公司代码:688590　　公司简称:新致软件

上海新致软件股份有限公司

【2024】年度报告摘要

第一节 重要提示

1、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https://www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

2、重大风险提示

公司已在本报告中详细阐述公司在经营过程中可能面临的各种风险及应对措施,敬请查阅本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“四、风险因素”。

3、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

4、公司全体董事出席董事会会议。

5、立信会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

6、公司上市时未盈利且尚未实现盈利

□是 √否

7、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

2024年6月3日的2023年年度股东大会授权董事会全权办理2024年中期利润分配相关事宜,2024年10月28日第四届董事会第十六次会议审议通过《关于2024年前三季度利润分配方案的议案》。2024年12月17日,公司实施了2024年前三季度利润分配,向公司全体股东派发现金红利共计人民币9,099,785.63元(含税),具体详见公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《上海新致软件股份有限公司2024年前三季度权益分派实施公告》(公告编号:2024-072)。

公司不再进行2024年度利润分配。

8、是否存在公司治理特殊安排等重要事项

□适用 √不适用

第二节 公司基本情况

1、公司简介

1.1公司股票简况

√适用 □不适用

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所及板块	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所科创板	新致软件	688590	不适用

1.2公司存托凭证简况

□适用 √不适用

1.3联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	金锐康	寇祖亮
联系地址	上海市浦东新区康杉路308号	上海市浦东新区康杉路308号
电话	021-51106533	021-51106533
传真	021-51106578	021-51106578
电子信箱	investor@newtouch.com	investor@newtouch.com

2、报告期公司主要业务简介

2.1主要业务、主要产品或服务情况

新致软件是国内领先的软件服务提供商之一。公司主要向以银行、保险为主的金融机构和其他行业的终端客户提供科技服务,主要从事咨询规划、设计、开发、运维等软件开发服务及基础路径服务。同时,公司凭借全方位能力,在各类解决方案的整合过程中,向客户提供持续迭代优化的增值服务。

在时代变革中持续创新发展,是新致软件的初心和使命,报告期内,新致软件是基于国内经济持续回暖,政策红利持续释放,收入实现稳定增长。公司坚定信心,对现有市场资源整合,充分发挥核心竞争力,依托丰富的产品经验,持续完善业务平台的生态布局,加大对人工智能大模型技术的投入和研发,并逐步落地应用成果。在数字化经济全面发展的大背景下,公司通过一步快化内部管理基本盘,保度把握行业发展脉搏,分析竞争态势与区域变化,认清并强化自身竞争优势;同时,持续挖掘客户需求,提供更优质的技术支持和服务,不断提升客户的满意度与忠诚度。

2.2主要经营模式

1、盈利模式

公司主要盈利模式是通过向客户提供软件开发服务及软件分包服务获得收入。

2、销售及订单获取方式

公司对以直销的模式向客户提供服务,通过招投标、竞争性谈判、商务谈判等形式获取订单。

订单获取方式	主要销售流程
招投标	招投标方为公开招标,邀请招标。客户发布招投标信息,公司市场部销售人员了解具体业务需求后,与公司自身的特点相结合进行分析,并协同软件技术服务人员向潜在客户详细介绍公司过往成功案例,在业务技术方面得到客户初步认可后双方对合同价格、服务标准做进一步沟通,由市场部向品质保证部,财务部汇报报价作意向,经上述部门审批通过后,公司取得标书并准备投标文件参与投标。客户经过筛选后,确定最终中标方后与之签订业务合同。
竞争性谈判	公司与谈判小组就采购服务事宜进行谈判,公司按照谈判文件的要求提交相应文件和最后报价,客户从谈判小组提出的成交候选人中确定成交供应商,并向成交供应商发出成交通知书,将竞争性谈判文件、询价通知书随成交结果同时公告。
商务谈判	公司通过与客户针对价格、付款方式、项目实施安排等商务条件进行初步谈判确认,双方达成交易意向后,直接和客户签订销售合同,并与之建立长期的合作关系。

3、采购模式

公司主要采购内容包括软硬件设备采购、技术服务采购以及IDC服务器托管服务采购。

对于上述采购标的,项目负责人提出具体采购计划并经过事业部负责人审批后,由品质保证中心按照公司制定的评定标准对供应商资质、采购内容和价格进行评定,评审通过后由行政中心负责实施采购合同,实施采购,监控软硬件文付情况或提供技术服务及IDC服务成本,完成采购后时务部和财务部根合同条款进行支付。

