证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2026-003

北京金一文化发展股份有限公司第六届董事会第四次会议决议公告

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、董事会会议召开情况

1、董事会会议通知的时间和方式

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）第六届董事会第四次会议通知于2026年4月3日以专人送达、传真、电子邮件的方式发出送达给各位董事。

2、召开董事会会议的时间、地点和方式

会议于2026年4月15日上午10:00在北京市海淀区西四环北路131号院新奥特科技大厦5层会议室以现场及通讯会议的方式召开。

3、董事会会议出席情况

本次会议应出席董事9名，实际现场出席会议的董事8人，董事石军以通讯方式参会。

4、董事会会议的主持人和列席人员

会议由董事长张波先生主持，公司高级管理人员列席会议。

5、本次董事会会议的合法、合规性

会议的召集、召开符合《公司法》等法律、法规、规则和《公司章程》规定。

二、董事会会议审议情况：

1、审议通过《2025年度总经理工作报告》

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

2、审议通过《2025年度董事会工作报告》

为更好为股东和投资者提供清晰、透明的信息，展示董事会2025年践行战略转型、深化改革创新、优化治理结构、全面提质增效方面的工作成果，根据证券法规以及监管部门的要求，公司编制了《2025年度董事会工作报告》。公司独立董事向董事会递交了各自的《2025年度独立董事述职报告》，并将在公司2025年度股东会上进行述职汇报。董事会结合独立董事出具的自查报告，就公司独立董事在2025年度独立性情况进行评估并出具了专项意见。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见公司在指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《2025年度董事会工作报告》《独立董事述职报告（何杨）》《独立董事述职报告（李晓龙）》《独立董事述职报告（石军）》《独立董事述职报告（王金峰）》《董事会关于在任独立董事独立性评估的专项意见》。

此议案尚需提交公司2025年度股东会审议。

3、审议通过《2025年年度报告及摘要》

经审核，董事会认为《2025年年度报告及摘要》的编制程序符合法律、行政法规的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

公司《2025年年度报告》刊登于指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《2025年年度报告摘要》刊登于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报。

此议案尚需提交公司2025年度股东会审议。

4、审议通过《2025年度内部控制评价报告》

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的《2025年度内部控制评价报告》。

5、审议《关于2026年度董事、高级管理人员薪酬方案的议案》

5.1《关于2026年度董事薪酬方案的议案》

表决结果：0票同意、0票反对、0票弃权、9票回避。鉴于本议案涉及公司董事薪酬，基于谨慎性原则，全体董事回避表决。

本议案尚需提交公司2025年度股东会审议。

5.2《关于2026年度高级管理人员薪酬方案的议案》

表决结果：8票同意、0票反对、0票弃权、1票回避。兼任公司高级管理人员的董事王晓峰先生回避表决。

《关于2026年度董事、高级管理人员薪酬方案的议案》提交董事会审议前，已提交董事会薪酬与考核委员会委员审查通过，全体委员对2026年度董事薪酬方案回避了表决。

关于董事、高级管理人员2025年度薪酬情况详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的公司《2025年年度报告》全文中“第四节第四部分之3、董事、高级管理人员薪酬情况”。

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于2026年度董事、高级管理人员薪酬方案的公告》。

6、审议通过《关于公司2025年度计提资产减值准备的议案》

公司2025年度预计需计提的资产减值准备，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，体现了会计谨慎性原则，依据充分，公允反映了公司2025年12月31日合并财务状况以及2025年度的合并经营成果，有助于向投资者提供更加可靠的会计信息。

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司2025年度计提资产减值准备的公告》。

7、审议通过《关于会计政策变更的议案》

本次会计政策变更是公司根据财政部相关文件要求进行的合理变更，执行变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，不存在损害公司及全体股东利益的情形，同意本次会计政策变更。

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司会计政策变更的公告》。

8、审议通过《关于公司2025年度不进行利润分配的议案》

根据北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司2025年度实现归属于上市公司股东的净利润28,782,336.17元，截至2025年12月31日母公司可供分配的利润为-6,351,004,622.47元。公司拟定2025年度不派发现金红利，不送红股，也不以公积金转增股本。

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会和独立董事专门会议审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见公司在指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司2025年度拟不进行利润分配的专项说明》。

本议案需提交公司2025年度股东会审议。

9、审议通过《关于公司未弥补亏损超过实收股本三分之一的议案》

根据北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《北京金一文化发展股份有限公司2025年度审计报告》，截至2025年12月31日，公司经审计合并资产负债表中未分配利润为-6,723,406,989.46元，公司未弥补亏损金额为6,723,406,989.46元，实收股本为2,659,378,615.00元，公司未弥补亏损金额超过实收股本总额三分之一。

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见公司在指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于公司未弥补亏损超过实收股本三分之一的公告》。

此议案尚需提交公司2025年度股东会审议。

10、审议通过《关于会计师事务所履职情况评估报告的议案》

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见公司在指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、《关于对会计师事务所履职情况评估报告》《董事会审计会对会计师事务所履行监督职责情况的报告》。

11、审议通过《关于收购开科唯识控制权事项业绩承诺实现情况的专项说明》

经北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2025年北京开科唯识技术股份有限公司全年实现净利润6,459.37万元，扣除非经常性损益后的净利润6,354.80万元，完成率95.42%；实现销售收现比率99.78%，完成销售收现比率承诺目标。开科唯识2025年度不涉及业绩补偿。

本议案在提交董事会审议前已经董事会审计委员会和战略委员会审查通过。

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见公司在指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于收购开科唯识控制权事项业绩承诺实现情况的专项说明》。

12、审议通过《关于召开2025年度股东会的议案》

表决结果：9票同意、0票反对、0票弃权。

具体内容详见指定信息披露媒体巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、证券日报、证券时报、中国证券报、上海证券报刊登的《关于召开2025年度股东会的通知》。

三、备查文件

1、《第六届董事会第四次会议决议》

2、《第六届董事会审计委员会第八次会议决议》

3、《第六届董事会战略委员会第二次会议决议》

4、《第六届董事会薪酬与考核委员会第二次会议决议》

5、《第六届董事会独立董事第二次专门会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会
2026年4月17日

证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2026-005

北京金一文化发展股份有限公司2025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

截至报告期末，母公司存在未弥补亏损

根据北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《北京金一文化发展股份有限公司2025年度审计报告》，公司截至2025年12月31日母公司累计未弥补亏损金额为6,351,004,622.47元。

