证券代码:002657 证券简称:中科金财 公告编号:2025-007

北京中科金财科技股份有限公司

2024 年度报告摘要

一、重要提示

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,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

非标准审计意见提示

□适用 √不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

□适用 √不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 √不适用

二、公司基本情况

1.公司简介

股票简称	中科金财	股票代码	002657
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	王姣杰	姜韶华	
办公地址	北京市朝阳区安翔北路11号北京创业大厦B座9层	北京市朝阳区安翔北路11号北京创业大厦B座9层	
传真	010-62308010	010-62308010	
电话	010-62309608	010-62309608	
电子信箱	zkjc@sinodata.net.cn	zkjc@sinodata.net.cn	

2.报告期主要业务或产品简介

公司遵循国家数字经济发展方向,以数字科技为切入点,围绕金融机构、政府与公共事业、企业等客户群体,提供金融科技综合服务,数据中心综合服务和人工智能综合服务,通过科技赋能帮助客户实现新一轮数字化、智能化升级。

(一)金融科技综合服务

公司依托20余年行业经验沉淀,金融科技综合服务在国内外金融机构已得到广泛应用。其中,银行为公司主要客户群体,公司金融科技综合服务覆盖银行前、中、后台全业务流程,累计服务国内外银行客户500余家,涵盖全部的三大政策性银行、六大国有商业银行、十二家全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社,累计覆盖过约5万个银行营业网点。公司以客户为中心,依托前瞻且全面的技术服务能力,构建起覆盖需求洞察、服务交付到价值共创的全链条领先优势,在国内同行业中处于领先地位。

报告期内,公司深度聚焦银行智能化转型需求,通过领先的技术能力与行业洞察,持续打造和增强覆盖银行前、中、后台的全链路智能银行解决方案。公司以“数智融合”为核心,帮助银行夯实业务基础,优化业务流程,推动从渠道交互到中后台运营的全面升级,以数据为驱动,以智能化为引擎,助力银行突破传统服务边界,实现效率提升、风险可控与业务创新的协同发展。在渠道前台,公司以前沿技术推动银行服务场景创新,重点通过元宇宙空间、数字员工、智能客服等新型交互模式,构建沉浸式金融服务体验,打破物理时空限制,实现客户触达方式的创新。在运营中台,聚焦数字化运营中心转型,依托智能风控、自动化流程等技术,优化银行作业效率,强化实时风险监测能力,并推动运营体系向精准营销方向演进。在数据后台,以大数据平台为支撑,提供数据治理、建模与分析服务,深度挖掘数据资产价值,为银行战略决策、产品设计及用户洞察提供科学依据。通过“前台增强体验、中台高效敏捷、后台数字智能”的一体化架构,助力银行实现全业务链的智能化跃迁。

报告期内,公司金融科技综合服务营业收入639,725,232.65元,续签客户数量达69.62%,稳定的续签客户为公司提供了可持续的收入。截止目前,公司在金融科技领域已形成了《金融业务流程智能编排系统 V1.0》《新一代远程银行系统V1.0》《事后监督管理系统 V1.0》《数字消保管理平台V1.0》《数字人民币智能合约安全规划平台V1.0》《账管机器人系统V1.0》《银行数字运营管理平台V1.0》等227余项软件著作权、13项发明专利。

(二)人工智能综合服务

公司立足于全球AI发展前沿,与国际国内 AI 领域各龙头企业建立广泛联系与合作,保持科技的领先性和业务的前瞻性,不断探索并逐步落地在AI领域的产品及服务,推动 AI 技术在更多垂直行业的深度应用。公司搭建了覆盖算力基础设施、AI算法、大模型、多模态应用、AI Agent的产业布局,致力于打造业界领先的人工智能综合服务。

公司秉持AI-Native技术设计理念,推动业技融合,致力于搭建从底层架构、交互逻辑到应用场景均以AI为核心重新设计的人工智能服务链条,一是构建自主进化的技术基座,打破行业数据壁垒,实现多模态交互闭环;二是依托联邦学习生态与数据湖,贯通数据网络,打造“场景-数据-模型”共生体系;三是通过标杆项目实践,使技术从单点应用发展到全链条重构、从效率优化提升到价值创造,实现AI从“功能赋能”到“原生驱动”的质变。

