

证券代码：002762

证券简称：金发拉比

公告编号：2024-048号

金发拉比妇婴童用品股份有限公司 关于购买现金管理产品的进展公告

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。

金发拉比妇婴童用品股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第三次会议审议通过了《关于调整闲置自有资金现金管理额度的议案》，同意公司使用闲置自有资金总额不超过 45,000 万元进行现金管理，购买商业银行等机构发行的安全性高、流动性好、有合适收益的现金管理产品（包括但不限于银行定期存单、结构性存款、协议存款等等），单一产品投资期限不超过 12 个月，投资产品不涉及《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》所规定的相关风险投资品种，资金在上述额度内可循环使用。现将公司购买现金管理产品的进展情况公告如下：

一、购买现金管理产品情况

产品名称	认购金额（万元）	收益起算日	产品到期日	预期年化收益率	投资期限（天）	资金来源	产品类型
交通银行结构性存款	2000	2024年7月15日	2024年10月17日	1.65%-2.45%-2.65%	94天	自有资金	结构性存款
交通银行结构性存款	2000	2024年7月15日	2024年10月17日	1.65%-2.45%-2.65%	94天	自有资金	结构性存款
交通银行结构性存款	1000	2024年8月5日	2024年11月29日	1.55%-2.35%-2.55%	116天	自有资金	结构性存款
交通银行结构性存款	2000	2024年8月5日	2024年11月29日	1.55%-2.35%-2.55%	116天	自有资金	结构性存款
交通银行结构性存款	2000	2024年8月5日	2024年11月29日	1.55%-2.35%-2.55%	116天	自有资金	结构性存款
交通银行结构性存款	1000	2024年8月22日	2024年12月30日	1.55%-2.20%-2.40%	130天	自有资金	结构性存款
交通银行结构性存款	2000	2024年8月22日	2024年12月30日	1.55%-2.20%-2.40%	130天	自有资金	结构性存款

中国银行结构性存款	490	2024年10月28日	2024年12月27日	0.84%-2.72%	60天	自有资金	结构性存款
中国银行结构性存款	510	2024年10月28日	2024年12月30日	0.85%-2.73%	63天	自有资金	结构性存款
民生银行结构性存款	2700	2024年10月18日	2024年12月20日	1.3%-1.95%	63天	自有资金	结构性存款
交通银行结构性存款	1000	2024年10月28日	2024年12月30日	0.8%-1.7%-1.9%	63天	自有资金	结构性存款
民生银行结构性存款	1000	2024年10月25日	2024年12月27日	1.10%-1.85%	63天	自有资金	结构性存款

注：1、关联关系说明：公司与交通银行、中国银行、民生银行无关联关系；
2、预期年化收益率为扣除现金管理产品费用后可获得的预计年化收益率。

二、购买上述现金管理产品的风险分析

(1) 市场风险：受各种市场因素、宏观政策因素等的影响，上述现金管理产品所投资的未到期资产的市场价值可能下跌，可能会导致上述现金管理产品提前终止。

(2) 流动性风险：上述现金管理产品不提供开放日之外的赎回机制，投资者在存续期限内没有提前终止权。

(3) 信用风险：发行人发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等，将对上述现金管理产品的本金及收益产生影响。

(4) 政策风险：上述现金管理产品是根据当前的相关法规和政策设计的，如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响上述现金管理产品的正常运行。

(5) 利率风险：由于市场的波动性，投资现金管理产品将面临一定的利率风险。现金管理产品存续期间，若人民银行提高存款利率，客户将失去将资金配置于存款时收益提高的机会，或因物价指数的抬升导致收益率低于通货膨胀率，导致实际收益率为负的风险。

(6) 其他风险：如自然灾害、战争等不可抗力因素造成的相关投资风险，由投资者自行承担。

三、应对投资风险措施

1、公司财务部将及时分析和跟踪现金管理产品本金及收益的回收情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

2、公司内部审计部门负责对所购买现金管理产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，并向董事会审计委员会报告。

3、公司独立董事、监事会有权对其投资现金管理产品的情况进行定期或不定期检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将根据深圳证券交易所的相关规定，披露报告期内现金管理产品及相关的损益情况。

四、对公司的影响

购买上述现金管理产品不会影响公司正常资金周转，不影响公司主营业务的正常运行。通过进行现金管理，可以提高公司资金的使用效率，提升资产回报率，为公司和股东谋求更多的回报，符合公司和全体股东利益。

五、公告日前十二个月内购买现金管理产品的情况

截至本公告发出日，公司使用自有资金购买现金管理产品尚未到期的金额共计 13,700 万元。具体情况如下：

产品名称	购买金额 (万元)	起息日	到期日	年利率	期限 (天)	资金来源
交通银行结构性存款	1000	2024年8月5日	2024年11月29日	1.55%-2.35%-2.55%	116天	自有资金
交通银行结构性存款	2000	2024年8月5日	2024年11月29日	1.55%-2.35%-2.55%	116天	自有资金
交通银行结构性存款	2000	2024年8月5日	2024年11月29日	1.55%-2.35%-2.55%	116天	自有资金
交通银行结构性存款	1000	2024年8月22日	2024年12月30日	1.55%-2.20%-2.40%	130天	自有资金
交通银行结构性存款	2000	2024年8月22日	2024年12月30日	1.55%-2.20%-2.40%	130天	自有资金
中国银行结构性存款	490	2024年10月28日	2024年12月27日	0.84%-2.72%	60天	自有资金
中国银行结构性存款	510	2024年10月28日	2024年12月30日	0.85%-2.73%	63天	自有资金
民生银行结构	2700	2024年10	2024年12月20	1.3%-1.95%	63天	自有资金

性存款		月 18 日	日			
交通银行结构性存款	1000	2024 年 10 月 28 日	2024 年 12 月 30 日	0.8%-1.7%-1.9%	63 天	自有资金
民生银行结构性存款	1000	2024 年 10 月 25 日	2024 年 12 月 27 日	1.10%-1.85%	63 天	自有资金
合计	13700	--	--	--	--	--

特此公告

金发拉比婴童用品股份有限公司董事会

2024 年 11 月 9 日