

上海安硕信息技术股份有限公司

2024 年度董事会工作报告

2024 年度，公司董事会严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》、《公司章程》、《董事会议事规则》等的相关规定，积极履行董事会的各项职责，认真贯彻落实股东大会的各项决议，规范运作，科学决策，不断强化战略引领，持续提升公司治理水平，维护全体股东的各项合法权益，保障公司良好的运作和可持续发展。现将董事会 2024 年度主要工作报告如下：

一、公司 2024 年度经营指标完成情况

2024 年公司上下齐心协力，精准施策，成功实现扭亏为盈。这一年里，公司管理团队秉持坚韧不拔的奋斗精神，主动适应市场变化，灵活调整经营策略，扎实推进董事会制定的年度经营规划。

这一年，公司积极把握银行业数字化转型、智能化升级的需要，加大对战略客户与优势业务的开拓力度，应用新的技术和理念升级信贷风险管理系统，进一步提升了客户的信贷风险管理水平，增强了公司的核心竞争力。具体情况如下：

（一）经营成果

2024 年，公司加强目标和效率管理，提高项目执行效率，改善项目验收节奏。报告期内，公司实现营业收入 99,043.07 万元，较上年度增长 11.53%；公司实现归属于上市公司股东的净利润 1,508.81 万元，较上年度增长 132.78%；归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 653.61 万元，较上年度增长 112.23%；实现经营活动现金流量净额 3,299.55 万元，较上年度增长 99.44%。

（二）构建 AI 数智化金融产品和应用

2024 年 8 月 5 日，国家互联网信息办公室发布了第七批深度合成服务算法备案信息的公告，公司研发的金融垂直领域大模型算法——千寻获得备案。千寻大模型成为国内企业信用信息服务领域首个通过算法备案的大模型产品。深度合成服务算法备案是国家针对互联网信息服务实施的一项重要监管措施，旨在加强

对算法推荐、人工智能等新技术的规范管理。此次千寻大语言模型算法顺利通过备案，也意味着公司数智化服务的合规性和安全性得到进一步认可。

早在 2024 年 5 月，公司即启动了千寻大模型与 DeepSeek 的对接工作，并进行微调优化，实现全面适配。当前，千寻大模型已经全面接入了 DeepSeek-R1、V3 模型，不仅实现了底层兼容，并基于公司自有知识库与 DeepSeek 特点进行了深度适配，完成了多类场景的高质量知识库和 Prompt 工程的构建。接入 DeepSeek 后，千寻大模型在金融信息解读、行业深度分析、风险因子挖掘等多方面的专业能力上均展现出了更优异的表现，进一步达成让应用更适配业务场景、让系统更懂用户需求的目标，打造出了更专业化、智能化的金融行业 AI 解决方案。

千寻目前能够满足用户在企业信用分析、财务报表分析、企业风险分析、行业产业分析等多层次分析应用诉求。不仅可以通过领域思维链路回答问题，还可以提供可溯源的分析文本和可视化的分析图表，深度赋能金融机构尽职调查全流程、多场景，实现信审专家能力数字化、工具化、便捷化。基于以上能力，千寻能够提供智能简答、智能短评、智能应用、智能分析等多样化服务形态，帮助金融机构实现大模型的高效部署、创新应用，将“AI 秘书”变成现实，赋能解决金融机构数智化转型最后一公里问题。

当前，公司已经与包括国有大行、股份制银行、城商行、租赁公司、证券公司、信托公司等在内的多家金融机构在大模型方向进行了深度联创实践。在未来，公司将持续探索大模型在金融领域的创新建设和场景应用，进一步推动金融行业的数智化变革。

（三）搭建金融科技生态

公司将金融信创发展定为重要战略发展目标，积极布局金融信创建设、实施和相关服务工作，在信创推进的大环境下，发挥自有产品优势和国产基础软硬件积极适配。

报告期内，公司致力于帮助客户抓住数智化转型的巨大机遇，加速迈向智能世界，努力扩大“伙伴”体系，为打造更多行业解决方案以及“资源+能力中心”，公司作为华为的长期解决方案合作伙伴，也正式加入华为“同舟共济”行动计划，成为行业数智化“联盟级伙伴”，双方将共同打造高价值、可落地的行业解决方案，助力金融领域客户实现数智化转型升级。公司也与华为联合发布了最新的现

