公司代码:600446　公司简称:金证股份　公告编号:2025-014

深圳市金证科技股份有限公司

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http://www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

2、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。

3、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	赵剑	因公务无法出席	杜宣

4、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。

5、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

经立信会计师事务所(特殊普通合伙)注册会计师审计,公司2024年度实现归属于母公司净利润-20,241.84万元,截止本年度末,母公司累计未分配利润70,335.91万元。

根据《深圳市金证科技股份有限公司章程》规定,公司拟实施现金分红时应同时满足以下条件:公司当年盈利,并由审计机构对公司该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告。

鉴于公司2024年度亏损,未能达到公司章程实施现金分红的条件,因此本年度公司利润分配方案拟为:不派发现金股利,不送红股,也不以公积金转增股本。

以上预案仍需提交2024年年度股东大会审议。

第二节 公司基本情况

1、公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	金证股份	600446	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	殷明	陈志生
联系地址	深圳市南山区高新南五道金证科技大楼(8-9楼)	深圳市南山区高新南五道金证科技大楼(8-9楼)
电话	0755-86393989	0755-86393989
传真	0755-86393986	0755-86393986
电子信箱	yinming14@szkingdom.com	chenzhisheng@szkingdom.com

2、报告期公司主要业务简介

一、公司所处行业与经营模式

公司业务深度聚焦金融科技,为证券、基金、银行、期货、信托、交易所、监管机构等行业客户提供全技术栈、全产品线解决方案,是中国证券监督管理委员会备案的信息技术系统服务机构。公司以证券 IT 和资管 IT 作为基石业务,其中证券 IT 以证券交易解决方案为核心,在财富管理、资产管理、机构服务、自营投资、投资银行等领域为证券公司提供全方位的技术赋能解决方案,同时在中台业务与技术、金融云平台等方面为证券公司提供全面、专业的技术支持和服务。资管 IT 业务为资管行业客户提供交易结算系统、投资管理系统、TA系统、投决系统等核心软件产品在资管产品核心模块、功能与案例上实现了全覆盖。2024年公司开始布局第三基石业务,构建服务于固收自营业务转型的投资管理一体化、投资风控一体化和投资交易一体化的解决方案。

公司的主要业务模式为“软件+服务”,通过主动投标、参与竞价的招投标方式,以及客户询价、公司报价的商务谈判方式获取业务,将公司相关产品和服务直接销售给目标客户并实施交付,同时向客户提供运营、数据、咨询及个性化定制服务。

二、行业情况

1.国家信创引领软件行业加快发展,推动金融机构打造国产化生态系统

国家信创引领软件行业加快发展。根据国家提出的“2+8+N”信创体系,金融信创于2020—2021年开始提速。2022年9月国资委发布79号文,全面指导国资信创产业发展和进度。2023年,金融各子行业在政策、监管和行业协会等各方引领下,代表机构先行完成部分三批试点工作,替换路径从外围边缘系统向内部核心系统逐渐深入,进入全面建设阶段。在2024年发布的《政府工作报告》中,亦明确提到需要“推动高水平科技自立自强”“充分发挥新型举国体制优势,全面提升自主创新能力”。

2024年金融行业以科技为牵引,已有多家证券公司核心交易系统从过去的集中式向新一代的分布式、低时延、开放技术架构转型。在新一代系统升级及构建安全可控的信息技术体系的双重驱动下,近年来金融软件行业的信创进程显著加快,从底层硬件到应用系统的全面升级换代正在进行,且仍存在发展潜力,基于国产软件构建的生态系统正在逐渐成为行业发展的趋势。

2.政策与科技引领新质生产力的培育

2024年《政府工作报告》明确提出,要“大力推进现代化产业体系建设,加速新质生产力的培育与发展”,要求各行业充分利用人工智能等先进数字技术,对传统产业进行流程优化与改造,提升运营和生产效率,降低人力成本和时间投入,实现产业的转型升级。中共二十届三中全会公报也强调,要建立健全因地制宜发展新质生产力的体制机制,完善促进实体经济与数字经济深度融合的制度体系。在此背景下,软件服务成为促进数字经济和新质生产力发展的关键支撑。

