

厦门瑞尔特卫浴科技股份有限公司

关于使用部分自有资金进行现金管理的进展公告

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。

厦门瑞尔特卫浴科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 5 月 14 日召开 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用部分暂时闲置募集资金及自有资金进行现金管理的议案》，批准公司及其子公司拟使用部分暂时闲置募集资金最高额度不超过 25,000 万元和自有资金最高额度不超过 20,000 万元进行现金管理。在上述额度内资金可滚动使用，单个投资产品的期限不得超过 12 个月。公司及其子公司除将以通知存款、协议存款、定期存款或结构性存款等方式存放以备随时使用（金额和期限由公司视情况而定）外，还可以选择投资安全性高、流动性好、短期（不超过 12 个月）银行或其他金融机构的保本型理财产品且产品发行主体能提供保本承诺。公司及其子公司使用部分暂时闲置募集资金及自有资金进行现金管理的实施期限自股东大会审议通过之日起一年内有效。股东大会审议通过后，公司董事会授权公司董事长在额度范围内行使该项投资决策权并签署相关法律文件（包括但不限于）：选择合格的投资产品发行主体、明确理财金额、选择理财产品品种、签署合同等，同时授权公司管理层具体实施相关事宜。

《关于使用部分暂时闲置募集资金及自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-034）于 2020 年 4 月 21 日发布于中国证监会指定信息披露网站巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）并同时刊登公告于中国证监会指定信息披露报刊《证券时报》、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券日报》。

一、本次公司使用部分自有资金进行现金管理的基本情况

公司于 2020 年 06 月 18 日与中国农业银行股份有限公司厦门莲前支行签订协议并使用部分自有资金 5,000 万元进行现金管理，购买“汇利丰”2020 年第 5478 期对公定制人民币结构性存款产品，已于 2020 年 12 月 30 日到期，收回

本金 5,000 万元，利息 903,561.64 元，年化收益率为 3.40%。

公司于 2021 年 1 月 8 日与下述银行签订协议，使用部分自有资金 2,000 万元进行现金管理，具体情况如下：

委托方	受托方	产品名称	关联关系	金额 (人民币:元)	产品类型	起始日	到期日	预期年化收益率	资金来源
厦门瑞尔特卫浴科技股份有限公司	中国农业银行股份有限公司厦门莲前支行	“汇利丰”2021 年第 0036 期对公定制人民币结构性存款产品	无	20,000,000.00	保本浮动收益型	2021-01-15	2021-07-16	1.50%或 3.10%	自有资金

注：“汇利丰”2021 年第 0036 期对公定制人民币结构性存款产品认购开始日为 2021 年 01 月 06 日，认购结束日为 2021 年 01 月 13 日，产品起息日为 2021 年 01 月 15 日。

二、现金管理的风险及其控制措施

(一) 产品主要风险：

1、认购风险：如出现市场剧烈波动、相关法规政策变化可能影响本结构性存款产品正常运作的情况，中国农业银行有权停止发售本结构性存款产品，投资者将无法在约定认购期内购买本结构性存款产品。

2、政策风险：结构性存款产品是根据当前的政策、法律法规设计的。如国家政策和相关法律法规发生变化，可能影响本结构性存款产品的认购、投资运作、清算等业务的正常进行。

3、市场风险：本结构性存款产品涉及汇率风险，可能会涉及到利率风险等其他多种市场风险，导致投资者仅获得预期收益率下限收益。

4、流动性风险：除非产品说明书有特殊约定，本结构性存款产品在到期日前不可赎回。投资者须持有本产品至到期，可能面临存续期间不能提前赎回的流动性风险。

5、募集失败风险：产品认购结束后，如市场发生剧烈波动，中国农业银行有权确定本结构性存款产品是否起息。如不能起息，投资者的本金将于通告募集失败后 3 个银行工作日内解除冻结。

6、提前终止风险：如市场情况、法律法规、监管规定出现重大变更，中国农业银行可能提前终止本结构性存款产品。

7、不可抗力风险：因自然灾害、社会动乱、战争、罢工等不可抗力因素，

可能导致本结构性存款产品认购失败、交易中断、资金清算延误等。

(二) 风险控制措施

- 1、选择的产品安全性高、流动性好并且提供保本承诺；
- 2、公司将实时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险；
- 3、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；
- 4、公司内审部负责对产品进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理地预计各项投资可能的风险与收益，向董事会审计委员会定期报告。

三、对公司经营的影响

公司坚持规范运作，保值增值、防范风险，在保证公司正常经营的情况下，使用部分自有资金进行现金管理，不会影响公司主营业务的正常开展，同时可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司及股东获取更多的投资回报。

