

金卡高科技股份有限公司

关于公司使用自有资金购买短期银行低风险理财产品的公告

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。

为提高资金使用效率，合理利用自有闲置资金，增加公司资金收益，公司于2017年2月24日召开了第三届董事会第二十三次会议，审议通过了《关于公司使用自有资金购买短期银行低风险理财产品的议案》。在保证公司日常流动资金需要和充分控制资金风险的情况下，利用自有闲置资金购买短期银行低风险理财产品，增加公司收益，主要内容如下：

一、投资概况

1、投资目的

为加强公司自有资金使用效率、合理利用闲置资金，在不影响公司正常经营的情况下，利用自有临时闲置资金购买短期银行低风险理财产品，以增加公司收益。

2、投资额度

使用额度不超过人民币2亿元的自有临时闲置资金购买短期银行低风险理财产品。在上述额度内，资金可滚动使用。

3、投资品种

公司运用自有闲置资金购买短期银行低风险理财产品，不用于股票及其衍生产品、证券投资基金、以证券投资为目的的委托理财产品及其他与证券相关的投资行为。

4、投资期限

自获董事会审议通过之日起至2016年年度董事会召开之日有效。

5、资金来源

公司用于购买短期银行低风险理财产品的资金为公司临时闲置自有资金。目

前公司现金流充裕，在保证公司正常经营所需流动资金的情况，预计阶段性临时闲置资金较多，资金来源合法合规。公司承诺不使用募集资金、银行信贷资金直接或者间接进行投资。

6、决策程序

该项议案应通过公司董事会同意。

7、前次理财情况

2016年度公司使用自有资金购买低风险理财产品，金卡股份高科技股份有限公司取得收益2,242,577.19元，杭州谷卡智能系统有限公司收益208,174.14元，石嘴山市华辰投资有限公司取得合并收益177,808.22元，合计共取得投资收益2,628,559.55元。

8、公司与提供理财产品的金融机构不存在关联关系。

二、投资风险分析及风险控制措施

1、风险分析，购买短期银行低风险理财产品主要面临的风险有：

(1) 投资风险，尽管短期银行低风险理财产品风险较低，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响；公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此投资的实际收益不可预期；

(2) 资金存放与使用风险；

(3) 相关人员操作和道德风险。

2、采取的风险控制措施：

公司财务部、审计部、法务部按职责对公司购买理财产品的行为进行了事前、事中、事后的督查，建立了良好的风险控制措施。独立董事、监事会也对购买理财产品情况进行了检查。在2015年度、2016年度，公司多次购买理财产品，获得了良好的收益，并未发生风险。公司将继续加强对理财产品的风险把控，在安全可控的范围内努力提高收益。

三、对公司的影响

公司本次运用自有资金购买短期银行低风险理财产品是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，能够获得一定的投资收益，为公司和股东谋取更丰厚的投资回报。

七、备查文件

1、《金卡高科技股份有限公司第三届董事会第二十三次会议决议》；
特此公告。

金卡高科技股份有限公司董事会

二〇一七年二月二十七日