			<b>5,298,063.90</b>		

(续上表)

投资单位	本期增减变动			2019 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日减值准备余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					

投资单位	本期增减变动			2019年12月31日	2019年12月31日减值准备余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
和君盛观				1,978,357.00	
新大陆翼码				40,987,776.77	
永益创投				55,083,453.60	
新大陆教育				11,244,643.29	
鑫宇电子					
深圳科脉公司				79,740,003.28	
合计				189,034,233.94	

#### 4. 营业收入和营业成本

项目	2019年度		2018年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	556,426,430.29	435,298,020.11	472,836,480.24	347,040,455.58
其他业务	46,714,277.76	4,232,588.57	22,000,620.52	4,627,455.38
合计	<b>603,140,708.05</b>	<b>439,530,608.68</b>	<b>494,837,100.76</b>	<b>351,667,910.96</b>

#### 5. 投资收益

项目	2019年度	2018年度
成本法核算的长期股权投资收益	45,030,500.00	446,542,000.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	11,171,629.52	—
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	9,699,530.84	—
权益法核算的长期股权投资收益	5,298,063.90	1,602,608.96
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	1,002,375.00	—
处置长期股权投资产生的投资收益	-3,327,131.30	
理财产品投资收益		33,613,689.99
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		891,000.00
合计	<b>68,874,967.96</b>	<b>482,649,298.95</b>

### 十六、补充资料

#### 1. 当期非经常性损益明细表

项目	2019年度
非流动资产处置损益	4,954,570.83
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	56,234,804.04
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	70,364.30
委托他人投资或管理资产的损益	5,520,792.86
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	43,710,922.59

项 目	2019 年度
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	—
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	106,381.13
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益总额	110,597,835.75
减：非经常性损益的所得税影响数	17,756,049.91
非经常性损益净额	92,841,785.84
减：归属于少数股东的非经常性损益净额	3,844,462.58
归属于公司普通股股东的非经常性损益净额	88,997,323.26

说明：作为经常性损益的政府补助项目

项 目	涉及金额	原因
即征即退的增值税	34,105,647.52	符合相关税收政策的经常性业务

## 2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		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	12.41	0.6702	0.6614
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.81	0.5822	0.5763

### 第十三节 备查文件目录

- （一）载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- （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）报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- （四）其他有关资料。

法定代表人：王晶

新大陆数字技术股份有限公司

2020年4月29日