

新大陆数字技术股份有限公司

2024 年半年度报告



2024 年 8 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、误导性陈述或者重大遗漏，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次半年报的董事会会议。

四、本半年度报告中涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

五、公司在本报告第三节“管理层讨论与分析”中“十、公司面临的风险和应对措施”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险，敬请投资者关注相关内容。

六、公司 2024 年中期现金分红计划已经公司 2023 年年度股东大会审议通过，具体的中期现金分红方案待后续董事会审议。

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	6
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 公司治理.....	27
第五节 环境和社会责任	28
第六节 重要事项.....	29
第七节 股份变动及股东情况	36
第八节 优先股相关情况	40
第九节 债券相关情况	40
第十节 财务报告.....	41

备查文件目录

- (一) 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- (二) 报告期内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。

释义

释义项	指	释义内容
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
中证登	指	中国证券登记结算有限责任公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所股票上市规则》
《公司章程》	指	《新大陆数字技术股份有限公司章程》
审计机构	指	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
报告期	指	2024 年 1-6 月
近三年	指	2023 年度、2022 年度、2021 年度
本公司、公司、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
新大陆支付公司	指	福建新大陆支付技术有限公司
国通星驿公司	指	福建国通星驿网络科技有限公司
国通世纪公司	指	福州国通世纪网络工程有限公司
杉昊智能公司	指	上海杉昊智能科技发展有限公司
新大陆识别公司	指	福建新大陆自动识别技术有限公司
江苏智联公司	指	江苏智联天地科技有限公司
北京思必拓公司	指	北京思必拓科技有限责任公司
福建英吉公司	指	福建英吉微电子设计有限公司
新大陆软件公司	指	福建新大陆软件工程有限公司
网商保理公司	指	广州网商商业保理有限责任公司
网商小贷公司	指	广州市网商小额贷款有限责任公司
网商融担公司	指	广州网商融资担保有限公司
洲联信息公司	指	深圳市洲联信息技术有限公司
北京亚大公司	指	北京亚大通讯网络有限责任公司
浙江新大陆公司	指	新大陆（浙江）数字技术有限责任公司
尼尔森报告	指	尼尔森是全球著名的市场监测和数据分析公司，拥有一套在全球范围内得到认可的专有调查产品和服务，为客户提供最有力的可比性标准化数据
GGII	指	高工锂电和高工产业研究院
OpenHarmony 系统生态	指	OpenHarmony 是由开放原子开源基金会孵化及运营的开源项目，由开放原子开源基金会 OpenHarmony 项目群工作委员会负责运作。由全球开发者共建的开源分布式操作系统，具备面向全场景、分布式等特点，是一款全领域、新一代、开源开放的智能终端操作系统
KIOSK	指	自助服务机，信息服务亭（提供产品或储存信息及提供媒体展示的自助式服务设备）
UHF RFID	指	超高频射频识别是一种无线通信技术，可以通过无线电信号识别特定目标并读写相关数据
OCR	指	指对文本资料进行扫描后对图像文件进行分析处理，获取文字及版面信息的过程
SaaS	指	软件运营服务是（Software as a Service，简称 SaaS）让用户能够通过互联网连接来使用基于云的应用程序

ERP	指	企业资源计划 (Enterprise Resource Planning), 建立在信息技术基础上, 以系统化的管理思想, 为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台
智能 POS	指	智能 POS 机是一种结合了计算机技术和支付功能的终端设备, 用于接受和处理各种支付方式的设备
聚合支付	指	聚合支付 (Integration Payment) 又称融合支付、第三方支付, 是指借助银行、非银机构或清算组织的支付通道与清结算能力, 利用自身的技术与服务集成能力, 将多个支付服务整合到一起, 提高商户支付结算系统运行效率, 并收取增值收益的支付服务
NFC 支付	指	NFC 支付是指使用 NFC 射频通道实现支付的方式, 其可以在近距离实现电子设备之间进行非接触式点对点数据传输交换数据
数据蒸馏	指	数据蒸馏就是把复杂的知识提炼成为简单的具有凝练性的知识
边缘计算网关	指	边缘计算网关 (简称边缘网关) 将云端功能扩展到本地的边缘设备, 使边缘设备能够快速自主地响应本地事件, 提供低延时、低成本、隐私安全、本地自治的本地计算服务
TOMS 软件服务平台生态	指	TOMS (Terminal Operation Management System) 是一种针对终端全生命周期运行管理的软件解决方案。具备快速部署、设备监控、远程诊断, 保证终端的正常运行的功能
IVD	指	IVD 是指医疗器械、体外诊断试剂以及药品, IVD 作为医疗器械的分支, 有特有的界定和法规监管
EMEA 地区	指	欧洲、中东、非洲三地区的合称
OneData	指	OneData 体系是一种数据整合及管理体系, 旨在通过规范数据指标、设计数据模型和研发数据服务, 实现数据的可管理、可追溯和可规避重复建设。
LLM	指	大语言模型 (Large Language Model, 简称 LLM) 是一种使用大量文本数据训练的深度学习模型, 旨在理解和生成人类语言。这种模型通过深度学习技术捕捉语言的复杂性和细微差别, 能够处理多种自然语言任务, 如文本分类、问答、对话等, 是通向人工智能的重要途径。
RFID	指	无线射频识别即射频识别技术 (Radio Frequency Identification, RFID), 是自动识别技术的一种, 通过无线射频方式进行非接触双向数据通信, 利用无线射频方式对记录媒体 (电子标签或射频卡) 进行读写, 从而达到识别目标和数据交换的目的。
PDA	指	条码扫描器, 又称为条码阅读器、条码扫描枪、条形码扫描器、条形码扫描枪及条形码阅读器。

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
变更前的股票简称（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	徐芳宁	杨晓东
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、电子信箱等在报告期是否变化

适用 不适用

2、信息披露及备置地点

适用 不适用

3、其他有关资料

适用 不适用

四、主要会计数据和财务指标

1、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）	3,636,466,520.56	3,838,148,851.71	-5.25%
归属于上市公司股东的净利润（元）	529,843,493.80	564,573,299.51	-6.15%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	561,217,357.57	596,249,548.05	-5.88%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-175,527,556.88	1,283,332,996.71	-113.68%
基本每股收益（元/股）	0.5230	0.5573	-6.15%
稀释每股收益（元/股）	0.5230	0.5573	-6.15%
加权平均净资产收益率	7.95%	9.62%	-1.67%
	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）	12,744,090,646.10	13,199,752,173.21	-3.45%
归属于上市公司股东的净资产（元）	6,712,658,862.33	6,396,649,996.08	4.94%

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
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-2,408,495.58	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	5,592,134.57	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-38,426,067.64	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,189,055.36	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	292,364.51	
减：所得税影响额	-4,961,130.60	
少数股东权益影响额（税后）	195,874.87	
合计	-31,373,863.77	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

项目	涉及金额（元）	原因
即征即退的增值税	10,589,854.56	符合相关税收政策的经常性业务
增值税加计抵减	3,241,999.98	符合相关税收政策的经常性业务

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）公司业务概要

新大陆是集智能终端、大数据处理能力、数据场景运营能力为一体的数字化服务商。公司以服务国家数字中国战略为己任，致力于以科技创新赋能数字经济产业发展。依托多年在细分领域积累的客户资源及行业经验，公司充分发挥人工智能、边缘计算、大数据等核心技术优势，持续巩固基石产业，积极培育创新赛道，深化全球化布局。面向数字经济发展的广阔前景，公司以数字人民币、可信数字身份为核心抓手，不断完善产业布局，全面参与到我国数字产业化和产业数字化的大浪潮中，力争成为数字中国建设的先锋企业。

公司主营业务分为智能终端集群和行业数字化集群两个板块：智能终端集群主要包括数字支付终端业务和智能感知识别终端业务，是公司助力数字中国建设以及赋能产业数字化的核心载体和数据入口；行业数字化集群主要包括商户运营及增值服务、电信运营商数字化服务，公司聚焦线下商业、移动通信等场景，提供基于海量、高频数据应用场景的数字化解决方案。报告期内，公司主营业务无重大变化。

（二）主营业务分析

2024年上半年，面对复杂多变的全球经济环境，中国经济延续恢复向好态势，呈现出总体平稳、结构优化、质量提升的特点。据初步核算，上半年国内生产总值达61.68万亿元，同比增长5.0%。中国经济表现出强大韧性的背后，仍不可忽视当前外部环境复杂性、严峻性上升所带来的风险和挑战。

面对国际国内市场存在的多重不确定性，公司秉持着“结硬寨，打呆仗”的经营思维，基于产业发展的核心能力，谋定而后动，在国际市场方面，公司充分发挥产品、技术、服务以及供应链等方面的优势，推动海外业务的本地化部署做深做实，不断加快组织建制在美洲、欧洲、东南亚等区域市场的落地生根，以贴近客户需求和提升用户体验为产品创新立足点，加速全球化2.0进程；在国内市场方面，线下商业场景的数字化转型需求在中小微商户的不断迭代与升级中被逐步释放，公司紧抓中小微商户、行业客户等用户的数字化需求，通过链接银行、SaaS服务商等产业链各方，建设数字商业服务生态，助力实体经济高质量发展。

2024年上半年，公司营业总收入36.36亿元，同比下降5.25%，归属于上市公司股东的净利润5.30亿元，同比下降6.15%。公司业绩波动主要系公司持有的民德电子股价波动以及引入杉昊智能管理团队的少数股权因素影响，剔除上述影响因素，公司2024年上半年实现归母净利润6.48亿元，较去年同期增长21.36%，经营业绩保持良好的增长态势。

1、智能终端集群

智能终端集群主要包括数字支付终端业务和智能感知识别终端业务。报告期内，集群实现营业收入15.20亿元，与去年基本持平，海外业务收入占集群总收入比例达75%，毛利率达40.90%，同比提升

2.59个百分点。毛利率变动主要系国内终端市场下游仍处在行业出清阶段，公司主动选择经营持续性更好的客户与业务，以及海外业务方面公司持续布局新兴地区综合影响所致。

（1）数字支付终端业务

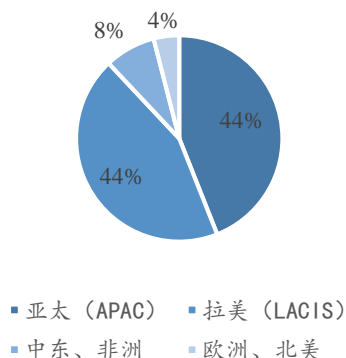
行业方面，支付设备行业进入平稳发展期，全球市场需求总体保持稳定。国内市场方面，2024年3月国务院正式发布的《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》，在改善银行卡受理环境、优化现金使用环境、进一步提升移动支付便利性等方面提出一系列新要求，为国内终端市场需求注入了新的活力。海外市场方面，非接触式经济及消费习惯的趋势性变化推动全球支付方式升级，便捷性、智能化需求日益旺盛。其中，欧洲与北美等发达市场设备智能化升级迭代需求持续提升，亚太与拉美市场，随着移动支付与电子钱包的渗透率快速提升，带来便捷性新兴设备的普及。于此同时，地缘政治、区域性经济发展的波动、汇率波动、货币贬值等不确定性因素成为中国厂商出海面临的普遍挑战，在此背景下，更早开展本地化部署，具备更优质的产品与服务、更高效的供应链管理以及极致运营思维的全球化公司将在竞争中占据有利位置。

报告期内，公司全面贯彻全球化 2.0 战略目标，持续布局全球各地区本地化建设工作。**公司深入建设新加坡公司，完善组织机制体系，打造全球总部，初步形成全球化组织架构与服务各区域的运营平台，为应对全球宏观变化的不确定性与区域经济发展的不平衡奠定坚实的组织基础。**上半年公司着重开展欧美与东南亚市场本地化建设，完成 2 家子公司设立，实现多个国家海外团队搭建，为进一步打开市场、转化客户储备力量。从战略视角看，全球化 2.0 战略的落地，为公司带来了更直接、更频繁的客户触达，提升公司对全球市场的把握度，为客户带来更好的产品解决方案与更高效的交付体验。同时公司成功通过海关 AEO 高级认证评审，后续将在促进进出口关务工作规范、提高进出口通关便利性等方面对业务起到显著的促进作用，为全球化 2.0 打下坚实基础。

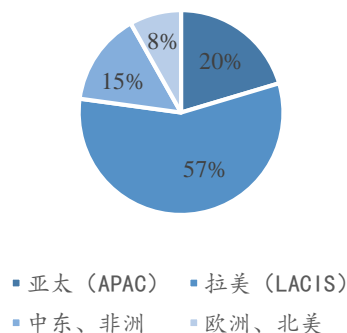
业务方面，报告期内公司实现智能 POS、智能收银机、标准 POS、新型扫码 POS、泛智能终端等产品销量合计超过 280 万台，其中智能 POS 出货量突破 60 万台，海外业务收入占比超 85%。

国内市场方面，公司持续强化银行客户合作，在国内终端需求尚未完全恢复的情况下，上半年公司成功入围头部六大银行，银行客户收入同比增长超 37%。公司智能产品以及扫码类产品销量上稳居行业前列。海外市场方面，支付终端在全球各地区的供需关系受多因素影响存在较大差异。分区域看，**公司在拉美区域依旧占据主导地位，拉美地区销售收入突破 6 亿元人民币，同比增长超 18%，公司在巴西保持良好成长性之外，持续开拓墨西哥、阿根廷等地区；**在亚太及欧美地区，受下游客户订单季节性周期的影响，上半年公司在该地区收入较去年同期下降 20%，但伴随公司在亚太和欧美等地区本地化步伐的加速，**正逐步实现由代理向本地化直营模式转变，未来将推动公司更好地把产品和服务触达新客户，带来持续的成长性；**在中东非地区，公司持续把握非接经济持续渗透的机会，不断加强头部客户合作，实现头部客户的持续批量供货，出货量和收入规模总体保持稳定，地区收入达 1.6 亿元人民币。

全球市场出货量分布图



全球市场销售额分布图



(2) 智能感知识别业务

行业方面，根据 GGII（高工产业研究院）预测，至 2027 年我国机器视觉市场规模将达到 565.65 亿元，其中 2D 视觉市场规模将达到 407.15 亿元，3D 视觉市场规模将达到 158.50 亿元。今年上半年工业和信息化部联合六部门印发的《推动工业领域设备更新实施方案》以及国家医保局相继发布的《2024 年医保基金违法违规问题专项整治工作方案》、《关于加强区域协同做好 2024 年医药集中采购提质扩面的通知》，有望进一步加速机器视觉技术在智能制造设备、医疗设备、检测设备、基础软件和工业软件等领域扩大应用。从视觉产商的市场来看，近几年伴随国内机器视觉产业的不断发展，本土品牌优势逐步建立，国产化替代的需求愈发强烈。

报告期内，公司进一步强化机器视觉、RFID、OCR 等技术，与自研的解码技术以及 AI 技术相结合，构建从条码识读到机器视觉的多样化、智能化的场景解决方案。在算法方面，公司积极推进 AI 与解码的深度融合，发布 AIBD（AI Barcode Decode）算法。该算法针对扫码任务中的复杂扫码背景、复杂条码质量等因素造成的困难场景，在解码的速度、成功率上进行优化；其中公司将 AI 结合自主研发的 Genius 工业条码算法技术应用到新的软硬件平台中，增强了工业固定读码器、工业手持枪产品的竞争力。在鸿蒙应用方面，与行业客户伙伴持续打造生态，推进在开源鸿蒙相关行业生态业务创新发展、场景方案整合、运营能力构建等领域的合作，以公司 OpenHarmony 认证设备为基础的鸿蒙 E 智图书馆获得了开放原子基金会 2024 年度基于 OpenHarmony 的智能化应用生态挑战赛优秀奖。在产品创新方面，在 RFID 产品线上持续投入，优化自研模组与核心 RFID 产品；推出首款自研的扫码+云打印的创新产品，不断丰富产品组合，打开外卖场景的新增量。

业务方面，公司持续深耕垂直行业场景，重点布局零售、医疗、物流、工业四大领域。国内市场方面实现销售收入 1.90 亿元，总体保持稳定。受国内宏观环境影响，下游客户竞争压力仍然较大，行业需求有待恢复。在物流与零售领域，公司通过更好的产品和更优质的服务，持续巩固市场份额，并成功入围多家互联网公司、物流头部企业、第三方支付公司的供应商名录，收入规模稳中有升，同比增长 23%；在医疗领域，公司布局体外检测（IVD）、临床护理配套、医药物流和药品追溯等场景，上半年在云南、江西、湖南、福建、浙江等省份实现多合作伙伴突破及医院项目落地，稳步推进医疗场景业务发展；在工业应用领域，持续聚焦新能源、3C 电子和汽配三大主要行业，基于公司机器视觉、RFID、条码核心技

术推出仓库码垛、外观检测、物料分选、SMT 成品检测自动下料系统、零部件追溯等多种智能化工业方案，为 14 家行业头部企业提供服务。在国际市场方面，地缘政治、贸易战等因素对制造业出海部分区域形成了一定挑战，公司持续加大人才队伍建设，构建全球化的渠道销售网络，上半年公司在亚太地区销售收入同比实现增长 37%，与东南亚头部电商开展合作，在日本首次获得 5G 产品（MT95-5G）认证，在越南、韩国、印度等市场捕捉工业产品新商机，后续公司还将持续完善东南亚渠道建设，推动工业产品出海；在欧美地区，公司通过不断调整供应策略以应对当地政策的变化，成功通过墨西哥 PDA 产品认证，将推动公司逐步开拓南美市场。

2、行业数字化集群

行业数字化集群主要包括商户运营及增值服务、电信运营商数字化服务，涉及线下商业、移动通信等场景，在持续深耕后，公司积累了应对海量、高频的数据应用场景所需的安全、稳定的数据处理能力。报告期内，集群实现营业总收入21.09亿元，同比下降8.28%，**毛利率44.46%，同比提升2.06个百分点**。业绩变动主要系合规监管推动行业流水的优化，加速行业出清。**公司持续加快数字商业生态的打造，商户质量得到进一步提升，毛利率实现提升。**

（1）商户运营及增值服务

行业方面，上半年一系列扩内需促消费政策持续出台，消费潜力得到一定释放，为支付机构带来新的增长动力。上半年国内社零总额达到23.60万亿，同比增长3.7%，其中餐饮收入达到2.6万亿元，增长7.9%，服务消费增势良好。从供给侧来看，第三方支付行业格局持续优化。去年底259号文《关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知》的全面落地，严厉打击了跨境赌博和电信网络诈骗等犯罪行为，提升了终端的风险管理水平，推动行业进一步出清；2024年5月1日《非银行支付机构监督管理条例》的正式生效，这是首部非银行支付机构监管的行政法规。《条例》将部门规章上升为行政法规，将为合法、规范运营的非银行支付机构提供更加公平、稳定的市场发展环境，有利于促进市场参与主体的良性竞争和健康发展；此外，《条例》明确非银行支付机构“小额、便民”支付服务的宗旨，有利于引导相关市场参与主体完善便民服务场景，强化普惠服务能力，有助于激发非银行支付机构的创新动力。

支付服务方面，面对行业出清拐点，公司更加追求流水质量与商户质量的平衡，不断强化合规及风控水平，通过数字化系统，对商户进行精细化运营和管理，并为商户提供量身定制的支付解决方案。在AI技术应用上，公司将AI图像识别技术应用在商户审核、风控管理以及风控规则配置与执行等方面，提高了风控合规治理能力，同时也提升了商户端的产品体验。在强化合规治理与数字化管理的双重催化下，今年上半年公司实现支付服务交易规模约1.07万亿。其中，扫码交易笔数与金额占总流水笔数与金额比较去年分别同期提升2.6和4.6个百分点。

增值服务方面，公司为超过320万活跃商户提供各类经营服务与金融科技服务，半年度单商户ARUP值达到167元。依托“星驿付”与“慧徕店”的双品牌战略，公司持续打造数字支付、数字营销、数字场景SAAS、增值服务四位一体的数字商业产品线，持续提升高质量商户黏性。**报告期实现经营类服务收入2.76亿元，同比增长55%**。目前慧徕店开放平台已入驻SaaS软件商48家，覆盖12大行业46个细分场景，完成了超100家各地银行的合作政策接入。上半年累计新增中标各地银行联合收单项目近40个，交易流水超

3,600亿，累计为商户补贴手续费3.19亿元，营销补贴金额达2.23亿元。公司持续加强大型KA客户项目合作，实现与国药集团和烟草集团的战略级合作，并完成中国移动总公司场景建设入围。通过与银行业、大型行业客户等生态伙伴的深度绑定，公司逐步具备了海量优质商户资源、快捷高效的技术能力、高效创新的运营支持等优势，继而通过创新场景解决方案，持续提升商户的数字经营能力，增加用户黏性和资产价值，赋能实体经济高质量发展。

在数字人民币方面，公司已与建设银行、邮储银行、兴业银行等金融机构建立了合作，打通数字人民币的支付通道。截止6月末，公司累计为近1.5万家收单商户开通数字人民币服务，月活跃商户近1,000家，每月交易笔数约10万笔。随着数字人民币的应用场景不断拓展，公司将继续深化与金融机构的合作，进一步扩大商户覆盖面，促进其在全国的全面普及。