结合政策催化以及人工智能等新技术领域的发展,行业金融机构数智化运营模式加速推进。人工智能作为新质生产力,目前已在金融高质量发展中发挥至关重要的作用,横向拓展金融服务场景,纵向深产业要素整合。随着技术的不断进步和成熟,人工智能将在金融行业的各个领域中扮演更重要角色,进一步提升金融服务质量,降低高水平金融服务成本,推进普惠金融的发展。

三、报告期内公司从事的业务情况

(一)证券IT(财富科技)

财富科技业务是公司第一基石业务。报告期,公司加速新一代核心交易系统在客户端的落地实施,并为客户提供更为完善的信创解决方案。其中FS2.5金证证券业务综合服务平台在中金财富证券成功上线,标志着FS2.5新一代核心交易实现首个整体落地案例,并实现上线即信创。FS2.5清算系统在国信证券投产上线,实现了全客户、全业务的支持。FS2.5账户管理系统在中信建投证券成功上线。

在政策类业务层面,报告期内公司围绕上海非交易及固定收益还移互联网平台、北交所存量代码段转换改造、利率类债券交易委托价格偏离估值相关风险管理等热点业务,为金证核心柜台客户持续提供软件升级和技术服务支持。同时,为深化内地与香港资本市场务实合作,公司为证券行业客户开展香港互认基金业务提供完整解决方案,更好满足两地投资者跨境理财需求。

在创新业务层面,公司主要围绕财富管理体系,2024年产品呈现多元化发展,随着统一收费相关个性化业务不断拓展,公司推出金保V2.0版本,涵盖投顾运营提供、投顾服务计费等功能,新增客户包括国新证券、国信证券、华林证券等。报告期公司推出多个新产品,如跨境理财通、程序化交易、适当性管理等系统,进一步丰富了公司产品线,并新增中信建投证券、申万宏源证券、国信证券、中金财富证券、国投证券等多家客户。公司在做市2.0、投顾交易、业务监控等产品线条上持续迭代优化,报告期新增长城证券、东方财富证券、华西证券、中山证券等新客户。

(二)资管 IT

公司面向大资管全领域金融机构提供全方位资产管理解决方案,核心产品矩阵覆盖资产管理、财富管理、投研一体化、投资交易、运营管理及风控合规等关键业务环节。报告期内持续深化资管领域战略布局,通过技术架构优化与解决方案升级巩固竞争优势。

报告期,公司继续深化资管领域布局,持续完善各项解决方案,优化技术架构,在新一代投资交易A8系统产品的开发上取得了显著进展,关键组件实现突破。指令管理、交易执行、风控模块已在头部券商资管项目成功部署。IBOR产品竞争力日益增强,不断强化行业宣传,凭借先行实践优势,抢占市场先机。

在公募基金行业,公司紧抓互联网货币基金余额理财业务契机,依托实时TA产品优势,大力开拓中头部客户群体,持续稳固领先市场地位;在信托行业,公司持续精研核心产品,推出多个高业务附加值的系统增值功能模块,全方位契合信托业务三分类多样化需求,稳步强化产品领先优势。报告期内核心产品信托TA系统成功斩获华能贵诚信托、紫金信托、中铁信托、厦门信托新客户。

报告期公司积极响应监管要求,完成相关产品的适配改造工作,加快存量客户的信创版本升级,报告期内与多家客户开展信创升级交流,并在中信信托启动行业首家核心业务系统信创适配项目合作。

(三)自营科技

随着金融行业和市场需求变化,公司积极布局自营科技“第三基石”业务板块,为金融机构自营部门提供具有竞争力的技术产品和增值服务。报告期内,公司紧紧围绕“投资交易一体化、投资管理一体化、投资风控一体化”全矩阵产品思想,积极推进科技与业务的融合发展,专注自营业务数智交易能力的迭代与升级,推出了自营科技前中后台一体化解决方案,形成了由HFT-FICC智能交易前台、LIFT-FICC智能投资中台、A8统一交易底座以及债券相台系统等组成的产品体系。同时,产品已完成信创改造和认证,全面支持信创。金证自营科技系列产品在原有客户基础上,签约海通证券、国泰君安、国信证券等客户。

(四)其他金融软件及定制化服务业务

银行业务领域,报告期公司以软件产品为核心,以金融机构综合运营管理数字化底座为基础,研发全链路资金风险监控平台、全场景数字化运营平台,统一集中对账与差错处理平台,形成1底座+3平台的核心架构。同时,进一步推广数字人民币综合应用场景解决方案,数字人民币受理侧产品完成北京银行落地。

