

证券代码：603203

证券简称：快克股份

公告编号：2020-005

快克智能装备股份有限公司

关于使用自有资金进行现金管理进展的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 委托理财产品基本情况：

委托理财受托方	理财金额 (万元)	委托理财产品名称	委托理财期限 (天)
江苏江南农村商业银行股份有限公司	600.00	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	214
上海爱建信托有限责任公司	3,400.00	爱建·现金汇裕(9001号)集合资金信托计划	90
江苏江南农村商业银行股份有限公司	5,300.00	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	151

- 履行的审议程序：快克智能装备股份有限公司（以下简称“公司”）2018年4月27日召开第二届董事会第十五次会议、2018年5月18日召开2017年年度股东大会审议通过了《关于对暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用额度不超过人民币30,000.00万元的暂时闲置的自有资金进行现金管理，在上述额度范围内，资金可以在决议有效期内滚动使用。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

在不影响公司正常经营情况下，对暂时闲置的自有资金进行现金管理，投资于理财、信托、债券等产品，有利于提高资金使用效益，增加资金收益，以更好

的实现公司资金的保值增值，保障公司股东的利益。

(二) 资金来源

本次购买理财的资金来源系公司自有流动资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

序号	受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
1	江苏江南农村商业银行股份有限公司	银行理财产品	富江南之瑞富添盈A计划R1610期01	600.00	4.25%	无
2	上海爱建信托有限责任公司	信托理财产品	爱建·现金汇裕(9001号)集合资金信托计划	3,400.00	5.60%	无
3	江苏江南农村商业银行股份有限公司	银行理财产品	富江南之瑞富添盈A计划R1610期01	5,300.00	4.20%	无
序号	产品期限(天)	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
1	214	非保本浮动收益型	无	4.25%	无	否
2	90	非保本固定收益型	无	5.60%	无	否
3	151	非保本浮动收益型	无	4.20%	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信誉好、资金安全保障能力强的发行机构。公司投资的产品不得质押。

2、财务部根据公司正常经营所需的资金使用计划，针对安全性、期限和收益情况选择合适的投资产品，由财务负责人审核后提交总经理审批。

3、财务部建立投资产品台账，及时分析和跟踪所投资产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

4、内部审计部有权对公司投资产品的情况进行定期或不定期检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

本次购买的理财产品风险程度属于中低风险，符合公司内部资金管理的要求。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、2020年1月16日，公司与江苏江南农村商业银行股份有限公司签订《江南农村商业银行“富江南”系列理财产品协议书》，购买银行理财产品人民币600.00万元。

交易币种：人民币；

投资金额（小写）：6,000,000.00元；（大写）陆佰万元整；

产品名称：富江南之瑞富添盈A计划R1610期01

产品类型：非净值型；

产品期限：214天；

投资起始日：2020年1月17日，投资结束日：2020年8月18日。

2、2020年2月5日，公司与上海爱建信托有限责任公司签订《爱建信托·现金汇裕系列之签约框架协议》，购买信托理财产品人民币3,400.00万元。

交易币种：人民币；

投资金额（小写）：34,000,000.00元；（大写）叁仟肆佰万元整；

产品名称：爱建信托·现金汇裕（9001）集合资金信托计划

产品类型：非净值型；

产品期限：90天；

投资起始日：2020年2月6日，投资结束日：2020年5月6日。

3、2020年2月27日，公司与江苏江南农村商业银行股份有限公司签订《江南农村商业银行“富江南”系列理财产品协议书》，购买理财产品人民币5,300.00万元。

交易币种：人民币；

投资金额（小写）：53,000,000.00元；（大写）伍仟叁佰万元整；

产品名称：富江南之瑞富添盈A计划R1610期01

产品类型：非净值型；

产品期限：151天；

投资起始日：2020年2月28日，投资结束日：2020年7月28日。

(二) 委托理财的资金投向

1、购买江南农村商业银行“富江南”系列理财产品的资金投向

本次购买江南农村商业银行“富江南”系列理财产品的资金投资于现金、银行存款、债券回购等高流动性货币工具 0-80%；国债、央行票据、政策性金融债、短期融资券、中期票据、企业债、公司债、资产支持证券等银行间市场及交易所市场各类债券、债券基金、货币市场基金、货币型信托产品；分级基金优先级份额；券商、信托、保险、资产管理公司等发起的资产管理计划和信托计划及其他法律法规允许的具有固定收益性质的投资品种 20-100%。在不影响客户逾期收益的前提下，以上投资比例随市场变化及时调整。投资比例可在【-20%，+20%】的区间内浮动，本行将不作另行通知。江南农村商业银行有权根据市场情况，在不损害投资者利益的前提下且根据约定提前公告的情况下，对本产品的投资范围、投资品种和投资比例进行调整。投资者对此无异议且同意在上述情况下继续持有本产品。

