

新大陆数字技术股份有限公司

2020年度财务决算报告

2020年，在公司管理层和全体员工的共同努力下，公司业务良好地经受住了新冠疫情的严峻考验，保存了较为充足的发展潜力，并逐步恢复至历史较好水平。现将2020年财务决算情况报告如下：

一、2020年度财务报表审计情况

公司2020年12月31日合并及母公司的资产负债表、2020年度合并及母公司的利润表、2020年度合并及母公司的现金流量表、2020年度合并及母公司的股东权益变动表及相关报表附注已经容诚会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了容诚审字[2021]350Z0006号标准无保留意见的审计报告。按审计结果，2020年度公司的主要财务数据和指标如下。

二、主要财务数据和指标

2020年度，公司营业总收入实现较好恢复性增长，实现营业总收入为70.63亿元，比上年同期增幅14.26%。

单位：万元

项 目	2020 年度	2019 年度	变动额	变动幅度(%)
营业总收入	706,287.02	618,153.47	88,133.55	14.26
净利润	50,223.92	72,283.19	-22,059.27	-30.52
归属于上市公司股东的净利润	45,448.64	69,127.88	-23,679.24	-34.25
经营活动产生的现金流量净额	49,149.76	4,085.23	45,064.53	1,103.11
总资产	1,178,292.28	1,224,977.31	-46,685.03	-3.81
股本	103,206.29	105,172.97	-1,966.68	-1.87
归属于母公司股东权益	610,530.56	575,482.22	35,048.34	6.09

三、公司财务状况分析

公司2020年度相关财务状况分析如下：

(一) 财务状况分析

1、资产结构

2020年末公司资产总额为1,178,292.28万元，比上年1,224,977.31万元减幅3.81%。

主要资产变动情况如下：

单位：万元

项 目	2020 年末	2019 年末	变动额	变动幅度 (%)
流动资产：				
货币资金	442,922.15	463,103.05	-20,180.90	-4.36
交易性金融资产	17,142.32	48,579.19	-31,436.87	-64.71
应收票据	4,421.33	1,424.72	2,996.61	210.33
应收账款	100,725.25	73,011.33	27,713.92	37.96
预付款项	9,565.19	6,182.17	3,383.02	54.72
其他应收款	80,117.71	62,983.67	17,134.04	27.20
其中：应收利息	611.68	615.18	-3.50	-0.57
存货	90,286.64	103,745.77	-13,459.13	-12.97
合同资产	10,804.14		10,804.14	
其他流动资产	16,535.39	15,984.65	550.74	3.45
流动资产合计	772,520.10	775,014.56	-2,494.46	-0.32
非流动资产：				
发放贷款和垫款	149,603.23	221,924.74	-72,321.51	-32.59
长期股权投资	17,163.37	18,903.42	-1,740.05	-9.20
其他非流动金融资产	34,251.44	26,457.68	7,793.76	29.46
投资性房地产	8,929.82	9,279.65	-349.83	-3.77
固定资产	55,625.81	80,027.05	-24,401.24	-30.49
无形资产	15,527.33	17,211.31	-1,683.98	-9.78
商誉	61,423.38	61,423.38		
长期待摊费用	1,636.68	2,246.95	-610.27	-27.16
递延所得税资产	12,757.57	12,214.61	542.96	4.45
其他非流动资产	48,853.55	273.97	48,579.58	17,731.86
非流动资产合计	405,772.18	449,962.75	-44,190.57	-9.82
资产总计	1,178,292.28	1,224,977.31	-46,685.03	-3.81

变动较大的资产项目说明如下：

(1) 交易性金融资产较上年减少31,436.87万元，减幅64.71%，主要系报告期公司减少理财产品投资所致；

(2) 应收账款较上年增加27,713.92万元，增幅37.96%，主要系报告期公司电子支付及识读业务调整部分客户信用账期所致；

(3) 其他应收款较上年增加17,134.04万元，增幅27.20%，主要系报告期公司金融科技业务继续向助贷模式升级，向合作机构缴纳的金融服务保证金增加所致；

(4) 合同资产较上年增加10,804.14万元，主要系报告期公司执行新收入准则，将已经履行履约义务但尚未与客户结算的金额在资产负债表中作为合同资产列示所致；

(5) 发放贷款及垫款较上年减少72,321.51万元，减幅32.59%，主要系报告期公司金融科技业务继续向助贷模式升级，收缩自营放贷比例，收回贷款本息所致；

(6) 固定资产较上年减少24,401.24万元，减幅30.49%，主要系报告期全资子公司国通星驿公司为科学管理终端设备投放，优化终端设备结构，处置部分到期商户营运机具所致；