代金融数智化信贷风险管理联合方案。联合方案围绕金融信贷管理、实时风险监测、信贷大模型三大方向，建设了一系列从基础设施到应用平台再到场景服务的数智化产品。上述方案在对长期合作构建的信贷管理服务方案和风险监测产品链进行升级的同时，还深化了大模型方向的合作，共同打造了覆盖金融机构业务全流程的信用风控大模型 AI 秘书，致力于为客户提供更多数智化增值解决方案，实现价值闭环。

2025 年 3 月 19 日，在 2025 腾讯全球数字生态大会·上海峰会上，公司与腾讯云正式签署战略合作协议。基于战略合作协议，腾讯云和公司正式建立长期战略合作伙伴关系，双方将致力于探索以技术创新驱动产业升级的实践路径，加速金融行业数字化进程。此次合作聚焦数字基建、数智应用、AI 大模型、信贷管理及金融风控等核心领域，通过资源整合与能力互补，构建从底层技术支撑到业务场景落地的全链条协作体系。

此次合作标志着双方围绕金融业数字化转型领域的合作迈入了全新阶段。双方计划依托腾讯云在云计算、人工智能、大数据等领域核心技术能力，联合公司在数据资产、数智应用、大模型智能体、信贷管理及金融风控系统等核心产品在金融行业中丰富的实施经验，共同推动金融科技向更安全、高效、智能的方向演进，为金融行业高质量发展提供有力的支持。

在大模型生态方面，公司也与国产通用大模型公司智谱 AI 在金融领域大模型应用展开合作。双方已经联合举办了多场金融大模型比赛，为大模型在业内应用落地进行了大量前沿技术探索，在业内具有一定影响力。双方还在金融场景大模型、金融智能体等方向上展开了合作，充分利用智谱 AI 在大模型产品家族生态，以及公司在数据资产、金融机构数字化方面的能力，共同探讨大模型在金融场景中的深度应用，进一步推动金融机构智能化服务水平。在数据基础设施方面，公司联手星环科技，基于星环科技国产化的分布式交易型数据库产品，为公司新一代数字化信贷管理系统产品做了信创适配，进一步完善了公司产品的信创全栈解决方案。

（四）深化海外市场发展

2024 年，公司继续推进新产品的重点市场机会挖掘，加强与公司长期合作伙伴的紧密合作，深挖境外客户新增业务需求。

（五）持续推进品牌建设

2024 年 1 月 19 日，由赛迪顾问组织的“2023 中国金融行业数字化转型最佳创新应用项目”评选活动正式揭晓，由安硕信息实施的平安银行 KYCR 智慧评级项目、威海市商业银行新一代信贷中台系统、沧州银行网贷平台及智能风控系统在众多参选案例中脱颖而出，成功入选。

2024 年 8 月 8 日，国际数据公司 IDC(International Data Corporation)重磅发布了 2024 年度 IDC 中国金融科技系列榜单。该榜单旨在体现服务金融行业具有一定规模营收，分布于基础设施、基础软件及产品，应用层软件及解决方案等领域的技术服务商。公司凭借专业的解决方案能力和领先的金融市场份额成功入选“IDC 中国金融 IT 中坚力量”子榜单。

2024 年 9 月 24 日，中国信通院公布了“铸基计划”2024 上半年度高质量数字化转型十大典型案例，广西北部湾银行风险加权资产计量与管理系统的 315 个参选案例中脱颖而出，成功入围。这也是该十大榜单中唯一一个银行类数字化转型案例。

安硕风险加权资产计量与管理系统的已经连续两年通过评估，入选中国信通院《高质量数字化转型产品及服务全景图》，在获得市场充分认可的同时，也多次得到了中国信通院等机构的权威认证，进一步彰显其在风险领域解决方案中的行业领先地位。

2024 年 12 月 8 日，由深圳价值在线主办的“投资光明，共创未来——中国赛道与 ESG 可持续发展大会”举办，公司受邀参会并荣获“2024 年度上市公司卓越投关建设奖”。此次获奖是对公司在提升信息透明度、加强与投资者沟通以及增强市场信任方面所做努力的充分肯定，进一步证明了公司在投资者关系管理上的持续创新与卓越实践，也为未来的发展奠定了更加坚实的基础。

