（上接B165版）

证券代码：002657　　证券简称：中科金财　　编号：2020-016

北京中科金财科技股份有限公司第五届监事会第七次会议决议公告

本公司及监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、监事会召开情况

北京中科金财科技股份有限公司（以下简称“公司”）第五届监事会第七次会议于2020年4月22日在公司天枢会议室以现场及通讯相结合的方式召开。会议通知于2020年4月12日以电话、邮件方式通知各监事。会议由监事会主席孙昕主持，出席会议应到监事3名，实到监事3名。本次会议召开符合《公司法》、《公司章程》等法律法规的规定。

二、监事会会议审议情况

1.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议2019年度监事会工作报告的议案》。

公司《2019年度监事会工作报告》详见2020年4月24日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

本议案需提请公司股东大会审议。

2.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议2019年年度报告及其摘要的议案》。

监事会对《2019年年度报告》全文及摘要发表了审核意见，认为：2019年年度报告的编制程序符合法律、行政法规及规范性文件的规定，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。

公司《2019年年度报告》全文及摘要详见2020年4月24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3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议2020年第一季度报告全文及正文的议案》。

监事会对《2020年第一季度报告》全文及正文发表了审核意见，认为：2020年第一季度报告的编制程序符合法律、行政法规及规范性文件的规定，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。

公司《2020年第一季度报告》全文及正文详见2020年4月24日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

4.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议2019年度决算报告的议案》。

根据立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《北京中科金财科技股份有限公司2019年度审计报告》，公司2019年度主要经营指标情况如下：营业收入1,672,394,416.43元，比上年增长12.57%；归属于上市公司股东的净利润为-281,841,963.94元，比上年下降3,533.11%；资产总额3,150,369,309.38元，比上年下降17.30%；归属于上市公司股东的净资产为2,246,128,858.35元，比上年下降11.07%。

本议案需提请公司股东大会审议。

5.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议2019年度利润分配方案的议案》。

监事会对公司2019年度利润分配方案发表了审核意见，认为：董事会制定的2019年度利润分配方案，符合证监会、深交所、《公司章程》等的有关规定，符合公司实际经营情况。

本议案需提请公司股东大会审议。

6.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议（2019年度内部控制自我评价报告）的议案》。

监事会对《2019年度内部控制自我评价报告》发表了审核意见，认为：公司已建立了较为完善的内部控制体系并能够得到有效执行，符合中国证监会及深圳证券交易所的相关规定。董事会编制的内部控制自我评价报告真实、准确的反映了公司内部控制的建立及运行情况。

《北京中科金财科技股份有限公司2019年度内部控制自我评价报告》详见2020年4月24日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

7.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议（2019年度募集资金实际存放与使用情况专项报告）的议案》。

监事会对《2019年度募集资金实际存放与使用情况专项报告》发表了审核意见，认为：公司对募集资金进行了专户存储和专项使用，不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情况，不存在违规使用募集资金的情形。董事会编制的募集资金存放与使用情况报告真实、准确的反映了公司募集资金的存放与使用情况。

《北京中科金财科技股份有限公司2019年度募集资金实际存放与使用情况专项报告》详见2020年4月24日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

8.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议自有资金投资理财的议案》。

监事会对公司使用自有资金投资理财的事项发表了审核意见，认为：在保证正常生产经营资金需求的前提下，公司和下属各级控股公司使用自有资金投资理财，有利于提高资金使用效率，增加公司收益，优化资产结构，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形，决策内容和决策程序符合《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等规定，同意本次投资理财事项。

《北京中科金财科技股份有限公司关于使用自有资金投资理财的公告》详见2020年4月24日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

本议案需提请公司股东大会审议。

9.会议以3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》。

监事会对年度担保额度的事项发表了审核意见，认为：公司本次年度担保事项，不会影响公司的日常经营运作且风险可控，有利于公司从整体上发挥增信措施的作用，增加公司收益，可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，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东的利益的情形，决策内容和决策程序符合《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等规定，同意本次年度担保事项。

《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2020年4月24日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

