

索菲亚家居股份有限公司

关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告

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。

索菲亚家居股份有限公司（以下称“索菲亚”或“公司”）第二届董事会第十七次会议审议通过了《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的议案》，批准公司及纳入合并报表内的公司子公司使用闲置自有资金（投资额度5亿元）适时购买安全性高、流动性好的保本型银行理财产品。本议案经公司2014年第二次临时股东大会审议批准。

根据股东大会的上述授权，公司分别做了以下两笔理财产品：（一）于2015年7月22日与兴业银行股份有限公司广州分行（以下简称“兴业银行广州分行”）签订了《兴业银行人民币机构理财计划协议书》；（二）于2015年7月22日与上海浦东发展银行股份有限公司广州白云支行（以下称“浦发银行白云支行”）签订了《利多多对公结构性存款产品合同》。两份合同具体内容如下：

一、理财产品主要内容

（一）《兴业银行人民币机构理财计划协议书》

1、产品名称：兴业银行人民币常规机构理财计划。

2、理财金额：人民币3,000万元。

3、投资标的：包括但不限于货币市场工具，银行存款及银行间资金融通工具，国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其他固定收益类短期投资工具，符合监管机构规定的信托计划（受益权）等其他金融资产及其组合。上述资产或资产组合均比照兴业银行自营业务标准进行准入管理，信用级别较高，流动性较好，符合兴业银行授信要求。

4、起息日及到期日：2015年7月23日至2015年8月27日。

5、产品收益与分配：

(1) 本产品为保本浮动收益型产品，索菲亚所能获得的最终收益以兴业银行根据理财产品说明书有关条款支付给索菲亚的实际金额为准。

(2) 本产品收益计算方式为：客户期末参考收益=投资本金X客户参考年化净收益率X实际投资运作天数/365（遵循国内惯例，每个月投资运作天数均按实际天数计）。

(3) 理财产品费用：实际理财收益超过《兴业银行人民币机构理财产品说明书》约定的“客户参考年化净收益率”时，超过部分由兴业银行广州分行作为投资管理费收取；实际理财收益低于“客户参考年化净收益率”，兴业银行广州分行不收取投资管理费。

(4) 收益支付频率：到期时一次性支付。

6、购买资金来源：自有资金。

7、关联性说明：公司与兴业银行股份有限公司广州分行无关联关系。

(二)《利多多对公结构性存款产品合同》

1、产品名称：公司15JG655期。

2、理财金额：人民币1.5亿元。

3、投资标的：主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，同时银行通过主动性和运用结构简单、风险较低的相关金融工具来提高该产品的收益率。

4、起息日及到期日：2015年7月24日至2015年10月26日。

5、产品收益与分配：

(1) 本产品为保证收益型产品，浦发银行白云支行确保索菲亚本金和约定收益，到期一次性返还存款本金和约定的产品收益。

(2) 本产品收益计算方式为：根据本产品收益率和实际存续期限，比照中国人民银行定期存款计息规则计算产品收益。

(3) 本产品收益的计算中已包含（计入）浦发银行白云支行的运营管理成本。索菲亚无需支付或承担本产品下的其他费用或收费。

(4) 在存款本金和产品收益兑付日，浦发银行白云支行将存款本金和产品收益划付至索菲亚指定账户。

6、购买资金来源：自有资金。

7、关联性说明：公司与上海浦东发展银行股份有限公司广州白云支行无关联关系。

二、投资风险及风险控制措施

1、投资风险

(1) 所选的理财产品属于保本型、低风险投资品种，但不排除收益将受到市场波动影响。

(2) 公司将根据经济形势以及金融市场变化适时适量接入，因此短期投资的实际收益不可预期。

(3) 相关工作人员的操作失误。

2、针对投资风险，公司将采取下述措施：

(1) 严格遵守审慎投资，选择保本型、低风险投资品种。

(2) 公司财务部负责分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况；公司内审部门负责对理财产品的资金使用与保管情况进行内部监督，并于组织审计工作时对所有理财产品投资项目进行检查；公司独立董事、监事会应当对资金使用情况监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；公司将信息披露相关制度与规定，做好信息披露工作。

三、对公司日常经营的影响

本次运用自有资金购买保本型理财产品，是在确保公司日常运营和资金安排，不影响公司日常资金正常周转需要和主营业务的正常开展的前提下实施。通过进行适度的理财，可以提高公司资金流动性的同时，提高公司资金的利用率。

四、公告日前十二个月内公司购买理财产品情况

包括本公告涉及的理财产品在内，公司公告日前12个月购买理财产品的情况如下：

公告日期	公告编号	投资金额 (万元)	投资期限		产品类型
			起始日期	到期日期	
2014年9月25日	2014-046	17,000	2014年9月24日	2014年12月24日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息1,700,000元。

公告日期	公告编号	投资金额 (万元)	投资期限		产品类型
			起始日期	到期日期	
2014年10月8日	2014-047	8,000	2014年9月29日	2014年12月29日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息817,753.42元。
2014年10月13日	2014-048	3,000	2014年10月10日	2015年1月9日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息299,178元。
2014年10月27日	2014-049	3,000	2014年10月22日	2015年1月22日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息315,000元。
2014年11月25日	2014-057	12,000	2014年11月20日	2015年2月27日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息 1,269,369.86元。
2015年1月17日	2015-006	3,000	2015年1月13日	2015年4月13日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息270,000元。
2015年1月22日	2015-007	17,000	2015年1月14日	2014年4月14日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息1,785,000元。
2015年1月26日	2015-008	5,000	2015年1月21日	2015年4月21日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息450,000元。
2015年3月16日	2015-010	3,000	2015年3月11日	2015年6月11日	保证收益型。该产品已经到期并收回利息367,500元。
2015年4月24日	2015-023	12,000	2015年4月22日	2015年7月22日	保证收益型。该产品已经到期并收回

公告日期	公告编号	投资金额 (万元)	投资期限		产品类型
			起始日期	到期日期	
					利息1,455,000元。
2015年5月15日	2015-031	3,000	2015年5月5日	2015年8月4日	保证收益
2015年6月30日	2015-044	5,000	2015年6月26日	2015年9月25日	保证收益型
2015年7月28日	2015-053	3,000	2015年7月23日	2015年8月27日	保本浮动收益型
2015年7月28日	2015-053	15,000	2015年7月24日	2015年10月26日	保证收益型

备注：理财产品投资总额度为5亿元，截至公告日尚未到期的理财产品总计2.6亿元。

五、备查文件

《兴业银行人民币机构理财计划协议书》、《利多多对公结构性存款产品合同》。

特此公告。

索菲亚家居股份有限公司董事会

二〇一五年七月二十八日