证券代码:002657　　证券简称:中科金财　　公告编号:2021-012

北京中科金财科技股份有限公司

2020 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。

非标准审计意见提示

☐ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

√ 适用 ☐ 不适用

是否以公积金转增股本

☐ 是 √ 否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为:以337,576,686为基数,向全体股东每10股派发现金红利0.032元(含税),送红股0股(含税),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	赵剑	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	
电话	010-62309608	010-62309608	
电子信箱	zkjs@sinodata.net.cn	zkjs@sinodata.net.cn	

2、报告期主要业务或产品简介

2020年,公司继续坚持以金融科技整体解决方案和数据中心综合服务为基础,深入推进区块链、隐私计算等科技创新业务,打造价值共享的产业互联网科技赋能平台,引导产业客户实现从IT到DT到AT的技术升级。

科技成为推动金融科技行业发展的重要动力,开放、合作、共赢的金融科技产业生态体系正在逐步形成。金融科技(FinTech)不仅注重以技术手段为金融行业提供服务,帮助金融行业提升效率,还强调技术对传统金融进行风险定价、风险管理、客户精准定位、采用场景金融理论以客户为中心进行产品设计,即通过这种方式极大地触达到用户,通过科技的方式管理风险,改善现有的金融生态。2017年5月,央行成立金融科技(FinTech)委员会,旨在加强金融科技工作的研究规划和统筹协调。2019年8月,中国人民银行印发《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》,明确提出未来三年金融科技工作的发展目标,到2021年,建立健全我国金融科技发展的"四梁八柱",进一步增强金融业科技应用能力,实现金融与科技深度融合、协调发展,明显增强人民群众对数字化、网络化、智能化金融产品和服务的满意度,使我国金融科技发展居于国际领先水平。在此背景下,社会组织和专业服务机构对金融科技发展支撑作用有望不断强化,开放、合作、共赢的金融科技产业生态体系正在逐步形成。

开放银行已成大势所趋。目前全球已经有30多个国家和地区采用开放银行模式,其覆盖的产品约占收入池的90%。国内四大行、股份制银行和城商行均在积极尝试符合自身特点的开放银行模式,搭建以客户为中心,"银行无处不在"的创新场景,其背后场景驱动、数据驱动、体验驱动、敏捷驱动的将成为开放银行普及的"发动机"。而要实现上述目标,则需将核心业务数字化,行内部各业务服务能力之间的协同,规划新一代数据架构,同时以应用场景封装数据服务。对于大部分缺乏金融科技能力的客户而言,迫切需要第三方机构帮助其实现与银行API的对接,从而催化出全新的商业盈利模式。在监管助力、科技赋能的双重驱动下,开放银行正成为一股新的世界潮流,在开放银行的潮流下,未来银行的服务形态,会"无处不在,无微不至"。

随着数字经济时代的来临,金融科技将更注重对数据价值的保护和挖掘。首先,作为数字经济的基石,央行数字货币渐行渐近,传统的货币电子化支付方式将逐渐被数字货币所替代。2020年8月,商务部发布《全面深化服务贸易创新发展试点总体方案》,提出错位探索的结构性安排,在京津冀、长三角、粤港澳大湾区及中西部具备条件的地区布局开展数字人民币试点。目前,包括北京、上海、长沙、深圳等各大城市已相继在推进数字人民币钱包,且不少线上线下应用场景已开始准备接纳数字人民币,其背后对反洗钱、支付效率以及隐私保护能力的同步提升将给金融业带来全新的机遇。当前能看到的促进消费、定向投放仅是央行数字货币的部分功能。考虑到DCEP或可搭载职能合约,其在金融服务中衍生能力将被极大地发掘,对第三方金融科技公司而言蕴含了更多机遇。其次,数据作为生产要素的价值亟待释放。全球互联网数据量和市场规模持续快速增长,预计2020年将达到50.5ZB。根据IDC在8月发布的分析数据,全球大数据市场在2020年预计达到1878.4亿美元,较2019年同比增长3.1%。而2020年中国大数据市场整体预计达到104.2亿美元,较2019年同比增长16.0%,增幅领跑全球大数据市场,其中软件和服务类占整体59%,约合412亿人民币。面对如此庞大的数据市场,如何弥合价值发掘和隐私保护之间的矛盾,隐私计算应运而生。从国际接轨角度看,欧盟《通用数据保护条例(GDPR)》、美国《消费者隐私法案(CCPA)》均已实施,数据主权问题越发显著,而中国《网络安全法》、《民法典》、《数据安全法》、《个人信息保护法》等均为技术普及提供了先决条件。数据已成为企业和国家具有战略价值的核心资产。2020年4月9日,《中共中央国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》对外公布,明确了数据作为一种新型生产要素写入文件中,与土地、劳动力、资本、技术等传统要素并列为要素之一,要求加快培育数据要素市场,推进政府数据开放共享、提升社会数据资源价值、加强数据资源整合和安全保护。数据作为新经济的"土地",其重要性不言而喻,数据生产要素的"市场化"有望催生新的万亿级市场。要打破数据孤岛,实现数据这一生产要素的自由流动,同时又保障隐私不被泄露,隐私计算应运而生。基于隐私计算、TEE可信执行环境、同态加密等技术的成熟,及各类金融监管沙盒给予的政策便利性,隐私计算可在政府、金融、海关等多种场景应用中发挥效用,并逐步探索成熟商业模式。

