公司代码:600446　　公司简称:金证股份

深圳市金证科技股份有限公司

2025 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、本公司董事会及董事、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、公司全体董事出席董事会会议。

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2025年度实现归属于母公司净利润-16,835.39万元,截止本年度末,母公司累计未分配利润59,993.36万元。

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2025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2025年年度股东会审议。

截至报告期末,母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

□适用 √不适用

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	yinming1@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

公司主营业务深度聚焦金融科技,深化布局财富科技和投资科技领域基石业务,面向金融体系及相关领域提供具备自主知识产权的基础技术平台、应用软件产品及信息技术服务,为证券、基金、银行、保险、信托、期货、支付结算机构、金控集团、交易所、监管单位等行业客户提供全技术栈、全产品线解决方案;公司在财富科技和投资科技业务领域占据行业领先地位,其证券交易结算系统、投资管理系统、TA系统等核心软件产品在行业内有深厚的客户基础,持续赋能金融行业数字化、智能化转型升级。公司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。

金证股份在构建核心技术高壁垒的基础上,注重创新科技研究与应用,持续推动技术创新和业务创新的双向赋能。目前,金证已构建起完整的基础技术平台生态链,对云原生、低时延、微服务、高性能计算等前沿技术及其应用保持深入研究。公司的主要业务模式为"软件+服务",向客户交付产品及解决方案的同时,向客户提供运营运维、咨询及个性化定制服务。

二、行业情况

2025年,金融IT行业整体呈现信创化转型加速、AI技术创新驱动业务变革的发展态势,但同时面临收入增长放缓、行业竞争激烈等挑战。

1、国家信创纵深推进,金融软件国产化生态加速成熟

国家信创战略持续引领软件行业高质量发展。《政府工作报告》进一步强调"推动高水平科技自立自强""充分发挥新型举国体制优势",为信创在金融领域的纵深落地提供了顶层指引。在此背景下,2025年金融信创由"可用"向"好用"迈进,核心系统替换从大型国有金融机构向中小银行、券商、保险等全类型机构延伸,覆盖范围从交易、清算、风控等关键业务场景扩展至数据治理、智能投研、合规科技等新兴领域。

2025年,多家证券公司已开展新一代分布式核心交易系统的部署,实现从集中式架构向分布式、低时延、云原生技术体系的平稳过渡。在"安全可控"与"性能效能"双重要求驱动下,金融软件行业正加速完成全栈国产化适配。基于国产技术底座构建的金融软件生态系统日趋成熟,产业链协同能力显著增强,行业整体进入从"替代"走向"创新引领"的新阶段。

2、新质生产力驱动金融数智化迈向深度融合

2025年,《政府工作报告》再次聚焦"加快发展新质生产力",明确提出要以科技创新引领现代化产业体系建设。中共二十届三中全会后续政策部署《关于深入实施"人工智能+"行动的意见》进一步细化了支持人工智能、大数据等前沿技术赋能传统产业转型升级的制度安排。

在政策与技术双重催化下,人工智能已从辅助工具演进为金融业务的核心生产力要素。大模型技术在智能客服、投研分析、风险预警、合规审查等场景实现规模化落地,显著提升服务精准度与运营效率。同时,AI与业务流程的深度耦合,推动产品设计、客户服务和内部管理向自动化、个性化、智能化跃迁。2025年,行业金融机构将"AI+数据"作为数智化转型的战略支点,通过构建统一智能中台,打通前中后台数据壁垒,实现从"流程数字化"向"决策智能化"的质变。

随着技术成熟度提升与监管框架完善,人工智能在降低金融服务成本、扩大普惠金融覆盖面、提升金融安全韧性等方面的价值日益凸显。金融软件作为承载新质生产力的关键载体,正成为驱动行业高质量发展的核心引擎。

三、业务经营情况

（一）财富科技

财富科技作为公司核心业务,紧密围绕资本市场发展新趋势,以系统化推进为主线,聚焦证券核心系统信创化、业务创新与政策热点三大方向。

2025年,公司连续中标多家头部券商的新一代核心交易系统项目,充分验证了FS2.5产品的市场认可度。已上线的FS2.5项目正稳步推进营业部平稳切换,其中在华兴证券成功实现全栈信创、单轨运行,并一次性完成全量客户切换,系统性能显著提升。报告期公司还为国泰海通证券、渤海证券、国投证券等客户提供多个产品信创升级服务。

针对政策类热点业务,公司紧跟监管政策动向,为金融行业客户提供完整的解决方案,保障核心交易系统的合规性。围绕多资产ETF、上海新固定收益平台等业务,公司为多家券商提供了软件升级和技术支持。公司聚力应对"科创成长层"等相关政策调整,积极响应监管要求,为行业客户实施相关改造方案。

在创新领域,公司聚焦大财富管理和机构服务体系建设,紧抓热点业务机遇,并通过持续优化迭代配套产品来增强市场竞争力。其中,机构运营产品线深度融合金证AI生态,先后攻坚持落地多项关键技术成果。同时,公司持续推进债券柜台、机构理财及金佣2.0、QFII、投顾交易、实时风控等创新产品线的市场拓展与功能优化,报告期与多家券商达成合作,助力客户实现差异化发展。

（二）投资科技

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。2025年,公司围绕"数据驱动、模型决策、精细管理"的核心思路,持续完善资管科技全产品线布局。通过整合研发、产品与市场资源,为证券、基金、信托、银行等金融机构提供覆盖投资业务全价值链的科技解决方案,推动行业数字化转型向纵深发展。

公司持续推进新一代投资交易系统A8的研发与升级,已在客户端实现资管与自营业务上线。在自营业务领域,通过为券商客户构建新一代固收交易平台,将应用场景从传统资管扩展至自营投资,验证了系统在多业务板块的适配能力。

公司同时加强IBOR投资簿记系统的研发与展业,中标国元证券自营业务投资管理平台建设项目,体现了系统在统一数据底座、提升运营效率方面的价值,为规模化推广奠定了坚实基础。

此外,公司在传统优势产品方面依托实时TA的市场份额及新一代综合理财系统的成熟完善,推动多家客户进行系统信创升级改造。

（三）其他金融软件及定制化服务业务

在监管科技方向,公司推出FitGO金证-易行IT治控系统,紧扣行业法规基线,构建标准化、智能化的IT风险防控体系,有效提升金融机构的IT治理水平。

在定制化服务方面,公司聚焦金融领域核心客户,包括中国证券登记结算公司、证券交易所及大型国央企等。报告期内,新增中标中信证券、国泰海通证券、中证指数等多家重要客户,同时基石客户合作持续稳固。围绕行业数字化转型成熟度建设,公司自主研发的数字化运营平台（DMAP）在2025年实现多领域能力升级,解决方案的深度与实用性显著增强。

此外,公司紧跟市场最新技术和业务的发展,在数字人民币应用全面化等WEB3技术应用方面,积极布局和阶段性投入研发。

（四）其他创新业务

金智维:参股公司珠海金智维人工智能股份有限公司是一家专注于提供人工智能（"AI"）数字员工解决方案及企业级智能体解决方案的AI企业。公司通过将AI算法、大语言模型和机器人流程自动化（RPA）技术与行业场景的深度融合,助力企业加速数智化转型。报告期内,公司正式向香港联交所提交上市申请。在技术与产品方面,通过将智能体技术与大模型能力相融合,公司推出Ki-Agent企业级智能体平台,以及配套的企业级智能体解决方案。在持续深化金融行业应用高频场景的同时,公司向政务智能审批、制造运维、教育管理等非金融领域的智能化场景拓展,以构建更广泛的行业生态。

