证券代码:000997 证券简称:新大陆 公告编号:2021-032

新大陆数字技术股份有限公司 董事会关于 2020 年度募集资金存放与使用情况的专项报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

根据中国证监会发布的《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》(证监会公告[2012]44 号)和深圳证券交易所发布的《深圳证券交易所上市公司规范运作指引(2020 年修订)》、《深圳证券交易所上市公司业务办理指南第 11 号——信息披露公告格式第 21 号:上市公司募集资金年度存放与使用情况的专项报告格式》等有关规定,新大陆数字技术股份有限公司(以下简称"公司"、"本公司")董事会编制了 2020 年度募集资金存放与使用情况的专项报告。报告如下:

一、募集资金基本情况

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、以前年度已使用金额、本年度使用金额及当前余额

(1)以前年度已使用金额:截至 2019 年 12 月 31 日,公司募集资金累计投入募投项目 44,846.61 万元,尚未使用的金额为 118,250.68 万元,其中募集资金 111,227.58 万元,专户储蓄累计获得利息净收入(含投资收益)7,023.10 万元。

(2)本年度使用金额及年末余额:2020 年度公司已使用募集资金直接投入募投项目 16,177.00 万元,获得利息净收入(含投资收益)4,512.10 万元。

(3)年末余额:截至 2020 年 12 月 31 日,公司累计已使用募集资金 61,023.62 万元,累计获得利息净收入(含投资收益)11,535.21 万元,剩余募集资金余额为 106,585.77 万元。

二、募集资金存放和管理情况

1、募集资金管理情况

为规范公司募集资金的使用和管理,提高资金的使用效益,保护投资者的合法权益,2016 年 8 月 1 日,经公司 2016 年度第一次临时股东大会审议通过,公司依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司证券发行管理办法(2020 年修订)》、《深圳证券交易所股票上市规则(2020 年修订)》、《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》以及《深圳证券交易所上市公司规范运作指引(2020 年修订)》等法律法规、规范性文件和《福建新大陆电脑股份有限公司章程》的规定,对公司原《募集资金管理制度》进行了修订,对募集资金实行专户存储管理。截至 2020 年 12 月 31 日,公司募集资金的存放和使用均遵照公司《募集资金管理制度》执行。

2、募集资金三方监管协议签订情况

公司在中国民生银行股份有限公司福州分行、兴业银行股份有限公司总行营业部、中信银行股份有限公司福州长乐支行、中国邮政储蓄银行股份有限公司福建省分行(以下简称"开户银行")开立了募集资金专项账户,仅用于本次募集资金的存储和使用,不用作其他用途。2017 年 9 月 26 日,公司分别与开户银行、保荐机构华泰联合证券有限责任公司(以下简称"华泰联合证券")签署了《募集资金三方监管协议》,共同监督募集资金的使用情况。《募集资金三方监管协议》与深圳证券交易所协议范本不存在重大差异,本公司在使用募集资金时已经严格遵照履行。

2018 年 12 月 6 日,公司分别召开第七届董事会第十五次会议、第七届监事会第十次会议,审议通过《关于新增及变更部分募集资金专户的议案》,决定在福建海峡银行股份有限公司福建自贸试验区福州片区分行设立新的募集资金专户,用于"商户服务系统与网络建设项目"募集资金的存储和使用,将存放于中信银行股份有限公司福州长乐支行募集资金专户内的部分募集资金(含利息)转存至新开设的募集资金专户。2018 年 12 月 14 日,公司在福建海峡银行股份有限公司福建自贸试验区福州片区分行开设了账号为 100011890970010002 的募集资金专户。

2019 年 1 月 10 日,公司与福建海峡银行股份有限公司福建自贸试验区福州片区分行、华泰联合证券签署了《募集资金三方监管协议》。

3、募集资金专户存储情况

截至 2020 年 12 月 31 日,公司募集资金存储及余额情况(包含计划投入项目但尚未实际使用的资金及利息收入)如下:

