

新大陆数字技术股份有限公司

2020 年半年度报告



2020 年 08 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、高级管理人员保证半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：保证本半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、本半年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）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“经营情况讨论与分析”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、公司计划不派发现金红利，不送红股，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.....	8
第四节 经营情况讨论与分析.....	12
第五节 重要事项.....	26
第六节 股份变动及股东情况.....	35
第七节 优先股相关情况.....	39
第八节 可转换公司债券相关情况.....	40
第九节 董事、监事、高级管理人员情况.....	41
第十节 公司债相关情况.....	42
第十一节 财务报告.....	43
第十二节 备查文件目录.....	159

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	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
报告期	指	2020 年 1-6 月
近三年	指	2020 年度、2019 年度、2018 年度
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元
新大陆支付技术公司	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
新大陆新兴公司	指	北京新大陆新兴技术有限公司
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	福州国通世纪网路工程有限公司
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
福州八闽通公司	指	福州八闽通信息服务有限公司
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	福建新大陆北美公司
新大陆欧洲公司	指	福建新大陆欧洲公司
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
洲联信息公司或深圳洲联公司	指	深圳市洲联信息技术有限公司
上海洲联公司	指	上海洲联信息技术有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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（如有）	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		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴春昶	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、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

四、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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	3,106,993,086.67	2,796,986,469.26	11.08%
归属于上市公司股东的净利润（元）	232,598,873.45	440,579,439.20	-47.21%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	159,025,989.79	381,467,499.89	-58.31%
经营活动产生的现金流量净额（元）	126,855,926.32	27,623,758.63	359.23%
基本每股收益（元/股）	0.2283	0.4359	-47.63%
稀释每股收益（元/股）	0.2251	0.4220	-46.66%
加权平均净资产收益率	3.91%	7.94%	-4.03%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	12,040,189,711.45	12,249,773,080.69	-1.71%
归属于上市公司股东的净资产（元）	6,092,193,053.61	5,754,822,167.62	5.86%

五、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

六、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	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）	-635,526.57	
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）	48,738,696.97	
委托他人投资或管理资产的损益	707,854.54	
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、	43,412,568.35	

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		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	308,706.63	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,089,033.40	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	227,150.50	
减：所得税影响额	12,953,354.35	
少数股东权益影响额（税后）	1,144,179.01	
合计	73,572,883.66	--

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	9,584,960.28	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

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”、“邮驿付”、“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、网商保理公司和洲联信息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、个体工商业主和个人消费者提供小微信贷、保理融资等普惠金融服务，为金融机构和商户服务机构提供一站式信贷全流程解决方案等金融科技服务。

2、物联网设备集群

（1）电子支付设备业务

新大陆支付技术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）通用解码芯片和可信数字身份安全解码芯片，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、嵌入式扫描器、桌面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市场突破。

（2）新型基础设施信息化服务业务

益农公司和溯源公司以服务我国数字乡村与数字食安建设为核心任务，益农公司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。溯源公司致力于互联网、物联网技术在食品安全追溯领域的研究与应用，业务范围涉及软硬件的研发、制造、销售、服务，以及项目集成和电子支付运营等，是目前国内规模化服务商中，唯一一家能够从种植养殖到餐桌实现闭环追溯，并提供软件、硬件和系统集成“一站式”服务的解决方案提供商。

新大陆信息事业部主要从事机电信息技术研发、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。公司独立完成包括高速公路、智慧城市等领域的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、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
交易性金融资产	主要系报告期公司理财产品到期，收回投资所致；
预付款项	主要系报告期公司电子支付及识读板块为中标项目备货，预付供应商采购款所致；
存货	主要系报告期公司执行新收入准则，本项目中的建造合同形成的已完工未结算资产调入合同资产所致；
合同资产	主要系报告期公司执行新收入准则，将已经履行履约义务但尚未与客户结算的金额在资产负债表中作为合同资产列示所致；

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”的经营理念和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

2020年上半年，新型冠状病毒肺炎疫情的持续蔓延对全球经济产生较大冲击，中国GDP实现45.66万亿元，同比下降1.6%，全国规模以上工业企业营业收入46.31万亿，同比下降5.2%。突发性系统风险与持续多变的外部环境，为实体经济带来巨大挑战的同时，也以一种特别的方式推动着社会进步的加速，法定货币、居民身份等大型基础设施的数字化升级正在获得越来越多的关注与重视。

报告期内，公司在继续贯彻数字化发展战略、持续优化数字商业等产业布局的同时，积极主动应对疫情影响，并实现较好恢复成果。2020年一季度，公司为支持疫情严重时期平台商户和联营伙伴度过财务压力，以及疫情缓和时期的全面复工复产，主动制定并迅速推出多项疫情扶持政策，对公司当期利润产生较大的阶段性影响。在此努力之下，公司保存了较为良好的恢复弹性与发展潜力，自二季度起经营状况较第一季度发生较明显改善，平台活跃商户与交易规模已快速恢复并接近疫情前最好水平。2020年上半年，公司实现营业总收入31.07亿元，较上年同期增长11.08%；归属于上市公司股东的净利润为2.33亿元，较上年同期下降47.21%。其中，2020年一季度，公司实现营业总收入12.94亿元，归属于上市公司股东的净利润为0.98亿元。2020年二季度，公司各项业务进入较好复苏，实现营业总收入18.13亿元，较一季度环比增长40.03%；归属于上市公司股东的净利润为1.34亿元，较一季度环比增长36.24%。

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，集群实现营业总收入19.01亿元，同比增长22.23%。其中，**增值类服务收入达到3.97亿元，占比达20.88%**。

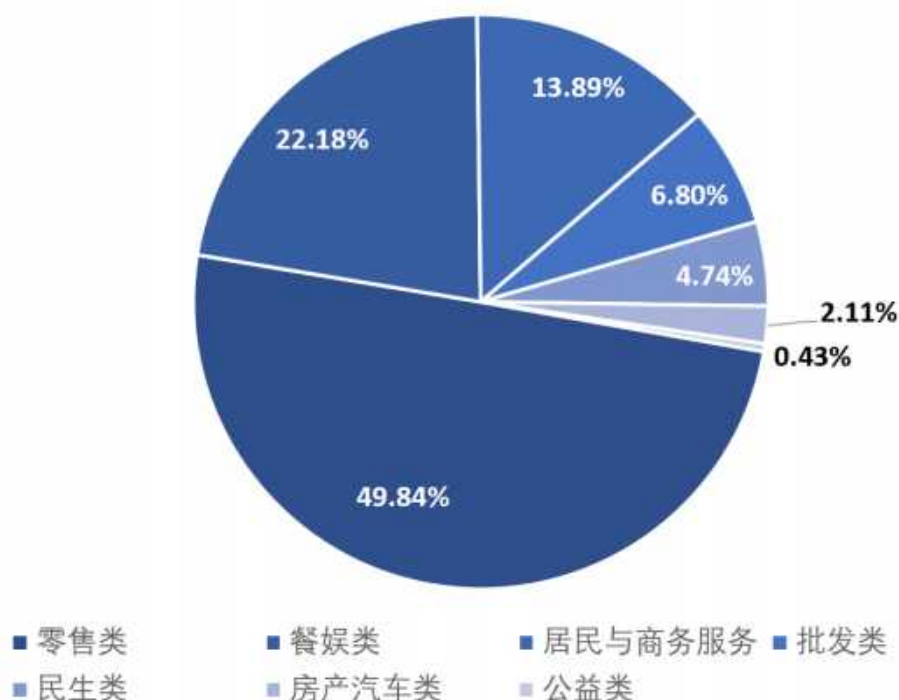
(1) 商户服务平台业务

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，以多种智能终端为载体，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，持续完善数据中台建设，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、特别是中小微商户提供一站式的商户解决方案。针对疫情带来的变化，公司积极把握机遇，重点推出“星购购”等产品，为商户提供个人网店搭建平台，助力商户实现“线下门店流量+线上门店流量”的新私域流量经营模式，有效地提高了实体商户客流价值与复购率。

业务方面，公司继续以赋能者的角色团结各类商户服务商，应对疫情压力，为合作伙伴提供经营贷款、

商户推广补贴和延缓交易考核等支持，帮助合作伙伴有效地缓解了阶段性压力。目前，公司与超过370家的SaaS合作伙伴、690家ISV合作伙伴以及1,430家渠道合作伙伴展开了深度的业务合作，为公司商户服务平台持续发展提供强力支撑。在行业伙伴层面，公司携手中国邮政在11个省份开展商户数字化服务与联合收单等合作，拓展商户超13万户，为全国170个邮政机构发放商户推广补贴。截至2020年6月，公司PaaS平台服务商户数量超215万家，较2019年末增加约45万家。

图1: 按垂直行业划分，公司平台商户结构（截至2020年6月）



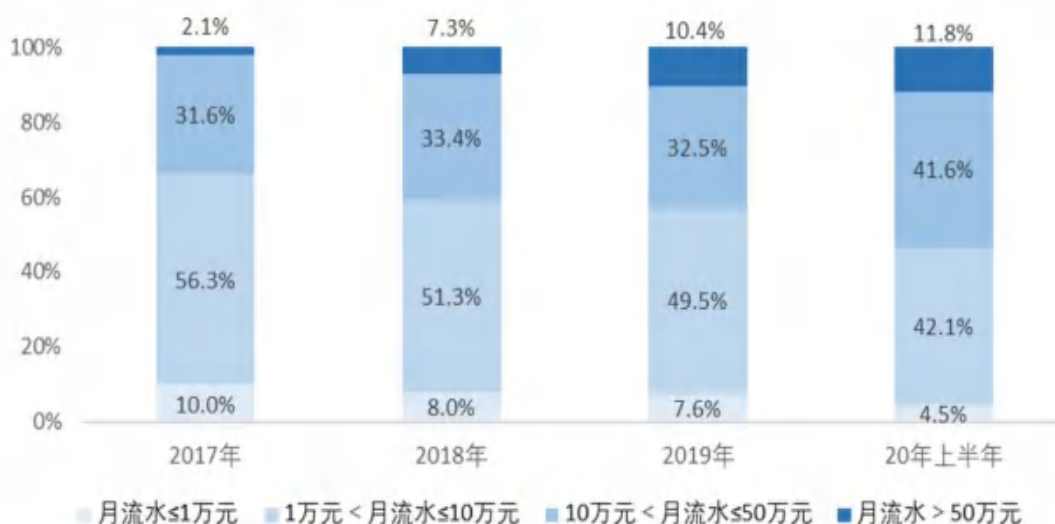
（2）支付服务业务

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，持续优化风控系统。同时，公司基于自身在态势感知防护系统的经验，快速响应中国人民银行出台的《金融业态感知与信息共享平台数据接入与信息共享标准V1.3.3（试点）》，成为福建省银行与第三方支付中首家完成系统数据对接的机构，并受邀进行技术分享，助力行业尽快实现信息安全的“可见、可查、可控”规范。

业务方面，公司常年深耕于以中小微、民生为主的商户支付服务，其中超83%的交易流水来自于月流水一万元到五十万元体量的小微商户，且其广泛分布于零售、餐饮、娱乐、交通、物流等垂直领域。受益于公司快速的疫情应对措施，6月平台交易峰值恢复至97亿元/日，报告期内公司支付服务业务总交易量超过1.4万亿元，同比增长91.79%，商户基数的快速扩大，为后续数据增值类业务奠定夯实基础。在报告期新

增交易中，扫码支付贡献了较大增量，截至6月份，当月发生的4.8亿笔交易中，扫码支付的占比已达到**88.85%**。

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，公司以“抓复工，与客户克难关，共成长”的理念，推出多项举措，包括给客户展期、减免利息以及加大信贷投放扶持中小微企业复工复产等，在践行“服务小微，合规发展”经营思想的同时，积极承担应有的社会责任，帮助中小微企业共同克服困难、完成复苏。架构层面，公司新设子公司洲联信息公司作为金融科技创新载体，对公司现有的数据分析系统、数据资产等进行整合，输出金融科技能力，打造一站式信贷全流程解决方案，服务于包括银行、消金公司等金融机构和商户服务机构，助力其实现数据的挖掘与价值实现。在不断的坚持与努力下，公司业务能力和合规运作持续获得监管较高认可，在广东省小额贷款公司2019年度“楷模”监管评级中获得AA级评价，2020年5月公司完成人民银行征信系统对接工作，风险管理能力得到进一步强化。

业务方面，公司持续聚焦商户服务、车交易、税票服务、物流与供应链四大场景，推出定制化的数据模型与金融服务，以支付交易、ERP、会员管理、营销等经营数据为核心维度，建立用户数据肖像，引入互联网头部流量平台开展战略合作。同时，公司金融科技能力不断获得金融机构与合作伙伴认可，并持续在各个金融科技领域深化合作，截至目前公司陆续承接多家农商行信贷平台开发项目。2020年上半年，疫情的突然爆发对整体金融行业造成了较为重大的挑战，2020年4至5月金融市场需求达到高发期，同时逾期率进入阶段峰值，并于2020年6月开始快速下降，在此过程中公司的数据分析能力与智能风控系统良好地

经受住了严峻的考验，并实现了较好的扩张与发展。截至2020年6月，上半年发放贷款25.23亿元，同比增长28.58%，累计管理资产余额30.83亿元，同比增加34.95%。公司累计服务用户超27万户，较2019年底增长53.56%。在公司积极高效的贷后管理系统保障下，6月逾期率较峰值数下降了约4%，并逐步恢复至疫情前状态。截至2020年6月，公司整体贷款不良率约为3%，风控成绩继续保持业内优秀水平。

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，集群实现营业总收入7.17亿元，同比下降11.58%。

（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，继续扩大人脸识别受理终端与智能收银机等高附加值产品线的研发工作，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。业务方面，支付设备业务同样受到疫情较大影响，公司下游客户的拓张计划被动延迟，使得公司订单收入顺延至后续季度。报告期内，公司继续在第三方支付和银行市场保持较好优势，二季度先后入围平安银行、招商银行、恒丰银行、城商行以及农商行等多家银行客户的设备供应商名单。在银行IT系统服务方面，公司移动互联网银行系统建设能力逐步完善，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，业务同比实现稳步增长。

（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，自主研发推出业界体积领先的引擎新产品、工业级固定式中高端新产品，继续夯实了自身在无线距离及解码性能等方面的产品竞争优势，并在瞄准中心优先解码、自学习功能、多码功能、调光算法等关键技术方面取得较大突破。

业务方面，公司依托研发效率与技术沉淀优势，率先推出针对疫情防控的模组产品，助力新形势下各类防疫关键应用场景快速落地。在垂直行业场景领域，公司持续为物流快递、新零售、条码支付、疫情防控、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长期的稳定合作关系。在专业领域方面，针对工业行业，公司不断完善业务模式、渠道管理、产品开发，着力打造工业级精品，与消费电子、新能源、家电等大型制造业公司形成密切合作；针对医疗行业，报告期内公司成功中标多地市疾病预防控制中心“疫苗使用信息追溯系统建设项目”，提供专业、高效、安全的人员防控及医疗监测产品，进一步扩大医疗领域的市场份额。国际市场上，受益于2019年海外市场拓展基础以及二季度国际物流的逐步恢复，海外业务率先迎来小范围复苏，销售收入同比增长7.33%。

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，集群实现营业收入4.55亿元，同比增长14.63%。

（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，为客户提供全方位的信息化商业解决方案。在疫情期间，公司基于移动运营商的海量数据，推出复工验证码、疫区来源大数据分析平台、隔离监控大数据分析平台、健康报备平台和防疫数据监视图等一系列防控疫情配套产品，积极助力疫情防控工作。

业务层面，受疫情影响运营商立项及验收流程均遭遇一定困难，公司作为运营商大数据领域第一梯队供应商，良好地保证了特殊时期下各业务单元项目实施进度的正常进行。报告期内，公司成功中标江苏移动投诉处理支撑服务框架项目、福建移动2020年智慧服务运营平台研发项目、福建移动大数据对外变现应用支撑开发服务项目，入围2020中国铁塔IT服务项目，提供铁塔经营分析系统、资源管理系统等产品及测试服务。同时，在非传统运营商业务方面持续取得新突破，中标中天钢铁大数据项目等。

（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。疫情期间，农产品需求和农贸市场人流下降，给公司运营带来短期压力，公司积极主动承担社会责任，通过平台发动和号召益农信息社，在商户不加价、平台不盈利的前提下，将生鲜农产品送到社区居民手里，使民众足不出户可以吃到安全放心的生鲜农产品。

业务方面，截止2020年6月，公司已完成广东省约1.8万家益农信息社与公共服务平台的对接，信息社通过平台持续为当地农户和农企开展相关服务。同时，公司持续打造“粤农优品”品牌，提供农产品供应链信息化服务，提供包括下单、追溯、快速检测和认证在内的各项服务，报告期内“粤农优品”认证孵化超110个“粤农优品”品种，完成“主体追溯”开卡运营的市场超90家，逐步实现“主体追溯”农产品从田头到餐桌的全链路信息化。区域扩张方面，公司与福建省、河南省、江苏省等多家农贸企业达成合作，逐步启动智慧农贸服务平台的打造工作。

2020年下半年公司的经营计划：

2020年下半年，公司将继续以成为数字中国建设的领军企业为发展使命，把握后疫情时代的特殊发展契机，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、身份认证等新兴应用领域带来的成长机遇，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。