金证优智:参股公司金证优智持续推进AI技术研发、创新。公司依托自研垂类大模型,升级"智遇文档"与"智友Agent"两大平台,实现涵盖投顾、投行、投研、资管、审计、法律合规、智能制造等多个垂直领域的场景智能体构建和产品落地应用。

星网信通:参股公司星网信通主要面向金融机关、党政机关及大型企事业单位客户,在融合指挥、智能客服、企业统一通信和ICT基础设施等领域提供信息与通信综合解决方案。在报告期,星网信通顺应AI应用需求增加的市场趋势,新增AI算法调度平台、AI消防智能体等智能化产品,增强客户服务能力,有效提升用户使用体验。市场方面,公司拓展"一带一路"业务布局,报告期成功签约泰国政府储蓄银行（GSB）等重要项目。2025年11月,星网信通正式于全国中小企业股份转让系统挂牌（股票代码874901）,并于2025年12月启动申请公开发行股票并在北交所上市辅导备案。

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

	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年
总资产	5,458,738,027.91	5,778,493,064.17	-5.53	6,726,345,379.60
归属于上市公司股东的净资产	3,588,540,997.64	3,647,916,401.79	-1.63	3,902,894,866.95
营业收入	2,418,857,503.49	4,693,117,962.98	-48.46	6,220,952,464.63
利润总额	-149,845,331.18	-169,056,614.02	不适用	368,117,683.52
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	2,417,857,861.96	4,684,767,520.97	-48.39	6,216,417,699.96
归属于上市公司股东的净利润	-168,353,895.22	-202,418,440.19	不适用	369,334,432.41
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-203,319,009.15	-246,145,956.59	不适用	264,407,677.22
经营活动产生的现金流量净额	322,784,600.27	770,352,669.60	-58.10	175,099,120.58
加权平均净资产收益率（%）	-4.64	-5.36	增加0.72个百分点	9.69
基本每股收益（元/股）	-0.1782	-0.2141	不适用	0.3920
稀释每股收益（元/股）	-0.1782	-0.2141	不适用	0.3906

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	521,247,483.83	686,513,351.90	563,332,183.65	647,764,484.11
归属于上市公司股东的净利润	-95,195,955.45	56,362,177.15	-17,699,236.91	-111,820,880.01
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-102,329,104.28	44,408,501.73	-25,969,769.03	-119,428,637.57
经营活动产生的现金流量净额	-20,379,854.65	-23,104,614.29	13,882,930.71	352,386,138.50

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

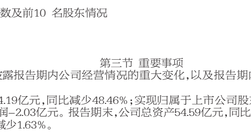
4.1报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前10 名股东情况

单位: 股

截至报告期末普通股股东总数（户）					84,914		
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）					79,575		
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	8.98	0	质押	25,000,000	境内自然人
杜宣	0	76,116,433	8.09	0	质押	31,400,000	境内自然人
赵剑	-9,234,900	61,793,738	6.56	0	质押	25,230,000	境内自然人
徐岷波	-1,000,000	43,562,621	4.63	0	质押	19,497,600	境内自然人
香港中央结算有限公司	981,138	20,739,966	2.20	0	无	0	其他
张武	14,300,000	14,300,000	1.52	0	无	0	境内自然人
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	3,936,366	9,455,542	1.00	0	无	0	其他
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
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	570,900	6,052,142	0.64	0	无	0	其他
杨蕾	4,880,015	4,880,015	0.52	0	无	0	境内自然人
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24.19亿元,同比减少48.46%;实现归属于上市公司股东的净利润-1.68亿元,实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润-2.03亿元。报告期末,公司总资产54.59亿元,同比上年度末减少5.53%;归属于上市公司股东的净资产35.89亿元,同比上年度末减少1.63%。

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:2026-013

深圳市金证科技股份有限公司关于召开2025年年度股东会的通知

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法律责任。

重要内容提示:

- ● 股东会召开日期:2026年5月14日
- ● 本次股东会采用的网络投票系统:上海证券交易所股东会网络投票系统

一、召开会议的基本情况

(一)股东会类型和届次

2025年年度股东会

(二)股东会召集人:董事会

(三)投票方式:本次股东会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四)现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间:2026年5月14日　14点00分

召开地点:深圳市南山区高新南五道金证科技大楼 9 楼会议室

(五)网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统:上海证券交易所股东会网络投票系统

网络投票起止时间:自2026年5月14日

至2026年5月14日

采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东会召开当日的9:15-15:00。

(六)融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票,应按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号—规范运作》等有关规定执行。

(七)涉及公开征集股东投票权

无。

二、会议审议事项

本次股东会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	《2025年度公司董事会工作报告》	√
2	《2025年度公司利润分配的预案》	√
3.00	《关于确认公司董事2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的议案》	√
3.01	公司非独立董事李结义先生2025年度薪酬	√
3.02	公司非独立董事杜宣先生2025年度薪酬	√
3.03	公司非独立董事赵剑先生2025年度薪酬	√
3.04	公司离任非独立董事徐岷波先生2025年度薪酬	√
3.05	公司独立董事杨正洪先生2025年度薪酬	√
3.06	公司独立董事权进国先生2025年度薪酬	√
3.07	公司独立董事邵丽丽女士2025年度薪酬	√
3.08	公司非独立董事2026年度薪酬方案	√
3.09	公司独立董事2026年度薪酬方案	√
4	《关于制定公司董事履职评价管理办法的议案》	√

1、各议案已披露的时间和披露媒体

上述议案已经公司第八届董事会 2026 年第一次会议审议通过,详见2026年4月18日公司于《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）披露的相关公告。

2、特别决议议案:无

3、对中小投资者单独计票的议案:2

4、涉及关联股东回避表决的议案:3.01、3.02、3.03、3.04、3.08

应回避表决的关联股东名称: 公司非独立董事李结义先生对议案3.01、3.08回避表决; 公司非独立董事杜宣先生对议案3.02、3.08回避表决;公司非独立董事赵剑先生对议案3.03、3.08回避表决;公司股东徐岷波先生对议案3.04回避表决。

5、涉及优先股股东参与表决的议案:无

三、股东会投票注意事项

(一)本公司股东通过上海证券交易所股东会网络投票系统行使表决权的,既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票,也可以登陆互联网投票平台（网址:vote.sseinfo.com）进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的,投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

(二)同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的,以第一次投票结果为准。

(三)持有多个股东账户的股东,可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东会网络投票的,可以通过其任一股东账户参加。投票后,视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东,通过多个股东账户重复进行表决的,其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见,分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

(四)股东对所有议案均表决完毕才能提交。

四、会议出席对象

(一)股权登记日下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司股东有权出席股东会（具体情况详见下表）,并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	600446	金证股份	2026/5/8

(二)公司董事和高级管理人员。

(三)公司聘请的律师。

(四)其他人员

五、会议登记方法

1、符合上述条件的股东或股东委托代理人于2025年5月11日（上午9—11时,下午15—17时）向本公司董事会办公室办理出席会议登记手续,外地股东可以传真或信函方式登记（以收信邮戳为准）。

2、请提供营业执照复印件（加盖公章）、法定代表人身份证、证券账户卡、持股证明办理登记手续,如授权委托,还需提供法定代表人授权委托书、被委托人身份证。

3、个人股东请提供本人身份证、证券账户卡、持股证明办理登记手续,如授权委托,还需提供股东授权委托书、被委托人身份证。

六、其他事项

会期半天,与会人员交通食宿费用自理。

公司地址:深圳市南山区高新南五道金证科技大楼9楼会议室

邮政编码:518057

联系人:殷明

联系电话:0755-86393989　　传真:0755-86393986

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司董事会

2026年4月18日

附件1:授权委托书

附件1:授权委托书

授权委托书

深圳市金证科技股份有限公司:

兹委托先生（女士）代表本单位（或本人）出席2026年5月14日召开的贵公司2025年年度股东会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:

委托人股东账户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	《2025年度公司董事会工作报告》			
2	《2025年度公司利润分配的预案》			
3.00	《关于确认公司董事2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的议案》			
3.01	公司非独立董事李结义先生2025年度薪酬			
3.02	公司非独立董事杜宣先生2025年度薪酬			
3.03	公司非独立董事赵剑先生2025年度薪酬			
3.04	公司离任非独立董事徐岷波先生2025年度薪酬			
3.05	公司独立董事杨正洪先生2025年度薪酬			
3.06	公司独立董事权进国先生2025年度薪酬			
3.07	公司独立董事邵丽丽女士2025年度薪酬			
3.08	公司非独立董事2026年度薪酬方案			
3.09	公司独立董事2026年度薪酬方案			
4	《关于制定公司董事履职评价管理办法的议案》			

委托人签名（盖章）:　　受托人签名:

委托人身份证号:　　受托人身份证号:

委托日期:　年　月　日

备注:委托人应当在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

证券代码:600446　　证券简称:金证股份　　公告编号:2026-010

深圳市金证科技股份有限公司关于确认公司董事、高级管理人员2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的公告

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。

深圳市金证科技股份有限公司（以下简称"公司"）于2026年4月3日召开第八届董事会薪酬与考核委员会2026年第二次会议决议,于2026年4月16日召开第八届董事会2026年第一次会议,审议通过了《关于确认公司董事2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的议案》及《关于确认公司高级管理人员2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的议案》。公司董事2025年度薪酬及2026年度薪酬方案尚须提交公司2025年年度股东会审议。现将有关情况公告如下:

一、公司董事、高级管理人员2025年度薪酬情况

根据公司《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等相关制度,结合公司经营发展实际情况,公司董事、高级管理人员2025年度薪酬情况如下:

序号	姓名	职务	任职状态	2025年度从公司获得的税前报酬总额（万元）
1	李结义	董事长	现任	139.78
2	杜宣	董事	现任	60.18
3	赵剑	董事	现任	60.18
4	徐岷波	董事	离任	55.36
5	杨正洪	独立董事	现任	9.52
6	权进国	独立董事	现任	9.52
7	邵丽丽	独立董事	现任	9.52
8	王清若	总裁	现任	173.14
9	吴晓琳	高级副总裁	现任	120.52
10	张海龙	高级副总裁	现任	117.75
11	钟桂全	高级副总裁	现任	130.49
12	殷明	高级副总裁、董事会秘书	现任	135.63
13	周志超	财务负责人	现任	108.83
合计				1,130.42

二、公司董事、高级管理人员2026年度薪酬方案

（一）适用对象

公司的董事、高级管理人员。

（二）适用期限

2026年1月1日至2026年12月31日。

（三）薪酬方案

1、非独立董事

担任公司经营管理职务的非独立董事的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬等组成,其中绩效薪酬占比原则上不低于基本薪酬与绩效薪酬总额的百分之五十。基本薪酬按照公司薪酬管理办法的规定执行。绩效薪酬与公司利润完成情况及《目标管理责任书》的考核结果挂钩。

未担任公司经营管理职务的非独立董事,其薪酬根据其对公司发展的贡献确定。

2、独立董事

公司独立董事领取固定董事津贴每人8万元/年（税后）,按季度发放。

3、高级管理人员

公司高级管理人员根据其在公司及子公司担任的管理职务,按公司薪酬管理的相关制度领取薪酬。公司高级管理人员的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬等组成,其中绩效薪酬占比原则上不低于基本薪酬与绩效薪酬总额的百分之五十。基本薪酬按照公司薪酬管理办法的规定执行。绩效薪酬与公司利润完成情况及《目标管理责任书》的考核结果挂钩。

三、其他说明

1、上述薪酬涉及的个人所得税由公司统一代扣代缴。

2、公司董事、高级管理人员因换届、任期内辞职等原因离任的,按其实际任期计算并予以发放。

3、根据相关法规和《公司章程》等有关规定,上述高级管理人员薪酬方案自董事会审议通过之日生效,董事薪酬方案尚须提交股东会审议。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司董事会

二〇二六年四月十八日

证券代码:600446　　证券简称:金证股份　　公告编号:2026-007

深圳市金证科技股份有限公司第八届董事会2026年第一次会议决议公告

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2026年第一次会议于2026年4月16日上午9:00在深圳湾木棉花酒店会议室以现场结合通讯方式召开,会议应到董事6名,实到董事6名,公司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6票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《2025年度公司董事会工作报告》;

公司独立董事提交了《独立董事2025年度述职报告》,并将在年度股东会述职。

董事会依据独立董事出具的《独立董事关于2025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2025年年度股东会审议。

二、会议以6票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《2025年度公司总裁工作报告》;

三、会议以6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2025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2025年年度报告》及《深圳市金证科技股份有限公司2025年年度报告摘要》（公告编号:2026-008）。

议案已经公司董事会审计委员会审议通过,尚需提交公司2025年年度股东会审议。

四、会议以6票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《2025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2025年度实现归属于母公司净利润-16,835.39万元,截止本年度末母公司累计未分配利润59,993.36万元。

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2025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2025年度利润分配预案的公告》（公告编号:2026-009）。

议案尚需提交公司2025年年度股东会审议。

五、会议逐项审议通过了《关于确认公司董事2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的议案》;

2025年公司董事领取报酬总额为344.06万元,公司2025年度报告中披露的董事薪酬真实、准确。

为进一步完善公司董事的薪酬管理,根据《上市公司治理准则》、上交所《关于落实〈上市公司治理准则〉相关要求的通知》及公司《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等相关规定和制度,结合公司经营发展等实际情况,公司拟定了2026年度董事薪酬方案。

5.01 公司非独立董事李结义先生2025年度薪酬

审议结果:5票同意,1票回避,0票弃权,0票反对。李结义先生回避表决。

5.02 公司非独立董事杜宣先生2025年度薪酬

审议结果:5票同意,1票回避,0票弃权,0票反对。杜宣先生回避表决。

5.03 公司非独立董事赵剑先生2025年度薪酬

审议结果:5票同意,1票回避,0票弃权,0票反对。赵剑先生回避表决。

5.04 公司离任非独立董事徐岷波先生2025年度薪酬

审议结果:6票同意,0票弃权,0票反对。

5.05 公司独立董事杨正洪先生2025年度薪酬

审议结果:5票同意,1票回避,0票弃权,0票反对。杨正洪先生回避表决。

5.06 公司独立董事权进国先生2025年度薪酬

审议结果:5票同意,1票回避,0票弃权,0票反对。权进国先生回避表决。

5.07 公司独立董事邵丽丽女士2025年度薪酬

审议结果:5票同意,1票回避,0票弃权,0票反对。邵丽丽女士回避表决。

5.08 公司非独立董事2026年度薪酬方案

审议结果:3票同意,3票回避,0票弃权,0票反对。李结义先生、杜宣先生、赵剑先生回避表决。

5.09 公司独立董事2026年度薪酬方案

审议结果:3票同意,3票回避,0票弃权,0票反对。杨正洪先生、权进国先生、邵丽丽女士回避表决。

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、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确认董事、高级管理人员2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的公告》（公告编号:2026-010）。

议案已经公司董事会薪酬与考核委员会审议通过,尚需提交公司2025年年度股东会审议。

六、会议审议通过了《关于确认公司高级管理人员2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的议案》;