报告期内,公司人工智能综合服务营业收入207,717,031.53元,销售合同签订金额293,207,455.86元。公司在多模态(文生视频、视觉理解大模型等)、AI Agent(含业务流程智能体、多智能体、多模态智能体等)、大语言模型(LLM)等方向投入研发,并关注液态神经网络(LNNs),神经符号人工智能方向。在算法层面,公司结合行业痛点,深化AI技术在业务场景的研究,公司自研的“多场景多基座大模型算法”“语音合成算法”及“大模型多轮对话搜索算法”成功通过国家网信办备案。在数据工程层面,公司在数据治理、特征工程等方向投入研发。在模型层面,由北京市经济和信息化局、北京市科学技术委员会中关村管委会、北京市发展和改革委员会共同发起的“北京市通用人工智能产业创新伙伴计划”,公司成功入选模型伙伴名单。公司拥有完善的模型“选、评、用”体系,定期对国内外前沿大模型进行评测,并根据业务场景需求,更新适配最新、最优的模型接入解决方案。目前已接入包括阿里千问、Meta LlaMa、谷歌Gemini系列等在内的30余款国内外模型,并结合行业垂类数据积累,采用多专家模型(MoE)框架,利用剪枝、量化、蒸馏等技术优化垂类模型。截至目前,公司在人工智能领域已共获得《一种基于AI大模型的Agent搭建平台V1.0》《银行大模型应用及大模型管理平台 V1.0》《生成式流程大模型系统 V1.0》《多模态大模型智能体Agent平台 V1.0》《多场景多基座大模型MaaS平台 V1.0》《多模态大模型数据集及数据管理平台 V1.0》《多模态大模型训练及推理平台 V1.0》《AIGC算法库智能管理系统V1.0》等135项软件著作权、4项发明专利。

公司建立了多层次生态合作模式,覆盖基础设施层、模型层、应用层等全产业链合作。在基础设施层,公司是阿里云、腾讯云、微软云、谷歌云等的合作伙伴,并与华为、新华三、海光信息、浪潮等国产厂商建立合作,共同推出软硬一体联合解决方案;在模型层,公司是阿里云公共云事业部AI大模型服务商,是火山引擎、智谱AI、MiniMax的合作伙伴,共同推进大模型对产业发展的赋能。

在业务拓展上,公司开展了以下人工智能综合服务业务:

(1)AI Agent。公司以打造多任务、复杂任务的智能体为目标,在部分产品中使用Multiple Agent架构,构建任务编排层、认知计算层、决策优化层技术架构体系,形成了AI Agent开发运行平台及覆盖银行前、中、后台业务场景的AI Agent产品,包括业务流程智能体、智能客服Agent、智能信贷Agent、智能投研Agent、账户管理Agent、智能营销Agent等,并依托MCP(Model Context Protocol)协议,实现与外部数据源及工具的无缝链接,打造流程闭环。其中在业务流程智能体领域,公司聚焦运营管理、经营决策管理、产品管理、风控管理、客户营销与渠道管理五大核心业务场景,融合AI Agent、大语言模型与深度学习技术,重塑银行运营逻辑。业务流程智能体具备对业务流程的意义还原、质量诊断、效能优化及面向目标的流程改进能力,支持自动化生成业务流程、设计业务产品与执行操作。业务流程智能体通过整合全域数据,实现长距离特征下的多维数据间的关联分析,为成本控制与效益优化提供更精准的决策依据,通过Multiple Agent架构实现业务流程自动化和智能决策,大幅压缩决策周期和产品研发周期,实现AI驱动战略规划。

(2)算力基础设施。公司探索发展算力中心建设、算力中心改建、算力部署、算力调优、算力中心维保等服务,开展国内外主流GPU芯片的性能测评,并针对国内信创需求,联合国内多家厂商推出云算力及应用一体机解决方案,为客户提供算力综合服务。公司参与多家地方政府算力中心、高校算力中心建设,成功入选赛迪顾问发布的“2024中国先进算力企业竞争力百强”。

