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,公司与火山数业签署《火山数字人平台项目》。公司在电商领域提供 AI 数字人直播、AI 无人直播、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 无人直播及 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 | 2,529,402,496.12 | -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 | 1,889,537,059.81 | -2.87% | 1,992,934,056.54 |
| | 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 | -61,299,087.99 | -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 | -28,808,763.75 | 22,932,765.47 |
| 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 | |
| 沈飒 | 境内自然人 | 8.12% | 27,623,918 | 0 | 质押 | 9,360,000 | |
| 罗文华 | 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 | |
| 朱烨东 | 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 | |
| 宋霜 | 境内自然人 | 0.50% | 1,711,400 | 0 | 不适用 | 0 | |
| 新疆疆纳矿业有限公司 | 境内非国有法人 | 0.37% | 1,272,000 | 0 | 不适用 | 0 | |
| 丁元乔 | 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 | 上述股东中朱烨东、沈飒为夫妻关系。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

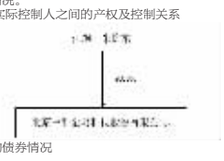
□适用 √不适用

(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)出具了中兴财光华审专字(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)最高不超过人民币 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《关于审议年度报保额度的议案》。

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。

公司在实施过程中将严格遵守中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所等相关规定。该事项尚需提交公司股东大会审议。

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:2025-012

## 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

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、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”)第六届董事会第十九次会议于 2025 年 4 月 21 日召开,会议审议通过了《关于提请召开 2024 年年度股东大会的议案》。会议决定于 2025 年 5 月 13 日(星期二)召开公司 2024 年年度股东大会(以下简称“本次股东大会”),现将本次股东大会有关事项公告如下:

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会届次:公司 2024 年年度股东大会。

(二)股东大会的召集人:公司董事会。经公司第六届董事会第十九次会议审议同意召开本次股东大会。

(三)会议召开的合法、合规性:本次股东大会会议召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和公司章程的规定。

(四)会议召开的日期、时间:

现场会议时间:2025 年 5 月 13 日(星期二)下午 14:00。

网络投票时间:2025 年 5 月 13 日。

其中,交易系统:2025 年 5 月 13 日上午 9:15–9:25,9:30–11:30,下午 13:00–15:00;

互联网投票系统:2025 年 5 月 13 日上午 9:15– 下午 15:00。

(五)会议的召开方式:本次股东大会采用现场会议与网络投票相结合的方式。

1、现场投票:股东本人出席现场会议或书面委托代理人出席现场会议,股东委托的代理人不必是公司的股东。

2、网络投票:公司将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统(http://wltp.cninfo.com.cn)向股东提供网络投票平台,股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。公司股东只能选择现场投票、网络投票中的一种方式,同一表决权出现重复表决的以第一次投票结果为准。网络投票包含证券交易系统和互联网系统两种方式,同一股份只能选择其中一种方式。

(六)股权登记日:2025 年 5 月 7 日。

(七)出席对象:

1、股权登记日下午收市时在中国证券登记结算有限公司深圳分公司登记在册的公司全体股东均有权以本通知公布的方式出席本次股东大会及参加表决;不能亲自出席现场表决的股东可授权他人代为出席(该代理人不必是股东),或者在网络投票时间参加网络投票。

2、公司董事、监事和高级管理人员。

3、公司聘请的律师。

4、根据相关法规应当出席股东大会的其他人员。

(八)现场会议地点:北京市朝阳区安翔北路 11 号北京创业大厦 B 座 9 层。

二、会议审议事项

(一)提交本次股东大会表决的提案名称如下表

| 提案编码 | 提案名称 | 备注 |
|---|---|---|
| | | 该列打勾的栏目可以投票 |
| 100 | 总议案:除累积投票提案外的所有提案 | √ |
| 非累积投票提案 | | |
| 1.00 | 关于审议 2024 年度董事会工作报告的议案 | √ |
| 2.00 | 关于审议 2024 年度监事会工作报告的议案 | √ |
| 3.00 | 关于审议 2024 年年度报告及其摘要的议案 | √ |
| 4.00 | 关于审议 2024 年度决算报告的议案 | √ |
| 5.00 | 关于审议 2024 年度利润分配方案的议案 | √ |
| 6.00 | 关于审议 2025 年度信贷计划的议案 | √ |
| 7.00 | 关于审议使用闲置资金进行委托理财的议案 | √ |
| 8.00 | 关于审议年度担保额度的议案 | √ |
| 9.00 | 关于审议公司独立董事 2025 年度津贴的议案 | √ |

公司独立董事将在本次股东大会上做 2024 年度述职报告。

(二)上述议案已经公司第六届董事会第十九次会议、第六届监事会第十四次会议审议通过,具体内容详见公司于 2025 年 4 月 23 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露的《第六届董事会第十九次会议决议公告》、《第六届监事会第十四次会议决议公告》、《2024 年年度报告》、《2024 年年度报告摘要》、《2024 年度监事会工作报告》、《关于 2024 年度利润分配预案的公告》、《关于使用闲置资金进行委托理财的公告》、《关于年度担保额度的公告》。

根据《上市公司股东大会规则》的要求,本次股东大会所有议案对中小投资者的表决单独计票(中小投资者是指除了持有公司股份的董事、监事、高级管理人员、单独或者合计持有公司 5%以上股份的股东以外的其他股东)。