商户运营服务方面，公司将继续加强商户服务系统与网络建设项目和智能支付研发中心建设，致力于打造行业第一的线下商户一站式服务平台，完善包括各类商户增值服务在内的SaaS生态，通过线上商城等增值运营服务进一步协助商户激活私域流量价值，帮助商户更好地提升经营效率、降低经营成本。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。在数据运营上，公司将继续以“稳”字为先，积极满足疫后复苏过程中的客户需求、稳步推进信贷服务业务，同时公司将继续加大金融科技的发展投入，进一步将平台沉淀的技术、大数据运营能力产品化，依托洲联信息公司向金融机构以及数字商业、数字农贸等生态运营机构输出能力，共同实现数据价值的实现与收获。

物联网设备方面，公司将继续加大研发投入，继续巩固技术创新与市场领先优势。在电子支付设备领域，作为我国金融支付终端第一品牌，公司将持续深耕各优势行业与新型场景，尤其是围绕着数字货币（DCEP）等新型支付方式的探索及应用创新，积极探索下一代硬件受理终端的技术创新与路径，把握我国商户支付终端全面升级的潜在需求。在自动识别设备领域，公司将继续积极探索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商业与身份领域，全面推进人脸识别技术成果的商业化落地，同时公司将积极把握后疫情时代治理基础设施升级的潜在契机，致力于实现可信数字身份安全解码芯片及相关场景设备的规模化应用，为我国网上身份认证基础设施等大型工程的建设与落地积极贡献力量。

行业信息化方面，公司将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，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。同时，公司将积极参与各类新型基础设施建设领域的投入与布局，为数字乡村、农贸溯源、智慧城市等新兴领域的建设与长远发展提供技术支撑。

二、主营业务分析

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

1、主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	2,742,072,727.76	2,568,064,635.54	6.78%	
营业成本	2,065,744,254.39	1,662,915,641.45	24.22%	
销售费用	93,563,147.91	87,440,457.70	7.00%	

管理费用	216,837,147.64	220,392,241.14	-1.61%	
财务费用	-26,629,637.55	2,389,180.52	-1,214.59%	主要系报告期公司优化资金使用效率所致；
所得税费用	9,623,586.35	56,293,774.27	-82.90%	主要系报告期公司股权激励首次授予部分第一期解禁抵扣企业所得税所致；
研发投入	257,919,694.29	244,901,973.57	5.32%	
经营活动产生的现金流量净额	126,855,926.32	27,623,758.63	359.23%	主要系报告期公司调整商户运营服务集群扩张节奏所致；
投资活动产生的现金流量净额	192,315,724.73	-289,390,859.93	166.46%	主要系报告期公司理财产品投资净额减少所致；
筹资活动产生的现金流量净额	-301,376,639.55	276,490,388.89	-209.00%	主要系报告期公司支付到期银行借款所致；
现金及现金等价物净增加额	20,793,554.42	15,681,532.94	32.60%	主要系上述经营活动、投资活动和筹资活动综合所致；
投资收益	14,045,205.85	-16,851,460.77	183.35%	主要系报告期公司联营企业净利润增加,以及理财产品到期收益增加所致；
信用减值损失	-215,131,232.72	-91,733,970.46	134.52%	主要系报告期公司充分考虑疫情带来的系统性风险,采用更谨慎的贷款准备计提方式所致；
营业外支出	6,008,246.81	498,496.38	1,105.27%	主要系公司疫情期间主动承担社会责任,对外捐赠所致。

2、公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

3、营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		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	3,106,993,086.67	100%	2,796,986,469.26	100%	11.08%

分行业					
服务业	2,355,540,678.25	75.81%	1,951,855,305.64	69.78%	20.68%
制造业	716,585,468.22	23.06%	810,421,199.28	28.97%	-11.58%
其他	34,866,940.20	1.12%	34,709,964.34	1.24%	0.45%
分产品					
商户运营及增值服务	1,900,616,792.02	61.17%	1,554,982,690.24	55.59%	22.23%
电子支付产品及信息识读产品	716,585,468.22	23.06%	810,421,199.28	28.97%	-11.58%
行业应用与软件开发及服务	454,923,886.23	14.64%	396,872,615.40	14.19%	14.63%
其他	34,866,940.20	1.12%	34,709,964.34	1.24%	0.45%
分地区					
境内	2,865,188,119.40	92.22%	2,517,543,032.52	90.01%	13.81%
境外	241,804,967.27	7.78%	279,443,436.74	9.99%	-13.47%

4、占公司营业收入或营业利润 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	2,355,540,678.25	1,614,171,074.52	31.47%	20.68%	50.09%	-13.43%
制造业	716,585,468.22	523,916,069.85	26.89%	-11.58%	-11.89%	0.26%
分产品						
商户运营及增值服务	1,900,616,792.02	1,381,540,420.52	27.31%	22.23%	51.75%	-14.14%
电子支付产品及信息识读产品	716,585,468.22	523,916,069.85	26.89%	-11.58%	-11.89%	0.26%
行业应用与软件开发及服务	454,923,886.23	232,630,654.00	48.86%	14.63%	40.90%	-9.53%
分地区						
境内	2,830,321,179.20	2,011,841,446.86	28.92%	14.00%	33.17%	-10.24%
境外	241,804,967.27	126,245,697.51	47.79%	-13.47%	-20.81%	4.84%

5、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 期按报告期末口径调整后的主营业务数据

□ 适用 √ 不适用

6、相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

(1) 商户运营及增值服务的成本变动主要系报告期公司为支持疫情严重时期平台商户和联营伙伴度过财务压力，以及疫情缓和时期的全面复工复产，主动制定并迅速推出多项疫情扶助政策，对商户运营及增值服务的成本产生的阶段性影响所致；

(2) 行业应用与软件开发及服务的成本变动主要系报告期公司该板块的信息化集成类业务收入占比提高，其毛利率低于软件信息技术服务所致。

三、非主营业务分析

□ 适用 √ 不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		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	4,709,048,868.89	39.11%	2,673,222,826.60	22.12%	16.99%	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	776,112,579.09	6.45%	875,919,295.69	7.25%	-0.80%	
存货	926,357,724.13	7.69%	973,495,932.08	8.05%	-0.36%	
投资性房地产	90,912,827.97	0.76%	86,987,522.99	0.72%	0.04%	
长期股权投资	183,244,903.07	1.52%	216,040,643.96	1.79%	-0.27%	
固定资产	743,159,729.31	6.17%	664,567,204.55	5.50%	0.67%	
在建工程	1,022,691.37	0.01%	1,352,824.69	0.01%	0.00%	
短期借款	364,144,166.67	3.02%	767,909,036.28	6.35%	-3.33%	主要系报告期公司偿还到期短期借款所致；
长期借款	158,000,000.00	1.31%	433,666,666.64	3.59%	-2.28%	主要系长期借款将于一年内到期所致；
交易性金融资产	214,472,918.55	1.78%	380,626,256.89	3.15%	-1.37%	主要系报告期公司理财产品到期，收回投资所致；
预付款项	103,949,513.66	0.86%	68,390,104.76	0.57%	0.29%	主要系报告期公司电子支付及识读板块为中标项目备货，预付供应商采购款所致；
其他应收款	651,320,980.79	5.41%	3,126,733,798.50	25.87%	-20.46%	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；

合同资产	475,018,643.92	3.95%	0.00	0.00%	3.95%	主要系报告期公司执行新收入准则，将已经履行履约义务但尚未与客户结算的金额在资产负债表中作为合同资产列示所致；
递延所得税资产	146,627,302.28	1.22%	84,272,128.68	0.70%	0.52%	主要系报告期公司实行股权激励计划，股权激励支付费用增加，对应计提的递延所得税资产增长所致；
其他非流动资产	3,637,214.29	0.03%	33,052,787.89	0.27%	-0.24%	主要系报告期公司完成对思必拓公司的收购，将股权转让款确认为投资成本所致；
预收款项	0.00	0.00%	282,998,945.45	2.34%	-2.34%	主要系报告期公司执行新收入准则，将预收账款调入合同负债所致；
合同负债	480,116,666.22	3.99%	0.00	0.00%	3.99%	主要系报告期公司执行新收入准则，将已经与客户结算但尚未履行履约义务的金额在资产负债表中作为合同负债列示所致；
应付职工薪酬	58,612,900.85	0.49%	40,076,867.91	0.33%	0.16%	主要系报告期公司员工数量较上年同期增加所致；
应交税费	32,758,685.19	0.27%	64,116,961.42	0.53%	-0.26%	主要系报告期公司股权激励首次授予部分第一期解禁抵扣企业所得税，以及因利润总额对应计提的应交所得税变化所致；
一年内到期的非流动负债	334,252,952.46	2.78%	128,666,666.68	1.06%	1.72%	主要系报告期公司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

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
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	485,791,927.38	-1,319,008.83			98,000,000.00	368,000,000.00		214,472,918.55
金融资产小计	485,791,927.38	-1,319,008.83			98,000,000.00	368,000,000.00		214,472,918.55
2.其他非流动金融资产	264,576,764.82	27,839,970.00						292,416,734.82
上述合计	750,368,692.20	26,520,961.17			98,000,000.00	368,000,000.00	0.00	506,889,653.37

其他变动的内容：交易性金融资产及其他非流动金融资产的重分类

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

所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2020 年 06 月 30 日账面价值	受限原因
货币资金	2,627,433,327.35	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：福建新大陆地产有限公司（以下简称“新大陆地产公司”）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 2020 年 06 月 30 日止，质押贷款余额为 9,600 万元，质押物原值为 11,577.49 万元。

五、投资状况分析

1、总体情况

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
11,300,000.00	29,793,116.19	-62.07%

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、以公允价值计量的金融资产

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
股票	36,778,836.00	25,580,610.00				735,075.00	177,888,150.00	自有资金
其他	518,592,916.61	940,351.17		98,000,000.00	368,000,000.00	18,342,061.71	329,001,503.37	自有资金
合计	555,371,752.61	26,520,961.17	0.00	98,000,000.00	368,000,000.00	19,077,136.71	506,889,653.37	--

5、金融资产投资

(1) 证券投资情况

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	152,307,540.00	25,580,610.00	0.00	0.00	0.00	26,315,685.00	177,888,150.00	其他非流动金融资产	自有资金
合计			36,778,836.00	--	152,307,540.00	25,580,610.00	0.00	0.00	0.00	26,315,685.00	177,888,150.00	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期			2015年06月24日										

(2) 衍生品投资情况

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	3,595,268,014.64	424,644,752.96	1,543,098,097.89	115,504,423.77	98,006,934.56

新大陆支付技术公司	子公司	支付终端设备制造、技术开发及服务	17,000	1,641,192,028.84	465,518,560.78	605,433,668.06	53,693,913.43	47,100,356.08
-----------	-----	------------------	--------	------------------	----------------	----------------	---------------	---------------

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
深圳洲联公司	投资设立	为金融机构和商户服务机构提供一站式信贷全流程解决方案，提升公司金融科技服务能力
上海洲联公司	投资设立	为金融机构和商户服务机构提供一站式信贷全流程解决方案，提升公司金融科技服务能力

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7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5.04亿元，本期净利润为0.25亿元。公司持有的上述结构化主体账面价值为1.39亿元，增加合并财务报表中的资产总额为1.48亿元，增加合并财务报表的净利润为0.09亿元。

九、对 2020 年 1-9 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

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局势是否稳定，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，新型冠状病毒肺炎疫情的持续蔓延对全球经济产生较大冲击，突发性系统风险与持续多变的外部环境，为实体经济带来巨大挑战。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助政策，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，公司保存了较为良好的恢复弹性与发展潜力，自二季度起经营状况较第一季度发生较明显改善，为后续经营奠定良好基础。

第五节 重要事项

一、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
2019 年年度 股东大会	年度股东 大会	31.80%	2020 年 06 月 17 日	2020 年 06 月 18 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)《新大陆 数字技术股份有限公司 2019 年年度股 东大会决议公告》(公告编号: 2020- 034)

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

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

三、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超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

五、董事会、监事会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、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

八、诉讼事项

1、重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

2、其他诉讼事项

适用 不适用

九、媒体质疑情况

适用 不适用

十、处罚及整改情况

适用 不适用

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十二、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

2018年，公司启动2018年限制性股票激励计划，报告期内，2018年股权激励计划实施情况如下：

1、公司实际向132名激励对象授予预留部分限制性股票，合计797.00万股，授予价格为8.09元/股。上述授予事项已经第七届董事会第二十五次会议审议通过，授予股份于2020年1月23日上市。（公告编号：2020-006）

2、公司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，上述回购注销事项已经公司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。（公告编号：2020-009）

3、公司于2020年4月28日分别召开第七届董事会第三十一次会议和第七届监事会第十八次会议，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9.40万股。上述回购注销事项于2020年6月17日经公司2019年年度股东大会审议通过。（公告编号：2020-022、2020-034）

上述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。

十三、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	获批的交易额度(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
福州四九八网络科技有限公司	控股股东施加重大影响的企业	出售商品	提供支付结算服务	市场公允价值	市场公允价值	12,522.91	8.30%	25,000	否	货币结算	无	2019年11月30日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)《关于日常关联交易预计的公告》(公告编号: 2019-063)
福州四九八网络科技有限公司	控股股东施加重大影响的企业	出售商品	提供支付结算服务	市场公允价值	市场公允价值	9,100	6.03%	55,000	否	货币结算	无	2020年6月18日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)《2019年年度股东大会决议公告》(公告编号: 2020-034)
合计				--	--	21,622.91	--	80,000	--	--	--	--	--
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**十五、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2020年6月30日止，本公司与经营租赁租出资产有关的信息如下：

单位：元

经营租赁租出资产类别	期末账面余额	期初账面余额
投资性房地产	115,866,945.17	117,024,224.75
固定资产-运营机具	49,354,100.83	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	30,000.00	2019年07月01日	2,865.00	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	20,000.00	2019年06月27日	9,600.00	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	42,000.00	2019年09月27日	2,484.62	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）			0.00	报告期内对外担保实际发生额合计（A2）				6,961.06
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）				14,949.62
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	2,000.00	2019年05月07日		连带责任保证	一年	是	否
福建新大陆自动识别技术有限公司	2018年12月07日	3,000.00	2019年01月20日		连带责任保证	一年	是	否
福建新大陆支付技术有限公司	2018年12月07日	15,000.00	2019年01月20日		连带责任保证	一年	是	否
福建新大陆支付技术有限公司	2018年10月29日	15,000.00	2019年01月20日		连带责任保证	一年	是	否
福建新大陆支付技术有限公司	2019年03月16日	21,218.70	2019年03月16日		连带责任保证	一年	是	否
福建新大陆支付技术有限公司	2019年07月20日	20,000.00	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	5,000.00	2019年06月11日		连带责任保证	一年	是	否
江苏智联天地科技有限公司	2018年08月23日	2,000.00	2018年09月07日	26.00	连带责任保证	三年	否	否

广州网商商业保理有限责任公司	2018年02月07日	50,000.00	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	20,000.00	2018年05月18日		连带责任保证	主债务履行期限届满日另加两年	是	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年05月18日	30,000.00	2018年05月31日	3,034.56	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	5,000.00	2018年06月14日	134.51	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	30,000.00	2018年08月23日		连带责任保证	主债务履行期限届满日另加两年	是	否
广州网商商业保理有限责任公司	2018年09月12日	5,000.00	2018年09月12日	5,000.00	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	10,000.00	2019年01月11日	10,000.00	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	5,000.00	2019年01月11日		连带责任保证	主债务履行期限	是	否
广州网商小额贷款有限责任公司	2019年03月16日	40,000.00	2019年03月16日	13,413.75	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04月10日	30,000.00	2019年04月10日	30,000.00	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	40,000.00	2019年09月27日	40,000.00	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	50,000.00	2019年09月27日	16,903.34	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	30,000.00	2019年11月30日	9,239.63	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	2020年04月09日	80,000.00	2020年04月09日	41,602.81	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	2020年04月09日	30,000.00	2020年04月20日	904.83	连带责任保证	主合同项下被担保人的义务履行期限届满之日起满三年止	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）			110,000.00	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）				78,610.87
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）			538,218.70	报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）				170,294.42
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	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	是否为关联方

	日期					完毕	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）		110,000.00	报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）			85,571.93	
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）		630,218.70	报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）			185,244.04	
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例						30.41%	
其中：							
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）				162,204.29			
担保总额超过净资产 50%部分的金额（F）				325,609.05			
上述三项担保金额合计（D+E+F）				487,813.34			

(2) 违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

3、委托理财

a、报告期内委托理财情况

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
信托理财产品	自有资金	2,000	7,000	0
银行理财产品	自有资金	5,000	14,000	0
合计		7,000	21,000	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）
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%	420.00	6.90	420.00		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	1,000	自有资金	2019年08月30日	2020年03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	3.30%	19.21	8.09	19.21		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	7,000	自有资金	2019年11月08日	2020年05月27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%	127.21	93.03	-		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	3,000	自有资金	2019年11月08日	2020年06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	3.30%	64.01	49.63	-		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	2020年06月30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	3.50%	222.47	174.52	-		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	8,000	自有资金	2019年12月03日	2020年02月18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	3.31%	55.86	34.88	55.86		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	2020年02月27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%	24.00	18.91	24.00		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	4,000	自有资金	2020年01月22日	2020年02月28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%	13.58	13.58	13.58		是	是
合计			47,000	--	--	--	--	--	--	946.34	399.54	--	--	--	--

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

4、其他重大合同

适用 不适用

十六、社会责任情况

1、重大环保问题情况

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。

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告半年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

十七、其他重大事项的说明

适用 不适用

十八、公司子公司重大事项

报告期内，公司全资子公司福建英吉公司自主研发的人脸活体检测算法于2020年4月8日获得国家金融IC卡安全检测中心-银行卡检测中心（以下简称“BCTC”）的技术认证。