区块链成为核心技术自主创新的重要突破口,位列"十四五"规划纲要七大数字经济重点产业,有望实现从量变到质变的飞跃。自2015-2016年诞生区块链的概念开始,经历了近年的技术迭代、合规认证、政策认知,区块链正从小众技术逐步走向舞台中央,有望与5G、AIoT、云计算等技术一起,构筑下一代数字基础设施,而其可溯源、防篡改的"信任机器"价值也终将在数字经济中占据一席之地,在建设网络强国、发展数字经济、助力经济社会发展等方面发挥更大作用。未来,区块链在金融、商业、民生、政务等各大领域及细分领域应用的广度和深度将进一步提升。根据IDC的预测,到2023年,中国企业将在区块链服务(咨询、实施、维护、支持等)上投入27亿美元。

互联网行业机会正在从To C转向To B,企业级服务市场迎来发展良机。根据中国互联网络信息中心发布的数据,我国网民规模增长率近几年一直维持在3%左右,远低于10年前10%左右的网民增速;与此同时,C端用户的逐渐饱和也使得企业的获客成本提高,C端人口红利正在走向尾声。中小企业的企业服务需求已成为企业服务市场不可忽视的重要组成部分,为企业级服务提供了巨大的市场空间。近年来,以BATJ为代表的互联网巨头,也纷纷凭借其在互联网及移动互联网时代积累下来的优势,率先开始在B端的布局。一系列迹象显示,科技赋能企业级市场正成为日益普遍的趋势,To B产业互联网时代已到来。产业互联网将重构产业链,金融、政府、公共服务等行业正迎来变革,垂直行业信息化领军企业将获得长足的发展机遇。

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

	2020年	2019年	本年比上年增减	2018年
营业收入	1,758,402,676.54	1,672,394,416.43	5.14%	1,485,625,293.81
归属于上市公司股东的净利润	6,900,186.74	-281,841,963.94	102.45%	8,209,514.73
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-40,954,647.92	-425,204,607.28	92.97%	-48,467,282.96
经营活动产生的现金流量净额	31,768,305.49	-136,562,562.86	123.27%	-28,251,608.70
基本每股收益(元/股)	0.02	-0.83	103.60%	0.02
稀释每股收益(元/股)	0.02	-0.83	103.60%	0.02
加权平均净资产收益率	0.31%	-11.80%	12.11%	0.33%
	2020年末	2019年末	本年末比上年末增减	2018年末
资产总额	3,142,376,101.15	3,150,369,309.38	-0.25%	3,809,522,710.57
归属于上市公司股东的净资产	2,255,202,219.10	2,246,128,858.35	0.40%	2,525,742,415.22

(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	158,128,017.27	266,804,445.15	366,833,153.65	966,637,060.47
归属于上市公司股东的净利润	-20,412,813.98	-5,741,365.66	-8,553,906.12	41,608,272.50
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-31,549,046.95	-15,142,333.58	-16,318,577.30	22,055,309.91
经营活动产生的现金流量净额	-155,313,933.86	-195,882,765.94	-95,796,998.70	478,762,003.99