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	金一文化	股票代码	002721
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更前的股票简称（如有）	ST金一		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	杨培琴	张雅	
办公地址	北京市海淀区西四环北路131号院1号楼2层235号	北京市海淀区西四环北路131号院1号楼2层235号	
传真	010-68567570	010-68567570	
电话	010-68567301	010-68567301	
电子信箱	jyzq@1king1.com	jyzq@1king1.com	

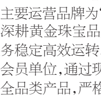
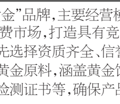
2、报告期主要业务或产品简介

一、公司从事的主要业务和产品简介

报告期，公司主营业务涵盖黄金珠宝零售、软件与信息技术服务两大板块业务。

（一）黄金珠宝零售业务

公司致力于为消费者提供做工精良、设计精美、性价比高，兼具审美与文化价值的黄金珠宝产品，公司为中国黄金协会会员单位，在行业内拥有较高知名度。报告期内，公司部分产品如下图所示：

 锦鲤足金开口戒指	锦鲤，寓意吉祥好运、聚财纳福、多子多福。产品以珐琅工艺及锦鲤造型，寓意鸿运当头、多福多寿。	 点钻红宝梅开五福耳饰	产品将梅花五瓣绽放对应人生五福，展现中华传统文化中喜悦、圆满的独特寓意。
 福禄足金南红项链	“福禄”取自葫芦的谐音，寓意福禄双全；南红玛瑙的喜庆红色则象征鸿运与吉祥。	 圆明园“马上有乾”手环	由圆明园稀世珍宝兽首复刻。马上有乾（钱），乾坤应和时空，乾象征天，象征领导力与尊贵刚毅。
 圆满素圈戒指	纯圆环造型的足金戒指，将古法哑光与硬金工艺结合，以极简圆融的线条传递圆满永恒、纯粹初心的东方美学。	 十二生肖午马挂坠	生肖文化与古法工艺完美结合，正面手工錾刻生肖祥瑞，背面手工花丝缠枝纹，寓意生生不息、富贵吉祥、龙马精神、步步高升。
 生肖守护佛-千手观音	千手观音，纯手工花丝制底，佛宝相庄严、慈悲肃穆，体态端庄，佛身光圈照耀火焰纹环绕。	 多宝静心珠串	纯手工打造，金珠相连，串起好运。哑光质感，纹理清晰，配以珍稀玛瑙、绿松。祈佑佩戴之人平心静气、祥瑞安康。

公司主要运营品牌为“越王珠宝”、“越王古法黄金”品牌，主要经营模式为全直营品牌门店零售。

公司深耕黄金珠宝品牌零售领域，聚焦中高消费市场，打造具有竞争力的黄金珠宝零售品牌，保障公司业务稳定高效运转。公司依托行业资源，优先选择资质齐全、信誉良好的供应商及上海黄金交易所相关会员单位，通过现货交易及委外加工采购黄金原料，涵盖黄金饰品、贵金属投资产品、钻翠珠宝饰品等全品类产品，严格审核成品的工艺、质量、检测证书等，确保产品符合国家相关标准及公司品牌定位。

在产品加工环节，公司采用“外购成品+委托加工”相结合的模式，兼顾产品丰富度与差异化竞争力。对于标准化程度高、市场流通广的常规款式产品，以外购成品为主，有效缩短产品上市周期；对于具有品牌特色、定制化需求及特殊工艺的产品，采用委托加工模式，公司全程把控设计、生产、质检等关键环节，明确贵金属纯度、工艺标准、尺寸精度等核心要求，约定合理的物料损耗范围，同时兼顾拓展产品设计风格，满足消费者多样化、个性化的消费需求。

公司以线下布局品牌直营店作为主要销售终端，选址核心商圈，打造标准化的门店形象，配备专业的销售及服务团队，为消费者提供产品咨询、试戴体验，同时通过门店陈列、节日促销等方式，提升消费者粘性与购买意愿；线上依托电商平台，拓展销售边界，打破地域限制，同步线下产品体系，提供便捷的线上咨询、下单服务，兼顾线上流量引流与线下到店转化，全力提升消费者的购物体验，努力推动品牌影响力与市场份额提升。

（1）采购模式

公司主要采购模式为现货交易，主要存货采购情况如下：

采购模式	品种大类	重量/件数	采购金额（万元）
现货交易	黄金类（克）	425,441	30,822.18
	K金类（克）	638	41.47
	白银类（克）	492	0.53

（2）生产模式

公司主要生产模式为外购成品及委托加工。公司报告期主要生产情况如下：

生产模式	数量（件）	占比
外购成品	13,039	11.81%
委托加工	97,352	88.19%

（3）销售模式

公司主要销售模式为零售与代销，公司报告期主要销售情况如下：

单位：万元

销售模式	营业收入	营业成本	毛利率
零售	44,474.77	31,247.94	29.74%
代销	7.60	5.98	21.32%

（4）门店情况

截至2025年12月31日，公司共有直营店面58家，其中，报告期内新增直营门店1家，关闭直营门店12家。

公司目前在天猫、京东等互联网平台分别开设“越王旗舰店”、“越王黄金旗舰店”等品牌店面，方便消费者在线上选购黄金珠宝产品。截至2025年12月31日公司线上交易平台营业收入为1,192.28万元，全部为第三方平台的营业收入。

1、营业收入排名前十的直营店情况

单位：万元

序号	名称/地址	营业收入	营业成本	营业利润
1	北京SKP门店	3,371.84	2,685.69	526.40
2	天津万象城店	1,864.97	1,246.08	352.49
3	越王珠宝-嘉兴八佰伴专柜	1,411.70	1,102.67	184.61
4	成都SKP门店	1,382.30	1,039.85	253.52
5	西安SKP门店	1,267.98	1,154.05	81.32
6	越王珠宝-龙游东方广场店	1,251.57	917.89	182.63
7	越王珠宝-开化东方凤凰台店	1,184.22	854.14	210.55
8	越王珠宝-龙游城东店	1,163.89	882.51	161.85
9	武汉SKP门店	1,163.39	886.93	183.94
10	海金盈泰-越王古法金南京景枫店	1,098.65	852.66	154.96