上述事项已于2020年4月10日披露于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《新大陆数字技术股份有限公司关于公司人脸活体检测算法获BCTC认证的公告》（公告编号：2020-013）

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	37,389,361	3.58%				-1,986,210	-1,986,210	35,403,151	3.37%
1、国家持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	37,389,361	3.58%				-1,986,210	-1,986,210	35,403,151	3.37%
其中：境内法人持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
境内自然人持股	37,389,361	3.58%				-1,986,210	-1,986,210	35,403,151	3.37%
4、外资持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	1,006,530,356	96.42%				9,796,210	9,796,210	1,016,326,566	96.63%
1、人民币普通股	1,006,530,356	96.42%				9,796,210	9,796,210	1,016,326,566	96.63%
2、境内上市的外资股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%				0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%				0	0	0	0.00%
三、股份总数	1,043,919,717	100.00%				7,810,000	7,810,000	1,051,729,717	100.00%

（1）股份变动的原因

报告期内，公司总股本由1,043,919,717股增加为1,051,729,717股，主要原因是：

2018年股权激励计划中，公司按照相关规定回购并注销3名离职员工的已获授但尚未解锁的全部限制性股票，合计16.00万股，并于2020年2月28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。

公司按照相关规定向符合条件的激励对象授予预留部分限制性股票，合计797.00万股，于2020年1月23日上市。

(2) 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11月27日经公司2019年第一次临时股东大会审议通过。

公司授予2018年股权激励计划中预留部分限制性股票的批准情况：

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》。公司独立董事对该事项发表了明确同意的独立意见。

(3) 股份变动的过户情况

适用 不适用

(4) 股份回购的实施进展情况

适用 不适用

(5) 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

(6) 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

(7) 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

2、限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
部分股权激励对象	33,155,700	10,058,710	7,970,000	31,066,990	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	4,233,661	0	102,500	4,336,161	高管锁定	依照高管解除限售规定执行
合计	37,389,361	10,058,710	8,072,500	35,403,151	--	--

二、证券发行与上市情况

适用 不适用

三、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	86,075		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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	29.37%	308,879,440	0	0	308,879,440	质押	116,500,000
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.72%	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	2.63%	27,611,596	0	0	27,611,596		
香港中央结算有限公司	境外法人	1.82%	19,146,655	4,383,222	0	19,146,655		
李萍	境内自然人	0.89%	9,380,600	650,600	0	9,380,600		
中车金证投资有限公司	国有法人	0.88%	9,203,865	0	0	9,203,865		
福建省创新电子信息产业投资发展有限公司	国有法人	0.78%	8,191,440	0	0	8,191,440		
东兴证券—民生银行—东兴信鑫 3 号集合资产管理计划	其他	0.68%	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	0.65%	6,884,206	0	0	6,884,206		
中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品	其他	0.45%	4,699,912	4,099,912	0	4,699,912		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（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 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	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	19,146,655	人民币普通股	19,146,655
李萍	9,380,600	人民币普通股	9,380,600
中车金证投资有限公司	9,203,865	人民币普通股	9,203,865
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
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
中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品	4,699,912	人民币普通股	4,699,912
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股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股东情况说明（如有）（参见注 4）	上述账户中，李萍通过普通证券账户持有公司股票 5,680,600 股，通过信用证券账户持有本公司股票 3,700,000 股，合计持有 9,380,600 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

四、控股股东或实际控制人变更情况

1、控股股东报告期内变更

适用 不适用

2、实际控制人报告期内变更

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、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

第十节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半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

第十一节 财务报告

审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

财务报表

合并资产负债表

2020年06月30日

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币 单位:元

项 目	附注	2020年06月30日	2019年12月31日	项 目	附注	2020年06月30日	2019年12月31日
流动资产:				流动负债:			
货币资金	五、1	4,709,048,868.89	4,631,030,527.23	短期借款	五、21	364,144,166.67	606,663,771.77
交易性金融资产	五、2	214,472,918.55	485,791,927.38	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据	五、3	13,608,700.26	14,247,220.66	应付票据	五、22	201,859,882.31	165,562,233.01
应收账款	五、4	776,112,579.09	730,113,324.54	应付账款	五、23	1,004,091,716.45	937,361,413.24
预付款项	五、5	103,949,513.66	61,821,706.69	预收款项	五、24		351,491,706.70
其他应收款	五、6	651,320,980.79	629,836,706.48	合同负债	五、25	480,116,666.22	
其中: 应收利息		3,131,074.99	6,151,763.24	应付职工薪酬	五、26	58,612,900.85	166,865,100.51
应收股利				应交税费	五、27	32,758,685.19	95,972,712.61
存货	五、7	926,357,724.13	1,037,457,680.17	其他应付款	五、28	2,743,771,123.61	3,055,741,757.22
合同资产	五、8	475,018,643.92		其中: 应付利息			
持有待售资产				应付股利		12,191,700.92	12,191,700.92
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债	五、29	334,252,952.46	476,330,096.69
其他流动资产	五、9	190,825,194.14	159,846,467.15	其他流动负债	五、30	129,969.41	823,271.13
流动资产合计		8,060,715,123.43	7,750,145,560.30	流动负债合计		5,219,738,063.17	5,856,812,062.88
非流动资产:				非流动负债:			
发放贷款及垫款	五、10	1,722,906,323.04	2,219,247,421.74	长期借款	五、31	158,000,000.00	38,333,333.30
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中: 优先股			
持有至到期投资				永续债			
长期应收款				长期应付款			
设定受益计划净资产				长期应付职工薪酬			
长期股权投资	五、11	183,244,903.07	189,034,233.94	预计负债			
其他权益工具投资				递延收益	五、32	360,000.00	80,000.00
其他非流动金融资产	五、12	292,416,734.82	264,576,764.82	递延所得税负债	五、19	43,176,067.99	39,910,261.24
投资性房地产	五、13	90,912,827.97	92,796,481.51	其他非流动负债			
固定资产	五、14	743,159,729.31	800,270,501.64	非流动负债合计		201,536,067.99	78,323,594.54
在建工程	五、15	1,022,691.37		负债合计		5,421,274,131.16	5,935,135,657.42
生产性生物资产				所有者权益(或股东权益):			
油气资产				实收资本(或股本)	五、33	1,051,729,717.00	1,051,729,717.00
使用权资产				其他权益工具			
无形资产	五、16	161,847,314.15	172,113,105.41	其中: 优先股			
开发支出				永续债			
商誉	五、17	614,233,766.92	614,233,766.92	资本公积	五、34	1,952,116,015.18	1,912,287,775.65
长期待摊费用	五、18	19,465,780.80	22,469,483.67	减: 库存股	五、35	231,237,567.80	299,736,641.00
递延所得税资产	五、19	146,627,302.28	122,146,083.28	其他综合收益	五、36	3,989,527.09	2,773,563.95
其他非流动资产	五、20	3,637,214.29	2,739,677.46	专项储备			
非流动资产合计		3,979,474,588.02	4,499,627,520.39	盈余公积	五、37	152,419,390.28	152,516,890.61
				一般风险准备	五、38	16,869,813.30	16,869,813.30
				未分配利润	五、39	3,146,306,158.56	2,918,381,048.11
				归属于母公司股东权益合计		6,092,193,053.61	5,754,822,167.62
				少数股东权益		526,722,526.68	559,815,255.65
				股东权益合计		6,618,915,580.29	6,314,637,423.27
资产总计		12,040,189,711.45	12,249,773,080.69	负债和股东权益总计		12,040,189,711.45	12,249,773,080.69
公司法定代表人: 王晶			主管会计工作负责人: 徐志凌			公司会计机构负责人: 徐志凌	

合并利润表

2020年1-6月

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币

单位:元

项 目	附注	本期数	上期数
一、营业总收入		3,106,993,086.67	2,796,986,469.26
其中: 营业收入	五、40	2,742,072,727.76	2,568,064,635.54
利息收入	五、41	239,066,972.79	172,244,147.17
手续费及佣金收入	五、42	125,853,386.12	56,677,686.55
二、营业总成本		2,721,093,944.49	2,261,028,307.67
其中: 营业成本	五、40	2,065,744,254.39	1,662,915,641.45
利息支出	五、41	21,380,432.15	650,485.64
手续费及佣金支出	五、42	73,717,565.04	23,718,420.03
税金及附加	五、43	18,561,340.62	18,619,907.62
销售费用	五、44	93,563,147.91	87,440,457.70
管理费用	五、45	216,837,147.64	220,392,241.14
研发费用	五、46	257,919,694.29	244,901,973.57
财务费用	五、47	-26,629,637.55	2,389,180.52
其中: 利息费用		1,127,619.70	22,714,419.15
利息收入		28,990,606.85	22,960,365.86
加: 其他收益	五、48	58,550,807.75	47,602,320.55
投资收益(损失以“-”号填列)	五、49	14,045,205.85	-16,851,460.77
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	五、49	-4,289,330.87	-19,333,634.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、50	26,520,961.17	34,199,384.07
信用减值损失(损失以“-”号填列)	五、51	-215,131,232.72	-91,733,970.46
资产减值损失(损失以“-”号填列)	五、52	-3,199,683.46	-6,970,057.91
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、53	75,498.67	731,031.70
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		266,760,699.44	502,935,408.77
加: 营业外收入	五、54	208,188.17	345,422.47
减: 营业外支出	五、55	6,008,246.81	498,496.38
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		260,960,640.80	502,782,334.86
减: 所得税费用	五、56	9,623,586.35	56,293,774.27
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		251,337,054.45	446,488,560.59
(一) 按经营持续性分类:			
其中: 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		251,337,054.45	446,488,560.59
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类:			
其中: 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		232,598,873.45	440,579,439.20
少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		18,738,181.00	5,909,121.39
六、其他综合收益的税后净额		1,573,255.46	-44,401.50
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,215,963.14	8,246.97
(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		1,215,963.14	8,246.97
1. 外币财务报表折算差额		1,215,963.14	8,246.97
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		357,292.32	-52,648.47
七、综合收益总额		252,910,309.91	446,444,159.09
归属于母公司股东的综合收益总额		233,814,836.59	440,587,686.17
归属于少数股东的综合收益总额		19,095,473.32	5,856,472.92
八、每股收益			
(一) 基本每股收益	十六、2	0.2283	0.4359
(二) 稀释每股收益	十六、2	0.2251	0.4220

公司法定代表人: 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

2020年1-6月

单位: 新大陆数字技术股份有限公司

币种: 人民币

单位: 元

项 目	附注	本期数	上期数
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,639,219,468.24	2,524,283,843.06
收取利息、手续费及佣金的现金		369,319,835.37	198,492,324.05
收到的税费返还		15,417,111.07	31,269,158.10
收到其他与经营活动有关的现金	五、58	269,150,432.99	835,687,813.40
经营活动现金流入小计		3,293,106,847.67	3,589,733,138.61
购买商品、接受劳务支付的现金		2,003,438,371.67	1,630,022,148.95
客户贷款及垫款净增加额		-279,460,428.55	783,584,728.41
支付利息、手续费及佣金的现金		93,085,682.53	38,530,171.81
支付给职工以及为职工支付的现金		565,542,864.76	457,742,847.98
支付的各项税费		126,054,773.90	121,057,272.71
支付其他与经营活动有关的现金	五、58	657,589,657.04	531,172,210.12
经营活动现金流出小计		3,166,250,921.35	3,562,109,379.98
经营活动产生的现金流量净额		126,855,926.32	27,623,758.63
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		379,960,000.00	427,000,000.00
取得投资收益收到的现金		21,537,247.60	2,038,240.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		13,009.25	625,341.73
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		401,510,256.85	429,663,582.21
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		111,194,532.12	173,261,325.95
投资支付的现金		98,000,000.00	545,793,116.19
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		209,194,532.12	719,054,442.14
投资活动产生的现金流量净额		192,315,724.73	-289,390,859.93
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		2,000,000.00	4,000,000.00
其中: 子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金		2,000,000.00	4,000,000.00
取得借款收到的现金		523,840,000.00	997,909,036.28
收到其他与筹资活动有关的现金	五、58	88,441,386.53	19,109,001.22
筹资活动现金流入小计		614,281,386.53	1,021,018,037.50
偿还债务支付的现金		769,909,036.26	609,333,333.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,002,014.38	21,912,258.55
其中: 子公司支付少数股东的现金股利			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、58	144,746,975.44	113,282,056.72
筹资活动现金流出小计		915,658,026.08	744,527,648.61
筹资活动产生的现金流量净额		-301,376,639.55	276,490,388.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		2,998,542.92	958,245.35
五、现金及现金等价物净增加额		20,793,554.42	15,681,532.94
加: 期初现金及现金等价物余额		2,060,821,987.12	2,545,656,112.36
六、期末现金及现金等价物余额		2,081,615,541.54	2,561,337,645.30

公司法定代表人: 王晶

主管会计工作负责人: 徐志凌

会计机构负责人: 徐志凌

合并所有者权益变动表

2020年1-6月

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币

单位:元

项 目	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	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		
一、上年期末余额	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
加:会计政策变更						-97,500.33		-4,673,763.00	-4,771,263.33	-922,674.38	-5,693,937.71
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	1,051,729,717.00	1,912,287,775.65	299,736,641.00	2,773,563.95		152,419,390.28	16,869,813.30	2,913,707,285.11	5,750,050,904.29	558,892,581.27	6,308,943,485.56
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		39,828,239.53	-68,499,073.20	1,215,963.14				232,598,873.45	342,142,149.32	-32,170,054.59	309,972,094.73
(一)综合收益总额				1,215,963.14				232,598,873.45	233,814,836.59	19,095,473.32	252,910,309.91
(二)所有者投入和减少资本		39,828,239.53	-68,499,073.20						108,327,312.73	-37,427,848.56	70,899,464.17
1.股东投入的普通股										-38,010,026.78	-38,010,026.78
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		39,843,438.59	-68,499,073.20						108,342,511.79	566,979.16	108,909,490.95
4.其他		-15,199.06							-15,199.06	15,199.06	
(三)利润分配										-13,837,679.35	-13,837,679.35
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备											
3.对所有者(或股东)的分配										-13,837,679.35	-13,837,679.35
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.本期提取											
2.本期使用											
(六)其他											
四、本期期末余额	1,051,729,717.00	1,952,116,015.18	231,237,567.80	3,989,527.09		152,419,390.28	16,869,813.30	3,146,306,158.56	6,092,193,053.61	526,722,526.68	6,618,915,580.29

公司法定代表人:王晶

主管会计工作负责人:徐志凌

公司会计机构负责人:徐志凌

合并所有者权益变动表

2019年1-6月

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币

单位:元

项 目	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	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		
一、上年期末余额	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		13,659,233.00		122,933,096.91	50,559,759.26		50,559,759.26
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	1,044,124,717.00	1,774,156,949.22	240,864,254.00	2,223,169.93		144,340,413.28		2,583,580,307.43	5,307,561,302.86	208,039,925.99	5,515,601,228.85
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		38,771,879.18		8,246.97				440,579,439.20	479,359,565.35	78,635,541.69	557,995,107.04
(一)综合收益总额				8,246.97				440,579,439.20	440,587,686.17	5,856,472.92	446,444,159.09
(二)所有者投入和减少资本		38,771,879.18							38,771,879.18	86,320,166.56	125,092,045.74
1.股东投入的普通股										86,484,287.35	86,484,287.35
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		37,904,972.25							37,904,972.25	702,786.14	38,607,758.39
4.其他		866,906.93							866,906.93	-866,906.93	
(三)利润分配										-13,541,097.79	-13,541,097.79
1.提取盈余公积											
2.提取一般风险准备											
3.对所有者(或股东)的分配										-13,541,097.79	-13,541,097.79
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.本期提取											
2.本期使用											
(六)其他											
四、本期期末余额	1,044,124,717.00	1,812,928,828.40	240,864,254.00	2,231,416.90		144,340,413.28		3,024,159,746.63	5,786,920,868.21	286,675,467.68	6,073,596,335.89

