

# 新大陆数字技术股份有限公司

## 2021 年度董事会工作报告

### 一、概述

2021年是“十四五”规划的开局之年，也是疫情常态化、经济企稳回暖的关键之年，在全国人民的共同努力下，我国全年GDP总量突破了114万亿元人民币，同比增长8.1%。与此同时，国家“十四五”规划和2035年远景目标纲要明确提出“加快数字化发展，建设数字中国”，将发展数字经济作为重要战略选择。数字经济为中国疫后恢复带来新的增长动力，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进程得以加速推进。

公司持续深入贯彻数字化发展战略，坚定不移“以人为中心，建设数字中国”的发展主基调。在疫情反复多变和全球性供应链短缺的大背景下，公司持续夯实业务和技术基础，携手产业上下游共同强化抗风险能力，积极把握数字经济政策和非接触式经济持续渗透带来的发展机遇，在战略性业务上积极卡位布局。一方面，公司深耕行业客户，不断提升产品、服务的价值和用户体验，强化疫情常态化下的“极致运营”思维，得到了客户的广泛认可；另一方面，公司积极把握物联网设备海外发展的时代机遇，凭借相对稳定的供应链保障能力和快速迭代的产品研发能力，加快海外市场开拓，为公司盈利能力的持续提升提供强劲动力；同时，公司持续聚焦人工智能、大数据、云计算、区块链等前瞻性技术研究，基于OpenHarmony打造自主可控的移动智能终端产业生态，为数字人民币、可信数字身份等提供基石并取得较好进展。

2021年，公司营业总收入为76.98亿元，较上年同期增长8.99%，归属于上市公司股东的净利润为7.04亿元，较上年同期增长54.95%，扣非归母净利润为4.99亿元，较上年同期增长17.13%。

#### 1、物联网设备集群

物联网设备集群主要包括电子支付设备业务和信息识读设备业务。报告期内，集群实现营业总收入29.63亿元，同比增加59.69%，公司抓住海外业务发展机会，海外销售收入实现大幅提升，占集群收入近一半，同比增加111.76%。

##### (1) 电子支付设备业务

报告期内，公司继续保持在行业内的市场前景与技术创新优势，为不断创新的支付方式

及各类线下支付场景提供更全面、更专业的解决方案。公司深度参与数字人民币创新试点，积极协助中国人民银行数字货币研究所开展终端技术标准的研究与制定，为多家商业银行完成受理终端的改造升级和试点城市的落地使用，公司全系列智能POS均具备数字人民币受理能力。同时，公司积极推进支付终端自主可控转化进程，产品实现大部分芯片国产替代，目前相关产品已经正式投入使用，同时与合作伙伴共同打造OpenHarmony操作系统的智能终端，进一步推动数字化与智慧化的移动开放生态建设。2021年，公司被评为“国家级工业设计中心”及“福建省工业现有龙头企业”。

业务方面，公司凭借产品、技术和品牌等多维度优势，入围了多家银行、第三方支付机构、大型互联网企业及通信运营商的设备供应商名单，并在全球供应链短缺的背景下，通过准确的研判和高效的行动力，形成了更加完善的供应链保障体系，交付能力得以进一步提升，全年实现智能POS、智能收银机、标准POS、新型扫码POS、人脸POS等产品销量合计超过1,050万台。值得注意的是，经过海外市场多年的布局及深耕，在疫情加速“无接触”支付和数字化服务需求的催化下，公司通过智能POS与新兴扫码设备抓住海外移动支付渗透率上升的发展机遇，持续加强与海外地区客户的紧密联系和合作，全球营销网络覆盖至亚太、中东、非洲、欧洲、北美、拉美等70多个国家和地区，尤其在拉美、中东、非洲等发展中地区公司业务拓展情况良好。报告期内，公司支付设备海外出货量超310万台，同比增长176%。