本议案需提请公司股东大会审议。

10.会议以3票赞成，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于审议公司会计政策变更的议案》。

监事会对公司会计政策变更的事项发表了审核意见，认为：公司本次会计政策变更是根据财政部颁布及修订的企业会计准则等具体准则进行的合理变更，本次变更会计政策不会对公司财务状况、经营成果产生重大影响；本次会计政策变更的决策程序符合有关法律、法规和《公司章程》等相关规定，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东权益的情形，同意公司本次会计政策变更。

《北京中科金财科技股份有限公司关于公司会计政策变更的公告》详见2020年4月24日巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

三、备查文件

1.公司第五届监事会第七次会议决议。

特此公告。

北京中科金财科技股份有限公司　监事会

2020年4月24日

证券代码：002657　　证券简称：中科金财　　编号：2020-019

北京中科金财科技股份有限公司关于公司2019年度募集资金实际存放与使用情况专项报告

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。

根据《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》及公司《募集资金管理制度》等规定，公司将2019年度募集资金实际存放与使用情况专项说明如下：

一、募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会证监许可（2015）3136号文《关于核准北京中科金财科技股份有限公司非公开发行股票的批复》核准，公司非公开发行不超过25,673,534股新股。实际非公开发行20,597,584股，每股发行价格为人民币47.19元，募集资金总额971,999,988.96元，扣除承销费等发行费用14,763,606.15元，实际募集资金净额为人民币957,236,382.81元。上述募集资金实收情况已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具信会计师报字[2016]第210037号验资报告。

(二)以前年度已使用金额、本年度使用金额及当前余额

（1）以前年度已使用金额

截至2018年12月31日，公司累计使用募集资金人民币555,753,043.54元，募集资金理财收益、利息收入扣减手续费净额52,271,008.46元。期末募集资金余额为人民币453,754,347.73元，其中购买保本型理财产品金额为人民币453,000,000.00元，以活期存款方式存放于监管银行余额为人民币754,347.73元。

（2）本年度使用金额及当前余额

公司2019年度使用募集资金人民币471,933,245.04元，其中：互联网金融云中心项目使用募集资金人民币2,288,239.27元、节余募集资金（含利息及理财收益）永久性补充流动资金人民币469,645,005.77元。募集资金理财收益、利息收入扣减手续费净额人民币18,178,897.31元。

公司2019年度共购买理财产品本金人民币1,435,000,000.00元，赎回本金人民币1,888,000,000.00元。

截至2019年12月31日，公司累计使用募集资金人民币1,027,686,288.58元，累计募集资金理财收益、利息收入扣减手续费净额人民币70,449,905.77元，截止2019年12月31日，公司定向增发募集资金已全部使用完毕。

二、募集资金存放和管理情况

(一)募集资金的管理情况

为规范募集资金的管理和使用，公司按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》的相关要求制定并修订了《募集资金管理制度》，并经公司2012年年度股东大会审议通过。公司依照该制度对募集资金实行专户存储，专款专用。

根据该制度及深圳证券交易所有关规定，2016年1月29日，公司与保荐机构中信证券股份有限公司及北京银行魏公村支行签订了募集资金专户的《募集资金三方监管协议》。协议中明确了各方的权利和义务，所有的协议与深圳证券交易所三方监管协议范本均不存在重大差异。报告期内协议得到了切实履行。

公司募集资金账户明细情况如下：

开户银行	账户类别	账号	项目名称
北京银行股份有限公司魏公村支行	活期存款	20000003243900009229955	定向增发募集资金

上述账户仅限于本公司募集资金的存储和使用，不做其他用途。

(二)募集资金专户存储情况

根据第五届董事会第五次会议及2019年第三次临时股东大会的决议，公司于2019年12月26日注销了募集资金专户，截至2019年12月31日，本公司无募集资金专户。

三、本年度募集资金的实际使用情况

（一）募集资金使用情况对照表

募集资金使用情况对照表详见本报告附表1。

（二）募集资金投资项目（以下简称“募投项目”）无法单独核算效益的原因及其情况

无。

（三）募集资金投资项目的实施地点、实施方式变更情况

1、互联网金融云中心项目

原募集资金投资项目互联网金融云中心项目的地址位于天津，公司计划利用位于天津滨海高新技术产业开发区的自有土地用作场地建设。项目建设期限为3年，主要包括项目土建、项目硬件建设、项目软件开发三大部分内容。该项目原计划投资38,890.86万元，其中拟使用募集资金38,800.00万元。