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

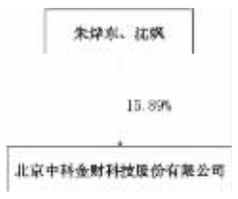
报告期末普通股股东总数	54,859	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	53,351	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
沈飒	境内自然人	14.93%	50,392,918	37,794,688	质押	19,827,599	
刘开同	境内非国有法人	3.60%	12,157,490	0			
天津滨河数据信息技术有限公司	境内非国有法人	2.17%	7,323,666	0			
赫喆	境内自然人	1.95%	6,566,378	0			
杨承宏	境内自然人	1.87%	6,309,660	0			
青岛城投金融控股集团有限公司	国有法人	1.39%	4,696,937	0			
朱烨东	境内自然人	0.97%	3,264,533	2,448,400			
席燕平	境内自然人	0.93%	3,150,295	0			
华融国际信托有限责任公司	境内非国有法人	0.82%	2,754,007	0			
张广涛	境内自然人	0.65%	2,190,539	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,天津滨河数据信息技术有限公司是股东刘开同及其配偶董书炳共同控制的企业,董书炳为公司股东。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)	上述10名无限售条件股东中,股东席燕平在期初不持有公司股份,报告期末,通过普通证券账户持有0股,通过信用证券账户持有3,150,295股,合计持有3,150,295股。报告期通过融资融券持有公司股份增加数量为3,150,295股。						

(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、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市,且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

2020年,公司继续坚持以金融科技整体解决方案和数据中心综合服务为基础,深入推进区块链、隐私计算等科技创新业务,打造价值共享的产业互联网科技赋能平台,引导产业客户实现从IT到DT到AT的技术升级。报告期内,公司实现营业收入1,758,402,676.54元,较上年同期增长5.14%;实现归属于上市公司股东的净利润6,900,186.74元,较上年同期增长102.45%。报告期内,公司主要为金融机构、政府与公用事业、企业等领域客户提供金融科技、数据中心综合服务、信创及系统集成等服务,并持续布局对区块链、隐私计算等创新技术和应用的研发、储备,拓展公司市场和实现公司的长远发展。

报告期内,公司主要开展了以下工作:

1.2020年公司全力以赴,坚决执行党和国家领导的抗疫之战

疫情期间公司积极响应国家号召,克服困难,稳岗保就业,全力保障相关政府部门信息系统的平稳运行,支撑防疫及经济社会发展相关工作有序高效运转。

2.稳步开展金融科技服务

2020年,公司继续致力于金融科技综合服务,向银行等金融机构提供开放银行等数字化转型的金融科技综合服务,并对数字货币等新技术、新趋势保持密切的关注和跟进。公司已基本具备金融科技全业务链的服务能力,为银行客户量身定制符合其自身战略发展需要的开放银行模式和数字化银行IT架构体系。2020年,公司与浦发银行合作的"基于API的场景适配中台产品"、"基于区块链的B2B订单管理服务"两个项目分别入选北京金融科技创新监管试点、上海金融科技创新监管试点。

3.积极探索推进区块链相关技术研发及商业应用

公司一直以来高度关注区块链技术的应用及发展,在区块链技术及应用等领域进行积极研究,目前公司已经取得了多项计算机软件著作权。公司连续多年发布《中国区块链发展报告》,该书由中国人民银行等权威机构指导,中国社科院授权出版,公司董事长朱烨东担任执行主编。公司持续在金融、商业、政务监管、民生等领域进行区块链应用的探索。2020年,公司区块链成功入选国家互联网信息办公室第三批境内区块链信息服务备案,公司中标国家工业和信息化部工业互联网创新发展工程区块链公共服务平台项目。目前,公司区块链已在工业互联网、海关、首都机场、北京舞蹈学院等场景下开展应用。2020年公司重点研发区块链BaaS(区块链即服务)服务平台并将在未来持续研发升级和应用推广,BaaS服务平台为搭建高性能、高可用和高安全的区块链商业应用的底层平台,可以帮助企业和开发人员快速、低成本的创建、部署和管理区块链应用,体现了公司在区块链技术方面的核心竞争力。