2、新增及关闭直营门店的情况

报告期（2025年1-12月）新增直营门店情况

单位：万元

地区	店数	本期营业收入
西南	1	1,382.30

报告期，公司关闭直营门店12家，关闭的门店2025年1-12月营业收入合计1,998.81万元。

（二）软件及信息技术服务业务

报告期内，公司通过现金收购股权以及接受表决权委托的方式合计控制了开科唯识57.48%的表决权，开科唯识成为公司的控股子公司，纳入公司的合并报表范围内。开科唯识是数字化转型技术及产品供应商，主要为银行等金融机构提供财富管理及金融市场、支付清算、智能数字化客户服务等领域的软件开发及技术服务、运维及咨询服务。其中，根据服务领域可分为财富管理及金融市场业务解决方案、支付清算业务解决方案以及与之相关的智能数字化客户服务解决方案，三类业务解决方案联动协同、相互促进。

（1）财富管理业务解决方案主要面向银行等金融机构提供涵盖产品端到资金端的智能、高效匹配服务，以更为灵活、智能化的业务系统赋能财富管理业务的产品管理、净值计算、研究分析、风险管理、绩效评价、信息披露、监管报送、运营管理等环节。金融市场业务解决方案主要面向银行等金融机构投资端的金融市场业务，提供以估值定价为核心的相关产品。

开科唯识财富管理业务的代表性解决方案主要包括财富管理平台、理财分销系统、理财直销系统、资产配置系统、财富管理运营平台、财富管理业务数据中台、投研和风控平台、资金业务系统。

（2）支付清算业务解决方案覆盖银行支付清算业务的前、中、后台全业务链条，一方面可以提升银行处理海量、高并发的支付清算业务数据的效率，另一方面还可以帮助银行向更多实体经济业务场景拓展，提供更为安全、规范、便捷的支付清算服务。

（3）智能数字化客户服务解决方案紧密围绕财富管理及支付清算等相关业务展开，主要面向银行等金融机构的客户服务业务，提供内嵌了积分、权益等多种活动形式模板的客户服务活动策划及运营平台。

此外，在运维及数字化咨询服务方面，开科唯识主要系为保障客户应用系统或平台正常运行，对系统或平台进行定期维护或根据客户提出的咨询服务需求出具相应的信息化解决方案的相关咨询或运维服务。

开科唯识主要盈利模式分为以下两类：

（1）软件交付成果验收模式

针对不同客户的个性化需求，开科唯识在原型产品基础上、应用其自主研发的技术平台进行继续开发，对客户交付相应的软件产品，客户对其最终交付成果进行验收。在该模式下，开科唯识综合考虑项目产品构成、定制化难易程度以及产品市场竞争情况等因素进行一定比例的浮动定价，开科唯识收入主要来源于软件交付成果验收模式的相关业务。

（2）软件外包工作量模式

开科唯识以项目工作量为导向，根据客户对技术人员的需求，以工作量法为客户提供软件开发服务，客户定期对开科唯识出具工作量结算单，不涉及对最终交付成果的验收。在该模式下，公司业务收入根据现场人员的级别、专业方向、技能水平等级等因素综合确定。

开科唯识的产品及服务已被国内近300多家金融机构选用，并在逐步从18家大型国有银行和股份制银行向150余家城商行、4000余家农商行、农信社、银行理财子公司等其他银行业金融机构和券商、保险、基金及其资管子公司等其他金融机构拓展。目前对18家大型国有银行和股份制银行的覆盖率已达83%，对城商行的覆盖率已达70%。

在通用技术层面，开科唯识所采用的分布式架构依托其可拓展性强、处理效率高、能更好地满足银行需要处理海量、高并发数据的业务需求，成为银行业务系统市场的发展方向。开科唯识自主研发了基于分布式架构的系统调度与一致性保障技术、大规模批量数据的快速处理技术、海量实时数据的快速处理技术等核心技术，解决了技术痛点，以软件系统的创新架构设计与技术创新提升国产硬件设备的数据处理能力，从而在金融业务数据规模庞大、高并发等特点的情况下，满足金融业务系统的高可靠性、高稳定性、高安全性等要求。此外，开科唯识还自主研发了量化金融市场计算技术、金融指标实时计算、以及基于人工智能的金融模型开发、训练及测试技术等核心技术，应用先进的技术能力，将精密的金融模型应用到具体业务场景中，进一步支持相应业务的智能化、数字化发展。

业务专用技术层面，由于银行业务本身的多元性、复杂性，不同细分业务领域所需的业务系统具有明显差异。开科唯识基于在财富管理、支付清算等业务领域的丰富实践经验，自主研发了多项核心技术，针对性地解决了各细分业务领域的痛点，从而为相应业务的长期、健康、安全发展提供技术支撑。

当前，开科唯识相关业务的核心竞争力主要体现在，基于多年业务经验，对各项具体的业务形成了深刻的理解，使得产品更符合相关业务开展的实际场景需求，同时积极进行自主研发与技术创新，持续提升产品与服务的性能，满足业务发展与创新的需要。此外，以核心技术为基础开发形成5个技术平台满足了各产品直接调用，最大程度上减少开发人员的重复开发工作，达到提升开发效率、提高个性化服务能力的效果。

二、行业发展情况、竞争格局及公司地位

1、黄金珠宝行业

据中国黄金协会最新统计数据显示：2025年，国内原料产金381.339吨，同比增加4.097吨，同比增长1.09%。进口原料产金170.681吨，同比增加13.817吨，同比增长8.81%。国内原料和进口原料共计生产黄金552.020吨，同比增加17.914吨，同比增长3.35%。黄金消费量950.096吨，同比下降3.57%。其中：黄金首饰363.836吨，同比下降31.61%；金条及金币504.238吨，同比增长35.14%；工业及其他用金82.022吨，同比增长2.32%。

受金价高企、税收新政落地等多重因素叠加影响，市场需求呈现多元化发展态势，涵盖高端化、轻量化、高性价比等不同定位的黄金产品，可精准匹配各类消费群体的差异化需求偏好；与此同时，消费者对黄金投资属性的认知不断深化，2025年我国金条及金币消费量首次超越黄金首饰消费量，标志着黄金市场消费结构迎来阶段性转变。此外，随着电子、新能源等新兴产业的快速迭代发展，工业领域对黄金的需求稳步释放。