4、研发模式

为了响应把握市场发展趋势,确保公司的技术和产品能够在市场中保持竞争优势,公司在密切关注外部市场发展、技术趋势变化的同时还会以季度为周期对客户进行拜访、收集改进意见、发现新的需求。

在准确理解客户需求的基础上,公司进行有针对性的研发,研发阶段主要包括:调研和立项、设计、计划、开发、测试、发布、结项等阶段。在研发过程中,公司多采用敏捷开发模式,通过迭代机制开展开发工作,及时高效响应新需求,实现产品的迭代升级和有效管理。

2.3所处行业情况

(1)行业的发展阶段、基本特点、主要技术门槛

(1)行业的发展阶段和技术特点

根据《国民经济行业分类》(GB/T4754-2017),公司所处行业为软件和信息技术服务(I65);根据国家统计局发布的《战略性新兴产业分类(2018)》(国家统计局令第23号),公司所处行业属于“1新一代信息技术产业”之“1.3新兴软件和新信息技术服务”之“1.3.1新兴软件开发”之“1651信息软件开发”分类。

信息技术产业是我国经济转型升级的支柱和先导,是现代化和工业化“两化融合”的核心,软件产业是信息技术产业的核心组成部分。2024年,软件行业呈现稳健增长趋势,这一增长得益于企业数字化转型加速、国家“十四五”数字经济规划”、“东数西算”工程及信创战略的持续推进和以人工智能大模型为代表的新兴技术的加速迭代。2024年,我国软件和信息技术服务业实现全年软件业务收入和利润总额为13723万亿元和1.70万亿元,同比增长10.8%和7%(数据来源:工信部)。

随着科技浪潮的不断更迭,软件和信息技术服务行业迎来了新的发展机遇。一方面,随着数字化的发展时代,从信息化到数字化,再到现在的智能化,软件和信息技术服务行业始终在推动着人类社会的进步。在信息化时代,计算机、互联网等一系列技术的广泛应用,极大地推动了社会生产力的发展。在数字化时代,数据被视为一种宝贵的资产,在数字化进程中,数据成为决策的重要依据,为企业和机构提供了更准确、更高效地决策支持。同时,数据作为创新的重要源泉,也为各行各业带来了无限的潜能。

新致软件作为行业领先的软件和信息技术服务公司,将持续推动和加强云计算、大数据、物联网、人工智能、区块链、5G、信息安全等新一代信息技术在各行业的深度应用,推动公司业务向更广阔领域加速发展,不断探索新业务和新模式,强化自身品牌优势。

(2)行业主要特点和门槛

整体上看,软件和信息技术服务市场规模持续扩大,客户需求也在不断升级,拥有雄厚研发实力和良好服务质量的软件和信息技术服务提供商的竞争中迅速占领市场,收得显著的竞争优势。软件和信息技术服务业不仅具有高科技、知识密集、技术先导等软件行业的一般特点,还具有与下游应用紧密相关的特征,其产品的开发是一个信息技术与行业应用相融合的过程,涉及多个学科和技术,需要长期持续的研究,同时,该行业不仅需要提供满足客户业务需求的软件产品,还需要提供及时、有效、优质的后续技术支持和服务。优质的技术实力和服务经验是入行的主要门槛。

近年来,伴随企业数字化转型的需要,企业对IT服务的需求由单一技术层面拓展到业务的经营管理层面,随着国内行业一体化解决方案盛行,标准化产品与定制化服务相结合的服务模式成为主要趋势。软件服务企业通过为下游客户提供全方位解决方案,不断提升自身技术能力,以期在竞争日益激烈的市场中保持竞争优势。

同时,软件服务业属于技术密集型产业,为了能提供技术解决方案以及多个技术领域,是多学科相互渗透、相互交叉形成的高新技术产业,对企业的研发创新能力有较高要求。企业以新一代信息技术为纽带支撑,推动领域融合,不断提升自身的技术能力,创新能力和服务水平,赢得了客户的信任和支持。中国的软件行业将继续保持强劲的发展势头,同时加强服务化、智能化、产业化、融合化的趋势,以满足客户日益多样化的需求。

由于大型计解决方案对核心平台标准和信息化处理要求较高,小型厂商难以具备开发能力,行业准入门槛较高。在此背景下,具有较强的技术开发能力、相对成熟的产品系列和较为完善的营销与服务网络的企业,拥有较高的市场份额。

