

证券代码：603203

证券简称：快克股份

公告编号：2022-001

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)
中国银行常州武进支行营业部	750.00	中国银行挂钩型结构性存款 【CSDVY202110896】	41
中国银行常州武进支行营业部	750.00	中国银行挂钩型结构性存款 【CSDVY202110897】	41
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行	5,000.00	富江南之瑞禧系列 JR1901 期 结构性存款 (JR1901DY20087)	159
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行	5,000.00	富江南之瑞禧系列 JR1901 期 结构性存款 (JR1901DY20088)	159
交通银行苏州新区狮山支行	1,000.00	“蕴通财富”7天周期型结构 性存款 (二元看涨) 0699200004	/

● 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”）2020年4月24日召开第三届董事会第八次会议和第三届监事会第八次会议、2020年5月15日召开2019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80,000.00万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，决议有效期为自公司2019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。

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

购买方名称	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)	产品期限(天)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
快克智能装备股份有限公司	中国银行常州武进支行营业部	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款【CSDVY202110896】	750.00	1.50-5.0000	1.26-4.2123	41	保本保最低收益型	无	否
	中国银行常州武进支行营业部	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款【CSDVY202110897】	750.00	1.50-5.0001	1.26-4.2124	41	保本保最低收益型	无	否
	江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行	银行理财产品	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DY20087)	5,000.00	1.32-6.08	29.15-134.27	159	保本浮动收益	无	否
	江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行	银行理财产品	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DY20088)	5,000.00	1.32-6.28	29.15-138.68	159	保本浮动收益	无	否
苏州恩欧西智能科技有限公司	交通银行苏州新区狮山支行	银行理财产品	“蕴通财富”7天周期型结构性存款(二元看涨)0699200004	1,000.00	1.35-2.05	/	首期投资期起始日至最后一个投资期结束	保本浮动收益	无	否

购买方名称	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)	产品期限(天)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
司							日			

注 1：苏州恩欧西智能科技有限公司系公司的控股子公司。

(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。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、2021 年 12 月 31 日，公司购买中国银行挂钩型结构性存款 1,500.00 万元。该理财产品具体情况如下：

产品名称	中国银行挂钩型结构性存款 【CSDVY202110896】	中国银行挂钩型结构性存款 【CSDVY202110897】
产品类型	保本保最低收益型	
存款金额	人民币 750.00 万元	人民币 750.00 万元
产品起息日	2022 年 1 月 4 日	
产品到期日	2022 年 2 月 14 日	
产品期限	41 天	

挂钩指标	彭博“【BRIX EURUSD】”版面公布的【欧元兑美元即期汇率】中间价，四舍五入至小数点后【四位】	
预期年化收益率	1.50-5.0000%	1.50-5.0001%
计息基础	实际天数/365	
收益支付和认购本金返还	本结构性存款产品到期或提前终止时，一次性支付所有产品收益并全额返还产品认购本金，相应的到期日或提前终止日即为收益支付日和产品认购本金返还日。	

2、2022年1月17日，公司购买江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行结构性存款10,000万元。该理财产品具体情况如下：

产品名称	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款（JR1901DY20087）	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款（JR1901DY20088）
产品性质	机构结构性存款	
存款金额	人民币5,000.00万元	人民币5,000.00万元
产品起息日	2022年1月19日	
产品到期日	2022年6月27日	
产品期限	159天	
产品结构	二元看涨玉米期货	二元看跌玉米期货
预期年化收益率	1.32-6.08%	1.32-6.28%
计息基础	实际天数/360	
认购资金返还	产品到期一次性返还	
投资收益支付和认购资金返还方式	产品终止或到期时，一次性支付所有收益期累计投资收益和返还认购资金，相应的到期日即为投资收益支付日和认购资金返还日。	

3、2022年1月17日，公司购买交通银行发行的理财产品人民币1,000.00万元。该理财产品具体情况如下：

产品名称	“蕴通财富”7天周期型结构性存款（二元看涨）
产品代码	0699200004
产品认购金额	人民币1,000.00万元
产品起息日	2022年1月4日
产品到期日	2022年3月14日
产品期限	自客户认购产品的首期投资期起始日起计至最后一个投资期结束日。单个投资期一般为7天（不含产品投资期结束日或产品提前终止日，如遇产品提前终止，或产品投资期起始日及/或产品投资期结束日调整，则

	单个投资期由实际期限决定。)
预期年化收益率	1.35-2.05%
挂钩标的	EUR/USD 汇率中间价 (以彭博 BFIX 界面公布的数据为准)
计算收益基础天数	365 天

(二) 委托理财的资金投向

中国银行常州武进支行营业部结构性存款、江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行结构性存款、交通银行苏州新区狮山支行结构性存款。

(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。

购买的中国银行常州武进支行营业部结构性存款、江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行结构性存款、交通银行苏州新区狮山支行结构性存款均是保本型产品, 风险可控, 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) 中国银行股份有限公司的情况

本次委托理财受托方中国银行股份有限公司为上市银行 (股票代码: 601881), 与公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。

(二) 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	972,639.94 万元人民币
主营业务	吸收本外币公众存款; 发放本外币短期、中期、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; 买卖、代理买卖外汇业务; 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、常州市人民政府
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。其中受托方最近两年主要财务指标如下：