户名	开户行名称	账号	期末余额(万元)	募集资金用途
新大陆数字技术股份有限公司	中国民生银行股份有限公司福州分行	604268895	40,334.40	商户服务系统与网络建设
新大陆数字技术股份有限公司	兴业银行股份有限公司总行营业部	117010100100289676	23,556.12	商户服务系统与网络建设
新大陆数字技术股份有限公司	中信银行股份有限公司福州长乐支行	811130101160035588 1	17,002.11	商户服务系统与网络建设
新大陆数字技术股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司福建省分行	935002010009278901	7,608.64	商户服务系统与网络建设
新大陆数字技术股份有限公司	中国邮政储蓄银行股份有限公司福建省分行	935007010009278898	2,528.17	智能支付研发中心建设
新大陆数字技术股份有限公司	福建海峡银行股份有限公司福建自贸试验区福州片区分行	100011890970010002	15,556.33	商户服务系统与网络建设
合计			106,585.77	

为了提高资金存款效益,公司及子公司在上述募集资金存储专户银行另行开设了从属于募集资金账户的若干定期和通知存款账户,该类账户纳入募集资金账户统一管理,不用于结算和提取现金,到期后该账户内的资金只能转入募集资金账户。公司对募集资金的使用实行专人审批,以保证专款专用。

三、2020 年度募集资金的实际使用情况

1、募集资金投资项目资金使用情况

公司本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后将用于以下投资项目:

序号	募投项目名称	项目预计总投资额(万元)	募集资金投入金额(万元)
1	商户服务系统与网络建设项目	176,603.95	153,371.80
2	智能支付研发中心建设项目	15,305.38	2,702.38
合计		191,909.33	156,074.18

截至 2020 年 12 月 31 日,本年度公司募集资金的实际使用情况见"募集资金使用情况对照表"(附表 1)。

2、募集资金投资项目的实施地点、实施方式变更情况

2020 年度募集资金投资项目的实施地点、实施方式变更情况如下:

根据公司于 2020 年 9 月 11 日召开的第七届董事会第三十七会议和第七届监事会第二十二次会议以及 2020 年 9 月 29 日召开的 2020 年第一次临时股东大会审议通过的《关于变更部分募集资金投资项目实施方式的议案》,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"。具体内容详见公司 2020 年 9 月 12 日披露于巨潮资讯网的《关于变更部分募集资金投资项目实施方式的公告》(公告编号:2020-057)。

前期变更情况如下:

根据公司于 2017 年 10 月 27 日召开的第六届董事会第三十五会议和第六届监事会第十九次会议以及 2017 年 11 月 15 日召开的 2017 年第二次临时股东大会审议通过的《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》,公司"商户服务系统与网络建设项目"增加实施主体和变更实施方式。具体内容详见公司 2017 年 10 月 30 日披露于巨潮资讯网的《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公告》(公告编号:2017-075)。

(1)为加快推进募投项目的建设进度、提高项目建设效率、后期运营效率以及便于对募集资金使用进行管理,公司"商户服务系统与网络建设项目"增加实施主体的情况如下:

项目名称	变更前实施主体	变更后实施主体	拟使用募集资金投资额(万元)
商户服务系统与网络建设项目	新大陆数字技术股份有限公司	新大陆数字技术股份有限公司、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	153,371.80

公司将募投项目"商户服务系统与网络建设项目"实施主体在新大陆的基础上,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实施主体。

(2)为使公司研发团队能专注于开发核心软件项目,降低软件开发工作的综合成本,促进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)模块软件开发工作的顺利有序开展,公司需将软件开发工作中的部分工作外包给第三方软件研发机构完成,因此,公司将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。

除上述变更外,募投项目的实施地点、建设内容、建设进度、投资概算等均不变更。

3、募集资金投资项目先期投入及置换情况

2020 年度,公司不存在募集资金投资项目先期投入及置换情况。以往年度置换情况如下:

根据公司非公开发行股票申请文件,公司对募集资金置换先期投入做了如下安排:公司董事会可根据项目的进度、资金需求等实际情况,对相应募集资金投资项目的投入顺序和具体金额进行适当调整。若实际募集资金净额低于拟投入募集资金金额,则不足部分由公司自筹解决。本次非公开发行股票募集资金到位之前,公司将根据项目进度的实际情况以自筹资金先行投入,并在募集资金到位之后予以置换。

