

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2025年4月25日召开了第五届董事会第二十八次会议及第五届监事会第二十六次会议，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2024年度审计报告》，截至2024年12月31日，公司经审计合并资产负债表中未分配利润为-6,752,189,325.63元，公司未弥补亏损金额为6,752,189,325.63元，实收股本为2,669,526,415.00元，公司未弥补亏损金额超过实收股本总额三分之一。该事项需提交公司2024年度股东大会审议。

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，主要原因具体如下：

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、进一步优化零售门店管理，综合评估市场等因素，逐步减少低效门店，使得毛利率有所提升；同时公司加强费用管理，降本增效，销售及管理费用同比下降，且公司本期无外部融资，利息支出同比大幅下降；此外，公司为提高资金使用收益，利用闲置资金购买结构性存款并取得收益，同时公司加大应收款项的催收力度，信用减值损失同比下降，综上所述原因使得2024年公司实现盈利。

虽然2024年度公司业绩明显改善，但受以前年度累计大额亏损的影响，当前的盈利规模尚不足以完全弥补以前年度的亏损。

三、 公司为弥补亏损采取的措施

2025年，公司主营业务将由黄金珠宝零售业务向软件与信息技术服务业转型发展。公司将在组织架构、业务条线、管理方式等方面进行积极调整，结合市场环境及公司实际情况，进一步明确公司未来发展路径，具体举措如下：

（一）分条线管理，推进业务板块稳健运营

在业务管理方面，因公司黄金珠宝零售业务与软件信息技术服务业务的战略目标和市场定位存在较大差异，将实施由上市公司统一管理，业务独立运营，实现更合理的资金分配、人力和技术等资源协调，提高两大业务板块的整体运营效率，通过优势互补、协同创新，推动上市公司整体业绩的提升。

（二）提高软件信息服务业务的综合服务能力，聚焦AI和大模型技术发展

2025年，公司将以开科唯识为基础，积极响应国家全面推动数字金融规划，落实海淀区关于“发展新质生产力，建设世界领先科技园区”战略部署。公司将依托开科唯识专业的财富管理、支付清算等核心技术服务能力和领先的市场地位，聚焦财富管理与支付清算领域的创新发展，提升综合服务能力。在财富管理业务领域，将重点发力养老金融领域，开发定制化、差异化养老金融产品；强化产品运营能力，升级财富管理平台功能，支持全品类金融产品代销、智能资产配置及监管报送一体化等。在支付清算业务领域，将加速支付场景生态建设，开发创新支付解决方案，支持银行触达多元化商户及C端用户，加强商户运营服务能力，优化支付中台底层能力，加强场景金融的持续建设。

此外，开科唯识将聚焦AI和大模型技术，深度融入财富管理、支付清算、营销服务、客户经营等核心业务场景，加速金融业务场景智能化转型，如智能选品、智能客服、智能营销、理财师助手、客户经理助手等智能产品建设；同时推动代码生成、智能问答、数据分析等场景的自动化工具开发，通过AI技术降低传统开发人力成本，实现人均效能提升。

（三）优化黄金珠宝业务管理，零售业务板块深度整合

公司已于2025年初设立北京越王文化有限公司，越王文化将全面整合公司现有的黄金珠宝零售业务，对北京金一、越王珠宝、海金盈泰三个零售业务主体整体纳入新公司架构，进行统一的整合管理。越王文化在管理方面，将通过减少重复职能设置的人员整合，减少房屋租金支出，提高管理效率，实现资源的最优配置；在业务方面，将建立跨公司的协同工作机制，实现信息、资源与经验的共享，以消费者需求为核心，聚焦“越王珠宝”中华老字号品牌，通过多渠道的协同，实现精准营销，多维度构建企业品牌形象，持续提升越王珠宝品牌知名度与美誉度；在门店建设方面，聚焦国内一线城市、准一线城市、强二线城市的优质商业

体拓展线下直营店铺的全国网络布局，同时，在实体门店稳健发展的基础上，公司将继续与优质电商平台保持良好合作，充分利用线上销售渠道的优势，与线下实体门店形成互补及联动，提高销售市场份额，带动黄金珠宝零售板块整体盈利能力提升。

（四）规范为要，效率为先，持续提高公司治理水平

作为国有企业，公司将持续提高治理能力和管理水平，结合现有业务运营的实际情况，进一步加强国企规范化治理和内部管控，践行党建引领，强化风险管控，实施降本增效，强化成本、人效与应收账款管理。公司将加强干部管理能力培训，建立与发展阶段相匹配的人才培养管理体系，搭建人才梯队，保障公司可持续发展，助力公司战略目标的达成。

（五）重视投资者关系建设，加强市值管理

公司将逐步建立以公司价值为核心的市值管理体系，重点做好如下工作：一是，努力提升企业经营业绩，打造企业新的核心竞争力；第二，强化公司治理，持续完善公司各项规章制度建设与落实，不断夯实责任，全面提升信息披露质量；第三，持续加强投资者关系建设，通过举办业绩说明会、投资者现场调研、参加行业策略会等，积极主动与投资者沟通，与投研机构等进行交流，主动向投资者传递公司的投资价值，助力市值管理能力提升。

四、备查文件

- 1、《第五届董事会第二十八次会议决议》
- 2、《第五届监事会第二十六次会议决议》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会

2025年4月29日