公司法定代表人:王晶

主管会计工作负责人:徐志凌

公司会计机构负责人:徐志凌

母公司资产负债表

2020年06月30日

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币

单位:元

项 目	附注	2020年06月30日	2019年12月31日	项 目	附注	2020年06月30日	2019年12月31日
流动资产:				流动负债:			
货币资金		1,356,343,282.84	1,558,795,664.18	短期借款		300,304,166.67	441,176,348.76
交易性金融资产		176,867,835.62	301,454,566.75	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据		30,086,813.50	22,482,830.00
应收账款	十五、1	245,503,618.80	288,715,573.34	应付账款		276,530,330.17	325,034,840.64
应收款项融资				预收款项			267,032,216.51
预付款项		61,685,814.21	39,313,463.30	合同负债		335,336,846.94	
其他应收款	十五、2	1,956,343,440.64	1,336,781,453.79	应付职工薪酬		8,010,058.92	19,726,939.73
其中: 应收利息			1,578,284.93	应交税费		2,386,590.09	2,531,348.83
应收股利		145,200,000.00		其他应付款		364,929,163.20	1,047,820,412.72
存货		53,486,533.57	320,042,146.22	其中: 应付利息			
合同资产		329,789,779.39		应付股利		6,929,097.00	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		237,780,730.23	275,952,318.90
其他流动资产		50,548,690.16	45,502,009.69	其他流动负债			
流动资产合计		4,230,568,995.23	3,890,604,877.27	流动负债合计		1,555,364,699.72	2,401,757,256.09
非流动资产:				非流动负债:			
发放贷款及垫款				长期借款		158,000,000.00	38,333,333.30
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中: 优先股			
持有至到期投资				永续债			
长期应收款				长期应付款			
设定受益计划净资产				长期应付职工薪酬			
长期股权投资	十五、3	2,353,916,216.84	2,329,900,047.65	预计负债			
其他权益工具投资				递延收益			
其他非流动金融资产		322,602,654.21	380,182,684.21	递延所得税负债		28,411,166.28	24,890,048.07
投资性房地产		76,682,888.89	79,062,645.39	其他非流动负债			
固定资产		39,708,727.75	40,229,354.61	非流动负债合计		186,411,166.28	63,223,381.37
在建工程		1,022,691.37		负债合计		1,741,775,866.00	2,464,980,637.46
生产性生物资产				所有者权益(或股东权益):			
油气资产				实收资本(或股本)		1,051,729,717.00	1,051,729,717.00
使用权资产				其他权益工具			
无形资产		43,784,379.99	48,183,282.86	其中: 优先股			
开发支出				永续债			
商誉				资本公积		2,091,352,973.57	2,063,295,920.52
长期待摊费用		12,017,132.18	12,787,419.52	减: 库存股		231,237,567.80	299,736,641.00
递延所得税资产		18,279,682.87	18,507,847.13	其他综合收益			
其他非流动资产		2,364,826.40	1,913,708.02	专项储备			
非流动资产合计		2,870,379,200.50	2,910,766,989.39	盈余公积		264,156,325.52	264,253,825.85
				一般风险准备			
				未分配利润		2,183,170,881.44	1,256,848,406.83
				股东权益合计		5,359,172,329.73	4,336,391,229.20
资产总计		7,100,948,195.73	6,801,371,866.66	负债和股东权益总计		7,100,948,195.73	6,801,371,866.66
公司法定代表人: 王晶			主管会计工作负责人: 徐志凌			公司会计机构负责人: 徐志凌	

母公司利润表

2020年1-6月

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币

单位:元

项 目	附注	本期数	上期数
一、营业总收入		197,418,617.91	169,279,734.43
其中:营业收入	十五、4	197,418,617.91	169,279,734.43
二、营业总成本		199,569,910.13	171,765,315.32
其中:营业成本	十五、4	138,439,713.24	103,362,349.44
税金及附加		1,772,230.28	2,590,964.04
销售费用		7,798,097.31	8,901,518.30
管理费用		40,122,461.20	36,097,095.63
研发费用		16,547,641.30	21,982,182.06
财务费用		-5,110,233.20	-1,168,794.15
其中:利息费用		13,737,658.78	18,409,633.27
利息收入		18,975,353.49	19,693,149.15
加:其他收益		7,292,500.00	11,120,436.77
投资收益(损失以“-”号填列)	十五、5	902,836,120.70	42,074,127.67
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	十五、5	-4,289,330.87	680,123.62
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		23,474,121.44	33,854,178.59
信用减值损失(损失以“-”号填列)		2,122,441.44	9,372,178.82
资产减值损失(损失以“-”号填列)		-136,595.96	
资产处置收益(损失以“-”号填列)		86,405.73	518,966.98
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		933,523,701.13	94,454,307.94
加:营业外收入		56,878.24	101,537.38
减:营业外支出		7,612.31	10,398.48
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		933,572,967.06	94,545,446.84
减:所得税费用		6,372,989.52	9,435,192.99
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		927,199,977.54	85,110,253.85
(一) 按经营持续性分类:			
其中:持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		927,199,977.54	85,110,253.85
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类:			
其中: 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		927,199,977.54	85,110,253.85
少数股东损益(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
七、综合收益总额		927,199,977.54	85,110,253.85
八、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

公司法定代表人: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

2020年1-6月

单位：新大陆数字技术股份有限公司

币种：人民币

单位：元

项 目	附注	本期数	上期数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		249,915,778.84	211,054,956.43
收到的税费返还			1,359,057.70
收到其他与经营活动有关的现金		217,575,375.28	297,249,227.52
经营活动现金流入小计		467,491,154.12	509,663,241.65
购买商品、接受劳务支付的现金		227,441,173.50	157,683,784.76
客户贷款及垫款净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		49,882,818.00	44,948,289.02
支付的各项税费		2,506,466.92	5,253,026.12
支付其他与经营活动有关的现金		1,139,360,414.62	793,083,755.89
经营活动现金流出小计		1,419,190,873.04	1,000,968,855.79
经营活动产生的现金流量净额		-951,699,718.92	-491,305,614.14
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		241,008,882.57	360,000,000.00
取得投资收益收到的现金		591,941,472.35	2,172,375.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		778.83	615,022.16
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		413,748,145.84	
投资活动现金流入小计		1,246,699,279.59	362,787,397.16
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,555,115.31	12,456,703.02
投资支付的现金		38,300,000.00	500,000,000.00
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		380,543,308.34	
投资活动现金流出小计		421,398,423.65	512,456,703.02
投资活动产生的现金流量净额		825,300,855.94	-149,669,305.86
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		460,000,000.00	650,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		1,779,941.53	10,229,111.14
筹资活动现金流入小计		461,779,941.53	660,229,111.14
偿还债务支付的现金		517,999,999.98	559,333,333.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,114,762.86	18,644,769.55
支付其他与筹资活动有关的现金		5,555,357.93	7,729,269.52
筹资活动现金流出小计		538,670,120.77	585,707,372.41
筹资活动产生的现金流量净额		-76,890,179.24	74,521,738.73
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,789.28	-1,478.46
五、现金及现金等价物净增加额		-203,290,831.50	-566,454,659.73
加：期初现金及现金等价物余额		1,536,636,134.18	1,787,381,686.57
六、期末现金及现金等价物余额		1,333,345,302.68	1,220,927,026.84

公司法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

母公司所有者权益变动表

2020年1-6月

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币

单位:元

项 目	归属于母公司所有者权益							所有者权益合计
	股本	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	
一、上年期末余额	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
加:会计政策变更						-97,500.33	-877,502.93	-975,003.26
前期差错更正								
同一控制下企业合并								
其他								
二、本年期初余额	1,051,729,717.00	2,063,295,920.52	299,736,641.00			264,156,325.52	1,255,970,903.90	4,335,416,225.94
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)		28,057,053.05	-68,499,073.20				927,199,977.54	1,023,756,103.79
(一)综合收益总额							927,199,977.54	927,199,977.54
(二)所有者投入和减少资本		28,057,053.05	-68,499,073.20					96,556,126.25
1.股东投入的普通股								
2.其他权益工具持有者投入资本								
3.股份支付计入所有者权益的金额		25,269,868.36	-68,499,073.20					93,768,941.56
4.其他		2,787,184.69						2,787,184.69
(三)利润分配								
1.提取盈余公积								
2.提取一般风险准备								
3.对所有者(或股东)的分配								
4.其他								
(四)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(或股本)								
2.盈余公积转增资本(或股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.设定受益计划变动额结转留存收益								
5.其他综合收益结转留存收益								
6.其他								
(五)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
(六)其他								
四、本期期末余额	1,051,729,717.00	2,091,352,973.57	231,237,567.80			264,156,325.52	2,183,170,881.44	5,359,172,329.73

公司法定代表人:王晶

主管会计工作负责人:徐志凌

公司会计机构负责人:徐志凌

母公司所有者权益变动表

2019年1-6月

单位:新大陆数字技术股份有限公司

币种:人民币

单位:元

项 目	归属于母公司所有者权益							所有者权益合计
	股本	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	
一、上年期末余额	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		13,659,233.00	122,933,096.91	50,559,759.26
前期差错更正								
同一控制下企业合并								
其他								
二、本年期初余额	1,044,124,717.00	1,932,232,579.28	240,864,254.00			256,077,348.52	1,496,388,025.82	4,487,958,416.62
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)		35,755,094.50					85,110,253.85	120,865,348.35
(一)综合收益总额							85,110,253.85	85,110,253.85
(二)所有者投入和减少资本		35,755,094.50						35,755,094.50
1.股东投入的普通股		27,337,300.00						27,337,300.00
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		8,417,794.50						8,417,794.50
4.其他								
(三)利润分配								
1.提取盈余公积								
2.提取一般风险准备								
3.对所有者(或股东)的分配								
4.其他								
(四)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(或股本)								
2.盈余公积转增资本(或股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.设定受益计划变动额结转留存收益								
5.其他综合收益结转留存收益								
6.其他								
(五)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
(六)其他								
四、本期期末余额	1,044,124,717.00	1,967,987,673.78	240,864,254.00			256,077,348.52	1,581,498,279.67	4,608,823,764.97

公司法定代表人:王晶

主管会计工作负责人:徐志凌

公司会计机构负责人:徐志凌

财务报表附注

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 2020 年 06 月 30 日，本公司拥有福建新大陆支付技术有限公司（以下简称“新大陆支付技术公司”）、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 39 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；为移动通信行业和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三十六次会议于 2020 年 8 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 39 家，其中本年新增 2 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”）、巴西新大陆支付技术有限公司（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、雷亚尔，其记账本位币分别为美元、欧元、新台币、港币、雷亚尔。

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

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、应收账款及合同资产，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/合同资产

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、其他应收款及合同资产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、其他应收款及合同资产等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、其他应收款及合同资产等划分为若干组合，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

A4、合同资产确定组合的依据如下：

合同资产组合 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

合同资产组合 2：应收合并范围内关联方款项

合同资产组合 3：应收其他客户款项

对于划分为组合的合同资产，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，编制合同资产类型、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。

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。

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. 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、合同履约成本、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。

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。

(5) 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。

(6) 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。

12. 合同资产及合同负债

自 2020 年 1 月 1 日起适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、9。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

13. 合同成本

自 2020 年 1 月 1 日起适用

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，在同时满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类

似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本。

②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

③该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的,作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销;但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的,本公司将其在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产,其账面价值高于下列两项的差额的,本公司将对于超出部分计提减值准备,并确认为资产减值损失,并进一步考虑是否应计提亏损合同有关的预计负债:

①因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价;

②为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的,转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

确认为资产的合同履约成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期,在“存货”项目中列示,初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期,在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期,在“其他流动资产”项目中列示,初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期,在“其他非流动资产”项目中列示。

14. 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、20。

15. 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、20。

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

16. 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

类别	折旧年限（年）	残值率%	年折旧率%
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、20。

17. 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、20。

18. 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。

19. 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。

③ 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、20。

（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。

20. 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。

21. 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。

22. 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。

23. 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。

24. 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。

25. 收入确认原则

(1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；

⑤客户已接受该商品。

(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：

本公司与客户之间的电子支付产品及信息识读产品合同包含转让相关产品的履约义务，属于在某一时刻履行履约义务。

内销产品收入确认：本公司已根据合同约定将产品交付给客户且客户已接受该商品，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，商品所有权上的主要风险和报酬已转移，商品的法定所有权已转移。

外销产品收入确认：本公司已根据合同约定将产品报关，取得提单，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，商品所有权上的主要风险和报酬已转移，商品的法定所有权已转移。

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：

A. 收单服务收入：本公司提供的银行收单服务，仅包含提供账单结算、资金结算等服务，属于在某一时刻履行履约义务；按照 POS 机实际发生的交易资金及签约费率确认服务收入。

B. 便民服务收入：本公司提供的便民业务服务，由于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，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。

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：

A. 系统集成项目收入：系统集成项目可在某一时段确认收入或在某一时点确认收入。仅当本公司在履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项的情况下，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外，履约进度按照投入法确定，否则于某一时点确认收入。

B. 技术服务项目收入：本公司提供的技术服务，由于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，在服务提供期间内，根据与客户结算的维护与支持服务确认收入。

C. 软件开发项目收入：根据与客户签订的合同，软件开发可在某一时段确认收入或在某一时点

确认收入。仅当本公司在履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项的情况下，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外，履约进度按照投入法确定，否则于某一时点确认收入。

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：

A. 房产销售收入：本公司房地产开发业务的收入于将物业的控制权转移给客户时确认。收入于客户获得实物所有权或已完工物业的法定所有权且本公司已获得现时收款权并很可能收回对价时确认。

B. 物业管理收入：本公司提供的物业管理服务，由于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，在服务提供期间平均分摊确认。

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。

26. 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。

27. 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。

28. 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。

29. 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。

30. 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。

31. 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。

32. 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。

33. 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市网商小额贷款有限责任公司（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。

34. 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。

35. 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2017年7月5日，财政部发布了《企业会计准则第14号—收入》（财会【2017】22号）（以下简称“新收入准则”）。要求境内上市企业自2020年1月1日起执行新收入准则。本公司于2020年1月1日执行新收入准则，对会计政策的相关内容进行调整，详见附注三、25。

新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初（即2020年1月1日）留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本公司仅对首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。

2018年12月7日，财政部发布了《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并按《国际财务报告准则》或《企业会计准则》编制财务报表的企业自2019年1月1日起实施新租赁准则，本公司于2020年1月1日执行新租赁准则。

上述会计政策的累积影响数如下：

因执行新收入准则，相关调整对本公司2020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-4,771,263.33 元，其中盈余公积为-97,500.33 元、未分配利润为-4,673,763.00 元；对少数股东权益的影响金额为-922,674.38 元。相关调整对本公司母公司 2020 年 1 月 1 日财务报表中股东权益的影响金额为-975,003.26 元，其中盈余公积为-97,500.33 元、未分配利润为-877,502.93 元。除此外，其他财务报表科目重分类情况详见附注三、35（3）。

执行新租赁准则对财务数据无影响。

上述会计政策变更经本公司于 2020 年 4 月 28 日召开的第七届董事会第三十一次会议批准。

（2）会计估计变更

本期无会计估计变更。

（3）2020 年起首次执行新收入准则、新租赁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	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
流动资产：			
应收账款	730,113,324.54	640,549,165.65	-89,564,158.89
存货	1,037,457,680.17	802,582,693.54	-234,874,986.63
合同资产		368,292,082.86	368,292,082.86
流动资产合计	7,750,145,560.30	7,793,998,497.64	43,852,937.34
非流动资产：			
递延所得税资产	122,146,083.28	123,150,895.82	1,004,812.54
非流动资产合计	4,499,627,520.39	4,500,632,332.93	1,004,812.54
资产总计	12,249,773,080.69	12,294,630,830.57	44,857,749.88
流动负债：			
预收款项	351,491,706.70		-351,491,706.70
合同负债		402,043,394.29	402,043,394.29
流动负债合计	5,856,812,062.88	5,907,363,750.47	50,551,687.59
非流动负债：			
非流动负债合计	78,323,594.54	78,323,594.54	
负债合计	5,935,135,657.42	5,985,687,345.01	50,551,687.59
股东权益：			
盈余公积	152,516,890.61	152,419,390.28	-97,500.33
未分配利润	2,918,381,048.11	2,913,707,285.11	-4,673,763.00
归属于母公司股东权益合计	5,754,822,167.62	5,750,050,904.29	-4,771,263.33

项 目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
少数股东权益	559,815,255.65	558,892,581.27	-922,674.38
股东权益合计	6,314,637,423.27	6,308,943,485.56	-5,693,937.71
负债和股东权益总计	12,249,773,080.69	12,294,630,830.57	44,857,749.88

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
流动资产：			
应收账款	288,715,573.34	222,850,823.74	-65,864,749.60
存货	320,042,146.22	40,167,159.59	-279,874,986.63
合同资产		344,592,673.57	344,592,673.57
流动资产合计	3,890,604,877.27	3,889,457,814.61	-1,147,062.66
非流动资产：			
递延所得税资产	18,507,847.13	18,679,906.53	172,059.40
非流动资产合计	2,910,766,989.39	2,910,939,048.79	172,059.40
资产总计	6,801,371,866.66	6,800,396,863.40	-975,003.26
流动负债：			
预收款项	267,032,216.51		-267,032,216.51
合同负债		267,032,216.51	267,032,216.51
流动负债合计	2,401,757,256.09	2,401,757,256.09	
非流动负债：			
非流动负债合计	63,223,381.37	63,223,381.37	
负债合计	2,464,980,637.46	2,464,980,637.46	
所有者权益：			
盈余公积	264,253,825.85	264,156,325.52	-97,500.33
未分配利润	1,256,848,406.83	1,255,970,903.90	-877,502.93
所有者权益合计	4,336,391,229.20	4,335,416,225.94	-975,003.26
负债和所有者权益总计	6,801,371,866.66	6,800,396,863.40	-975,003.26

(4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

不适用

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	按照销售额的 13%、9%、6%、5%、3%或 1%计算销项税，按

税 种	计税依据	法定税率
		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%、16.5%、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 巴西支付适用 34%的企业所得税税率。

⑤ 香港支付、新大陆香港公司适用 16.5%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）、《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）和《国务院关于印发新时期促进集成电路产业和软件产业高质量发展若干政策的通知》（国发〔2020〕8 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) 北京亚大通讯网络有限责任公司（以下简称“北京亚大公司”）、福建英吉微电子设计有限公司（以下简称“福建英吉公司”）、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，2020 年度减按 15%的税率征收企业所得税。

(4) 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、新大陆支付技术公司、江苏智联天地科技有限公司（以下简称“江苏智联公司”），2017 年取得《高新技术企业证书》，根据《企业所得税法》的规定，2017-2019 年度减按 15%的税率征收企业所得税，2020 年已按高新认定规定向相关部门提交了高新资质复检申请资料，根据《国家税务总