公司黄金珠宝板块的主要业务为黄金珠宝的设计研发及销售，公司在该领域深耕多年，为行业知名企业，是中国黄金协会会员单位，目前主要运营“越王珠宝”、“越王古法黄金”品牌，“越王”始创于1901年，为中华老字号品牌，“越王古法黄金”品牌始创于2019年，在国内古法黄金领域具有先发优势。

2、软件与信息技术服务业

根据工业和信息化部最新统计数据显示：2025年我国软件业务收入为154,831亿元，同比增长13.2%，利润总额为18,848亿元，同比增长7.3%。信息技术服务业收入达到106,366亿元，同比增长14.7%，占全行业收入的比重为68.7%。软件行业作为国家鼓励发展的战略性、基础性和先导性支持性产业，在数字化进程中发挥着重要的基础支撑作用。软件技术的广泛应用能够加强高新技术在传统产业的应用，推动更多领域新技术、新产品、新模式、新业态从广度和深度层面蓬勃发展，促进国家产业结构转型和经济发展。随着《金融科技发展规划（2022-2025年）》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》等文件的逐步落实，为软件行业发展创造了良好的政策环境，有利于公司持续快速发展。

开科唯识是在财富管理和支付清算领域具有深厚积累和领先优势的数字化转型技术及产品供应商，主营业务为向以银行为主的金融机构提供财富管理及金融市场、支付清算等业务领域的软件开发及技术服务、运维及咨询服务。开科唯识公司产品及服务已被国内近300多家金融机构选用，并在逐步从18家大型国有银行和股份制银行向150余家城商行、4000余家农商行、农信社、银行理财子公司等其他银行业金融机构和券商、保险、基金及其资管子公司等其他金融机构拓展。目前对18家大型国有银行和股份制银行的覆盖率已达83%，对城商行的覆盖率已达70%。

三、报告期公司经营情况

报告期，公司立足自身优势，以更饱满的创业热情、更扎实有效的积极行动、更审慎务实的工作作风，在传承中创新，在坚守中突破。黄金珠宝零售业务方面，公司通过创新产品设计结合古法工艺，用心雕琢东方美学；在管理上，通过新设子公司、股权内部划转，全面提升运营效率与盈利能力。2025年，公司根据既定的战略规划，稳步推进跨界收购北京开科唯识技术股份有限公司（以下简称“开科唯识”）股权项目，切实做好并购后的业务协同与管理融合。在董事会和管理层的带领下，2025年，公司保持战略定力，坚定发展信心，通过优化业务结构、强化公司治理、践行降本增效、夯实公司基本面等一系列举措，实现了公司整体经营业绩的稳步提升。

报告期，公司实现营业收入87,738.51万元，较上年增长135.39%；实现归属于上市公司股东的净利润2,878.23万元，同比增长97.96%。

（一）坚持党建引领，强化公司内控建设

公司坚持党建引领，建立“三重一大”制度体系，梳理完善“三重一大”事项清单，明确重大决策、重要人事任免、重大项目具体安排及大额度资金运作的具体范畴与标准，确保党支部在重大决策中始终发挥把方向、管大局、保落实的核心作用；全面开展对制度适用性的评价工作，搭建更适于公司实际管理情况的制度体系，使得公司现有内控制度全面覆盖经营管理的各个方面，且能够得到有效执行；同时通过加强业绩目标管理、强化资产质量管控，保障了公司整体年度经营目标的有效实现。

（二）整合黄金珠宝板块，实现“合三为一”

2025年，公司成立了全资子公司北京越王文化有限公司，全面推进整合黄金珠宝零售板块，将浙江越王、海金盈泰、北京金一原有的珠宝零售业务板块“合三为一”，通过股权划转以及管理整合，形成了以北京越王为母公司的珠宝零售业务统一管理体系，打破原各子公司的独立壁垒，降低了管理难度及运营成本，提升了运营效能及工作效率，使公司管理线条更加清晰稳固。2025年，公司全力保障一线商圈优质店铺的盈利能力，通过整合文化资源、打造专属IP联名吸引目标受众，以深入研究纯手工工艺，提升产品附加值与溢价能力，以文化、设计、工艺、内涵四大维度，构建起越王品牌显著的市场竞争优势。

（三）完成跨界收购，实现战略转型

2025年4月，公司完成开科唯识收购，实现了对开科唯识的并表。收购后，公司以管理融合与风险管控为工作重点，通过开科唯识董事会的换届、派驻管理人员以及建立“三重一大”制度以及“三重一大”事项清单等措施，强化金一文化对开科唯识的控制权，同时通过组织专题培训、强化母公司对子公司的财务活动监督，确保开科唯识的重大经营决策符合上市公司、国有企业的管控要求。借助于本次并购，公司正式切入软件及信息技术服务领域。 公司完成对开科唯识的收购，旨在通过整合其在金融行业深耕多年的技术经验及外延式能力，进一步加速推动跨行业升级与布局，是全面向信息技术产业转型迈出的关键一步。

（四）优化组织架构，踏上发展新征程

2025年，公司顺利完成第六届董事会的换届工作，结合公司双主业运营战略调整，构建匹配的组织架构体系，夯实了发展基础。通过人才盘点、内部调配、精准招聘联动推进，精准精简冗余岗位，强化核心业务板块人才配置。同时，公司组建了创新技术研究院，旨在为公司未来发展夯实技术储备，逐步引进、培育核心技术团队，开展关键核心技术研究，构建以技术驱动的核心竞争力，进行基础研究、技术攻关、技术成果转化等，为公司战略转型及产业拓展提供技术支撑。

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

	2025年末	2024年末	本年末比上年末增减	2023年末
总资产	2,687,290,065.99	2,195,502,845.01	22.40%	2,194,060,612.45
归属于上市公司股东的净资产	2,118,255,110.82	2,089,442,642.86	1.38%	2,052,693,073.95
	2025年	2024年	本年比上年增减	2023年
营业收入	877,385,084.93	372,740,331.84	135.39%	1,506,190,724.73
归属于上市公司股东的净利润	28,782,336.17	14,539,687.88	97.96%	665,229,590.72
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	74,195,304.91	-8,548,172.89	967.97%	-693,053,845.13
经营活动产生的现金流量净额	150,322,846.03	-111,538,392.10	234.77%	-9,692,829.64
基本每股收益（元/股）	0.0109	0.0055	98.18%	0.6100
稀释每股收益（元/股）	0.0109	0.0055	98.18%	0.6100
加权平均净资产收益率	1.37%	0.70%	0.67%	-27.25%