2025年公司高级管理人员领取的报酬总额为786.36万元。公司2025年度报告中披露的高级管理人员的薪酬真实、准确。

为进一步完善公司高级管理人员的薪酬管理,根据《上市公司治理准则》、上交所《关于落实〈上市公司治理准则〉相关要求的通知》及公司《董事、高级管理人员薪酬管理制度》等相关规定和制度,结合公司经营发展等实际情况,公司拟定了2026年度高级管理人员薪酬方案。

具体内容详见公司刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、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确认董事、高级管理人员2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的公告》（公告编号:2026-010）。

议案已经公司董事会薪酬与考核委员会审议通过。

七、会议以6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2025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2025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。

八、会议以6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2025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2025年度募集资金存放与使用情况的专项报告》（公告编号:2026-011）。

九、会议以6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106,000万元,具体如下:

根据公司业务发展需要,公司向中国民生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,公司向农业银行股份有限公司深圳凤凰支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,公司向渤海银行股份有限公司深圳前海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,公司向中国邮政储蓄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,公司向宁波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,公司向平安银行股份有限公司深圳分行申请金额不超过人民币6,000万元（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6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:2026-012）。

十一、会议以6票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于制定公司董事履职评价管理办法的议案》;

本议案已经董事会薪酬与考核委员会审议通过,尚需提交公司2025年年度股东会审议。

十二、会议以6票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于制定公司高级管理人员绩效考核管理办法的议案》;

本议案已经董事会薪酬与考核委员会审议通过。

十三、会议以6票同意,0票弃权,0票反对的表决结果审议并通过了《关于召开2025年年度股东会的议案》。

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召开2025年年度股东会的通知》（公告编号:2026-013）。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司董事会

二〇二六年四月十八日

证券代码:600446　　证券简称:金证股份　　公告编号:2026-009

深圳市金证科技股份有限公司关于2025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"）2025年度实现归属于上市公司股东的净利润为负值,2025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》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2026年第一次会议审议通过,尚需提交公司2025年年度股东会审议。

一、利润分配预案内容

（一）利润分配预案的具体内容

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师审计,公司2025年度实现归属于母公司净利润-16,835.39万元,截止2025年度末母公司累计未分配利润59,993.36万元。

鉴于公司2025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2025年度股东会审议。

（二）不触及其他风险警示情形的说明

公司2025年度归属于上市公司股东的净利润为负值,公司不触及《上海证券交易所股票上市规则》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。

二、2025年度不进行利润分配的情况说明

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2025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2025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

公司于2026年4月16日召开第八届董事会2026年第一次会议,审议通过了《2025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2025年年度股东会审议。

四、风险提示

本次利润分配预案尚需提交公司2025年年度股东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

二〇二六年四月十八日

证券代码:600446　　证券简称:金证股份　　公告编号:2026-014

深圳市金证科技股份有限公司关于召开2025年度业绩说明会的公告

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

- ● 会议召开时间:2026年4月28日（星期二）15:00-16:30
- ● 会议召开方式:上证路演中心视频录播和网络互动
- ● 会议地址:投资者可于2026年4月28日直接登录上海证券交易所上证路演中心（网址:https://roadshow.sseinfo.com/）在线参与本次说明会。
- ● 投资者可于2026年4月21日（星期二）至4月27日（星期一）16:00前登录上证路演中心网站首页点击"提问预征集"栏目进行提问。公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

一、说明会类型

深圳市金证科技股份有限公司（以下简称"公司"）于2026年4月18日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露《深圳市金证科技股份有限公司2025年年度报告》及《深圳市金证科技股份有限公司2025年年度报告摘要》。为便于广大投资者更加全面深入了解公司2025年度经营成果等相关情况,公司计划于2026年4月28日举行2025年度业绩说明会,就投资者关心的问题进行交流。

本次业绩说明会将在上证路演中心以视频录播和网络互动召开,公司将针对2025年度经营成果及财务指标的具体情况与投资者进行互动交流和沟通,在信息披露允许的范围内就投资者普遍关注的问题进行回答。

二、说明会召开的时间、地点和方式

（一）会议召开时间:2026年4月28日（星期二）15:00-16:30

（二）会议召开形式:上证路演中心视频录播和网络互动

（三）会议地址:投资者可于2026年4月28日直接登录上海证券交易所上证路演中心（网址:https://roadshow.sseinfo.com/）在线参与本次说明会。

三、公司出席业绩说明会的人员

公司董事长李结义先生、总裁王清若先生、独立董事邵丽丽女士、高级副总裁兼董事会秘书殷明先生、财务负责人周志超先生将参加本次业绩说明会。

四、投资者参与方式

（一）投资者可在2026年4月28日15:00-16:30,登录上证路演中心（https://roadshow.sseinfo.com/）,在线参与本次业绩说明会,公司将及时回答投资者的提问。

（二）投资者可于2026年4月21日至4月27日16:00前登录上证路演中心网站首页点击"提问预征集"栏目进行提问,公司将在说明会上对投资者普遍关注的问题进行回答。

五、联系人及联系方式

联系人:殷明、陈志生

联系电话:0755-86393989

联系邮箱:chenzhisheng@szkingdom.com

六、其他事项

本次投资者说明会召开后,投资者可以通过上证路演中心查看本次投资者说明会的召开情况及问答内容。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司董事会

二〇二六年四月十八日

证券代码:600446　　证券简称:金证股份　　公告编号:2026-011

深圳市金证科技股份有限公司2025年度募集资金存放与使用情况的专项报告

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法律责任。

一、募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会（以下简称"中国证监会"）《关于核准深圳市金证科技股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可【2020】3158号）文件核准,深圳市金证科技股份有限公司（以下简称"公司"、"金证股份"）以12.34元/股的价格向15名特定对象非公开发行人民币普通股81,145,721股,募集资金总额1,001,338,197.14元,扣除发行费用16,550,943.39元,实际募集资金净额为984,787,253.75元。

截至2021年3月5日,保荐人（联席主承销商）平安证券股份有限公司（以下简称"平安证券"）指定的收款银行账户收到15名发行对象缴纳的申购金证股份本次非公开发行人民币普通股的资金。上述募集资金到位情况业经大华会计师事务所（特殊普通合伙）大华验字[2021]000158号《验资报告》验证,公司将募集资金存储于公司董事会决定的募集资金专户内。

截至2025年12月31日,公司募集资金项目累计投入989,464,233.68元,其中募集资金按计划投入"补充流动资金及偿还银行贷款"238,149,997.14元,投入募投项目建设751,314,236.54元。2025年度投入募投项目建设105,672,809.38元,收到银行存款利息501,413.94元,手续费598.00元。

截至2025年12月31日,公司募投项目已建设完毕,节余资金共计31,957,771.40元全部转入公司自有资金账户用于补充流动资金,并已办理完毕上述募集资金专户的销户手续。

募集资金基本情况表

单位:万元　币种:人民币

发行名称	2020年非公开发行股票
募集资金到账时间	2021年3月5日
本次报告期	2025年1月1日至2025年12月31日
项目	金额
一、募集资金总额	100,133.82
其中:超募资金金额	0
减:直接支付发行费用	1,655.09
二、募集资金净额	99,867.34
减:	
以前年度已使用金额	88,379.14
本年度使用金额	10,567.28
暂时补流金额	0
现金管理金额	0
银行手续费支出及汇兑损益	0.11
永久补充流动资金	3,195.78
加:	
募集资金利息收入	2,274.97
其他-具体说明	0
三、报告期期末募集资金余额	0

注:（1）"募集资金净额"包括2020年非公开发行股票扣除发行费用后募集资金净额98,478.73万元,以及至2022年募投项目变更前产生的利息等1,388.61万元。（2）鉴于募投项目已达到预定可使用状态,经公司2025年6月27日召开的第八届董事会2025年第六次会议审议通过,董事会同意对募投项目予以结项并将节余募集资金永久补充流动资金,并注销相关募集资金账户。