为保障公司募集资金投资项目的顺利实施,在募集资金到位之前,公司根据实际情况,先行以自筹资金投入募集资金投资项目。截至 2017 年 9 月 7 日,公司以自筹资金预先投入本次募集资金投资项目的实际投资金额为 1,532.37 万元,具体情况如下:

单位:万元

序号	项目名称	预计总投资额	募集资金拟投入额	截至 2017 年 9 月 7 日自有资金已投入金额	置换金额
1	商户服务系统与网络建设项目	176,603.95	153,371.80	1,413.84	1,413.84
2	智能支付研发中心建设项目	15,305.38	2,702.38	118.53	118.53
合计		191,909.33	156,074.18	1,532.37	1,532.37

公司本次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事项已履行了必要的审批程序,2017 年 10 月 27 日,公司分别召开第六届董事会第三十五次会议和第六届监事会第十九次会议,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投资项目的自筹资金,置换资金总额为人民币 1,532.37 万元。致同会计师事务所(特殊普通合伙)对公司以自筹资金预先投入募投项目的情况作了专项审核,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)。

4、用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

截至 2020 年 12 月 31 日,公司尚无使用闲置募集资金暂时补充流动资金的情况。

5、节余募集资金使用情况

截至 2020 年 12 月 31 日,公司募集资金正处于使用之中,募投项目建设尚未完成,不存在募集资金节余的情况。

6、超募资金使用情况

公司本次非公开发行股票不存在超募资金情况。

7、尚未使用的募集资金用途及去向

截至 2020 年 12 月 31 日,公司累计已使用募集资金 61,023.62 万元,期末募集资金账户实际余额 106,585.77 万元(包含计划投入项目但尚未使用的资金及利息收入)均存放在公司银行募集资金专用账户中,将按照募集资金投资项目的建设计划逐步投入。

8、募集资金使用的其他情况

2019 年 4 月 8 日,公司分别召开第七届董事会第十八次会议和第七届监事会第十一次会议,审议通过了《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的议案》,同意公司使用总额不超过人民币 5.00 亿元的闲置募集资金购买安全性高、流动性好、发行主体有保本承诺的理财产品。本次使用部分闲置募集资金购买保本型理财产品的决议有效期为自董事会审议通过之日起 12 个月。在该有效期内,公司使用闲置募集资金购买的单个理财产品的投资期限不超过 12 个月(含),在授权额度内滚动使用。

2020 年 4 月 28 日,公司分别召开第七届董事会第三十一次会议和第七届监事会第十八次会议,审议通过了《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的议案》,同意公司使用总额不超过人民币 5.00 亿元的闲置募集资金购买安全性高、流动性好、发行主体有保本承诺的理财产品。本次使用部分闲置募集资金购买保本型理财产品的决议有效期为自董事会审议通过之日起 12 个月。在该有效期内,公司使用闲置募集资金购买的单个理财产品的投资期限不超过 12 个月(含),在授权额度内滚动使用。

(1)根据上述会议决议,截至 2020 年 12 月 31 日,公司使用闲置募集资金购买理财产品的情况如下:

单位:万元

投资主体	受托人名称	理财产品名称	理财产品类型	委托理财金额	起始日	到期日	预期年化收益率
本公司	兴业银行	兴业银行"金雪球-优悦"保本开放式人民币理财产品(3M)	保本理财	30,000.00	2017-12-5	2018-3-5	4.80%
本公司	民生银行	非凡资产管理 92 天安赢第 182 期对公款	保本理财	20,000.00	2017-12-12	2018-3-14	4.20%
本公司	兴业银行	兴业银行"金雪球-优悦"保本开放式人民币理财产品(3M)	保本理财	15,000.00	2018-3-12	2018-6-12	4.80%
本公司	中信银行	中信理财之共赢利率结构 19429 期人民币结构性理财产品(产品编码为 C183T0129)	结构性存款	15,000.00	2018-3-19	2018-6-19	4.65%
本公司	民生银行	与利率挂钩的结构性产品	结构性存款	20,000.00	2018-3-22	2018-6-22	4.65%
本公司	兴业银行	兴业银行企业金额结构性存款协议(封闭式)	结构性存款	15,000.00	2018-6-14	2018-9-12	4.50%
本公司	海峡银行	海蓝理财--稳健系列	保本浮动收益型	10,000.00	2019-1-7	2020-1-7	4.20%