（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	144,165,674.28	268,111,646.51	145,729,210.64	319,378,553.50
归属于上市公司股东的净利润	-20,933,943.25	-3,339,582.63	-13,544,742.37	66,600,604.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,489,693.58	4,791,317.59	-5,347,554.30	67,261,848.04
经营活动产生的现金流量净额	-420,236.72	10,561,919.37	-2,376,810.48	142,557,973.86

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	72,699	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	78,859	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
北京海鑫资产管理有限公司	国有法人	24.29%	646,084,107.00	0	不适用	0
北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司	国有法人	5.80%	154,142,428.00	0	不适用	0
安阳经济开发集团有限公司	国有法人	1.60%	42,422,615.00	0	不适用	0
陈宝康	境内自然人	1.26%	33,570,00033,570,000	0	质押 冻结	33,569,997 33,570,000
山东华盛私募基金管理有限公司－华盛鼎创私募股权投资基金	其他	1.21%	32,287,400.00	0	不适用	0
成都欣山企业管理合伙企业（有限合伙）	其他	1.10%	29,256,480.00	0	不适用	0
成都福满仙山企业管理合伙企业（有限合伙）	其他	1.01%	26,783,785.00	0	不适用	0
安阳金合阳珠宝有限公司	境内非国有法人	0.89%	23,568,120.00	0	不适用	0
北京金一文化发展股份有限公司破产企业财产处置专用账户	境内非国有法人	0.84%	22,425,002.00	0	不适用	0
邢小英	境内自然人	0.60%	15,850,700.00	0	不适用	0
上述股东关联关系或一致行动的说明	北京海鑫资产管理有限公司为北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司100%全资子公司，北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司与北京海鑫资产管理有限公司为一致行动人。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	邢小英通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有股票3,611,900股，合计持有公司股票15,850,700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

□适用 ☑不适用

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

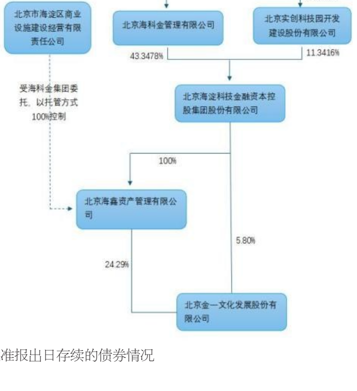
□适用 ☑不适用

（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


北京市海淀区人民政府国有资产监督管理委员会
100%
100%
100%
北京市海淀区国有资本运营有限公司
87.1204%
北京市海淀区商业设施建设经营有限责任公司
北京海科金管理有限公司
北京实创科技园开发建设股份有限公司
43.3478%
11.3416%
受海科金集团委托，以托管方式100%控制
北京海淀科技金融资本控股集团股份有限公司
100%
北京海鑫资产管理有限公司
5.80%
24.29%
北京金一文化发展股份有限公司

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

（一）注销前期已回购股份事项

2024年12月19日，公司召开了第五届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于注销公司回购专用证券账户股份并减少注册资本的议案》，同意公司将存放于回购专用证券账户中三年期限临近届满的10,147,800股库存股全部予以注销并减少注册资本。2025年1月6日经公司2025年第一次临时股东大会审议通过上述议案。后续，经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司确认，公司上述回购股份已于2025年1月15日注销完毕。具体内容详见公司于2024年12月20日、2025年1月7日、2025年1月17日在指定信息披露媒体上披露的《关于拟注销已回购股份并减少注册资本的公告》（公告编号：2024-076）、《关于修订〈公司章程〉的公告》（公告编号：2024-077）、《第五届董事会第二十六次会议决议公告》（公告编号：2024-078）、《2025年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2025-001）、《关于回购股份注销完成暨股份变动的公告》（公告编号：2025-004）。

（二）完成收购开科唯识股权事项

2025年3月10日，公司召开第五届董事会第二十七次会议，审议通过了《关于收购北京开科唯识技术股份有限公司43.18%的股权暨取得控制权的议案》，同意公司以支付现金购买标的公司部分股权，以交易对价412,398,605元收购43.18%开科唯识股份，同时同意公司以接受表决权委托的方式取得开科唯识14.30%的表决权委托。本次交易完成后，公司合计控制开科唯识57.48%的表决权，开科唯识成为公司的控股子公司，纳入公司的合并报表范围内。具体内容详见公司于2025年3月11日、3月29日、4月11日、4月25日在指定信息披露媒体上披露的《第五届董事会第二十七次会议决议公告》（公告编号：2025-007）、《关于收购北京开科唯识技术股份有限公司43.18%的股权暨取得控制权的公告》（公告编号：2025-010）、《关于公司收购北京开科唯识技术股份有限公司43.18%的股权暨取得控制权的进展的公告》（公告编号：2025-012、2025-014）、《关于收购北京开科唯识技术股份有限公司43.18%的股权暨取得控制权事项完成工商备案的公告》（公告编号：2025-015）。

（三）撤销其他风险警示事项

根据《深圳证券交易所股票上市规则》（2025年修订）的相关规定，经公司向深圳证券交易所申请，公司股票交易于2025年6月16日（星期一）撤销其他风险警示，股票简称由“ST金一”变更为“金一文化”，证券代码不变，仍为“002721”，撤销其他风险警示后，公司股票交易的日涨跌幅限制由5%变为10%。具体内容详见公司于2025年6月7日、2025年6月13日在指定信息披露媒体上披露的《第五届董事会第二十九次会议决议公告》（公告编号：2025-029）、《关于申请撤销其他风险警示的公告》（公告编号：2025-030）、《关于公司股票交易撤销其他风险警示暨停复牌的公告》（公告编号：2025-031）。

（四）办公地址搬迁

公司因实际运营管理需要，搬迁至新办公地址，新办公地址为北京市海淀区西四环北路131号院1号楼2层235号。并于后续完成注册地址的工商变更登记手续。具体内容详见公司于2025年7月1日、2025年7月19日在指定信息披露媒体上披露的《关于公司办公地址变更的公告》（公告编号：2025-032）、《关于注册地址变更的公告》（公告编号：2025-036）。