二、募集资金管理情况

（一）《募集资金管理办法》的制定与执行情况

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司证券发行注册管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等有关法律、法规和自律规则,结合实际情况,公司全面制定了《深圳市金证科技股份有限公司募集资金使用管理制度》（以下简称"《募集资金使用管理制度》"）。结合公司经营需要,本公司在平安银行股份有限公司深圳分行、中国民生银行股份有限公司深圳分行以及广发银行股份有限公司深圳分行开设了2020年非公开发行募集资金专项账户,并于2021年3月22日与平安证券、前述银行分别签署了《募集资金专户存储三方监管协议》。

2022年4月,公司募投项目发生变更,公司在交通银行股份有限公司深圳分行和华夏银行股份有限公司深圳分行开立新的募集资金专用账户。2022年5月12日,公司与交通银行股份有限公司深圳分行及平安证券签订了《募集资金专户存储三方监管协议》（以下简称"《2022年三方监管协议》"）,与北京北方金证科技有限公司、华夏银行股份有限公司深圳分行及平安证券签订了《募集资金专户存储四方监管协议》（以下简称"《2022年四方监管协议》"）。

2024年3月,为了提高公司募集资金管理水平,结合募集资金的实际使用情况,经管理层认真调查和审慎评估,公司在上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行开立新的募集资金专用账户。2024年3月26日,公司与北京北方金证科技有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行及平安证券股份有限公司签订了《募集资金专户存储四方监管协议》（以下简称"《2024年四方监管协议》"）。上述协议与《上海证券交易所募集资金专户存储三方监管协议（范本）》不存在重大差异。

公司按照《2022年三方监管协议》《2022年四方监管协议》及《2024年四方监管协议》的约定履行义务,并严格按照《上市公司证券发行注册管理办法》和《募集资金使用管理制度》的有关规定,对募集资金实行专项账户集中管理,并对募集资金的使用实行严格的审批手续,保证专款专用。

（二）募集资金专户存储情况

截至2025年12月31日,募集资金专项账户的存储情况如下:

募集资金存储情况表

单位:万元　币种:人民币

账户名称	开户银行	银行账号	报告期末余额	账户状态
发行名称			2020年非公开发行股票	
募集资金到账时间			2021年3月5日	
深圳市金证科技股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	79040078801300002520	-	已注销
北京北方金证科技有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	79040078801000002522	-	已注销
深圳市金证科技股份有限公司	中国民生银行股份有限公司深圳分行	632747737	-	已注销
深圳市金证科技股份有限公司	平安银行股份有限公司深圳分行	15615575586677	-	已注销
深圳市金证科技股份有限公司	广发银行股份有限公司深圳分行	9550880006443800654	-	已注销
深圳市金证科技股份有限公司	交通银行股份有限公司深圳分行	443066412013005472300	-	已注销
深圳市金证科技股份有限公司	华夏银行股份有限公司深圳分行	16950000004792925	-	已注销
北京北方金证科技有限公司	华夏银行股份有限公司深圳分行	16950000004792981	-	已注销

三、本年度募集资金的实际使用情况

（一）募集资金投资项目资金使用情况

截至2025年12月31日,公司募集资金使用情况详见本报告附件1《募集资金使用情况表》。

本公司不存在募集资金投资项目无法单独核算效益的情况。

（二）募投项目先期投入及置换情况

截至2025年12月31日,公司不存在募投项目先期投入及置换情况。

（三）用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

公司于2021年6月4日召开第七届董事会2021年第五次会议以及第七届监事会2021年第三次会议,审议通过了《关于使用部分闲置募集资金临时补充流动资金的议案》,同意公司在保证募集资金投资项目建设的资金需求的前提下,使用不超过35,000万元闲置募集资金临时补充流动资金,使用期限自公司董事会审议批准之日起不超过12个月。使用期限届满前,该部分资金将及时归还至募集资金专项账户。公司已于2022年3月15日将上述用于暂时补充流动资金的闲置募集资金35,000万元归还至募集资金专用账户。

公司于2022年7月27日召开第七届董事会2022年第十次会议及第七届监事会2022年第七次会议,审议通过了《关于公司使用部分闲置募集资金临时补充流动资金的议案》,同意公司在保证募集资金投资项目建设的资金需求的前提下,使用不超过35,000万元闲置募集资金临时补充流动资金,使用期限自公司董事会审议批准之日起不超过12个月,使用期限届满前,该部分资金将及时归还至募集资金专项账户。公司已于2023年7月24日将上述用于暂时补充流动资金的闲置募集资金35,000万元归还至募集资金专用账户。

公司于2023年8月28日召开第七届董事会2023年第六次会议及第七届监事会2023年第四次会议,审议通过了《关于使用部分闲置募集资金临时补充流动资金的议案》,同意公司在保证募集资金投资项目建设的资金需求的前提下,使用不超过21,000万元闲置募集资金临时补充流动资金,使用期限自公司董事会审议批准之日起不超过12个月。使用期限届满前,该部分资金将及时归还至募集资金专项账户。公司已于2024年8月23日将上述用于暂时补充流动资金的闲置募集资金21,000万元归还至募集资金专用账户。

（四）对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况

截至2025年12月31日,公司不存在对闲置募集资金进行现金管理、投资理财及其他相关产品的情况。

（五）节余募集资金使用情况

公司于2025年6月27日召开了第八届董事会2025年第六次会议,审议通过了《关于募集资金投资项目结项暨节余募集资金永久补充流动资金的议案》,公司募集资金投资项目已达到预定可使用状态,董事会同意根据实际情况对募投项目予以结项并将节余募集资金永久补充流动资金,并注销相关募集资金账户。

截至2025年12月31日,公司已将募集资金专户余额31,957,771.40元全部转入公司自有资金账户用于补充流动资金,并已办理完毕上述募集资金专户的销户手续。

节余募集资金使用情况表

单位:万元　币种:人民币

节余募投项目名称	节余资金金额	节余资金用途	新项目名称	新项目计划投资总额	新项目计划投入募集资金总额	董事会审议通过日期	股东会审议通过日期
发行名称	2020年非公开发行股票						
募集资金到账日期	2021年3月5日						
节余募集资金合计金额	3,195.78						
证券信创项目	615.65	用于补流	-	-	-	2025年6月27日	-
开放云原生微服务平台项目	98.08	用于补流	-	-	-	2025年6月27日	-
低代码开发平台项目	17.85	用于补流	-	-	-	2025年6月27日	-
产业链数字化服务平台项目	76.00	用于补流	-	-	-	2025年6月27日	-
区块链创新平台项目	53.53	用于补流	-	-	-	2025年6月27日	-
银行财管服务一体化项目	59.80	用于补流	-	-	-	2025年6月27日	-
利息收入净额	2,274.86	用于补流	-	-	-	2025年6月27日	-

四、变更募投项目的资金使用情况

截至2025年12月31日,公司变更募集资金投资项目的资金使用情况详见本报告附件2《变更募集资金投资项目情况表》。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

截至2025年12月31日,本公司已披露的关于募集资金使用相关信息及时、真实、准确、完整,募集资金使用和管理不存在违规情况。

六、会计师事务所对公司年度募集资金存放与使用情况出具的鉴证报告的结论性意见。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）经鉴证后认为:金证股份2025年度募集资金存放与使用情况专项报告在所有重大方面按照中国证券监督管理委员会《上市公司募集资金监管规则》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》以及《上海证券交易所上市公司自律监管指南第1号——公告格式》的相关规定编制,如实反映了金证股份2025年度募集资金存放与使用情况。