随着金融科技、智能银行业态的快速发展，以及受行业政策走向的影响，行业内高端人才越来越多地聚集在北京等一线城市，而公司上述募投项目实施地点位于天津，考虑到公司总部位于北京，且已经在北京吸引储备了部分人才，继续在天津实施该等募投项目不利于公司保持较强的高端人才吸引和储备能力，不利于公司充分利用现有的人才、技术等资源，提升资源的优化配置，从而达到经济效益最大化的效果。基于上述考虑，公司在原互联网金融云中心项目的基础上对其实施地点及部分建设内容进行调整，变更后的项目实施地点位于北京，利用公司总部的现有办公地点实施，预计投资总额变更为6,880.49万元，全部使用募集资金投入。

互联网金融云中心项目于2019年初达到预定可使用状态，受到宏观经济形势、行业竞争、市场形势、监管政策等因素的综合影响，2019年度实现效益372,745.18元。

2、智能银行研发中心项目

原募集资金投资项目智能银行研发中心项目的建设地址位于天津，公司计划利用位于天津滨海高新技术产业开发区的自有土地用作研发场地建设。项目规划建筑面积6000平方米，主要由体验中心与开发中心两部分组成。该项目原计划投资8,080.05万元，其中使用募集资金8,000.00万元。考虑到原智能银行研发中心项目对场地建设环境等条件要求较高，暂不适宜在北京总部立即开展建设，故拟暂停该项目的实施。

2017年4月18日第四届董事会第七次会议，审议通过了《关于变更募集资金投资项目的议案》，会议同意对原募集资金投资项目的建设地点进行变更，并根据建设地点变更相应地对项目建设内容进行部分调整。监事会、独立董事及保荐机构均出具了同意的意见。2017年5月10日，2016年度股东大会审议并通过了该议案，公司已进行了公告披露。

（四）募投项目先期投入及置换情况

公司2016年定向增发募集资金到位前，公司利用自筹资金对募集资金项目累计投入254,000,000.00元。立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司以自筹资金先期投入募集资金项目进行了审核，并出具了《关于北京中科金财科技股份有限公司以募集资金置换预先已投入募集资金项目的自筹资金的专项审核报告》（信会师报字[2016]第210058号）；2016年2月22日，公司第三届董事会第二十次会议及公司第三届监事会第十五次会议审议通过了《关于使用募集资金置换先期投入的议案》，同意以募集资金254,000,000.00元置换已投入募集资金投资项目的自筹资金；独立董事对以上项目发表了同意意见、保荐机构发表了同意该项目实施的核查意见，并均已对外公告披露。

（五）用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

公司2019年度不存在使用闲置募集资金暂时补充流动资金情况。

（六）节余募集资金使用情况

公司暂停实施的原智能银行研发中心项目尚未投入募集资金、原互联网金融云中心项目变更后尚待落实的募集资金尚未落实新的投资项目。因此，结合公司所在行业的特点、商业环境的发展变化以及行业政策走向的影响，为了保持公司核心竞争力，及时有效地控制投资风险，提高募集资金的使用效率，降低公司财务费用，优化公司资产结构，实现股东利益的最大化，2019年公司终止上述尚未投入的募集资金项目并结项。

公司节余募集资金的主要原因为：（1）公司严格按照募集资金管理的有关规定谨慎使用募集资金，从项目实际情况出发，严格管理，本着合理、有效、节约的原则谨慎使用募集资金；（2）公司本次终止和结项的募投项目涉及的募集资金尚未投入，在原有建设上节省了项目支出，及时有效控制了投资风险；（3）自募集资金到账以来，公司严格按照募集资金管理的有关规定将募集资金存放至募集资金专户、以及使用闲置募集资金购买保本型理财产品，取得了一定的利息及理财收益。

上述募投项目终止和结项后，公司将节余资金（含利息收入及理财收益）永久性补充流动资金，用于公司主营业务相关的生产经营活动。

公司2019年12月5日第五届董事会第五次会议、第五届监事会第五次会议和2019年12月23日2019年第三次临时股东大会《关于公司募投项目终止和结项并将节余募集资金永久性补充流动资金的议案》同意了上述事项。公司独立董事及保荐机构分别发表了独立意见及核查意见，并已对外公告披露。