## **(2) 信息识读设备业务**

报告期内，公司继续巩固自身在行业的技术领先优势，不断夯实条码识读产业领军者地位。公司持续致力于机器视觉领域的技术研发与落地，自研AI+4G/5G的云智能汽车玻璃制造检测与追溯系统在工业场景中实现应用，并入选了全球工业互联网大会《工业互联网融合创新应用白皮书》及中国工业报2021“制造基石”优选榜。公司积极布局OpenHarmony领域，成为开放原子开源基金会OpenHarmony项目群成员和A类候选捐赠人，深度参与开源鸿蒙工业项目（简称“OHI项目”），为生态合作伙伴提供机器视觉与智能终端解决方案。作为生态的共建者，公司最新一代二维码解码芯片已适配OpenHarmony系统，支持的设备形态涵盖OEM识读引擎和模组、条码扫描器、移动数据终端、智能穿戴式设备、机器视觉设备等，助力设备互联与多端协同。此外，公司全资子公司新大陆识别公司被工信部认定为专精特新“小巨人”企业，进一步彰显公司核心技术优势和行业地位。

业务方面，公司积极把握智能制造、国产化替代及非接触式经济的发展机遇，发挥技术优势。在垂直行业场景方面，公司持续保持快递物流、新零售、条码支付等传统行业的领先

地位，同时积极开拓工业及医疗等专业领域。针对工业领域，公司持续加码技术投入，为电子制造、新能源、汽车装配等行业头部客户提供生产线智能识别检测方案。针对医疗医药领域，公司抓住疫情带来的医疗卫生配套设备的需求，叠加药监医药管理溯源软件产品，进一步推进医疗服务场景布局，医疗领域收入同比增长超200%。在数字身份领域，公司推出了电子身份证扫码模组与系列产品，其搭载了拥有核心自主知识产权的高性能解码算法与安全解码芯片，并成功入围公安部第一研究所下属全资子公司中盾安信首批发布的《可信数字身份生态产品推荐清单》，实现数字身份基础设施建设长期卡位。在国际市场方面，公司顺应疫情下海外电子商务、快递物流等行业发展的趋势，基于良好的供应链保障能力，在市场开拓上取得较好成果，海外市场全年识读设备出货量同比增长71%。

## **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、行业应用与软件开发及服务，涉及线下商业、移动通信、农业农村以及交通出行等场景，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47.14亿元，同比下降8.30%，主要系公司商户运营及增值服务阶段性的战略调整所致。

### **(1) 商户运营及增值服务**

公司持续为商户提供涵盖支付、ERP、营销、金融等各类商户服务的一站式数字化解决方案，疫情下助力超过310万平台商户的经营生产恢复。报告期内，公司将规范化经营作为第一要务，持续加强自身对风险的把控能力。支付服务方面，公司不断强化交易系统安全性与稳定性，降低接入商户的交易风险，提升日均交易吞吐量至2,500万笔，为商户数字化场景提供稳定、高效、专业的中后台支撑。金融科技方面，公司以数据和科技为发展重心，不断加大风控系统建设，4月上线了人民银行征信查询系统，提升风险的精细化管理水平。同时，公司持续深耕垂直场景，提高数据挖掘与运营能力，进一步为中小微企业赋能。

业务方面，公司通过对代理商的考核政策减免与商户相关补贴支持，赋能上下游合作伙伴，并取得战略性扩张阶段性成果，支付服务业务总交易量超2.5万亿，扫码支付保持增长的趋势，交易笔数占比达到90%以上。在垂直场景建设方面，深化推进商超、餐饮、校园、物业、停车场等存量场景建设，新增覆盖寺庙乐捐、会务报名等更具特色的场景，并着力协助中国人民银行数字货币研究所及相关银行筹备数字人民币应用场景的建设与运营工作。在行业伙伴方面，公司持续深化与多家银行合作，开展商户联合收单业务和营销补贴活动，帮助商户实现降本增收。在金融科技方面，多点反复的疫情持续给商户带来经营压力的同时，

进一步验证了存量客户的抗风险能力和资金管理能力。基于多场景多维度商户数据，公司为金融机构提供数据引流与智能风控，向中小微商户提供经营贷款服务，解决经营周转难的问题。截至2021年底，公司金融科技业务累积服务用户近40万户，管理资产余额43.3亿元，不良贷款率1.56%，风控成绩继续保持业内优秀水平。