图1: 按垂直行业划分，公司平台商户结构（截至2024年6月）

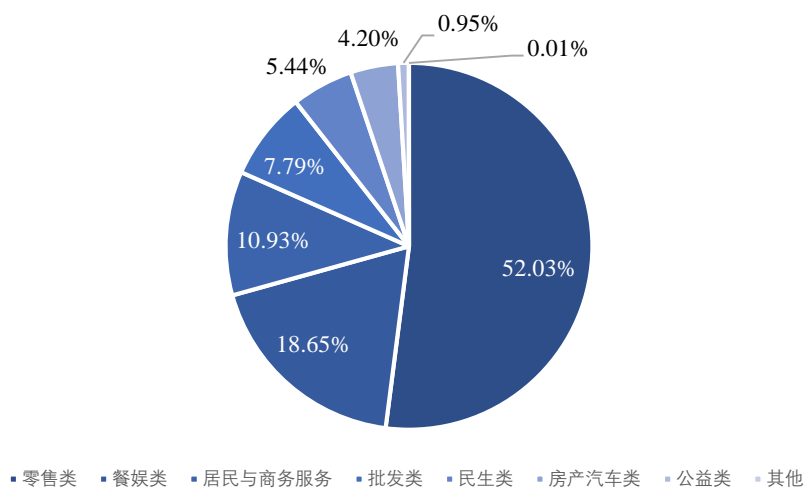
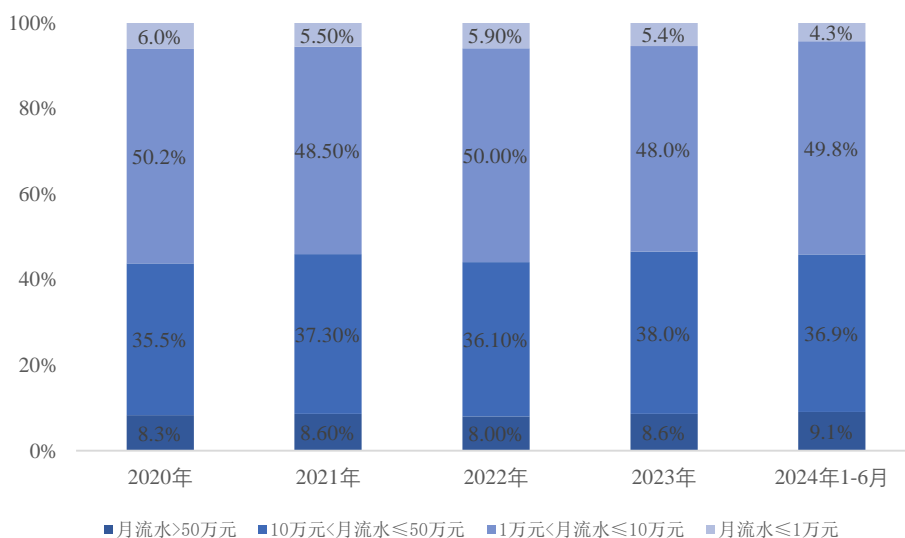


图2: 按商户规模划分，公司交易流水结构（截至2024年6月）



金融科技方面，受宏观经济发展环境影响，数字化转型已成为小微金融行业的重要趋势。公司以金

融科技和大数据分析为核心驱动，专注为小微企业主、连锁商业经营商户及个人消费者提供全面的金融解决方案。针对民生消费行业与个人消费场景强相关的特征，公司推出优连贷产品，重点针对小微企业，尤其是垂直行业的连锁店店主进行深入探究，聚集餐饮、零售、娱乐、潮玩、宠物等行业丰富产品矩阵与风控体系。基于客群定位制定了详尽的风险审查规则，涵盖客户人群画像、准入条件、所属行业、店铺数量、营收流水基数等方面，并综合客户的财务数据、征信记录、社交行为等多元维度信息开展信用评估。目前该业务已经实现在8个城市试点推广，贷款规模呈稳步增长态势。在风控系统建设上，报告期内，公司持续增加人机互动，提升业务流程中的风险防控水平，依托大数据平台依托OneData方法论，实现了数据从采集、建设、管理到应用的全面优化，显著提升了公司的数据治理水平。截止2024年6月末，公司金融资产管理余额为26.31亿元，上半年实现营业收入2.57亿元。

（2）电信运营商数字化服务

行业方面，2024年4月，国家数据局组织召开全国数据工作会议，并印发《数字中国建设2024年工作要点清单》，明确加快推动数字基础设施建设扩容提速，着力打通数据资源大循环的堵点，以提升数字基础设施的质量和效率。数字中国建设进程将统筹推进网络基础设施、算力基础设施和应用基础设施等，面向经济社会发展需求，推进“AI+”专项行动，为数字中国建设筑牢坚实基础。三大电信运营商作为推进数字中国建设的重要赋能者，正进一步在云服务和产业数字化方面倾注更多投入，这为运营商大数据产业发展带来更广阔的市场空间。

在运营商业务支撑市场领域，公司持续研发新一代数智云原生业务运营、政企运营等电信运营商数智化领域平台产品，以“数智化、云原生、自主可控”为架构演进方向，为运营商数智化转型、高质量发展注入强劲数智动力，提升数智化服务水平。报告期内，公司成功中标中移总部大数据平台基础能力及新业务研发、梧桐大数据工具产品集开发、政企能力支撑运维工作台三期应用系统开发、梧桐引凤信息平台二期工程软件开发等项目；福建移动移动云厅政企工作台、核心业务系统连续性保障提升、大众市场业务支撑提质增效专项开发等项目；此外，公司还中标了中国铁塔IT开发能力服务、数字乡村产品三期研发服务等项目，报告期内累计实现服务收入1.73亿元，进一步巩固了运营商市场地位。

在大数据行业赋能领域，公司以“运营商大数据价值赋能行业业务”为核心，为运营商客户提供面向数据要素的智慧工厂平台，整合数字化分析工具，具备面向报表、多维分析、数据挖掘、自助分析等多种分析能力，打通业务流程，开放数据能力，为一线生产活动赋能。报告期内，公司成功中标四川移动、云南移动、北京移动等大数据相关产品项目，与中国移动集团以及省公司合作，持续提供产品研发、项目实施和运营支撑服务，实现大数据赋能业务收入超7,500万元。

在人工智能领域，公司持续打磨AI底座智航大模型智能应用平台。基于LLM、多模态等前沿大模型技术，通过知识增强推理、智能体执行引擎快速编排、封装、集成业务应用，简化大模型应用的开发、管理与部署流程，使业务专家能够便捷地将大模型技术应用于实际业务场景，提升效率并加速业务创新。报告期内，公司成功中标中国铁塔中高点视频监控35种AI算法模型研究、中国铁塔基于跨模态领域自适应的智能维护算法和基于文本大模型的信息抽取算法研究项目、新疆联通AI识别云边协同智能巡检等项目，在算法研究和应用场景落地方面持续发力，人工智能算法业务累计实现收入近1,000万。

（三）2024 年下半年经营计划

党的二十届三中全会审议通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》提出，健全促进实体经济和数字经济深度融合制度。促进实体经济和数字经济深度融合，有利于拓展经济发展新空间，塑造发展新优势新动能，培育和发展新质生产力。聚焦数字中国发展主航道，借势实体经济与数字经济融合的时代背景，秉持“以数字科技创新促进实体经济转型升级、以实体经济发展牵引数字科技进步”的融合发展理念，公司将持续夯实“数字化”、“生态化”、“国际化”的发展战略，重点把握国内实体经济的数字化转型需求以及海外非接触式经济持续渗透带来的发展机遇，以端边算力为技术底座，以数据要素处理能力为技术中台，全方位赋能线下商业、制造业、电信运营商等领域的数字化转型升级，力争建设成为全球领先的数字商业服务商。

在数字化方面，对内强化数字治理。数字化时代，治理能力将成为企业的核心竞争力之一，公司将持续推进数字治理赋能产业发展的总体策略，加快建设组织平台的数字化水平；对外积极拓展数字产业，基于人工智能大模型、边缘计算等先进技术，持续推进数字技术在场景和产品中的创新与应用。在核心场景中，扩展 AI 在数字商业与电信运营商的落地，如商户管理、商户审核、风控管理、市场营销等维度的应用，以进一步提升业务效率和客户体验。在图像感知 AI 算法和终端算力方面，持续提高边缘计算能力，在智能设备中加载更加丰富与优化的算法，提升产品性能。公司还将紧跟国家政策步伐，加快可信数字身份、数字人民币的产业布局。

在国际化方面，2024 年是公司全球化 2.0 进程至关重要的一年，公司通过本地化建设实现从产品全球化到组织全球化的升级。以优质的产品、服务以及供应链管理能力的依托，聚焦支付、识别领域，在国际市场打响中国品牌。公司将推动产品本地化向技术、服务以及组织的本地化升级，持续为全球数字商业发展输出数字化解决方案。随着鼓励跨境支付政策和相关指引的出台，公司已与 VISA 和 MasterCard 两大国际卡组织建立了深度合作关系，国际化战略布局正在稳步推进，并在合作中取得了卓越成果。未来，公司将与平安银行携手，与 VISA、MasterCard、JCB、Discover、Diners 等外卡机构达成战略合作，共同推动全球支付行业的发展升级，为广大国内外消费者提供多元化的国际支付方式。同时，公司在上半年通过引进具有国际支付业务经验的专家和管理人员，完成了团队组建，为布局海外数字支付做好充分准备。

在生态化方面，联合产业链上下游，推动数字人民币、可信数字身份产业生态建设，公司将继续深化与银行等金融机构的合作，进一步扩大商户覆盖面，打造数字商业生态，推动数字人民币的普及。技术方面，公司作为开源鸿蒙项目群 A 类候选人及华为鸿蒙生态使能合作伙伴，将持续与生态伙伴共同打造安全、稳定、可靠的国产系统与产品，共同探索更多应用；算法方面，与大模型合作方共同推动 AI 图像识别技术与应用，并在教育、能源等场景开展算法小模型的泛化性研究。

二、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“成为数字中国建设的先锋企业”为发展目标，以数字人民币、可信数字身份等数字中国建设重要组成部分的建设与推广为发展方向，明确基于智能终端的分布式算力以及基于场景的算法应用能力为公司未来发展的核心技术支撑。随着公司技术和业务的不断发展，公司领先的数字化解决方案提供商的形象正在得到国家、地方政府、社会各界以及产业的认可。

2、端边一体化能力。公司依靠自主创新形成的产业核心技术，在物联网的信息识读、信息传输、信息智能处理等产业环节中，尤其是数字支付、智能感知识别领域拥有全系列产品和软硬件创新能力，同时伴随人工智能等技术的演进，公司加码 AI 算法，通过云侧和边缘侧结合，**在全系智能终端上形成边缘侧算法优势，建立分布式算力能力，赋能产业数字化。**

3、多元场景和核心数据处理能力的交叉优势。公司一方面在长期经营中积累了人脸识别、条码识读、大数据、云计算等核心技术，另一方面在信息感知识别、电子支付、收单服务、移动通信和高速公路信息化等领域积累了应对海量、高频、安全需求的数字化处理能力，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、政务服务、智慧交通、数字身份安全等产业数字化建设中逐渐显现。

4、完善的支撑牌照和运营能力。公司在相关业务推进中积极布局牌照资源，特别是在商户运营服务中关键性的支付服务、金融科技服务两个领域，公司都拥有完备的支撑性牌照，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，与三大运营商、金融机构、政府部门、互联网巨头等关键行业客户形成了稳定、长期可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”的经营理念和以奋斗者为本的企业文化，得到经营团队和员工的高度认同，形成强有力的凝聚力。

三、主营业务分析

1、概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

a、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
营业总收入	3,636,466,520.56	3,838,148,851.71	-5.25%	

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业成本	2,056,644,291.42	2,232,721,067.07	-7.89%	
销售费用	175,002,372.77	170,391,779.24	2.71%	
管理费用	238,549,072.81	225,761,929.73	5.66%	
财务费用	-64,521,382.11	-68,306,514.48	5.54%	
所得税费用	41,609,107.51	41,259,833.52	0.85%	
研发投入	314,445,298.27	281,143,462.41	11.85%	
经营活动产生的现金流量净额	-175,527,556.88	1,283,332,996.71	-113.68%	主要系报告期末公司应收账款增加，对应的销售商品、提供劳务收到的现金减少，以及报告期末为法定假日，控股子公司国通星驿公司支付应付清分款项所致；
投资活动产生的现金流量净额	-197,772,381.56	-1,127,345,257.54	82.46%	主要系去年同期公司货币资金转存至大额存单所致；
筹资活动产生的现金流量净额	-17,313,732.83	812,614,603.78	-102.13%	主要系报告期公司偿还短期借款所致；
现金及现金等价物净增加额	-385,141,678.67	973,291,096.45	-139.57%	主要系上述经营活动、投资活动和筹资活动综合所致；
信用减值损失	-203,087,996.65	-307,709,887.05	34.00%	主要系去年同期公司充分考虑全球公共卫生事件带来的系统性风险，采用更谨慎的贷款准备计提方式所致。

b、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

c、营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业总收入合计	3,636,466,520.56	100%	3,838,148,851.71	100%	-5.25%
分行业					
服务业	2,108,906,641.74	57.99%	2,299,348,572.44	59.91%	-8.28%
制造业	1,519,992,551.37	41.80%	1,532,231,062.65	39.92%	-0.80%
其他	7,567,327.45	0.21%	6,569,216.62	0.17%	15.19%
分产品					
商户运营及增值服务	1,673,503,588.25	46.02%	1,805,268,049.32	47.03%	-7.30%
电子支付产品及信息识读产品	1,519,992,551.37	41.80%	1,532,231,062.65	39.92%	-0.80%
行业应用与软件开发及服务	435,403,053.49	11.97%	494,080,523.12	12.87%	-11.88%
其他	7,567,327.45	0.21%	6,569,216.62	0.17%	15.19%
分地区					
境内	2,470,014,630.40	67.92%	2,682,324,719.18	69.89%	-7.92%
境外	1,166,451,890.16	32.08%	1,155,824,132.53	30.11%	0.92%

d、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	2,108,906,641.74	1,171,211,923.54	44.46%	-8.28%	-11.57%	2.06%
制造业	1,519,992,551.37	898,315,405.33	40.90%	-0.80%	-4.97%	2.59%
分产品						
商户运营及增值服务	1,673,503,588.25	916,210,481.45	45.25%	-7.30%	-13.86%	4.17%
电子支付产品及信息识读产品	1,519,992,551.37	898,315,405.33	40.90%	-0.80%	-4.97%	2.59%
行业应用与软件开发及服务	435,403,053.49	255,001,442.09	41.43%	-11.88%	-2.24%	-5.77%
分地区						
境内	2,462,447,302.95	1,424,500,322.95	42.15%	-7.97%	-11.90%	2.58%
境外	1,166,451,890.16	645,027,005.92	44.70%	0.92%	-1.19%	1.18%

e、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

四、非主营业务分析

适用 不适用

五、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	3,634,292,483.34	28.52%	4,491,611,328.61	34.03%	-5.51%	
应收账款	1,320,452,601.25	10.36%	927,890,322.00	7.03%	3.33%	主要系报告期海外销售受到各区域宏观环境影响所致；
合同资产	121,740,858.53	0.96%	134,415,320.22	1.02%	-0.06%	
存货	963,134,642.02	7.56%	882,603,883.43	6.69%	0.87%	
投资性房地产		0.00%		0.00%	0.00%	
长期股权投资	78,011,795.87	0.61%	79,390,563.54	0.60%	0.01%	
固定资产	397,262,800.29	3.12%	412,083,767.11	3.12%	0.00%	
在建工程	20,421,853.13	0.16%	9,642,512.97	0.07%	0.09%	
使用权资产	37,387,497.85	0.29%	45,091,358.56	0.34%	-0.05%	

	本报告期末		上年末		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		
短期借款	1,258,080,564.93	9.87%	1,246,193,530.27	9.44%	0.43%	
合同负债	299,588,071.74	2.35%	320,111,445.65	2.43%	-0.08%	
长期借款		0.00%		0.00%	0.00%	
租赁负债	22,399,316.76	0.18%	25,764,681.27	0.20%	-0.02%	
一年内到期的非流动资产	869,653,480.45	6.82%	193,503,191.64	1.47%	5.35%	主要系报告期公司部分大额存单将于一年内到期，从其他非流动资产重分类至一年内到期的非流动资产所致；
应付职工薪酬	133,245,491.17	1.05%	246,540,225.17	1.87%	-0.82%	主要系报告期公司支付期初职工薪酬所致；
应交税费	106,904,906.55	0.84%	159,317,087.56	1.21%	-0.37%	主要系报告期公司收入减少，对应计提的应交增值税减少所致。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

3、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）	100,224,697.28	-26,308,063.18			209,999,000.00	149,998,000.00		133,917,634.10
2.衍生金融资产		1,099,430.95						1,099,430.95
5.其他非流动金融资产	395,947,971.65	-42,757,958.50						353,190,013.15
金融资产小计	496,172,668.93	-67,966,590.73			209,999,000.00	149,998,000.00		488,207,078.20
应收款项融资	11,107,380.56				47,062,143.08	43,821,103.06		14,348,420.58
上述合计	507,280,049.49	-67,966,590.73			257,061,143.08	193,819,103.06		502,555,498.78

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

1. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2024年06月30日账面价值	受限原因
货币资金	1,679,897,137.51	客户备付金、保函、承兑汇票、其他保证金等
其他应收款	177,142,551.68	金融服务风险保证金
合计	1,857,039,689.19	

六、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
59,040,590.50	1,233,130.82	4,687.86%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

（1）证券投资情况

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
境内外股票	300656	民德电子	36,778,836.00	公允价值计量	287,997,335.01	-55,650,524.58				-55,298,306.07	232,346,810.43	其他非流动金融资产	自有资金
合计			36,778,836.00	--	287,997,335.01	-55,650,524.58				-55,298,306.07	232,346,810.43	--	--
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

a、报告期内以套期保值为目的的衍生品投资

单位：万元

衍生品投资类型	初始投资金额	期初金额	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	期末金额	期末投资金额占公司报告期末净资产比例
掉期合约	9,850.50	0	89.64	0	9,850.50	0	9,850.50	1.47%
掉期合约	3,624.00	0	0.00	0	3,624.00	3,624.00	0	0.00%
外汇衍生合约	3,140.00	0	21.39	0	3,140.00	0	3,140.00	0.47%
外汇衍生合约	12,400.63	0	0.00	0	12,400.63	12,400.63	0	0.00%
外汇衍生合约	4,276.08	0	-1.09	0	4,276.08	0	4,276.08	0.64%
合计	33,291.21	0	109.94	0	33,291.21	16,024.63	17,266.58	2.58%
报告期内套期保值业务的会计政策、会计核算具体原则，以及与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	不适用							
报告期实际损益情况的说明	报告期内外汇衍生合约实际收益 54.28 万元，掉期合约实际亏损 58.40 万元。							
套期保值效果的说明	公司以防范风险为前提、以套期保值为目的，降低了汇率及利率波动造成的风险，增强了公司财务稳定性，实现稳健经营。							
衍生品投资资金来源	自有资金							
报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	<p>(一) 风险分析</p> <p>1、市场风险：当国际、国内的政治经济形势发生变化时，各国利率和汇率会发生相应的变化，该种变化可能对公司金融衍生品交易产生不利影响。</p> <p>2、流动性风险：不合理的外汇衍生品的购买安排可能引发公司资金的流动性风险。外汇衍生品以公司外汇资产、负债为依据，与实际外汇收支相匹配，适时选择合适的外汇衍生品，适当选择净额交割外汇衍生品，可保证在交割时拥有足额资金供清算，以减少到期日现金流需求。</p> <p>3、履约风险：不合适的交易对方选择可能引发公司购买外汇衍生品的履约风险。公司开展外汇衍生品的交易对手均为信用良好且与公司已建立长期业务往来的金融机构，履约风险低。</p> <p>4、其他风险：在开展交易时，如操作人员未按规定程序进行外汇衍生品交易操作或未能充分理解衍生品信息，将带来操作风险；如交易合同条款不明确，将可能面临法律风险。</p> <p>(二) 风控措施</p> <p>1、公司拟开展的外汇衍生品交易以锁定成本、规避和防范汇率、利率风险为目的，禁止任何风险投机行为；公司外汇衍生品交易额度不得超过经董事会审议批准的授权额度。</p> <p>2、公司已制定严格的《衍生品投资管理制度》，对外汇衍生品交易的基本原则、审批权限、信息披露等作了明确规定，控制交易风险。</p> <p>3、公司将审慎审查与符合资格的金融机构签订的合约条款，严格执行风险管理制度，以防范法律风险。</p> <p>4、公司将持续跟踪外汇衍生品公开市场价格或公允价值变动，及时评估外汇衍生品交易的风险敞口变化情况，并定期向公司管理层报告，发现异常情况及时上报，提示风险并执行应急措施。</p> <p>5、公司已合理配备投资决策、业务操作、风险控制等专业人员，同时加强相关人员的业务培训及职业道德，提高相关人员素质。</p>							
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	公司根据财政部《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等相关规定及其指南，对拟开展的外汇衍生品交易业务进行相应的核算和列报。对外汇衍生品合约采用交易性金融资产进行初始及后续计量，交易性金融资产的公允价值由金融机构根据公开市场交易数据进行定价。							
涉诉情况（如适用）	不适用							
衍生品投资审批董事会公告披露日期（如有）	2024 年 04 月 22 日							

b、报告期内以投机为目的的衍生品投资

适用 不适用

公司报告期不存在以投机为目的的衍生品投资。

5、募集资金使用情况

(1) 募集资金总体使用情况

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	募集资金净额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2017	非公开募集	156,074.18	156,074.18	4,251.99	121,112.88	0	0	0.00%	51,524.88	存放于企业募集资金专用账户	0
合计	--	156,074.18	156,074.18	4,251.99	121,112.88	0	0	0.00%	51,524.88	--	0