(3)多模态应用。公司多模态技术在影视内容行业、视觉智算及数字人等领域落地应用。在影视内容行业领域,公司形成了AI内容全球分发平台、AIGC创作平台等产品,融合视频生成技术,打造了多语言、多文化的平台级解决方案,支持影视内容从创作到分发的全流程。公司研发了基于视觉理解大模型的多模态智能体,可以高效理解分析视频内容,为用户提供准确简洁的短剧视频分析,结合用户创作意图设计、规划、执行智能化视频剪辑创作。在视觉智算领域,公司落地AI视频监测项目。在数字人领域,公司与兴业数金签署《兴业数字人平台项目》。公司在电商领域提供AI数字人直播、AI元人直播、AI实景/视频直播、AI机器人走播解决方案,内嵌电商直播垂类大模型、多模态驱动影像模型,目前已在8个主流电商平台为200余家品牌方提供AI数字人、AI元人直播及AI短视频服务。

(三)数据中心综合服务

公司一直以来向金融机构、政府与公共事业、企业提供数据中心综合服务。公司数据中心综合服务包括信息系统集成、IT运维管理、数据中心建设、设备维保服务、数据治理、数据分析服务等。公司通过多年积累,资质及服务体系等较为全面,先后获得了信息系统建设及服务能力四级(CS4)、ITSS运维服务能力一级、软件开发和集成服务能力五级(CMMI5)、信息安全服务一级、涉密信息系统总体集成乙级等100余项行业资质。公司软件服务业资质完整性目前居中国软件行业前列。报告期内,公司数据中心综合服务营业收入297,283,151.27元,销售合同签订金额557,266,517.79元。在技术研发上,公司形成了《数据采集综合处理系统V1.0》《数据分析与预警系统V1.0》等软件著作权。公司在数据要素领域持续探索,帮助客户进一步挖掘数据价值,提升对内外提供数据应用与服务的能力,实现业务价值。

3.主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

单位:元

	2024年末	2023年末	本年末比上年末增减	2022年末
总资产	2,471,026,433.23	2,529,402,486.12	-2.31%	2,717,542,703.41
归属于上市公司股东的净资产	1,835,356,327.68	1,889,537,069.81	-2.87%	1,992,934,066.54
	2024年	2023年	本年比上年增减	2022年
营业收入	1,166,771,019.66	1,001,877,220.66	16.46%	1,232,987,235.19
归属于上市公司股东的净利润	-55,405,119.51	-108,302,352.29	48.84%	-168,543,865.32
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-61,299,067.99	-125,718,352.55	51.24%	-190,719,829.39
经营活动产生的现金流量净额	-199,482,657.55	23,757,685.62	-939.66%	86,048,682.80
基本每股收益(元/股)	-0.1634	-0.3200	48.94%	-0.5000
稀释每股收益(元/股)	-0.1634	-0.3200	48.94%	-0.5000
加权平均净资产收益率	-2.99%	-5.59%	2.60%	-8.11%

(2)分季度主要会计数据

单位:元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	123,489,176.52	178,322,254.88	231,474,722.68	633,484,865.58
归属于上市公司股东的净利润	-27,465,352.68	-22,063,768.55	-28,806,763.75	22,932,769.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-30,989,620.90	-24,471,300.89	-26,826,909.30	20,988,743.10
经营活动产生的现金流量净额	-135,674,965.23	-28,014,796.86	-5,906,498.33	-29,886,397.13

