

深圳市富安娜家居用品股份有限公司

关于增加自有闲置资金委托理财事项的公告

本公司及其董事、监事、高级管理人员保证公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

一、委托理财基本情况：

鉴于招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）有完善的信评体系以及广泛的业务区域覆盖，使得其资产管理部门具有风险甄别及价值发现的管理优势，招商银行针对信用较好的AAA评级的央企子公司开发的理财产品具有回报率较好，产品标的唯一、穿透的特点，在不影响公司日常经营运作和研发、生产、建设资金需求的情况下，为提高自有闲置资金的使用效率和收益，深圳市富安娜家居用品股份有限公司（以下简称“公司”）近日拟增加招商银行三年期的R3（可称为“平衡型”）级别理财产品品种，投资该理财产品的金额为人民币一亿元，并授权公司管理层具体实施相关事宜，授权有效期为公司董事会决议通过之日起三年以内有效。该事项已经公司于2019年6月27日召开的第四届董事会第二十三次会议审议通过。

二、本次委托理财履行情况

近日，公司拟与招商银行股份有限公司签订协议，使用人民币10,000万元购买招商银行发行的《招商银行公司鼎鼎A款65103号理财计划》，理财计划主要内容如下：

- 1、产品名称：招商银行公司鼎鼎A款65103号理财计划
- 2、认购理财产品资金总金额：10,000万元。
- 3、投资计划：

1) 投资标的情况：本理财计划将募集资金100%投资于华润深国投信托有限公司管理的单一资金信托，该信托投资于某一国内AAA级别央企子公司的可续期信托贷款。

2) 投资品种：固定收益类产品，风险级别为R3级别。

3) 上述投资品种不属于《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》（2015 年修订）规定的风险投资品种。

3、理财产品预计到期日：2022年5月24日

4、投资收益支付：业绩比较基准 5.20%。

5、本次投资理财产品，不构成关联交易，不构成《上市公司重大资产重组办法》规定的重大资产重组。

三、理财投资的目的

在不影响正常经营及风险可控的前提下，使用闲置自有资金进行该笔投资理财，有利于提高公司的资金使用效率，为公司与股东创造更大的收益。

四、存在的风险

1、信用风险：若因市场变动、债务人发生信用违约事件而未偿还本金、利息，投资者将蒙受损失，在极端情况下，前述信用风险可能导致理财收益部分或者全部损失。

2、利率风险：理财产品存续期内，该产品的投资标的的价值和价格可能受市场利率变动的影响而波动，可能会使得投资者收益水平不能达到客户参考年化净收益率。

3、流动性风险：由于公司不得提前赎回理财资金，在理财产品到期前，公司不能够使用理财产品的资金，也因此丧失了投资其它更高收益的理财产品或资本市场产品的机会。

4、提前终止风险：当相关政策出现重大调整、市场出现剧烈波动、投资标的提前到期或发生其他招商银行股份有限公司认为需要提前终止本理财产品等情

况时，银行有权部分或全部提前终止该款该期理财产品，投资者可能无法实现期初预期的全部收益，并将面临再投资机会风险。

5、延期支付风险：在本理财产品的正常到期日，如理财产品所投资的投资标的出现未能及时变现或其发行人未能及时兑付或投资标的项下相关债务人违约等情形时，本理财产品期限将延长至全部资产变现之日止。

6、法律与政策风险：因法规、规章或政策的原因，对本理财产品收益产生不利影响的

7、不可抗力及意外事件风险:由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现,致使严重影响金融市场的正常运行,甚至影响本期理财产品的受理、投资、兑付等的正常进行,进而影响本期理财产品的收益安全。

五、对公司日常经营的影响和应对

1、公司坚持“规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值”的原则,在确保公司日常经营和资金安全的前提下,以自有闲置资金适度进行投资理财业务,不会影响公司主营业务的正常开展。能进一步提升公司整体业绩水平,为公司股东谋取更多的投资回报。

2、应对措施

公司已制定《投资理财管理制度》,对委托理财的权限、审核流程、日常监控与核查、责任追究等方面做了详尽的规定,以有效防范投资风险,确保资金安全。

六、2019年已使用自有闲置资金投资理财情况:

公司曾于2019年4月9日召开第四届董事会第十七次会议,审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》,同意使用不超过人民币10亿元(含)的闲置自有资金购买低风险的短期理财产品,在该额度范围内,资金可以滚动使用。并授权公司管理层具体实施相关事宜,该事项经董事会审议通过后即可实施,授权期限为自董事会审议通过之日起一年。《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》详见2019年4月10日《证券时报》以及巨潮资(<http://www.cninfo.com.cn>)上的公告。

截止2019年6月27日,公司使用自有闲置资金投资于短期(不超过十二个月)低风险理财产品尚未到期的金额为75,000万元(不包括本次理财计划),公司没有逾期未收回的本金和收益。

七、监事会意见

公司第四届监事会第二十二次会议审议通过《关于增加自有闲置资金委托理财事项的议案》,公司结合自身实际情况,合理安排资金,适当投资于理财产品,既可实现较优的收益,也能确保公司日常生产经营活动所需资金不受影响。公司投资理财品种不涉及《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》规定的风险投资品种,不存在损害公司及股东(特别是中小股东)利益的情形。

综上，监事会全体监事同意公司此次购买招商银行发行的三年期的、R3 级别的理财产品，投资该理财产品的金额为人民币一亿元。

六、独立董事关于委托理财事项的独立意见

1、公司建立了《投资理财管理制度》，对委托理财的审批与实施、管理与核算、风险控制、信息披露等方面做了详尽的规定，以有效防范投资风险，确保资金安全。

2、公司目前经营状况良好，财务状况稳健，公司本次使用闲置自有资金进行委托理财，有利于提高闲置资金的使用效率，不影响公司主营业务的正常开展，不存在损害公司和全体股东利益。

3、本次委托理财事项在公司董事会审批范围内，无需提交股东大会审批，程序合法有效，符合相关法律法规、规范性文件及《公司章程》等相关规定。

综上，我们同意公司使用自有闲置资金人民币 1 亿元购买招商银行发行的《招商银行公司鼎鼎 A 款 65103 号理财计划》，授权期限为公司董事会决议通过之日起三年以内有效。

七、备查文件

- 1、公司第四届董事会第二十三次会议决议
- 2、公司第四届监事会第二十二次会议决议
- 3、独立董事关于第四届董事会第二十三次会议相关事项的独立意见；

特此公告

深圳市富安娜家居用品股份有限公司

董事会

2019 年 6 月 27 日