(3)、公司所处的行业地位分析及其他竞争优势

公司凭借产品功能、技术性能方面的优势,在保险行业享有较为显著的品牌知名度,并长期服务中国太保、中国人保、人寿、新华保险等保险行业核心客户,建立了稳固的合作关系,持续为其开发提供信息系统。经过多年累积,公司在保险行业IT解决方案领域形成了完善的服务体系,行业地位较高。

公司的研发过程中,技术研发的质量和效率对于公司核心竞争力的影响至关重要。公司一直以来注重研发投入,研发人员数量不断增长,公司将大型银行业的成功经验复制推广至中小型银行,持续提高行业客户覆盖率。根据工信部推动研究院报告,公司在中国保险业,银行业IT解决方案供应商中排名第一。

(3)、报告期内所属技术、新产业、新业态、新模式的发展情况和未来发展趋势

2024年,面对外国环境复杂严峻和国内有效需求不足,软件产业继续保持较为稳定的增长,但软件业务收入和利润的保持增长,增速较高国民经济各行业,展望2025年,新一轮科技革命和产业变革正加速发展,新质生产力加速形成,人工智能赋能新型工业化趋势显著,软件产业迎来新的发展机遇。一方面,随着“两重”、“两新”等政策效果持续释放,技术改造和设备更新不断推进,关键软件应用将进一步深入推进,数实融合有望实现质的飞跃。另一方面,顺应前沿技术发展趋势,软件产业新体系将加快构建,市场培育通用智能、卫星互联网、量子信息等新兴赛道,推动产业升级,持续发展新质生产力。

(1)当前发展情况

2024年生成式人工智能凭借对创造性内容生产能力正引发新一轮技术变革。作为人工智能技术的突破性分支,其依托海量数据与预训练大模型技术,实现了从判别式分析向创造性生产的跨越式演进。以ChatGPT、文心一言为代表的对话式AI,通过自然语言处理技术实现交互式内容生成,广泛应用于客服、营销、教育等场景,显著提升内容生产效率与个性化服务能力。多模态大模型技术进一步拓展了AI的应用边界,通过文本、图像、语音等多种数据类型的深度模型融合与协同优化,实现跨模态内容理解与生成,并在医疗影像分析、工业质检、自动驾驶等领域展现出高精度的应用潜力。这一技术突破正加速推动内容生产从单一模态向多模态、从辅助工具向智能生成体系的转型。

DeepSeek的崛起进一步证明了国产大模型在算法优化、工程实现与成本控制方面的持续迭代能力,其通过创新技术路径实现高性能输出,为国内企业在AI应用落地中提供了更具性价比的选择。

DeepSeek的崛起显著提升我国人工智能行业核心与国际差距为,其通过创新技术路径优化模型训练效率,以较低成本实现高性能输出,为国内企业在AI应用落地中提供了更具性价比的选择。

2024年,大模型赛道呈现出从价格与场景双维度博弈的趋势,一方面,厂商通过技术优化实现成本下降,以期在市场中获取更多应用场景;另一方面,厂商通过与各行业深度合作,在医疗、教育、金融等垂直领域场景落地,同时,科技巨头持续投入资源在底层技术研发,推动大模型技术的迭代升级。

(2)DoupoSoak的行业现状、方向及国产来源模型优势

2025年1月,我国人工智能企业“深度求索”以创新式的技术和开源策略引发全球瞩目和讨论。其凭借模型架构创新实现成本与性能的双重突破,实现了低成本与高性能的有机统一,为人工智能技术发展开辟新路径,并开放包括文本生成、代码生成、数学推理等全系列模型,以及多模态理解模型,通过开源策略,吸引全球开发者参与优化与应用,加速技术迭代与生态构建。

DoupoSoak的核心技术优势在于其通过多项技术创新实现了性能与成本的平衡。其采用混合专家(MoE)架构,通过动态激活部分参数以降低计算资源消耗,同时保持模型在复杂任务中的高效表现。在训练阶段,结合强化学习与监督微调,显著提升模型在数学推理、代码生成等任务中的准确率。其开源策略进一步降低了开发者的使用门槛,推动了大模型技术的普惠化。

DoupoSoak的崛起被视为国产大模型在算法优化、工程实现与成本控制方面持续迭代能力的重要体现,其通过创新技术路径实现高性能输出,为国内企业在AI应用落地中提供了更具性价比的选择。