2024 年 11 月 27 日，2024 财联社第七届投资年会在上海盛大举办，现场揭晓了“年度资本市场最具价值影响力榜单”，旨在表彰 2024 年度各行业涌现出的标杆典范，引导更多市场主体向着更高层次的价值创造迈进。凭借在市场表现、技术创新及品牌影响力等方面取得的优异成绩，公司荣获 2024 年度“最具投资价值数字经济企业奖”殊荣。

二、履行职责情况

（一）董事会履行职责情况

1、公司依法运作情况

2024 年度，公司董事会的人数和人员构成符合法律、法规规定；公司董事会成员熟悉有关法律、法规，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽责，认真地履行了董事职责，积极参加了各次董事会会议，列席股东大会会议；公司董事会严格按照股东大会各项决议的要求，严格执行和落实了股东大会的各项决议；董事会决策程序严格遵照《公司法》、《公司章程》、《董事会议事规则》的有关规定执行，表决过程符合相关法律、法规和公司相关制度，会议记录等相关档案清晰、完整；董事会专门委员会，分别遵照各专门委员会的工作规则开展工作；公司董事会认真监督执行了公司的内部控制管理制度。

2、信息披露及投资者关系管理情况

根据中国证监会及深交所相关监管规范要求，董事会按照《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》及《上市公司信息披露管理办法》等相关法规、规章的要求，严格遵守限制性规定，履行信息披露义务，不断加强与提高信息披露水平。

公司十分注重投资者关系管理工作。为促进公司与投资者之间的良性关系，增进投资者对公司的进一步了解，本报告期内，公司除组织召开了年度网上业绩说明会之外，基本上及时回答了投资者在深交所互动易平台上的提问并及时接听投资者电话。为建立稳定和优质的投资者关系基础，获得长期的资本市场支持，公司将进一步加强投资者关系管理工作，进一步形成服务投资者、尊重投资者的企业文化，树立公司整体利益最大化和股东财富增长并举的投资理念。

3、内控体系建设工作

公司董事会按照企业内部控制规范体系的规定，不断健全内部控制制度并有效实施，确保公司内部控制的有效性。2024 年，公司根据《公司法》和《上市公司治理准则》的要求制定了相关制度，旨在有效规避公司经营风险，实现公司经营目标，促进公司经营管理水平持续提升，保障公司的规范运作及持续发展。

（二）专门委员会履行职责情况

1、战略委员会履职情况

报告期内，公司战略委员会按照《公司章程》等制度规定的相关要求履行工作职责，共计召开 1 次战略委员会会议，对公司总经理工作情况及长期发展战略规划及近年工作任务等进行审议与讨论，同时对公司业务、技术和产品的总体发展方向进行规划，对其他影响公司发展的重大事项进行研究并提出建议，明确公司应专注金融科技领域，围绕主营业务和核心客户，不断提升解决方案水平，注重产品研发和升级，加强营销扩大市场份额和业务规模，关注行业创新稳步发展新增长点，加强人才管理增强核心竞争力。

2、审计委员会履职情况

报告期内，公司董事会审计委员会根据《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等有关规定，认真履行职责，共计召开 4 次审计委员会会议，持续关注公司情况和重大事项进展，指导公司审计部在内部审计过程中应重点关注和检查的事项，督促公司内部控制的有效执行。与公司聘任的审计机构积极沟通、加强联系，督促其提高审计效率，按计划进行审计工作，切实履行了审计委员会的职责。

3、提名委员会履职情况

报告期内，公司提名委员会按照《公司章程》等制度规定的相关要求认真履职，共计召开 1 次提名委员会会议，审议了独立董事补选事项，经过充分沟通讨论后一致通过提名人选。

4、薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，公司董事会薪酬与考核委员会依照《公司章程》等制度规定的相关规定认真履行职责，负责对公司薪酬制度执行情况进行监督。报告期内，薪酬与考核委员会共召开了 1 次会议，对董事、高级管理人员薪酬情况进行了审议。

（三）独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事严格按照《公司法》《公司章程》和《独立董事工作制度》等有关法律法规和公司制度的规定，履行义务，行使职权，积极出席董事会和股东大会会议，参与董事会决策，认真审议董事会的各项议案并对所