公司定制化服务业务核心围绕金融领域客户,中国证券登记结算、证券交易所及大型国央企等。报告期公司基石客户稳固,不断持续加强信息化建设,提高业务流程和管理支撑服务效率,成功中标2022—2027年度中国证券登记结算有限责任公司上海、深圳、北京地区的开发测试人力资源池项目。同时,公司顺利中标了深交所和深证通的人力外包项目。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1近3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	5,778,493,064.17	6,726,345,379.60	-14.09	6,675,255,062.93
归属于上市公司股东的净资产	3,647,916,401.79	3,902,894,866.95	-6.53	3,724,282,521.31
营业收入	4,693,117,962.98	6,220,962,464.63	-24.56	6,477,901,741.60
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	4,684,767,520.97	6,216,417,699.96	-24.64	6,460,345,404.42
归属于上市公司股东的净利润	-202,418,440.19	369,334,432.41	-154.81	269,198,226.74
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-246,145,956.59	264,407,677.22	-193.09	215,640,905.95
经营活动产生的现金流量净额	770,352,669.60	175,099,120.58	339.95	230,219,578.03
加权平均净资产收益率(%)	-5.36	9.69	减少15.05个百分点	7.43
基本每股收益(元/股)	-0.2141	0.3920	-154.62	0.2861
稀释每股收益(元/股)	-0.2141	0.3906	-154.81	0.2827

3.2报告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	1,088,806,383.44	1,258,504,384.82	1,130,892,590.02	1,214,914,604.70
归属于上市公司股东的净利润	-79,544,243.77	-1,272,414.53	-34,624,580.36	-86,977,201.53
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-93,148,582.15	-10,052,656.94	-45,444,489.47	-97,500,228.03
经营活动产生的现金流量净额	-209,919,532.61	-1,271,207.34	188,215,213.84	793,328,195.71

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报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、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)	68,624
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	68,809
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

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(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
李结义	0	84,566,270	8.94	0	质押	25,000,000	境内自然人
杜宣	0	76,116,433	8.04	0	质押	6,562,500	境内自然人
赵剑	1,020,400	71,028,638	7.51	0	质押	52,230,000	境内自然人
徐毓波	-8,229,800	44,562,621	4.71	0	质押	24,372,000	境内自然人
香港中央结算有限公司	1,821,629	19,758,828	2.09	0	无	0	其他
陈明福	3,804,200	9,744,484	1.03	0	无	0	境内自然人
许建新	9,296,600	9,296,600	0.98	0	无	0	境内自然人
玄元私募基金投资管理(广东)有限公司-玄元科新119号私募证券投资基金	0	9,245,800	0.98	0	无	0	其他
中国建设银行股份有限公司-华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	5,170,000	5,519,176	0.58	0	无	0	其他
招商银行股份有限公司-南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	4,671,842	5,481,242	0.58	0	无	0	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.玄元私募基金投资管理(广东)有限公司-玄元科新119号私募证券投资基金与赵剑先生为一致行动人。 2.公司未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动人的情况。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

4.2公司与主要股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用

4.3公司与实际控制人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,公司实现营业收入46.93亿元,同比减少24.56%;实现归属于上市公司股东的净利润-2.02亿元,同比减少154.81%,实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润-2.46亿元。报告期末,公司总资产57.78亿元,同比上年度末减少14.09%;归属于上市公司股东的净资产36.48亿元,同比上年度末减少6.53%。

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:600446　证券简称:金证股份　公告编号:2025-013

深圳市金证科技股份有限公司第八届监事会2025年第一次会议决议公告

公司监事会及全体监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。

深圳市金证科技股份有限公司(以下简称“公司”)第八届监事会2025年第一次会议于2025年4月17日下午14:00在公司九楼大会议室召开。会议由监事会主席刘瑛主持,本次会议应到监事3人,实到监事3人。会议召开、审议及表决程序符合《中华人民共和国公司法》(以下简称“《公司法》”)、《深圳市金证科技股份有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)、《深圳市金证科技股份有限公司监事会议事规则》等法律法规及相关规定。

会议以3票同意,0票反对,0票弃权的投票结果,审议并通过了以下议案:

一、《2024年度公司监事会工作报告》

监事会依据有关法律法规,对公司的经营活动及财务状况进行了监督及检查,并对公司2024年度有关事项发表如下意见:

1、监事会对公司依法运作情况的独立意见

公司监事会依照国家有关法律、法规和《公司章程》,对公司股东大会、董事会的召开程序和决议事项,董事会对股东大会决议的执行情况,公司董事和高级管理人员执行职务等情况进行了监督,监事会成员列席了股东大会和董事会会议。监事会认为:董事会能严格按照《公司法》和《公司章程》等法律法规及相关规定规范运作、合理决策;董事会成员勤勉尽职,认真执行股东大会的各项决议;公司内部控制制度比较完善;公司董事、高级管理人员在执行公司职务时,能够尽职尽责,不存在违反法律、法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

2、监事会对检查公司财务情况的独立意见

2024年1月1日至2024年12月31日(以下简称“报告期”)内,监事会对公司的财务状况、财务管理和经营成果进行了认真的监督、检查和审核,公司监事会认为:公司财务制度及内控机制健全,立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计公司财务报表后出具的标准无保留审计意见,客观、准确反映了公司2024年度的财务状况和经营成果。

3、监事会对公司关联交易情况的独立意见

监事会对公司2024年度发生的关联交易事项进行了核查,认为:公司发生的关联交易的审议、表决程序符合有关法律、法规及《公司章程》的规定,及时履行信息披露义务,不存在损害公司和中小股东利益的情形。

4、监事会对公司内部控制评价报告的意见

参照财政部、中国证券监督管理委员会等部门联合发布的《企业内部控制基本规范》和上海证券交易所《上市公司自律监管指引第1号——规范运作》的要求,公司监事会认真审阅了《深圳市金证科技股份有限公司2024年度内部控制评价报告》,并发表如下审核意见:

公司现有内部控制体系较为完善,制度健全,流程持续优化,符合国家相关法律法规要求以及公司经营管理实际需要,完善健全的内部控制体系对公司经营管理的各环节起到较好的风险防范和控制作用,保证了公司各项业务活动有序有效开展,维护了公司及股东的利益。

5、监事会对董事会执行利润分配政策的意见

报告期内监事会对董事会执行利润分配政策的情况进行了监督检查,公司董事会结合具体经营数据,充分考虑公司盈利规模、现金流量状况、发展阶段及当期资金需求,制定分红方案,并经公司股东大会表决通过后实施。我们认为公司董事会执行利润分配政策符合《公司章程》的有关规定。

议案尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

二、《关于公司2024年年度报告及摘要的议案》;

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司2024年年度报告》及《深圳市金证科技股份有限公司2024年年度报告摘要》(公告编号:2025-014)。

议案尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

三、《2024年度公司利润分配的预案》

公司监事会经核查本次利润分配预案后认为:公司提出的利润分配预案符合相关法律、法规的规定,并履行了必要的决策程序;本次利润分配预案综合考虑了公司2024年度实际经营状况和未来发展需要,符合《公司章程》等相关规定,不存在损害公司股东利益的情形。

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司关于2024年度利润分配预案的公告》(公告编号:2025-015)。

议案尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

四、《关于公司2024年度监事薪酬的议案》;

2024年公司监事领取薪酬总额为342.08万元。公司2024年年度报告中披露的监事薪酬真实、准确。

基于谨慎性原则,所有监事对监事薪酬事项回避表决,监事薪酬事项直接提交公司股东大会审议。

五、《关于公司2024年度内部控制评价报告的议案》;

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司2024年度内部控制评价报告》。

六、《关于公司2024年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案》。

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司2024年度募集资金存放与使用情况的专项报告》(公告编号:2025-016)。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司
董事会
二〇二五年四月十九日

证券代码:600446　证券简称:金证股份　公告编号:2025-015

深圳市金证科技股份有限公司关于2024年度利润分配预案的公告

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。

重要内容提示:

● 深圳市金证科技股份有限公司(以下简称“公司”)2024年度实现归属于上市公司股东的净利润为负值,2024年度拟不进行利润分配,也不进行资本公积转增股本。

● 公司不涉及《上海证券交易所股票上市规则(2024年4月修订)》第9.8.1 条第一款第(八)项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

● 本次利润分配预案已经公司第八届董事会2025年第二次会议审议通过,尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

一、利润分配预案内容

经立信会计师事务所(特殊普通合伙)注册会计师审计,公司2024年度实现归属于母公司净利润-20,241.84万元,截止本年度末母公司累计未分配利润70,335.91万元。