图1：按垂直行业划分，公司平台商户结构（截至2021年12月）

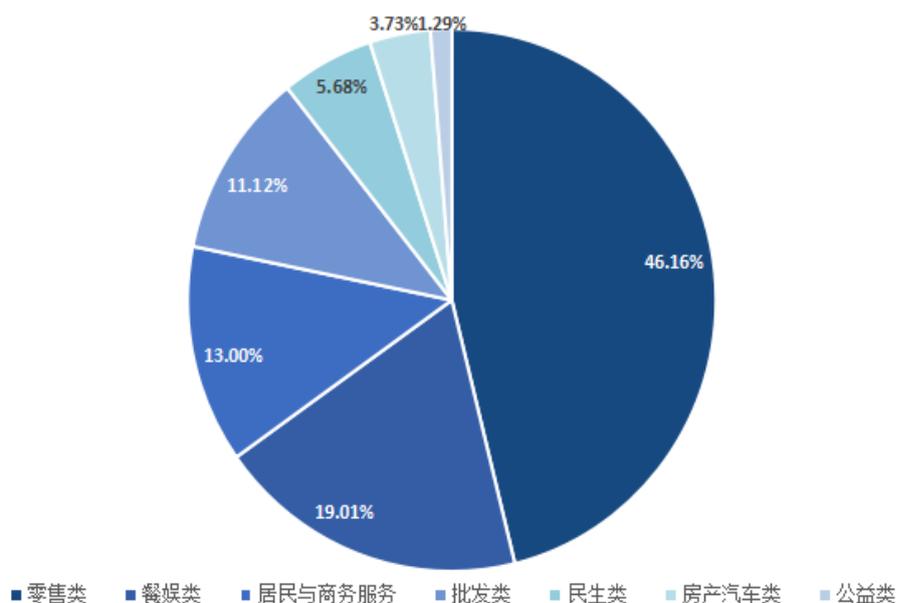
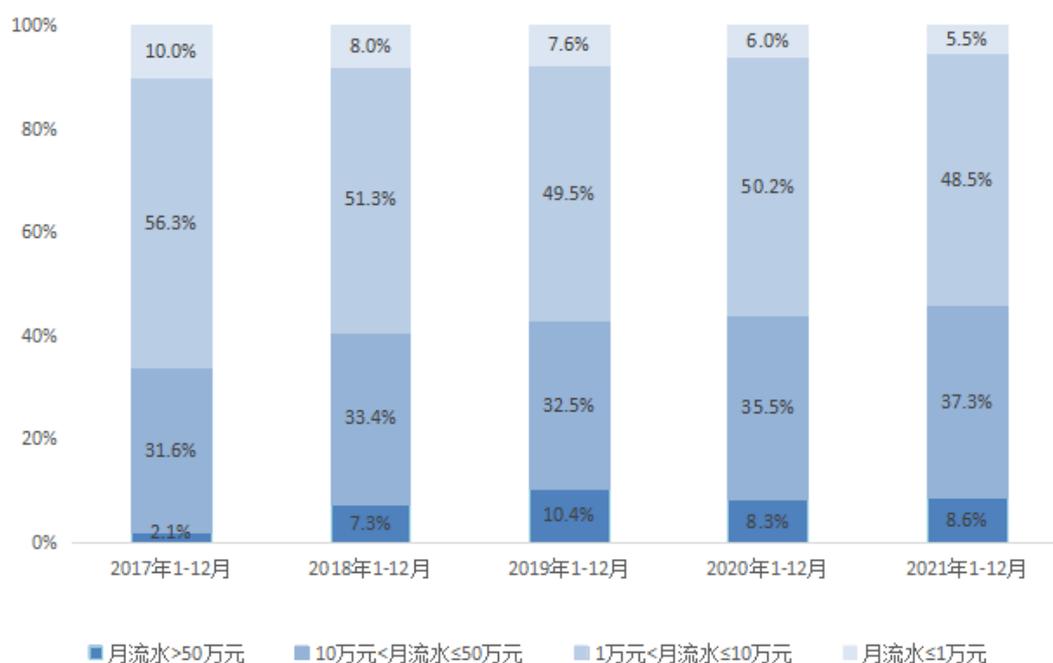