局关于实施高新技术企业所得税优惠政策有关问题的公告》(国家税务总局公告 2017 年第 24 号)规定,本期仍暂按 15%的税率预缴企业所得税。

(5) 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	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	6,558.15	14,892.75
银行存款	2,081,149,408.92	2,056,335,378.48
其他货币资金	2,627,892,901.82	2,574,680,256.00
合计	4,709,048,868.89	4,631,030,527.23
其中:存放在境外的款项总额	29,818,971.36	25,640,124.81

说明:(1)其他货币资金中 2,627,892,901.82 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 2,627,433,327.35 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	2020 年 06 月 30 日
客户备付金	2,565,665,577.38
保函、银行承兑汇票及信用证保证金	61,659,849.92
其他保证金	107,900.05
合计	2,627,433,327.35

2. 交易性金融资产

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 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	214,472,918.55	485,791,927.38
其中:理财产品投资	214,472,918.55	485,791,927.38

3. 应收票据

(1) 分类列示

种 类	2020 年 06 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面余额	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	13,608,700.26		13,608,700.26	13,273,470.66		13,273,470.66
商业承兑汇票				1,025,000.00	51,250.00	973,750.00
合计	13,608,700.26		13,608,700.26	14,298,470.66	51,250.00	14,247,220.66

(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	56,782,051.66	

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	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	715,402,522.52	602,620,975.28
1 至 2 年	48,321,168.87	98,985,714.90
2 至 3 年	36,830,099.19	50,274,521.63
3 至 5 年	28,085,699.78	49,539,464.84
5 年以上	37,161,891.24	42,169,264.55
小计	865,801,381.60	843,589,941.20
减：坏账准备	89,688,802.51	113,476,616.66
合计	776,112,579.09	730,113,324.54

(2) 按坏账计提方法分类披露

①2020 年 06 月 30 日（按简化模型计提）

类 别	2020 年 06 月 30 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	11,312,783.37	1.31	11,312,783.37	100	
按组合计提坏账准备					

类别	2020年06月30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	11,312,783.37	1.31	11,312,783.37	100	
其中：组合 1	478,154,259.10	55.22	50,950,508.55	10.66	427,203,750.55
组合 3	376,334,339.13	43.47	27,425,510.59	7.29	348,908,828.54
合计	865,801,381.60	100.00	89,688,802.51	10.36	776,112,579.09

②2019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

坏账准备计提的具体说明：

A. 于 2020 年 06 月 30 日、2019 年 12 月 31 日，按单项计提坏账准备的应收账款

应收款项（按单位）	2020年06月30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	2,547,043.37	2,547,043.37	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 6 家应收款小计	411,940.00	411,940.00	100.00	预计无法收回
合计	11,312,783.37	11,312,783.37	100.00	

（续上表）

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

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
其他9家应收款小计	586,830.00	586,830.00	100.00	预计无法收回
合计	11,581,490.00	11,581,490.00	100.00	

B. 于2020年06月30日、2019年12月31日，按组合1计提坏账准备的应收账款

账龄	2020年06月30日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	372,573,678.74	3,725,736.79	1
1至2年	21,920,118.16	2,192,011.81	10
2至3年	30,158,452.33	4,523,767.85	15
3至5年	25,986,035.55	12,993,017.78	50
5年以上	27,515,974.32	27,515,974.32	100
合计	478,154,259.10	50,950,508.55	10.66

(续上表)

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
合计	440,712,930.88	44,435,075.84	10.08

C. 于2020年06月30日、2019年12月31日，按组合3计提坏账准备的应收账款

账龄	2020年06月30日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	342,776,451.66	17,138,822.58	5
1至2年	23,906,399.46	2,390,639.94	10
2至3年	830,126.86	124,519.03	15
3至5年	2,099,664.23	1,049,832.12	50
5年以上	6,721,696.92	6,721,696.92	100
合计	376,334,339.13	27,425,510.59	7.29

(续上表)

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
合计	391,295,520.32	57,460,050.82	14.68

(3) 本期坏账准备的变动情况

类 别	2019 年 12 月 31 日	会计政策变更	2020 年 1 月 1 日	本期变动金额				2020 年 06 月 30 日
				计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备	11,581,490.00		11,581,490.00	40,000.00	308,706.63			11,312,783.37
按组合计提坏账准备的应收账款	101,895,126.66	-14,290,758.33	87,604,368.33	19,833,283.35	29,061,632.54			78,376,019.14
合计	113,476,616.66	-14,290,758.33	99,185,858.33	19,873,283.35	29,370,339.17			89,688,802.51

(4) 本期无核销的应收账款。

(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 217,762,441.66 元，占应收账款期末余额合计数的比例 25.15%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 7,674,096.73 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	34,638,932.68	283,686.61

本期公司办理了不附追索权的应收账款保理，贴现金额为 34,355,246.07 元，同时终止确认应收账款账面余额为 34,638,932.68 元，账龄为一年以内，与终止确认相关的损失为 283,686.61 元。

5. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2020 年 06 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	101,010,869.08	97.18	55,167,227.48	89.24

账 龄	2020 年 06 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 至 2 年	1,511,110.45	1.45	2,088,524.55	3.38
2 至 3 年	335,864.67	0.32	1,639,944.90	2.65
3 年以上	1,091,669.46	1.05	2,926,009.76	4.73
合计	103,949,513.66	100.00	61,821,706.69	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 38,652,710.12 元，占预付款项期末余额合计数的比例 37.18%。

6. 其他应收款

(1) 分类列示

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息	3,131,074.99	6,151,763.24
应收股利		
其他应收款	648,189,905.80	623,684,943.24
合计	651,320,980.79	629,836,706.48

(2) 应收利息

①分类列示

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
贷款利息	3,227,912.36	4,714,926.09
理财产品收益		1,578,284.93
小计	3,227,912.36	6,293,211.02
减：减值准备	96,837.37	141,447.78
合计	3,131,074.99	6,151,763.24

说明：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	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	633,930,869.39	569,142,482.85
1 至 2 年	18,749,212.78	51,143,134.77
2 至 3 年	4,528,645.25	4,159,294.29
3 至 5 年	2,206,176.43	10,062,228.75

账 龄	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
5 年以上	5,940,581.50	2,230,079.35
小计	665,355,485.35	636,737,220.01
减：坏账准备	17,165,579.55	13,052,276.77
合计	648,189,905.80	623,684,943.24

②按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收清分款	275,697,764.72	323,068,587.76
金融服务风险保证金	203,376,225.03	143,598,176.34
结算备付金	52,482,622.43	66,010,022.71
保证金、押金及员工借款等	63,584,812.68	61,084,317.48
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	1,321,835.47	935,856.63
其他单位往来款等	67,792,225.02	28,980,259.09
小计	665,355,485.35	636,737,220.01
减：坏账准备	17,165,579.55	13,052,276.77
合计	648,189,905.80	623,684,943.24

③按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2020 年 06 月 30 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	660,328,023.90	12,138,118.10	648,189,905.80
第二阶段			
第三阶段	5,027,461.45	5,027,461.45	
合计	665,355,485.35	17,165,579.55	648,189,905.80

截至 2020 年 06 月 30 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	328,180,387.15			328,180,387.15
组合 4	203,376,225.03	5.00	10,152,061.03	193,224,164.00
组合 5	66,006,648.15			66,006,648.15
组合 7	62,764,763.57	3.16	1,986,057.07	60,778,706.50
合计	660,328,023.90	1.84	12,138,118.10	648,189,905.80

截至 2020 年 06 月 30 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	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	
合计	636,737,220.01	13,052,276.77	623,684,943.24

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
合计	631,709,758.56	1.27	8,024,815.32	623,684,943.24

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。

④坏账准备的变动情况

类别	2019 年 12 月 31 日	会计政策变更	2020 年 1 月 1 日	本期变动金额				2020 年 06 月 30 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	5,027,461.45		5,027,461.45					5,027,461.45

类别	2019年12月31日	会计政策变更	2020年1月1日	本期变动金额				2020年06月30日
				计提	收回或转回	转销或核销	企业合并增加	
按组合计提坏账准备的应收账款	8,024,815.32		8,024,815.32	4,243,044.43	129,741.65			12,138,118.10
合计	13,052,276.77		13,052,276.77	4,243,044.43	129,741.65			17,165,579.55

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	2020年06月30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	274,514,562.80	1年以内	41.26	
	清算保证金	1,000,000.00	2至3年	0.15	
	结算备付金	25,607.26	1年以内	0.0038	
深圳深国融融资担保有限公司	金融服务风险保证金	94,135,360.64	1年以内	14.15	4,706,768.03
重庆富民银行股份有限公司	金融服务风险保证金	33,566,007.71	1年以内	5.05	1,678,300.39
	其他单位往来款	8,342,803.08	1年以内： 6,146,265.42元； 1至2年： 2,196,537.66元；	1.25	281,116.42
中国民生银行股份有限公司	结算备付金	36,350,666.90	1年以内	5.46	
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元； 2至3年： 4,737,127.79元；	4.47	1,486,856.39
	其他单位往来款	3,555,034.15	1年以内： 1,943,322.53元； 1至2年： 1,611,711.62元；	0.53	3,555,034.15
合计		481,227,170.33		72.32	11,708,075.38

7. 存货

(1) 存货分类

项 目	2020 年 06 月 30 日			2019 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	247,465,431.01	20,274,928.45	227,190,502.56	261,006,099.99	21,044,461.66	239,961,638.33
原材料	252,060,403.13	22,811,801.85	229,248,601.28	194,537,955.73	20,237,853.65	174,300,102.08
在产品	58,575,560.17		58,575,560.17	65,235,934.05	1,288,896.40	63,947,037.65
半成品	63,275,852.77	8,579,230.61	54,696,622.16	35,870,710.22	6,807,174.03	29,063,536.19
发出商品	119,192,799.59	7,516,030.97	111,676,768.62	96,454,381.99	6,603,922.68	89,850,459.31
开发产品	126,258,516.84		126,258,516.84	142,438,919.99		142,438,919.99
合同履约成本	97,997,097.83		97,997,097.83			
建造合同形成的已完工未结算资产				279,874,986.63		279,874,986.63
出租开发产品	16,574,138.70		16,574,138.70	17,096,383.42		17,096,383.42
其他	4,139,915.97		4,139,915.97	924,616.57		924,616.57
合计	985,539,716.01	59,181,991.88	926,357,724.13	1,093,439,988.59	55,982,308.42	1,037,457,680.17

(2) 存货跌价准备

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加金额		本期减少金额		2020 年 06 月 30 日
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	21,044,461.66	542,019.01		1,311,552.22		20,274,928.45
原材料	20,237,853.65	2,573,948.20				22,811,801.85
在产品	1,288,896.40			1,288,896.40		
半成品	6,807,174.03	1,772,056.58				8,579,230.61
发出商品	6,603,922.68	912,108.29				7,516,030.97
合计	55,982,308.42	5,800,132.08		2,600,448.62		59,181,991.88

(3) 开发产品

项目名称	竣工时间	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
江滨新世纪花园	2013 至 2017 年分批竣工	142,438,919.99		16,180,403.15	126,258,516.84

8. 合同资产

(1) 合同资产情况

项 目	2020 年 06 月 30 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
已完工未结算资产	446,111,080.37	18,044,792.21	428,066,288.16
未到期的质保金	50,514,222.81	3,561,867.05	46,952,355.76

项 目	2020 年 06 月 30 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
合计	496,625,303.18	21,606,659.26	475,018,643.92

(2) 按合同资产减值准备计提方法分类披露

类 别	2020 年 06 月 30 日				账面价值
	账面余额		减值准备		
	金额	比例(%)	金额	整个存续期预期信用损失率(%)	
按单项计提减值准备					
按组合计提减值准备	496,625,303.18	100	21,606,659.26	4.35	475,018,643.92
合计	496,625,303.18	100	21,606,659.26	4.35	475,018,643.92

(3) 合同资产减值准备变动情况

项 目	2019 年 12 月 31 日	会计政策变更	2020 年 1 月 1 日	本期计提	本期转回	本期转销/ 核销	2020 年 06 月 30 日
已完工未结算资产	—	12,642,350.87	12,642,350.87	2,178,533.11			14,820,883.98
未到期的质保金	—	1,648,407.46	1,648,407.46	5,137,367.82			6,785,775.28
合计	—	14,290,758.33	14,290,758.33	7,315,900.93			21,606,659.26

9. 其他流动资产

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
增值税借方余额重分类	132,702,511.82	112,952,785.07
预缴企业所得税	43,812,440.20	34,800,340.63
定期存款利息	13,692,661.33	11,201,934.59
预缴营业税	371,182.43	619,482.43
预缴城市维护建设税	143,749.76	158,639.97
预缴教育费附加	102,648.60	113,284.46
合计	190,825,194.14	159,846,467.15

10. 发放贷款及垫款

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	1,446,878,828.85	2,248,697,992.04
企业贷款和垫款	319,811,019.31	12,382,253.45
发放贷款和垫款总额	1,766,689,848.16	2,261,080,245.49
应收未到期利息	39,023,182.25	42,830,723.81

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
减：发放贷款减值准备	82,806,707.37	84,663,547.56
合计	1,722,906,323.04	2,219,247,421.74

说明：期末用于质押的发放贷款及垫款详见本附注五、60

11. 长期股权投资

被投资单位	2019 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”）	1,978,357.00			40,283.01		
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”）	40,987,776.77			401,286.35		
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”）	55,083,453.60			-504,584.22		
福州鑫宇电子有限公司（以下简称“鑫宇电子”）						
北京新大陆时代教育科技有限公司（以下简称“新大陆教育”）	11,244,643.29			-1,495,079.66		
深圳市科脉技术股份有限公司（以下简称“深圳科脉公司”）	79,740,003.28			-2,731,236.35		
合计	189,034,233.94			-4,289,330.87		

（续上表）

被投资单位	本期增减变动			2020 年 06 月 30 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				2,018,640.01	
新大陆翼码				41,389,063.12	
永益创投				54,578,869.38	
鑫宇电子					
新大陆教育	1,500,000.00			8,249,563.63	
深圳科脉公司				77,008,766.93	
合计	1,500,000.00			183,244,903.07	

12. 其他非流动金融资产

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
权益工具投资	292,416,734.82	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	
1.2019 年 12 月 31 日	117,024,224.75
2.本期增加金额	
(1) 固定资产转入	
3.本期减少金额	
(1) 其他转出	1,157,279.58
4.2020 年 06 月 30 日	115,866,945.17
二、累计折旧和累计摊销	
1. 2019 年 12 月 31 日	24,227,743.24
2.本期增加金额	
(1) 计提或摊销	991,821.00
(2) 其他转入	
3.本期减少金额	
(1) 其他转出	265,447.04
4. 2020 年 06 月 30 日	24,954,117.20
三、账面价值	
1. 2020 年 06 月 30 日账面价值	90,912,827.97
2. 2019 年 12 月 31 日账面价值	92,796,481.51

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	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产	743,159,729.31	800,270,501.64
固定资产清理		
合计	743,159,729.31	800,270,501.64

(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：								
1.2019 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
2.本期增加金额								
（1）购置	42,685.29	391,608.01	1,398.23	2,539,426.84	24,992.19	88,176,405.56	9,060,936.83	100,237,452.95
（2）企业合并增加								
（3）其他增加	1,157,279.58							1,157,279.58
3.本期减少金额								
（1）处置或报废			936,445.00	295,554.67	55,810.62	58,504,385.19	115,013.06	59,907,208.54
（2）其他减少								
4.2020 年 06 月 30 日	271,397,708.30	30,441,170.53	47,616,455.05	101,261,456.95	28,262,038.74	705,680,690.55	68,468,375.58	1,253,127,895.70
二、累计折旧								
1.2019 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

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	4,776,982.12	1,359,957.53	2,196,570.58	5,952,939.72	721,135.87	135,447,237.17	5,083,849.12	155,538,672.11
(2) 其他增加	265,447.04							265,447.04
3.本期减少金额								
(1) 处置或报废			908,351.65	261,871.82	40,532.91	55,883,503.79	111,562.66	57,205,822.83
(2) 其他减少								
4.2020年06月30日	43,224,059.77	21,690,173.14	35,216,846.71	57,753,338.09	22,920,706.85	299,622,609.83	29,538,229.47	509,965,963.86
三、减值准备								
1.2019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								
4.2020年06月30日				2,202.53				2,202.53
四、固定资产账面价值								
1.2020年06月30日账面价值	228,173,648.53	8,750,997.39	12,399,608.34	43,505,916.33	5,341,331.89	406,058,080.72	38,930,146.11	743,159,729.31
2.2019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	14,711,746.87	正在办理中

15. 在建工程

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
在建工程	1,022,691.37	
工程物资		
合计	1,022,691.37	

(1) 在建工程明细

项 目	期末数			期初数		
	账面金额	减值准备	账面净值	金额	减值准备	账面净值
实验室改造工程	1,022,691.37		1,022,691.37			
合 计	1,022,691.37		1,022,691.37			

(2) 重要在建工程项目变动情况

工程名称	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	利息资本化累计金额	期末数
实验室改造工程		1,022,691.37				1,022,691.37
合 计		1,022,691.37				1,022,691.37

16. 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								
1.2019 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
2.本期增加金额								
(1) 购置		529,387.33						529,387.33
(2) 内部研发								