（五）修订《公司章程》以及相关制度

根据《公司法》、《上市公司章程指引（2025年修订）》等法律、法规及规范性文件的规定，结合公司实际情况，取消监事会，不再设置监事职务，《公司法》中规定的监事会的职权由公司董事会审计委员会行使，公司《监事会议事规则》相应废止。具体内容详见公司于2025年8月30日在指定信息披露媒体上披露的《关于修订〈公司章程〉及相关制度的公告》（公告编号：2025-043）。

（六）公司董事会换届选举

2025年11月27日，公司召开了2025年第三次临时股东会，审议通过了董事会换届选举的相关议案；公司于当日召开了第六届董事会第一次会议，审议通过了选举董事长、选举董事会各专门委员会委员及主席、聘任公司高级管理人员等相关议案，完成了董事会的换届选举及相关人员的聘任工作。具体内容详见公司于2025年11月12日、11月28日在指定信息披露媒体上披露的《关于董事会换届选举的公告》（公告编号：2025-052）、《2025年第三次临时股东会决议公告》（公告编号：2025-055）、《第六届董事会第一次会议决议公告》（公告编号：2025-056）、《关于公司董事会完成换届选举及聘任高级管理人员、证券事务代表、审计部负责人的公告》（公告编号：2025-057）。

（七）控股股东股权托管延期

2025年12月2日，公司发布《关于公司控股股东股权托管期限拟延长的公告》（公告编号：2025-058）。公司收到控股股东海鑫资产的一致行动人、持股5%以上的股东海科金集团发出的《关于拟延长北京海鑫资产管理有限公司股权托管期限的告知函》，海科金集团将其持有的全资子公司海鑫资产100%股权继续委托海商建进行管理，延长托管期限5年。

证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2026-007

北京金一文化发展股份有限公司关于公司2025年度计提资产减值准备的公告

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。

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2026年4月15日召开了第六届董事会第四次会议，审议通过了《关于公司2025年度计提资产减值准备的议案》。公司拟计提2025年度资产减值准备，具体情况如下：

一、本次计提资产减值准备情况概述

（一）本次计提资产减值准备的原因

根据《企业会计准则》的有关规定，公司在资产负债表日对截至2025年12月31日的公司及下属控股公司应收账款、其他应收款、合同资产、存货、无形资产等各类资产进行了全面清查，对相关资产价值出现的减值迹象进行了充分地分析和评估。经减值测试，公司需根据《企业会计准则》规定计提相关资产减值准备。

（二）本次计提资产减值准备的资产范围、总金额和拟计入的报告期间

资产名称	本期计提金额（元）	占2025年度经审计归属于母公司所有者的净利润绝对值的比例
应收账款	12,625,937.23	43.87%
其他应收款	-34,358,161.09	-119.37%
合同资产	462,664.37	1.61%
存货	1,526,590.61	5.30%
其他非流动资产	85,238.20	0.30%
合计	-19,657,730.68	-68.30%

注：上表中计提金额以正数列示，转回金额以负数列示。

本次计提资产减值准备拟计入的报告期间为2025年1月1日至2025年12月31日。

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

公司2025年度转回各项资产减值准备合计19,657,730.68元，考虑所得税及少数股东损益影响后，将增加2025年度归属于母公司所有者的净利润30,600,193.76元，相应增加2025年末归属于母公司所有者权益30,600,193.76元（包含2025年前三季度已计提的减值准备4,455,304.87元）。

三、本次计提资产减值准备的确认标准及计提方法

（一）应收账款

对于某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，公司对该应收账款单项计提坏账准备。

除单项计提坏账准备的应收账款之外，或当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征对应收账款划分组合，在组合基础上计算坏账准备。对于划分为组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

本报告期公司对应收款项拟计提坏账准备1,262.59万元。

（二）其他应收款

对于某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，公司对该其他应收款单项计提坏账准备。

除单项计提坏账准备的其他应收款之外，或当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。对划分为组合的其他应收款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本报告期公司对其他应收款拟转回坏账准备3,435.82万元。

（三）合同资产

对于某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，本公司对该合同资产单项计提坏账准备。

除单项计提坏账准备的合同资产之外，或当单项合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将合同资产划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。对于划分为组合的合同资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本报告期公司对合同资产拟计提坏账准备46.27万元，对期末重分类列示至其他非流动资产的合同资产拟计提坏账准备8.52万元。

（四）存货减值准备

公司在期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。库存商品、半成品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。对于软件和信息技术服务类的存货，本公司在确定存货的可变现净值时，考虑项目目前的执行状态、资产负债表日后事项对项目的影响等因素。为执行项目合同而归集的存货，以项目合同价格作为其可变现净值的计量基础。

本公司存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

根据《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，公司本次拟对存货计提跌价准备152.66万元。

四、董事会关于计提资产减值准备的合理性说明

公司2025年度预计需计提的资产减值准备，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，体现了会计谨慎性原则，依据充分，公允反映了公司2025年12月31日合并财务状况以及2025年度的合并经营成果，有助于向投资者提供更加可靠的会计信息。

五、董事会审计委员会审核意见

经审核，董事会审计委员会认为，公司本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》等相关规定，符合公司实际情况，计提后能更公允地反映公司资产状况和经营成果。

六、备查文件

1、《第六届董事会第四次会议决议》

2、《第六届董事会审计委员会第八次会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司
董事会
2026年4月17日

证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2026-008

北京金一文化发展股份有限公司关于公司2025年度拟不进行利润分配的专项说明

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、审议程序

（一）董事会会议的审议情况

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2026年4月15日召开了第六届董事会第四次会议，以9票同意、0票反对、0票弃权的结果审议通过了《关于公司2025年度不进行利润分配的议案》，并同意该议案提交公司2025年度股东会审议。

二、利润分配方案的基本情况

根据北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《北京金一文化发展股份有限公司2025年度审计报告》，公司2025年度实现归属于上市公司股东的净利润28,782,336.17元，截至2025年12月31日母公司可供分配的利润为-6,351,004,622.47元。公司拟定2025年度不派发现金红利，不送红股，也不以公积金转增股本。