公司已于2019年12月26日将节余募集资金（含利息收入及理财收益）469,645,005.77元全部用于永久性补充流动资金。

（七）超募资金使用情况

无。

（八）尚未使用的募集资金用途和去向

1、2018年4月16日第四届董事会第十五次会议审议通过了《关于审议暂时闲置募集资金购买保本型理财产品的议案》，同意公司在保证募集资金项目正常建设和确保资金安全的前提下，滚动使用不超过50,000万元的暂时闲置募集资金购买保本型理财产品。本议案已经2018年5月9日2017年度股东大会审议通过，公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。

2、2019年4月19日第四届董事会第二十一次会议审议通过了《关于审议暂时闲置募集资金购买保本型理财产品的议案》，同意公司在保证募集资金项目正常建设和确保资金安全的前提下，滚动使用不超过50,000万元的暂时闲置募集资金购买保本型理财产品。本议案已经2019年5月10日2018年度股东大会审议通过，公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。

3、2019年度，公司累计购买理财产品本金人民币143,500.00万元，赎回本金人民币188,800.00万元。截止2019年12月31日，募集资金银行理财产品余额为零。

（九）募集资金使用的其他情况

公司募集资金使用无其他需要披露的情况。

四、变更募投项目的资金使用情况

（一）变更募集资金投资项目情况

变更募集资金投资项目情况表详见本报告附表2。

公司不存在未达到计划进度及变更后的项目可行性发生重大变化及变更后的募集资金投资项目无法单独核算效益的情况。

（二）募集资金投资项目已对外转让或置换情况

公司无此类情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

公司按照相关法律、法规、规范性文件的规定和要求使用募集资金，并对募集资金使用情况及时地进行了披露，不存在募集资金使用及管理的违规情形。

附表：1、募集资金使用情况对照表

2、变更募集资金投资项目情况表

北京中科金财科技股份有限公司　董事会

2020年4月24日

附表1：

募集资金使用情况对照表

单位：元

募集资金总额			957,236,382.81		本年度投入募集资金总额				471,933,245.04		
报告期内变更用途的募集资金总额			80,000,000.00		已累计投入募集资金总额				1,027,686,288.58		
累计变更用途的募集资金总额比例			41.70%								
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目（含部分变更）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额（1）	本年度投入募集资金金额	截至期末累计投入募集资金额(2)	截至期末累计投入金额(2)/(1)	截至期末资金投入进度（%）(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	项目可行性是否发生重大变化
1.互联网金融云中心	是	388,000,000.00	68,804,900.00	2,288,239.27	68,804,900.00	100.00		2019年3月31日	372,745.18	否	否
2.智能银行研发中心	是	80,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00				不适用	否
3.增资安粮期货	否	254,000,000.00	254,000,000.00	0.00	254,000,000.00	100.00		2015年5月25日	11,530,804.11	是	否
4.补充流动资金	否	235,236,382.81	235,236,382.81	0.00	235,236,382.81	100.00				不适用	否
节余资金永久性补充流动资金		0.00	399,195,100.00	469,645,005.77	469,645,005.77	0.00				不适用	否
合计		957,236,382.81	957,236,382.81	471,933,245.04	1,027,686,288.58				11,903,549.29		
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	详见专项报告三、（三）所述内容										
项目可行性发生重大变化的情况说明	无										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	无										
募集资金投资项目实施地点变更情况	详见专项报告三、（三）所述内容										
募集资金投资项目实施方式调整情况	详见专项报告三、（三）所述内容										
募集资金投资项目先期投入及置换情况	详见专项报告三、（四）所述内容										
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	无										
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	详见专项报告三、（六）所述内容										
尚未使用的募集资金用途及去向	详见专项报告三、（八）所述内容										
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无										