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□是 √否

4.股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	94,305	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	87,788	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
沈飙	境内自然人	8.12%	27,623,918	0	质押	9,360,000
罗文忠	境内自然人	3.14%	10,686,300	0	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	1.18%	4,006,014	0	不适用	0
宋扬	境内自然人	1.09%	3,700,000	0	不适用	0
朱炜东	境内自然人	0.96%	3,264,533	2,448,400	不适用	0
杨承宏	境内自然人	0.86%	2,933,960	0	不适用	0
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	其他	0.81%	2,765,294	0	不适用	0
宋眉	境内自然人	0.50%	1,711,400	0	不适用	0
新疆德纳矿业有限公司	境内非国有法人	0.37%	1,272,000	0	不适用	0
丁元存	境内自然人	0.34%	1,160,047	0	不适用	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中朱炜东、沈飙为夫妻关系。除上述关系外,公司未知上述其他股东是否存在其他关联关系或属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	无					

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

√适用 □不适用

单位:股

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股东参与转融通业务出借股份情况								
股东名称(全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
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	185,694	0.05%	54,700	0.02%	2,765,294	0.81%	0	0.00%

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

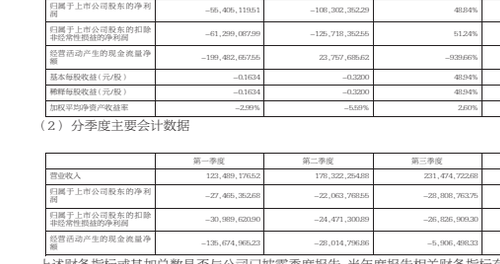
□适用 √不适用

(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5.在年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

无。

证券代码:002657 证券简称:中科金财 公告编号:2025-005

北京中科金财科技股份有限公司
第六届董事会第十九次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、董事会召开情况

北京中科金财科技股份有限公司(以下简称“公司”)第六届董事会第十九次会议于2025年4月21日在公司会议室以通讯和现场相结合的方式召开。会议通知于2025年4月11日以电话、书面方式通知各董事。会议由董事长朱烨东主持,出席会议应到董事9名,出席董事9名,公司监事、部分高级管理人员列席。本次会议召开符合《公司法》、《公司章程》等法律法规的规定。

二、董事会会议审议情况

1.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议2024年度总经理工作报告的议案》。

2.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议2024年度董事会工作报告的议案》。

《2024年度董事会工作报告》的具体内容详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)公司《2024年年度报告》中“第三节 管理层讨论与分析”部分。

公司独立董事向董事会提交了《2024年度独立董事述职报告》,并将在公司2024年年度股东大会上进行述职。独立董事的述职报告详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

本议案需提请公司股东大会审议。

3.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议2024年年度报告及其摘要的议案》。

公司2024年年度报告全文及其摘要详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

本议案需提请公司股东大会审议。

4.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议会计师事务所出具的审计报告的议案》。

中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的相关审计报告详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

5.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议2024年度决算报告的议案》。

根据中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的《北京中科金财科技股份有限公司2024年度审计报告》,公司2024年度主要经营指标情况如下:营业收入1,166,771,019.66元,比上年上升16.46%;归属于上市公司股东的净利润为-55,405,119.51元,比上年上升48.84%;资产总额2,471,026,433.23元,比上年下降2.31%;归属于上市公司股东的净资产为1,835,356,327.68元,比上年下降2.87%。

本议案需提请公司股东大会审议。

6.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议2024年度利润分配方案的议案》。

根据中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的《北京中科金财科技股份有限公司2024年度审计报告》,公司2024年度归属于上市公司股东的净利润为-55,405,119.51元,母公司实现净利润71,362,882.07元,截至 2024年12月31日,合并报表累计未分配利润为-352,080,029.87元,母公司累计未分配利润为-81,635,237.03元。

鉴于公司2024年度归属于上市公司股东的净利润及公司、母公司未分配利润均为负数,公司2024年度利润分配方案为:拟2024年度不派发现金红利,不送红股,不以资本公积转增股本。

公司本年度利润分配方案符合《公司法》、《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》以及《公司章程》等的有关规定。

《北京中科金财科技股份有限公司关于2024年度利润分配预案的公告》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