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
(3) 企业合并增加								
3.本期减少金额								
(1) 处置								
(2) 其他减少								
4.2020年06月30日	49,774,421.67	57,784,134.33	1,633,333.32	21,625,333.32	41,103,030.39	82,100,000.00	8,584,833.03	262,605,086.06
二、累计摊销								
1.2019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
2.本期增加金额								
(1) 计提	681,122.24	4,962,484.60	124,093.95	2,178,000.00	2,617,269.28		232,208.52	10,795,178.59
(2) 其他增加								
3.本期减少金额								
(1) 处置								
(2) 其他减少								
4.2020年06月30日	13,556,122.88	29,726,612.34	1,633,333.32	16,474,666.71	21,693,250.20		1,161,042.60	84,245,028.05
三、减值准备								
1.2019年12月31日					12,699,966.70		3,812,777.16	16,512,743.86
2.本期增加金额								
(1) 计提								
3.本期减少金额								
(1) 处置								
4.2020年06月30日					12,699,966.70		3,812,777.16	16,512,743.86
四、账面价值								

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
1.2020 年 06 月 30 日账面价值	36,218,298.79	28,057,521.99		5,150,666.61	6,709,813.49	82,100,000.00	3,611,013.27	161,847,314.15
2. 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

①于 2020 年 06 月 30 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。

17. 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年06月30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
合计	629,401,127.63			629,401,127.63

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉的事项	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年06月30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
合计	15,167,360.71			15,167,360.71

(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。

18. 长期待摊费用

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2020 年 06 月 30 日
			本期摊销	其他减少	
消费贷款信用保险	5,378,297.08	2,625,925.52	3,545,882.52		4,458,340.08
装修费	5,190,489.86	35,902.17	1,442,544.83		3,783,847.20
房屋租赁费	11,250,000.00		375,000.00		10,875,000.00
模具	650,696.73		302,103.21		348,593.52
合计	22,469,483.67	2,661,827.69	5,665,530.56		19,465,780.80

19. 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	2020 年 06 月 30 日		2019 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	58,526,040.88	9,907,085.89	57,585,509.31	9,019,104.12
信用减值准备	197,041,341.39	36,385,068.11	196,490,925.80	37,650,315.31
股权激励	167,394,179.07	26,340,586.26	187,937,473.56	29,549,754.45
未实现损益	124,106,680.14	19,694,949.76	128,001,126.72	20,435,131.55
可抵扣亏损	275,570,914.52	52,999,974.23	126,015,614.50	20,884,322.02
待可抵扣捐赠支出			14,595,083.59	3,648,770.90
长期资产账面价值与计税基础差异	8,304,253.52	1,245,638.03	6,311,232.87	946,684.93
递延收益	360,000.00	54,000.00	80,000.00	12,000.00
合计	831,303,409.52	146,627,302.28	717,016,966.35	122,146,083.28

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2020 年 06 月 30 日		2019 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	93,844,532.13	14,076,679.82	98,826,511.27	14,823,976.69
交易性金融资产、其他非流动金融资产公允价值变动	193,995,921.15	29,099,388.17	167,241,896.97	25,086,284.55
合计	287,840,453.28	43,176,067.99	266,068,408.24	39,910,261.24

(3) 未确认递延所得税资产明细

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	44,425,738.71	33,779,800.84
资产减值准备	43,855,911.09	17,346,149.33
信用减值损失	1,121,351.19	3,680,453.71

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
合计	89,403,000.99	54,806,403.88

(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	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
2020 年	791,646.55	791,646.55
2021 年		
2022 年	6,321,421.19	6,321,421.19
2023 年	4,180,092.13	4,180,092.13
2024 年及以后年度	33,132,578.84	22,486,640.97
合计	44,425,738.71	33,779,800.84

20. 其他非流动资产

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预付房屋、设备款	1,780,203.81	1,352,042.00
无形资产预付款	1,857,010.48	1,387,635.46
合计	3,637,214.29	2,739,677.46

21. 短期借款

短期借款分类

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
保证借款		147,909,036.28
信用借款	363,840,000.00	457,405,025.00
应付未到期利息	304,166.67	1,349,710.49
合计	364,144,166.67	606,663,771.77

22. 应付票据

种 类	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	201,859,882.31	165,562,233.01
商业承兑汇票		
合计	201,859,882.31	165,562,233.01

截至 2020 年 06 月 30 日止，不存在已到期未支付的应付票据。

23. 应付账款

(1) 按性质列示

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付货款	626,818,638.09	630,728,567.48
收单分润款	237,440,317.56	188,230,402.34

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
工程款、购建固定资产款及其他款项	139,832,760.80	118,402,443.42
合计	1,004,091,716.45	937,361,413.24

(2) 期末账龄超过 1 年的重要应付账款

项 目	2020 年 06 月 30 日	未偿还或结转的原因
第一名	57,111,875.68	工程款，未结算
第二名	23,459,727.68	货款，未结算
第三名	9,598,421.79	工程款，未结算
第四名	5,074,069.99	工程款，未结算
第五名	4,487,563.11	货款，未结算
合计	99,731,658.25	

24. 预收款项

(1) 预收款项列示

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
预收房产销售款		30,113,931.52
销售货款等		321,377,775.18
合计		351,491,706.70

其中预收款项中预收房产销售款情况列示如下：

项目名称	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
江滨新世纪花园		30,113,931.52

25. 合同负债

(1) 合同负债情况

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
销售货款等	467,318,011.95	
预收房产销售款	12,798,654.27	
合计	480,116,666.22	

26. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
一、短期薪酬	166,224,494.39	418,445,537.03	526,151,019.70	58,519,011.72
二、离职后福利-设定提存计划	640,606.12	5,788,892.81	6,335,609.80	93,889.13
三、辞退福利		990,367.58	990,367.58	

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
合计	166,865,100.51	425,224,797.42	533,476,997.08	58,612,900.85

(2) 短期薪酬列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	119,496,483.51	376,018,689.59	484,917,864.77	10,597,308.33
二、职工福利费		1,476,796.73	1,476,796.73	
三、社会保险费	462,592.15	8,705,801.47	8,678,847.00	489,546.62
其中：医疗保险费	406,210.15	7,968,395.37	7,921,841.86	452,763.66
工伤保险费	27,371.28	98,572.95	120,302.62	5,641.61
生育保险费	29,010.72	638,833.15	636,702.52	31,141.35
四、住房公积金	1,273,003.17	25,848,926.68	25,803,238.25	1,318,691.60
五、工会经费和职工教育经费	44,992,415.56	6,395,322.56	5,274,272.95	46,113,465.17
合计	166,224,494.39	418,445,537.03	526,151,019.70	58,519,011.72

(3) 设定提存计划列示

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
离职后福利：	640,606.12	5,788,892.81	6,335,609.80	93,889.13
1.基本养老保险	610,347.97	5,542,042.48	6,060,274.28	92,116.17
2.失业保险费	30,258.15	246,850.33	275,335.52	1,772.96
合计	640,606.12	5,788,892.81	6,335,609.80	93,889.13

27. 应交税费

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	19,109,900.73	62,721,576.70
增值税	4,544,948.43	20,882,455.92
个人所得税	4,087,318.55	6,453,492.01
城市维护建设税	569,471.02	1,333,190.36
土地增值税	1,246,631.59	1,151,128.40
教育费附加	451,178.08	966,513.62
房产税	799,131.69	450,035.41
其他	1,950,105.10	2,014,320.19
合计	32,758,685.19	95,972,712.61

28. 其他应付款

(1) 分类列示

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付利息		

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付股利	12,191,700.92	12,191,700.92
其他应付款	2,731,579,422.69	3,043,550,056.30
合计	2,743,771,123.61	3,055,741,757.22

(2) 应付股利

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
子公司自然人股东	5,262,603.92	5,262,603.92
股权激励分红款	6,929,097.00	6,929,097.00
合计	12,191,700.92	12,191,700.92

(3) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付清分款	2,158,130,565.94	2,357,101,279.32
限制性股票购买义务款	230,562,407.80	299,736,641.00
保证金、押金、活动款及个人往来款等	224,530,639.22	264,703,773.47
代理业务负债-受托贷款资金	69,157,400.52	82,410,759.73
风险准备金	44,658,003.69	33,255,043.78
购房定金	4,540,405.52	2,772,559.00
应付少数股权处置款		3,570,000.00
合计	2,731,579,422.69	3,043,550,056.30

29. 一年内到期的非流动负债

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一年内到期的长期借款本金	333,000,000.00	474,666,666.68
长期借款应付未到期利息	1,252,952.46	1,663,430.01
合计	334,252,952.46	476,330,096.69

30. 其他流动负债

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
待转销项税额	129,969.41	823,271.13

31. 长期借款

(1) 长期借款分类

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1-6 月 利率区间
质押借款	96,000,000.00	200,000,000.00	8.50%
信用借款	337,000,000.00	178,000,000.00	随基准利率浮动

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1-6 月 利率区间
并购贷款	48,000,000.00	114,999,999.98	随基准利率浮动
委托贷款	10,000,000.00	20,000,000.00	3%
应付未到期利息	1,252,952.46	1,663,430.01	
小计	492,252,952.46	514,663,429.99	
减：一年内到期的长期借款	334,252,952.46	476,330,096.69	
合计	158,000,000.00	38,333,333.30	

(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国通星驿公司 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。

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 年起每半年还款 1000 万元。

32. 递延收益

(1) 递延收益情况

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日	形成原因
政府补助	80,000.00	16,360,000.00	16,080,000.00	360,000.00	与收益相关

说明：计入递延收益的政府补助详见附注五、62。

33. 股本（单位：万股）

项 目	2019 年 12 月 31 日	本次增减变动（+、-）					2020 年 06 月 30 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	105,172.97						105,172.97

说明：截至 2020 年 06 月 30 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 11,650 万股，占新大陆集团持有本公司股份的 37.72%，占公司总股本的 11.08%。

34. 资本公积

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
资本溢价（股本溢价）	1,765,265,447.02	46,919,885.40	15,199.06	1,812,170,133.36
其他资本公积	147,022,328.63	39,843,438.59	46,919,885.40	139,945,881.82
合计	1,912,287,775.65	86,763,323.99	46,935,084.46	1,952,116,015.18

说明：

（1）本期资本公积-股本溢价增加系本公司于 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》，同时根据《企业会计准则第 11 号-股份支付》将本次解锁对应的原计入其他资本公积的股权激励费用 46,919,885.40 元转入股本溢价；

（2）本期资本公积-其他资本公积增加系：

①本期发行的限制性股票在 2020 年 1-6 月应分摊的费用为 25,072,209.45 元，其中应由归属母公司承担的部分系 24,744,044.56 元计入资本公积-其他资本公积；

②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 233,899.31 元，计入资本公积-其他资本公积；

③本期股份支付解禁行权的支出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 15,118,282.60 元，其中归属母公司的部分 14,865,494.72 元直接计入资本公积-其他资本公积。

（3）本期资本公积-股本溢价减少系本公司原持有益农公司 59.41% 股权，2020 年 6 月向其增资 3,300,000.00 元，增资后本公司持股比例上升到 64.66%，该项交易导致少数股东权益增加 15,199.06 元，资本公积减少 15,199.06 元。

（4）本期资本公积-其他资本公积减少系本公司于 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》，同时根据《企业会计准则第 11 号-股份支付》将本次解锁对应的原计入其他资本公积的股权激励费用 46,919,885.40 元转入股本溢价。

35. 库存股

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
库存股	299,736,641.00		68,499,073.20	231,237,567.80

说明：本期减少系本公司股权激励解锁股份导致库存股减少 68,499,073.20 元。

36. 其他综合收益

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期发生金额					2020 年 06 月 30 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	2,773,563.95	1,573,255.46			1,215,963.14	357,292.32	3,989,527.09
外币财务报表折算差额	2,773,563.95	1,573,255.46			1,215,963.14	357,292.32	3,989,527.09
其他综合收益合计	2,773,563.95	1,573,255.46			1,215,963.14	357,292.32	3,989,527.09

37. 盈余公积

项 目	2019 年 12 月 31 日	会计政策变更	2020 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 日
法定盈余公积	144,132,626.17	-97,500.33	144,035,125.84			144,035,125.84
任意盈余公积	8,384,264.44		8,384,264.44			8,384,264.44
合计	152,516,890.61	-97,500.33	152,419,390.28			152,419,390.28

38. 一般风险准备

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 06 月 30 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%。

39. 未分配利润

项 目	2020 年 1-6 月	2019 年 1-12 月
调整前上期末未分配利润	2,918,381,048.11	2,460,647,210.52
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-4,673,763.00	106,210,903.55
调整后期初未分配利润	2,913,707,285.11	2,566,858,114.07
加：本期归属于母公司所有者的净利润	232,598,873.45	691,278,827.56
减：提取法定盈余公积		9,758,165.12
提取一般风险准备		16,869,813.30
应付普通股股利		313,127,915.10
期末未分配利润	3,146,306,158.56	2,918,381,048.11

40. 营业收入及营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,733,578,897.31	2,062,819,027.38	2,563,500,483.37	1,661,885,012.15
其他业务	8,493,830.45	2,925,227.01	4,564,152.17	1,030,629.30
合 计	2,742,072,727.76	2,065,744,254.39	2,568,064,635.54	1,662,915,641.45

(1) 主营业务（分产品）

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
商户运营及增值服务	1,535,696,433.11	1,286,442,423.33	1,326,060,856.52	886,022,342.03

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
电子支付产品及信息识读产品	716,585,468.22	523,916,069.85	810,421,199.28	594,639,911.89
行业应用与软件开发及服务	454,923,886.23	232,630,654.00	396,872,615.40	165,105,934.87
房地产及物业费收入	26,373,109.75	19,829,880.20	30,145,812.17	16,116,823.36
合计	2,733,578,897.31	2,062,819,027.38	2,563,500,483.37	1,661,885,012.15

(2) 主营业务（分地区）

地区名称	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
境内	2,491,773,930.04	1,936,573,329.87	2,284,057,046.63	1,502,454,651.34
境外	241,804,967.27	126,245,697.51	279,443,436.74	159,430,360.81
合计	2,733,578,897.31	2,062,819,027.38	2,563,500,483.37	1,661,885,012.15

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 72,717.29 万元，其中，27,615.46 万元预计将于 2020 年度确认收入，30,560.59 万元预计将于 2021 年度确认收入，14,541.24 万元预计将于 2022 年度确认收入。

41. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
各项贷款利息收入		
金融机构往来利息收入	239,066,972.79	172,244,147.17
减：利息支出	21,380,432.15	650,485.64
合计	217,686,540.64	171,593,661.53

42. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	125,853,386.12	56,677,686.55
手续费及佣金支出	73,717,565.04	23,718,420.03
手续费及佣金净收入	52,135,821.08	32,959,266.52

43. 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
土地增值税	2,427,795.54	3,836,275.43
城市维护建设税	5,958,325.99	4,720,794.11
教育费附加	3,782,641.49	3,119,809.35
房产税	2,108,834.08	2,260,115.52
印花税	1,128,131.05	1,213,446.37
土地使用税	215,721.60	317,510.40
其他	2,939,890.87	3,151,956.44
合 计	18,561,340.62	18,619,907.62

44. 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	51,228,349.88	39,156,709.23
业务费	11,841,285.64	9,916,917.95
房租物业费	6,930,479.45	4,350,772.11
广告宣传费	2,227,661.03	2,834,750.96
差旅费	2,082,176.64	4,570,546.51
股份支付	1,946,457.18	1,346,819.38
运杂费	1,740,598.79	10,752,002.34
其他	15,566,139.30	14,511,939.22
合 计	93,563,147.91	87,440,457.70

45. 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	125,233,281.57	135,420,203.97
折旧与摊销	21,516,944.74	17,009,834.25
房租物业费	15,026,757.21	9,354,694.20
股份支付	12,631,838.44	15,572,515.58
业务招待费	11,082,902.44	11,959,515.44
中介机构费	5,928,391.69	3,851,205.95
差旅费	2,183,151.30	6,579,477.21
其他	23,233,880.25	20,644,794.54
合 计	216,837,147.64	220,392,241.14

46. 研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	201,321,511.48	169,892,184.56

项 目	本期发生额	上期发生额
折旧与摊销	11,041,312.29	13,579,257.18
股份支付	10,493,913.83	18,084,533.63
测试检验费	8,322,022.22	4,345,154.10
委外费用	5,426,840.63	11,250,359.74
材料动力费	4,435,157.41	4,637,582.15
差旅费	3,026,885.60	7,883,183.65
设计费用	396,811.81	532,936.80
其他	13,455,239.02	14,696,781.76
合 计	257,919,694.29	244,901,973.57

47. 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,127,619.70	22,714,419.15
减：利息收入	28,990,606.85	22,960,365.86
汇兑损益	-2,293,317.12	1,363,770.35
保理费用	417,030.60	
承兑汇票贴息	2,292,591.78	11,579.10
手续费及其他	817,044.34	1,259,777.78
合 计	-26,629,637.55	2,389,180.52

48. 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
一、计入其他收益的政府补助	48,738,696.97	28,240,838.53	
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）	16,080,000.00	982,500.00	与收益相关
直接计入当期损益的政府补助（与收益相关）	32,658,696.97	27,258,338.53	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	227,150.50	230,585.20	
其中：个税扣缴税款手续费	227,150.50	230,585.20	与收益相关
三、即征即退的增值税	9,584,960.28	19,130,896.82	与收益相关
合 计	58,550,807.75	47,602,320.55	

说明：计入其他收益的政府补助详见附注五、62。

49. 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	16,891,607.18	1,479,799.05
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	1,442,929.54	1,002,375.00
权益法核算的长期股权投资收益	-4,289,330.87	-19,333,634.82
合计	14,045,205.85	-16,851,460.77

50. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产产生的公允价值变动	-1,319,008.83	9,502,284.83
其他非流动金融资产的公允价值变动	27,839,970.00	24,697,099.24
合计	26,520,961.17	34,199,384.07

51. 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
发放贷款坏账损失	-213,293,695.24	-100,274,522.40
应收账款坏账损失	9,497,055.82	10,138,871.49
其他应收款坏账损失	-4,113,302.78	-1,598,319.55
应收利息坏账损失	44,610.41	
应收票据坏账损失	50,000.00	
合同资产减值损失	-7,315,900.93	
合计	-215,131,232.72	-91,733,970.46

52. 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失	-3,199,683.46	-6,970,057.91

53. 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	75,498.67	731,031.70

54. 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	208,188.17	345,422.47	208,188.17

55. 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	5,235,376.29		5,235,376.29
固定资产报废损失	711,025.24	12,404.34	711,025.24
其他	61,845.28	486,092.04	61,845.28
合 计	6,008,246.81	498,496.38	6,008,246.81

56. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	29,786,319.75	66,901,970.53
递延所得税费用	-20,162,733.40	-10,608,196.26
合 计	9,623,586.35	56,293,774.27

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	260,960,640.80	502,782,334.86
按 15%税率计算的所得税费用	39,144,096.12	75,417,350.23
子公司适用不同税率的影响	-7,652,812.74	8,084,803.82
调整以前期间所得税的影响	1,125,712.55	1,780,258.08
非应税收入的影响	533,138.38	-252,374.79
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,920,516.33	2,508,119.75
税率变动对期初递延所得税余额的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		-4,079,201.44
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	3,965,888.69	947,843.56
研发费用加计扣除	-30,412,952.98	-28,113,024.94
其他		
所得税费用	9,623,586.35	56,293,774.27

57. 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、36 其他综合收益。

58. 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	26,443,368.63	17,213,653.88
收政府补助款	48,283,192.23	26,844,612.36
收回的往来款、保证金、押金及清分净收款等	194,423,872.13	791,629,547.16
合计	269,150,432.99	835,687,813.40

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付的销售费用、管理费用中除职工薪酬、折旧、税费外的日常支出	177,342,149.86	219,062,821.68
支付往来款、保证金、押金及清分净支出等	480,247,507.18	312,109,388.44
合计	657,589,657.04	531,172,210.12

(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到信托产品的少数股东投入本金	13,000,000.00	
收回的汇票保证金和保函保证金等	75,441,386.53	19,109,001.22
合计	88,441,386.53	19,109,001.22

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付汇票保证金和保函保证金等	73,692,593.31	111,801,956.72
支付信托产品的少数股东本金及分红	66,847,706.13	
支付少数股东投资本金（说明）	3,570,000.00	
回购注销部分限制性股票	636,676.00	1,480,100.00
合计	144,746,975.44	113,282,056.72

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。

59. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	251,337,054.45	446,488,560.59
加：资产减值准备	3,199,683.46	6,970,057.91
信用减值损失	215,131,232.72	91,733,970.46

补充资料	本期发生额	上期发生额
固定资产折旧、投资性房地产折旧	156,530,493.11	86,306,425.51
无形资产摊销	10,795,178.59	10,957,651.55
长期待摊费用摊销	5,665,530.56	3,245,551.49
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）	-75,498.67	-731,031.70
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	711,025.24	12,404.34
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-26,520,961.17	-34,199,384.07
财务费用（收益以“-”号填列）	-598,524.48	24,078,189.50
投资损失（收益以“-”号填列）	-14,045,205.85	16,851,460.77
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-23,428,540.15	-9,364,989.82
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	3,265,806.75	13,352,509.04
存货的减少（增加以“-”号填列）	-165,759,083.94	103,220,526.11
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-181,645,953.21	164,307,410.22
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-132,778,520.54	-930,609,421.86
其他	25,072,209.45	35,003,868.59
经营活动产生的现金流量净额	126,855,926.32	27,623,758.63
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,081,615,541.54	2,561,337,645.30
减：现金的期初余额	2,060,821,987.12	2,545,656,112.36
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	20,793,554.42	15,681,532.94

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 2,148.91 万。

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一、现金	2,081,615,541.54	2,060,821,987.12
其中：库存现金	6,558.15	14,892.75
可随时用于支付的银行存款	2,081,149,408.92	2,056,335,378.48
可随时用于支付的其他货币资金	459,574.47	4,471,715.89
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	2,081,615,541.54	2,060,821,987.12

60. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2020 年 06 月 30 日账面价值	受限原因
货币资金	2,627,433,327.35	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: 福建新大陆地产有限公司(以下简称“新大陆地产公司”)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 2020 年 06 月 30 日止,质押贷款余额为 9,600 万元,质押物原值为 11,577.49 万元。

61. 外币货币性项目

项 目	2020 年 06 月 30 日 外币余额	折算汇率	2020 年 06 月 30 日 折算人民币余额
货币资金			
其中:美元	23,488,807.21	7.0795	166,289,010.63
欧元	799,561.00	7.9610	6,365,305.10
港币	6,878.96	0.9134	6,283.24
新台币	3,230,905.00	0.2404	776,709.56
雷亚尔	529,463.17	1.3101	693,649.70
应收账款			
其中:美元	39,236,683.03	7.0795	277,776,097.51
欧元	1,970,007.95	7.9610	15,683,233.29
新台币	45,132,034.00	0.2404	10,849,740.97
其他应收款			
其中:美元	310,711.19	7.0795	2,199,679.87
欧元	495,278.00	7.9610	3,942,908.16
新台币	985,671.00	0.2404	236,955.31
雷亚尔	48,063.52	1.3101	62,968.02
应付账款			
其中:美元	26,859,834.95	7.0795	190,154,201.53
欧元	2,030,736.98	7.9610	16,166,697.10
新台币	41,139,843.00	0.2404	9,890,018.26
其他应付款			
其中:美元	224,704.20	7.0795	1,590,793.38

项 目	2020年06月30日 外币余额	折算汇率	2020年06月30日 折算人民币余额
欧元	1,725,360.00	7.9610	13,735,590.96
新台币	2,462,710.00	0.2404	592,035.48
雷亚尔	26,426.16	1.3101	34,620.91
港币	9,200.00	0.9134	8,403.28

62. 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
			2020年1-6月	2019年1-6月	
研发投入补助经费	9,298,900.00		9,298,900.00	11,617,300.00	其他收益
工业自动识别技术创新中心	5,000,000.00	递延收益	5,000,000.00		其他收益
商用智能终端一站式物联网服务平台	5,000,000.00	递延收益	5,000,000.00		其他收益
稳岗补贴	4,749,306.10		4,749,306.10	277,394.00	其他收益
马尾区物联网产业发展专项资金	3,500,000.00		3,500,000.00		其他收益
扶持政策补助资金	3,293,900.00		3,293,900.00		其他收益
基于边缘智能识别的农业信息感知示范应用及农业云建设项目	3,000,000.00	递延收益	3,000,000.00		其他收益
新农云数字物联网平台研发及示范应用	3,000,000.00	递延收益	3,000,000.00		其他收益
省外公开招标投标奖励	2,117,000.00		2,117,000.00		其他收益
新一代物联网直接零部件标识识别技术的研究与应用项目	1,440,000.00		1,440,000.00		其他收益
总部企业奖励	1,000,000.00		1,000,000.00		其他收益
开发区和台资促进专项资金	1,000,000.00		1,000,000.00		其他收益
人才补助资金	993,497.00		993,497.00	704,000.00	其他收益
省级工业设计中心奖励	700,000.00		700,000.00		其他收益
外贸出口奖励资金	699,800.00		699,800.00	125,100.00	其他收益
工业稳增长政策奖励	620,000.00		620,000.00		其他收益
科技发展计划和科技经费	530,000.00		530,000.00		其他收益
马尾区四项工业惠企政策区级配套奖励	380,000.00		380,000.00		其他收益
国家级科技企业孵化器奖励经费	300,000.00		300,000.00		其他收益
物联网项目资金	300,000.00		300,000.00	2,100,000.00	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
			2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	
专利补助资金	293,000.00		293,000.00	300,120.00	其他收益
知识产权补助资金	212,500.00		212,500.00		其他收益
增值税加计抵减	165,171.87		165,171.87		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	80,000.00	240,000.00	其他收益
制造单项冠军奖励	1,500,000.00			1,500,000.00	其他收益
增资扩股奖励	1,000,000.00			1,000,000.00	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	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		742,500.00	其他收益
各类专项补助资金	413,500.00		413,500.00	8,150,000.00	其他收益
其他	652,122.00		652,122.00	628,424.53	其他收益
合计	61,404,696.97		48,738,696.97	28,240,838.53	

六、合并范围的变更

1. 本期新设的公司

公司名称	持股比例%	注册资本	取得方式
深圳洲联公司	80.00	1000 万人民币	投资设立
上海洲联公司	80.00	1000 万人民币	投资设立

2. 与上期相比本期新增 1 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。

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	
新大陆支付技术公司	福建	福建	电子设备制造业	100		投资设立
福建瑞之付公司	福建	福建	电子服务业		100	投资设立
香港支付	香港	香港	贸易		100	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	
巴西支付	巴西	巴西	贸易		100	投资设立
升奥微电子	福建	福建	软件业		100	投资设立
新大陆识别公司	福建	福建	电子设备制造业	100		投资设立
新大陆欧洲公司	荷兰	荷兰	贸易		58	企业合并
Newland D-A-CH GmbH	德国	德国	贸易		58	企业合并
思必拓公司	北京	北京	电子设备销售		51	企业合并
卓讯软通公司	大连	大连	研发		51	企业合并
思必拓（海外）公司	美国	美国	贸易		40.8	投资设立
思必拓贸易公司	北京	北京	贸易		51	投资设立
新大陆香港公司	香港	香港	贸易		100	投资设立
新大陆软件公司	福建	福建	软件业	80.4474		投资设立
新大陆江苏公司	江苏	江苏	软件业		80.4474	投资设立
新大陆地产公司	福建	福建	房地产业	95		企业合并
新大陆物业公司	福建	福建	物业管理		95	投资设立
福建英吉公司	福建	福建	软件业	100		投资设立
福建智锐公司	福建	福建	电子设备制造业	100		投资设立
新大陆云商有限合伙	福建	福建	咨询服务业	70		投资设立
江苏智联公司	江苏	江苏	电子设备制造业	80		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		企业合并
北京亚大公司	北京	北京	电子服务业	75		企业合并
北京蓝新公司	北京	北京	电子服务业		75	投资设立
新大陆溯源公司	北京	北京	电子设备制造业	67		投资设立
新大陆智慧公司	北京	北京	软件业	100		投资设立
新大陆国兴公司	北京	北京	电子服务业	100		投资设立
弘卓通信公司	福建	福建	电子设备制造业	100		企业合并
网商小贷公司	广东	广东	金融服务业	92.5		投资设立
国通星驿公司	福建	福建	收单服务	60	40	企业合并
云势科技	福建	福建	收单服务		100	投资设立
国通世纪公司	福建	福建	电子服务业	100		企业合并
网商保理公司	广东	广东	金融服务业	100		投资设立
上海奋新公司	上海	上海	电子服务业		100	投资设立
四川新大陆公司	四川	四川	电子服务业	60		投资设立
益农公司	广东	广东	软件业	64.66		投资设立
深圳洲联公司	广东	广东	信息技术服务业	80		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	
上海洲联公司	广东	广东	信息技术服务业		80	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
广东粤财信托-慧金网商集合资金信托计划						购买信托计划

说明①：本公司于 2020 年 1 月与上海新浒企业管理中心（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；

说明②：深圳洲联公司于 2020 年 4 月成立上海洲联信息技术有限公司，深圳洲联公司持股比例为 100%，所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业；

说明③：本期新增 1 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 2020 年 06 月 30 日止，经判断公司控制 7 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%	5,911,559.16		48,752,056.78
网商小贷公司	7.50%	-2,265,089.48		38,608,416.70

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2020 年 06 月 30 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	297,994,251.67	40,112,269.23	338,106,520.9	88,768,218.22		88,768,218.22
网商小贷公司	170,184,439.24	1,235,798,393.52	1,405,982,832.76	898,403,943.63		898,403,943.63

(续上表)

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

子公司名称	2020 年 1-6 月			
	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	177,038,980.16	30,234,133.38	30,234,133.38	-126,844,396.90
网商小贷公司	175,496,032.40	-30,201,193.08	-30,201,193.08	-144,268,241.73

(续上表)

子公司名称	2019 年 1-6 月			
	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	219,615,368.06	57,530,247.11	57,530,247.11	-45,685,471.28
网商小贷公司	187,461,600.77	24,300,653.63	24,300,653.63	-144,908,970.19

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：

本公司原持有益农公司 59.41% 股权，2020 年 6 月向其增资 330 万元，增资后本公司持股比例上升到 64.66%，该项交易导致少数股东权益增加 15,199.06 元，资本公积减少 15,199.06 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	2020 年 06 月 30 日/2020 年 1-6 月			2019 年 12 月 31 日/2019 年 1-6 月		
	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	9,030,601.37	95,719,267.57	21,202,915.70	8,873,875.68	117,455,672.00	12,418,782.21
非流动资产	838,797.36	14,270,601.66	152,795,600.00	840,997.80	14,130,074.82	152,795,600.00
资产合计	9,869,398.73	109,989,869.23	173,998,515.70	9,714,873.48	131,585,746.82	165,214,382.21
流动负债	44,824.53	22,273,851.51	10,322,500.00	91,714.33	44,876,571.19	
非流动负债		129,505.26			196,525.68	
负债合计	44,824.53	22,403,356.77	10,322,500.00	91,714.33	45,073,096.87	
少数股东权益						
归属于母公司股东权益	9,824,574.20	87,586,512.46	163,676,015.70	9,623,159.15	86,512,649.95	165,214,382.21
按持股比例计算的净资产份额	1,964,914.84	32,731,079.71	53,685,733.14	1,924,631.83	32,329,793.36	54,190,317.36
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	2,018,640.01	41,389,063.12	54,578,869.38	1,978,357.00	40,987,776.77	55,083,453.60
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值						
营业收入	759,531.27	45,556,522.24		1,091,327.85	66,323,001.70	
净利润	201,415.05	1,072,242.59	-1,538,366.51	416,953.71	1,134,215.21	-799,566.51
终止经营的净利润						
其他综合收益						
综合收益总额	201,415.05	1,072,242.59	-1,538,366.51	416,953.71	1,134,215.21	-799,566.51
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 7 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 5.04 亿元，本期净利润为 0.25 亿元。公司持有的上述结构化主体账面价值为 1.39 亿元，增加合并财务报表中的资产总额为 1.48 亿元，增加合并财务报表的净

利润为 0.09 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 25.15%（2019 年：21.99%）；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 72.32%（2019 年：72.51%）。

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 2020 年 06 月 30 日，本公司金融负债到期期限如下：

单位：万元

项目名称	2020 年 06 月 30 日				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合 计
短期借款	36,414.42				36,414.42
应付票据	20,185.99				20,185.99
应付账款	89,496.52	7,869.88	2,091.79	950.98	100,409.17
应付利息					
应付股利	1,219.17				1,219.17
其他应付款	249,530.69	17,452.10	25.40	6,149.75	273,157.94
一年内到期的非流动负债	33,425.30				33,425.30
其他流动负债	13.00				13.00
长期借款		200.00	15,600.00		15,800.00

项目名称	2020年06月30日				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
合计	430,285.09	25,521.98	17,717.19	7,100.73	480,624.99

(续上表)

项目名称	2019年12月31日				
	1年以内	1-2年	1年以内	3年以上	1年以内
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	526.26				526.26
其他应付款	304,779.14	214.2	54.58		305,047.92
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
合计	515,930.36	8,219.08	2,979.20	952.95	528,081.59

(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、新台币或雷亚尔计价结算外，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、61 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。

④ 敏感性分析

于 2020 年 06 月 30 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

币及雷亚尔升值或贬值 10%，那么本公司当年的净利润将增加或减少 417.55 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 2020 年 06 月 30 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 222.14 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. 2020 年 06 月 30 日，以公允价值计量的资产和负债的公允价值

项 目	2020 年 06 月 30 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			214,472,918.55	214,472,918.55
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			214,472,918.55	214,472,918.55
(二) 其他非流动金融资产	177,888,150.00		114,528,584.82	292,416,734.82
1、权益工具投资	177,888,150.00		114,528,584.82	292,416,734.82

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%
新大陆集团	福州	高新技术产品技术的研 发研究开发及相关投 资；贸易	8,500.00	29.37	29.37

本公司的最终控制方为新大陆集团。

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

关联方名称	与本公司关系
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
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
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	本期发生额	上期发生额
深圳科脉公司	支付业务	16,933,395.59	11,619,445.09
四九八公司	支付业务	5,018,186.31	1,856,868.48
新大陆翼码	支付业务	20,282.49	
新大陆翼码	采购商品		740.76
深圳科脉公司	采购商品		3,274.34
新大陆教育	采购商品及接受劳务		1,224,087.08

出售商品、提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
四九八公司	支付业务	216,136,690.82	2,304,469.34
四九八公司	出售商品	92,398.68	74,894.72
澳门新大陆	出售商品及技术服务	2,783,335.30	1,204,562.41
兴业数字金融服务（上海）股份有限公司（以下简称“兴业服务”）	技术服务	1,589,444.13	1,182,830.20
新大陆教育	出售商品及技术服务	398,192.30	376,447.13
新大陆公共服务公司	出售商品	363,708.05	58,873.83
新大陆通信	出售商品	164,001.06	50,077.42
深圳科脉公司	出售商品及技术服务	150,805.64	357,697.01
新大陆翼码	出售商品	88,101.76	172,674.91
新大陆集团	出售商品	21,689.41	1,080.18
和君盛观	出售商品及技术服务	2,588.68	2,341.51