附表2：

变更募集资金投资项目情况表

单位：元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额（1）	本年度实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末累计投入进度(%)(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
互联网金融云中心	互联网金融云中心	68,804,900.00	2,288,239.27	68,804,900.00	100.00	2019年3月31日	372,745.18	否	否
合计	-	68,804,900.00	2,288,239.27	68,804,900.00	100.00	-	372,745.18		
变更原因、决策程序及信息披露情况说明（分具体项目）	详见专项报告三、（三）所述内容								
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	详见专项报告三、（三）所述内容								
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明	无								

注：“本年度实现的效益”的计算口径、计算方法应与承诺效益的计算口径、计算方法一致。

证券代码：002657　　证券简称：中科金财　　编号：2020-020

北京中科金财科技股份有限公司关于使用自有资金投资理财的公告

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。

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2020年4月22日召开了第五届董事会第九次会议，会议审议通过了《关于审议自有资金投资理财的议案》，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20亿元的自有资金投资理财，并同意授权公司和下属控股公司管理层具体实施。该事项尚需提交公司股东大会审议。现将使用自有资金投资理财的相关事宜公告如下：

一、本次拟使用自有资金投资理财的基本情况

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自有资金投资理财，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.投资额度：最高不超过20亿元。在上述额度内，资金可以滚动循环使用，任一时点投资理财的额度不超过20亿元。

3.投资期限：公司和下属控股公司根据资金使用计划确定投资期限。本议案有效期自2019年年度股东大会审议通过之日起至2020年年度股东大会召开之日止。

4.资金来源：全部为自有资金。

5.资金投向：主要投向安全度较高的理财产品、国债、地方债、央行票据、金融债、货币市场基金、信托产品、资产管理产品、固定收益类产品等。

6.决策程序：此项议案已经董事会审议通过，尚需提交股东大会审议。

二、投资风险分析及风险控制措施

1.投资风险

（1）本次投资的产品属于相对低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，投资收益可能受市场波动的影响，具有一定不确定性。

（2）公司和下属控股公司将根据金融市场的变化适时适量介入，但受国内宏观经济形势、国家货币政策等因素影响，投资理财事项存有一定的系统性风险。

2.风险控制措施

公司和下属控股公司将严格执行《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等制度规范，同时加强市场分析和调研，严控投资风险，保障投资收益最大化和投资风险可控性。具体拟采取以下措施：

（1）财务部负责及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展，一旦发现或判断有不利因素，及时采取相应的措施，控制投资风险；

（2）内部审计部负责对投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有投资理财进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资理财可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告；

（3）独立董事、监事会有权对投资理财情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；

（4）公司将依据深交所的相关规定，履行信息披露义务。

三、对公司经营的影响

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，使用自有资金投资理财，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。通过合理利用自有资金投资理财，提高资金使用效率，加强资金管理能力，增加收益，优化资产结构，可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，有效实现公司资产保值增值。

四、公司独立董事意见

根据《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等有关规定，独立董事对本次投资理财事项进行了认真审议，发表独立意见如下：

经核查，公司和下属控股公司本次使用自有资金投资理财的决策程序和决策内容符合《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等规定，在保证正常生产经营资金需求的前提下，公司和下属控股公司运用自有资金投资理财，可以提高资金使用效率，增加公司收益，优化资产结构，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。因此我们同意本次使用自有资金投资理财事项，并同意提交公司股东大会审议。

五、公司监事会意见

监事会同意本次使用自有资金投资理财事项，认为在保证正常生产经营资金需求的前提下，公司和下属控股公司使用自有资金投资理财，有利于提高资金使用效率，增加公司收益，优化资产结构，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形，决策内容和决策程序符合《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等规定，同意本次投资理财事项。

六、备查文件

1.公司第五届董事会第九次会议决议。

2.公司第五届监事会第七次会议决议。

3.独立董事关于第五届董事会第九次会议相关事项的独立意见。

北京中科金财科技股份有限公司　董事会

2020年4月24日

证券代码：002657　　证券简称：中科金财　　编号：2020-021

北京中科金财科技股份有限公司关于北京志东方科技有限责任公司2019年度业绩承诺完成情况的专项说明

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。

2019年11月15日，北京中科金财科技股份有限公司（以下简称“公司”或“中科金财”）第五届董事会第四次会议审议通过了《关于现金收购北京志东方科技有限责任公司100%股权的议案》，公司与临沂市志东方网络信息科技合伙企业（有限合伙）（以下简称“临沂志东方”）、张广清、陈志延、陈嘉玮（以下合称“交易对方”）签署了《股权收购协议》和《股权收购协议之补充协议》，公司收购北京志东方科技有限责任公司（以下简称“北京志东方”或“目标公司”）100%股权。因此，公司编制了《关于北京志东方科技有限责任公司2019年度业绩承诺完成情况的专项说明》。