本议案需提请公司股东大会审议。

7.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议2025年度信贷计划的议案》。

为高效合理利用银行的信贷服务,构建公司运营资金保障体系,会议同意公司及下属各级控股公司2025年度向各商业银行申请短期借款、银行承兑汇票、信用证、商业票据贴现、保函等业务,在2024年年度股东大会通过日至2025年年度股东大会召开日期间,该等业务发生总额度不超过人民币10亿元,同时为适应公司业务需要,在此期间公司及下属各级控股公司出具的保函的保证期间最长不超过10年。

公司管理层将根据实际经营的需要,在上述总额度内有计划地开展与各商业银行之间的综合信贷业务。授权公司及下属各级控股公司的法定代表人代表公司及下属各级控股公司与银行机构签署本年度信贷计划项下融资有关的合同、协议、凭证等各项法律文件。

本议案需提请公司股东大会审议。

8.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议〈2024年度内部控制自我评价报告〉的议案》。

《北京中科金财科技股份有限公司2024年度内部控制自我评价报告》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过。

中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)出具了中兴财光华专字(2025)第217009号《内部控制审计报告》,详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

9.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议〈董事会关于独立董事独立性自查情况的专项意见〉的议案》。

《北京中科金财科技股份有限公司董事会关于独立董事独立性自查情况的专项意见》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

10.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议〈关于会计师事务所2024年度履职情况评估报告〉的议案》。

本议案已经公司董事会审计委员会审议通过,董事会审计委员会出具了《董事会审计委员会关于会计师事务所2024年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告》。

《关于会计师事务所2024年度履职情况评估报告》、《董事会审计委员会关于会计师事务所2024年度履职情况评估及履行监督职责情况的报告》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

11.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议使用闲置资金进行委托理财的议案》。

会议同意在不影响公司和下属控股公司正常生产经营资金需求的情况下,使用不超过人民币160,000万元的闲置资金进行委托理财,资金在上述额度内循环滚动使用,投资额度的使用期限自2024年年度股东大会审议通过之日起,至2025年年度股东大会召开之日止,且不超过12个月。投资期限内任一时点的交易金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)不超过人民币160,000万元。

《北京中科金财科技股份有限公司关于使用闲置资金进行委托理财的公告》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

本议案需提请公司股东大会审议。

12.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议使用闲置资金进行证券投资的议案》。

会议同意在不影响公司和下属控股公司正常生产经营资金需求的情况下,使用不超过人民币10,000万元的闲置资金用于证券投资,资金在上述额度内循环滚动使用,有效期为自董事会审议通过之日起12个月内,投资期限内任一时点的证券投资交易金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)最高不超过人民币10,000万元。

《北京中科金财科技股份有限公司关于使用闲置资金进行证券投资的公告》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

13.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议年度担保额度的议案》。

因业务发展需要,进一步提升公司整体业绩水平,实现公司资产保值增值,在公司、各级全资下属公司开展业务和投融资等过程中,同意公司和各级全资下属公司之间相互提供担保,担保的额度不超过人民币50,000万元(即任一时点的担保余额不超过人民币50,000万元),其中,为资产负债率70%以上的子公司提供担保的额度不超过5,000万元,为资产负债率低于70%的子公司提供担保的额度不超过45,000万元,授权公司管理层和各级全资下属公司管理层具体实施。本议案有效期自公司2024年年度股东大会审议通过之日起至2025年年度股东大会召开之日止。

公司本次审议批准的年度担保事项,可有力地保证公司、各级全资下属公司的日常经营运作,且风险可控,有利于提高公司及各级全资下属公司开展业务和投融资等过程中的基本操作效率,从整体上发挥增信措施的作用,降低成本,增加公司收益,进一步提升公司整体业绩水平,为公司股东谋取更多的投资回报,符合公司及全体股东的利益,有利于实现公司资产保值增值。

《北京中科金财科技股份有限公司关于年度担保额度的公告》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

本议案需提请公司股东大会审议。

14.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于聘任公司高级管理人员的议案》。

会议同意聘任苏茁担任公司副总经理,任期与本届董事会任期一致。

苏茁简历请见附件。

本议案已经公司董事会提名委员会审议通过。

15.会议以6票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议公司独立董事2025年度津贴的议案》。