4. 积极布局隐私计算的技术研发、技术储备及场景应用

隐私计算简称MPC,旨在解决在一些互不信任的参与方之间联合计算一个函数的问题。它能够使多个数据所有者在彼此不信任的情况下执行协同计算,输出计算结果,并确保任何一方都无法获得除预期的计算结果外的任何信息。隐私计算作为打破"数据孤岛"的利器,是保证数据作为生产要素的重要技术前提。隐私计算涵盖多方安全计算、联邦学习、可信执行性环境等多个技术路线。2020年,公司积极布局隐私计算领域的的技术研发、技术储备及场景应用,致力于开发和建立一整套具有完全自主知识产权的、世界领先的多方数据安全融合与计算的技术、标准和基础设施。目前公司已经取得了多项计算机软件著作权并申请专利技术。隐私计算业务场景涵盖金融、海关、运营商、政务、医疗、司法监管、工业互联网等,结合公司在金融行业的开放银行服务,公司隐私计算技术将在开放银行领域率先推进,旨在解决数据隐私保护和数据联合风控等实际问题。

5.持续推进技术创新,SINORPA系列产品已在多地上线运营

2020年,公司继续推进技术创新,以人工智能和IRPA(机器人流程自动化)技术为基础,运用中科金财自主知识产权的SINORPA平台自主研发了SINORPA账户管理机器人、SINORPA智能跑批机器人、SINORPA超级银企直连机器人等产品,帮助银行、企业的业务部门和科技部门对现有流程进行诊断,通过智能软件机器人构建标准化流程解决方案,助力客户提升办公智慧化水平,进而提升工作效率、降低成本。目前已应用在商业银行对公开户、企业账户年检、银企对账、票据查重验真等多个领域,并已在多家商业银行和企业客户的办公环境中成功上线运营。

6.进一步夯实优势业务,增强客户粘性

公司积极探索、研究、推进区块链、隐私计算、数字货币、开放银行、数字化转型等创新业务,解决传统客户新需求、拓展新业务,进一步夯实公司传统领域的优势业务。深入了解挖掘现有客户需求,利用公司长年的技术和经验的积累对客户的需求加以引领、合理规划,引导客户形成及完善新的需求,以获取继续与客户进行深入合作的机会,增强客户粘性。公司依托长年扎根金融、政府与公共事业、企业业务领域所积累的丰富专业经验和优质客户资源,进一步打造价值共享的产业互联网科技赋能平台,将公司在客户资源、技术实力、经营管理等领域的能力向产业链上下游合作伙伴开放,推出高附加值和客户粘性的服务和产品。

7.企业文化深入一线,增强公司组织能力

2020年,公司在企业文化建设和经营人才培养方面持续投入,举办多场品牌文化活动、总裁训练营、总裁交流、年陈文化活动,持续增强公司组织能力;党建方面,支部积极开展了多项主题活动,为公司的企业文化注入了新活力,发挥党员的先锋模范作用,进一步加强了管理人员领导能力建设,提升了员工的凝聚力和公司竞争力,推进党建工作和企业经营深度融合。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

☐ 是 √ 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润10%以上的产品情况

√ 适用 ☐ 不适用

单位:元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
金融科技综合服务	886,179,296.23	163,413,211.00	18.44%	37.71%	-68.05%	-2.09%
数据中心综合服务	842,219,490.61	103,574,183.77	12.30%	-14.26%	-88.09%	1.47%

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

☐ 是 √ 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

√ 适用 ☐ 不适用

2020年,公司实现营业总收入1,758,402,676.54元,较上年同期增长5.14%;实现归属于上市公司股东的净利润6,900,186.74元,较上年同期增加102.45%;实现营业利润21,455,971.29元,较上年同期增加107.44%;利润总额16,751,068.79元,较上年同期增加105.75%;基本每股收益0.02元,较上年同期增加102.41%。主要原因系2019年,公司子公司天津中科金财科技有限公司、深圳中金财富科技有限公司以及华缔资产管理(北京)有限公司的业绩与预期净利润存在差异,期末计提商誉减值准备共计28,502.27万元。

6、面临退市情况

☐ 适用 √ 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

(1)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 ☐ 不适用

1、重要会计政策变更

(1)执行《企业会计准则第14号——收入》(2017年修订)(以下简称"新收入准则")

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》。修订后的准则规定,首次执行该准则应当根据累积影响数调整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。

本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定,本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2020年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额,比较财务报表不做调整。执行该准则的主要影响如下:

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对2020年1月1日余额的影响金额(元)	
			合并	母公司
与销售商品相关的预收款项重分类至合同负债。	董事会审批	合同资产	47,418,175.48	47,418,175.48
		其他非流动资产	4,531,509.28	4,531,509.28
		应收账款	-51,949,684.76	-51,949,684.76
		预收款项	-319,061,022.84	-296,226,974.26
		合同负债	316,735,118.96	294,148,496.18
		其他流动负债	2,325,903.88	2,078,478.08