募集资金总体使用情况说明

1、实际募集资金金额和资金到账时间

经中国证券监督管理委员会《关于核准福建新大陆电脑股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2017]1151号）核准，公司非公开发行人民币普通股（A股）72,647,459股，发行价格每股21.73元，募集资金总额为1,578,629,284.07元，扣除各项发行费用17,887,490.28元后的募集资金净额为1,560,741,793.79元。本次募集资金于2017年9月8日全部到位，致同会计师事务所（特殊普通合伙）对募集资金到位情况进行了审验，并出具了致同验字(2017)第350ZA0045号《验资报告》。

2、募集资金使用及结余情况

（1）以前年度已使用金额：截至2023年12月31日，公司募集资金累计投入募投项目116,860.89万元，尚未使用的金额为54,777.63万元，其中募集资金39,213.29万元，专户储蓄累计获得利息净收入（含投资收益）15,564.34万元。

（2）半年度使用金额：2024年半年度公司已使用募集资金直接投入募投项目4,251.99万元，获得利息净收入（含投资收益）999.24万元。

（3）期末余额：截至2024年6月30日，公司累计已使用募集资金121,112.98万元，累计获得利息净收入（含投资收益）16,563.58万元，剩余募集资金余额为51,524.88万元。

(2) 募集资金承诺项目情况

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
商户服务系统与网络建设项目	否	153,371.8	153,371.8	4,241.59	120,444.23	78.53%	2024年12月31日	15,922.86	是	否
智能支付研发中心建设项目	否	2,702.38	2,702.38	10.40	668.65	24.74%	2024年12月31日		不适用	否
承诺投资项目小计	--	156,074.18	156,074.18	4,251.99	121,112.88	--	--	15,922.86	--	--
超募资金投向										
不适用										
合计	--	156,074.18	156,074.18	4,251.99	121,112.88	--	--	15,922.86	--	--
分项目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因(含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因)	2023年4月28日公司召开第八届董事会第十六次会议和第八届监事会第七次会议,审议通过了《关于募集资金投资项目延期的议案》,将“商户服务系统与网络建设项目”、“智能支付研发中心建设项目”达到预定可使用状态的日期延长至2024年12月31日。									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p> <p>2024年半年度,募集资金投资项目实施方式未发生变更,前期变更情况如下:</p> <p>1) 公司第六届董事会第三十五会议、2017年第二次临时股东大会审议通过《关于部分募集资金投资项目增加实施主体和变更实施方式的议案》,增加全资子公司福建国通星驿网络科技有限公司、福建新大陆支付技术有限公司、上海新大陆奋新科技信息服务有限公司作为募投项目的实施主体,并将“商户服务系统与网络建设项目”中综合支付平台软件开发和增值服务平台及信息技术服务管理(ITSM)模块软件开发的实施方式由自行开发变更为自行开发与外包开发。</p> <p>2) 公司七届董事会第三十七次会议、2020年第一次临时股东大会审议通过《关于变更部分募集资金投资项目实施方式的议案》,同意将公司募投项目“商户服务系统与网络建设项目”中POS终端投入的实施方式从“委托子公司福建新大陆支付技术有限公司生产”变更为“委托子公司福建新大陆支付技术有限公司生产及向外部采购”。</p>									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>2024年半年度,公司不存在募集资金投资项目先期投入及置换情况。</p> <p>以往年度置换情况如下:截至2017年9月7日,本公司已以自筹资金1,532.37万元预先投入募集资金投资项目。本公司于2017年10月27日召开了第六届董事会第三十五次会议,审议通过《关于使用募集资金置换预先已投入募集资金投资项目自筹资金的议案》,同意公司使用部分募集资金置换预先已投入募集资金项目的自筹资金,置换资金总额为人民币1,532.37万元。该项置换资金已经致同会计师事务所(特殊普通合伙)进行审核,并出具了《关于福建新大陆电脑股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目情况鉴证报告》(致同专字(2017)第350ZA0354号)。</p>									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									

项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	存放于企业募集资金专用账户
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

七、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

八、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	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
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 万元	2,939,427,235.28	1,269,159,088.02	1,109,909,470.40	265,574,404.56	242,477,771.07
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	30,000 万元	3,532,618,749.21	546,594,092.24	1,294,424,533.23	306,706,607.11	261,675,302.68
杉昊智能	子公司	聚合支付服务、商户运营和增值服务	1,945 万元	163,092,161.24	107,329,270.35	154,727,525.31	98,059,450.46	94,881,457.98

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
欧洲支付公司	投资设立	加速支付产业的全球化步伐
巴西销售公司	投资设立	加速支付产业的全球化步伐
云商有限合伙	注销	产业整合
集客家公司	注销	整合数字商业生态
吉林杉昊公司	注销	整合数字商业生态

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
广东惠徕店公司	注销	整合数字商业生态
浙江丰收收公司	注销	整合数字商业生态

九、公司控制的结构化主体情况

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

数字经济是国家未来经济增长的重要源泉，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，随云计算、大数据、人工智能的发展，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、南美、亚太设立相应的直属公司作为海外市场窗口，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

数字经济属新兴技术或产业，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。

十一、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

第四节 公司治理

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	会议决议
2023 年年度股东大会	年度股东大会	40.78%	2024 年 06 月 25 日	2024 年 06 月 26 日	详见《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网上披露的《2023 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2024-030）

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、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
程代强	独立董事	被选举	2024 年 06 月 25 日	换届选举
王贤福	监事	被选举	2024 年 06 月 25 日	换届选举
林福陵	监事	被选举	2024 年 06 月 25 日	换届选举
李健	独立董事	任期满离任	2024 年 06 月 25 日	换届选举
许成建	监事	任期满离任	2024 年 06 月 25 日	换届选举
陈继胜	监事	任期满离任	2024 年 06 月 25 日	换届选举

三、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

四、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

适用 不适用

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题情况

1、上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

2、报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

公司或子公司名称	处罚原因	违规情形	处罚结果	对上市公司生产经营的影响	公司的整改措施
不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

3、参照重点排污单位披露的其他环境信息

适用 不适用

4、在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

5、未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

二、社会责任情况

公司以“科技创新，造福人类”为己任，在报告期内持续深入开展乡村振兴等工作，以产业能力为基础，助力多地数字乡村相关项目建设，取得了阶段性进展和成果。同时，公司积极履行社会责任，一方面，公司全力做好职工权益保护，2024年上半年持续开展培训会、分享会、沙龙交流等活动近90次，多元化关爱员工，提升其知识技能、丰富其业余生活；另一方面，公司积极投身社会公共关系，开展校企合作、政企交流、行业调研、企业生态交流等活动逾400次，多角度联系社会，深化高校与企业的人才培养机制，丰富科研合作与技术提升渠道。

第六节 重要事项

一、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

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	新大陆科技集团有限公司	不减持承诺	公司控股股东新大陆集团承诺如果计划未来通过深圳证券交易所竞价交易系统出售所持本公司解除限售流通股，并于第一笔减持起六个月内减持数量达到 5%及以上的，其将于第一次减持前两个交易日内通过本公司对外披露出售提示性公告。	2018 年 12 月 11 日	长期有效	报告期内未违反承诺
首次公开发行或再融资时所作承诺	新大陆科技集团有限公司	避免同业竞争承诺	(1) 继续遵守并履行 1999 年 9 月 30 日与公司签署的《商标使用许可合同》，对于该合同项下许可给公司（包含其附属公司）所使用的商标，保证不将其许可给与公司存在同业竞争的第三方使用。(2) 若公司（包含其附属公司）将来在云南省大理州及中国境内的其他地域从事房地产开发及物业经营业务，新大陆集团同意公司在同等条件下优先收购该等业务所涉及的资产或股权，和/或通过合法途径促使新大陆集团向公司转让该等资产或控股权，和/或通过其他公平、合理的途径对其相关业务进行调整，以避免与公司的业务构成同业竞争。(3) 新大陆集团（包括其全资、控股企业或其他关联企业）目前与公司不构成同业竞争，若因双方的业务发展导致新大陆集团的业务与公司的业务发生重合而可能构成竞争时，新大陆集团同意由公司在同等条件下优先收购该等业务所涉资产或股权，和/或通过合法途径促使其所控制的全资、控股企业或其他关联企业向公司转让该等资产或控股权，和/或通过其他公平、合理的途径对新大陆集团相关业务进行调整，以避免与公司的业务构成同业竞争。(4) 继续履行公司与新大陆集团于 1999 年 9 月所签署的《避免同业竞争协议书》。	2010 年 07 月 05 日	长期有效	报告期内未违反承诺
	新大陆科技集团有限公司、实际控制人胡钢	非公开发行股票涉及填补回报措施能够得到切实履行承诺	不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益	2017 年 09 月 27 日	至公司本次非公开发行股票实施完毕之日	报告期内未违反承诺
	新大陆科技集团有限公司	关联交易承诺	(1) 本公司将继续严格按照《公司法》等法律法规以及新大陆《公司章程》的有关规定行使股东权利或者董事权利，本公司在新大陆的股东大会以及董事会对有关涉及本公司的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务。(2) 本公司及本公司下属企业与新大陆之间将尽量减少关联交易。在进行确有必要且无法规避的关联交易时，保证按市场化原则和公允价格进行公平操作，并按相关法律法规以及规范性文件的规定履行交易程序及信息披露义务。	2016 年 07 月 18 日	长期有效	报告期内未违反承诺
	新大陆数字技术股份有限公司	募集资金使用承诺、房地产业务相关事项承诺	(1) 公司承诺不以任何形式擅自或变相将 2016 年度非公开发行股票募集资金用于‘江滨新世纪花园’项目，前述‘任何形式’包括召开股东大会审议通过变更募集资金用途。(2) 公司承诺除‘江滨新世纪花园’项目外，本公司及所投资企业将不以任何形式再参与任何房地产开发项目，且开发完成后公司控制子公司福建新大陆地产有限公司将仅经营‘江滨新世纪花园’的物业管理业务。	2017 年 09 月 27 日	至公司本次非公开发行股票实施完毕之日	报告期内未违反承诺
	公司董事、监事、高级管理人员	非公开发行股票涉及填补回报措施能够得到切实履行的	(1) 不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；(2) 对本人的职务消费行为进行约束；(3) 不动用公司资产从事与本人履行职责无关的投资、消费活动；(4) 由董事会或薪酬与考核委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；(5) 拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	2017 年 09 月 27 日	至公司本次非公开发行股票实施完毕之日	报告期内未违反承诺

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
		承诺				
	实际控制人胡钢	避免同业竞争、关联交易的承诺	(1) 本人确认并保证, 本人不控制其它与新大陆主营业务构成竞争业务的公司, 本人将来也不直接或间接从事与新大陆及其控股或实际控制的子公司现有及将来从事的业务构成同业竞争的任何活动, 不进行任何可能导致新大陆利益受损的活动。(2) 本人作为新大陆的实际控制人期间, 不会利用其新大陆实际控制人地位损害新大陆及其他股东(特别是中小股东)的合法权益(3) 本人将继续严格按照《公司法》等法律法规以及新大陆《公司章程》的有关规定行使股东权利或者董事权利, 在新大陆的股东大会以及董事会对有关涉及本人的关联交易进行表决时, 履行回避表决的义务。(4) 本人及本人控制的其他企业与新大陆之间将尽量减少关联交易。在进行确有必要且无法规避的关联交易时, 保证按市场化原则和公允价格进行公平操作, 并按相关法律法规以及规范性文件的规定履行交易程序及信息披露义务。	2016年07月18日	长期有效	报告期内未违反承诺
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的, 应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规对外担保情况

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

a、重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

b、其他诉讼事项

适用 不适用

九、处罚及整改情况

适用 不适用

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，公司及控股股东、实际控制人诚信情况良好，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

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、与存在关联关系的财务公司的往来情况

□适用 √ 不适用

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

□适用 √ 不适用

7、其他重大关联交易

□适用 √ 不适用

十二、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

➤ 本公司作为承租人

与租赁相关的当期损益及现金流

项目	2024年1-6月金额
本期计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	19,059,102.23
租赁负债的利息费用	980,150.87
与租赁相关的总现金流出	34,631,768.41

➤ 本公司作为出租人

① 经营租赁

A. 租赁收入

项目	2024年1-6月度金额
租赁收入	3,430,320.16
其中：未纳入租赁收款额计量的可变租赁付款额相关收入	

B. 资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额，以及剩余年度将收到的未折现租赁收款额总额

年度	金额
2024 年 7-12 月	5,582,375.28

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

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	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
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	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
广州网商商业保理有限责任公司	2019 年 09 月 27 日	20,000	2019 年 09 月 27 日	0.00	连带责任保证	不适用	不适用	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 12 月 09 日	25,000	2020 年 12 月 09 日	156.9	连带责任保证	不适用	不适用	主债务履行期限	否	否
广州网商融资担保有限公司	2023 年 08 月 19 日	80,000	2023 年 08 月 19 日	56,835.78	连带责任保证	不适用	不适用	主债务履行期限	否	否
广州网商融资担保有限公司	2022 年 07 月 02 日	15,000	2022 年 07 月 15 日	2,251.46	连带责任保证	不适用	不适用	主债务履行期限	否	否
广州网商融资担保有限公司	2022 年 08 月 26 日	4,354	2022 年 08 月 26 日	972.64	连带责任保证	不适用	不适用	主债务履行期限	否	否
广州网商融资担保有限公司	2022 年 09 月 29 日	25,000	2022 年 09 月 29 日	16,513.56	连带责任保证	不适用	不适用	主债务履行期限	否	否
广州网商商业保理有限责任公司	2023 年 08 月 19 日	200,000	2023 年 08 月 18 日	90,600.32	连带责任保证	不适用	不适用	主债务履行期限	否	否

广州网商融资担保有限公司	2024年03月20日	20,000	2024年03月20日	2,758.9	连带责任保证	不适用	不适用	主债务履行期限	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)		20,000		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)		46,456.1				
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)		389,354		报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)		170,089.56				
子公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物 (如有)	反担保情况 (如有)	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
公司担保总额 (即前三大项的合计)										
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)		20,000		报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)		46,456.1				
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)		389,354		报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)		170,089.56				
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例				25.34%						
其中:										
担保总额超过归母净资产 50%部分的金额 (F)						69,521.5				
上述三项担保金额合计 (D+E+F)						69,521.5				
对未到期担保合同, 报告期内发生担保责任或有证据表明有可能承担连带清偿责任的情况说明 (如有)						不适用				
违反规定程序对外提供担保的说明 (如有)						不适用				

3、委托理财

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	逾期未收回理财已计提减值金额
信托理财产品	自有资金	20,000	15,000	0	0
银行理财产品	自有资金	1,000	1,000	0	0
合计		21,000	16,000	0	0

a、单项金额重大或安全性较低、流动性较差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	本年度计提减值准备金额（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）
华鑫证券	证券	金鹰添盈纯债债券型证券投资基金	5,000	自有资金	2023年12月25日	2024年05月06日	债权类资产	非保本浮动	3.20%	58.28	47.86	47.86		是	是	
华鑫证券	证券	金鹰添盈纯债债券型证券投资基金	5,000	自有资金	2023年12月25日	2024年05月06日	债权类资产	非保本浮动	3.20%	58.28	47.86	47.86		是	是	
华鑫证券	证券	金鹰添盈纯债债券型证券投资基金	5,000	自有资金	2024年03月06日	2024年05月06日	债权类资产	非保本浮动	1.55%	12.92	12.92	12.92		是	是	
兴业证券	证券	同泰恒利纯债	5,000	自有资金	2024年03月15日	2024年12月31日	债权类资产	非保本浮动	3.20%	127.56	46.99	-		是	是	
兴业证券	证券	同泰恒利纯债	5,000	自有资金	2024年03月15日	2024年12月31日	债权类资产	非保本浮动	3.20%	127.56	46.99	-		是	是	
兴业证券	证券	同泰恒利纯债	5,000	自有资金	2024年05月14日	2024年12月31日	债权类资产	非保本浮动	3.20%	101.26	32.66	-		是	是	
合计			30,000	--	--	--	--	--	--	485.86	235.28	--		--	--	--

b、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

十三、其他重大事项的说明

适用 不适用

十四、公司子公司重大事项

适用 不适用

第七节 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	5,701,786	0.55%	0	0	0	0	0	5,701,786	0.55%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	5,701,786	0.55%	0	0	0	0	0	5,701,786	0.55%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	1,026,361,151	99.45%	0	0	0	0	0	1,026,361,151	99.45%
1、人民币普通股	1,026,361,151	99.45%	0	0	0	0	0	1,026,361,151	99.45%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	1,032,062,937	100.00%	0	0	0	0	0	1,032,062,937	100.00%

a、股份变动的的原因

适用 不适用

b、股份变动的批准情况

适用 不适用

c、股份变动的过户情况

适用 不适用

d、股份回购的实施进展情况

适用 不适用

e、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

f、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

g、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

适用 不适用

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	60,214			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（不含通过转融通出借股份）								
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、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
新大陆科技集团有限公司	境内非国有法人	29.93%	308,879,440	0	0	308,879,440	质押	82,500,000
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	2.68%	27,611,596	0	0	27,611,596	不适用	0
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.79%	18,523,053	0	0	18,523,053	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	1.64%	16,912,273	-52,960,757	0	16,912,273	不适用	0
南方基金稳健增值混合型养老金产品—招商银行股份有限公司	其他	1.25%	12,946,350	0	0	12,946,350	不适用	0
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.96%	9,866,444	5,368,461	0	9,866,444	不适用	0

李萍	境内自然人	0.94%	9,700,000	500,000	0	9,700,000	不适用	0
中车资本控股有限公司	国有法人	0.89%	9,203,865	0	0	9,203,865	不适用	0
福建省创新电子信息产业投资发展有限公司	国有法人	0.79%	8,191,440	0	0	8,191,440	不适用	0
马明	境内自然人	0.63%	6,460,195	-34,700	0	6,460,195	不适用	0
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）	不适用							
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，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、中车资本控股有限公司、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 4 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。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 11）	截止至 2024 年 6 月 30 日，新大陆数字技术股份有限公司回购专用证券账户中有 18,965,022 股，持股比例为 1.84%。							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
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					
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					
中央汇金资产管理有限责任公司	18,523,053	人民币普通股	18,523,053					
香港中央结算有限公司	16,912,273	人民币普通股	16,912,273					
南方基金稳健增值混合型养老金产品—招商银行股份有限公司	12,946,350	人民币普通股	12,946,350					
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	9,866,444	人民币普通股	9,866,444					
李萍	9,700,000	人民币普通股	9,700,000					
中车资本控股有限公司	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					
马明	6,460,195	人民币普通股	6,460,195					
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，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、中车资本控股有限公司、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 4 个股东与上述其他股东无关联关系，且不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人；未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明	上述账户中，参与融资融券业务情况说明如下： 李萍通过信用证券账户持有公司股票为 4,000,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 5,700,000 股；马明通过信用证券账户持有公司股票为 6,460,195 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股。							

a、持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称 (全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
中国农业银行股份有限公司-中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	4,497,983	0.44%	1,333,800	0.13%	9,866,444	0.96%	334,200	0.03%

b、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

c、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

适用 不适用

d、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未进行约定购回交易。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

五、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

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

适用 不适用

第十节 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

2024年06月30日

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2024年06月30日	2023年12月31日	项 目	附注	2024年06月30日	2023年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金	五、1	3,634,292,483.34	4,491,611,328.61	短期借款	五、26	1,258,080,564.93	1,246,193,530.27
交易性金融资产	五、2	133,917,634.10	100,224,697.28	交易性金融负债			
衍生金融资产	五、3	1,099,430.95		衍生金融负债			
应收票据	五、4		195,527.10	应付票据	五、27	188,445,453.34	199,052,917.53
应收账款	五、5	1,320,452,601.25	927,890,322.00	应付账款	五、28	672,805,112.62	711,176,184.65
应收款项融资	五、6	14,348,420.58	11,107,380.56	预收款项			
预付款项	五、7	71,345,131.71	34,057,706.91	合同负债	五、29	299,588,071.74	320,111,445.65
应收保费	五、8	5,318,656.87	5,216,542.68	应付职工薪酬	五、30	133,245,491.17	246,540,225.17
其他应收款	五、9	985,198,243.05	1,072,879,976.38	应交税费	五、31	106,904,906.55	159,317,087.56
其中：应收利息		561,518.19	618,949.65	其他应付款	五、32	2,830,050,518.59	3,406,671,152.90
应收股利				其中：应付利息			
存货	五、10	963,134,642.02	882,603,883.43	应付股利		228,004,079.71	10,877,258.10
合同资产	五、11	121,740,858.53	134,415,320.22	持有待售负债			
持有待售资产				一年内到期的非流动负债	五、33	15,142,733.14	17,460,922.66
一年内到期的非流动资产	五、12	869,653,480.45	193,503,191.64	其他流动负债	五、34	12,017,157.62	14,321,840.10
其他流动资产	五、13	105,493,245.17	84,918,164.39	流动负债合计		5,516,280,009.70	6,320,845,306.49
流动资产合计		8,225,994,828.02	7,938,624,041.20	非流动负债：			
非流动资产：				保险合同准备金	五、35	55,292,745.14	50,996,466.86
发放贷款和垫款	五、14	566,339,448.56	733,111,124.50	长期借款			
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中：优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资	五、15	78,011,795.87	79,390,563.54	租赁负债	五、36	22,399,316.76	25,764,681.27
其他权益工具投资				长期应付款			
其他非流动金融资产	五、16	353,190,013.15	395,947,971.65	长期应付职工薪酬	五、37	35,000,000.00	35,000,000.00
投资性房地产				预计负债			
固定资产	五、17	397,262,800.29	412,083,767.11	递延收益	五、38	4,124,946.19	4,874,992.31
在建工程	五、18	20,421,853.13	9,642,512.97	递延所得税负债	五、23	42,376,325.61	54,031,042.12
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				非流动负债合计		159,193,333.70	170,667,182.56
使用权资产	五、19	37,387,497.85	45,091,358.56	负债合计		5,675,473,343.40	6,491,512,489.05
无形资产	五、20	132,225,461.37	132,972,599.53	所有者权益：			
开发支出				股本	五、39	1,032,062,937.00	1,032,062,937.00
商誉	五、21	717,732,299.87	717,732,299.87	其他权益工具			
长期待摊费用	五、22	17,375,574.62	18,861,792.12	其中：优先股			
递延所得税资产	五、23	205,630,927.44	181,601,429.50	永续债			
其他非流动资产	五、24	1,992,518,145.93	2,534,692,712.66	资本公积	五、40	1,842,198,191.68	1,837,743,841.06
非流动资产合计		4,518,095,818.08	5,261,128,132.01	减：库存股	五、41	281,152,433.68	281,152,433.68
				其他综合收益	五、42	4,120,004.49	-472,558.64
				专项储备			
				盈余公积	五、43	379,144,358.60	379,144,358.60
				一般风险准备	五、44	16,869,813.30	16,869,813.30
				未分配利润	五、45	3,719,415,990.94	3,412,454,038.44
				归属于母公司所有者权益合计		6,712,658,862.33	6,396,649,996.08
				少数股东权益		355,958,440.37	311,589,688.08
				所有者权益合计		7,068,617,302.70	6,708,239,684.16
资产总计		12,744,090,646.10	13,199,752,173.21	负债和所有者权益总计		12,744,090,646.10	13,199,752,173.21