鉴于公司2024年度亏损,未能达到《公司章程》实施现金分红的条件,因此本年度公司利润分配方案拟为:不派发现金股利,不送红股,也不以公积金转增股本。

本次利润分配预案尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

二、2024年度不进行利润分配的情况说明

根据《公司章程》规定,公司实施现金分红时应同时满足以下条件:公司当年盈利,并由审计机构对公司该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告。鉴于公司2024年度亏损,未能达到《公司章程》实施现金分红的条件,综合考虑公司战略发展规划、当前的经营状况、未来的资金需求等因素,为保障公司持续、稳定、健康发展,更好地维护全体股东的长远利益,公司决定2024年度不进行利润分配,也不进行资本公积转增股本。

本次利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》及《公司章程》等规定,符合公司长期发展战略规划和全体股东的长远利益。

三、履行的决策程序

(一)董事会的召开、审议及表决情况

公司于2025年4月17日召开第八届董事会2025年第二次会议,审议通过了《2024年度公司利润分配的预案》,同意本次利润分配预案,并提交公司2024年年度股东大会审议。

(二)监事会意见

公司监事会认为:公司提出的利润分配预案符合相关法律、法规的规定,并履行了必要的决策程序;本次利润分配预案综合考虑了公司2024年度实际经营状况和未来发展需要,符合《公司章程》等相关规定,不存在损害公司股东利益的情形。

四、风险提示

本次利润分配预案结合了公司战略发展规划、当前的经营状况、未来的资金需求等因素,不会对公司正常经营和长期发展产生影响。

本次利润分配预案尚需提交公司2024年年度股东大会审议通过后方可实施。敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司
董事会
二〇二五年四月十九日

证券代码:600446　证券简称:金证股份　公告编号:2025-018

深圳市金证科技股份有限公司关于对外担保的公告

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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示

●被担保人名称:深圳市齐普生科技股份有限公司(以下简称“齐普生科技”)、珠海齐普生科技有限公司(以下简称“珠海齐普生”)

●本次为齐普生科技(含珠海齐普生)提供的担保额度不超过50,500万元(人民币元,下同),公司为其提供的担保余额为107, 000万元。

●对外担保逾期的累计数量:无;

●上述担保无反担保。

一、担保情况概述

2025年4月17日,深圳市金证科技股份有限公司(以下简称“公司”或“金证股份”)第八届董事会2025年第二次会议审议通过了《关于对外担保的议案》。

公司全资子公司齐普生科技及全资孙公司珠海齐普生因部分银行综合授信即将到期,拟重新申请用于日常经营。公司为齐普生科技、珠海齐普生向银行申请的综合授信提供担保,具体担保情况如下:

1、公司拟为齐普生科技向汇丰银行(中国)有限公司深圳分行申请综合授信额度不超过人民币8,000万元整提供连带责任保证担保,担保期限为武拾肆个月,担保金额用于企业日常经营,授信的实际金额、期限、币种、具体用途以银行的最终审批结果为准,有效期为两年。

2、公司拟为齐普生科技在中国光大银行股份有限公司深圳分行申请的不超过折合人民币7,000万元整的授信余额本金,及其利息、相关费用等提供连带责任保证担保。所担保的具体授信形式(包括但不限于贷款、票据、保函、信用证、贵金属租赁等该银行可办理的各类授信业务)、币种、金额、利率、期限、还款方式等以债务人与银行签订的相关合同为准。前述担保金额不包含此前公司股东大会或董事会已审议通过的可向银行提供的担保金额。本决议自董事会审议通过后生效,有效期为两年。

3、公司拟为齐普生科技向江苏银行股份有限公司深圳分行申请综合授信额度本金人民币6,000万元整及前述本金对应的利息相关费用等全部债权提供连带责任保证担保。担保有效期为武拾肆个月,担保授信的实际金额、期限、币种、具体用途以银行的最终审批结果为准。

4、公司拟为齐普生科技向平安银行股份有限公司深圳分行申请综合授信额度不超过人民币6,000万元整中的敞口额度提供连带责任保证担保。期限为武拾肆个月,用途为日常经营资金周转。具体以平安银行批复为准。

5、公司拟为齐普生科技向北京银行股份有限公司深圳分行申请综合授信额度不超过人民币7,000万元整提供连带责任保证担保,其中额度子公司珠海齐普生占用1,000万元整,公司及齐普生科技对珠海齐普生亦提供连带责任保证担保,此次担保授信期限为武拾肆个月,授信用途为支付货款及日常经营周转。具体以银行的最终审批结果为准。