会议同意公司独立董事2025年度津贴为人民币20万元(税前)。独立董事赵燕、刘书锦、季成回避表决。

本议案已经公司董事会薪酬与考核委员会审议通过。

本议案需提请公司股东大会审议。

16.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于审议公司董事、高级管理人员2024年度薪酬的议案》。

根据公司绩效考核管理办法,公司2024年度董事(独立董事除外)、高级管理人员薪酬合计403.63万元。其中,兼任管理职务的董事,仅领取管理职务薪酬,无董事职务薪酬。

本议案已经公司董事会薪酬与考核委员会审议通过。

17.会议以9票赞成,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于提请召开2024年年度股东大会的议案》。

会议同意公司于2025年5月13日召开2024年年度股东大会,并于该股东大会上审议本次董事会需提请股东大会审议的议案。

《北京中科金财科技股份有限公司关于召开2024年年度股东大会的通知》详见2025年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

三、备查文件

1.公司第六届董事会第十九次会议决议。

2.中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)关于北京中科金财科技股份有限公司内部控制审计报告。

特此公告。

北京中科金财科技股份有限公司董事会

2025年4月23日

附件:

苏茁,女,中国国籍,无境外永久居留权,1988年出生。北方工业大学工商管理本科、中国人民大学工商管理硕士,2010年入职公司负责销售工作,2021年全面负责公司智能科技业务,现任公司智能科技业务群总经理。负责公司金融行业市场、销售、管理等工作,拥有大型IT企业的丰富管理经验。

苏茁未持有公司股份,与公司控股股东、实际控制人以及公司持股5%以上的股东以及董事、监事、高级管理人员不存在关联关系。不存在以下情形:(1)《公司法》规定不得担任高级管理人员的情形;(2)被中国证监会采取证券市场禁入措施,期限尚未届满;(3)被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司董事、监事和高级管理人员,期限尚未届满;(4)最近三年内受到中国证监会行政处罚;(5)最近三年内受到证券交易所公开谴责或者三次以上通报批评;(6)因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查,尚未有明确结论意见;(7)被中国证监会在证券期货市场违法失信信息公开查询平台公示或者被人民法院纳入失信被执行人名单。符合《公司法》、《公司章程》及相关规定的任职资格。

证券代码:002657 证券简称:中科金财 公告编号:2025-010

北京中科金财科技股份有限公司
关于使用闲置资金进行证券投资的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示:

1. 投资种类:包括新股配售或者申购、股票及存托凭证投资、债券投资以及深圳证券交易所认定的其他投资行为。

2. 投资额度:在任一时点用于证券投资的资金余额最高不超过人民币10,000万元。

3. 特别风险提示:公司进行证券投资可能面临的风险包括但不限于金融市场波动风险、金融监管政策调整的风险、收益回报率不可预期风险、流动性风险、项目本身的风险、操作风险等,可能影响投资收益、本金的收回以及公司的业绩。

北京中科金财科技股份有限公司(以下简称“中科金财”或“公司”)于2025年4月21日召开了第六届董事会第十九次会议,会议审议了《关于使用闲置资金进行证券投资的议案》,经公司董事会9票同意、0票反对、0票弃权审议通过,同意中科金财及下属控股公司在不影响公司正常生产经营资金需求的情况下,使用不超过人民币10,000万元的闲置资金用于证券投资,并同意授权公司和下属控股公司管理层具体实施。该议案在董事会审议权限内,无需提交股东大会审议。本次证券投资不涉及关联交易。现将使用闲置资金进行证券投资的相关事宜公告如下:

一、投资情况概述

1.投资目的:公司在保障日常资金需求,不影响正常经营的前提下,合理使用自有资金进行证券投资,有利于提高公司的资金使用效率,为公司与股东创造更大的收益。

2.投资种类:包括新股配售或者申购、股票及存托凭证投资、债券投资以及深圳证券交易所认定的其他投资行为。

3.投资额度:期限内任一时点的证券投资交易金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)最高不超过人民币10,000万元。

