

证券代码：605288

证券简称：凯迪股份

公告编号：2020-015

常州市凯迪电器股份有限公司

关于使用闲置自有资金进行现金管理的进展公告

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：

委托理财受托方：中国农业银行股份有限公司常州横林支行（以下简称“农业银行”）、江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市经济开发区支行（以下简称“江南农商行”）

本次委托理财金额：闲置自有资金人民币13,000万元

委托理财产品名称：“汇利丰”2020年第5695期对公定制人民币结构性存款产品、富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款

委托理财期限：不超过365天

履行的审议程序：上述事项已经常州市凯迪电器股份有限公司（以下简称“公司”）第二届董事会第四次会议及2019年度股东大会审议通过，同意公司及子公司使用单笔不超过5,000万元、同时在一个会计年度内累计不超过135,000万元的自有闲置资金进行短期低风险理财。在上述额度内，资金可以滚动使用，理财取得的收益可进行再投资，再投资的金额不包含在上述额度以内。授权期限自股东大会决议通过之日起至下次年度股东大会内有效。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的：提高资金使用效率，获得一定的投资收益，进一步提升公司

整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报。

（二）资金来源：闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

单位：万元

受托方名称	产品类型	产品名称	金额	预计年化收益率	预计收益金额	产品期限(天)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
中国农业银行股份有限公司常州横林支行	银行理财产品	“汇利丰”2020年第5695期对公定制人民币结构性存款产品	4,000	3.50%/1.80%	140.00/72.00	357	保本浮动收益型	无	否
	银行理财产品	“汇利丰”2020年第5695期对公定制人民币结构性存款产品	4,000	3.50%/1.80%	140.00/72.00	357	保本浮动收益型	无	否
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市经济开发区支行	银行机构结构性存款	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款JR1901DA20011	2,500	1.56%-6.34%	19.50-79.25	185	保本浮动收益型	无	否
	银行机构结构性存款	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款JR1901DA20012	2,500	1.56%-6.34%	19.50-79.25	185	保本浮动收益型	无	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司财务部门相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应的措施，控制理财风险。

2、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

3、公司财务部门必须建立台账对购买的理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

4、公司将依据上海证券交易所的相关规定，及时履行相关信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、中国农业银行股份有限公司常州横林支行合同主要条款

产品名称	“汇利丰”2020年第5695期对公定制人民币结构性存款产品
认购金额	8,000.00万元
产品类型	保本浮动收益型
收益计算天数	357天
产品起息日	2020.07.10
产品到息日	2021.07.02
产品预计年华收益率	3.50%/1.80%
兑付安排	本结构性存款产品到期日后2个银行工作日内一次性支付结构性存款产品本金及收益。遇非银行工作日时顺延
是否要求履约担保	否
资金投向	本结构性存款产品本金由中国农业银行100%投资于同业存款、同业借款

	等低风险投资工具，收益部分与外汇期权挂钩获得浮动收益。
--	-----------------------------

2、江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市经济开发区支行合同主要条款

产品名称	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款JR1901DA20011
认购金额	2,500.00万元
产品类型	保本浮动收益型
收益计算天数	185天
产品起息日	2020.07.10
产品到息日	2021.01.11
产品预计年华 收益率	1.56%-6.34%
兑付安排	本金及收益在到期日兑付，遇法定节假日顺延
是否要求履约 担保	否
资金投向	黄金期货AU2012

产品名称	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款JR1901DA20012
认购金额	2,500.00万元
产品类型	保本浮动收益型
收益计算天数	185天

产品起息日	2020.07.10
产品到息日	2021.01.11
产品预计年华 收益率	1.56%-6.34%
兑付安排	本金及收益在到期日兑付，遇法定节假日顺延
是否要求履约 担保	否
资金投向	黄金期货AU2012

（二）委托理财的资金投向

公司购买的理财产品属于安全性高，流动性好，单项产品期限最长不超过365天的有保本承诺的理财产品或结构性存款。以上投资品种不涉及证券投资，不用于股票及其衍生产品、证券投资基金和证券投资为目的及无担保债权为投资标的的银行理财或信托产品。上述投资产品不用于质押。