截至 2020 年 12 月 31 日,上述理财产品实际获得的收益为 2,134.14 万元。

(2)截止 2020 年 12 月 31 日,公司以大额存单方式在募集资金专户内存储的募集资金情况如下:

单位:万元

序号	银行单位	银行账号	期末余额
1	兴业银行总行营业部	117010100200455433	1,000.00
2	兴业银行总行营业部	117010100200455317	2,500.00
3	民生银行台江支行	708197117	1,000.00
4	民生银行台江支行	708197328	1,000.00
5	民生银行台江支行	708197504	1,000.00
6	民生银行台江支行	708319367	1,000.00
7	民生银行台江支行	708319789	1,000.00
8	民生银行台江支行	708320051	1,000.00
9	民生银行台江支行	708320176	1,000.00
10	民生银行台江支行	708320800	1,000.00
11	民生银行台江支行	708322467	1,000.00
12	民生银行台江支行	708402475	1,000.00
13	民生银行台江支行	708403343	1,000.00
14	民生银行台江支行	708404444	1,000.00
15	民生银行台江支行	708404637	1,000.00
16	民生银行台江支行	708404707	1,000.00
17	民生银行台江支行	707971411	1,000.00
18	民生银行台江支行	707971913	1,000.00
19	民生银行台江支行	707971905	1,000.00
20	民生银行台江支行	707971719	1,000.00
21	海峡银行福建自贸试验区福州片区分行	100011890901810001	10,000.00
22	海峡银行福建自贸试验区福州片区分行	100011890991810002	5,500.00
合计			37,000.00

注:以上账号均为银行作大额存单时系统自动生成的子账户,该账户并无结算功能,资金支取需原路返回募集资金存放专项账户。

四、变更募集资金投资项目的资金使用情况

截至 2020 年 12 月 31 日,公司不存在变更募集资金投资项目情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

本公司董事会认为,截至 2020 年 12 月 31 日,公司严格按照《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引(2020 年修订)》和公司《募集资金管理制度》等相关规定存放和使用募集资金。公司已披露的相关信息不存在不及时、虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。本公司对募集资金的投向和进展情况均如实履行了披露义务。

附表 1:募集资金使用情况对照表

特此公告。

新大陆数字技术股份有限公司董事会
2021 年 3 月 29 日

附表 1:募集资金使用情况对照表

单位:万元

募集资金总额			156,074.18			本年度投入募集资金总额	16,177.00		
报告期内变更用途的募集资金总额	不适用								
累计变更用途的募集资金总额						已累计投入募集资金总额	61,023.62		
累计变更用途的募集资金总额比例	不适用								
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)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投资进度(%)(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
1、商户服务系统与网络建设	否	153,371.80	153,371.80	16,177.00	60,703.82	39.58	2023 年 6 月	13,812.83	是	否
2、智能支付研发中心建设	否	2,702.38	2,702.38		319.80	11.83	2020 年 6 月	不适用	不适用	否
承诺投资项目小计	–	156,074.18	156,074.18	16,177.00	61,023.62	––	–	13,812.83	–	–
超募资金投向	不适用									
归还银行贷款(如有)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
补充流动资金(如有)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
超募资金投向小计	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
合计	–	156,074.18	156,074.18	16,177.00	61,023.62	–	–	13,812.83	–	–
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	商户服务系统与网络建设项目:我国线下商户数字化处于起步与摸索阶段,商户服务系统投入需根据行业发展情况持续变化,并根据业务反馈情况对项目建设计划进行迭代调整。									
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	2020 年度,募集资金投资项目实施方式变更情况如下:公司第七届董事会第三十七会议和第七届监事会第二十二次会议以及 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》,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"。 前期变更情况如下: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。									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	2020 年度,公司不存在募集资金投资项目先期投入及置换情况。 以往年度置换情况如下:本公司于 2017 年 10 月 27 日召开了第六届董事会第三十五次会议,审议通过《关于使用募集资金置换预先已投入募集资金投资项目自筹资金的议案》,同意公司使用部分募集资金置换预先已投入募集资金项目的自筹资金,置换资金总额为人民币 1,532.37 万元。该项置换资金已经致同会计师事务所(特殊普通合伙)进行审核,并出具了《关于福建新大陆电脑股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目情况鉴证报告》(致同专字(2017)第 350ZA0354 号)。									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									
尚未使用的募集资金用途及去向	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									