4.投资期限:在上述额度内循环滚动使用,有效期为自董事会审议通过之日起12个月内。

5.资金来源:全部为闲置资金。

二、审议程序

本次证券投资事项已经公司董事会、监事会审议通过,公司董事会授权公司和下属控股公司管理层在额度范围内开展投资并签署相关协议及合同。本次证券投资事项在董事会审议权限内,无需提交股东大会审议。本次证券投资事项不涉及关联交易。

三、投资风险分析及风险控制措施

1.投资风险

公司进行证券投资可能面临的风险包括但不限于金融市场波动风险、金融监管政策调整的风险、收益回报率不可预期风险、流动性风险、项目本身的风险、操作风险等,可能影响投资收益、本金的收回以及公司的业绩。

2.风险控制措施

(1)公司已严格按照深圳证券交易所相关法律法规规定的要求,制定了《北京中科金财科技股份有限公司证券投资与衍生品交易管理制度》,对公司证券投资的原则、范围、权限、内部决策流程、内部报告程序、资金使用情况的监督、责任部门及责任人等方面均作了详细规定。

(2)在证券投资项目实施前,由公司投资部门负责协调组织相关部门对拟投资项目的市场前景、所在行业的成长性、相关政策法规是否对该项目已有或有潜在的限制、公司能否获取与项目成功要素相应的关键能力、公司是否能筹集投资所需的资金、对拟投资项目进行经济效益可行性分析、项目竞争情况、项目是否与公司长期战略相吻合等方面进行评估。

(3)公司财务部负责证券投资的资金筹集、资金管理、会计核算、及结算管理。

(4)公司内部审计部负责对证券投资的审计与监督,每个季度末应对所有证券投资项目进行全面检查,并根据谨慎性原则,合理的预计各项证券投资可能发生的收益和损失,并向董事会审计委员会报告。

(5)公司监事会应对公司证券投资情况进行监督。

(6)必要时可聘请外部机构和专家对证券投资项目进行咨询和论证。

(7)公司在证券投资项目实施过程发生重大变化时,相关责任人员应在第一时间(原则上在知悉情况后的一个工作日内)向董事长报告并同时通知董事会秘书。

四、投资对公司的影响

公司和下属控股公司将在保证正常生产经营资金需求的前提下,使用闲置资金进行证券投资,不会影响公司和下属控股公司业务的开展及日常经营运作。通过合理进行证券投资,有利于提高资金使用效率,加强资金管理能力,为公司股东谋取更多的投资回报。

公司依据财政部发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第39号—公允价值计量》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》等会计准则的要求,进行会计核算及列报。

五、公司监事会意见

监事会同意本次使用闲置资金进行证券投资事项,认为公司制订了切实有效的证券投资管理制度等内控措施,公司和下属控股公司在保证正常生产经营资金需求的前提下运用闲置资金进行证券投资,有利于提高资金使用效率,增加公司收益,符合公司和全体股东的利益,本次证券投资事项决策程序和决策内容合法合规,不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形,同意本次使用闲置资金进行证券投资事项。

六、备查文件

1.公司第六届董事会第十九次会议决议。

2.公司第六届监事会第十四次会议决议。

北京中科金财科技股份有限公司董事会

2025年4月23日

证券代码:002657 证券简称:中科金财 公告编号:2025-013

北京中科金财科技股份有限公司
关于举行2024年度网上业绩说明会的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

北京中科金财科技股份有限公司(以下简称“公司”)《2024年年度报告》经公司第六届董事会第十九次会议审议通过,具体内容详见公司于2025年4月23日在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露的《2024年年度报告》与《2024年年度报告摘要》,《2024年年度报告摘要》同时刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》。

公司将于2025年4月28日(星期一)下午15:00-17:00在中国证券报·中证网举行2024年度网上业绩说明会。本次业绩说明会将采用网络远程方式举行,投资者可登陆中国证券报·中证路演中心(https://www.cs.com.cn/roadshow/)参与互动交流。出席本次年度业绩说明会的人员有:董事长朱烨东、独立董事李成、财务总监朱烨华和董事会秘书王姣杰。

为提升本次业绩说明会交流的针对性,现就公司2024年度业绩说明会提前向投资者征集相关问题。投资者可于2025年4月24日 (星期四)17:00前将有关问题以电子邮件形式发送至公司电子邮箱zkjc@sinodata.net.cn。公司将在2024年度业绩说明会上就投资者普遍关注的问题进行交流。欢迎广大投资者积极参与!