七、保荐人或独立财务顾问对公司年度募集资金存放与使用情况所出具的专项核查报告的结论性意见。

经核查,保荐机构认为:2025年度,金证股份募集资金存放和使用符合《上市公司证券发行注册管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等法规和文件的规定,对募集资金进行了专户存储和专项使用,并及时履行了相关信息披露义务,募集资金具体使用情况与披露情况一致。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司董事会

2026年4月18日

附表1:

募集资金使用情况对照表

单位:万元　币种:人民币

承诺投资项目和超募资金投向	募投项目性质	已变更项目,含部分变更（如有）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度（%）(4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期（具体到月份）	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
发行名称	2020年非公开发行股票												
募集资金到账日期	2021年3月5日												
本年度投入募集资金总额	10,567.28												
已累计投入募集资金总额	98,946.42												
变更用途的募集资金总额	75,968.47												
变更用途的募集资金总额比例	75.87%												
券商资产负债管理整体解决方案项目	研发项目	是	10,419.31	-	-	-	-	-	-	-	不适用	不适用	是
券商重资本业务一体化解决方案项目	研发项目	是	13,570.30	-	-	-	-	-	-	-	不适用	不适用	是
大资管业务一体化解决方案项目	研发项目	是	22,817.25	-	-	-	-	-	-	-	不适用	不适用	是
金融云平台项目	研发项目	是	18,927.75	-	-	-	-	-	-	-	不适用	不适用	是
分布式交易技术实验室建设项目	研发项目	是	8,984.21	83.87	83.87	0	83.87	0	100.00	-	不适用	不适用	是
补充流动资金及偿还银行贷款	补流还贷	否	25,415.00	23,815.00	23,815.00	0	23,815.00	0	100.00	-	不适用	不适用	否
证券信创项目	研发项目	是	-	51,091.62	51,091.62	6,896.95	50,475.97	-615.65	98.80	2025年6月	10,025.26	是	否
开放云原生微服务平台项目	研发项目	是	-	6,717.16	6,717.16	879.47	6,619.08	-98.08	98.54	2025年6月	1,665.94	是	否
低代码开发平台项目	研发项目	是	-	3,653.06	3,653.06	522.85	3,635.21	-17.85	99.51	2025年6月	1,213.47	是	否
产业链数字化服务平台项目	研发项目	是	-	7,905.14	7,905.14	1,165.84	7,829.14	-76.00	99.04	2025年6月	-	否(注1)	否
区块链创新平台项目	研发项目	是	-	3,050.73	3,050.73	467.40	2,997.20	-53.53	98.25	2025年6月	-	否(注2)	否
银行财管服务一体化项目	研发项目	是	-	3,550.76	3,550.76	634.78	3,490.96	-59.80	98.32	2025年6月	-	否(注3)	否
合计			100,133.82	99,867.34	99,867.34	10,567.28	98,946.42	-920.92	99.08	—	12,904.67	—	—
未达到计划进度原因（分具体募投项目）	（1）券商资产负债管理整体解决方案项目:鉴于券商融资增速放缓,市场发展和需求状况不及预期,项目市场空间受限,公司放缓对该项目的投入。经2022年3月25日公司召开的第七届董事会2022年第三次会议及2022年4月29日召开的公司2022年第三次临时股东大会审议通过,公司认为该项目的可行性发生重大变化,终止该项目的研发工作。 （2）券商重资本业务一体化解决方案项目:鉴于融资融券业务规模有所回落,场外衍生品业务集中度较高,客户需求和市场空间十分有限,公司放缓对该项目的投入。经2022年3月25日公司召开的第七届董事会2022年第三次会议及2022年4月29日召开的公司2022年第三次临时股东大会审议通过,公司认为该项目的可行性发生重大变化,终止该项目的研发工作。 （3）大资管业务一体化解决方案项目:鉴于衍生品配置未如预期快速发展,一体化方案建设需求不足,且头部机构自建IT 趋势明显,公司放缓对该项目的投入。经2022年3月25日公司召开的第七届董事会2022年第三次会议及2022年4月29日召开的公司2022年第三次临时股东大会审议通过,公司认为该项目的可行性发生重大变化,终止该项目的研发工作。 （4）金融云平台项目:考虑到监管层目前尚无全面放开云业务的时间表;金融行业系统上云涉及数据安全问题,公司放缓对该项目的投入。经2022年3月25日公司召开的第七届董事会2022年第三次会议审议通过,公司终止以募投资金投入该项目的研发,改用自有资金进行项目建设。2022年4月,综合考虑行业上云趋势并未如期迎来快速发展的拐点,云计算的安全落地与广泛应用前景尚不明确等因素将导致项目发生重大变化,公司于2022年4月22日召开第七届董事会2022年第五次会议,审议通过终止以自有资金投入金融云平台项目。2022年4月29日公司召开2022年第三次临时股东大会审议通过上述事项。 （5）分布式交易技术实验室建设项目:因分布式内存数据库的技术要求极高,自主研发难度非常大,公司放缓对该项目的投入。经2022年3月25日公司召开的第七届董事会2022年第三次会议审议通过,公司终止以募集资金投入该项目的研发,改用自有资金进行项目建设。2022年4月,综合考虑分布式交易技术实验室项目的技术难度,实施进度的不确定性,同时结合公司还有其它更为急迫的项目等待开发等因素,公司于2022年4月22日召开第七届董事会2022年第五次会议,审议通过终止以自有资金投入分布式交易技术实验室建设项目。2022年4月29日公司召开2022年第三次临时股东大会审议通过上述事项。												
项目可行性发生重大变化的情况说明	鉴于原募投项目的市场环境出现波动,市场发展及需求状况不及预期。公司于2022年3月25日召开第七届董事会2022年第三次会议审议通过了《关于变更募集资金用途的议案》,于2022年4月22日召开第七届董事会2022年第五次会议审议通过了《关于调整（关于变更募集资金用途的议案）相关内容的议案》,决定对原募投项目进行调整:将"券商资产负债管理整体解决方案项目"、"券商重资本业务一体化解决方案项目"、"大资管业务一体化解决方案项目"、"金融云平台项目、"分布式交易技术实验室建设项目"变更为"证券信创项目"、"开放云原生微服务平台项目"、"低代码开发平台项目"、"产业链数字化服务平台项目"、"区块链创新平台项目"及"银行财管服务一体化项目"六个项目,该事项已经公司2022年第三次临时股东大会审议通过。												
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用。												
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	公司于2021年6月4日召开第七届董事会2021年第五次会议以及第七届监事会2021年第三次会议,审议通过了《关于使用部分闲置募集资金临时补充流动资金的议案》,同意公司在保证募集资金投资项目建设的资金需求的前提下,使用不超过35,000万元闲置募集资金临时补充流动资金,使用期限自公司董事会审议批准之日起不超过12个月。使用期限届满前,该部分资金将及时归还至募集资金专项账户。公司已于2022年3月15日将上述用于暂时补充流动资金的闲置募集资金35,000万元归还至募集资金专用账户。 公司于2022年7月27日召开第七届董事会2022年第十次会议及第七届监事会2022年第七次会议,审议通过了《关于公司使用部分闲置募集资金临时补充流动资金的议案》,同意公司在保证募集资金投资项目建设的资金需求的前提下,使用不超过35,000万元闲置募集资金临时补充流动资金,使用期限自公司董事会审议批准之日起不超过12个月,使用期限届满前,该部分资金将及时归还至募集资金专项账户。公司已于2023年7月24日将上述用于暂时补充流动资金的闲置募集资金35,000万元归还至募集资金专用账户。 公司于2023年8月28日召开第七届董事会2023年第六次会议及第七届监事会2023年第四次会议,审议通过了《关于使用部分闲置募集资金临时补充流动资金的议案》,同意公司在保证募集资金投资项目建设的资金需求的前提下,使用不超过21,000万元闲置募集资金临时补充流动资金,使用期限自公司董事会审议批准之日起不超过12个月。使用期限届满前,该部分资金将及时归还至募集资金专项账户。公司已于2024年8月23日将上述用于暂时补充流动资金的闲置募集资金21,000万元归还至募集资金专用账户。												
对闲置募集资金进行现金管理,投资相关产品情况	不适用。												
用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况	不适用。												
募集资金结余的金额及形成原因	在募集资金投资项目实施过程中,公司严格遵守募集资金使用的有关规定,从项目的实际情况出发,本着合理、节约、有效的原则,审慎使用募集资金,加强各个环节的成本控制、监督和管理,合理有效地节约了项目投入费用;此外,募集资金存放期间也产生了存款利息收入。公司于2025年6月27日召开了第八届董事会2025年第六次会议,审议通过了《关于募集资金投资项目结项暨节余募集资金永久补充流动资金的议案》,公司募集资金投资项目已达到预定可使用状态,董事会同意根据实际情况对募投项目予以结项并将节余募集资金永久补充流动资金,并注销相关募集资金账户。截至报告期末,公司已将节余募集资金31,957,771.40元全部转入公司自有资金账户用于永久补充流动资金。												
募集资金其他使用情况	"补充流动资金及偿还银行贷款"项目原计划投入金额为25,415.00万元,扣除发行承销保荐费用1,600.00万元后,实际投入金额为23,815.00万元。												

