

信雅达科技股份有限公司

关于“提质增效重回报”行动方案的评估报告暨

2026 年度“提质增效重回报”行动方案

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

为深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，落实国务院《关于进一步提高上市公司质量的意见》要求，信雅达科技股份有限公司（以下简称“公司”）积极响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，推动公司高质量发展和投资价值提升，保护投资者尤其是中小投资者合法权益，现将“提质增效重回报”行动方案落实情况及 2026 年度“提质增效重回报”行动方案报告如下：

一、公司业务基本情况

（一）以 AI 为核心能力，服务金融行业智能化升级

人工智能是公司长期坚持并持续深化的核心能力方向，也是公司推动产品升级、业务拓展和长期能力建设的重要主线。公司自成立以来，始终重视人工智能相关技术的研发与产业化应用。早在1997年，公司即开始布局OCR技术，并依托OCR的产品化和场景化应用形成较强的市场竞争力；此后，公司持续深耕智能客服领域，逐步形成公司重要产品线之一。经过长期积累，公司已形成从感知智能到认知智能、从单点能力到平台化能力、从局部应用到系统化落地的持续演进路径。

公司立足金融科技主业，围绕大模型、智能体、多模态、知识工程等方向，持续推进人工智能战略升级。公司认为，人工智能在金融行业的价值，不仅体现在单点效率提升，更体现在其逐步进入真实业务流程、正式经营场景和组织协同体系，推动金融机构实现从流程数字化向经营智能化升级。

基于此，公司将人工智能定位为未来业务升级、产品重构、客户价值深化和海外拓展的重要牵引力量，持续推动AI与金融业务场景、行业知识体系和系统工程能力深度融合，致力于构建面向下一代金融科技的核心能力体系，并以此持续拓展大金融行业及海外市场。

（二）深耕大金融行业，持续服务金融机构客户

公司长期深耕金融行业，客户主要为银行及非银金融机构，其中银行客户占比较高。金融行业具有业务链条长、流程复杂、数据类型多样、合规要求高、系统协同要求强等特点，是人工智能最具落地价值、同时也是落地门槛较高的行业之一。

长期以来，公司持续服务中国优质金融机构客户，在业务理解、场景沉淀、系统建设、交付实施、数据处理和客户信任等方面形成了较为扎实的基础。这一基础使公司能够更深入地理解金融机构在智能化升级过程中对于安全性、稳定性、可治理性和持续运营能力的要求，也为公司推进人工智能战略提供了良好的产业土壤和应用场景支撑。

二、重视投资者回报，维护股东权益

公司高度重视对投资者的合理投资回报，在保证主营业务发展合理需求的前提下，结合实际经营情况和发展规划，严格按照相关法律法规、《公司章程》等要求执行股东分红回报规划及利润分配政策，旨在为投资者创造长期且稳定的投资回报，进一步提升广大投资者的获得感。

公司 2024 年度分红方案为：以总股本466,318,309股为基数，每股派发现金红利0.047元（含税），共计派发现金红利21,916,960.52元。此次分红于2025年7月24日实施完成。

公司2025年拟向全体股东每 10 股派发现金红利 0.43 元（含税）。

2026 年，公司将进一步加强经营管理，提高公司效益，让投资者能够共享公司发展果实，获得长期稳定的投资回报。

三、加强投资者沟通，有效传递企业价值

公司高度重视投资者关系管理工作，不断丰富与投资者沟通的形式及渠道。

2025 年，公司通过上交所上证路演中心，组织召开了 2024 年度、2025 年半年度说明会，公司总裁、董事兼财务总监和董事会秘书、独立董事与参会投资者进行了充分沟通交流，切实保障了中小投资者利益。除此之外，通过投资者关系热线与投资者交流共计300余次，借助上交所 E 互动与各类投资者尤其是中小投资者进行交流互动，努力推动公司市场价值与内在价值相匹配，不断提升投资者对公司战略和长期投资价值的认同感，提高公司的市场形象和品牌价值。

2026 年，公司将持续拓展并深化多元化的投资者沟通渠道，致力于打造全方位、立体化的市场价值传递窗口。通过保持与资本市场及时、准确的信息交互，确保公司价值得到有效传导，同时积极聆听投资者声音，构建良性循环的双向沟通机制，进一步增进彼此的理解与信任，夯实公司与资本市场的长期共赢基础。

四、坚持规范运作，持续加强风险管理

完善的公司治理体系是企业可持续发展的重要基础，公司始终坚持规范运作，持续优化公司治理架构，不断提升内部控制与风险管理水平。

2025 年，公司持续推进治理机制建设。为符合上市公司规范要求，公司取消监事会，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》规定的监事会的相关职权，同时，公司不断完善内部管理制度体系建设，持续优化公司治理，进一步加强内部控制规范体系的建设，提升经营决策的科学性及有效性。

此外，公司严格规范约束控股股东、实际控制人及其关联人的行为，公司与控股股东、实际控制人在人员、资产、财务、机构和业务方面严格做到了“五分开”，各自独立核算，独立承担责任和风险。控股股东严格按照《公司法》与《公司章程》的规定依法行使出资人的权利并承担义务，行为规范，控股股东与公司不存在同业竞争，公司董事会、监事会、经营管理层和内部机构均独立运作，公司已建立防止控股股东占用上市公司资产、侵害上市公司利益的长效机制。

2026 年，公司将继续坚持规范运作，严格遵守监管要求，持续优化内控体系，强化关键领域风险监测与预警，提升合规管理效能，以严谨的治理机制保障公司稳健经营与可持续发展。

五、强化“关键少数”责任，提升履职水平

公司始终重视“关键少数”在法人治理体系中的重要地位，持续强化“关键少数”的履职责任。2025 年，公司持续关注监管政策变动，及时向公司董监高传递资本市场监管信息，积极组织“关键少数”参与监管机构举办的专题培训活动，筑牢“关键少数”合规意识，持续提升“关键少数”的履职能力及相关业务人员的专业知识水平，推动履职尽责。2026 年，公司将继续按照相关指引深化“关键少数”的治理效能，保持与“关键少数”人员的紧密沟通。

六、其他事宜

公司将持续评估、实施“提质增效重回报”行动的相关举措，努力通过良好的业绩表现、规范的公司治理、积极的投资者回报，切实履行上市公司的责任和义务，回馈投资者的信任。

特此公告。

信雅达科技股份有限公司董事会

2026年4月30日