6、公司拟为齐普生科技向交通银行股份有限公司深圳分行申请综合授信额度不超过人民币7,500万元整提供连带责任保证担保,担保期限为武拾肆个月,用途为企业经营周转。

7、公司拟为齐普生科技向招商银行股份有限公司深圳分行申请综合授信额度不超过人民币5,000万元整提供连带责任保证担保,授信期限不超过壹拾贰个月,贷款用途用于企业日常经营开支,担保的实际金额、期限、币种、贷款用途以银行的最终审批结果为准。

8、公司拟为齐普生科技向中国银行股份有限公司深圳福田支行申请授信额度提供最高限额为人民币4,000万元整提供连带责任保证担保,用途为公司日常经营周转。担保期限为壹拾贰个月,具体用途等以银行的最终审批结果为准。

本事项已经公司第八届董事会2025年第二次会议审议通过。在本次对外担保议案审议通过后,公司累计有效的对外担保总额为107,000万元。

本次担保事项属于公司董事会审批权限内,无需提交公司股东大会审议。

二、被担保人基本情况

1、齐普生科技基本情况

公司名称:深圳市齐普生科技股份有限公司

统一社会信用代码:91440300758632909X

类型:非上市股份有限公司

法定代表人:乔东斌

注册资本:25,000万元

成立日期:2004年03月01日

住所:深圳市福田区侨香路一冶广场2栋B座1705房

经营范围:计算机软硬件产品及其配套设备的技术开发、销售、上门维修服务;信息咨询(不含人才中介、证券、保险、基金、金融业务及其它限制项目);楼宇智能化产品的技术开发及销售(不含限制项目及专营、专控、专卖商品);电子产品、通讯器材、机械设备的购销及其它国内贸易(法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外);市政工程设计与施工(凭资质证经营);计算机技术服务;计算机信息系统集成。许可经营项目是:职业技能培训;劳务派遣(不含人才中介)。

股权结构:

股东名称	出资额(万元)	持股比例(%)
深圳市金证科技股份有限公司	24,987.50	99.95
深圳市金证博泽科技有限公司	12.50	0.05
合计	25,000.00	100.00

截至2024年12月31日,齐普生科技资产总额为93,041.91万元,负债总额为35,703.12万元,资产净额57,338.79万元,2024年营业收入为207,623.94万元,净利润-571.23万元。

2、珠海齐普生基本情况

公司名称:珠海齐普生科技有限公司

统一社会信用代码:91440400MA55X8L14U

类型:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)

法定代表人:乔东斌

注册资本:18,000万元

成立日期:2021年01月28日

住所:珠海市横琴新区环岛东路1889号横琴·澳门青年创业谷18栋201室

经营范围:一般项目:技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广;信息技术咨询服务;网络技术服务;信息系统集成服务;软件开发;信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务);信息系统运行维护服务;信息安全设备销售;网络设备销售;计算机软硬件及辅助设备批发;通讯设备销售;软件销售;互联网设备销售;数字视频监控系统销售;电子产品销售;国内贸易代理;工程管理服务;安全技术防范系统设计施工服务;业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训);劳务服务(不含劳务派遣)。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)许可项目:建设工程设计。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准,文件或许可证件为准)。

股权结构:珠海齐普生为齐普生科技的全资子公司。

截至2024年12月31日,珠海齐普生资产总额为38,503.24万元,负债总额为13,588.61万元,资产净额24,914.63万元,2024年营业收入为85,513.63万元,净利润-263.69万元。

三、董事会意见

齐普生科技为公司全资子公司,珠海齐普生为公司全资孙公司,本次担保是基于两家企业经营发展的需要。公司董事会认为齐普生科技和珠海齐普生经营情况正常,资信良好,公司为两家企业提供担保的风险可控。上述担保行为不会损害公司利益,不会对公司产生不利影响,董事会同意本次提供担保的事项。本次担保事项属于公司董事会审批权限内,无需提交公司股东大会审议。

四、对外担保累计金额及逾期担保的累计金额

截至2025年4月17日,公司累计对外担保总额为107,000万元,占公司最近一期经审计的净资产的比例为29.33%,其中公司对齐普生科技(含其子公司)的担保总额为107,000万元,担保余额为107,000万元,占公司最近一期经审计的净资产的比例为29.33%。公司无逾期对外担保。