2024年,我国数字经济持续稳定增长,为国民经济“稳增长”注入源头活水,高质量发展赋能基不断夯实。展望2025年,“十五五”数字经济发展规划将进入实施制定阶段,各领域数字化发展重点不断明确,产业赛道和新、新动能培育、新场景应用方向发展前景可期。

是围绕数据这一发展主线,夯地协同工作机制将进一步建全,多层次、一体化数据基础设施建设及应用加快协同推进,有力支撑数据价值,赋通和开发利用,推动数据要素市场化配置改革。二是立足市场深刻新既生产力,各地将更加注重数字创新生态建设,聚焦技术攻关、标准研制、适配验证和应用生态协同发展,引导更多资源要素向新一代信息技术、人工智能等新兴产业集聚,优化人新机遇入、新机报口,60等未来产业领域发展。

(4)数据要素市场供给活跃,制度和产业双向需求激活价值

2024年,央地协同,顶层设计的数据管理工作体系基本建立,数据要素市场化配置改革开局良好。数据基础制度体系加快完善,公共数据开发利用,数字经济高质量发展,城市全域数字化转型,可信数据空间发展等重要政策密集出台,展望2025年,数据要素市场化配置改革将进入深化阶段,更多地方和机构探索数据基础制度落地实施方案,全面释放公共数据授权运营、可信数据空间建设、“数据要素”场景创新等发展需求,进一步激发大数据产业活力,加速数据要素化、价值化进程。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1近三年的主要会计数据和财务指标

单位:元 币种:人民币

	2024年	2023年	本年比上年增减(%)	2022年
总资产	3,103,402,623.66	2,699,689,831.86	14.95	2,380,203,667.03
归属于上市公司股东的净资产	1,458,211,222.60	1,444,712,446.66	0.93	1,272,160,081.83
营业收入	1,995,198,312.45	1,682,692,866.75	18.57	1,315,417,096.58
归属于上市公司股东的净利润	8,092,740.19	68,615,164.59	-88.21	-51,939,208.16
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-4,114,434.67	43,266,042.31	-109.51	-68,064,645.01
经营活动产生的现金流量净额	38,542,609.87	85,943,227.17	-55.15	-128,053,738.46
加权平均净资产收益率(%)	0.56	5.25	减少4.69个百分点	-4.50
基本每股收益(元/股)	0.03	0.29	-89.66	-0.22
稀释每股收益(元/股)	0.03	0.29	-89.66	-0.22
研发投入占营业收入的比例(%)	8.85	10.43	减少1.58个百分点	11.85

3.2按分期分季度的主要会计数据

单位:元 币种:人民币

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	433,247,095.27	495,423,065.54	455,434,783.14	611,093,368.50
归属于上市公司股东的净利润	15,117,189.97	6,131,943.57	10,745,994.40	-23,902,387.75
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,441,634.60	5,617,403.64	609,815.96	-23,843,288.86
经营活动产生的现金流量净额	-210,995,050.28	-71,126,784.10	65,700,309.30	254,964,134.95

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4.股东情况

4.1普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位:股

截至报告期末普通股股东总数(户)	11,522
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	12,673
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
截至报告期末持有特别表决权股份的股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末持有特别表决权股份的股东总数(户)	0

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
上海前置通信技术有限公司	0	62,567,856	23.59	0	无	0	境内非国有法人
上海中件管理咨询有限公司	0	13,309,088	5.02	0	无	0	境内非国有法人
德州仰岳创业投资合伙企业(有限合伙)	0	7,637,525	2.88	0	无	0	其他
上海点面投资咨询合伙企业(有限合伙)	0	7,531,423	2.84	0	无	0	其他
常春藤(昆山)产业投资中心(有限合伙)	0	6,370,182	2.40	0	无	0	其他
CENTRAL ERA LIMITED	0	6,115,824	2.31	0	无	0	境外法人
OASIS COVE INVESTMENTS LIMITED	0	6,115,824	2.31	0	无	0	境外法人
宁波梅山保税港区源国创业投资合伙企业(有限合伙)	0	4,930,848	1.86	0	无	0	其他
ACMECITY LIMITED	0	4,026,695	1.52	0	无	0	境外法人
建信基金—建设银行—中国人寿—中国人寿委托建信基金公司股票型组合	2,157,202	2,157,202	0.81	0	无	0	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.上海前置通信技术有限公司,上海中件管理咨询有限公司都受同一实际控制人郭海控制。 2.CEL、OCEL的董事均为Tan Bien Chuan(陈振川); 3.公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