与原收入准则相比,执行新收入准则对2020年度财务报表相关项目的影响如下(增加/(减少):

受影响的资产负债表项目	对2020年12月31日余额的影响金额(元)	
	合并	母公司
合同负债	389,183,581.91	308,399,261.49
预收款项	-392,270,620.91	-309,569,286.71
其他流动负债	3,087,039.00	1,170,025.22
应收账款	-69,479,688.75	-69,359,988.75
其他非流动资产	9,849,845.35	9,849,845.35
合同资产	59,629,843.40	59,510,143.40

(2)执行《企业会计准则解释第13号》

财政部于2019年12月10日发布了《企业会计准则解释第13号》(财会(2019)21号,以下简称"解释第13号"),自2020年1月1日起施行,不要求追溯调整。

①关联方的认定

解释第13号明确了以下情形构成关联方:企业与其所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业;企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外,解释第13号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方,并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司,合营企业包括合营企业及其子公司。

②业务的定义

解释第13号完善了业务构成的三个要素,细化了构成业务的判断条件,同时引入"集中度测试"选择,以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自2020年1月1日起执行解释第13号,比较财务报表不做调整,执行解释第13号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3)执行《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》

财政部于2019年12月16日发布了《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》(财会[2019]22号),适用于按照《碳排放权交易管理暂行办法》等有关规定开展碳排放权交易业务的重点排放单位中的相关企业(以下简称重点排放企业)。该规定自2020年1月1日起施行,重点排放企业应当采用未来适用法应用该规定。

本公司自2020年1月1日起执行该规定,比较财务报表不做调整,执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(4)执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于2020年6月19日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会(2020)10号),自2020年6月19日起施行,允许企业对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定,对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让,企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司对于属于该规定适用范围的租金减让全部选择采用简化方法进行会计处理,并对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行相应调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

单位:元

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
预收款项	319,061,022.84		-319,061,022.84		-319,061,022.84
合同负债		316,735,118.96	316,735,118.96		316,735,118.96
其他流动负债		2,325,903.88	2,325,903.88		2,325,903.88
合同资产		47,418,175.48	47,418,175.48		47,418,175.48
其他非流动资产		4,531,509.28	4,531,509.28		4,531,509.28
应收账款	51,949,684.76	-51,949,684.76	-51,949,684.76		-51,949,684.76

各项目调整情况的说明:

将与收入相关的不满足无条件收款权的质量保证金,根据其流动性重分类至合同资产处或其他非流动资产,并对合同资产和其他非流动资产以预期信用减值损失为基础确认损失准备;与合同相关的预收款项重分类至合同负债、其他流动负债。

母公司资产负债表

单位:元

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
预收款项	296,226,974.26		-296,226,974.26		
合同负债		294,148,496.18	294,148,496.18		294,148,496.18
其他流动负债		2,078,478.08	2,078,478.08		2,078,478.08
合同资产		47,418,175.48	47,418,175.48		47,418,175.48
其他非流动资产		4,531,509.28	4,531,509.28		4,531,509.28
应收账款	51,949,684.76	-51,949,684.76	-51,949,684.76		-51,949,684.76

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

☐ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 ☐ 不适用

本年与上年比较减少合并单位1家,增加1家。报告期内因撤资减少北京国信金泽投资中心(有限合伙)。报告期内因投资设立增加杭州中科金财科技有限公司。

证券代码:002657　　证券简称:中科金财　　编号:2021-010

北京中科金财科技股份有限公司
第五届董事会第十八次会议决议公告

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")第五届董事会第十八次会议于2021年4月21日在公司天枢会议室以现场和通讯相结合的方式召开。会议通知于2021年4月11日以电话、邮件方式通知各董事。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2020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2020年度董事会工作报告的议案》。

《2020年度董事会工作报告》的具体内容详见2021年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)公司《2020年年度报告》中"第三节 公司业务概要"和"第四节 经营情况讨论与分析"部分。

公司独立董事向董事会提交了《2020年度独立董事工作报告》,并将在公司2020年年度股东大会上进行述职。独立董事的工作报告详见2021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2020年年度报告及其摘要的议案》。