图2：按商户规模划分，公司交易流水结构（截至2021年12月）



## **(2) 电信运营商数字化服务**

公司继续以电信行业支撑系统全域产品为运营基础，提供全方位的数智化资产建设服务方案。公司积极把握运营商数字化建设需求，进一步加强多项基础软件产品的国产化研发力度，其中，灵霄PaaS平台、数海大数据平台、大数据处理及可视化平台、NLDevOps开发云平台等产品均在运营商评测中名列前茅，达到国内领先水平。

业务层面，公司作为运营商大数据领域第一梯队供应商，在中标原有营销、CRM以及运营等基础支撑系统的服务之上，成功中标多个大数据建设项目，包括辽宁移动大数据对外应用技术支持服务项目、辽宁移动大数据精准推送平台建设项目、四川移动大数据中心对外运营支持服务项目、福建移动长乐产业园日志留存集群Hadoop底座项目等。

## **(3) 政府及其他行业数字化建设与服务**

公司基于大数据、云计算、人工智能、物联网等自研通用底座产品，结合行业业务特点，为政府、企业数字化转型提供满足行业特征的端到端解决方案。

在农业农村数字化建设方面，公司继续以加速农业农村现代化和乡村振兴为发展目标，以数字乡村和数字食安建设为核心任务，携手福建、广东、浙江、江苏等地政府部门，开展数字乡村场景数字化建设。报告期内，公司中标福建省乡村振兴信息管理系统建设及农村人居环境整治技术开发项目，并积极履行广东省信息进村入户工程指定运营商的相关职责，全年建成县级运营中心111个，建成益农信息社近2万个。在食品溯源方面，线下新增落地184个杭州农贸市场、46个扬州家农贸市场、批发市场和屠宰场的溯源赋码工作，有效打通农产品从田间地头到餐桌的全链路信息化。

在交通出行方面，公司先后中标“莆炎三明YED8标段机电工程项目”、江苏省交通运输政务信息系统统一门户管理平台项目等项目，并在浙江、深圳等地实现突破；同时布局新领域，中标公安交警项目；延伸交通创新领域。除此之外，在木业、茶业、烟草业、教育业等多个细分领域公司持续推进企业数字化项目，进一步丰富了公司多元场景数字化建设能力，为成为“数字中国”建设的领先企业奠定坚实基础。

## **二、对公司未来发展的展望**

### **(一) 2022年发展战略与经营计划**

2022年，公司将继续以成为“数字中国”建设的领先企业为发展使命，把握数字化转型升级和疫情常态化等内外部影响因素作用下的发展契机，深化并充分发挥自身在芯片、二维

码、区块链、大数据、人工智能等方面的技术优势，积极跟进国家“十四五”规划和2035年远景目标纲要，重点把握数字人民币、可信数字身份等带来的发展机遇。

在数字人民币方面，2022年公司深度参与北京冬奥会数字人民币受理全场景建设，系唯一的总行级数字人民币支付受理系统建设外包服务商及核心智能POS提供商，公司全力配合相关组织以及银行机构在北京冬奥会上的数字人民币应用场景建设，实现银行受理端、商户服务端以及个人消费端三个维度的数字人民币支付受理系统全覆盖。以北京冬奥会为契机，公司积累了宝贵的实践经验，进一步增强了行业客户粘性，为公司参与数字人民币全面推广打下了坚实基础。2022年3月数字人民币试点范围再次扩大，公司将积极把握新一轮试点带来的发展机会，从银行受理系统、商户支付终端以及商户运营等三个层面出发，依托领先的技术优势和经验积累，协助省市有关部门共同打造数字人民币城市样本，共同推动数字人民币实现全面推广，实现精准补贴、定向使用、专款专用等功能，助力国家“十四五”金融体系现代化建设，增强金融服务实体经济能力，增进诚信中国的建设。