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

合并利润表

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期数	上期数
一、营业总收入		3,636,466,520.56	3,838,148,851.71
其中：营业收入	五、46	3,379,093,435.33	3,532,483,144.29
利息收入	五、47	64,957,821.29	90,769,448.76
已赚保费	五、48	38,630,695.48	25,012,961.06
手续费及佣金收入	五、49	153,784,568.46	189,883,297.60
二、营业总成本		2,759,696,971.32	2,895,139,185.86
其中：营业成本	五、46	2,056,644,291.42	2,232,721,067.07
利息支出	五、47	7,681,997.56	6,934,126.98
手续费及佣金支出	五、49	4,019,482.00	11,830,708.12
提取保险责任准备金净额	五、50	4,296,278.28	21,158,419.89
税金及附加	五、51	23,579,560.32	13,504,206.90
销售费用	五、52	175,002,372.77	170,391,779.24
管理费用	五、53	238,549,072.81	225,761,929.73
研发费用	五、54	314,445,298.27	281,143,462.41
财务费用	五、55	-64,521,382.11	-68,306,514.48
其中：利息费用		3,409,382.12	1,836,882.88
利息收入		63,650,867.87	51,420,867.38
加：其他收益	五、56	20,358,066.40	24,856,969.92
投资收益（损失以“-”号填列）	五、57	27,068,480.10	-18,674,313.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,378,767.67	-8,774,883.13
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、58	-67,966,590.73	-37,494,175.83
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、59	-203,087,996.65	-307,709,887.05
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、60	-37,415.18	3,988,190.87
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、61	-284,866.43	1,569,650.05
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		652,819,226.75	609,546,100.66
加：营业外收入	五、62	1,459,826.45	4,946,393.91
减：营业外支出	五、63	4,772,510.96	4,398,169.96
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		649,506,542.24	610,094,324.61
减：所得税费用	五、64	41,609,107.51	41,259,833.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		607,897,434.73	568,834,491.09
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		607,897,434.73	568,834,491.09
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		529,843,493.80	564,573,299.51
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		78,053,940.93	4,261,191.58
六、其他综合收益的税后净额		4,929,590.82	4,411,549.52
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		4,592,563.13	3,314,021.98
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		4,592,563.13	3,314,021.98
（1）外币财务报表折算差额		4,592,563.13	3,314,021.98
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		337,027.69	1,097,527.54
七、综合收益总额		612,827,025.55	573,246,040.61
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		534,436,056.93	567,887,321.49
（二）归属于少数股东的综合收益总额		78,390,968.62	5,358,719.12
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）		0.5230	0.5573
（二）稀释每股收益（元/股）		0.5230	0.5573

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

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	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		3,015,066,650.68	3,817,720,474.34
收到原保险合同保费取得的现金		40,845,741.97	29,208,022.27
收取利息、手续费及佣金的现金		232,633,217.55	324,389,706.04
收到的税费返还		95,907,257.74	33,636,433.90
收到其他与经营活动有关的现金	五、66	507,783,252.95	923,936,794.22
经营活动现金流入小计		3,892,236,120.89	5,128,891,430.77
购买商品、接受劳务支付的现金		2,026,448,078.51	2,165,895,310.67
客户贷款及垫款净增加额		-122,623,115.25	6,098,103.33
支付利息、手续费及佣金的现金		13,192,867.33	18,659,678.24
支付给职工以及为职工支付的现金		828,475,977.86	740,356,108.61
支付的各项税费		252,698,032.20	123,459,065.77
支付其他与经营活动有关的现金	五、66	1,069,571,837.12	791,090,167.44
经营活动现金流出小计		4,067,763,677.77	3,845,558,434.06
经营活动产生的现金流量净额		-175,527,556.88	1,283,332,996.71
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		149,998,000.00	64,580,000.00
取得投资收益收到的现金		28,997,702.43	2,525,232.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		42,599.16	18,595.74
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	五、66	455,542,820.66	300,000,000.00
投资活动现金流入小计		634,581,122.25	367,123,828.48
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		44,384,449.58	44,343,867.57
投资支付的现金		232,969,054.23	
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	五、66	555,000,000.00	1,450,125,218.45
投资活动现金流出小计		832,353,503.81	1,494,469,086.02
投资活动产生的现金流量净额		-197,772,381.56	-1,127,345,257.54
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			633,474.74
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			633,474.74
取得借款收到的现金		1,251,904,979.13	1,188,859,009.77
收到其他与筹资活动有关的现金	五、66	117,482,068.95	78,043,370.65
筹资活动现金流入小计		1,369,387,048.08	1,267,535,855.16
偿还债务支付的现金		1,240,466,881.49	330,163,426.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,079,220.06	2,849,033.94
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		5,565,978.73	1,913,020.04
支付其他与筹资活动有关的现金	五、66	139,154,679.36	121,908,791.44
筹资活动现金流出小计		1,386,700,780.91	454,921,251.38
筹资活动产生的现金流量净额		-17,313,732.83	812,614,603.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		5,471,992.60	4,688,753.50
五、现金及现金等价物净增加额		-385,141,678.67	973,291,096.45
加：期初现金及现金等价物余额		2,339,537,024.50	1,297,199,074.92
六、期末现金及现金等价物余额		1,954,395,345.83	2,270,490,171.37

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

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2024年1-6月													
	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	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,837,743,841.06	281,152,433.68	-472,558.64	-	379,144,358.60	16,869,813.30	3,412,454,038.44	6,396,649,996.08	311,589,688.08	6,708,239,684.16
加：会计政策变更					-							-		-
前期差错更正					-							-		-
同一控制下企业合并					-							-		-
其他					-							-		-
二、本年初余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,837,743,841.06	281,152,433.68	-472,558.64	-	379,144,358.60	16,869,813.30	3,412,454,038.44	6,396,649,996.08	311,589,688.08	6,708,239,684.16
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	4,454,350.62	-	4,592,563.13	-	-	-	306,961,952.50	316,008,866.25	44,368,752.29	360,377,618.54
(一)综合收益总额							4,592,563.13				529,843,493.80	534,436,056.93	78,390,968.62	612,827,025.55
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	4,454,350.62	-	-	-	-	-	-	4,454,350.62	-27,562,109.60	-23,107,758.98
1.所有者投入的普通股					4,454,350.62							4,454,350.62	-27,562,109.60	-23,107,758.98
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					-							-		-
4.其他					-							-		-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-222,881,541.30	-222,881,541.30	-6,460,106.73	-229,341,648.03
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											-222,881,541.30	-222,881,541.30	-6,460,106.73	-229,341,648.03
4.其他												-		-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)												-		-
2.盈余公积转增资本(或股本)												-		-
3.盈余公积弥补亏损												-		-
4.设定受益计划变动额结转留存收益												-		-
5.其他综合收益结转留存收益												-		-
6.其他												-		-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本年提取												-		-
2.本年使用												-		-
(六)其他												-		-
四、本年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,842,198,191.68	281,152,433.68	4,120,004.49	-	379,144,358.60	16,869,813.30	3,719,415,990.94	6,712,658,862.33	355,958,440.37	7,068,617,302.70

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

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2023年1-6月													
	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	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,749,461,962.52	281,152,433.68	-1,839,988.32		314,708,085.76	16,869,813.30	2,756,962,987.17	5,587,073,363.75	172,878,719.31	5,759,952,083.06
加：会计政策变更												-		-
前期差错更正												-		-
同一控制下企业合并												-		-
其他												-		-
二、本年初余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,749,461,962.52	281,152,433.68	-1,839,988.32	-	314,708,085.76	16,869,813.30	2,756,962,987.17	5,587,073,363.75	172,878,719.31	5,759,952,083.06
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	3,314,021.98	-	-	-	564,573,299.51	567,887,321.49	4,865,388.36	572,752,709.85
(一) 综合收益总额							3,314,021.98				564,573,299.51	567,887,321.49	5,358,719.12	573,246,040.61
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	631,245.43	631,245.43
1. 所有者投入的普通股													631,245.43	631,245.43
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													-	-
4. 其他													-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,124,576.19	-1,124,576.19
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													-1,124,576.19	-1,124,576.19
4. 其他													-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)													-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)													-	-
3. 盈余公积弥补亏损													-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													-	-
5. 其他综合收益结转留存收益													-	-
6. 其他													-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取													-	-
2. 本年使用													-	-
(六) 其他													-	-
四、本年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,749,461,962.52	281,152,433.68	1,474,033.66	-	314,708,085.76	16,869,813.30	3,321,536,286.68	6,154,960,685.24	177,744,107.67	6,332,704,792.91

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

母公司资产负债表

2024年06月30日

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注	2024年06月30日	2023年12月31日	负债和所有者权益	附注	2024年06月30日	2023年12月31日
流动资产：				流动负债：			
货币资金		834,328,241.33	1,049,280,626.58	短期借款		570,187,977.77	900,552,083.34
交易性金融资产			50,103,158.21	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		18,731,090.80	
应收账款	十七、1	182,987,901.36	308,492,404.04	应付账款		213,407,329.81	233,979,088.56
应收款项融资				预收款项			
预付款项		18,021,874.72	10,188,733.39	合同负债		105,116,909.21	118,051,397.58
其他应收款	十七、2	1,153,725,245.02	1,105,122,235.35	应付职工薪酬		9,870,968.12	21,411,400.11
其中：应收利息				应交税费		1,575,710.79	6,473,835.28
应收股利		6,457,044.45		其他应付款		703,609,868.67	355,649,015.47
存货		81,501,424.70	50,320,630.23	其中：应付利息			
合同资产		82,078,210.74	99,400,413.27	应付股利		222,881,541.30	
持有待售资产				持有待售负债			
一年内到期的非流动资产		498,238,208.19	126,174,041.64	一年内到期的非流动负债			
其他流动资产		21,283,605.19	10,655,496.39	其他流动负债		57,944.00	450,403.79
流动资产合计		2,872,164,711.25	2,809,737,739.10	流动负债合计		1,622,557,799.17	1,636,567,224.13
非流动资产：				非流动负债：			
债权投资				长期借款			
其他债权投资				应付债券			
长期应收款				其中：优先股			
长期股权投资	十七、3	2,660,310,645.10	2,608,707,867.77	永续债			
其他权益工具投资				租赁负债			
其他非流动金融资产		353,190,013.15	395,947,971.65	长期应付款			
投资性房地产				长期应付职工薪酬			
固定资产		102,443,891.31	105,608,897.46	预计负债			
在建工程				递延收益		905,416.69	1,037,916.67
生产性生物资产				递延所得税负债		29,099,356.61	40,634,153.62
油气资产				其他非流动负债			
使用权资产				非流动负债合计		30,004,773.30	41,672,070.29
无形资产		16,040,945.92	15,888,222.18	负债合计		1,652,562,572.47	1,678,239,294.42
开发支出				所有者权益：			
商誉				股本		1,032,062,937.00	1,032,062,937.00
长期待摊费用		7,909,453.12	8,294,296.87	其他权益工具			
递延所得税资产				其中：优先股			
其他非流动资产		744,792,648.26	1,093,776,865.16	永续债			
非流动资产合计		3,884,687,596.86	4,228,224,121.09	资本公积		1,950,046,237.44	1,950,046,237.44
				减：库存股		281,152,433.68	281,152,433.68
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		490,881,293.84	490,881,293.84
				未分配利润		1,912,451,701.04	2,167,884,531.17
				所有者权益合计		5,104,289,735.64	5,359,722,565.77
资产总计		6,756,852,308.11	7,037,961,860.19	负债和所有者权益总计		6,756,852,308.11	7,037,961,860.19

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

母公司利润表

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期数	上期数
一、营业收入	十七、4	90,275,597.06	166,581,988.03
减：营业成本	十七、4	66,676,851.51	112,262,317.13
税金及附加		1,570,618.68	2,004,277.26
销售费用		5,146,677.32	5,763,629.27
管理费用		32,410,665.27	33,229,186.10
研发费用		19,310,585.78	16,261,973.27
财务费用		-23,503,664.03	-14,474,921.73
其中：利息费用		7,178,716.67	5,908,194.40
利息收入		30,725,399.06	20,223,610.15
加：其他收益		427,652.00	927,615.03
投资收益（损失以“-”号填列）	十七、5	6,036,228.70	-92,488.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-1,378,767.67	-8,774,883.13
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）		-42,862,116.71	41,489,277.38
信用减值损失（损失以“-”号填列）		2,566,523.33	1,883,770.59
资产减值损失（损失以“-”号填列）		1,547,649.93	1,877,964.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）		252.94	168.46
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-43,619,947.28	57,621,833.93
加：营业外收入		100,000.00	3,939,953.34
减：营业外支出		3,087.04	36,123.61
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-43,523,034.32	61,525,663.66
减：所得税费用		-10,971,745.49	9,472,126.69
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-32,551,288.83	52,053,536.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-32,551,288.83	52,053,536.97
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、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			
六、综合收益总额		-32,551,288.83	52,053,536.97

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

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	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		211,037,387.64	127,446,466.75
收到的税费返还		652.02	834.65
收到其他与经营活动有关的现金		282,111,766.16	440,627,642.32
经营活动现金流入小计		493,149,805.82	568,074,943.72
购买商品、接受劳务支付的现金		116,379,973.09	155,972,452.15
支付给职工以及为职工支付的现金		50,364,294.73	47,374,226.18
支付的各项税费		14,553,553.24	4,616,742.08
支付其他与经营活动有关的现金		453,922,324.20	347,883,556.17
经营活动现金流出小计		635,220,145.26	555,846,976.58
经营活动产生的现金流量净额		-142,070,339.44	12,227,967.14
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		49,999,000.00	
取得投资收益收到的现金		957,951.92	8,682,394.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,122.14	7,672.79
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		536,842,997.23	417,208,645.82
投资活动现金流入小计		587,804,071.29	425,898,713.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,433,414.92	2,277,692.10
投资支付的现金		52,970,054.23	50,000,000.00
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		271,700,000.00	536,000,000.00
投资活动现金流出小计		326,103,469.15	588,277,692.10
投资活动产生的现金流量净额		261,700,602.14	-162,378,978.76
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		570,000,000.00	750,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		3,668,209.41	2,408,646.21
筹资活动现金流入小计		573,668,209.41	752,408,646.21
偿还债务支付的现金		900,000,000.00	200,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,542,822.24	6,033,472.23
支付其他与筹资活动有关的现金		1,645,602.17	1,048,624.07
筹资活动现金流出小计		909,188,424.41	207,082,096.30
筹资活动产生的现金流量净额		-335,520,215.00	545,326,549.91
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	289,325.88
五、现金及现金等价物净增加额		-215,889,952.30	395,464,864.17
加：期初现金及现金等价物余额		1,041,993,101.54	448,168,294.79
六、期末现金及现金等价物余额		826,103,149.24	843,633,158.96

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

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2024年1-6月										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,950,046,237.44	281,152,433.68	-	-	490,881,293.84	2,167,884,531.17	5,359,722,565.77
加： 会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,950,046,237.44	281,152,433.68	-	-	490,881,293.84	2,167,884,531.17	5,359,722,565.77
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-255,432,830.13	-255,432,830.13
(一) 综合收益总额										-32,551,288.83	-32,551,288.83
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股											-
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											-
4. 其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-222,881,541.30	-222,881,541.30
1. 提取盈余公积											-
2. 对所有者(或股东)的分配										-222,881,541.30	-222,881,541.30
3. 其他											-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)											-
2. 盈余公积转增资本(或股本)											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取											-
2. 本年使用											-
(六) 其他											-
四、本年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,950,046,237.44	281,152,433.68	-	-	490,881,293.84	1,912,451,701.04	5,104,289,735.64

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

2024年1-6月

编制单位：新大陆数字技术股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2023年1-6月										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,950,046,237.44	281,152,433.68	-	-	426,445,021.00	1,871,625,491.82	4,999,027,253.58
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,950,046,237.44	281,152,433.68	-	-	426,445,021.00	1,871,625,491.82	4,999,027,253.58
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,053,536.97	52,053,536.97
(一) 综合收益总额										52,053,536.97	52,053,536.97
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股											-
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											-
4. 其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积											-
2. 对所有者(或股东)的分配											-
3. 其他											-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)											-
2. 盈余公积转增资本(或股本)											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本年提取											-
2. 本年使用											-
(六) 其他											-
四、本年年末余额	1,032,062,937.00	-	-	-	1,950,046,237.44	281,152,433.68	-	-	426,445,021.00	1,923,679,028.79	5,051,080,790.55

法定代表人：王晶

主管会计工作负责人：徐志凌

会计机构负责人：徐志凌

财务报表附注

一、 公司基本情况

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”）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 1,032,062,937.00 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 2024 年 06 月 30 日，本公司拥有福建新大陆支付技术有限公司、福建国通星驿网络科技有限公司等 54 家子公司。

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

本财务报表及财务报表附注业经本公司第九届董事会第一次会议于 2024 年 08 月 23 日批准。

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（2023 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

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，境外(分)子公司按经营所处的主要经济环境中的货币为记账本位币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	3,000 万元
重要的在建工程	5,000 万元
重要的非全资子公司	非全资子公司资产总额、营业收入或利润总额（或亏损额绝对值）之一占合并财务报表相应项目 $\geq 10\%$
重要的合营企业或联营企业	来自合营或联营企业的投资收益（或亏损额绝对值）占合并财务报表归属于母公司净利润 $\geq 10\%$

6. 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。

7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准和合并范围的确定

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。控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本公司对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本公司能够控制被投资方。

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。

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）关于母公司是投资性主体的特殊规定

如果母公司是投资性主体，则只将那些为投资性主体的投资活动提供相关服务的子公司纳入合并范围，其他子公司不予以合并，对不纳入合并范围的子公司的股权投资方确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- ①该公司是以向投资方提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金。
- ②该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报。
- ③该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

当母公司由非投资性主体转变为投资性主体时，除仅将为其投资活动提供相关服务的子公司纳入合并财务报表范围编制合并财务报表外，企业自转变日起对其他子公司不再予以合并，并参照部分处置子公司股权但未丧失控制权的原则处理。

当母公司由投资性主体转变为非投资性主体时，应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围，原未纳入合并财务报表范围的子公司在转变日的公允价值视同为购买的交易对价，按照非同一控制下企业合并的会计处理方法进行处理。

（3）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。

(4) 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。

(5) 合并抵销中的特殊考虑

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

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

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

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

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

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

（6）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通过多次交易分步取得子公司控制权的

A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本与达

到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，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，依次冲减盈余公积和未分配利润。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上合并日新增投资成本之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

③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。

④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A.一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表

时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。

与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

B.多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

- (a) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- (b) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- (c) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。
- (d) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

⑤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。

8. 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。

9. 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。

10. 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、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同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、合同资产、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、应收保费、应收款项融资及合同资产，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/应收保费/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、应收保费、其他应收款、应收款项融资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、应收保费、其他应收款、应收款项融资及合同资产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、应收保费、其他应收款、应收款项融资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、应收保费确定组合的依据如下：

应收保费组合 1：应收担保业务款

A4、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

A5、应收款项融资确定组合的依据如下：

应收款项融资组合 1：银行承兑汇票

应收款项融资组合 2：国内信用证

对于划分为组合的应收款项融资，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。

A6、合同资产确定组合的依据如下：

合同资产组合 1：工程施工项目

合同资产组合 2：未到期质保金

合同资产组合 3：其他

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，通过违约风险敞口与整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法：应收票据、应收账款、其他应收款、合同资产账龄根据入账日期至资产负债表日的时间确认。

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

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的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。

(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、11。

11. 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。

12. 存货

（1）存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括原材料、在产品、半成品、产成品、库存商品、发出商品等。

（2）发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用加权平均法计价。

（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）存货跌价准备的确认标准和计提方法

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本公司一般按单个存货项目计提存货跌价准备；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）周转材料的摊销方法

