

楚天龙股份有限公司

2024年度董事会工作报告

2024年公司董事会认真遵守《公司法》《证券法》《公司章程》等相关规定，认真贯彻执行股东大会通过的各项决议，勤勉尽责，较好地履行了公司及股东大会赋予董事会的各项职责。同时董事会也认真地对管理层进行了指导和监督，完善内部管理，为公司持续健康发展奠定了坚实的基础。现将2024年董事会工作报告如下：

一、2024年度总体经营情况

2024年，公司继续秉持“客户第一，诚信为本”的经营理念，创新驱动，通过跨行业一卡多应用产品方案开展差异化竞争，通过“产品方案+技术支持+销售服务”综合业务模式高度契合客户需求，继续巩固嵌入式安全产品行业地位；深度参与数字人民币生态体系建设，打造智能合约与“+数字人民币”受理与使用场景，为金融“五篇大文章”场景应用赋能；积极投身数字政府建设，与业内各优秀伙伴通力合作，持续推动AI+技术融合，打造楚天龙行业AI智能体，构建人机协同新质生产力，为用户带来极具亲和力与智能化的服务新体验，助力政企服务数智化转型升级。

本报告期，受市场需求波动及行业竞争加剧的影响，公司营业收入和归母净利润均出现同比下滑。其中，2024年公司实现营业收入10.49亿元，同比下降21.52%，实现归母净利润2,155.50万元，同比下降69.38%，主要原因系公司营业收入下降导致毛利额减少，同时公司仍维持较大的研发投入与市场推广力度所致。

2024年，公司经营层面总体上呈现出市场需求波动加大、经营业绩先降后升的情况。特别是第二、第三季度，嵌入式安全产品和智能硬件产品的订单量低迷，导致连续两个季度出现经营性亏损。面对较为严峻的经营局面，公司全体员工在董事会的坚定领导下采取了多项措施：(1) 加大市场拓展力度，四季度收入较三季度环比大幅增长64.41%，为全年业绩回暖奠定了坚实基础；(2) 公司强化了各项成本费用管控措施，期间费用总体呈下降趋势，降本增效工作已取得初步成果；(3) 公司持续加大应收账款催收力度，期末应收账款余额较期初下降了1.38亿元，降幅17.91%。其中，1年以上应收账款账面余额（不含1年）较期初下降0.77亿元，降幅29.52%，应收账款账龄结构明显得到改善，也使得公司全年经营活动现金净流入同比增长38.06%，收益质量和资产负债结构进一步改善。

公司继续保持研发力度，坚定不移推动公司业务转型升级，推动人工智能、国密算法、区块链、量子加密等技术在嵌入式安全产品、数字人民币相关产品、AI+智慧政务解决方案中的创新融合应用等领域持续投入，为公司的长远发展注入新的活力。

1、嵌入式安全产品

本报告期，公司凭借丰富的 COS 系统开发经验、先进的生产制造水平以及规模化经营优势，采取跨行业一卡多应用的产品方案与技术服务策略，为行业客户带来跨行业应用服务，围绕客户单位在新获客、多元化增值服务、提升产品使用频次等方面的需求，着力提高项目中标率与项目利润，在传统智能卡领域继续保持较高的市场份额，在愈发激烈的市场竞争中保持较好的盈利能力；继续保持在三大基础电信企业及中国广电 USIM 卡、物联网卡新一轮招标份额，以研究合作赋能业务融合发展，在 5G-A、量子通信等技术应用方面矢志探索，顺应信息技术领域自主安全可控的行业发展趋势，自主研发了基于开放架构的多应用嵌入式安全产品 AOS 操作系统，并获得相关认证机构的系统认证、产品认证及安全认证；中标全国多个省市第三代社保卡项目，成功取得北京民生卡的多家发行机构的项目入围，在 2024 年北京民生卡及多地第三代社保卡发行市场继续保持行业领先地位；推动 AI 大模型在交通领域的应用，与交通部公路科学研究院、多个省市高速公路管理局密切合作，推动 AI+运证审批服务、单片式 OBU 发行与使用审核服务项目落地；加大海外通信、金融产品项目的研发，为公司快速响应国际市场的需求变化，加快产品迭代速度，有助于公司迅速占领新兴市场，进一步提升国际市场份额和品牌知名度。此外，公司注重在多应用管理系统通用解决方案的研发，通过构建多层次的 TSM 平台，整合通信、金融、移动支付等行业的资源，实现智能卡的远程高效管理，不仅提升了公司在跨行业协同和服务创新方面的能力，增强客户粘性，还为公司带来了新的业务增长点。

2、智能硬件

本报告期，公司以数智政务业务和场景为中心，基于人工智能、大数据、大模型、AI 数字人、RPA 机器人及视频云坐席等技术应用，打造集智能终端、系统平台、运营服务于一体的数智政务综合解决方案，以新质生产力推动政务服务向高效、便捷、智能方向发展，全面助力政务服务数智化转型升级。公司深入贯彻国务院关于优化政务服务提升行政效能的要求，推出的楚天龙咨询导办机器人解决方案，从企业和群众视角出发，聚焦办事人“急难愁盼”问题，将虚拟数字人、大模型、边缘 AI 等新质生产力赋能政务服务的实际业务场景，提供拟人化交流、专家式辅助、智能化导办、智慧化审批等业务咨询办理能力，为办事企业群众带来更有温度、更智能、更高效的办事服务体验，并荣获“2024 年华为开发者大赛中国区企业赛道”全国一等奖。