公司2020年年度报告全文及其摘要详见2021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。

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2021年第一季度报告全文及正文的议案》。

公司2021年第一季度报告全文及正文详见 2021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《关于审议立信会计师事务所出具的审计报告的议案》。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)出具的相关审计报告详见2021年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

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2020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2020年度审计报告》,公司2020年度主要经营指标情况如下:营业收入1,758,402,676.54元,比上年增长5.14%;归属于上市公司股东的净利润为6,900,186.74元,比上年增长102.45%;资产总额3,142,376,101.15元,比上年下降0.25%;归属于上市公司股东的净资产为2,255,202,219.10元,比上年增长0.36%。

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2020年度利润分配方案的议案》。

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2020年度审计报告》,公司2020年度实现净利润6,900,186.74元,母公司实现净利润12,722,792.12元,按照《公司法》和《公司章程》的规定,计提10%的法定公积金1,272,279.21元,母公司2020年度实现的可供分配利润为572,372,330.89元。

公司2020年度利润分配方案为:以公司总股本337,576,686股为基数,向全体股东按每10股派发现金红利0.032元(含税),共计派发现金股利1,080,569.24元。本次股利分配后剩余未分配利润滚存至下一年度。

后续在分配方案实施前公司总股本发生变化的,分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。

公司本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。

公司监事会、独立董事对该事项发表了同意意见, 详见2021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。

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2021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2021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2020年年度股东大会通过日至2021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5亿元,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6年。

公司经营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,由此产生的法律、经济责任全部由公司及下属各级控股公司承担。

本议案需提请公司股东大会审议。

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(2020年度内部控制自我评价报告)的议案》。

公司按照财政部等五部委颁发的《企业内部控制基本规范》及相关规定于2020年12月31日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制,公司非财务报告内部控制存在重大缺陷。

《北京中科金财科技股份有限公司2020年度内部控制自我评价报告》 详见2021年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)出具了信会师报字[2021]第ZB10546号《内部控制鉴证报告》;公司监事会、独立董事发表了同意意见。详见2021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(董事会关于会计师事务所出具的非财务报告内部控制重大缺陷的内部控制鉴证报告的专项说明)的议案》。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)出具了《内部控制鉴证报告》,注意到公司2020年非财务报告内部控制存在重大缺陷,公司董事会进行了专项说明,认为该意见客观、真实反映了2020年度公司内部控制的实际情况,上述事项不会影响公司财务报告内部控制的有效性,公司董事会已安排相关整改措施。

《北京中科金财科技股份有限公司董事会关于会计师事务所出具的非财务报告内部控制重大缺陷的内部控制鉴证报告的专项说明》详见2021年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

公司监事会、独立董事对该事项发表了意见。详见2021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《关于审议自有资金投资理财的议案》。

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自有资金10亿元投资理财,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10亿元。

《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2021年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

公司监事会、独立董事发表了同意意见。详见2021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(北京志东方科技有限责任公司2020年度业绩承诺完成情况的专项说明)的议案》。

《关于北京志东方科技有限责任公司2020年度业绩承诺完成情况的专项说明》详见2021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《关于审议年度担保额度的议案》。

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10亿元(即任一时点的担保余额不超过人民币10亿元),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95,000万元,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2020年年度股东大会审议通过之日起至2021年年度股东大会召开之日止。

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。

《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2021年4月23日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

公司监事会、独立董事发表了同意意见。详见2021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。

(下转B227版)

证券代码:002657　　证券简称:中科金财　　公告编号:2021-013

北京中科金财科技股份有限公司

2021 第一季度报告

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人朱烨东、主管会计工作负责人洪珊及会计机构负责人(会计主管人员)杨文燕声明:保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	267,340,501.64	158,128,017.27	69.07%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-17,004,622.72	-20,412,813.98	16.70%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-21,897,340.81	-31,549,046.95	30.59%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-282,950,623.24	-155,313,933.86	-82.18%
基本每股收益(元/股)	-0.05	-0.06	16.67%
稀释每股收益(元/股)	-0.05	-0.06	16.67%
加权平均净资产收益率	-0.75%	-11.80%	11.05%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	2,997,375,328.39	3,142,376,101.15	-4.61%
归属于上市公司股东的净资产(元)	2,238,049,001.55	2,255,202,219.10	-0.76%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 ☐ 不适用

单位:元

项目	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	48,182.65	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	110,300.02	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	2,755,684.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金