

金卡智能集团股份有限公司

关于开展远期结售汇业务的公告

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。

金卡智能集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2017年4月11日召开第三届董事会第二十六次会议审议通过了《关于开展远期结售汇业务的议案》。为降低汇率波动风险，根据公司业务发展的需要，公司拟开展远期结售汇业务，现将相关情况公告如下：

一、开展远期结售汇业务的目的

公司正在积极拓展海外市场，而公司产品出口及部分设备、服务的进口主要结算货币是美元、欧元等外币。2015年以来人民币汇率呈现双向震荡态势且波动频繁，汇率波动产生的损益将对公司经营业绩造成一定影响。为减少部分汇兑损益，锁定购汇成本，降低汇率波动对公司业绩的影响，公司拟开展远期结售汇业务。远期结售汇是经中国人民银行批准的外汇避险金融产品。其交易原理是，与银行签订远期结售汇合约，约定将来办理结汇或售汇的外货币种、金额、汇率和期限，在到期日外汇收入或支出发生时，再按照该远期结售汇合同约定的币种、金额、汇率办理的结汇或售汇业务，从而锁定当期结售汇成本。

二、远期结售汇品种

公司的远期结售汇业务限于公司进出口业务所使用的主要结算货币美元、欧元等外币，合约外币金额不得超过预测进口金额或回款金额，且交割期与预测业务周期一致。根据公司业务情况，最长交割期不超过12个月。

三、业务期间、业务规模、相关授权及拟投入金额

公司拟开展远期结售汇业务的总额度不超过等值人民币 5,000 万元，自董事会审批通过之日起至 2017 年年度董事会召开之日有效。董事会授权管理层在此额度范围内根据业务情况、实际需要审批远期结售汇业务，由董事长签署相关文件。

四、交易风险分析

公司开展的外汇远期结售汇业务遵循锁定汇率风险原则，不做投机性、套利性的交易，但远期结售汇操作仍存在一定的风险：

（1）汇率波动风险：在汇率行情变动较大的情况下，若公司远期结售汇确认书约定的远期结汇汇率低于实时汇率时，将造成汇兑损失；反之将会有汇兑收益。若公司远期结售汇确认书约定的远期售汇汇率高于实际汇率时，将造成汇兑损失；反之将会有汇兑收益；

（2）内部控制风险：远期结售汇交易可能会由于内控制度不完善造成风险；

（3）销售预测风险：根据公司对客户订单和预计订单进行销售回款预测，实际执行过程中，客户可能调整自身订单，造成公司回款预测不准，导致远期结汇延期交割风险。

五、交易风险控制措施

（1）公司制定了《远期结售汇管理制度》，该制度就公司结售汇操作原则、审批权限、内部审批流程、责任部门及责任人、信息隔离措施、内部风险报告制度及风险处理程序等作出了明确规定，该制度符合监管部门的有关要求，能满足实际操作的需要，所指定的风险控制措施是切实有效的；

（2）为防止远期结售汇延期交割，公司高度重视应收账款的管理，积极催收应收账款，避免出现应收账款逾期的现象；

（3）公司进行远期结售汇交易必须基于公司的出口业务收入，远期结汇合

约的外币金额不得超过出口业务收入规定的比例。

六、公司独立董事意见

公司独立董事认为公司开展远期结售汇业务可以减轻或避免汇率变动对公司进出口业务效益的影响，降低汇率风险。董事会对上述事项的决策程序符合相关法律、法规及公司内控制度的规定。

七、备查文件

1. 公司第三届董事会第二十六次会议决议
2. 独立董事关于第三届董事会第二十六次会议相关事项的独立意见

金卡智能集团股份有限公司董事会

二〇一七年四月十二日