注1:报告期内,相关行业政策体系处于迭代优化过程中,产业数字化领域整体生态成熟度有待进一步提升,中小企业数字化转型尚处于逐步推进的过程中,数字化服务的市场接受度仍在培育阶段,受宏观环境等因素影响,政府机构相关数字化服务需求增速亦有所放缓,产业链数字化服务平台项目效益暂未显现。

注2:报告期内,金融领域区块链应用的具体监管细则、行业标准仍在迭代完善中,金融行业区块链技术落地决策周期相对较长,相关应用的市场认知度和商业化成熟度仍在培育过程中,金融机构对区块链创新平台的市场需求尚未规模化释放,区块链创新平台项目效益暂未显现。

注3:报告期内,受行业经营环境变化等因素影响,银行业客户的IT投入增速有所放缓;由于银行理财市场处于持续降息周期,市场竞争进一步加剧,中小银行理财代销业务的收益空间收窄、经营压力增加,理财子公司亦更倾向于自主搭建销售及投研体系,银行理财系统的市场需求增速放缓,银行财管服务一体化项目效益暂未显现。

附表2:

变更募集资金投资项目情况表

单位:万元　币种:人民币

变更后的项目	对应的原项目	募投项目性质	实施主体	实施地点	变更后项目拟投入募集资金总额	截至期末计划累计投资金额(1)	本年度实际投入金额	实际累计投入金额(2)	投资进度(%)(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化	董事会审议通过时间	股东会审议通过时间
发行名称	2020年非公开发行股票														
募集资金到账日期	2021年3月5日														
证券信创项目	无	研发项目	深圳市金证科技股份有限公司	深圳市	51,091.62	51,091.62	6,896.95	50,475.97	98.80	2025年6月	10,025.26	是	否	2022年3月	2022年4月
开放云原生微服务平台项目	无	研发项目	深圳市金证科技股份有限公司	深圳市	6,717.16	6,717.16	879.47	6,619.08	98.54	2025年6月	1,665.94	是	否	2022年3月	2022年4月
低代码开发平台项目	无	研发项目	深圳市金证科技股份有限公司	深圳市	3,653.06	3,653.06	522.85	3,635.21	99.51	2025年6月	1,213.47	是	否	2022年3月	2022年4月
产业链数字化服务平台项目	无	研发项目	深圳市金证科技股份有限公司	深圳市	7,905.14	7,905.14	1,165.84	7,829.14	99.04	2025年6月	-	否	否	2022年3月	2022年4月
区块链创新平台项目	无	研发项目	北京北方金证科技有限公司	北京市	3,050.73	3,050.73	467.40	2,997.20	98.25	2025年6月	-	否	否	2022年3月	2022年4月
银行财管服务一体化项目	无	研发项目	北京北方金证科技有限公司	北京市	3,550.76	3,550.76	634.78	3,490.96	98.32	2025年6月	-	否	否	2022年3月	2022年4月
合计					75,968.47	75,968.47	10,567.28	75,047.55	98.79	-	12,904.67	-	-	-	-
变更原因、决策程序及信息披露情况说明（分具体募投项目）	公司变更募集资金投资项目情况如下: （1）证券信创项目:该项目围绕金融机构信创体系建设需求,构建分布式的系统架构,完成证券公司综合运营、核心服务、核心交易、风险管控、基础业务、基础技术六大类产品线的国产化改造与适配,助力证券公司构建效率高、弹性强、安全稳定的新一代金融服务应用体系。 （2）开放云原生微服务平台项目:该项目是集"开发、测试、部署、运维"一体化的云原生技术全栈解决方案。平台能够实现业务系统的快速开发、测试、部署和上线,提升开发效率、降低开发成本和后期运维成本,能够快速响应客户需求。 （3）低代码开发平台项目:该项目将建设一整套用于快速开发业务功能的工具,能以独立应用结合IDE插件的形式运行,同时支持高码和低码结合。平台将提高业务应用的开发效率,降低开发门槛,提高交付质量。 （4）产业链数字化服务平台项目:该项目为跨境及内贸交易参与方以及服务供应商,在统一的综合服务平台上提供或享用服务,建设包含线上贸易、电子支付结算、供应链全程服务、供应链金融、综合服务等全流程线上化的一站式服务平台。 （5）区块链创新平台项目:该项目将建设多机构参与的联盟区块链创新平台,是面向实际业务需求、结合技术发展趋势、支撑未来企业数字化转型的基础平台,包括区块链底层技术平台和基于其构建的创新应用。 （6）银行财管服务一体化项目:该项目计划建立覆盖市场理财产品的研究分析系统,为中小银行开展理财产品代销业务提供分析评价工具。同时建立理财产品代销网络,为中小银行提供便利的代销产品接入方式,降低建设周期与门槛。 上述变更募集资金事项经2022年3月25日召开的公司第七届董事会2022年第三次会议、第七届监事会2022年第二次会议审议通过,独立董事发表明确同意意见,并经2022年4月29日召开的公司2022年第三次临时股东大会审议通过。相关信息已于2022年3月26日、2022年4月30日披露于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。														
未达到计划进度的情况和原因（分具体募投项目）	不适用。														
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用。														

证券代码:600446　　证券简称:金证股份　　公告编号:2026-012

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法律责任。

重要内容提示:

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	本次担保金额	实际为其提供的担保余额（不含本次担保金额）	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
深圳市齐普生科技股份有限公司	18,000万元	46,500万元	是	否
珠海齐普生科技有限公司	11,000万元	7,000万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	82,500
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	22.99
特别风险提示（如有请勾选）	□担保金额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产50% □对外担保总额（含本次）超过上市公司最近一期经审计净资产100% □对合并报表外单位担保总额（含本次）达到或超过最近一期经审计净资产30% □本次对资产负债率超过70%的单位提供担保
其他风险提示（如有）	无

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

深圳市金证科技股份有限公司（以下简称"公司"）全资子公司深圳市齐普生科技股份有限公司（以下简称"齐普生科技"）及全资孙公司珠海齐普生科技有限公司（以下简称"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、公司为珠海齐普生向厦门国际银行股份有限公司珠海分行申请综合授信额度不超过人民币6,000万元整提供连带责任保证担保,授信担保期限为36个月,贷款用途用于企业日常经营,担保的实际金额、期限、币种,贷款具体用途以银行的最终审批结果为准。