(7) 其他非流动资产较上年增加48,579.58万元，增幅17731.86%，主要系报告期公司优化资金使用效率，将资金转存大额存单所致。

2、负债结构

2020年末负债总额为535,658.96万元，较上年减少57,854.61万元，减幅9.75%。其中流动负债为514,947.08万元，占总负债的96.13%。资产负债率由2019年末的48.45%下降为2020年末的45.46%，负债率较去年略有下降，主要系报告期公司偿还到期借款，电子支付及识读板块为中标项目备货，预付供应商采购款，对应的期末应付账款减少，以及商户运营与支付服务业务及时清分和分润，对应的应付款项减少所致。主要数据如下：

单位：万元

项 目	2020 年末	2019 年末	变动额	变动幅度 (%)
流动负债：				
短期借款	80,402.71	60,666.38	19,736.33	32.53

项 目	2020 年末	2019 年末	变动额	变动幅度 (%)
衍生金融负债	124.70		124.70	
应付票据	13,688.39	16,556.22	-2,867.83	-17.32
应付账款	77,804.79	93,736.14	-15,931.35	-17.00
预收款项		35,149.17	-35,149.17	-100.00
合同负债	28,268.09		28,268.09	
应付职工薪酬	18,993.13	16,686.51	2,306.62	13.82
应交税费	6,487.76	9,597.27	-3,109.51	-32.40
其他应付款	287,808.75	305,574.18	-17,765.43	-5.81
其中：应付股利	1,811.31	1,219.17	592.14	48.57
一年内到期的非流动负债	215.46	47,633.01	-47,417.55	-99.55
其他流动负债	1,153.31	82.33	1,070.98	1300.89
流动负债合计	514,947.08	585,681.21	-70,734.13	-12.08
非流动负债：				
长期借款	15,700.00	3,833.33	11,866.67	309.57
递延收益	30.00	8.00	22.00	275.00
递延所得税负债	4,981.88	3,991.03	990.85	24.83
非流动负债合计	20,711.88	7,832.36	12,879.52	164.44
负债合计	535,658.96	593,513.57	-57,854.61	-9.75

变动较大的负债项目说明如下：

(1) 短期借款较上年增加19,736.33万元，增幅32.53%，主要系报告期公司票据贴现及信用证议付增加借款所致；

(2) 预收款项较上年减少35,149.17万元，减幅100.00%，主要系报告期公司执行新收入准则，将尚未履行履约义务但已收到客户款项的金额在资产负债表中由预收款项调整至合同负债列示所致；

(3) 合同负债较上年增加28,268.09万元，主要系报告期公司执行新收入准则，将尚未履行履约义务但已收到客户款项的金额在资产负债表中由预收款项调整至合同负债列示所致；

(4) 一年内到期的非流动负债较上年减少47,417.55万元，减幅99.55%，主要系报告期公司偿还一年内到期的长期借款所致；

(5) 长期借款较上年增加11,866.67万元，增幅309.57%，主要系报告期公司新增长期借款所致。

3、股东权益

单位：万元

项 目	2020 年末	2019 年末	变动额	变动幅度 (%)
股本	103,206.29	105,172.97	-1,966.68	-1.87
资本公积	177,946.15	191,228.78	-13,282.63	-6.95
减：库存股	8,521.90	29,973.66	-21,451.76	-71.57
其他综合收益	205.05	277.36	-72.31	-26.07
盈余公积	25,595.50	15,251.69	10,343.81	67.82
一般风险准备	1,686.98	1,686.98	-	-
未分配利润	310,412.49	291,838.10	18,574.39	6.36
归属于母公司股东权益合计	610,530.56	575,482.22	35,048.34	6.09
少数股东权益	32,102.75	55,981.53	-23,878.78	-42.65
股东权益合计	642,633.32	631,463.74	11,169.58	1.77

2020年末股东权益总额为642,633.32万元，较上年增加11,169.57万元，增幅1.77%，主要项目变动情况如下：

(1) 归属于母公司股东权益较上年增加35,048.34万元，增幅6.09%，主要系报告期公司按计划执行限制性股票激励及购买少数股东权益，股本、资本公积和库存股较上年末合计增加6,202.45万元；报告期公司实现归母净利润45,448.64万元，分配2019年股利13,686.08万元，以及执行新收入准则，盈余公积和未分配利润较上年末合计增加28,918.20万元；