证券代码:000997 证券简称:新大陆 公告编号:2021-039

新大陆数字技术股份有限公司关于使用闲置自有资金购买金融理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

新大陆数字技术股份有限公司(以下简称"公司")于 2021 年 3 月 26 日召开第七届董事会第四十五次会议,审议通过了《关于使用闲置自有资金购买金融理财产品的议案》,同意公司使用不超过人民币 6.00 亿元的闲置自有资金购买安全性高、流动性强、风险可控的理财产品,相关情况公告如下:

一、委托理财情况概述

1、理财目的

为进一步提高闲置资金使用效率、降低公司财务成本,公司及子公司在不影响经营资金需求和确保资金安全的前提下,将部分暂时闲置的自有资金进行委托理财,实现公司和股东利益最大化。

2、投资金额

使用合计不超过 6.00 亿元的闲置自有资金进行委托理财,在上述额度内可滚动使用。

3、投资品种

主要投资我国金融市场上安全性高、流动性好、低风险的标准化金融理财产品。

4、投资授权期限

本次委托理财授权公司管理层具体实施方案相关事宜,授权期限为董事会决议通过之日起一年内有效。

二、委托理财的资金来源

进行委托理财所使用的资金为公司及子公司暂时闲置的自有资金,资金来源合法合规。

三、需履行的审批程序

依据《深圳证券交易所上市公司规范运作指引(2020 年修订)》和公司《委托理财管理制度》的相关规定,本次委托理财事项需经公司董事会审议通过,无需提交股东大会审议。

四、委托理财对公司的影响

公司委托理财所选择的理财产品,投资方向均为低风险理财产品品种,公司对委托理财产品的风险与收益,以及未来的资金需求进行了充分的预估与测算,相应资金的使用不会影响公司的日常经营运作与主营业务的发展,并有利于提高公司闲置资金的使用效率。

五、投资风险及风险控制措施

1、风险分析

尽管公司拟投资的委托理财产品属于低风险投资品种,但金融市场受宏观经济的影响较大,不排除该项投资受到市场波动的影响。

2、风险控制措施

公司已制定了《委托理财管理制度》,对委托理财的基本原则、审核流程与权限、核算管理、风险控制及信息披露等方面做了详尽的规定,以有效防范投资风险,确保资金安全。

六、独立董事关于委托理财事项的独立意见

公司独立董事认为:公司进行委托理财,符合相关法规与规则的规定;公司建立了《委托理财管理制度》,明确了委托理财的审批流程与权限,加强风险管控,可以有效防范投资风险,保障公司资金安全。公司本次以闲置自有资金进行委托理财,有利于提高公司闲置资金的使用效率,不会影响公司主营业务的正常开展,不存在损害广大中小股东利益的行为。

因此,公司独立董事同意本次使用闲置自有资金购买金融理财产品。

七、备查文件

1、公司第七届董事会第四十五次会议决议;

2、独立董事关于第七届董事会第四十五次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

新大陆数字技术股份有限公司董事会
2021 年 3 月 29 日

证券代码:000997 证券简称:新大陆 公告编号:2021-040

新大陆数字技术股份有限公司关于为全资子公司提供对外融资性担保额度的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

新大陆数字技术股份有限公司(以下简称"公司")于 2021 年 3 月 26 日召开第七届董事会第四十五次会议,审议通过了《关于为全资子公司提供对外融资性担保额度的议案》,公司独立董事出具了同意的独立意见。该议案尚需提交股东大会审议,具体情况如下:

一、融资性担保情况概述

全资子公司广州网商融资担保有限公司(以下简称"网商融担公司")是一家根据《融资性担保公司管理暂行办法》取得中华人民共和国融资性担保机构经营许可证的融资性担保公司,对外开展融资性担保业务是其主营业务。为更好地支持子公司经营及业务发展,提升公司决策效率,现申请公司股东大会关于网商融担公司的融资担保业务对董事会做如下授权:

网商融担公司 2021 年度对外提供担保的融资性担保余额不超过 10.00 亿元,有效期自 2020 年年度股东大会审议通过之日起至下一年年度股东大会时止。董事会可以在上述授权范围内决定网商融担公司为小微客户提供的融资担保事项,每笔担保不需再提交公司股东大会审议。如因业务经营需要变更授权事项的,则需重新提交公司股东大会审议表决。

二、被担保人基本情况

网商融担公司对外担保的对象为向网商融担公司外部合作的银行、信托公司等金融机构申请贷款,且通过合作金融机构风险评审以及网商融担公司担保审核的小微客户的债务。

三、担保协议的主要内容

网商融担公司与银行、信托公司等合作金融机构签订担保协议,对被担保人向网商融担公司合作金融机构申请的贷款承担连带保证责任。

四、董事会意见

董事会认为:公司始终坚持"服务小微,合规发展"的经营理念,以金融科技和大数据分析为核心工具,以小微金融为主要方向,在小微客户风控领域积累了丰富的经验。本次为网商融担公司提供对外融资性担保额度,使其可以与外部银行、信托等金融机构合作,通过为优质小微客户增信从而降低小微客户融资难度,既提升公司服务小微商户的能力,又同时为公司带来收益,符合公司及全体股东的利益。网商融担公司有着科学的风控体系,始终坚持监管合规要求,明确限制单笔担保的金额上限和融资期限,担保风险可控。

公司董事会认为本次担保事项符合《公司法》、《公司章程》及《关于规范上市公司对外担保行为的通知》等相关规定,不存在损害公司及股东利益的情况。

五、独立董事意见

独立董事认为:公司为网商融担公司提供对外融资性担保额度是为了满足子公司经营及业务的发展需要,决策程序符合有关法律、法规和《公司章程》的规定。公司及网商融担公司风控体系健全,始终坚持监管合规要求,担保风险可控,不存在损害公司股东利益或造成公司资产流失的情况。因此,我们一致同意本次授权事项,并提交股东大会审议。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至 2021 年 3 月 19 日,公司及其子公司的实际担保余额为 222,046.00 万元,占最近一期经审计净资产的 34.55%。公司及其子公司有效的担保额度总金额为 545,529.40 万元,占公司最近一期经审计净资产的 84.89%。其中,公司为全资子公司和控股子公司提供的担保余额为 515,529.40 万元,占公司最近一期经审计净资产的 80.22%;公司及其控股子公司为合并报表外单位提供的担保余额为 30,000.00 万元,占公司最近一期经审计净资产的 4.67%。公司累计十二个月内对外担保 258,529.40 万元,占公司最近一期经审计净资产的 40.23%。公司不存在逾期担保或涉及诉讼的担保。

特此公告。

新大陆数字技术股份有限公司董事会
2021 年 3 月 29 日

证券代码:000997 证券简称:新大陆 公告编号:2021-031

新大陆数字技术股份有限公司 2020 年年度报告摘要

2021 年 3 月

第一节 重要提示

一、本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

二、所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议,且对本报告及其摘要无异议。

三、公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为:以 2020 年 12 月 31 日总股本为基数,向全体股东每 10 股派发现金红利 3.5 元(含税),送红股 0 股(含税),不以公积金转增股本。

第二节 公司基本情况

一、公司简介

股票简称	新大陆	股票代码	000997
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	吴春旸	徐芳宁	
办公地址	福建省福州市马尾区儒江西路 1 号新大陆科技园	福建省福州市马尾区儒江西路 1 号新大陆科技园	
传真	0591-83979997	0591-83979997	
电话	0591-83979997	0591-83979997	
电子信箱	newlandzq@newland.com.cn	newlandzq@newland.com.cn	

二、报告期主要业务或产品简介

(一)报告期内公司主营业务、主要产品及其用途、经营模式

新大陆是一家拥有从物联网终端、系统平台到大数据应用全产业链能力的数字化服务商,致力于打造以数字商业和数字身份为核心,提供"支付+"、"数字身份认证+"全场景解决方案的数字化生态系统。报告期内,公司主要业务经营情况如下:

1、物联网设备集群

(1)电子支付设备业务

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

(2)信息识别设备业务

新大陆识别公司、江苏智联公司、思必拓公司主要从事条码识别设备的设计、研发和销售,公司拥有自主研发的二维码(条码)通用解码芯片和可信数字身份安全解码芯片,同时积极布局机器视觉与人工智能领域。在智能终端设计研发环节,公司拥有自主的主板设计能力,能够定制化满足各类场景需求,产品和整体解决方案上具备较强市场竞争力,产品类别包括数据识读引擎、扫码枪、PDA、嵌入式扫描器、桌面式扫描器、专业智能平板以及嵌入式人工智能技术、设备管理软件系统等,适用于移动支付、物流快递、智能制造、电子检票、零售商超、医疗健康、公共交通、特种作业等诸多应用场景。生产方面,公司主要采用委托加工方式;销售方面,国内产品的销售包括直销、传统渠道和网络电商销售,海外产品的销售主要通过新大陆欧洲公司、新大陆北美公司和新大陆台湾公司进行。

2、商户运营服务集群

(1)商户服务平台业务

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

(2)支付服务业务

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

(3)金融科技业务

网商小贷公司、网商保理公司、网商融担公司和洲联信息公司以金融科技和大数据分析为核心工具,以小微金融为主要方向,基于商户服务平台的客群及数据资源优势,为小微企业、个体工商业主和个人消费者提供小微信贷、保理融资等普惠金融服务,为金融机构和商户服务机构提供一站式小微金融全流程解决方案等金融科技服务。

3、行业信息化集群

(1)综合信息技术服务业务

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

(2)新型基础设施信息化服务业务

益农公司和溯源公司以服务我国数字乡村与数字食安建设为核心任务,益农公司目前是广东省农业农村厅按照国家农业农村部的要求,遴选出来的唯一一家全省"信息进村入户工程"的运营商,承担广东省益农信息公共服务平台的搭建与运营,协助政府完成全省范围内益农信息社的建设与运营等工作,向广大农户提供公益服务、便民服务、电子商务服务和培训体验服务,打造"粤农优品",实现农产品上行与工业品下行等工作。溯源公司致力于布局农产品贸易产业互联网,搭建了农产品从批发到零售各个环节的产业生态体系。目前主要业务包括"数字食安"城市平台、可追溯农产品电子商务和农产品供应链平台等多个平台,帮助政府提升食品安全追溯能力、加强食品经营主体信用建设以及农产品供应数字化保障。

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

(二)公司所属行业的发展阶段、周期性特点及公司所处的行业地位

1、电子支付设备业务

非现金支付的不断普及与场景下沉为电子支付硬件提供较大的市场空间,同时伴随图像识别技术、传输通信、大数据、区块链等新兴技术迅猛发展,支付场景、支付方式和支付工具不断丰富,人脸识别 POS、智能 POS、智能收银机等新一代智能支付设备正在开启新一轮升级替代浪潮。同时,国家法定的数字货币所引发的新型支付方式的出现对支付受理终端产生新的市场增量及升级迭代需求。

公司是全球领先的 POS 设备供应商,在终端技术、新零售、支付生态、互联网科技等多领域持续为客户提供有竞争力、可信赖的产品、解决方案及服务,具有较强的行业影响力和较好的品牌口碑。金融 POS 设备具备较高的技术门槛和认证门槛,国内与公司相竞争的 POS 品牌主要有联迪、升腾等,目前海外市场主要竞争对手有银捷尼科、百富等。

2、信息识别设备业务

在智能制造的趋势大背景下,工业领域的生产过程、物流仓储等方面蕴含智能化改造的巨大需求,随着人工智能技术的兴起及边缘设备算力的提升,信息识别技术尤其是基于人工智能算法的视觉识别类产品的应用场景不断扩展,拥有较广阔的发展前景。根据前瞻产业研究院的预测,2020 年我国机器视觉市场规模达 113 亿元。目前,我国信息识别设备被广泛应用于医疗信息化、物流、仓储、产品溯源、电子