存托凭证持有人情况

□适用 √不适用

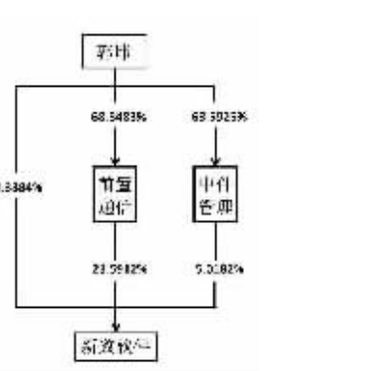
截至报告期末表决权数量前十名股东情况表

√适用 □不适用

序号	股东名称	持股数量		表决权数量	表决权比例(%)	报告期内表决权增减	表决权受到限制的情况
		普通股	特别表决权股份				
1	上海前置通信技术有限公司	62,567,856	0	62,567,856	23.59	0	无
2	上海中件管理咨询有限公司	13,309,088	0	13,309,088	5.02	0	无
3	德州仰岳创业投资合伙企业(有限合伙)	7,637,525	0	7,637,525	2.88	0	无
4	上海点面投资咨询合伙企业(有限合伙)	7,531,423	0	7,531,423	2.84	0	无
5	常春藤(昆山)产业投资中心(有限合伙)	6,370,182	0	6,370,182	2.40	0	无
6	CENTRAL ERA LIMITED	6,115,824	0	6,115,824	2.31	0	无
7	OASIS COVE INVESTMENTS LIMITED	6,115,824	0	6,115,824	2.31	0	无
8	宁波梅山保税港区源国创业投资合伙企业(有限合伙)	4,930,848	0	4,930,848	1.86	0	无
9	ACMECITY LIMITED	4,026,695	0	4,026,695	1.52	0	无
10	建信基金—建设银行—中国人寿—中国人寿委托建信基金公司股票型组合	2,157,202	0	2,157,202	0.81	2,157,202	无
合计	/	120,762,467	0	120,762,467	/	/	/

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



4.4报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

□适用 √不适用

5、公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则,披露报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

报告期内的公司主要经营情况请见“第三节 管理层讨论与分析”之“一、经营情况讨论与分析”的相关内容。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的,应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券代码:688590　证券简称:新致软件　转债代码:118021　转债简称:新致转债　公告编号:2025-018

上海新致软件股份有限公司
第四届董事会第十九次会议决议公告

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、准确性和完整性依法承担法律责任。

一、董事会会议召开情况

上海新致软件股份有限公司(以下简称“公司”)于2025年4月28日以现场结合通讯方式召开了第四届董事会第十九次会议(以下简称“本次会议”)。本次会议的通知于2025年4月18日以送达余直事,会议应出席董事7人,实际到会董事7人,会议由董事长郭海先生主持。公司董事长郭海先生主持,公司监事、高级管理人员列席了本次会议。本次会议的召集、召开程序符合《中华人民共和国公司法》、《上海证券交易所科创板股票上市规则》等相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《上海新致软件股份有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)的规定,会议决议合法、有效。

二、董事会会议审议情况

本次会议由董事长郭海先生主持,经全体董事审议,形成决议如下:

(一)审议通过了《关于公司2024年度总经理工作报告》

与会董事审议了总经理麦晓峰先生所作的《公司2024年度总经理工作报告》,认为2024年度公司管理层有效地执行了股东大会与董事会的各项决议,出实勤地地履行日身职责,董事会同意通过其工作报告。

表决结果:同意票7票,反对票0票,弃权票0票,弃权票0票。

(二)审议通过了《关于公司2024年度董事会工作报告的议案》

2024年度,公司董事会严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上海证券交易所科创板股票上市规则》等法律法规及《公司章程》、《董事会议事规则》等公司制度的规定,从公司发展和公司利益和广大股东权益出发,从战略引领出发,从规范治理出发,从决策出发,从内部管理出发,从信息披露出发,从内部控制出发,从人力资源出发,从内部稳定出发,从内部文化建设出发,从内部廉洁出发,从内部安全出发,从内部责任出发,从内部学习出发,从内部合规出发,从内部风险管理出发,从内部信息化出发,从内部绩效出发,从内部人才梯队建设出发,从内部党建出发,从内部工会出发,从内部共青团出发,从内部妇女出发,从内部工会出发,从内部共青团出发,从内部妇女出发,从内部工会出发,从内部共青团出发,从内部妇女