四、审批程序

公司本次使用部分自有资金进行现金管理的事项，已经 2020 年 5 月 14 日召开的 2019 年年度股东大会审批通过。

五、公告日前十二个月内，公司及全资子公司使用部分暂时闲置募集资金及自有资金进行现金管理的情况

序号	受托方	产品名称	关联关系	金额 (人民币:元)	产品类型	起始日	到期日	预期年化收益率	收益 (人民币:元)	资金来源
1	兴业银行股份有限公司 厦门海沧支行	结构性存款	无	143,000,000.00	保本浮动 收益型	2019-11-19	2020-02-17	3.7765%	1,331,604.24	闲置 募集资金
2	兴业银行股份有限公司 厦门分行	结构性存款	无	30,000,000.00	保本浮动 收益型	2019-12-17	2020-03-16	3.678%	272,071.23	自有 资金
3	兴业银行股份有限公司 厦门新港支行	结构性存款	无	25,000,000.00	保本浮动 收益型	2019-10-23	2020-04-20	3.173%	391,191.78	自有 资金
4	兴业银行股份有限公司 厦门海沧支行	结构性存款	无	144,000,000.00	保本浮动 收益型	2019-11-21	2020-05-19	3.6360%	2,582,058.08	闲置 募集资金

5	兴业银行股份有限公司 厦门新港支行	结构性存款	无	25,000,000.00	保本浮动收益型	2020-03-05	2020-06-03	3.68%	226,849.32	自有资金
6	上海浦东发展银行股份有限公司 厦门分行海沧支行	上海浦东发展银行利多多公司 JG1003 期人民币对公结构性存款 (180 天)	无	25,000,000.00	保本浮动收益型	2019-12-17	2020-6-14	3.70%	459,930.56	自有资金
7	兴业银行股份有限公司 厦门海沧支行	结构性存款	无	100,000,000.00	保本浮动收益型	2020-02-17	2020-08-14	3.7295%	1,828,987.67	闲置募集资金
8	兴业银行股份有限公司 厦门分行	结构性存款	无	30,000,000.00	保本浮动收益型	2020-03-17	2020-09-10	3.731%	542,783.83	自有资金
9	上海浦东发展银行股份有限公司 厦门分行	上海浦东发展银行利多多公司稳利 固定持有期 JG6004 期人民币对公 结构性存款 (90 天)	无	25,000,000.00	保本浮动收益型	2020-06-16	2020-09-14	3.05%	188,506.94	自有资金
10	兴业银行股份有限公司 厦门新港支行	结构性存款	无	25,000,000.00	保本浮动收益型	2020-04-21	2020-09-18	3.30%	33,9041.10	自有资金
11	兴业银行股份有限公司 厦门海沧支行	结构性存款	无	144,000,000.00	保本浮动收益型	2020-05-21	2020-11-20	3.1135%	2,247,861.70	闲置募集资金
12	兴业银行股份有限公司 厦门新港支行	结构性存款	无	25,000,000.00	保本浮动收益型	2020-06-03	2020-12-03	2.99%	374,773.98	自有资金
13	中国农业银行股份有限公司 厦门莲前支行	“汇利丰” 2020 年第 5478 期对 公定制人民币结构性存款产品	无	50,000,000.00	保本浮动收益型	2020-06-19	2020-12-30	3.40%	903,561.64	自有资金
14	兴业银行股份有限公司 厦门海沧支行	结构性存款	无	100,000,000.00	保本浮动收益型	2020-08-14	2021-02-19	1.8%~ 2.981%	尚未到期	闲置募集资金
15	兴业银行股份有限公司 厦门分行	结构性存款	无	30,000,000.00	保本浮动收益型	2020-09-10	2021-03-10	1.8%~ 2.98%	尚未到期	自有资金
16	兴业银行股份有限公司 厦门新港支行	结构性存款	无	25,000,000.00	保本浮动收益型	2020-09-18	2021-03-18	1.8%~ 2.9795%	尚未到期	自有资金

17	兴业银行股份有限公司厦门海沧支行	结构性存款	无	144,000,000.00	保本浮动收益型	2020-11-23	2021-05-24	1.80%~2.94%	尚未到期	闲置募集资金
18	兴业银行股份有限公司厦门新港支行	结构性存款	无	25,000,000.00	保本浮动收益型	2020-12-04	2021-03-04	1.50%~2.98%	尚未到期	自有资金
19	中国农业银行股份有限公司厦门莲前支行	“汇利丰”2021年第0036期对公定制人民币结构性存款产品	无	20,000,000.00	保本浮动收益型	2021-01-15	2021-07-16	1.50%或3.10%	尚未到期	自有资金

截至本公告日，公司及全资子公司使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理尚未到期金额为人民币 24,400 万元，公司及全资子公司使用部分自有资金进行现金管理尚未到期金额为人民币 10,000 万元（含本次），未超过公司股东大会批准的对使用部分暂时闲置募集资金及自有资金进行现金管理的授权投资额度。

六、备查文件

- 1、《厦门瑞尔特卫浴科技股份有限公司2019年年度股东大会决议》；
- 2、公司和银行签订的合同及其附件。

特此公告。

厦门瑞尔特卫浴科技股份有限公司董事会

2021年01月11日