三、现金分红方案的具体情况

项目	本年度（2025年）	上年度（2024年）	上上年度（2023年）
现金分红总额（元）	0	0	0
回购注销总额（元）	30,095,434.00	0	0
归属于上市公司股东的净利润（元）	28,782,336.17	14,539,687.88	665,229,590.72
合并报表本年度末累计未分配利润（元）	-6,723,406,989.46		
母公司报表本年度末累计未分配利润（元）	-6,351,004,622.47		
上市是否满三个完整会计年度	是		
最近三个会计年度累计现金分红总额（元）	0		
最近三个会计年度累计回购注销总额（元）	30,095,434.00		
最近三个会计年度平均净利润（元）	236,183,871.59		
最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（元）	30,095,434.00		
是否触及《股票上市规则》第9.8.1条第（九）项规定的可能被实施其他风险警示情形	否		

四、公司2025年度拟不进行利润分配的说明

根据中国证券监督管理委员会《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》及《公司章程》的相关规定，公司进行现金分红应满足“在公司实现盈利、确保现金流满足正常经营和长期发展的前提下，无重大投资计划或重大现金支出等事项发生”的条件。鉴于公司报表截至2025年度末未分配利润为负数，结合公司业务拓展及未来发展规划的需求，公司2025年度不进行利润分配符合相关法律法规和《公司章程》的相关规定，符合公司实际经营情况及长期发展规划。

公司将做好经营管理，努力提升经营业绩以提高股东回报。未来，公司将在合法合规前提下，综合考虑公司经营情况、财务状况与发展战略，从有利于公司长期、健康稳定发展和投资者回报的角度，适时通过现金分红等方式回报股东，切实维护全体股东的长远利益，提高公司投资价值。

五、备查文件

1、《第六届董事会第四次会议决议》

2、《第六届董事会审计委员会第八次会议决议》

3、《第六届董事会独立董事第二次专门会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会
2026年4月17日

证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2026-009

北京金一文化发展股份有限公司关于公司会计政策变更的公告

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。

特别提示：

本次会计政策变更是根据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）发布的《企业会计准则解释第19号》（财会[2025]32号）（以下简称“《企业会计准则解释第19号》”）相关规定进行的变更，不会对公司财务状况和经营成果产生重大影响。

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）拟根据财政部最新规定修订会计政策，本次会计政策变更无需提交股东会审议，具体情况如下：

一、本次会计政策变更概述

（一）变更原因及日期

财政部于2025年12月5日发布《企业会计准则解释第19号》，规定了关于非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理、关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理、关于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认、关于金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露、关于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露，自2026年1月1日起施行。根据上述文件要求，公司对会计政策相关内容进行相应变更。

（二）变更前采用的会计政策

本次会计政策变更前，公司执行财政部发布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

（三）变更后采用的会计政策

本次变更后，公司将按照财政部发布的《企业会计准则解释第19号》相关规定执行。除上述政策变更外，其他未变更部分，仍按照财政部前期颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

（四）变更日期

根据财政部上述相关准则及通知规定，公司自2026年1月1日起执行上述企业会计准则解释。

二、本次会计政策变更对公司的影响

本次会计政策变更是根据财政部颁布的《企业会计准则解释第19号》的规定和要求进行的合理变更，变更后的会计政策能够更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规的规定及公司实际情况。本次会计政策变更不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响，也不存在损害公司及股东利益的情形。

三、审计委员会意见

经审核，公司董事会审计委员会认为：本次会计政策变更是根据财政部修订的《企业会计准则解释第19号》进行的合理变更，符合财政部、中国证监会和深圳证券交易所等相关规定，能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。本次会计政策变更的决策程序符合有关法律、法规的规定，未损害公司利益和全体股东利益。因此，同意公司本次会计政策变更。

四、董事会意见

公司第六届董事会第四次会议以9票同意，0票反对，0票弃权的表决审议通过了《关于会计政策变更的议案》。

董事会认为：本次会计政策变更是公司根据财政部相关文件要求进行的合理变更，执行变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，不存在损害公司及全体股东利益的情形，同意本次会计政策变更。

五、备查文件

1、《第六届董事会第四次会议决议》

2、《第六届董事会审计委员会第八次会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会
2026年4月17日

证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2026-010

北京金一文化发展股份有限公司关于公司未弥补亏损超过实收股本三分之一的公告

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。

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2026年4月15日召开了第六届董事会第四会议，审议通过了《关于公司未弥补亏损超过实收股本三分之一的议案》。具体情况如下：

一、情况概述

根据北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《北京金一文化发展股份有限公司2025年度审计报告》，截至2025年12月31日，公司经审计合并资产负债表中未分配利润为-6,723,406,989.46元，公司未弥补亏损金额为6,723,406,989.46元，实收股本为2,659,378,615.00元，公司未弥补亏损金额超过实收股本总额三分之一。根据《公司法》及《公司章程》等相关规定，该事项需提交公司2025年度股东会审议。

二、未弥补亏损的主要原因

公司未弥补亏损金额超过实收股本总额三分之一，主要因以前年度累计大额亏损导致。2023年公司破产重整完成后，保留了零售业务中业绩情况相对较好的子公司；2024年公司聚焦核心业务，实现盈利；2025年，公司保持战略定力，坚定发展信心，通过优化业务结构、强化公司治理、践行降本增效、夯实公司基本面，实现了公司整体经营业绩的稳步提升，2025年度，公司实现归属于上市公司股东的净利润为28,782,336.17元，同比增长97.96%，但由于当前的盈利规模尚不足以完全弥补以前年度形成的亏损，导致未弥补亏损金额仍超过实收股本总额的三分之一。

三、公司为弥补亏损采取的应对措施

1、在零售业务板块，提升品牌与产品的核心竞争力，保障业绩持续增长。立足“越王”老字号品牌，提炼核心文化元素，深挖品牌历史底蕴，围绕泛IP主题打造系列化新品，整合区域资源，持续拓展合作领域，突出工艺品质与文化内涵，提升产品力、品牌力；同步优化店铺形象与员工服务，形成兼具文化辨识度与市场竞争力的综合优势，打造海淀区文创产业标杆。

2、软件及信息技术服务板块，以技术驱动效能提升，在研发环节应用AI助手实现内部提效；将AI能力作为核心增值模块嵌入产品，为客户赋能，构筑差异化的竞争壁垒。推动商业模式转型，从传统一次性项目交付，转向“技术+订阅式/陪伴式运营服务”模式，构建稳定、可持续的收入结构；升级服务形态，深化客户绑定。从“系统上线交付”升级为“助力客户业务成功”，深度融入客户业务场景，以长期深度服务实现持续价值创造；强化应收账款管理，优化预算与资金成本管控，保障回款及时性。