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。

13. 合同资产及合同负债

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、10。

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。

14. 合同成本

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。

15. 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；对联营企业和合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其他权益工具投资的，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利得或损失应当在改按权益法核算的当期从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

对子公司及联营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、21。

16. 投资性房地产

(1) 投资性房地产的分类

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、21。

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

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

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。

18. 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。

19. 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。

20. 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：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	45 年	法定使用权
软件使用权	合同规定年限或受益年限或 5 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命
软件著作权	受益年限或 5 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命
专利	受益年限或 5 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命
商标	受益年限或 5 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

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

②特许经营权

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

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

摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
特许经营权	授予期限	直线法	

③银行卡收单业务许可证

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

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

(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。

21. 长期资产减值

对子公司及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、使用权资产、无形资产、商誉等（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。

22. 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。

23. 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

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。

(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。

24. 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。

25. 收入确认原则和计量方法

(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。

交易价格是指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。

主要责任人与代理人

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司是主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入。否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

应付客户对价

合同中存在应付客户对价的，除非该对价是为了向客户取得其他可明确区分商品或服务的，本公司将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入。

客户未行使的合同权利

本公司向客户预收销售商品或服务款项的，首先将该款项确认为负债，待履行了相关履约义务时再转为收入。当本公司预收款项无需退回，且客户可能会放弃其全部或部分合同权利时，本公司预期将有权获得与客户所放弃的合同权利相关的金额的，按照客户行使合同权利的模式按比例将上述金额确认为收入；否则，本公司只有在客户要求履行剩余履约义务的可能性极低时，才将上述负债的相关余额转为收入。

合同变更

本公司与客户之间的建造合同发生合同变更时：

①如果合同变更增加了可明确区分的建造服务及合同价款，且新增合同价款反映了新增建造服务单独售价的，本公司将该合同变更作为一份单独的合同进行会计处理；

②如果合同变更不属于上述第①种情形，且在合同变更日已转让的建造服务与未转让的建造服务之间可明确区分的，本公司将其视为原合同终止，同时，将原合同未履约部分与合同变更部分合并为新合同进行会计处理；

③如果合同变更不属于上述第①种情形，且在合同变更日已转让的建造服务与未转让的建造服务之间不可明确区分，本公司将该合同变更部分作为原合同的组成部分进行会计处理，由此产生的对已确认收入的影响，在合同变更日调整当期收入。

（2）具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

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。

A：产品收入确认需满足以下条件：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；

B：外销产品收入确认需满足以下条件：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

本公司与客户之间的商户运营及增值业务合同包括提供收单服务及便民服务的履约义务，均属于某一时段内履行的履约义务，按照 POS 机实际发生的交易量及约定的分成费用率或签约费率确认服务收入。

③行业应用与软件开发及服务的收入

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。

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，在维护及支持服务已提供并验收合格，开出结算票据或已取得收款的依据时确认收入。

软件开发项目收入

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。

⑤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。

⑥担保业务收入

担保业务收入按担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且与担保合同相关的收入能够可靠计量时予以确认，收入金额按照有关合同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、联营公司及合营企业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、合营企业及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：其他债权投资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。

（4）递延所得税资产和递延所得税负债以净额列示的依据

本公司在同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：

①本公司拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

②递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

28. 租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

（2）单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：①承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；②该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（3）本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于短期租赁中的低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注三、24。前述成本属于为生产存货而发生的将计入存货成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

各类使用权资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	年限平均法	剩余租赁期		

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容:

- 固定付款额及实质固定付款额, 存在租赁激励的, 扣除租赁激励相关金额;
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 购买选择权的行权价格, 前提是承租人合理确定将行使该选择权;
- 行使终止租赁选择权需支付的款项, 前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权;
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率, 无法确定租赁内含利率的, 采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用, 在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用, 并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后, 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时, 本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债, 并相应调整使用权资产的账面价值。

(4) 本公司作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日, 本公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。

①经营租赁

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入, 发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

②融资租赁

在租赁开始日, 本公司按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。

在租赁期的各个期间，本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(5) 租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：**A.**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**B.**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

②租赁变更未作为一项单独租赁

A.本公司作为承租人

在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

- 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- 其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

B.本公司作为出租人

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

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. 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%。本公司一般风险准备由子公司广州市网商小额贷款有限责任公司及广州网商商业保理有限责任公司提取。

32. 担保准备金

根据银监会、发改委、工信部、财政部、商务部、人行、工商总局令 2010 年第 3 号《融资性担保公司管理暂行办法》的有关规定，融资性担保公司应当按照当年担保费收入的 50% 提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额 1% 的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10% 的，实行差额提取。

33. 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估

计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

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。

34. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重要会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重要会计估计变更。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	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%、5%
教育费附加	应纳流转税额	5%

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

本公司及子公司 2024 年度适用的企业所得税税率如下：

纳税主体全称	简称	所得税率	备注
新大陆数字技术股份有限公司	本公司	15.00%	说明 1
江苏智联天地科技有限公司	江苏智联公司	15.00%	说明 1
福建新大陆自动识别技术有限公司	新大陆识别公司	15.00%	说明 1
福建新大陆支付技术有限公司	新大陆支付公司	15.00%	说明 1
福建新大陆软件工程有限公司	新大陆软件公司	15.00%	说明 1
福建瑞之付微电子有限公司	福建瑞之付公司	15.00%	说明 1
福建国通星驿网络科技有限公司	国通星驿公司	15.00%	说明 1
北京亚大通讯网络有限责任公司	北京亚大公司	15.00%	说明 1
北京亚大数字科技有限公司	亚大数科公司	15.00%	说明 1
北京思必拓科技有限责任公司	北京思必拓公司	15.00%	说明 1

纳税主体全称	简称	所得税率	备注
易捷识别（福建）科技有限公司	易捷识别公司	12.50%	说明 2
福建普极光软件有限公司	福建普极光公司	12.50%	说明 2
大连卓讯软通科技有限公司	大连卓讯公司	12.50%	说明 2
上海杉昊智能科技发展有限公司	杉昊智能公司	0.00%	说明 2
福建升奥微电子设计有限公司	福建升奥公司	0.00%	说明 2
益农控股（广东）有限公司	广东益农公司	5.00%	说明 3
新大陆（浙江）数字技术有限责任公司	浙江新大陆公司	5.00%	说明 3
四川新大陆信息工程有限公司	四川新大陆公司	5.00%	说明 3
上海新地微融信息科技有限公司	新地微融公司	5.00%	说明 3
江苏新大陆科技有限公司	江苏软件公司	5.00%	说明 3
海南新大陆软件有限公司	海南软件公司	5.00%	说明 3
福建云势数据科技服务有限公司	福建云势公司	5.00%	说明 3
福建育耀建设有限公司	福建育耀公司	5.00%	说明 3
福建壹越科技有限公司	福建壹越公司	5.00%	说明 3
北京新陆软件有限公司	北京软件公司	5.00%	说明 3
北京新大陆智能溯源科技有限公司	新大陆溯源公司	5.00%	说明 3
北京新大陆智慧物联网科技有限公司	新大陆智慧公司	5.00%	说明 3
北京思必拓国际贸易有限公司	思必拓贸易公司	5.00%	说明 3
北京新大陆国兴数码科技有限公司	新大陆国兴公司	5.00%	说明 3
香港新大陆支付技术有限公司	香港支付公司		说明 4
香港新大陆贸易有限公司	香港新大陆公司		说明 4
香港悟云科技有限公司	香港悟云公司		说明 4
台湾新大陆资讯科技股份有限公司	台湾新大陆公司		说明 4
日本新大陆自动识别技术株式会社	日本识别公司		说明 4
日本新大陆支付技术株式会社	日本支付公司		说明 4
Newland North America.INC	北美新大陆公司		说明 4
Newland Payment Tecnologia Do Brasil Ltda.	巴西支付公司		说明 4
Speedata Solutions Inc.	思必拓海外公司		说明 4
Newland Payment Technology International(Singapore) Pte.Ltd	新加坡支付公司		说明 4
Newland Payment Technology(US) Co.,Ltd.	美国支付公司		说明 4
Newland Payment Technology(UK) Co.,Ltd.	英国支付公司		说明 4
Newland Payment Technology(Spain) S.L.	西班牙支付公司		说明 4
Newland Europe B.V	欧洲识别公司		说明 4
Newland D-A-CH GmbH	德国识别公司		说明 4
Newland AIDC Asia Pacific Pte.Ltd.	亚太识别公司		说明 4
Newland Europe GmbH	欧洲支付公司		说明 4

纳税主体全称	简称	所得税率	备注
NPT Do Brasil Ltda.	巴西销售公司		说明 4
福建英吉微电子设计有限公司	福建英吉公司	25.00%	
深圳市洲联信息技术有限公司	深圳洲联公司	25.00%	
广州网商商业保理有限责任公司	网商保理公司	25.00%	
广州网商融资担保有限公司	网商融担公司	25.00%	
广州市网商小额贷款有限责任公司	网商小贷公司	25.00%	
福州弘卓通信科技有限公司	福建弘卓公司	25.00%	
福州国通世纪网络工程有限公司	国通世纪公司	25.00%	
福建智锐信息技术有限公司	福建智锐公司	25.00%	

说明 1：本公司及部分子公司被认定为高新技术企业，根据《企业所得税法》的规定，2024 年度减按 15% 的税率征收企业所得税。

说明 2：本公司部分子公司符合《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》和《软件企业评估标准》（T/SIA0022019）的有关规定，评估为软件企业，自盈利之日起享受“两免三减半”的所得税优惠政策。

说明 3：本公司部分子公司为小微企业，适用小微企业优惠税率 20%。根据《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号）、《关于落实小型微利企业所得税优惠政策征管问题的公告》（国家税务总局公告 2023 年第 6 号）、《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号）等规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

说明 4：境外注册的子公司按当地的税率及税收政策缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	13,095.67	43,921.80
银行存款	1,947,286,276.53	2,335,438,251.71
其他货币资金	1,686,993,111.14	2,156,129,155.10
合计	3,634,292,483.34	4,491,611,328.61
其中：存放在境外的款项总额	199,542,352.08	138,642,084.75

说明 1：其他货币资金系客户备付金、保函、银行承兑汇票等保证金。

说明 2：银行存款中不能随时用于支付的存款 2,054,388.58 元；其他货币资金中不能随时用于支付的存款 1,677,842,748.93 元；以上合计 1,679,897,137.51 元在编制现金流量表时不作为现金及现金等价物。

截至 2024 年 06 月 30 日，除上述受限货币资金外，本公司不存在其他质押、冻结或有潜在收回风险的款项。

2. 交易性金融资产

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 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	133,917,634.10	100,224,697.28
其中：理财产品投资	133,917,634.10	100,224,697.28

3. 衍生金融资产

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
远期外汇交易合约	1,099,430.95	

说明：衍生金融资产由公司发生的无本金交割远期外汇交易业务形成。本公司使用交叉货币互换交易合约规避汇率及利率波动的风险，于 2024 年 6 月 30 日，该交叉货币互换合约的公允价值变动收益为人民币 1,099,430.95 元。

4. 应收票据

(1) 分类列示

种类	2024 年 06 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
商业承兑汇票				205,818.00	10,290.90	195,527.10

(2) 本公司期末无已质押的应收票据

(3) 期末无已背书或贴现但尚未到期的应收票据

(4) 按坏账计提方法分类披露

类别	2023 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	205,818.00	100.00	10,290.90	5.00	195,527.10
其中：组合 1	205,818.00	100.00	10,290.90	5.00	195,527.10
合计	205,818.00	100.00	10,290.90	5.00	195,527.10

坏账准备计提的具体说明：

于 2024 年 06 月 30 日，按组合 1 计提坏账准备

名称	2024 年 06 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内				205,818.00	10,290.90	5.00

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

(5) 坏账准备的变动情况

2023 年 12 月 31 日	本期变动金额				2024 年 06 月 30 日
	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
10,290.90	-10,290.90				

(6) 本期不存在核销的应收票据

5. 应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	1,302,850,962.93	896,645,071.11
1 至 2 年	52,004,013.61	43,999,442.94
2 至 3 年	14,570,819.06	15,225,883.96
3 至 5 年	21,452,027.39	31,493,579.14
5 年以上	54,549,459.29	49,276,880.20
小计	1,445,427,282.28	1,036,640,857.35
减：坏账准备	124,974,681.03	108,750,535.35
合计	1,320,452,601.25	927,890,322.00

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	2024 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	11,838,279.55	0.82	11,838,279.55	100.00	
按组合计提坏账准备	1,433,589,002.73	99.18	113,136,401.48	7.89	1,320,452,601.25
其中：组合 1	421,104,541.48	29.13	44,453,790.21	10.56	376,650,751.27
组合 3	1,012,484,461.25	70.05	68,682,611.27	6.78	943,801,849.98
合计	1,445,427,282.28	100.00	124,974,681.03	8.65	1,320,452,601.25

(续上表)

类别	2023 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	11,733,929.55	1.13	11,733,929.55	100.00	
按组合计提坏账准备	1,024,906,927.80	98.87	97,016,605.80	9.47	927,890,322.00
其中：组合 1	396,722,334.51	38.27	47,418,439.34	11.95	349,303,895.17
组合 3	628,184,593.29	60.60	49,598,166.46	7.90	578,586,426.83
合计	1,036,640,857.35	100.00	108,750,535.35	10.49	927,890,322.00

坏账准备计提的具体说明：

①于 2024 年 06 月 30 日，无按单项计提坏账准备的重要应收账款。

②于 2024 年 06 月 30 日，按组合 1 计提坏账准备的应收账款

账龄	2024 年 06 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	332,501,395.56	3,325,013.96	1.00	306,665,435.45	3,066,654.35	1.00
1 至 2 年	33,932,188.73	3,393,218.87	10.00	30,654,438.01	3,065,443.84	10.00
2 至 3 年	10,385,027.95	1,557,754.21	15.00	10,884,340.76	1,632,651.06	15.00
3 至 5 年	16,216,252.15	8,108,126.08	50.00	17,728,860.45	8,864,430.25	50.00
5 年以上	28,069,677.09	28,069,677.09	100.00	30,789,259.84	30,789,259.84	100.00
合计	421,104,541.48	44,453,790.21	10.56	396,722,334.51	47,418,439.34	11.95

③于 2024 年 06 月 30 日，按组合 3 计提坏账准备的应收账款

账龄	2024 年 06 月 30 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	970,349,567.37	48,517,478.37	5.00	589,979,635.66	29,499,453.49	5.00
1 至 2 年	18,071,824.88	1,807,182.50	10.00	13,345,004.93	1,334,500.51	10.00
2 至 3 年	3,819,324.11	572,898.63	15.00	3,528,312.90	529,246.90	15.00
3 至 5 年	4,917,386.24	2,458,693.12	50.00	6,193,348.53	3,096,674.29	50.00
5 年以上	15,326,358.65	15,326,358.65	100.00	15,138,291.27	15,138,291.27	100.00
合计	1,012,484,461.25	68,682,611.27	6.78	628,184,593.29	49,598,166.46	7.90

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

(3) 坏账准备的变动情况

2023 年 12 月 31 日	本期变动金额				2024 年 06 月 30 日
	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
108,750,535.35	16,208,710.68	-15,435.00			124,974,681.03

(4) 本期无实际核销的应收账款

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

本期按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产汇总金额为 258,449,425.98 元，占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例为 16.34%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 8,685,499.46 元。

6. 应收款项融资

(1) 分类列示

项目	2024 年 06 月 30 日公允价值	2023 年 12 月 31 日公允价值
银行承兑汇票	14,348,420.58	11,107,380.56

(2) 本公司期末无已质押的应收款项融资

(3) 期末已背书或贴现但尚未到期的应收款项融资

项目	终止确认金额	未终止确认金额
银行承兑汇票	15,296,663.79	

(4) 本期不存在核销的应收款项融资

7. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	2024 年 06 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	66,203,555.57	92.79	30,417,932.34	89.31
1 至 2 年	2,901,320.72	4.07	1,350,487.77	3.97
2 至 3 年	219,654.07	0.31	686,262.30	2.01
3 年以上	2,020,601.35	2.83	1,603,024.50	4.71
合计	71,345,131.71	100.00	34,057,706.91	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 28,902,961.02 元，占预付款项期末余额合计数的比例 40.51%。

8. 应收保费

(1) 按账龄披露

账龄	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	5,947,791.41	5,844,996.12
小计	5,947,791.41	5,844,996.12
减：坏账准备	629,134.54	628,453.44
合计	5,318,656.87	5,216,542.68

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	2024 年 06 月 30 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	5,947,791.41	100.00	629,134.54	10.58	5,318,656.87
其中：组合 1	5,947,791.41	100.00	629,134.54	10.58	5,318,656.87
合计	5,947,791.41	100.00	629,134.54	10.58	5,318,656.87

(续上表)

类别	2023 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	5,844,996.12	100.00	628,453.44	10.75	5,216,542.68
其中：组合 1	5,844,996.12	100.00	628,453.44	10.75	5,216,542.68
合计	5,844,996.12	100.00	628,453.44	10.75	5,216,542.68

坏账准备计提的具体说明：

于 2024 年 06 月 30 日，按组合 1 计提坏账准备的应收保费

账龄	2024 年 06 月 30 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	5,947,791.41	629,134.54	10.58

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

于 2023 年 12 月 31 日，按组合 1 计提坏账准备的应收保费

账龄	2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	5,844,996.12	628,453.44	10.75

(3) 本期坏账准备的变动情况

2023 年 12 月 31 日	本期变动金额			2024 年 06 月 30 日
	计提	收回或转回	转销或核销	
628,453.44	681.10			629,134.54

(4) 本期无核销应收保费情况

9. 其他应收款

(1) 分类列示

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息	561,518.19	618,949.65
其他应收款	984,636,724.86	1,072,261,026.73
合计	985,198,243.05	1,072,879,976.38

(2) 应收利息

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
贷款利息	23,769,369.91	24,276,354.68
小计	23,769,369.91	24,276,354.68
减：坏账准备	23,207,851.72	23,657,405.03
合计	561,518.19	618,949.65

(3) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	838,532,229.93	930,809,829.02
1 至 2 年	139,627,296.43	147,372,924.35
2 至 3 年	13,788,108.59	4,090,572.57
3 至 5 年	6,134,907.36	8,173,130.60
5 年以上	33,942,400.89	31,257,963.31
小计	1,032,024,943.20	1,121,704,419.85
减：坏账准备	47,388,218.34	49,443,393.12
合计	984,636,724.86	1,072,261,026.73

②按款项性质分类情况

款项性质	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应收清分款	633,270,251.41	697,399,679.26
金融服务风险保证金	208,598,096.53	260,188,157.08
保证金、押金及员工借款等	53,430,349.60	44,527,129.87
结算备付金	11,629,099.98	4,003,345.11
清算保证金	1,000,000.00	1,100,000.00
应收出口退税款	1,296,799.76	1,089,805.18
其他单位往来款等	122,800,345.92	113,396,303.35
小计	1,032,024,943.20	1,121,704,419.85
减：坏账准备	47,388,218.34	49,443,393.12
合计	984,636,724.86	1,072,261,026.73

③按坏账计提方法分类披露

A.截至 2024 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	996,711,450.30	12,074,725.44	984,636,724.86
第二阶段			
第三阶段	35,313,492.90	35,313,492.90	
合计	1,032,024,943.20	47,388,218.34	984,636,724.86

2024 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	996,711,450.30	1.21	12,074,725.44	984,636,724.86
其中：组合 3	644,899,351.39			644,899,351.39
组合 4	186,465,843.87	5.00	9,323,292.19	177,142,551.68
组合 5	55,692,149.36			55,692,149.36
组合 7	109,654,105.68	2.51	2,751,433.25	106,902,672.43
合计	996,711,450.30	1.21	12,074,725.44	984,636,724.86

2024 年 06 月 30 日，处于第三阶段的坏账准备：

账面余额	计提比例（%）	坏账准备	账面价值	理由
35,313,492.90	100.00	35,313,492.90		预计难以收回

B.截至 2023 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	1,086,086,723.85	13,825,697.12	1,072,261,026.73

阶段	账面余额	坏账准备	账面价值
第二阶段			
第三阶段	35,617,696.00	35,617,696.00	
合计	1,121,704,419.85	49,443,393.12	1,072,261,026.73

2023 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	1,086,086,723.85	1.27	13,825,697.12	1,072,261,026.73
其中：组合 3	701,403,024.37			701,403,024.37
组合 4	238,055,904.42	5.00	11,902,795.21	226,153,109.21
组合 5	46,499,470.93			46,499,470.93
组合 7	100,128,324.13	1.92	1,922,901.91	98,205,422.22
合计	1,086,086,723.85	1.27	13,825,697.12	1,072,261,026.73

2023 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

账面余额	计提比例（%）	坏账准备	账面价值	理由
35,617,696.00	100.00	35,617,696.00		预计难以收回

④坏账准备的变动情况

2023 年 12 月 31 日	本期变动金额				2024 年 06 月 30 日
	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
49,443,393.12	-2,055,174.78				47,388,218.34

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	2024 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
第一名	应收清分款	593,744,899.28	1 年以内： 593,777,899.28； 1 至 2 年：1,000.00； 5 年以上：1,000,000.00	57.63	330.00
	清算保证金	1,000,000.00			
	其他单位往来款等	33,000.00			
	保证金	1,000.00			
第二名	金融服务风险保证金	95,920,759.37	1 年以内：469,848.45； 1 至 2 年：2,379,902.18； 2 至 3 年：3,071,008.74	9.29	4,796,037.97
第三名	金融服务风险保证金	58,281,652.18	1 年以内：3,995,852.35； 1 至 2 年：5,470,670.48； 2 至 3 年：8,815,129.35	5.65	2,914,082.61
第四名	应收清分款	39,310,207.29	1 年以内	3.81	
第五名	金融服务风险保证金	23,037,286.81	5 年以上	2.23	23,037,286.81