在可信数字身份建设上，2022年全国两会期间明确提出要实现身份证电子化，百姓办理有关事项拿着手机一扫码就能办成。公司是最早与公安部深度合作，参与可信数字身份技术及场景应用研究的企业之一。公司将积极把握身份证电子化带来的发展机遇，配合国家部委、省市政府部门持续推进数字治理体系建设，推动可信数字身份的应用、技术标准和管理制度制定等系列工作，依托自主研发的高性能解码算法与安全解码芯片，基于可信数字身份二维码模组与系列产品不断拓展相关应用场景，提供面向数字政府、数字社会和行业应用的服务方案。

在深入实施数字中国战略，加速迈进数字化发展的新阶段，公司将积极把握数字中国建设发展带来的产业机遇。公司将深耕行业客户，深入场景建设和运营服务，赋能传统产业数字化转型升级；同时，公司将持续加大海外业务市场投入和布局，积极开拓新兴市场；在核心技术方面，公司将加大研发投入，持续不断提升核心技术能力以及数字化赋能能力，加快数字化场景建设与布局，为数字中国建设贡献力量。

## **（二）公司可能面对的风险**

### **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，随着物联网、云计算、大数据、移动互联网的发展，催生出大量

新技术、新商业模式，公司在市场开拓的过程中，势必存在机遇与风险并存的局面。公司将密切关注市场环境及竞争格局情况，前瞻性地规划和调整战略方向，加强技术与产品研发工作，以适应市场不断变化的需求。

## 2、海外市场风险

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

## 3、政策风险

数字经济都属于新兴技术或产业，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IT行业内激烈的人才竞争，给公司人才带来一定的流失风险。公司将致力于优化员工薪酬体系，制订有效的绩效激励机制，加强企业文化建设，树立优秀雇主品牌效应。

# 三、董事会日常工作情况

## （一）董事会的会议情况及决议内容

会议日期	会议届次	审议通过主要事项
2021年1月12日	七届41次	1.《关于回购公司部分股份方案的议案》
2021年1月22日	七届42次	1.《关于召开公司2021年第一次临时股东大会的议案》 2.《关于出售控股子公司股权暨关联交易的议案》 3.《关于修订公司章程的议案》 4.《关于公司向兴业银行股份有限公司福州分行申请综合授信的议案》 5.《关于公司向中国邮政储蓄银行股份有限公司福建省分行申请综合授信的议案》

会议日期	会议届次	审议通过主要事项
2021年1月29日	七届43次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.《关于2018年限制性股票激励计划首次授予部分第二个解除限售期解除限售条件达成的议案》</li> <li>2.《关于2018年限制性股票激励计划预留授予部分第一个解除限售期解除限售条件达成的议案》</li> <li>3.《关于回购注销部分限制性股票的议案》</li> </ol>
2021年2月26日	七届44次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.《关于公司向中国光大银行股份有限公司福州分行申请综合授信的议案》</li> <li>2.《关于公司向中国工商银行股份有限公司福州南门支行申请综合授信的议案》</li> <li>3.《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》</li> </ol>
2021年3月26日	七届45次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.《公司2020年度董事会工作报告》</li> <li>2.《公司2020年度财务决算报告》</li> <li>3.《公司2020年年度报告》及《公司2020年年度报告摘要》</li> <li>4.《公司2020年度利润分配预案》</li> <li>5.《关于支付2020年度审计相关费用的议案》</li> <li>6.《关于续聘会计师事务所的议案》</li> <li>7.《公司2020年度内部控制评价报告》</li> <li>8.《公司2020年度社会责任报告》</li> <li>9.《董事会关于公司2020年度募集资金存放与使用情况的专项报告》</li> <li>10.《关于2018年限制性股票激励计划首次授予第三期及预留授予第二期解除限售条件未达成暨回购注销部分限制性股票的议案》</li> <li>11.《关于注册资本变更及修改公司章程的议案》</li> <li>12.《关于2021年度为子公司提供担保额度的议案》</li> <li>13.《关于为全资子公司提供对外融资性担保额度的议案》</li> <li>14.《关于使用闲置自有资金购买金融理财产品的议案》</li> </ol>
2021年4月27日	七届46次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.《公司2021年第一季度报告》及其正文</li> <li>2.《关于为子公司江苏智联天地科技有限公司向中国建设银行无锡惠山支行申请综合授信提供担保的议案》</li> <li>3.《关于会计政策变更的议案》</li> <li>4.《关于公司向中国民生银行股份有限公司福州分行申请综合授信的议案》</li> <li>5.《关于公司向汇丰银行(中国)有限公司福州分行申请综合授信的议案》</li> </ol>
2021年4月30日	七届47次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.《公司董事会非独立董事换届选举的议案》</li> <li>2.《公司董事会独立董事换届选举的议案》</li> <li>3.《关于召开2020年年度股东大会的议案》</li> </ol>
2021年5月27日	七届48次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.《关于公司及子公司开展衍生品交易的议案》</li> <li>2.《衍生品投资管理制度》</li> <li>3.《关于公司向中信银行股份有限公司福州分行申请综合授信的议案》</li> </ol>
2021年8月10日	八届1次	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.《关于选举公司第八届董事会董事长的议案》</li> <li>2.《关于选举公司第八届董事会副董事长的议案》</li> <li>3.《关于选举公司第八届董事会专门委员会成员的议案》</li> </ol>

