

证券代码：603709

证券简称：中源家居

公告编号：2021-006

中源家居股份有限公司 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

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：工银理财有限责任公司
- 本次委托理财金额：2,600 万元
- 委托理财产品名称：工银理财·法人“添利宝 2 号”净值型理财产品
- 委托理财期限：无固定期限
- 履行的审议程序：

中源家居股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 4 月 10 日召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及全资子公司使用额度不超过人民币 10,000 万元（含）的闲置自有资金进行现金管理，投资安全性高、低风险、流动性好、稳健型理财产品，使用期限不超过 12 个月（自 2020 年 4 月 10 日起）。在上述额度及决议有效期内，可循环滚动使用。在上述额度范围内董事会授权公司管理层负责办理使用闲置自有资金购买理财产品等相关事宜，具体事项由公司财务部门负责组织实施。公司独立董事已对此发表了同意的意见。具体内容详见公司于 2020 年 4 月 10 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于使用闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-009）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司为提高自有资金的使用效率，在不影响日常经营的前提下，公司暂时使用闲置自有资金进行现金管理，以增加股东和公司的投资收益。

（二）资金来源

本次理财资金来源为公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

2021年2月8日，公司认购了工银理财·法人“添利宝2号”净值型理财产品，具体情况如下：

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	预计年化收益率	预计收益金额（万元）
工银理财有限责任公司	银行理财产品	工银理财·法人“添利宝2号”净值型理财产品	2,600.00	-	-
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
2021年2月8日-无固定期限	非保本浮动收益型	-	七日年化收益率 2.6932%	-	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司使用暂时闲置自有资金进行现金管理，公司财务部会进行事前审核与风险评估，评估理财产品受托方资质、投资品种、产品风险、风控措施等。公司本次购买的理财产品属于低风险的理财产品，本次委托理财经评估符合公司内部资金管理的要求。在本次购买的产品存续期间，公司财务部门将与委托理财受托方保持密切联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督。公司董事会审计委员会、审计部、独立董事、监事会有权对资金管理使用情况进行监督与检查。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

产品名称	工银理财·法人“添利宝2号”净值型理财产品
合同签署日期	2021年2月8日
产品期限	无固定期限
管理费率	0.20%（年）
销售费（年化）	0.30%（年）
托管费率	0.03%（年）
认购、申购、赎回费率	0%

（二）委托理财的资金投向

工银理财·法人“添利宝 2 号”净值型理财产品投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、质押式回购等。同时，产品因为流动性需要可开展货币市场工具、债券正回购等融资业务。

（三）本次公司使用闲置自有资金购买理财产品，额度为人民币 2,600 万元，属于低风险理财产品，本次委托理财经评估符合自有资金现金管理的使用要求。

（四）风险控制分析

公司本次以闲置自有资金购买的理财产品属于低风险的理财产品，风险可控。公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全相关投资的审批和执行程序，确保投资事宜的有效开展和规范运行，确保资金安全。具体如下：

1. 公司严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全，经营效益好、资金运作能力强的单位所发行的产品。

2. 公司将根据市场情况及时跟踪理财产品投向，如果发现潜在的风险因素，将组织评估，并针对评估结果及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

3. 公司审计部门负责对公司购买理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益和损失，并向公司董事会审计委员会报告。

4. 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。

三、委托理财受托方的情况

本次理财受托方为工银理财有限责任公司，是国有已上市金融机构中国工商银行股份有限公司全资子公司。具体情况如下：

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本 次交易专 设
工银理财 有限责任 公司	2019 年 5 月 28 日	顾建纲	1,600,000	投资理财	中国工商 银行股份 有限公司	否

受托方与上市公司、上市公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期主要财务情况如下：

单位：万元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	98,147.46	103,230.46
负债总额	34,991.78	41,810.41
净资产	63,155.68	61,420.05
项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-12 月
经营活动产生的现金流量净额	-2,119.44	3,034.72

截至 2020 年 9 月 30 日，公司资产负债率为 35.65%，公司本次使用暂时闲置自有资金购买理财产品金额为 2,600.00 万元，占公司最近一期期末（2020 年 9 月 30 日）货币资金的比例为 9.55%，占公司最近一期期末（2020 年 9 月 30 日）净资产的比例为 4.12%，占公司最近一期期末（2020 年 9 月 30 日）资产总额的比例为 2.65%，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

公司本次购买的理财产品是在不影响日常经营的情况下进行的，使用闲置自有资金适度进行现金管理，可以提高资金使用效率，获得一定的收益，为公司及股东获取更多的回报，符合公司及全体股东的权益。

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司本次委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

五、风险提示

本次公司使用自有资金购买的理财产品为非保本浮动收益理财产品，风险程度低，但不排除该项投资可能受到市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、政策风险、提前终止、不可抗力及意外事件风险、交易对手管理风险、信息传递风险及其他风险的影响。

六、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

单位：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	证券理财产品	1,000.00	1,000.00	15.75	
2	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	2.73	
3	银行理财产品	1,700.00	1,700.00	1.93	
4	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	6.35	
5	银行理财产品	2,600.00			2,600.00
合计		8,800.00	6,200.00	26.76	2,600.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				2,600.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				4.23	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				0.79	
目前已使用的理财额度				2,600.00	
尚未使用的理财额度				7,400.00	
总理财额度				10,000.00	

特此公告。

中源家居股份有限公司

董事会

2021 年 2 月 8 日