单位名称	款项的性质	2024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
合计		811,328,804.93		78.62	30,747,737.39

10. 存货

(1) 存货分类

项目	2024年06月30日			2023年12月31日		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	226,208,475.92	33,890,404.14	192,318,071.78	266,029,776.85	35,627,498.67	230,402,278.18
原材料	346,078,381.69	41,918,010.19	304,160,371.50	334,578,052.71	39,511,134.65	295,066,918.06
在产品	43,362,616.87		43,362,616.87	30,147,703.36	2,457,334.06	27,690,369.30
半成品	64,190,011.65	8,484,062.37	55,705,949.28	41,562,128.70	4,718,581.96	36,843,546.74
发出商品	197,846,581.45	7,425,901.64	190,420,679.81	204,709,015.42	7,603,851.15	197,105,164.27
合同履约成本	176,954,378.15		176,954,378.15	93,228,744.47		93,228,744.47
其他	212,574.63		212,574.63	2,266,862.41		2,266,862.41
合计	1,054,853,020.36	91,718,378.34	963,134,642.02	972,522,283.92	89,918,400.49	882,603,883.43

(2) 存货跌价准备或合同履约成本减值准备

项目	2023年12月31日	本期增加金额		本期减少金额		2024年06月30日
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	35,627,498.67	-1,030,692.71		706,401.82		33,890,404.14
原材料	39,511,134.65	2,406,875.54				41,918,010.19
在产品	2,457,334.06	-2,457,334.06				
半成品	4,718,581.96	3,765,480.41				8,484,062.37
发出商品	7,603,851.15	-177,949.51				7,425,901.64
合计	89,918,400.49	2,506,379.67		706,401.82		91,718,378.34

11. 合同资产

(1) 合同资产情况

项目	2024年06月30日			2023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
已完工未结算资产	88,501,428.86	4,013,865.42	84,487,563.44	118,278,250.12	2,038,454.96	116,239,795.16
未到期的质保金	47,821,928.02	10,194,412.93	37,627,515.09	33,355,752.94	14,638,787.88	18,716,965.06
小计	136,323,356.88	14,208,278.35	122,115,078.53	151,634,003.06	16,677,242.84	134,956,760.22
减：列示于其他非流动资产的合同资产	378,000.00	3,780.00	374,220.00	563,800.00	22,360.00	541,440.00

项目	2024 年 06 月 30 日			2023 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
合计	135,945,356.88	14,204,498.35	121,740,858.53	151,070,203.06	16,654,882.84	134,415,320.22

(2) 按合同资产减值准备计提方法分类披露

类别	2024 年 06 月 30 日				
	账面余额		减值准备		账面价值
	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	135,945,356.88	100.00	14,204,498.35	10.45	121,740,858.53
其中：已完工未结算资产	88,501,428.86	65.10	4,013,865.42	4.54	84,487,563.44
未到期的质保金	47,443,928.02	34.90	10,190,632.93	21.48	37,253,295.09
合计	135,945,356.88	100.00	14,204,498.35	10.45	121,740,858.53

(续上表)

类别	2023 年 12 月 31 日				
	账面余额		减值准备		账面价值
	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	151,070,203.06	100.00	16,654,882.84	11.02	134,415,320.22
其中：已完工未结算资产	118,278,250.12	78.29	2,038,454.96	1.72	116,239,795.16
未到期的质保金	32,791,952.94	21.71	14,616,427.88	44.57	18,175,525.06
合计	151,070,203.06	100.00	16,654,882.84	11.02	134,415,320.22

(3) 减值准备的变动情况

2023 年 12 月 31 日	本期变动金额				2024 年 06 月 30 日
	本期计提	本期转回	本期转销/核销	其他变动	
16,654,882.84	-2,450,384.49				14,204,498.35

12. 一年内到期的非流动资产

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一年内到期的大额存单本金	826,000,000.00	186,000,000.00
一年内到期的大额存单利息	43,653,480.45	7,503,191.64
合计	869,653,480.45	193,503,191.64

13. 其他流动资产

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
增值税借方余额重分类	69,302,107.98	34,415,992.18
应收代位追偿款	54,964,842.08	63,453,976.62
预缴税费	8,818,077.53	20,466,007.65
定期存款利息	1,822,790.26	2,462,956.80
合同取得成本	893,726.64	
小计	135,801,544.49	120,798,933.25
减：坏账准备	30,308,299.32	35,880,768.86
合计	105,493,245.17	84,918,164.39

14. 发放贷款及垫款

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	154,441,995.64	216,067,867.56
企业贷款和垫款	481,162,802.03	553,692,860.62
应收未到期利息	5,754,306.56	8,663,174.09
小计	641,359,104.23	778,423,902.27
减：发放贷款减值准备	75,019,655.67	45,312,777.77
合计	566,339,448.56	733,111,124.50

15. 长期股权投资

被投资单位	2023 年 12 月 31 日	本期增减变动			2024 年 06 月 30 日	减值准备余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益		
一、联营企业						
福建和君盛观投资管理有限公司（以下简称“和君盛观公司”）	1,960,897.95			-39,090.99	1,921,806.96	
福建永益物联网产业创业投资有限公司（以下简称“永益创投公司”）	5,825,102.45			-195,898.96	5,629,203.49	
深圳市科脉技术股份有限公司（以下简称“深圳科脉公司”）	71,604,563.14			-1,143,777.72	70,460,785.42	
合计	79,390,563.54			-1,378,767.67	78,011,795.87	

16. 其他非流动金融资产

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
权益工具投资	353,190,013.15	395,947,971.65

17. 固定资产

(1) 分类列示

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
固定资产	397,262,800.29	412,083,767.11

(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：								
1.2023年12月31日	413,051,411.71	43,126,989.24	24,726,471.12	134,936,956.83	34,253,434.09	119,895,332.04	101,282,868.42	871,273,463.45
2.本期增加金额	613,195.82	1,721,857.73	2,313,056.81	4,384,380.23	692,615.14	1,285,649.55	7,671,940.01	18,682,695.29
(1) 购置	613,195.82	1,721,857.73	2,313,056.81	4,384,380.23	692,615.14	1,285,649.55	7,671,940.01	18,682,695.29
3.本期减少金额		91,100.00	519,501.76	2,006,136.92	295,850.34	24,146,840.57	2,078,122.01	29,137,551.60
(1) 处置或报废		91,100.00	519,501.76	2,006,136.92	295,850.34	24,146,840.57	2,078,122.01	29,137,551.60
4.2024年06月30日	413,664,607.53	44,757,746.97	26,520,026.17	137,315,200.14	34,650,198.89	97,034,141.02	106,876,686.42	860,818,607.14
二、累计折旧								
1.2023年12月31日	107,797,187.91	34,430,644.30	17,965,293.36	101,727,197.66	26,180,712.06	97,949,963.72	73,136,494.80	459,187,493.81
2.本期增加金额	5,721,800.21	2,136,817.50	1,020,586.96	5,251,252.57	1,140,771.52	9,892,529.58	6,016,421.79	31,180,180.13
(1) 计提	5,721,800.21	2,136,817.50	1,020,586.96	5,251,252.57	1,140,771.52	9,892,529.58	6,016,421.79	31,180,180.13
3.本期减少金额		88,471.05	503,916.71	1,888,768.93	286,690.25	22,034,189.80	2,012,032.88	26,814,069.62
(1) 处置或报废		88,471.05	503,916.71	1,888,768.93	286,690.25	22,034,189.80	2,012,032.88	26,814,069.62

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
4.2024年06月30日	113,518,988.12	36,478,990.75	18,481,963.61	105,089,681.30	27,034,793.33	85,808,303.50	77,140,883.71	463,553,604.32
三、减值准备								
1.2023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								
4.2024年06月30日				2,202.53				2,202.53
四、固定资产账面价值								
1.2024年06月30日账面价值	300,145,619.41	8,278,756.22	8,038,062.56	32,223,316.31	7,615,405.56	11,225,837.52	29,735,802.71	397,262,800.29
2.2023年12月31日账面价值	305,254,223.80	8,696,344.94	6,761,177.76	33,207,556.64	8,072,722.03	21,945,368.32	28,146,373.62	412,083,767.11

②本期无期末暂时闲置的固定资产情况

③通过经营租赁租出的固定资产

项目	2024年06月30日账面价值
房屋建筑物	74,921,643.54

④本期无未办妥产权证书的固定资产情况

⑤本期固定资产未出现减值迹象

18. 在建工程

(1) 在建工程情况

项目	2024年06月30日			2023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
产教融合中心	20,421,853.13		20,421,853.13	9,642,512.97		9,642,512.97

(2) 重要在建工程项目变动情况

项目名称	预算数	2023年12月31日	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	2024年06月30日
产教融合中心	190,000,000.00	9,642,512.97	10,779,340.16			20,421,853.13

(续上表)

项目名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
产教融合中心	10.75	10				自有资金

19. 使用权资产

项目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.2023年12月31日	77,442,312.06
2.本期增加金额	4,061,386.30
3.本期减少金额	4,530,012.31
4.2024年06月30日	76,973,686.05
二、累计折旧	
1.2023年12月31日	32,350,953.50
2.本期增加金额	10,723,930.56
3.本期减少金额	3,488,695.86
4.2024年06月30日	39,586,188.20
三、减值准备	
四、账面价值	
1.2024年06月30日账面价值	37,387,497.85
2.2023年12月31日账面价值	45,091,358.56

20. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件使用权	商标	业务许可证	BOT 特许经营权	软件著作权及专利权	合计
一、账面原值							
1.2023 年 12 月 31 日	50,113,532.79	73,855,395.34	21,741,333.32	82,100,000.00	7,695,145.93	50,344,934.62	285,850,342.00
2.本期增加金额		2,149,159.57				867,924.53	3,017,084.10
(1) 购置		2,149,159.57				867,924.53	3,017,084.10
3.本期减少金额							
4.2024 年 06 月 30 日	50,113,532.79	76,004,554.91	21,741,333.32	82,100,000.00	7,695,145.93	51,212,859.15	288,867,426.10
二、累计摊销							
1.2023 年 12 月 31 日	17,215,485.08	63,470,053.10	21,629,199.99		1,369,688.20	30,303,179.67	133,987,606.04
2.本期增加金额	542,025.33	2,404,885.05	11,599.98		56,497.94	749,213.96	3,764,222.26
(1) 计提	542,025.33	2,404,885.05	11,599.98		56,497.94	749,213.96	3,764,222.26
3.本期减少金额							
4.2024 年 06 月 30 日	17,757,510.41	65,874,938.15	21,640,799.97		1,426,186.14	31,052,393.63	137,751,828.30
三、减值准备							
1.2023 年 12 月 31 日					6,190,169.73	12,699,966.70	18,890,136.43
2.本期增加金额							
3.本期减少金额							
4.2024 年 06 月 30 日					6,190,169.73	12,699,966.70	18,890,136.43
四、账面价值							
1.2024 年 06 月 30 日账面价值	32,356,022.38	10,129,616.76	100,533.35	82,100,000.00	78,790.06	7,460,498.82	132,225,461.37

项目	土地使用权	软件使用权	商标	业务许可证	BOT 特许经营权	软件著作及专利权	合计
2.2023 年 12 月 31 日账面价值	32,898,047.71	10,385,342.24	112,133.33	82,100,000.00	135,288.00	7,341,788.25	132,972,599.53

说明：于 2024 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。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。

(2) 本期无未办妥产权证书的土地使用权情况

21. 商誉

(1) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
		企业合并形成的	处置	
台湾新大陆公司	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
北京思必拓公司	61,488,352.37			61,488,352.37
欧洲新大陆公司	2,985,120.66			2,985,120.66
江苏智联公司	12,182,240.05			12,182,240.05
杉昊智能公司	193,212,012.50			193,212,012.50
合计	822,613,140.13			822,613,140.13

(2) 商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉的事项	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
		计提	处置	
台湾新大陆公司	3,394,836.05			3,394,836.05
北京亚大公司	69,122,878.88			69,122,878.88
国通星驿公司				
北京思必拓公司	17,195,764.62			17,195,764.62
欧洲新大陆公司	2,985,120.66			2,985,120.66
江苏智联公司	12,182,240.05			12,182,240.05
杉昊智能公司				
合计	104,880,840.26			104,880,840.26

(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本公司计算商誉相关资产组的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。

在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时，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 11.99%至 12.34%，稳定期增长率为 0%，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，对欧洲新大陆公司、江苏智联公司以及台湾新大陆公司的商誉，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；对北京亚大公司及北京思必拓公司以前年度已分别计提减值 69,122,878.88 元及 17,195,764.62 元；其余公司本期期末商誉未发生减值。

22. 长期待摊费用

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2024 年 06 月 30 日
			本期摊销	其他减少	
房屋租赁费	8,250,000.00		375,000.00		7,875,000.00
装修费及其他	10,611,792.12	163,321.99	1,274,539.49		9,500,574.62
合计	18,861,792.12	163,321.99	1,649,539.49		17,375,574.62

23. 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	2024 年 06 月 30 日		2023 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
可抵扣亏损	549,711,048.92	95,573,244.50	458,024,188.63	82,721,431.90
信用减值准备	266,250,172.80	57,070,629.57	242,847,889.10	51,404,240.14
未实现损益	239,410,216.02	40,796,212.52	211,160,844.52	35,279,584.09
资产减值准备	109,785,756.42	17,223,843.33	108,378,712.65	16,875,823.84
执行新租赁准则的调整金额	37,542,049.90	6,258,920.20	43,225,603.93	7,157,015.45
长期应付职工薪酬	35,000,000.00	5,250,000.00	35,000,000.00	5,250,000.00
交易性金融资产公允价值变动	26,082,365.90	4,994,003.92		
长期资产账面价值与计税基础差异	15,611,996.62	2,341,799.49	17,605,017.47	2,640,752.62
执行新收入准则的调整金额	104,367.18	15,655.08	104,367.18	15,655.08
递延收益	4,124,946.19	618,741.93	4,874,992.31	731,248.85
合计	1,283,622,919.95	230,143,050.54	1,121,221,615.79	202,075,751.97

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2024 年 06 月 30 日		2023 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
交易性金融资产、其他非流动金融资产公允价值变动	252,976,729.48	37,946,509.42	294,860,954.30	44,241,297.05
非同一控制企业合并资产评估增值	88,513,126.67	13,276,969.00	89,312,590.02	13,396,888.50
特殊性税务重组	62,082,261.82	9,312,339.27	62,082,261.82	9,312,339.27
执行新租赁准则的调整金额	37,387,497.85	6,352,631.02	45,091,358.56	7,554,839.77
合计	440,959,615.82	66,888,448.71	491,347,164.70	74,505,364.59

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债于 2024 年 06 月 30 日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于 2024 年 06 月 30 日余额	递延所得税资产和负债于 2023 年 12 月 31 日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于 2023 年 12 月 31 日余额
递延所得税资产	24,512,123.10	205,630,927.44	20,474,322.47	181,601,429.50
递延所得税负债	24,512,123.10	42,376,325.61	20,474,322.47	54,031,042.12

(4) 未确认递延所得税资产明细

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	60,218,760.72	89,617,744.64
资产减值准备	119,914,079.49	119,002,786.94
信用减值准备	30,424,951.09	25,151,270.10
合计	210,557,791.30	233,771,801.68

(5) 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	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
2024 年	16,295,127.62	16,645,924.27
2025 年及以后年度	77,345,396.66	72,971,820.37
合计	93,640,524.28	89,617,744.64

24. 其他非流动资产

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
定期存款	1,983,910,413.15	2,524,380,973.87
预付长期资产款	8,233,512.78	9,770,298.79
合同资产	374,220.00	541,440.00
合计	1,992,518,145.93	2,534,692,712.66

25. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2024 年 06 月 30 日账面价值	受限原因
货币资金	1,679,897,137.51	客户备付金、保函、承兑汇票、其他保证金等
其他应收款	177,142,551.68	金融服务风险保证金
合计	1,857,039,689.19	

26. 短期借款

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
信用借款	861,363,890.52	1,065,000,000.00
票据贴现	395,550,969.13	172,466,881.49
保证借款		8,000,000.00
应付未到期利息	1,165,705.28	726,648.78
合计	1,258,080,564.93	1,246,193,530.27

27. 应付票据

种类	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	188,445,453.34	199,052,917.53

说明：截至 2024 年 06 月 30 日，不存在已到期未支付的应付票据。

28. 应付账款

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
应付货款	570,986,595.27	468,194,067.66
收单分润款	84,526,823.58	210,229,748.33
工程款、购建固定资产款及其他款项	17,291,693.77	32,752,368.66
合计	672,805,112.62	711,176,184.65

说明：截至 2024 年 06 月 30 日，不存在账龄超过 1 年的重要应付账款。

29. 合同负债

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
预收商品款	187,182,172.61	219,076,857.08
已结算未完工款	112,405,899.13	101,034,588.57
合计	299,588,071.74	320,111,445.65

30. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
一、短期薪酬	244,514,762.11	652,855,067.25	765,285,794.17	132,084,035.19
二、离职后福利-设定提存计划	842,603.56	42,401,100.55	42,082,248.13	1,161,455.98
三、辞退福利	1,182,859.50	8,785,534.57	9,968,394.07	
合计	246,540,225.17	704,041,702.37	817,336,436.37	133,245,491.17

(2) 短期薪酬列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	185,887,319.96	588,660,990.26	701,764,011.82	72,784,298.40
二、职工福利费	1,815.58	3,697,473.13	3,699,288.71	
三、社会保险费	489,990.65	18,710,340.87	18,531,402.59	668,928.93
其中：医疗保险费	465,186.52	16,659,568.75	16,489,804.25	634,951.02
工伤保险费	15,537.66	1,072,732.65	1,068,889.61	19,380.70
生育保险费	9,266.47	978,039.47	972,708.73	14,597.21
四、住房公积金	1,441,066.87	33,127,752.98	33,211,083.65	1,357,736.20
五、工会经费和职工教育经费	56,694,569.05	8,658,510.01	8,080,007.40	57,273,071.66
六、补充医疗保险费				
合计	244,514,762.11	652,855,067.25	765,285,794.17	132,084,035.19

(3) 设定提存计划列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
离职后福利：	842,603.56	42,401,100.55	42,082,248.13	1,161,455.98
1.基本养老保险	804,788.48	41,077,781.97	40,772,939.65	1,109,630.80
2.失业保险费	37,815.08	1,323,318.58	1,309,308.48	51,825.18
合计	842,603.56	42,401,100.55	42,082,248.13	1,161,455.98

31. 应交税费

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
企业所得税	79,786,013.16	86,544,860.78
增值税	17,163,890.15	54,765,982.81
个人所得税	4,145,497.96	5,947,197.66
城市维护建设税	1,779,326.43	2,898,092.45
教育费附加	1,420,498.91	2,785,280.35
其他	2,609,679.94	6,375,673.51
合计	106,904,906.55	159,317,087.56

32. 其他应付款

(1) 分类列示

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
应付股利	228,004,079.71	10,877,258.10
其他应付款	2,602,046,438.88	3,395,793,894.80
合计	2,830,050,518.59	3,406,671,152.90

(2) 应付股利

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
普通股股利	222,881,541.30	
子公司少数股东	5,122,538.41	10,877,258.10
合计	228,004,079.71	10,877,258.10

(3) 其他应付款

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
应付清分款	2,035,724,493.92	2,655,619,418.64
保证金、押金、活动款及个人往来款等	347,907,224.62	341,212,936.70
风险准备金	25,438,135.72	25,439,489.72
代收代付款	16,892,516.24	16,790,835.19
其他单位往来款	176,084,068.38	356,731,214.55
合计	2,602,046,438.88	3,395,793,894.80

33. 一年内到期的非流动负债

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
一年内到期的租赁负债	15,142,733.14	17,460,922.66

34. 其他流动负债

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
待转销项税额	12,017,157.62	14,205,709.10
已背书转让未到期的商业承兑汇票		116,131.00
合计	12,017,157.62	14,321,840.10

35. 保险合同准备金

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
担保赔偿准备金	27,426,847.09	23,130,568.81
未到期责任准备金	27,865,898.05	27,865,898.05
合计	55,292,745.14	50,996,466.86

36. 租赁负债

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
租赁付款额	39,653,136.53	45,962,274.99
减：未确认融资费用	2,111,086.63	2,736,671.06
小计	37,542,049.90	43,225,603.93
减：一年内到期的租赁负债	15,142,733.14	17,460,922.66
合计	22,399,316.76	25,764,681.27

37. 长期应付职工薪酬

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
其他长期福利	35,000,000.00	35,000,000.00

38. 递延收益

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 06 月 30 日
政府补助	4,874,992.31		750,046.12	4,124,946.19

39. 股本

项目	2023 年 12 月 31 日（万股）	本次增减变动（+、-）					2024 年 06 月 30 日（万股）
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	103,206.29						103,206.29

说明：截至 2024 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 8,250.00 万股，占新大陆集团持有本公司股份的 26.71%，占公司总股本的 7.99%。

40. 资本公积

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 06 月 30 日
资本溢价（股本溢价）	1,759,513,470.27			1,759,513,470.27
其他资本公积	78,230,370.79	4,454,350.62		82,684,721.41
合计	1,837,743,841.06	4,454,350.62		1,842,198,191.68