(2) 少数股东权益较上年减少23,878.78万元，减幅42.65%，主要系报告期公司结构化主体到期支付少数股东本金及分配权益所致。

4、经营成果分析

单位：万元

项 目	2020 年度	2019 年度	变动额	变动幅度(%)
一、营业总收入	706,287.02	618,153.47	88,133.55	14.26
减：营业总成本	619,242.26	526,844.05	92,398.21	17.54
其中：营业成本	469,335.45	374,339.76	94,995.69	25.38
利息支出	3,873.51	4,165.54	-292.03	-7.01
手续费支出	12,752.86	6,399.91	6,352.95	99.27
税金及附加	4,088.98	4,549.98	-461.00	-10.13
销售费用	26,119.69	24,437.27	1,682.42	6.88
管理费用	43,144.43	54,701.75	-11,557.32	-21.13
研发费用	61,665.28	61,057.40	607.88	1.00
财务费用	-1,737.94	-2,807.54	1,069.60	38.10
加：其他收益	11,278.60	9,053.02	2,225.58	24.58
投资收益(损失以“-”号填列)	2,840.93	3,921.64	-1,080.71	-27.56
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	7,711.71	2,447.77	5,263.94	215.05
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-38,948.59	-26,045.89	-12,902.70	49.54
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-1,079.85	-1,761.84	681.99	-38.71
资产处置收益(损失以“-”号填列)	115.65	75.11	40.54	53.97
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	68,963.22	78,999.23	-10,036.01	-12.70
加：营业外收入	160.83	165.11	-4.28	-2.59
减：营业外支出	12,769.69	562.26	12,207.43	2171.15
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	56,354.37	78,602.08	-22,247.71	-28.30
减：所得税费用	6,130.45	6,318.89	-188.44	-2.98
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	50,223.92	72,283.19	-22,059.27	-30.52
其中：归属于母公司股东的净利润	45,448.64	69,127.88	-23,679.24	-34.25

(1) 手续费支出较上年增加6,352.95万元，增幅99.27%，主要系报告期公司金融科技业务规模持续发展，分润给合作方的手续费支出增加所致；

(2) 管理费用较上年减少11,557.32万元，减幅21.13%，主要系报告期股份支付

费用下降，人员结构调整，以及受疫情影响，公司加强费用管控，差旅费等费用下降所致；

(3) 信用减值损失较上年增加12,902.70万元，增幅49.54%，主要系报告期公司充分考虑疫情带来的系统性风险，采用更谨慎的贷款准备计提方式所致；

(4) 公允价值变动收益较上年增加5,263.94万元，增幅215.05%，主要系报告期公司持有的民德电子股票价格上涨所致；

(5) 营业外支出较上年增加12,207.43万元，增幅2171.15%，主要系公司在疫情期间主动承担社会责任，对外捐赠增加；报告期全资子公司国通星驿公司为科学管理终端设备投放、优化终端设备结构，处置部分到期商户营运机具，以及计提监管机构行政处罚所致。

5、现金流量及变动情况

单位：万元

项 目	2020 年度	2019 年度	变动额	变动幅度 (%)
经营活动现金流入小计	750,191.61	729,715.39	20,476.22	2.81
经营活动现金流出小计	701,041.85	725,630.15	-24,588.30	-3.39
经营活动产生的现金流量净额	49,149.76	4,085.23	45,064.53	1,103.11
投资活动现金流入小计	54,293.75	92,493.11	-38,199.36	-41.30
投资活动现金流出小计	83,966.87	162,463.01	-78,496.14	-48.32
投资活动产生的现金流量净额	-29,673.12	-69,969.89	40,296.77	57.59
筹资活动现金流入小计	167,521.97	176,725.02	-9,203.05	-5.21
筹资活动现金流出小计	223,082.79	159,462.22	63,620.57	39.90
筹资活动产生的现金流量净额	-55,560.82	17,262.80	-72,823.62	-421.85
现金及现金等价物净增加额	-37,049.48	-48,483.41	11,433.93	23.58

(1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加45,064.53万元，增幅1103.11%，主要系报告期公司商户运营与支付服务业务持续发展，销售商品、提供劳务收到的现金增加，以及金融科技业务继续向助贷模式升级，收缩自营放贷比例，收回贷款本息所致；

(2) 投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加40,296.77万元，增幅57.59%，

主要系报告期公司理财产品投资净额减少所致；

（3）筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少72,823.62万元，减幅421.85%，主要系报告期公司偿还到期银行借款以及结构化主体到期分配权益所致；

（4）现金及现金等价物净增加额较上年同期增加11,433.93万元，增幅23.58%，主要系上述原因综合所致。

新大陆数字技术股份有限公司

董 事 会

2021年3月26日