（三）风险控制分析

公司将风险控制放在首位，对理财产品投资严格把关，谨慎决策，为控制风险，公司选取安全性高、流动性好的保本型理财产品，投资风险小，预期收益受风险因素影响较小。在理财期间，公司将与产品发行方保持紧密联系，跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，保证资金安全。独立董事、监事会有权对资金 Usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的受托方为农业银行、江南农商行。农业银行为上海证券交易所上市的金融机构，代码为：601998；江南农商行为优质的金融机构，截至2019年12月31日，江南农商行在编员工人数为3947名。下设分支机构214家，其中常州辖区内综合型网点42家，基本型网点77家，微银行72家，异地分支机构23家；2019年营业收入103.64亿元，净利润27.84亿元，资产总额4080.32亿元。受托方与公司、公司的控股股东及其一致行动人、公司的实际控制人之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年及一期的财务情况如下：

单位：万元

项目	2019年12月31日	2020年3月31日
资产总额	139,142.66	120,163.82
负债总额	67,064.48	45,271.58
所有者权益总额	72,078.19	74,892.24
项目	2019年度	2020年1-3月
归属于上市公司股东的净利润	21,585.00	2,823.09
经营活动产生的现金流量净额	16,986.63	3,702.38

公司及子公司投资安全性高、流动性好的理财产品所使用的资金为闲置自有资金，不影响公司的日常运营资金需求和主营业务的正常开展。通过购买理财产品，取得一定理财收益，同时提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报，符合公司和全体股东的利益。且本次购买的委托理财产品均为保本浮动收益型，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量造成较大影响。

截至2020年3月31日，公司货币资金为26,233.85万元，交易性金融资产为0亿元。公司本次委托理财金额13,000万元，占最近一期期末货币资金、交易性金融资产合计的49.55%，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量造成较大影响。

公司自2019年起执行新金融工具准则，理财产品中保本浮动收益、非保本浮动收益的产品由报表列报的项目“其他流动资产”分类调整至报表列报的项目为“交易性金融资产”，理财产品中保本保收益产品依旧在“其他流动资产”列报。

五、风险提示

尽管公司使用闲置自有资金购买的均为安全性高、流动性好、具有合法经营资格的金融机构销售的保本型的理财产品或存款类产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到收益风险、利率风险、流动性风险、政策风险、信息传递风险、不可抗力风险等风险从而影响收益。敬请广大投资者谨慎决策，注意防范投资风险。

六、决策程序的履行

公司于2020年3月4日召开第二届董事会第四次会议、于2020年3月24日召开2019年度股东大会，审议通过了《关于公司2020年度以闲置资金购买理财产品的议案》，同意公

公司及子公司使用单笔不超过5,000万元、同时公司在会计年度内累计不超过135,000万元的自有闲置资金进行短期低风险理财。在上述额度内，资金可以滚动使用，理财取得的收益可进行再投资，再投资的金额不包含在上述额度以内。公司运用闲置资金投资于安全性高、期限短的理财产品，不用于投资境内外股票、证券投资基金等证券及其衍生品。公司股东大会授权董事会办理上述理财产品购买相关事宜，具体权限包括但不限于：产品的选择、单次购买的额度及时间等；董事会亦可将相关权限转授董事长，董事长对董事会负责。授权期限自股东大会决议通过之日起至下次年度股东大会内有效。

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	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	21,000	-	27.8	21,000
合计		21,000	-	27.8	21,000
最近12个月内单日最高投入金额			21,000		
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产			29.14%		
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润			0.13%		
目前已使用的理财额度			21,000		
尚未使用的理财额度			114,000		
总理财额度			135,000		

注：上表中数据均为公司自2020年6月1日上市以来的统计情况。实际收益为公司上市后赎回的理财产品收益。

特此公告。

常州市凯迪电器股份有限公司董事会

二〇二〇年七月十日