说明：本期资本公积（股本溢价）变动详见附注八、2（1）。

41. 库存股

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 06 月 30 日
库存股	281,152,433.68			281,152,433.68

42. 其他综合收益

项目	2023年12月31日	本期发生金额					2024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：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
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	-472,558.64	4,929,590.82				4,592,563.13	337,027.69
其中：外币财务报表折算差额	-472,558.64	4,929,590.82				4,592,563.13	337,027.69
合计	-472,558.64	4,929,590.82				4,592,563.13	337,027.69

43. 盈余公积

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
法定盈余公积	370,760,094.16			370,760,094.16
任意盈余公积	8,384,264.44			8,384,264.44
合计	379,144,358.60			379,144,358.60

44. 一般风险准备金

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日
贷款风险准备	16,869,813.30			16,869,813.30

说明：财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号），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，并作为股东权益的组成部分。

45. 未分配利润

项目	2024年1-6月	2023年1-12月
调整前上期末未分配利润	3,412,454,038.44	2,756,962,987.17
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	3,412,454,038.44	2,756,962,987.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	529,843,493.80	1,003,594,740.31
减：提取法定盈余公积		64,436,272.84
应付普通股股利	222,881,541.30	283,667,416.20
期末未分配利润	3,719,415,990.94	3,412,454,038.44

46. 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	3,371,526,107.88	2,053,529,571.03	3,525,913,927.67	2,229,796,685.74
其他业务	7,567,327.45	3,114,720.39	6,569,216.62	2,924,381.33
合计	3,379,093,435.33	2,056,644,291.42	3,532,483,144.29	2,232,721,067.07

(1) 主营业务（分业务）

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	1,519,992,551.37	898,315,405.33	1,532,231,062.65	945,279,887.87
商户运营及增值服务	1,416,130,503.02	900,212,723.61	1,499,602,341.90	1,023,659,489.06
行业应用与软件开发 及服务	435,403,053.49	255,001,442.09	494,080,523.12	260,857,308.81
合计	3,371,526,107.88	2,053,529,571.03	3,525,913,927.67	2,229,796,685.74

(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	2,205,074,217.72	1,408,502,565.11	2,370,089,795.14	1,576,985,955.08
境外	1,166,451,890.16	645,027,005.92	1,155,824,132.53	652,810,730.66
合计	3,371,526,107.88	2,053,529,571.03	3,525,913,927.67	2,229,796,685.74

47. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	64,957,821.29	90,769,448.76
其中：各项贷款利息收入	64,957,821.29	90,769,448.76
减：利息支出	7,681,997.56	6,934,126.98
合计	57,275,823.73	83,835,321.78

48. 已赚保费

项目	本期发生额	上期发生额
融资担保业务收入	38,630,695.48	25,012,961.06

49. 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	153,784,568.46	189,883,297.60
减：手续费及佣金支出	4,019,482.00	11,830,708.12
手续费及佣金净收入	149,765,086.46	178,052,589.48

50. 提取保险责任准备金净额

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金		10,797,206.61
提取担保赔偿准备金	4,296,278.28	10,361,213.28
合计	4,296,278.28	21,158,419.89

51. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	6,970,917.96	3,439,030.49
教育费附加	5,822,653.94	2,860,176.89
房产税	2,104,408.28	2,070,547.98
水利建设基金	1,466,447.65	1,961,305.69
印花税	1,042,982.56	2,185,434.75
土地使用税	318,275.47	304,992.45
其他	5,853,874.46	682,718.65
合计	23,579,560.32	13,504,206.90

52. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	112,019,952.97	101,998,580.33
业务费	14,989,050.94	21,547,632.43
中介机构费	14,932,159.41	13,447,236.55
差旅费	9,228,165.12	7,020,330.63
房租物业费	7,919,280.46	6,788,469.99
运杂费	6,383,679.41	4,219,780.80
信息技术服务费	770,493.50	2,242,847.61
广告宣传费	140,959.49	465,347.34
其他	8,618,631.47	12,661,553.56
合计	175,002,372.77	170,391,779.24

53. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	152,500,146.53	148,110,204.85
业务费	16,301,385.17	15,358,721.46
房租物业费	12,181,427.58	14,797,441.02
折旧与摊销	10,670,356.35	12,909,813.48
中介机构费	9,083,316.97	6,758,686.51

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	5,056,390.52	4,474,989.78
信息技术服务费	1,384,457.90	4,327,425.66
其他	31,371,591.79	19,024,646.97
合计	238,549,072.81	225,761,929.73

54. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	263,072,686.73	231,020,893.74
折旧与摊销	15,101,067.02	14,321,292.48
委外费用	7,067,269.41	1,622,113.40
材料动力费	5,940,435.72	7,895,858.59
差旅费	6,290,799.82	5,073,611.86
房租物业费	4,916,756.14	4,868,237.11
测试检验费	4,545,773.76	9,493,194.75
其他	7,510,509.67	6,848,260.48
合计	314,445,298.27	281,143,462.41

55. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	3,409,382.12	1,836,882.88
其中：租赁负债利息支出	980,150.87	863,493.99
减：利息收入	63,650,867.87	51,420,867.38
利息净支出	-60,241,485.75	-49,583,984.50
汇兑损益	-9,485,638.35	-23,449,714.98
保理费用	1,036,505.79	960,779.47
手续费及其他	4,169,236.20	3,766,405.53
合计	-64,521,382.11	-68,306,514.48

56. 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	6,233,847.35	8,554,805.76	
其中：与递延收益相关的政府补助	750,046.12		与资产相关
直接计入当期损益的政府补助	5,483,801.23	8,554,805.76	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	3,534,364.49	890,249.43	
其中：个税扣缴税款手续费	292,364.51	528,307.58	

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
进项税加计扣除	3,241,999.98	361,941.85	
三、即征即退的增值税	10,589,854.56	15,411,914.73	
合计	20,358,066.40	24,856,969.92	

57. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	352,218.51	1,067,328.80
应收款项融资贴现损益	-1,093,275.32	-2,490,689.78
处置交易性金融资产取得的投资收益	29,188,304.58	-8,476,069.04
权益法核算的长期股权投资收益	-1,378,767.67	-8,774,883.13
合计	27,068,480.10	-18,674,313.15

58. 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
其他非流动金融资产的公允价值变动	-42,757,958.50	41,489,277.38
交易性金融资产产生的公允价值变动	-26,308,063.18	
衍生金融工具产生的公允价值变动	1,099,430.95	-78,983,453.21
合计	-67,966,590.73	-37,494,175.83

59. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收代位追偿款坏账损失	-146,160,243.32	-95,959,910.81
发放贷款坏账损失	-43,325,360.15	-232,983,754.37
应收账款坏账损失	-16,116,817.75	8,228,468.19
应收保费坏账损失	-681.10	40,136.53
其他应收款坏账损失	2,055,261.46	3,183,338.22
应收利息坏账损失	449,553.31	9,781,835.19
应收票据坏账损失	10,290.90	
合计	-203,087,996.65	-307,709,887.05

60. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-2,506,379.67	1,912,260.50
二、合同资产减值损失	2,468,964.49	2,075,930.37
三、无形资产减值损失		
四、商誉减值损失		
合计	-37,415.18	3,988,190.87

61. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产的处置利得或损失	-282,556.53	-272,171.34
其中：固定资产	-282,556.53	-272,171.34
使用权资产终止确认	-2,309.90	1,841,821.39
合计	-284,866.43	1,569,650.05

62. 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	1,459,826.45	4,946,393.91	1,459,826.45

63. 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
非流动资产毁损报废损失	2,123,629.15	2,605,642.37	2,123,629.15
公益性捐赠支出		99,050.01	
其他	2,648,881.81	1,693,477.58	2,648,881.81
合计	4,772,510.96	4,398,169.96	4,772,510.96

64. 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	77,293,321.96	95,538,084.38
递延所得税费用	-35,684,214.45	-54,278,250.86
合计	41,609,107.51	41,259,833.52

(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	649,506,542.24	610,094,324.61
按 15% 税率计算的所得税费用	97,425,981.34	91,514,148.69
子公司适用不同税率的影响	-12,689,124.78	-15,170,004.23
调整以前期间所得税的影响	587,423.69	179,354.22
非应税收入的影响	-7,885,417.13	-4,954,180.58
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,717,934.43	8,461,986.17
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-51,707.44	-11,519.89
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-181,765.20	-1,921,569.43

项目	本期发生额	上期发生额
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	560,425.09	993,602.70
研发费用加计扣除	-39,874,642.49	-37,831,984.13
其他		
所得税费用	41,609,107.51	41,259,833.52

65. 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、42 其他综合收益。

66. 现金流量表项目注释

(1) 与经营活动有关的现金

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
银行存款利息收入	38,288,506.09	20,818,005.72
政府补助款	5,893,396.84	8,448,893.44
收回的往来款、保证金、押金及清分净收款等	463,601,350.02	894,669,895.06
合计	507,783,252.95	923,936,794.22

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、研发费用中除职工薪酬、股份支付、折旧与摊销、税费外的日常支出	199,905,200.75	176,258,890.00
支付往来款、保证金、押金及清分净支出等	869,666,636.37	614,831,277.44
合计	1,069,571,837.12	791,090,167.44

(2) 与投资活动有关的现金

①收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收回大额存单及定期存款	455,000,000.00	300,000,000.00
外汇衍生工具交割净收入	542,820.66	
合计	455,542,820.66	300,000,000.00

②支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
购买大额存单及定期存款	555,000,000.00	1,441,000,000.00
外汇衍生工具交割净支出		9,125,218.45
合计	555,000,000.00	1,450,125,218.45

(3) 与筹资活动有关的现金

①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
收回的汇票保证金和保函保证金等	117,482,068.95	78,043,370.65

②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	139,154,679.36	120,908,791.44
支付子公司少数股东的股权购置款		1,000,000.00
合计	139,154,679.36	121,908,791.44

③筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	2023年12月31日	本期增加		本期减少		2024年06月30日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	1,246,193,530.27	1,251,904,979.13	9,505,000.59	1,249,522,945.06		1,258,080,564.93
应付股利	10,877,258.10		222,881,541.30	5,565,978.73	188,740.96	228,004,079.71
一年内到期的非流动负债	17,460,922.66		13,254,476.66	15,572,666.18		15,142,733.14
租赁负债	25,764,681.27		9,889,112.15		13,254,476.66	22,399,316.76
合计	1,300,296,392.30	1,251,904,979.13	255,530,130.70	1,270,661,589.97	13,443,217.62	1,523,626,694.54

67. 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	607,897,434.73	568,834,491.09
加: 资产减值准备	37,415.18	-3,988,190.87
信用减值损失	203,087,996.65	307,709,887.05
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	31,180,180.13	38,032,711.48
使用权资产折旧	10,723,930.56	11,651,239.29
无形资产摊销	3,764,222.26	4,908,500.92
长期待摊费用摊销	1,649,539.49	5,468,573.35

补充资料	本期发生额	上期发生额
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）	284,866.43	-1,569,650.05
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	2,123,629.15	2,605,642.37
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	67,966,590.73	37,494,175.83
财务费用（收益以“-”号填列）	-5,039,750.44	-20,652,052.63
投资损失（收益以“-”号填列）	-27,068,480.10	18,674,313.15
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-24,029,497.94	-63,750,377.55
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-11,654,716.51	9,472,126.69
存货的减少（增加以“-”号填列）	-82,330,736.44	27,944,557.82
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-339,353,419.91	-155,052,849.32
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-619,063,039.13	474,391,478.20
其他	4,296,278.28	21,158,419.89
经营活动产生的现金流量净额	-175,527,556.88	1,283,332,996.71
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
租入的资产（简化处理的除外）		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,954,395,345.83	2,270,490,171.37
减：现金的期初余额	2,339,537,024.50	1,297,199,074.92
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	-385,141,678.67	973,291,096.45

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 2,817,52 万元。

（2）现金和现金等价物构成情况

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
一、现金	1,954,395,345.83	2,339,537,024.50
其中：库存现金	13,095.67	43,921.80
可随时用于支付的银行存款	1,945,231,887.95	2,333,379,983.02
可随时用于支付的其他货币资金	9,150,362.21	6,113,119.68
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	1,954,395,345.83	2,339,537,024.50

68. 外币货币性项目

项目	2024年06月30日外币 余额	折算汇率	2024年06月30日折算人民币 余额
货币资金			444,511,995.58
其中：美元	49,138,146.24	7.1268	350,197,740.62
欧元	9,834,091.10	7.6617	75,345,855.79
港币	10,151.49	0.9127	9,265.26
新台币	15,453,468.00	0.2187	3,379,673.45
新加坡元	479,776.87	5.2790	2,532,742.10
雷亚尔	8,138,195.56	1.2955	10,543,032.35
日元	26,878,658.00	0.0447	1,201,476.01
英镑	144,001.99	9.0430	1,302,210.00
应收账款			2,275,718.95
其中：美元	2,611.78	7.1268	18,613.63
新台币	10,320,554.73	0.2187	2,257,105.32
预付款项			7,904,103.68
其中：美元	1,109,067.70	7.1268	7,904,103.68
其他应收款			35,290,159.93
其中：美元	4,479,078.24	7.1268	31,921,494.80
欧元	420,553.18	7.6617	3,222,152.30
澳元	52,114.39	0.8857	46,157.72
新加坡元	17,801.47	5.2790	93,973.96
雷亚尔	4,925.63	1.2955	6,381.15
应付账款			382,516.33
其中：港币	419,104.12	0.9127	382,516.33
其他应付款			95,052,291.69
其中：美元	12,902,000.18	7.1268	91,949,974.88
欧元	369,049.37	7.6617	2,827,545.56
新加坡元	36,990.34	5.2790	195,272.00
港币	87,103.37	0.9127	79,499.25

69. 租赁

(1) 本公司作为承租人

与租赁相关的当期损益及现金流

项目	2024年1-6月金额
本期计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	19,059,102.23
租赁负债的利息费用	980,150.87

项目	2024 年 1-6 月金额
与租赁相关的总现金流出	34,631,768.41

(2) 本公司作为出租人

①经营租赁

A. 租赁收入

项目	2024 年 1-6 月度金额
租赁收入	3,430,320.16
其中：未纳入租赁收款额计量的可变租赁付款额相关收入	

B. 资产负债表日后连续五个会计年度每年将收到的未折现租赁收款额，以及剩余年度将收到的未折现租赁收款额总额

年度	金额
2024 年 7-12 月	5,582,375.28

六、研发支出

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
职工薪酬	263,072,686.73	231,020,893.74
折旧与摊销	15,101,067.02	14,321,292.48
委外费用	7,067,269.41	1,622,113.40
材料动力费	5,940,435.72	7,895,858.59
差旅费	6,290,799.82	5,073,611.86
房租物业费	4,916,756.14	4,868,237.11
测试检验费	4,545,773.76	9,493,194.75
其他	7,510,509.67	6,848,260.48
合计	314,445,298.27	281,143,462.41
其中：费用化研发支出	314,445,298.27	281,143,462.41

七、合并范围的变更

1. 其他原因的合并范围变动

(1) 新设子公司

①全资子公司新加坡支付公司于 2024 年 5 月成立巴西销售公司，其持股比例为 100%，所处行业为电子支付产品贸易业，注册资本为 30 万美元。

②全资子公司新加坡支付公司于 2024 年 5 月成立欧洲支付公司，其持股比例为 100%，

所处行业为电子支付产品贸易业，注册资本为 18.5 万欧元。

（2）注销子公司

①控股子公司杉昊智能公司于 2024 年 1 月注销其持股 85%的子公司吉林杉昊智能科技有限公司，并于 2024 年 1 月完成工商注销登记。

②控股子公司杉昊智能公司于 2024 年 1 月注销其持股 85%的子公司广东惠徕店科技有限公司，并于 2024 年 1 月完成工商注销登记。

③控股子公司杉昊智能公司于 2024 年 1 月注销其持股 51%的子公司浙江丰收收信息科技有限公司，并于 2024 年 1 月完成工商注销登记。

④控股子公司杉昊智能公司于 2024 年 2 月注销其持股 100%的子公司上海集客家科技有限公司，并于 2024 年 2 月完成工商注销登记。

⑤公司于 2024 年 5 月注销其持股 70%的子公司福建新大陆云商股权投资企业（有限合伙），并于 2024 年 5 月完成工商注销登记。

八、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	
福建弘卓公司	福建	福建	电子设备制造业	100.00		投资设立
国通世纪公司	福建	福建	电子服务业	50.00		企业合并
福建智锐公司	福建	福建	电子设备制造业	100.00		投资设立
福建育耀公司	福建	福建	建筑业	100.00		企业合并
福建英吉公司	福建	福建	软件业	100.00		投资设立
福建壹越公司	福建	福建	信息技术服务业	100.00		投资设立
新大陆智慧公司	北京	北京	软件业	100.00		投资设立
新大陆国兴公司	北京	北京	电子服务业	100.00		投资设立
江苏智联公司	江苏	江苏	电子设备制造业	80.00		企业合并
新大陆溯源公司	北京	北京	软件业	67.00		投资设立
广东益农公司	广东	广东	软件业	64.66		投资设立
浙江新大陆公司	浙江	浙江	信息技术服务业	100.00		投资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
四川新大陆公司	四川	四川	电子服务业	100.00		投资设立
北美新大陆公司	美国	美国	贸易	53.33	36.67	投资设立
台湾新大陆公司	台湾	台湾	贸易	90.00		企业合并
网商小贷公司	广东	广东	金融服务业	97.607		投资设立
网商保理公司	广东	广东	金融服务业	100.00		投资设立
网商融担公司	广东	广东	金融服务业	100.00		投资设立
深圳洲联公司	广东	广东	信息技术服务业	100.00		投资设立
新地微融公司	上海	上海	信息技术服务业		100.00	投资设立
新大陆支付公司	福建	福建	电子设备制造业	100.00		投资设立
香港支付公司	香港	香港	贸易		100.00	投资设立
香港悟云公司	香港	香港	贸易		100.00	投资设立
巴西支付公司	巴西	巴西	贸易		100.00	投资设立
福建普极光公司	福建	福建	软件业		100.00	投资设立
福建瑞之付公司	福建	福建	电子服务业		100.00	投资设立
福建升奥公司	福建	福建	电子服务业		100.00	投资设立
新加坡支付公司	新加坡	新加坡	贸易		100.00	投资设立
西班牙支付公司	西班牙	西班牙	贸易		100.00	投资设立
美国支付公司	美国	美国	贸易		100.00	投资设立
英国支付公司	英国	英国	贸易		100.00	投资设立
日本支付公司	日本	日本	贸易		100.00	投资设立
欧洲支付公司	德国	德国	贸易		100.00	投资设立
巴西销售公司	巴西	巴西	贸易		100.00	投资设立
杉昊智能公司	上海	上海	信息技术服务业	80.00		企业合并
新大陆软件公司	福建	福建	软件业	80.4474		投资设立
北京软件公司	北京	北京	软件业		80.4474	投资设立
海南软件公司	海南	海南	软件业		80.4474	投资设立
江苏软件公司	江苏	江苏	软件业		80.4474	投资设立
国通星驿公司	福建	福建	收单服务	60.00	20.00	企业合并
福建云势公司	福建	福建	信息技术服务业		80.00	投资设立
新大陆识别公司	福建	福建	电子设备制造业	100.00		投资设立
北京思必拓公司	北京	北京	电子设备销售		73.00	企业合并
思必拓贸易公司	北京	北京	贸易		73.00	企业合并
大连卓讯公司	大连	大连	研发		73.00	企业合并
思必拓海外公司	美国	美国	贸易		58.40	企业合并
易捷识别公司	福建	福建	软件业		100.00	投资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
香港新大陆公司	香港	香港	贸易		100.00	投资设立
亚太识别公司	新加坡	新加坡	贸易		90.00	投资设立
欧洲识别公司	荷兰	荷兰	贸易		58.00	投资设立
德国识别公司	德国	德国	贸易		58.00	企业合并
日本识别公司	日本	日本	贸易		90.00	投资设立
北京亚大公司	北京	北京	电子服务业	100.00		企业合并
亚大数科公司	北京	北京	电子服务业		91.50	投资设立

①持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：本公司持有国通世纪公司股权比例为 50%，但由于本公司拥有对国通世纪公司的权利，通过参与其相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对其权利影响其回报金额，能够实施控制，故将其纳入合并范围。

(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
国通星驿公司	20.00%	52,335,060.54		109,318,818.45
杉昊智能公司	20.00%	18,976,291.60		21,465,854.07

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2024 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
国通星驿公司	2,860,316,057.63	672,302,691.58	3,532,618,749.21	2,984,614,594.11	1,410,062.86	2,986,024,656.97
杉昊智能公司	160,789,073.06	2,303,088.18	163,092,161.24	55,762,890.89		55,762,890.89

(续上表)

子公司名称	2023 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
国通星驿公司	3,146,850,641.64	959,378,820.02	4,106,229,461.66	3,819,600,663.12	1,710,008.98	3,821,310,672.10
杉昊智能公司	80,327,524.62	7,778,589.57	88,106,114.19	74,916,911.49	624,624.21	75,541,535.70

(续上表)

子公司名称	2024 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
国通星驿公司	1,294,424,533.23	261,675,302.68	261,675,302.68	-18,717,418.16
杉昊智能公司	154,727,525.31	94,881,457.98	94,881,457.98	-4,636,202.93

(续上表)

子公司名称	2023 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
国通星驿公司	1,521,210,069.30	364,653,207.32	364,653,207.32	832,562,788.93
杉昊智能公司				