一、收购的基本情况

根据公司与临沂志东方、张广清、陈志延、陈嘉玮签署的《股权收购协议》和《股权收购协议之补充协议》，公司以自有资金25,000万元的价格收购临沂志东方持有的北京志东方100%的股权。2019年11月29日，本次收购完成了工商变更登记手续，北京志东方100%的股权变更至公司名下。

二、业绩承诺及实现情况

（一）业绩承诺情况

交易对方承诺目标公司2019年度、2020年度、2021年度对应的净利润分别为不低于1,800万元、2,200万元、2,700万元。

（二）北京志东方2019年度业绩实现情况

2019年度，北京志东方经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计的合并利润表归属于母公司所有者的净利润为2,236.50万元，扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润为2,244.25万元，根据交易协议的约定，扣除立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的信会师报字[2019]第ZB50778号《审计报告》利润表中所列示的资产减值损失金额378.71万元，2019年度北京志东方业绩实现情况列示如下：

项目	金额（万元）
归属于母公司所有者的净利润	2,236.50
业绩承诺数	1,800.00
实际完成数	1,865.54
实际完成数与业绩承诺数差异	65.54
完成率	103.64%

三、结论

2019年度北京志东方实现业绩1,865.54万元，完成了收购时的业绩承诺。

北京中科金财科技股份有限公司　董事会

2020年4月24日

证券代码：002657　　证券简称：中科金财　　编号：2020-022

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

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“中科金财”或“公司”）于2020年4月22日召开了第五届董事会第九次会议，会议审议通过了《关于审议年度担保额度的议案》，该事项尚需提交公司股东大会审议。现将相关事宜公告如下：

一、担保情况概述

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10亿元（即任一时点的担保余额不超过人民币10亿元），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2019年年度股东大会审议通过之日起至2020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。

二、被担保人基本情况

本次提请2019年年度股东大会审议的提供担保额度的担保对象系公司及2020年年度股东大会结束之日前的各级全资下属公司（包括有效期内新增的全资公司）。截至目前，公司及各级全资下属公司的基本情况如下：

公司名称	注册资本（万元）	股东构成	
		名称	出资比例
北京中科金财科技股份有限公司	33,757.6686	—	—
天津中科金财科技有限公司	5,008.37	北京中科金财科技股份有限公司	100%
北京中科金财软件技术有限公司	500	北京中科金财科技股份有限公司	100%
深圳前海中科金财金控投资有限公司	50,000	北京中科金财科技股份有限公司	100%
北京中科金财信息科技有限公司	10,000	北京中科金财科技股份有限公司	100%
深圳中金财富科技有限公司	20,000	北京中科金财科技股份有限公司	100%
中科金财保险经纪有限公司	5,000	北京中科金财科技股份有限公司	100%
香港中科金财科技有限公司	1,000（港币）	北京中科金财科技股份有限公司	100%
北京中科金财智能技术有限公司	500	北京中科金财科技股份有限公司	100%
杭州中科金财科技有限公司	300	北京中科金财科技股份有限公司	100%
北京志东方科技有限责任公司	3,000	北京中科金财科技股份有限公司	100%
中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司	28,000	深圳前海中科金财金控投资有限公司	100%
北京中科金财投资管理有限公司	5,000	深圳前海中科金财金控投资有限公司	100%
华缔资产管理（北京）有限公司	28,000	中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司	100%
天津壬辰软件开发有限公司	1,000	天津中科金财科技有限公司	100%

截至公告日，上述公司的资产负债率均未超过70%。

三、担保协议的主要内容

本次审议的担保协议尚未签署。公司及各级全资下属公司之间相互提供担保，担保协议的主要内容由公司及各级全资下属公司与债权人共同协商确定，主要明确担保主体和被担保主体，以及担保的范围和金额，具体内容和时间以公司及各级全资下属公司与债权人签订的合同为准。