五、备查文件

《深圳市金证科技股份有限公司第八届董事会2025年第二次会议决议》

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司
董事会
二〇二五年四月十九日

证券代码:600446　证券简称:金证股份　公告编号:2025-012

深圳市金证科技股份有限公司第八届董事会2025年第二次会议决议公告

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。

深圳市金证科技股份有限公司(以下简称“公司”)第八届董事会2025年第二次会议于2025年4月17日上午8:00在深圳华侨城洲际大酒店会议厅以现场结合通讯方式召开,会议应到董事7名,实到董事及授权代表7名,董事赵剑先生委托董事杜宣先生行使表决权。公司监事、高级管理人员列席会议,符合《中华人民共和国公司法》及《深圳市金证科技股份有限公司章程》(以下简称“《公司章程》”)的有关规定,会议召开、审议、表决程序合法、合规。会议由董事长李结义先生主持。

一、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《2024年度公司董事会工作报告》;

公司独立董事提交了《独立董事2024年度述职报告》,并将在年度股东大会述职。

董事会依据独立董事出具的《独立董事关于2024年度独立性的自查报告》作出了专项意见,具体内容详见公司刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《董事会关于独立董事独立性情况的专项意见》。

议案尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

二、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《2024年度公司总裁工作报告》;

三、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于公司2024年年度报告及摘要的议案》;

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司2024年年度报告》及《深圳市金证科技股份有限公司2024年年度报告摘要》(公告编号:2025-014)。

议案已经公司董事会审计委员会审议通过,尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

四、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《2024年度利润分配的预案》;

经立信会计师事务所(特殊普通合伙)注册会计师审计,公司2024年度实现归属于母公司净利润-20,241.84万元,截止本年度末母公司累计未分配利润70,335.91万元。

根据《公司章程》规定:“公司拟实施现金分红时应同时满足以下条件:公司当年盈利,并由审计机构对公司该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告。”鉴于公司2024年度亏损,未能达到《公司章程》实施现金分红的条件,因此本年度公司利润分配方案拟为:不派发现金股利,不送红股,也不以公积金转增股本。

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司关于2024年度利润分配预案的公告》(公告编号:2025-015)。

议案尚需提交公司2024年年度股东大会审议。

五、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于公司2024年度内部控制评价报告的议案》;

根据《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制配套指引》等法律法规的要求,公司按照相关规定在所有重大方面保持了有效的内部控制,同时聘请立信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司财务报告相关内部控制有效性进行了审计,经该所审计出具了标准无保留的审计意见。

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司2024年度内部控制评价报告》。

议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

七、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于公司2024年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案》;

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司2024年度募集资金存放与使用情况的专项报告》(公告编号:2025-016)。

八、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于2024年度“提质增效重回报”行动方案的评估报告的议案》;

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司关于2024年度“提质增效重回报”行动方案的评估报告》(公告编号:2025-017)。

九、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于向银行申请授信的议案》;

因部分银行综合授信到期,公司重新向银行申请综合授信,授信金额合计53,000万元,具体如下:

根据公司业务发展需要,公司向华夏银行股份有限公司深圳分行申请金额不超过人民币20,000万元(含),期限不超过壹年的综合授信额度(实际币种、金额、期限、用途以银行的最终审批结果为准),担保方式为信用。

根据公司业务发展需要,公司向交通银行股份有限公司深圳分行申请金额不超过人民币15,000万元(含)、期限不超过壹年的综合授信额度(实际币种、金额、期限、用途以银行的最终审批结果为准),担保方式为信用。

根据公司业务发展需要,公司向光大银行股份有限公司深圳分行申请金额不超过人民币10,000万元(含)、期限不超过壹年的综合授信额度(实际币种、金额、期限、用途以银行的最终审批结果为准),担保方式为信用。

根据公司业务发展需要,公司向中国银行股份有限公司深圳高新区支行申请金额不超过人民币8,000万元(含)、期限不超过壹年的综合授信额度(实际币种、金额、期限、用途以银行的最终审批结果为准),担保方式为信用。

十、会议以7票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于对外担保的议案》;

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《深圳市金证科技股份有限公司关于对外担保的公告》(公告编号:2025-018)。

十一、会议以7票同意,0票弃权,