三、会议登记等事项

(一)现场会议登记办法

1、自然人股东登记:凡出席本次会议的股东需持本人身份证、股东账户卡及持股凭证到本公司办理参会登记手续;受委托出席的股东代理人须持有出席人身份证、授权委托书(如附件二)、股东身份证复印件、股东账户卡及持股凭证。

2、法人股东登记:法人股东的法定代表人须持有股东账户卡、加盖公司公章的营业执照复印件、法人代表证明书和本人身份证办理登记手续;委托代理人出席的,还须持法人授权委托书(如附件二)和出席人身份证。

3、股东可采用现场登记方式或通过信函、电子邮件方式登记。异地股东可凭有关证件采取信函或电子邮件方式登记(以 2025 年 5 月 12 日 16:00 前收到为准),不接受电话登记。以电子邮件方式进行登记的股东,务必在出席现场会议时携带上述材料原件并提交给公司。

4、登记时间:

2025 年 5 月 12 日(上午 9:30 至 11:30,下午 13:00 至 16:00)。

5、登记地点:北京中科金财科技股份有限公司董事会办公室;

公司地址:北京市朝阳区安翔北路 11 号北京创业大厦 B 座 9 层;

电子邮件:zkjc@sinodata.net.cn

6、会议联系方式:

联 系 人:王姣杰　姜韶华

联系电话:010–62309608

传　真:010–62308010

电子邮件:zkjc@sinodata.net.cn

公司地址:北京市朝阳区安翔北路 11 号北京创业大厦 B 座 9 层

邮政编码:100101

7、会议费用:参加现场会议的股东食宿、交通费自理。

四、参与网络投票的股东的投票程序

在本次股东大会上,公司将向股东提供网络投票平台,股东可以通过深圳证券交易所交易系统和互联网系统(http://wltp.cninfo.com.cn)参加投票,网络投票的具体操作流程见附件一。

五、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。

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

附件一:

参加网络投票的具体操作流程

一、网络投票的程序

1.投票代码:362657

2.投票简称:金财投票

3.填报表决意见或选举票数。

对于非累积投票提案,填报表决意见:同意、反对、弃权。

对于累积投票提案,填报投给某候选人的选举票数。股东应当以其所拥有的每个提案组的选举票数为限进行投票,股东所投选举票数超过其拥有选举票数的,或者在差额选举中投票超过应选人数的,其对该项提案组所投的选举票均视为无效投票。如果不同意某候选人,可以对该候选人投 0 票。

4.股东对总议案进行投票,视为对除累积投票提案外的其他所有提案表达相同意见。

股东对总议案与具体提案重复投票时,以第一次有效投票为准。如股东先对具体提案投票表决,再对总议案投票表决,则以已投票表决的具体提案的表决意见为准,其他未表决的提案以总议案的表决意见为准;如先对总议案投票表决,再对具体提案投票表决,则以总议案的表决意见为准。

二、通过深交所交易系统投票的程序

1.投票时间:2025 年 5 月 13 日的交易时间,即上午 9:15–9:25,9:30 — 11:30,下午 13:00 — 15:00。

2.股东可以登录证券公司交易客户端通过交易系统投票。

三、通过深交所互联网投票系统的投票程序

1.互联网投票系统开始投票时间为 2025 年 5 月 13 日(现场股东大会召开当日)上午 9:15,结束时间为 2025 年 5 月 13 日(现场股东大会结束当日)下午 15:00。

2. 股东通过互联网投票系统进行网络投票,需按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务指引》的规定办理身份认证,取得“深交所数字证书”或“深交所投资者服务密码”。具体的身份认证流程可登录互联网投票系统 http://wltp.cninfo.com.cn 规则指引栏目查阅。

3.股东根据获取的服务密码或数字证书,可登陆网址 http://wltp.cninfo.com.cn 在规定的时间内通过深交所互联网投票系统进行投票。

附件二:

授权委托书

兹委托_____(身份证号码为_____)代表本人出席北京中科金财科技股份有限公司于 2025 年 5 月 13 日召开的 2024 年年度股东大会,并代为行使表决权。其行使表决权的后果均由本人(单位)承担。

委托人股票账号:

持股数:　　股,股票性质:

委托人身份证号码(法人股东营业执照号码):

受托人签名:

受托人身份证号码:

如果委托人不作具体指示,受托人是否可以按自己的意思表决:是□ 否□

本次授权的有效期限:自授权委托书签署日至本次股东大会结束。

委托人对下述议案表决如下:(请在相应的表决意见下划√)

| 提案编码 | 提案名称 | 备注 | 表决意见 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 该列打勾的栏目可以投票 | 同意 | 反对 | 弃权 |
| 100 | 总议案:除累积投票提案外的所有提案 | √ | | | |
| 非累积投票提案 | | | | | |
| 1.00 | 关于审议 2024 年度董事会工作报告的议案 | √ | | | |
| 2.00 | 关于审议 2024 年度监事会工作报告的议案 | √ | | | |
| 3.00 | 关于审议 2024 年年度报告及其摘要的议案 | √ | | | |
| 4.00 | 关于审议 2024 年度决算报告的议案 | √ | | | |
| 5.00 | 关于审议 2024 年度利润分配方案的议案 | √ | | | |
|