2、购买爱建信托·现金汇裕系列集合资金信托理财产品的资金投向

本次购买爱建信托·现金汇裕（9001）集合资金信托理财产品的资金最终使用方为发行机构上海爱建信托有限责任公司（以下简称“爱建信托”），主要投资组合范围为爱建信托·现金汇裕系列（稳健型）集合资金信托计划（以下简称“目标信托”）。在法律法规允许的情况下，目标信托的信托财产主要投资包括但不限于债券及其逆回购；债券型证券投资基金、货币市场基金；银行理财产品；基金管理公司、证券公司等金融机构发行的产品；闲置资金可投资于金融同业存款及受托人认为高流动性且收益稳定的其它产品等。目标信托的投资范围可能有所变化，具体以该目标信托的信托文件约定为准。

爱建信托最近两年主要财务指标如下：

单位：万元

指标名称	2019年12月31日 /2019年度	2018年12月31日 /2018年度
资产总额	1,015,227.94	991,545.31
资产净额	746,969.25	650,164.39
营业收入	258,221.25	202,900.58
净利润	126,592.56	111,528.37

爱建信托与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系，也不存在其他关系。

（三）风险控制分析

为控制投资风险, 公司进行委托理财, 选择资信状况和财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方, 谨慎选择理财产品品种, 并与受托方签署书面合同, 明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

公司本次使用闲置自有资金购买上述理财产品进行委托理财, 是在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下实施, 江南农村商业银行的“富江南”系列理财产品属于中低风险的稳健型银行理财产品; 爱建信托·现金汇裕集合资金信托资金计划系上市公司上海爱建集团股份有限公司(股票简称“爱建集团”, 股票代码 603203)之全资子公司爱建信托发行的、资金自用的产品, 信托财产主要投向于标准化投资品种, 风险均可控, 符合公司关于理财产品选购的风险管理要求。

三、委托理财受托方的情况

（一）江苏江南农村商业银行股份有限公司的情况

1、基本情况

名称	江苏江南农村商业银行股份有限公司
成立时间	2009年12月30日
法定代表人	陆向阳
注册资本(万元)	928091.841万元人民币
主营业务	吸收公众存款; 发放本外币短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事本外币同业拆借; 从事银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 办理外汇汇款; 结汇、售汇; 提供外汇资信调查、咨询和见证服务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
主要股东及实际控制人	常州投资集团有限公司
是否为本次交易专设	否

2、主要业务最近三年发展状况、最近一年又一期主要财务指标

受托方主要业务最近三年发展状况正常稳定, 未发生较大变化。其中受托方最近一年又一期主要财务指标如下:

单位: 万元

指标名称	2019年9月30日	2018年12月31日
------	------------	-------------

	/2019年1-9月	/2018年1-9月
资产总额	40,726,434.61	37,979,589.30
资产净额	2,913,360.05	2,538,695.58
营业收入	816,596.85	665,313.54
净利润	277,328.58	243,710.07

3、受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系，也不存在其他关系。

4、公司董事会尽职调查情况

董事会经过调查认为，受托方江南农村商业银行股份有限公司主营业务正常稳定，盈利能力、资信状况和财务状况良好，符合公司对理财产品发行机构的选择标准，并且受托方与公司的历史交易记录良好。

(二) 上海爱建信托有限责任公司的情况

1、基本情况

名称	上海爱建信托有限责任公司
成立时间	1986年
法定代表人	周伟忠
注册资本(万元)	460,268.4564
主营业务	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
主要股东及实际控制人	上海爱建集团股份有限公司
是否为本次交易专设	否

2、主要业务最近三年发展状况、最近两年主要财务指标

受托方主要业务最近三年发展状况正常稳定，未发生较大变化。其中受托方最近两年主要财务指标如下：

单位：万元

指标名称	2019年12月31日 /2019年度	2018年12月31日 /2018年度

资产总额	1,015,227.94	991,545.31
资产净额	746,969.25	650,164.39
营业收入	258,221.25	202,900.58
净利润	126,592.56	111,528.37