3、充分发挥新设立的创新研究院研发职能。创新研究院作为公司自主创新核心平台，将重点承担三大职能：整合内外部资源，开展关键核心技术攻关，构建技术驱动型核心竞争力，为产品升级与产业拓展提供技术支撑。服务公司长远发展战略，引领行业技术创新方向。支撑公司数字化转型与并购决策，提供专业技术研判。

4、加强内部管理，严控业务风险。推进风险识别与风险评估工作，结合内控自评价结果制定关键领域风险应对策略及控制措施，推动子公司内部控制体系建设及优化工作，形成管理闭环，搭建适用于子公司行业与业务特性的制度框架、授权矩阵及流程管理体系，有效支持业务合规及决策效率。

5、合规运营，控费降本。定期对子公司进行现场财务检查，包括会计基础、重大决策事项流程审批、财务制度执行情况、关联交易、重要资产等方面，保障公司财务工作的有序进行，提升财务管理水平。确保采购与销售业务流程合规，财务资料完整可追溯。修订完善财务管理制度，进一步加强预算管理。改进内部流程，降低跨部门沟通成本，提升工作效率。科学规划营销费用，集中于高产出的营销渠道与活动，防止资源浪费。通过对子公司优化组织架构、人员配置及绩效调整等管控手段降低固定成本。

四、备查文件

1、《第六届董事会第四次会议决议》

2、《第六届董事会审计委员会第八次会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司
董事会
2026年4月17日

证券代码：002721　　证券简称：金一文化　　公告编号：2026-011

北京金一文化发展股份有限公司关于收购开科唯识控制权事项业绩承诺实现情况的专项说明

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。

根据深圳证券交易所相关规定，北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）编制了《关于收购开科唯识控制权事项业绩承诺实现情况的专项说明》，现将北京开科唯识技术股份有限公司（以下简称“开科唯识”、“标的公司”）2025年度业绩承诺完成情况说明如下：

一、交易的基本情况

北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2025年3月10日召开第五届董事会第二十七次会议，会议审议通过了《关于收购北京开科唯识技术股份有限公司43.18%的股权暨取得控制权的议案》，同意公司收购北京开科唯识技术股份有限公司43.18%股份，交易对价为412,398,605元，同时同意公司以接受表决权委托的方式取得开科唯识14.30%的表决权委托。2025年4月，公司及交易相关方完成交割手续，开科唯识成为公司的控股子公司，纳入公司的合并报表范围内。

二、标的资产涉及的业绩承诺情况

1、业绩承诺期间本次交易的业绩承诺期间为本次交易实施完毕后连续三个会计年度（含本次交易实施完毕当年度），即2025年度、2026年度、2027年度。

2、业绩承诺情况及补偿安排

郭建生、迟立辉、李昌盛、宋长伟、秦川、深圳开科志诚企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“开科志诚”）、深圳开科志宏企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“开科志宏”）、深圳开科志远企业管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“开科志远”）、冯艳芳、北京宏骏科技有限公司（以下简称“北京宏骏”）为本次交易的业绩承诺方。

业绩承诺方承诺：标的公司在2025年度、2026年度、2027年度实现净利润分别不低于6,660万元、7,560万元、8,560万元；标的公司在业绩承诺期内各年度累计实现的销售收现比率不低于90%（含本数）。其中累计实现的销售收现比率=（各年度累计实现的销售商品、提供劳务收到的现金÷各年度累计实现的营业总收入）（下同）。

同时，业绩承诺方将其在本次交易完成后合计持有的标的公司56.82%的股份（对应股数22,940,383股）全部质押给公司。

各方同意，公司在业绩承诺期内将指定符合《证券法》规定的会计师事务所对标的公司业绩承诺期内每年度财务情况出具《专项审核报告》，以确定在上述业绩承诺期的各年度标的公司实际实现的净利润、销售收现比率。

郭建生、迟立辉、李昌盛、宋长伟、秦川、开科志诚、开科志宏、开科志远、冯艳芳、北京宏骏均为本次业绩承诺的补偿义务人，承担共同、连带的补偿责任。

业绩承诺期内的利润考核、业绩承诺期内的销售收现比率考核及补偿方式等详见公司于2025年3月11日披露的《关于收购北京开科唯识技术股份有限公司43.18%的股权暨取得控制权的公告》（公告编号：2025-010）中“五、交易协议的主要内容”之“（三）业绩承诺及补偿安排”。

三、2025年度业绩完成情况

经北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2025年开科唯识全年实现净利润6,459.37万元，扣除非经常性损益后的净利润6,354.80万元，承诺净利润6,660万元，完成率95.42%；实现销售收现比率99.78%，完成销售收现比率承诺目标。2025年度开科唯识不涉及业绩补偿情况。

四、未完成原因及解决措施

2025年度开科唯识实现净利润为承诺利润的95.42%，主要受宏观环境及其业务优化调整等因素的影响。

一方面受宏观环境影响，银行盈利水平面临较大压力，部分银行压缩预算，市场竞争态势加剧；另一方面开科唯识立足长远发展，持续优化业务结构与项目布局，聚焦财富管理、支付清算、智能数字化客户服务等核心优势业务，对部分低效益、非核心业务进行优化调整，短期对收入规模产生一定影响，长期来看，有利于开科唯识集中资源提升核心业务竞争力、优化盈利结构，为后续利润增长积聚动能。

2026年，随着人工智能技术迭代速度持续加快，金融领域AI应用场景将不断拓展，会带来新的需求增量与技术升级空间。此外，根据中国人民银行部署，2026年1月1日起新一代数字人民币计量框架、管理体系等正式落地，数字人民币从现金型1.0版升级为存款货币型2.0版，银行在数字人民币相关系统领域的双重需求将集中释放，包括新建系统需求和对现有系统进行适配升级的改造需求。开科唯识也将加大数字人民币业务投入，同时拓展与非银行类的金融机构的业务合作，另外开科唯识将持续加强回款管理，全面推进降本增效，优化客户服务能力，夯实交付质量，为未来长期、稳定发展奠定坚实基础。

五、备查文件

1、《第六届董事会第四次会议决议》

2、《第六届董事会审计委员会第八次会议决议》

3、《第六届董事会战略委员会第二次会议决议》

4、[2026]京会兴专字第00840057号《业绩承诺完成情况专项核查报告》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司
董事会
2026年4月17日