(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	本期确认的租赁收益	上期确认的租赁收益
新大陆教育	房屋	833,088.76	630,431.09
新大陆公共服务公司	房屋	252,169.50	355,293.18
新大陆通信	房屋	438,699.00	81,338.66
新大陆翼码	房屋		70,561.89
新大陆集团	房屋	69,023.67	33,614.10
四九八公司	房屋	252,169.50	

(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	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	239.72	143.08

(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	2020 年 06 月 30 日		2019 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	兴业服务	1,788,581.26	89,429.06	215,770.49	
应收账款	澳门新大陆	1,470,800.00	73,540.00	677,700.00	
应收账款	四九八公司	1,270,112.38	63,505.62		
应收账款	八方科技	126,295.97	6,314.80	126,295.97	

项目名称	关联方	2020年06月30日		2019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	89,850.00	4,492.50	249,600.00	
应收账款	新大陆教育	41,620.00	2,081.00	11,000.00	
应收账款	新大陆通信	51,200.00	2,560.00		
应收账款	新大陆集团	1,050.00	52.50		
应收账款	珠海澳新			154,500.00	
应收账款	新大陆翼码			75,405.00	
其他应收款	新大陆公共服务公司	33,221.63	332.22	1,650.00	
其他应收款	四九八公司	24,265.00	242.65	129,962.22	
其他应收款	新大陆教育	49,874.66	498.75		
其他应收款	澳门新大陆	6,129.90	61.30		
其他应收款	新大陆集团	2,173.85	21.74		
其他应收款	兴业服务			11,960,000.00	
其他应收款	新大陆公共服务公司			36,895.76	

(2) 应付项目

项目名称	关联方	2020年06月30日	2019年12月31日
应付账款	深圳科脉公司	2,866,891.36	2,809,274.81
应付账款	四九八公司	1,342,065.25	850,664.62
应付账款	新大陆翼码	24,437.52	3,014.12
预收款项	新大陆教育	807,294.07	809,939.50
预收款项	四九八公司		594,540.74
预收款项	澳门新大陆		257,960.51
其他应付款	新大陆公共服务公司	19,386.70	
其他应付款	四九八公司	24,265.00	15,000.00
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	3,840.00	4,466.00
其他应付款	新大陆集团		109,486.21
其他应付款	新大陆教育		8,200.06

十一、股份支付

1. 股份支付总体情况

项目	2020年1-6月	2019年度
公司本期授予的各项权益工具总额		797 万股

项目	2020 年 1-6 月	2019 年度
公司本期行权的各项权益工具总额	989.871 万股	
公司本期失效的各项权益工具总额		36.5 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	说明	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
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。

⑥2019 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》。本次本公司限制性股票激励计划首次解锁实际人员 253 人，解锁股数 989.871 万股。

2. 以权益结算的股份支付情况

项目	2020 年 1-6 月	2019 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	402,122,423.96	362,278,985.37
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	25,072,209.45	73,438,576.87

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 2020 年 06 月 30 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 2020 年 06 月 30 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
一、子公司				
江苏智联公司	26.00	2018 年 9 月 7 日	2021 年 9 月 7 日	否
网商保理公司	34.99	2018 年 3 月 21 日	2022 年 3 月 20 日	否
网商保理公司	2,865.00	2019 年 7 月 1 日	2029 年 7 月 1 日	否
网商保理公司	134.51	2018 年 6 月 14 日	2020 年 6 月 7 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	10,000.00	2019 年 1 月 11 日	2021 年 12 月 24 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	9,239.63	2019 年 11 月 30 日	2022 年 11 月 29 日	否
网商保理公司	13,413.75	2019 年 3 月 16 日	2023 年 6 月 30 日	否
网商保理公司	2,484.62	2019 年 9 月 27 日	2022 年 9 月 26 日	否
网商保理公司	40,000.00	2019 年 9 月 27 日	2022 年 4 月 9 日	否
网商保理公司	16,903.34	2019 年 9 月 27 日	2021 年 9 月 26 日	否
网商保理公司	41,602.81	2020 年 4 月 9 日	2023 年 4 月 8 日	否
网商保理公司	904.83	2020 年 4 月 20 日	2023 年 4 月 19 日	否
网商小贷公司	9,600.00	2019 年 6 月 27 日	2022 年 12 月 18 日	否
网商小贷公司	3,034.56	2018 年 5 月 31 日	2024 年 5 月 30 日	否
合计	185,244.04			

(3) 截至 2020 年 06 月 30 日，各金融机构为本公司提供的保函担保金额计人民币 16,490.53 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 2020 年 06 月 30 日，本公司承担上述阶段性担保金额为人民币 28,406.64 万元。

(5) 截至 2020 年 06 月 30 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	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《公司 2019 年度利润分配预案》，并经 2019 年年度股东大会审议通过。公司以 2020 年 8 月 10 日为股权登记日，以 2019 年末股本 1,051,729,717 股为基数，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。
--------------------------	---

2. 回购注销限制性股票

本公司于 2020 年 7 月 10 日召开第七届董事会第三十三次会议，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因个人原因离职的 6 位员工合计 49.90 万股已获授但尚未解锁的全部限制性股票，回购价款总额为人民币 375.07 万元。

本公司于 2020 年 8 月 13 日召开第七届董事会第三十五次会议，审议通过了《关于回购注销部分限制性股票的议案（续）》。本公司按照相关规定回购并注销因个人原因离职的 3 位员工合计 69.50 万股已获授但尚未解锁的全部限制性股票，回购价款总额为人民币 510.49 万元。

上述回购事项尚需提交股东大会审议。

3. 结构化主体到期

2020 年 7 月结构化主体泛华云信信托产品-至善 57 号到期清算。

4. 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
营业总收入	190,831.65	90,364.68	44,599.11	3,283.18	-18,379.31	310,699.31
其中：主营业务收入	154,339.61	90,329.58	41,690.92	2,637.31	-15,639.54	273,357.89
营业成本	142,309.09	66,356.54	22,101.76	2,177.12	-16,860.29	216,084.23
其中：主营业务成本	132,254.50	66,320.79	21,895.02	2,062.80	-16,251.21	206,281.90
营业费用	1,771.27	6,741.15	721.80	141.45	-19.35	9,356.31
营业利润（亏损）	7,570.22	6,716.00	96,090.13	77.66	-83,777.94	26,676.07
资产总额	582,872.59	243,276.63	799,328.49	44,327.62	-465,786.35	1,204,018.97
负债总额	447,388.05	153,026.64	231,490.35	27,797.01	-317,574.65	542,127.41
补充信息：						
1.资本性支出	9,297.30	751.77	529.40	352.22	188.77	11,119.45
2.折旧和摊销费用	15,835.93	2,115.87	983.04	415.60	-2,051.32	17,299.12
3.折旧和摊销以外的非现金费用	925.85	1,033.96	551.93		-4.51	2,507.22
4.资产减值损失		-386.59	66.62			-319.97
5.信用减值损失	-21,806.25	112.76	216.47	5.87	-41.97	-21,513.12

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、40。

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	2020 年 06 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	212,197,604.53	83,198,704.94
1 至 2 年	4,666,045.53	137,768,980.72
2 至 3 年	20,229,593.90	51,452,706.28
3 至 5 年	24,237,114.34	45,083,052.13
5 年以上	30,305,234.99	36,181,265.57
小计	291,635,593.29	353,684,709.64
减：坏账准备	46,131,974.49	64,969,136.30
合计	245,503,618.80	288,715,573.34

(2) 按坏账计提方法分类披露

①2020 年 06 月 30 日（按简化模型计提）

类 别	2020 年 06 月 30 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	92,926,815.79	31.86	41,192,863.47	44.33	51,733,952.32
组合 2	193,168,995.76	66.24			193,168,995.76
组合 3	5,539,781.74	1.90	4,939,111.02	89.16	600,670.72
合计	291,635,593.29	100	46,131,974.49	15.82	245,503,618.80

②2019 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

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					
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	353,684,709.64	100	64,969,136.30	18.37	288,715,573.34

坏账准备计提的具体说明：

A. 于 2020 年 06 月 30 日、2019 年 12 月 31 日，按组合 1 计提坏账准备的应收账款

账龄	2020 年 06 月 30 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	18,607,293.81	186,072.94	1
1 至 2 年	4,666,045.53	466,604.55	10
2 至 3 年	20,229,593.90	3,034,439.09	15
3 至 5 年	23,836,271.32	11,918,135.66	50
5 年以上	25,587,611.23	25,587,611.23	100
合计	92,926,815.79	41,192,863.47	44.33

(续上表)

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
1 至 2 年	20,280,931.51	2,028,093.15	10
2 至 3 年	13,917,575.37	2,087,636.31	15
3 至 5 年	40,981,000.72	20,490,500.37	50
5 年以上	5,627,667.46	5,627,667.46	100
合计	123,922,705.59	30,665,052.60	24.75

B. 于 2020 年 06 月 30 日、2019 年 12 月 31 日，按组合 3 计提坏账准备的应收账款

账龄	2020 年 06 月 30 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	421,314.96	21,065.75	5
1 至 2 年			10
2 至 3 年			15
3 至 5 年	400,843.02	200,421.51	50
5 年以上	4,717,623.76	4,717,623.76	100

账 龄	2020 年 06 月 30 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合计	5,539,781.74	4,939,111.02	89.16

(续上表)

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
1 至 2 年	2,499,001.87	249,900.18	10
2 至 3 年	10,078,978.64	1,511,846.80	15
3 至 5 年	4,102,051.41	2,051,025.71	50
5 年以上	30,484,728.61	30,484,728.61	100
合计	47,296,408.63	34,304,083.70	72.53

(3) 本期坏账准备的变动情况

类 别	2019 年 12 月 31 日	会计政策变更	2020 年 1 月 1 日	本期变动金额				2020 年 06 月 30 日
				计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备								
按组合计提坏账准备的应收账款	64,969,136.30	-13,792,402.58	51,176,733.72	23,348,437.84	28,393,197.07			46,131,974.49
合计	64,969,136.30	-13,792,402.58	51,176,733.72	23,348,437.84	28,393,197.07			46,131,974.49

(4) 本期无核销的应收账款。

(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 207,505,630.36 元，占应收账款期末余额合计数的比例 71.15%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 7,247,302.15 元。

2. 其他应收款

(1) 分类列示

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息		1,578,284.93
应收股利	145,200,000.00	
其他应收款	1,811,143,440.64	1,335,203,168.86

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
合计	1,956,343,440.64	1,336,781,453.79

(2) 应收利息

①分类列示

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
理财产品收益		1,578,284.93
合计		1,578,284.93

(3) 应收股利

①分类列示

项 目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
国通星驿公司	145,200,000.00	
合计	145,200,000.00	

(4) 其他应收款

①按账龄披露

账 龄	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内	1,807,948,613.95	1,118,712,425.16
1 至 2 年	344,926.95	73,042,555.82
2 至 3 年	100,188.20	81,040,169.32
3 至 5 年	106,565.64	59,833,981.26
5 年以上	2,854,632.31	2,785,678.08
小计	1,811,354,927.05	1,335,414,809.64
减：坏账准备	211,486.41	211,640.78
合计	1,811,143,440.64	1,335,203,168.86

②按款项性质分类情况

款项性质	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
保证金、押金及员工借款等	22,630,137.98	17,588,445.93
关联方往来款	1,787,952,339.09	1,316,892,453.09
其他单位往来款等	772,449.98	933,910.62
小计	1,811,354,927.05	1,335,414,809.64
减：坏账准备	211,486.41	211,640.78
合计	1,811,143,440.64	1,335,203,168.86

③按坏账计提方法分类披露

A. 截至 2020 年 06 月 30 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	1,811,354,927.05	211,486.41	1,811,143,440.64
第二阶段			
第三阶段			
合计	1,811,354,927.05	211,486.41	1,811,143,440.64

截至 2020 年 06 月 30 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 5	22,630,137.98			22,630,137.98
组合 6	1,787,952,339.09			1,787,952,339.09
组合 7	772,449.98	27.38	211,486.41	560,963.57
合计	1,811,354,927.05	0.01	211,486.41	1,811,143,440.64

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、9。

B. 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			
合计	1,335,414,809.64	211,640.78	1,335,203,168.86

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 5	17,588,445.93			17,588,445.93
组合 6	1,316,892,453.09			1,316,892,453.09
组合 7	933,910.62	22.66	211,640.78	722,269.84
合计	1,335,414,809.64	0.02	211,640.78	1,335,203,168.86

④坏账准备的变动情况

类别	2019年12月31日	会计政策变更	2020年1月1日	本期变动金额			2020年6月30日
				计提	收回或转回	转销或核销	
按组合计提坏账准备	211,640.78		211,640.78		154.37		211,486.41

⑤本期无核销的其他应收款。

⑥于 2020 年 6 月 30 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	2020年06月30日余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
网商小贷公司	合并内关联方组合	677,948,119.60	1年以内	37.43	
网商保理公司	合并内关联方组合	388,532,054.16	1年以内	21.45	
福建英吉公司	合并内关联方组合	210,848,056.49	1年以内	11.64	
新大陆支付技术公司	合并内关联方组合	204,296,975.29	1年以内	11.28	
弘卓通信公司	合并内关联方组合	169,818,181.27	1年以内	9.37	
合计		1,651,443,386.81		91.17	

3. 长期股权投资

项目	2020年6月30日			2019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	2,198,703,913.15	28,032,599.38	2,170,671,313.77	2,168,898,413.09	28,032,599.38	2,140,865,813.71
对联营、合营企业投资	183,244,903.07		183,244,903.07	189,034,233.94		189,034,233.94
合计	2,381,948,816.22	28,032,599.38	2,353,916,216.84	2,357,932,647.03	28,032,599.38	2,329,900,047.65

(1) 对子公司投资

被投资单位	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日	本期计提减值准备	2020年6月30日减值准备余额
新大陆识别公司	245,868,352.26	4,736,364.42		250,604,716.68		
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

被投资单位	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日	本期计提减值准备	2020年6月30日减值准备余额
新大陆地产公司	19,070,828.29			19,070,828.29		
福建英吉公司	32,136,604.60	515,282.14		32,651,886.74		
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	1,793,355.17			1,793,355.17		
新大陆支付技术公司	284,495,163.40	2,949,754.40		287,444,917.80		
新大陆国兴公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
北京亚大公司	159,490,355.55	330,170.38		159,820,525.93		
江苏智联公司	58,664,118.61	509,335.62		59,173,454.23		
新大陆云商有限合伙						
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	469,020,164.54	1,916,735.64		470,936,900.18		
网商保理公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
国通星驿公司	434,394,151.34	7,341,792.96		441,735,944.30		
国通世纪公司	272,000,000.00			272,000,000.00		
福建瑞之付公司	1,066,686.65	206,064.50		1,272,751.15		
益农公司	13,200,000.00	3,300,000.00		16,500,000.00		
深圳洲联公司		8,000,000.00		8,000,000.00		
合计	2,168,898,413.09	29,805,500.06		2,198,703,913.15		28,032,599.38

(2) 对联营、合营企业投资

投资单位	2019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	1,978,357.00			40,283.01		
新大陆翼码	40,987,776.77			401,286.35		
永益创投	55,083,453.60			-504,584.22		
新大陆教育	11,244,643.29			-1,495,079.66		
鑫宇电子						
深圳科脉公司	79,740,003.28			-2,731,236.35		
合计	189,034,233.94			-4,289,330.87		

(继上表)

投资单位	本期增减变动			2020 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 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				2,018,640.01	
新大陆翼码				41,389,063.12	
永益创投				54,578,869.38	
新大陆教育	1,500,000.00			8,249,563.63	
鑫宇电子					
深圳科脉公司				77,008,766.93	
合计	1,500,000.00			183,244,903.07	

4. 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	170,445,565.60	136,372,359.75	151,320,275.17	101,252,468.41
其他业务	26,973,052.31	2,067,353.49	17,959,459.26	2,109,881.03
合 计	197,418,617.91	138,439,713.24	169,279,734.43	103,362,349.44

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 54,063.96 万元，其中，15,007.21 万元预计将于 2020 年度确认收入，25,971.17 万元预计将于 2021 年度确认收入，13,085.58 万元预计将于 2022 年度确认收入。

5. 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	887,100,000.00	38,212,500.00
权益法核算的长期股权投资收益	-4,289,330.87	680,123.62
处置长期股权投资产生的投资收益		475,195.48
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	3,591,884.77	1,696,621.58
处置交易性金融资产取得的投资收益	16,433,566.80	1,009,686.99
合 计	902,836,120.70	42,074,127.67

十六、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项 目	2020 年 1-6 月
非流动资产处置损益	-635,526.57
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）	48,738,696.97
委托他人投资或管理资产的损益	707,854.54
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	43,412,568.35
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	308,706.63
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,089,033.40
其他符合非经常性损益定义的损益项目	227,150.50
非经常性损益总额	87,670,417.02
减：非经常性损益的所得税影响数	12,953,354.35
非经常性损益净额	74,717,062.67
减：归属于少数股东的非经常性损益净额	1,144,179.01
归属于公司普通股股东的非经常性损益净额	73,572,883.66

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	9,584,960.28	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	3.91%	0.2283	0.2251
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.67%	0.1561	0.1539

第十二节 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) 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- (三) 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 8 月 29 日