3、受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系，也不存在其他关系。

4、公司董事会尽职调查情况

董事会经过调查认为，受托方上海爱建信托有限责任公司系爱建集团（600643）旗下子公司，其主营业务正常稳定，盈利能力、财务状况及资信状况良好，符合公司对理财产品发行机构的选择标准，并且受托方与公司的历史交易记录良好。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期主要财务指标如下：

单位：万元

财务指标	2019年9月30日 /2019年1-9月	2018年12月31日 /2018年1-9月
资产总额	111,189.89	103,945.67
负债总额	18,133.41	16,880.61
资产净额	93,056.47	87,065.06
经营活动产生的现金流量净额	14,089.95	8,708.28

公司不存在大额负债的同时购买大额理财产品的情形；在不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，公司使用闲置的自有资金进行委托理财，有利于提高资金使用效率，提高资产收益，具有必要性和合理性。

截至2019年9月30日，公司货币资金为290,598,849.72元，交易性金融资产为517,000,000.00元，两者合计807,598,849.72元。本次购买理财产品支付的金额占货币资金比例为32.00%，占货币资金和交易性金融资产合计金额比例11.52%，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不造成重大影响。

公司根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，将本次购买理财产品列报为“交易性金融资产”。

五、风险提示

1、本次购买的江苏江南农村商业银行理财产品是非保本浮动收益型，属于短期中低风险稳健型理财产品，可能面临市场风险、政策风险、流动性风险、提前终止风险、延期风险、信息传递风险、不可抗力风险等风险，当上述风险发生时，公司可能损失部分或全部收益，甚至部分或全部本金。

2、本次购买的爱建信托理财产品属于非保本固定收益型，可能面临法律法规及政策风险、市场风险、受托人管理及操作风险、赎回风险、保管人风险、收益类波动风险、流动性风险、不可抗力及其他风险，导致有困难支付全部赎回资金或者对信托财产净值造成较大波动时，部分资金延期赎回。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司于2018年4月27日召开第二届董事会第十五次会议和第二届监事会第十一次会议、2018年5月18日召开2017年年度股东大会审议通过了《关于对暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用额度不超过人民币30,000.00万元的暂时闲置的自有资金进行现金管理，在上述额度范围内，资金可以在决议有效期内滚动使用。公司独立董事对此发表了明确同意的意见。

具体详见公司于2018年4月28日在指定信息披露媒体《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所官方网站披露的《快克股份关于对暂时闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2018-012）。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益 (含税)	尚未收回 本金金额
1	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	11.45	
2	信托理财产品	3,000.00	3,000.00	41.38	
3	银行理财产品	18,200.00	18,200.00	195.21	
4	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	12.34	
5	企业金融结构性存款	3,900.00	3,900.00	75.28	
6	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	160.89	
7	银行理财产品	1,100.00	1,100.00	11.66	

8	信托理财产品	3,400.00	3,400.00	16.10	
9	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	28.25	
10	信托理财产品	3,400.00	3,400.00	102.77	
11	银行理财产品	1,400.00	1,400.00	16.75	
12	券商理财产品	600.00	600.00	8.66	
13	银行理财产品	18,200.00	18,200.00	182.25	
14	银行理财产品	1,100.00	1,100.00	10.89	
15	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	17.35	
16	银行理财产品	3,800.00	3,800.00	37.16	
17	银行理财产品	20,700.00			20,700.00
18	银行理财产品	600.00			600.00
19	信托理财产品	3,400.00			3,400.00
20	银行理财产品	5,300.00			5,300.00
合计		110,600.00	80,600.00	928.40	30,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				30,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				34.46%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				5.91%	
目前已使用的理财额度				30,000.00	
尚未使用的理财额度					
总理财额度				30,000.00	

注1：上述银行理财产品实际投入额中包括全资子公司常州巨蟹软件技术有限公司使用自有资金购买的2,200.00万元理财产品。

注2：已到期的理财产品均已收回本金及收益。

八、备查文件

1、江南农村商业银行“富江南”系列理财产品协议书及理财产品说明书（600.00万元）。

2、爱建信托·现金汇裕系列集合资金信托计划之签约框架协议、认申购申请书及赎回申请书（3,400.00万元）。

3、江南农村商业银行“富江南”系列理财产品协议书及理财产品说明书（5,300.00万元）。

特此公告。

快克智能装备股份有限公司董事会

2020年2月28日