四、董事会意见

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，可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，有效实现公司资产保值增值。

公司第五届董事会第九次会议以同意9票，反对0票，弃权0票的表决结果审议通过了《关于审议年度担保额度的议案》。

五、独立董事独立意见

公司独立董事经审查并发表独立意见如下：经核查，本次年度担保事项的决策程序和决策内容符合《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等规定，公司本次年度担保事项，不会影响公司的日常经营运作且风险可控，有利于公司从整体上发挥增信措施的作用，增加公司收益，可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，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形，因此我们同意本次年度担保事项，并同意提交公司股东大会审议。

六、监事会意见

公司已于2020年4月22日召开第五届监事会第七次会议审议通过《关于审议年度担保额度的议案》，监事会认为：公司本次年度担保事项，不会影响公司的日常经营运作且风险可控，有利于公司从整体上发挥增信措施的作用，增加公司收益，可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，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东的利益的情形，决策内容和决策程序符合《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》等规定，同意本次年度担保事项。

七、累计担保数量及逾期担保的数量

截至公告日，公司的担保余额为人民币0元，不存在对外部公司进行担保的情形，不存在逾期担保的情形。

八、备查文件

1.公司第五届董事会第九次会议决议。

2.公司第五届监事会第七次会议决议。

3.独立董事关于第五届董事会第九次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

北京中科金财科技股份有限公司董事会

2020年4月24日

证券代码：002657　　证券简称：中科金财　　编号：2020-023

北京中科金财科技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。

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2020年4月22日召开了第五届董事会第九次会议和第五届监事会第七次会议，审议通过了《关于审议公司会计政策变更的议案》，现将具体情况公告如下：

一、本次会计政策变更情况概述

1.变更原因

2017年7月5日，财政部发布了《关于修订印发（企业会计准则第14号——收入）的通知》（财会[2017]22号，以下简称“新收入准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行。

根据上述新收入准则的有关要求，公司须对原采用的相关会计政策进行相应调整。

2.变更日期

根据新收入准则规定，公司于2020年1月1日起开始执行上述企业会计准则。

3.变更内容

（1）变更前公司所采用的会计政策

本次政策变更前，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。

（2）变更后公司所采用的会计政策

公司将执行财政部修订并发布的新收入准则，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。

二、本次会计政策变更具体情况及对公司的影响

新收入准则修订的主要内容如下：将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型；以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准；对包含多重交易安排的合同的会计处理提供了更明确的指引；对于某些特定交易（或事项）的收入确认和计量给出了明确规定。

根据新收入准则的衔接规定，首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。新收入准则的实施不会导致公司收入确认方式发生重大变化，不会对公司净利润、总资产和净资产产生重大影响。

三、董事会对本次会计政策变更合理性的说明

董事会认为：本次公司会计政策的变更是根据财政部修订及颁布的最新会计准则进行的合理变更，符合相关规定和公司实际情况。本次会计政策变更对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响，执行变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司财务状况和经营成果。本次会计政策的变更及其决策程序符合有关法律、法规和相关规定，不存在损害公司及股东利益的情形，董事会同意公司本次会计政策变更。

四、监事会关于本次会计政策变更的意见

监事会认为：公司本次会计政策变更是根据财政部颁布及修订的企业会计准则等具体准则进行的合理变更，本次变更会计政策不会对公司财务状况、经营成果产生重大影响；本次会计政策变更的决策程序符合有关法律、法规和《公司章程》等相关规定，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东权益的情形，同意公司本次会计政策变更的变更。

五、独立董事关于本次会计政策变更的意见

独立董事认为：本次变更是公司根据财政部发布的企业会计准则解释进行的合理变更，符合财政部、中国证监会、深圳证券交易所的相关规定和公司实际情况，能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果。董事会对该事项的决策程序符合相关法律、法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形，因此我们同意公司本次会计政策的变更。

六、备查文件

1.公司第五届董事会第九次会议决议。

2.公司第五届监事会第七次会议决议。

3.独立董事关于第五届董事会第九次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

北京中科金财科技股份有限公司董事会

2020年4月