特此公告。

北京中科金财科技股份有限公司董事会

2025年4月23日

证券代码:002657 证券简称:中科金财 公告编号:2025-009

北京中科金财科技股份有限公司
关于使用闲置资金进行委托理财的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示:

1. 投资种类:公司委托银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司、私募基金管理人等专业理财机构对其财产进行投资和管理或者购买相关理财产品。

2. 投资额度:期限内任一时点的交易金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)最高不超过人民币160,000万元。

3. 特别风险提示:公司进行委托理财可能面临的风险包括但不限于金融市场波动风险、金融监管政策调整的风险、收益回报率不可预期风险、流动性风险、项目本身的风险、操作风险等,可能影响投资收益、本金的收回以及公司的业绩。

北京中科金财科技股份有限公司(以下简称“中科金财”或“公司”)于2025年4月21日召开了第六届董事会第十九次会议,会议审议通过了《关于审议使用闲置资金进行委托理财的议案》,经公司董事会9票同意、0票反对、0票弃权审议通过,同意中科金财及下属控股公司在不影响公司正常生产经营资金需求的情况下,使用不超过人民币160,000万元的闲置资金进行委托理财,并同意授权公司和下属控股公司管理层具体实施。本议案尚需提交公司2024年年度股东大会审议通过后方可实施。本次委托理财不涉及关联交易。现将使用闲置资金进行委托理财的相关事宜公告如下:

一、投资情况概述

1.投资目的:在不影响正常生产经营资金需求的情况下,公司和下属控股公司合理利用闲置资金进行委托理财,有利于提高资金使用效率,加强资金管理能力,增加公司收益。

2.投资种类:公司委托银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司、私募基金管理人等专业理财机构对其财产进行投资和管理或者购买相关理财产品。

3.投资额度:期限内任一时点的交易金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)最高不超过人民币160,000万元。

4.投资期限:投资额度的使用期限自2024年年度股东大会审议通过之日起,至2025年年度股东大会召开之日止,且不超过12个月。

5.资金来源:全部为闲置资金。

二、审议程序

本次委托理财事项已经公司董事会、监事会审议通过,公司董事会授权公司和下属控股公司管理层在额度范围内开展委托理财并签署相关协议及合同。本次委托理财事项尚需提交股东大会审议。本次委托理财事项不涉及关联交易。

三、投资风险分析及风险控制措施

1.投资风险

公司进行委托理财可能面临的风险包括但不限于金融市场波动风险、金融监管政策调整的风险、收益回报率不可预期风险、流动性风险、项目本身的风险、操作风险等,可能影响投资收益、本金的收回以及公司的业绩。

2.风险控制措施

(1)公司已严格按照深圳证券交易所相关法律法规规定的要求,制定了《北京中科金财科技股份有限公司委托理财管理制度》,对公司委托理财的原则、范围、权限、内部决策流程、内部报告程序、资金使用情况的监督、责任部门及责任人等方面均作了详细规定。

(2)在委托理财项目实施前,由公司投资部门负责协调组织相关部门对拟投资项目的市场前景、所在行业的成长性、相关政策法规是否对该项目已有或有潜在的限制、公司能否获取与项目成功要素相应的关键能力、公司是否能筹集投资所需的资金、对拟投资项目进行经济效益可行性分析、项目竞争情况、项目是否与公司长期战略相吻合等方面进行评估。

(3)公司财务部负责证券投资的资金筹集、资金管理、会计核算、及结算管理。

(4)公司内部审计部负责对证券投资的审计与监督,每个季度末应对所有委托理财项目进行全面检查,并根据谨慎性原则,合理的预计各项委托理财可能发生的收益和损失,并向董事会审计委员会报告。

(5)公司监事会应对