议事项发表明确同意的意见。

2024 年度共召开了 1 次独立董事专门会议，就报告期内公司关联交易等事项进行审议，并同意提交公司董事会审议，维护了公司和全体股东的合法权益。同时，独立董事发挥自己的专业优势，积极关注和参与公司的发展，对公司规范运作等方面提出了宝贵的建议，提高了公司决策的科学性。

三、日常工作情况

（一）董事会召开情况

2024 年度，公司董事会共召开了 3 次会议。会议情况如下：

会议名称	召开日期	议案名称
第五届董事会第七次会议	2024.04.25	1、《关于<2023 年度董事会工作报告>的议案》
		2、《关于<2023 年度总经理工作报告>的议案》
		3、《关于<2023 年年度报告>及<2023 年年报摘要>的议案》
		4、《关于<2023 年度财务决算报告>的议案》
		5、《关于公司 2023 年度拟不进行利润分配的议案》
		6、《关于<2023 年度内部控制评价报告>的议案》
		7、《关于续聘 2024 年度审计机构的议案》
		8、《关于 2024 年度董事薪酬方案的议案》
		9、《关于 2024 年度高级管理人员薪酬方案的议案》
		10、《关于公司及子公司 2024 年度向金融机构申请综合授信额度的议案》
		11、《关于预计 2024 年度日常关联交易的议案》
		12、《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》
		13、《关于<2024 年第一季度报告>的议案》
		14、《关于提请股东大会授权董事会办理小额快速融资相关事宜的议案》
		15、《关于独立董事独立性自查情况的议案》
		16、《关于<2023 年度会计师事务所履职情况评估报告及审计委员会履行监督职责情况报告>的议案》
		17、《关于召开 2023 年年度股东大会的议案》
第五届董事会第八次会议	2024.08.27	1、《关于 2024 年半年度报告及其摘要的议案》
		2、《关于调整董事会审计委员会成员的议案》
第五届董事会第九次会议	2024.10.29	1、《2024 年第三季度报告》

上述会议决议及相关文件的公告，均已在创业板指定信息披露媒体进行了公开披露。

（二）股东大会召开情况

会议届次	会议类型	投资者参	召开日期	披露日期	披露索引
------	------	------	------	------	------

		与比例			
2024 年第一次 临时股东大会	临时股东 大会	47.90%	2024-01-16	2024-01-16	巨潮资讯网 (编号: (2024-001))
2023 年年度股 东大会	年度股东 大会	48.56%	2024-05-20	2024-05-20	巨潮资讯网 (编号: 2024- 021)

四、2025 年度董事会工作计划

2024 年度，经过公司各位董事、监事和管理层的共同努力，董事会较好地把握了公司发展方向和重大决策，依法行使公司全体股东赋予的权利。

2025 年度，公司董事会将在进一步明确经营目标的基础上，继续以股东利益最大化为着眼点，以加强制度建设为支撑，以强化内控制度建设为保障，优化组织结构，控制经营风险，不断提升公司的运行效率和整体竞争力，促进公司持续健康发展。董事会将重点从以下几个方面开展工作：

1、继续提升公司规范运营和治理水平。董事会将按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等有关规定和《公司章程》，根据需要进一步完善公司相关的规章制度，促进公司董事会、经营层严格遵守相关法律法规以及内部制度的要求；继续提升公司的规范运作水平，完善法人治理结构，规范公司运作体系，加强内部控制；强化各项决策的科学性和透明度，促进公司法人治理机制的创新和公司管理的进一步提升，保障公司健康、稳定、可持续发展。

2、全体董事将加强学习和培训，提升自身履职能力，更加科学高效地决策公司的重大事项，发挥董事会在公司治理中的核心作用，保障公司健康、稳定和可持续发展。

3、切实做好公司的信息披露工作，严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等法律法规的要求，认真履行信息披露义务，本着公开、公正、公平的原则，真实、准确、完整、及时地对外披露公司相关信息，进一步加深投资者对公司经营情况的了解及认识，切实提升公司规范运作和透明度。

4、继续专注金融科技领域，围绕主营业务和核心客户，不断提升解决方案水平，注重产品研发和升级；加强营销，扩大市场份额和业务规模，同时开拓海外市场；关注行业创新领域，发展创新增长点业务；加强人力资源管理，增强核心竞争力。

上海安硕信息技术股份有限公司董事会
2025 年 4 月 25 日