单位：万元

指标名称	2021年9月30日 /2021年1-9月	2020年12月31日 /2020年度
资产总额	46,710,793.54	43,744,056.09
归属于母公司股东净资产	3,785,047.24	3,117,212.19
营业收入	877,581.10	1,091,807.80
归属于母公司股东净利润	278,359.05	270,705.88

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。

（三）交通银行股份有限公司的情况

本次委托理财受托方交通银行股份有限公司为上市银行（股票代码：601328），与公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。

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	2021年9月30日 /2021年1-9月	2020年12月31日 /2020年度
资产总额	153,654.78	139,938.24

财务指标	2021年9月30日 /2021年1-9月	2020年12月31日 /2020年度
负债总额	30,363.53	26,115.02
归属于母公司股东权益	122,777.34	113,532.90
经营活动产生的现金流量净额	9,005.75	21,505.81

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2021年9月30日，公司货币资金为312,478,820.84元，交易性金融资产为566,000,000.00元，两者合计878,478,820.84元。本次购买理财产品支付的金额占货币资金比例为40.00%，占货币资金和交易性金融资产合计金额比例14.23%，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

公司本次在中国银行常州武进支行营业部购买的结构性存款、在江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市武进支行购买的结构性存款、交通银行苏州新区狮山支行结构性存款属于保本浮动收益型，收益情况受市场风险、政策风险、流动性风险、信用风险、产品不成立风险、产品提前终止风险、信息传递风险、不可抗力及意外风险等风险因素影响，可能会有一定的波动性。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

2020年4月24日召开第三届董事会第八次会议和第三届监事会第八次会议、2020年5月15日召开2019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80,000.00万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，决议有效期为自公司2019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。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2020年4月25日在指定信息披露媒体《上海证券报》、《中国证券报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）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：2020-016）。

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	3,000.00	3,000.00	57.89	
2	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	57.57	
3	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	43.75	
4	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	10.45	
5	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	49.72	
6	信托理财产品	2,000.00	2,000.00	49.40	
7	银行理财产品	4,250.00	4,250.00	16.83	
8	银行理财产品	4,250.00	4,250.00	77.52	
9	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	11.88	
10	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	54.72	
11	银行理财产品	1,300.00	1,300.00	23.13	
12	银行理财产品	1,300.00	1,300.00	4.86	
13	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.70	
14	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	17.06	
15	信托理财产品	2,400.00	2,400.00	58.96	
16	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	17.82	
17	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	82.08	
18	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	48.00	
19	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	55.50	
20	银行理财产品	670.00		6.23	670.00
21	银行理财产品	5,000.00	550.00	20.03	4,450.00
22	银行理财产品	5,400.00	5,400.00	60.87	
23	银行理财产品	500.00	500.00	2.11	

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
24	银行理财产品	500.00	500.00	9.71	
25	银行理财产品	500.00	500.00	0.70	
26	银行理财产品	500.00	500.00	2.12	
27	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	26.44	
28	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	121.77	
29	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	5.67	
30	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	26.09	
31	信托理财产品	6,000.00		66.65	6,000.00
32	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	59.82	
33	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	62.28	
34	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	22.77	
35	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	104.88	
36	银行理财产品	400.00	400.00	1.08	
37	银行理财产品	200.00	200.00	0.50	
38	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.30	
39	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	0.75	
40	银行理财产品	800.00	800.00	1.61	
41	银行理财产品	800.00	800.00	0.43	
42	信托理财产品	2,400.00	2,400.00	26.63	
43	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	3.26	
44	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	8.37	
45	银行理财产品	8,500.00	8,500.00	25.56	
46	银行理财产品	8,500.00	8,500.00	117.72	
47	银行理财产品	6,000.00			6,000.00
48	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
49	银行理财产品	3,000.00			3,000.00
50	银行理财产品	3,000.00			3,000.00
51	集合资产管理计划	2,500.00			2,500.00

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
52	银行理财产品	1,600.00			1,600.00
53	银行理财产品	1,600.00			1,600.00
54	银行理财产品	4,500.00			4,500.00
55	银行理财产品	4,500.00			4,500.00
56	银行理财产品	750.00			750.00
57	银行理财产品	750.00			750.00
58	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
59	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
60	银行理财产品	1,000.00			1,000.00
合计		187,370.00	132,050.00	1,527.19	55,320.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				80,670.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				71.05	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				8.62	
目前已使用的理财额度				55,320.00	
尚未使用的理财额度				24,680.00	
总理财额度				80,000.00	

注 1：已到期的理财产品均已收回本金及收益。

注 2：上表中第 20-22、51 项为公司购买的短期滚动理财产品，其实际投入金额为单日投资该理财产品的最高余额，实际收回本金为赎回该理财产品的净额（期间内累计赎回金额-累计购买金额+实际投入金额）。

八、备查文件

1、中国银行挂钩型结构性存款【CSDVY202110896】认购委托书等相关认购资料；

2、中国银行挂钩型结构性存款【CSDVY202110897】认购委托书等相关认购资料；

3、江苏江南农村商业银行股份有限公司结构性存款（JR1901DY20087）协议等相关认购资料；

4、江苏江南农村商业银行股份有限公司结构性存款（JR1901DY20088）协议

等相关认购资料。

5、交通银行“蕴通财富”7天周期型结构性存款（0699200004）协议等相关认购资料。

特此公告。

快克智能装备股份有限公司董事会

2022年1月18日