

证券代码：002932

证券简称：明德生物

公告编号：2021-092

武汉明德生物科技股份有限公司 关于使用部分闲置自有资金购买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的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

武汉明德生物科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2021年8月11日召开第三届董事会第二十次会议审议通过了《关于使用部分暂时闲置自有资金购买银行理财产品的议案》，同意公司使用不超过50,000.00万元（含）人民币的闲置自有资金投资安全性高、流动性好、保本型的银行理财产品或定期存款、结构性存款，在上述额度内，资金可在2021年第一次临时股东大会审议通过之日起12个月内滚动使用。此议案于2021年8月27日在公司2021年第一次临时股东大会上审议通过（内容详见2021年8月12日刊登在《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《关于使用部分暂时闲置自有资金购买银行理财产品的公告》，公告编号2021-075，2021年8月28日刊登在《中国证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《2021年第一次临时股东大会决议公告》，公告编号：2021-087及其他相关公告）。

一、本次购买理财产品情况

近日，公司与招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）签订理财产品协议，使用合计7,000万元的闲置自有资金购买保本型理财产品。公司于2021年9月7日收到银行回单。

二、理财产品主要内容

招商银行单位大额存单2020年第156、157期

- 1、产品类型：固定利率型
- 2、产品期限：3年/共1095天
- 3、预期年化收益率：3.65%（不含手续费）
- 4、起息日：2021年9月2日

5、到期日：无固定期限，在额度有效期内可自行赎回

6、认购资金总额：人民币 7,000 万元

7、资金来源：公司闲置自有资金

8、公司与招商银行无关联关系。

9、相关风险

（1）政策风险：本存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响存款的起息、转让、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本存款收益降低。

（2）转让风险：本存款期限三年，到期之前允许转让。转让由投资者自主发起，发生转让时可能存在无法转让或转让失败的风险，该等风险由投资者自行承担，招商银行对此不承担任何责任。

（3）存款不成立风险：如自投资者签署《招商银行单位大额存单业务申请书》至存款收益开始计算之前，国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，且经招商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本存款，则招商银行有权决定本存款不成立。

（4）不可抗力风险：指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本存款收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由投资者自行承担，招商银行对此不承担任何责任。

三、公司风险控制措施

（1）经股东大会审议通过的额度内资金只能购买不超过十二个月保本型理财产品，不得用于证券投资，不得购买除低风险保本型金融理财产品以外的其他理财产品。

（2）公司财务部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，将及时采取相应措施，控制投资风险。

（3）独立董事应当对资金使用情况进行检查，以董事会审计委员会核查为

主。

(4) 公司监事会应当对理财资金使用情况进行了监督与检查。

(5) 公司将依据深交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及损益情况。

四、对公司的影响

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，以不超过 50,000.00 万元的闲置自有资金购买短期保本型理财产品，不会影响公司主营业务的正常开展。

2、通过进行适度的低风险短期理财，能获得一定的投资效益，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。

五、截至本公告日前十二个月公司购买理财产品的情况

序号	签约方	产品名称	资金来源	金额 (万元)	起息日	到期日	是否 赎回	投资收益 (元)
1	招商银行	结构性存款 CWH01741	自有资金	4,000	2020年8 月7日	2020年11 月6日	是	274,246.58
2	工商银行	专户型2020 年第164期 D款	募集资金	10,000	2020年9 月28日	2020年11 月27日	是	542,465.75
3	招商银行	结构性存款 CWH01813	募集资金	10,000	2020年9 月15日	2020年12 月15日	是	685,616.44
4	招商银行	结构性存款 NWH01934	自有资金	4,000	2020年11 月10日	2020年12 月30日	是	139,726.03
5	工商银行	专户型2020 年第206期 D款	募集资金	10,000	2020年12 月4日	2021年2 月2日	是	517,808.22

6	招商银行	结构性存款 NWH01973	募集资金	10,000	2020年12 月17日	2021年3 月17日	是	406,849.32
7	招商银行	结构性存款 NWH02018	自有资金	5,000	2021年1 月7日	2021年3 月8日	是	135,616.44
8	工商银行	专户型2021 年第038期 C款	自有资金	8,000	2021年2 月22日	2021年4 月23日	是	227,020.27
9	招商银行	结构性存款 NWH02101	自有资金	6,000	2021年2 月9日	2021年2 月23日	是	37,972.60
10	工商银行	专户型2021 年第038期 C款	募集资金	10,000	2021年2 月22日	2021年4 月23日	是	283,775.34
11	招商银行	结构性存款 NWH02160	募集资金	10,000	2021年3 月25日	2021年4 月26日	是	245,479.45
12	工商银行	专户型2021 年第114期 C款	募集资金	10,000	2021年4 月28日	2021年6 月28日	是	534,794.52
13	工商银行	专户型2021 年第114期 C款	自有资金	8,000	2021年4 月28日	2021年6 月28日	是	427,835.62
14	招商银行	结构性存款 NWH02212	募集资金	10,000	2021年5 月7日	2021年6 月7日	是	237,808.22
15	工商银行	专户型2021 年第186期 E款	自有资金	8,000	2021年7 月2日	2021年8 月3日	是	204,245.92

16	工商银行	专户型2021年第186期K款	募集资金	10,000	2021年7月2日	2021年9月1日	是	568,219.18
17	招商银行	结构性存款NWH02249	募集资金	10,000	2021年6月10日	2021年9月9日	否	
18	招商银行	大额存单2020年第156、157期	自有资金	7,000	2021年9月2日	无固定期限，在额度有效期内可自行赎回	否	
19	工商银行	专户型2021年第257期M款	募集资金	10,000	2021年9月3日	2021年11月3日	否	
20	工商银行	专户型2021年第257期M款	自有资金	10,000	2021年9月3日	2021年11月3日	否	

截至本公告日，公司使用部分闲置自有资金进行现金管理尚未到期的金额为人民币 17,000 万元（含本次），公司用于开展现金管理业务的闲置自有资金金额未超出公司 2021 年第一次临时股东大会审议的额度范围。

六、备查文件

银行理财产品说明书及相关凭证。

武汉明德生物科技股份有限公司

董 事 会

2021 年 9 月 8 日