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：

本公司原持有网商小贷公司 92.50% 股权，2024 年 6 月购买 5.107% 少数股权，购买后本公司持股比例上升到 97.607%，该项交易导致资本公积股本溢价增加 4,454,350.62 元。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响：

	网商小贷公司
购买成本对价	
——现金	22,981,545.00
——非现金资产的公允价值	
购买成本对价合计	22,981,545.00
减：按取得的股权比例计算的子公司净资产份额	27,435,895.62
差额	-4,454,350.62
其中：调整资本公积	4,454,350.62

3. 在联营企业中的权益

不重要的联营企业的汇总财务信息

项目	2024 年 06 月 30 日/ 2024 年 1-6 月	2023 年 06 月 30 日/ 2023 年 1-6 月
联营企业：		
投资账面价值合计	78,011,795.87	79,390,563.54
下列各项按持股比例计算的合计数		
——净利润	-1,378,767.67	-8,774,883.13
——其他综合收益		
——综合收益总额	-1,378,767.67	-8,774,883.13

九、政府补助

1. 涉及政府补助的负债项目

资产负债表列报项目	2023 年 12 月 31 日余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益	本期其他变动	2024 年 06 月 30 日余额	与资产/收益相关
递延收益	4,874,992.31			750,046.12		4,124,946.19	与资产相关

2. 计入当期损益的政府补助

利润表列报项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
其他收益	6,233,847.35	8,554,805.76

十、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。

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（例如本公司信用管理部对公司发生的赊销业务进行逐笔进行审核）。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。

1. 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、应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产等，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。

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。

对于应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产，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。

2. 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。

截至 2024 年 06 月 30 日，本公司金融负债到期期限如下：

单位：万元

项目	2024 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	125,808.06				125,808.06
应付票据	18,844.55				18,844.55
应付账款	67,280.51				67,280.51
应付股利	22,800.41				22,800.41
其他应付款	260,204.64				260,204.64
一年内到期的非流动负债	1,514.27				1,514.27
租赁负债		1,270.82	656.92	312.19	2,239.93
合计	496,452.44	1,270.82	656.92	312.19	498,692.37

(续上表)

单位：万元

项目	2023 年 12 月 31 日				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
短期借款	124,619.35				124,619.35
应付票据	19,905.29				19,905.29
应付账款	71,117.62				71,117.62
应付股利	1,087.73				1,087.73
其他应付款	339,579.39				339,579.39
一年内到期的非流动负债	1,746.09				1,746.09
租赁负债		1,252.60	799.11	524.76	2,576.47
合计	558,055.47	1,252.60	799.11	524.76	560,631.94

3. 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、美元、欧元等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、雷亚尔、日元及新加坡元计价结算外，本公司的其他主要业务以人民币计价结算。

①本公司期末外币金融资产和金融负债列示见附注五、68 外币货币性项目。

本公司持续监控公司外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险，为此本公司可能会以签署远期外汇合约的方式来达到规避外汇风险的目的。

②敏感性分析

于 2024 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、雷亚尔、日元及新加坡元升值或贬值 10%，那么本公司当年的净利润将增加或减少 3,945.47 万元。

(2) 利率风险

本公司的利率风险主要产生于长期银行借款、应付债券等长期带息债务。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。

截至 2024 年 06 月 30 日，本公司不存在长期带息债务。

4. 金融资产转移

(1) 按金融资产转移方式分类列示

金融资产转移的方式	已转移金融资产的性质	已转移金融资产的金额	终止确认情况	终止确认情况的判断依据
保理	应收账款	25,529,699.30	终止确认	相关的利率风险和信用风险等主要风险与报酬已转移给了银行和第三方
背书或贴现	应收融资款项	42,390,790.06	终止确认	相关的利率风险和信用风险等主要风险与报酬已转移给了银行和第三方
合计		67,920,489.36		

(2) 转移而终止确认的金融资产情况

项目	金融资产转移的方式	终止确认金额	与终止确认相关的利得或损失
应收账款保理	保理	25,529,699.30	-1,036,505.79
应收款项融资中已背书或贴现但尚未到期的票据	背书或贴现	42,390,790.06	-1,093,275.32
合计		67,920,489.36	-2,129,781.11

十一、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. 2024 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	2024 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	1,099,430.95		133,917,634.10	135,017,065.05

项目	2024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
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			133,917,634.10	133,917,634.10
(2) 衍生金融资产	1,099,430.95			1,099,430.95
(二) 应收款项融资			14,348,420.58	14,348,420.58
(三) 其他非流动金融资产	232,346,810.43		120,843,202.72	353,190,013.15
1.权益工具投资	232,346,810.43		120,843,202.72	353,190,013.15

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、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和长期借款等。

除上述金融资产和金融负债以外，其他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。

十二、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)	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 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	29.93	29.93

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八、在其他主体中的权益。

3. 本公司联营企业情况

报告期内与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的联营企业情况如下

联营企业名称	与本公司关系
深圳科脉公司	联营企业
和君盛观公司	联营企业

4. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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
福州开发区天创电子科技有限公司（以下简称“福州天创公司”）	同一控股股东
新大陆（福建）公共服务有限公司（以下简称“新大陆公服公司”）	同一控股股东
珠海澳新数字科技有限公司（以下简称“珠海澳新公司”）	同一控股股东
福建泊客链数字技术有限公司（以下简称“泊客链公司”）	同一控股股东
北京新大陆时代科技有限公司（以下简称“新大陆时代公司”）	控股股东施加重大影响的企业
澳门新大陆万博科技有限公司（以下简称“澳门新大陆公司”）	同一控股股东
福建新大陆通信科技股份有限公司（以下简称“新大陆通信公司”）	同一控股股东
福建新大陆地产有限公司（以下简称“新大陆地产公司”）	同一控股股东
福建八方科技发展有限公司（以下简称“福建八方公司”）	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
福州天创公司	采购商品及接受劳务	1,480,760.69	1,070,625.05
深圳科脉公司	采购商品及接受劳务	469,005.20	4,305,864.83
四九八公司	采购商品及接受劳务	369,235.96	1,593,230.08
新大陆集团	采购商品及接受劳务	33,225.28	11,612.40

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
澳门新大陆公司	出售商品及技术服务	889,996.31	739,890.27
新大陆时代公司	出售商品及技术服务	760,643.34	630,125.85

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
四九八公司	出售商品及技术服务	544,251.08	7,731,731.59
新大陆通信公司	出售商品及技术服务	118,638.18	15,575.22
深圳科脉公司	出售商品及技术服务	26,504.42	
新大陆公服公司	出售商品及技术服务	52,696.21	1,008.85
新大陆集团	出售商品及技术服务	14,001.65	
新大陆地产公司	出售商品及技术服务	7,028.19	
和君盛观公司	出售商品及技术服务	1,737.73	

(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	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
新大陆时代公司	房屋	951,172.74	1,110,962.09
新大陆通信公司	房屋	504,586.56	504,586.56
四九八公司	房屋	354,084.00	354,084.00
新大陆公服公司	房屋	354,084.00	354,084.00
新大陆集团	房屋	42,780.78	42,780.78

(3) 关联担保情况

本公司作为担保方为本公司合并报表范围内子公司提供的担保，具体详见本附注十四、2 (2)。

(4) 关键管理人员报酬

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	356.49	264.80

(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	2024年06月30日		2023年12月31日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	澳门新大陆公司	795,996.96	39,799.85		
应收账款	福建八方公司	126,295.97	126,295.97	126,295.97	126,295.97
应收账款	新大陆时代公司			1,670,839.18	83,541.96
应收账款	新大陆公服公司			549,729.48	27,486.47
应收账款	新大陆通信公司			97,750.00	4,887.50
其他应收款	新大陆公服公司	137,432.37	1,374.32		
其他应收款	新大陆时代公司	11,560.53	115.61		
其他应收款	新大陆集团	5,734.08	57.34		

(2) 应付项目

项目名称	关联方	2024年06月30日	2023年12月31日
应付账款	福州天创公司	744,369.57	1,248,901.37
应付账款	深圳科脉公司	118,494.33	307,422.70
应付账款	四九八公司	43,662.97	91,601.38
应付账款	新大陆集团	35,048.80	45,278.92
应付账款	珠海澳新公司	6,022.01	10,349.91
应付账款	新大陆公服公司	3.22	3.22
应付账款	泊客链公司	744,369.57	294.76
其他应付款	新大陆地产公司	1,054,370.50	863,917.53
其他应付款	深圳科脉公司	4,000.00	4,000.00
其他应付款	珠海澳新公司	150.00	
其他应付款	福州天创公司		69,924.75
合同负债	新大陆时代公司	970,052.92	1,348,896.69
合同负债	澳门新大陆公司	257,960.51	323,065.93
合同负债	四九八公司	30,642.59	36,685.01

十四、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2024 年 06 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

资产负债表日存在的重要或有事项：

(1) 截至 2024 年 06 月 30 日，本公司不存在重大未决诉讼仲裁。

(2) 公司 2024 年 1-6 月为全资子公司和控股子公司提供额度不超过 34.60 亿元人民币的连带责任保证担保，用于存量业务担保事项的延期续存及新增业务的担保事项。截至 2024 年 06 月 30 日，公司及其子公司的实际对外担保余额为 17.01 亿。

(3) 截至 2024 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 3,847.59 万元。

(4) 截至 2024 年 06 月 30 日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

十五、资产负债表日后事项

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 2024 年 4 月 22 日召开第八届董事会第二十四次会议审议通过了《关于 2023 年年度利润分配预案及 2024 年中期现金分红事项的公告》，并经 2023 年年度股东大会审议通过。公司以 2024 年 7 月 29 日为股权登记日，以公司享有利润分配权的股份总额 1,013,097,915 股（总股本 1,032,062,937 股扣除公司回购账户持有的股份数量 18,965,022 股）为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金股利 2.200000 元（含税），不分配股票股利及不进行资本公积转增股本。
--------------------------	---

十六、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 3 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：

- ① 商户运营及增值服务分部，银行收单、小额贷款；
- ② 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；

③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。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

(2) 分部利润或亏损、资产及负债

单位：万元

2024年1-6月/ 2024年06月30日	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	抵销	合计
营业总收入	172,218.54	158,095.92	63,145.16	-29,812.97	363,646.65
其中：主营业务收入	146,383.12	158,026.32	62,550.72	-29,807.55	337,152.61
营业成本	95,846.80	91,875.56	47,379.17	-27,837.33	207,264.20
其中：主营业务成本	94,171.09	91,874.76	47,144.43	-27,837.32	205,352.96
营业费用	19,279.36	39,092.70	15,396.47	-968.86	72,799.67
营业利润/(亏损)	38,863.63	27,645.10	-446.80	-780.01	65,281.92
资产总额	481,098.99	475,503.45	912,043.73	-594,237.11	1,274,409.06
负债总额	337,650.44	255,427.69	372,200.92	-397,731.72	567,547.33
补充信息：					
1.资本性支出	1,120.97	1,070.48	2,361.41	-114.42	4,438.44
2.折旧和摊销费用	2,333.21	1,493.94	935.06	-30.42	4,731.79
3.折旧和摊销以外的非现金费用	429.63				429.63
4.资产减值损失	1.98	-147.79	142.07		-3.74
5.信用减值损失	-19,237.94	-1,518.97	448.11		-20,308.80

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、应收保费。

(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、46。

②对主要客户的依赖程度：本公司本期无从以上 3 个分部的某一客户处，所获得的收入占本公司总收入的 10%。

十七、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	2024年06月30日	2023年12月31日
1年以内	159,670,940.14	282,909,844.73
1至2年	20,691,712.73	21,086,198.44
2至3年	363,772.36	1,063,950.81
3至5年	8,972,521.39	11,969,424.91
5年以上	35,639,205.84	36,391,664.84
小计	225,338,152.46	353,421,083.73
减：坏账准备	42,350,251.10	44,928,679.69
合计	182,987,901.36	308,492,404.04

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	2024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	225,338,152.46	100.00	42,350,251.10	18.79	182,987,901.36
其中：组合1	57,275,953.58	25.42	30,906,780.74	53.96	26,369,172.84
组合2	155,265,212.41	68.90			155,265,212.41
组合3	12,796,986.47	5.68	11,443,470.36	89.42	1,353,516.11
合计	225,338,152.46	100.00	42,350,251.10	18.79	182,987,901.36

(续上表)

类别	2023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	353,421,083.73	100.00	44,928,679.69	12.71	308,492,404.04
其中：组合1	66,038,270.08	18.69	33,341,349.75	50.49	32,696,920.33
组合2	271,708,635.62	76.88			271,708,635.62
组合3	15,674,178.03	4.43	11,587,329.94	73.93	4,086,848.09
合计	353,421,083.73	100.00	44,928,679.69	12.71	308,492,404.04

坏账准备计提的具体说明：

①于2024年06月30日，按组合1计提坏账准备的应收账款

账龄	2024年06月30日			2023年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	2,980,973.93	29,809.74	1.00	6,899,263.75	68,992.64	1.00
1至2年	20,691,712.73	2,069,171.27	10.00	21,086,198.44	2,108,619.85	10.00
2至3年	363,772.36	54,565.86	15.00	1,063,950.81	159,592.62	15.00
3至5年	8,972,521.39	4,486,260.70	50.00	11,969,424.91	5,984,712.47	50.00
5年以上	24,266,973.17	24,266,973.17	100.00	25,019,432.17	25,019,432.17	100.00
合计	57,275,953.58	30,906,780.74	53.96	66,038,270.08	33,341,349.75	50.49

②于 2024 年 06 月 30 日，按组合 3 计提坏账准备的应收账款

账龄	2024年06月30日			2023年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	1,424,753.80	71,237.69	5.00	4,301,945.36	215,097.27	5.00
1至2年						
2至3年						
3至5年						
5年以上	11,372,232.67	11,372,232.67	100.00	11,372,232.67	11,372,232.67	100.00
合计	12,796,986.47	11,443,470.36	89.42	15,674,178.03	11,587,329.94	73.93

按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

(3) 坏账准备的变动情况

2023年12月31日	本期变动金额				2024年06月30日
	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
44,928,679.69	-2,578,428.59				42,350,251.10

(4) 本期无实际核销的应收账款

(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 166,610,888.39 元，占应收账款期末余额合计数的比例 73.94%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 1,771,934.57 元。

2. 其他应收款

(1) 分类列示

项目	2024年06月30日	2023年12月31日
应收股利	6,457,044.45	
其他应收款	1,147,268,200.57	1,105,122,235.35

项目	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
合计	1,153,725,245.02	1,105,122,235.35

(2) 应收股利

项目（或被投资单位）	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
台湾新大陆公司	6,457,044.45	

(3) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	1,142,589,463.60	1,103,240,833.60
1 至 2 年	2,891,871.25	47,077.70
2 至 3 年	7,083.41	5,001.00
3 至 5 年	126,588.00	159,950.83
5 年以上	3,451,544.14	3,455,816.79
小计	1,149,066,550.40	1,106,908,679.92
减：坏账准备	1,798,349.83	1,786,444.57
合计	1,147,268,200.57	1,105,122,235.35

②按款项性质分类情况

款项性质	2024 年 06 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
保证金、押金及员工借款等	21,003,907.03	9,877,741.94
关联方往来款	1,123,280,726.04	1,092,567,619.24
其他单位往来款等	4,781,917.33	4,463,318.74
小计	1,149,066,550.40	1,106,908,679.92
减：坏账准备	1,798,349.83	1,786,444.57
合计	1,147,268,200.57	1,105,122,235.35

③按坏账计提方法分类披露

A.截至 2024 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	1,147,566,550.40	298,349.83	1,147,268,200.57
第二阶段			
第三阶段	1,500,000.00	1,500,000.00	
合计	1,149,066,550.40	1,798,349.83	1,147,268,200.57

2024 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				

类别	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值
按组合计提坏账准备	1,147,566,550.40	0.03	298,349.83	1,147,268,200.57
其中：组合 5	21,003,907.03			21,003,907.03
组合 6	1,123,280,726.04			1,123,280,726.04
组合 7	3,281,917.33	9.09	298,349.83	2,983,567.50
合计	1,147,566,550.40	0.03	298,349.83	1,147,268,200.57

2024 年 06 月 30 日，处于第三阶段的坏账准备：

账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
1,500,000.00	100.00	1,500,000.00		预计难以收回

B.截至 2023 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	1,105,408,679.92	286,444.57	1,105,122,235.35
第二阶段			
第三阶段	1,500,000.00	1,500,000.00	
合计	1,106,908,679.92	1,786,444.57	1,105,122,235.35

2023 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	1,105,408,679.92	0.03	286,444.57	1,105,122,235.35
其中：组合 5	9,877,741.94			9,877,741.94
组合 6	1,092,567,619.24			1,092,567,619.24
组合 7	2,963,318.74	9.67	286,444.57	2,676,874.17
合计	1,105,408,679.92	0.03	286,444.57	1,105,122,235.35

2023 年 12 月 31 日，处于第三阶段的坏账准备：

账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面价值	理由
1,500,000.00	100.00	1,500,000.00		预计难以收回

本期坏账准备计提金额的依据：按组合计提坏账准备的确认标准及说明见附注三、10。

④坏账准备的变动情况

2023 年 12 月 31 日	本期变动金额				2024 年 06 月 30 日
	计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
1,786,444.57	11,905.26				1,798,349.83

⑤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	2024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
第一名	关联方往来	448,943,602.11	1年以内	39.07	
第二名	关联方往来	171,792,741.00	1年以内	14.95	
第三名	关联方往来	155,558,752.95	1年以内	13.54	
第四名	关联方往来	71,015,083.34	1年以内	6.18	
第五名	关联方往来	55,993,546.14	1年以内	4.87	
合计		903,303,725.54		78.61	

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

项目	2024年06月30日			2023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	2,610,331,448.61	28,032,599.38	2,582,298,849.23	2,557,349,903.61	28,032,599.38	2,529,317,304.23
对联营、合营企业投资	78,011,795.87		78,011,795.87	79,390,563.54		79,390,563.54
合计	2,688,343,244.48	28,032,599.38	2,660,310,645.10	2,636,740,467.15	28,032,599.38	2,608,707,867.77

(2) 对子公司投资

被投资单位	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日	本期计提减值准备	2024年06月30日减值准备余额
新大陆支付公司	286,036,956.02			286,036,956.02		
福建瑞之付公司	1,136,879.99			1,136,879.99		
新大陆识别公司	242,887,928.98			242,887,928.98		
新大陆软件公司	32,055,000.00			32,055,000.00		
福建英吉公司	32,326,283.99			32,326,283.99		
福建智锐公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
江苏智联公司	57,982,878.00			57,982,878.00		
北京溯源公司	28,032,599.38			28,032,599.38		28,032,599.38
北京亚大公司	209,129,200.00			209,129,200.00		
新大陆智慧公司	1,793,355.17			1,793,355.17		
新大陆国兴公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
福建弘卓公司	36,177,807.52			36,177,807.52		
网商小贷公司	469,962,612.78	22,981,545.00		492,944,157.78		
网商保理公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
深圳洲联公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
网商融担公司	150,000,000.00			150,000,000.00		
国通星驿公司	555,895,176.00			555,895,176.00		

被投资单位	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年06月30日	本期计提减值准备	2024年06月30日减值准备余额
国通世纪公司	136,000,000.00			136,000,000.00		
台湾新大陆公司	10,141,660.55			10,141,660.55		
北美新大陆公司	1,291,565.23			1,291,565.23		
广东益农公司	16,500,000.00			16,500,000.00		
浙江新大陆公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
杉昊智能公司	200,000,000.00			200,000,000.00		
福建壹越公司		30,000,000.00		30,000,000.00		
四川新大陆公司						
福建育耀公司						
合计	2,557,349,903.61	52,981,545.00		2,610,331,448.61		28,032,599.38

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	2023年12月31日	本期增减变动			2024年06月30日	减值准备余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益		
一、联营企业						
和君盛观公司	1,960,897.95			-39,090.99	1,921,806.96	
永益创投公司	5,825,102.45			-195,898.96	5,629,203.49	
深圳科脉公司	71,604,563.14			-1,143,777.72	70,460,785.42	
合计	79,390,563.54			-1,378,767.67	78,011,795.87	

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	70,815,320.42	64,559,717.93	140,608,035.00	110,059,413.82
其他业务	19,460,276.64	2,117,133.58	25,973,953.03	2,202,903.31
合计	90,275,597.06	66,676,851.51	166,581,988.03	112,262,317.13

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	6,457,044.45	7,500,955.16
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	352,218.51	1,067,328.80
处置交易性金融资产取得的投资收益	583,788.34	114,110.77
处置长期股权投资产生的投资收益	21,945.07	
权益法核算的长期股权投资收益	-1,378,767.67	-8,774,883.13
合计	6,036,228.70	-92,488.40

十八、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	2024年1-6月
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-2,408,495.58
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	5,592,134.57
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-38,426,067.64
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,189,055.36
其他符合非经常性损益定义的损益项目	292,364.51
非经常性损益总额	-36,139,119.50
减：非经常性损益的所得税影响数	-4,961,130.60
非经常性损益净额	-31,177,988.90
减：归属于少数股东的非经常性损益净额	195,874.87
归属于公司普通股股东的非经常性损益净额	-31,373,863.77

2. 净资产收益率及每股收益

①2024年1-6月

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	7.95	0.5230	0.5230
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.42	0.5540	0.5540

②2023年1-6月

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	9.62	0.5573	0.5573
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.16	0.5885	0.5885

法定代表人：王晶

公司名称：新大陆数字技术股份有限公司

日期：2024年8月24日