会议日期	会议届次	审议通过主要事项
		4.《关于聘任公司总经理的议案》 5.《关于聘任公司副总经理的议案》 6.《关于聘任公司财务总监的议案》 7.《关于聘任公司董事会秘书的议案》 8.《关于聘任证券事务代表的议案》 9.《关于调整独立董事薪酬的议案》 10.《关于子公司网商融担公司开展融资担保业务暨公司为子公司提供担保的议案》
2021年8月26日	八届2次	1.《公司2021年半年度报告》及《公司2021年半年度报告摘要》 2.《公司董事会关于2021年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》 3.《关于公司及子公司向招商银行股份有限公司福州分行申请综合授信的议案》
2021年9月18日	八届3次	1.《关于子公司国通星驿公司增资的议案》
2021年10月29日	八届4次	1.《公司2021年第三季度报告》 2.《关于公司向中国银行股份有限公司福州市鼓楼支行申请综合授信的议案》 3.《关于子公司网商融担公司开展融资担保业务暨公司为子公司提供担保的议案》

## （二）董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，公司董事会根据《公司法》、《证券法》和《公司章程》等有关法律、法规的要求，严格按照股东大会的决议和授权，认真执行股东大会通过的各项决议内容。

会议日期	会议届次	审议通过主要事项
2021年2月8日	2021年第一次临时股东大会	1.《关于回购公司部分股份方案的议案》 2.《关于出售控股子公司股权暨关联交易的议案》 3.《关于修订公司章程的议案》
2021年5月27日	2020年年度股东大会	1.《公司2020年度董事会工作报告》 2.《公司2020年度监事会工作报告》 3.《公司2020年度财务决算报告》 4.《公司2020年年度报告》及《公司2020年年度报告摘要》 5.《公司2020年度利润分配预案》（向全体股东每10股送3.50元） 6.《关于续聘会计师事务所的议案》 7.《关于回购注销部分限制性股票的议案》 8.《关于2018年限制性股票激励计划首次授予第三期及预留授予第二期解除限售条件未达成暨回购注销部分限制性股票的议案》

会议日期	会议届次	审议通过主要事项
		9. 《关于注册资本变更及修改公司章程的议案》 10. 《关于 2021 年度为子公司提供担保额度的议案》 11. 《关于为全资子公司提供对外融资性担保额度的议案》 12. 《公司董事会非独立董事换届选举的议案》 13. 《公司董事会独立董事换届选举的议案》 14. 《公司监事会成员换届选举的议案》

新大陆数字技术股份有限公司

董 事 会

2022 年 4 月 26 日