基于对客户需求和业务流程的深刻理解，公司在“银政通”企业开办全流程智能服务一体机基础上，叠加多项智能应用升级迭代推出了“珠事通”涉企服务一体机，成为粤港澳大湾区首台跨境“证照联办”并同时支持打印“涉企营业执照+经营许可证”的产品方案，创新实现了“证照联办”“跨境通办”等功能，不仅为珠港澳企业带来更高效、便捷的注册登记服务，助力香港、澳门投资者融入湾区发展，同时推动了

三地企业跨境政务服务数智化与便利化升级，目前已在粤港澳大湾区正式投入使用，取得了显著的社会效益和经济效益。此外，公司结合不同层级、不同场景的客户业务诉求，推出的便携式、自助式终端产品，本报告期成功入围多家银行总行及分支机构的制发卡设备类项目，为客户单位提供 24 小时自助服务能力，实现就近能办、多点可办、少跑快办，让办事群众在家门口即可享受“最多跑一次”的服务新体验。

3、软件及服务

本报告期，公司积极推动社保卡居民服务一卡通平台项目建设，通过助力政府机构打造多场景、多便捷、多惠民、多监管的服务模式，搭建政务服务、交通出行、文化旅游、费用缴纳、居民消费、金融服务等领域的应用场景，在湖北、广东、四川、安徽、江苏等省市落地实施。公司高度重视并积极响应地方政府机构在数字档案建设领域的迫切需求，创新性地推出了智慧查档平台及 RFID 智能库房管理方案等一系列综合解决方案，已成功上线使用，它通过深度融合 RFID 技术与人工智能技术，以技术革新为驱动力，广泛应用于档案库房管理和满足群众对人事档案查档的精细化需求，显著提升了实体档案的智能化管理水平，促进档案资源的广泛共享与高效利用，有效打破信息壁垒，遏制信息孤岛现象，并通过自助终端等多元化服务渠道，推动服务触角向基层延伸，实现公共服务能力的全面跃升，有力推动了政务服务由传统人力服务型向人机交互型的根本性转变，赢得了广大办事群众、企业及客户单位的高度认可与广泛好评。

4、数字人民币

数字人民币领域，公司作为数字人民币生态建设的先行者，矢志于打造并不断完善数字人民币的一体化综合解决方案。本报告期公司积极探索并推动数字货币桥落地场景、智能合约设计、跨境结算优化等项目。基于数字人民币智能合约平台，公司与业内伙伴紧密合作，积极研发数字人民币在跨境应用、政府补贴、资金结算、供应链金融、零售营销、预付资金管理等领域的应用，防范有关风险，提高资金使用效率，保障用户权益，提升客户体验。

公司创新研发的“楚天龙数字人民币智能合约平台”，可为交通、零售、供应链金融、惠民补贴等场景提供数字人民币一体化综合解决方案，帮助行业客户快速实现数字人民币与业务场景融合的同时，让资金流动透明可信，安全可控，实现资金流转“信任链”的建立。公司联合中国银行、中交金卡公司率先推出了“数币智交”创新支付方案，助力发行全国首个“交通一卡通互联互通数字人民币联名硬钱包”产品，将数字人民币与交通互联互通优势相结合，提供了全国通行、多场景应用的创新支付新体验，尤其是在无网、无电环境下的便捷支付，重新定义了公共交通支付的便利性，体现了公司基于数字人民币用户侧、受理侧、系统侧多维度构建的全场景产品解决方案能力。公司为工商银行苏州分行生产的“苏州工业园区 30 周年”纪念版数字人民币硬钱包，实现了中国、新加坡同步首发，成为数字人民币硬钱包首次境外发行，为境外来华人士提供更加便捷安全的支付体验。公司在前期已落地的“数字工牌硬钱包”项目基础上，继

续与工商银行成都分行、交子金融梦工场深化合作，打造首个数字人民币主题园区“数币空间”，成为数字人民币在金融服务行业的应用典范，产生了显著的示范效应。公司“数字人民币元管家-京华苏韵预约消费服务项目”荣获2024中国金融科技创新与应用外滩高峰论坛暨第五届长三角金融科技创新与应用全球大赛总决赛“2024年度金融科技产业数字金融奖”。

二、2024年董事会日常工作情况

1、董事会会议召开情况

2024年度，公司共召开了8次董事会，公司董事会会议的召集、召开和表决程序符合法定程序，作出的会议决议合法有效。报告期内，公司全体董事恪尽职守、勤勉尽责，严格按照中国证监会和深圳证券交易所的相关规定以及《公司章程》《董事会议事规则》等相关制度开展工作，主动关注公司日常经营管理情况、财务状况、并就重大事项进行了深入调查与探讨等，全体董事均亲自出席相关会议，对提交董事会审议的各项议案进行充分讨论，为公司的经营发展建言献策，并充分考虑中小投资者的利益和诉求。