2、公司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12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。

3、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。具体以银行的最终审批结果为准。公司承诺如下:（1）保证范围:在金证股份与中国银行股份有限公司深圳福田支行签署的《最高额保证合同》所确定的主债权发生期间届满之日,被确定属于该保证合同之被担保主债权的,则基于该主债权之本金所发生的利息、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费用、律师费用、公证费用、执行费用等）、因债务人违约而给债权人造成的损失和其他所有应付费用等,也属于被担保债权,其具体金额在其被清偿时确定。（2）保证期间:在金证股份与中国银行股份有限公司深圳福田支行签署的《最高额保证合同》项下所担保的债务逐笔单独计算保证期间,各债务保证期间为该笔债务履行期限届满之日起三年。在该保证期间内,债权人有权就所涉主债权的全部或部分、多笔或单笔,一并或分别要求保证人承担保证责任。

4、公司拟为齐普生科技向浦发银行深圳分行申请综合授信额度不超过人民币5,000万元提供连带责任保证担保,此次担保期限为24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。

5、公司拟为珠海齐普生向浦发银行深圳分行申请综合授信额度不超过人民币5,000万元提供连带责任保证担保,此次担保期限为24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4,000万元整中的敞口额度提供连带责任保证担保。期限为24个月,用途为日常经营资金周转。具体以平安银行批复为准。

上述担保无反担保。

（二）内部决策程序

2026年4月16日,公司第八届董事会2026年第一次会议审议通过了《关于对外担保的议案》,同意公司为齐普生科技向银行申请的综合授信提供担保。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82,500万元。

本次担保事项属于公司董事会审批权限内,无需提交公司股东会审议。

二、被担保人基本情况

（一）齐普生科技基本情况

被担保人类型	法人		
被担保人名称	深圳市齐普生科技股份有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司		
主要股东及持股比例	深圳市金证科技股份有限公司持股100%		
法定代表人	乔东斌		
统一社会信用代码	91440300758632909X		
成立时间	2004年3月1日		
注册地	深圳市福田区侨香路一冶广场2栋B座1705房		
注册资本	25,000万元		
公司类型	非上市股份有限公司		
经营范围	一般经营项目: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。货物进出口;技术进出口;进出口代理。（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）许可经营项目:职业技能培训。（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）		
主要财务指标（万元）	项目	2025年12月31日/2025年度（经审计）	2024年12月31日/2024年度（经审计）
	资产总额	61,418.34	93,041.91
	负债总额	6,727.57	35,703.12
	资产净额	54,690.77	57,338.79
	营业收入	41,969.02	207,623.94
	净利润	2,351.98	-571.23

（二）珠海齐普生基本情况

被担保人类型	法人		
被担保人名称	珠海齐普生科技有限公司		
被担保人类型及上市公司持股情况	全资孙公司		
主要股东及持股比例	深圳市齐普生科技股份有限公司持股100%		
法定代表人	乔东斌		
统一社会信用代码	91440400MA55X8L14U		
成立时间	2021年1月28日		
注册地	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		
注册资本	18,000万元		
公司类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）		
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）		
主要财务指标（万元）	项目	2025年12月31日/2025年度（经审计）	2024年12月31日/2024年度（经审计）
	资产总额	29,360.30	38,503.24
	负债总额	2,680.66	13,588.61
	资产净额	26,679.64	24,914.63
	营业收入	4,308.49	85,513.63
	净利润	1,765.01	-263.69

三、担保协议的主要内容

（一）与厦门国际银行签订的协议

1、保证人:深圳市金证科技股份有限公司

2、债权人:厦门国际银行股份有限公司珠海分行

3、债务人:珠海齐普生科技有限公司

4、担保方式:连带责任保证

5、担保金额:6,000万元

6、担保范围:合同项下的保证范围除了合同所述之主债权,还及于由此产生的利息(合同所指利息包括利息、罚息和复利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行合同而发生的费用、以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用（包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等）,以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。

7、担保期间:三年

上述担保无反担保。

（二）与招商银行签订的协议

1、保证人:深圳市金证科技股份有限公司

2、债权人:招商银行股份有限公司深圳分行

3、债务人:深圳市齐普生科技股份有限公司

4、担保方式:连带责任保证

5、担保金额:5,000万元

6、担保范围:合同项下的保证范围除了合同所述之主债权,还及于由此产生的利息(合同所指利息包括利息、罚息和复利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行合同而发生的费用、以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用（包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等）,以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。

7、担保期间:一年

上述担保无反担保。

（三）与中国银行签订的协议

1、保证人:深圳市金证科技股份有限公司

2、债权人:中国银行股份有限公司深圳福田支行

3、债务人:深圳市齐普生科技股份有限公司

4、担保方式:连带责任保证

5、担保金额:4,000万元

6、担保范围:在金证股份与中国银行股份有限公司深圳福田支行签署的《最高额保证合同》所确定的主债权发生期间届满之日,被确定属于该保证合同之被担保主债权的,则基于该主债权之本金所发生的利息、违约金、损害赔偿金、实现债权的费用（包括但不限于诉讼费用、律师费用、公证费用、执行费用等）、因债务人违约而给债权人造成的损失和其他所有应付费用等,也属于被担保债权,其具体金额在其被清偿时确定。

7、担保期间:三年

上述担保无反担保。

（四）与浦发银行签订的协议

1、保证人:深圳市金证科技股份有限公司

2、债权人:浦发银行深圳分行

3、债务人:深圳市齐普生科技股份有限公司

4、担保方式:连带责任保证

5、担保金额:5,000万元

6、担保范围:合同项下的保证范围除了合同所述之主债权,还及于由此产生的利息(合同所指利息包括利息、罚息和复利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行合同而发生的费用、以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用（包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等）,以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。

7、担保期间:两年

上述担保无反担保。

（五）与浦发银行签订的协议

1、保证人:深圳市金证科技股份有限公司

2、债权人:浦发银行深圳分行

3、债务人:珠海齐普生科技有限公司

4、担保方式:连带责任保证

5、担保金额:5,000万元

6、担保范围:合同项下的保证范围除了合同所述之主债权,还及于由此产生的利息(合同所指利息包括利息、罚息和复利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行合同而发生的费用、以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用（包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等）,以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。

7、担保期间:两年

上述担保无反担保。

（六）与平安银行签订的协议

1、保证人:深圳市金证科技股份有限公司

2、债权人:平安银行股份有限公司深圳分行

3、债务人:深圳市齐普生科技股份有限公司

4、担保方式:连带责任保证

5、担保金额:4,000万元

6、担保范围:合同项下的保证范围除了合同所述之主债权,还及于由此产生的利息(合同所指利息包括利息、罚息和复利)、违约金、损害赔偿金、手续费及其他为签订或履行合同而发生的费用、以及债权人实现担保权利和债权所产生的费用（包括但不限于诉讼费、律师费、差旅费等）,以及根据主合同经债权人要求债务人需补足的保证金。

7、担保期间:两年

上述担保无反担保。

四、担保的必要性和合理性

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。

五、董事会意见

公司于2026年4月16日召开第八届董事会2026年第一次会议,以6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》。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至2026年4月16日,公司累计对外担保总额为82,500万元,占公司最近一期经审计的净资产的比例为22.99%,其中公司对齐普生科技（含其子公司）的担保总额为82,500万元,担保余额为82,500万元,占公司最近一期经审计的净资产的比例为22.99%。公司无逾期对外担保。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司董事会

2026年4月18日