公司重视董事、监事和高级管理人员的履职培训，积极组织公司董监高及有关人员参加中国证监会及派出机构、上市公司协会、持续督导机构、法律顾问单位等组织的多次培训，公司董监高均积极参加有关培训。同时，董事会办公室每周会就监管机构发出的监管案例进行内部讨论学习，定期向公司董监高分享重点违规案例内容，并就相关事项加以温馨提示，不断加强董监高人员履职能力，推动董事会决策的科学性，推动公司经营管理各项工作的持续、稳定、健康发展，促进公司提升规范运作的水平。

2、董事会对股东大会决议的执行情况

2024年度，公司共召开了3次股东大会，公司股东大会会议的召集、召开和表决程序符合法定程序。公司为广大投资者参加股东大会表决提供便利，均采用现场投票与网络投票相结合的方式进行，并对中小投资者的表决进行单独计票，切实维护中小投资者的参与权和监督权。公司董事会严格《公司法》等法律法规和《公司章程》的要求，严格执行股东大会审议通过的各项决议，切实维护了全体股东的合法权益和公司的整体利益。

3、董事会专门委员会履职情况

公司董事会下设审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会，各专门委员会委员严格按照法律法规以及《公司章程》《审计委员会实施细则》《提名委员会实施细则》《薪酬与考核委员会实施细则》《战略委员会实施细则》赋予的权利，认真履行职责，积极开展相关工作，充分发挥各位委员的专业特长和经营，为公司董事会决策提供专业意见和建议。

4、独立董事履行职责情况

公司独立董事严格按照《公司法》《公司章程》《独立董事工作制度》等相关规定，忠实、勤勉、尽责地履行职责。报告期内，全体独立董事均亲自参加召开的董事会、股东大会、专门委员会以及独立董事专门会议，为促进董事会科学决策提供专业性意见和意见，充分发挥独立董事的作用，切实维护公司和全体股东尤其是中小股东的利益，具体详见2024年度独立董事述职报告。

三、未来展望

公司始终坚持“龙行天下，品赢未来”的战略定力，坚持“双轮驱动、三浪叠加”的战略方向，深度响应国家关于数字经济与数字中国建设、“人工智能+”政策倡导，迎接数字时代，激活数据要素潜能，助力行业客户参与数字经济、数字社会、数字政府建设进程，以接入数智世界、赋能数智生活为使命，以科技创新为引领，依托自身强大的技术研发实力与丰富的行业经验持续推出多样化的产品和服务，同时积极响应国家绿色金融、低碳社会倡导，聚焦社会责任与客户价值，惠及各行各业，践行“楚天龙担当”。

1、以数智技术和创新融合支撑业务发展

公司以数智技术不断强化在数字安全、数字化服务领域的核心竞争力，推动 AI 人工智能、国密算法、区块链、量子加密等技术在嵌入式安全产品、数字人民币相关产品、智慧政务解决方案中的创新融合应用，推进 eSIM、eSE 等产品在移动通信、智慧交通、普惠金融、政务服务等领域的业务拓展。

2、进一步完善产品与业务布局

嵌入式安全产品领域，积极开展跨行业、多领域 COS 系统与行业应用技术升级、市场布局，并积极开拓海外市场；智慧政务建设领域，以精品项目参与“金融科技”、“数字政务”、“数字人社”进程，为客户提供以智能硬件、业务档案一体化、平台运营服务为代表的数智化整体解决方案，不断推进方案标准化、产品化和平台化，实现业务的快速复制推广。

坚持“安全普惠、创新易用、长期演进”的设计理念，以楚天龙数字人民币综合业务系统为支撑，打造数币落地场景全生命周期一体化产品，推动数字人民币智能合约在餐饮、住宿、出行、旅游、购物、娱乐、医疗、培训、助农、金融等十大应用场景落地，巩固和强化公司在数字安全及数字人民币领域的先发优势；同时携手多方合作，共同推动数字货币桥不断发展完善，推进跨境应用落地。

3、持续提升生产效率，打造高水平人才团队

顺应业务市场发展和生产技术的迭代更新，公司通过投入新型设备和技术，改造升级旧设备等举措，不断优化生产效率和设备性能，进一步提升生产线的自动化水平和品质保障等级。此外，通过持续优化生产管理流程，在安全管控有保障、步骤模式可操作的前提下，进一步提高工业化生产中信息流转的效率，为客户提供更快捷服务的同时，降低产线运营成本。制定中长期人力资源规划，积极引进高素质研发人才，

建立并完善多元化、深层次的人才培养机制，采用差异化薪酬结构及薪外奖励、股权激励等多种激励方式，充分调动人才的研发积极性，整合凝聚多方资源优势，打造一支高水平、多层次的人才队伍。

楚天龙股份有限公司董事会

二零二五年四月