

证券代码：603709

证券简称：中源家居

公告编号：2020-036

中源家居股份有限公司

关于使用闲置募集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：华夏银行股份有限公司湖州安吉支行
- 本次委托理财金额：1,400 万元
- 委托理财产品名称：慧盈人民币单位结构性存款产品 20232036
- 委托理财期限：92 天
- 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、第二届监事会第九次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司在确保不影响募集资金投资项目建设的条件下，使用额度不超过人民币 18,000 万元（含）的闲置募集资金进行现金管理，用于投资低风险的保本型理财产品，使用期限不超过 12 个月（自 2020 年 4 月 10 日起），以上资金额度在决议有效期内可循环滚动使用。在上述期限及额度范围内，董事会授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同或协议，具体事项由公司财务部门负责组织实施。独立董事、监事会以及保荐机构广发证券股份有限公司对上述议案事项均已发表了明确的同意意见。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《关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-010）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司为提高募集资金的使用效率，在不影响募集资金项目建设的前提下，公司暂时使用部分闲置募集资金进行现金管理，以增加股东和公司的投资收益。

（二）资金来源

1. 资金来源

本次理财资金来源为公司暂时闲置募集资金。

2. 使用闲置募集资金委托理财的情况

经中国证券监督管理委员会证监许可〔2018〕162号文核准，公司向社会公众公开发行人民币普通股（A股）股票2,000万股，发行价为每股人民币19.86元，共计募集资金39,720.00万元，扣除承销和保荐费用2,790.00万元及上网发行费、招股说明书印刷费、申报会计师费、律师费、评估费等与发行权益性证券直接相关的费用1,963.75万元后，公司本次募集资金净额为35,124.17万元。上述募集资金到位情况业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并由其出具《验资报告》（天健验〔2018〕25号）。

截至2020年4月30日，公司募集资金投资项目已经累计投入人民币11,767.00万元。

（三）委托理财产品的基本情况

2020年5月27日，公司向华夏银行股份有限公司湖州安吉支行认购了慧盈人民币单位结构性存款产品，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）
华夏银行股份有限公司湖州安吉支行	银行理财产品	慧盈人民币单位结构性存款产品20232036	1,400.00	3.33%	11.75
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
2020年5月28日-2020年8月28日	保本浮动收益型存款产品	-	-	-	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理，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。公司本次计划购买的理财产品属于低风险的保本理财产品，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）委托理财合同主要内容

产品名称	慧盈人民币单位结构性存款产品 20232036
产品挂钩标的	上海期货交易所黄金期货价格 AU2012
产品期限	92 天（实际产品期限受制于银行提前终止条款）
产品收益类型	保本浮动收益型存款产品
成立日	2020 年 5 月 28 日，本产品自成立日起计算收益
结算日	2020 年 8 月 26 日，产品年化收益率于当日确认
到期日	2020 年 8 月 28 日，产品正常到期；如产品因故提前终止的，则到期日以华夏银行通知为准。 产品到期日当日不计算收益，华夏银行于到期日当日的 22:30 至 24:00 一次性支付本金及收益。
观察期	从成立日起至结算日的每个交易日，包含首尾两日
产品结构要素	1、期初价格：成立日当日挂钩标的收盘价格 2、结算价格：结算日当日的挂钩标的收盘价格 3、执行价格 1：期初价格×110% 4、执行价格 2：期初价格×80% 5、障碍价格：期初价格×113% 6、观察期：成立日（含）至结算日（含）间的所有交易日
预期年化收益率	根据产品挂钩标的表现，预期年化收益率在 1.54%至 3.43%之间： 1、若观察期挂钩标的收盘价格均小于障碍价格，且结算价格大于或等于执行价格 1，则预期年化收益率 =3.43% 2、若观察期挂钩标的收盘价格均小于障碍价格，且结算价格小于

	<p>执行价格 1，则预期年化收益率 =3.33%</p> <p>3、若观察期任一交易日挂钩标的收盘价格大于或等于障碍价格，且结算价格大于或等于执行价格 2，则预期年化收益率 =3.33%</p> <p>4、若观察期任一交易日挂钩标的收盘价格大于或等于障碍价格，且结算价格小于执行价格 2，则预期年化收益率=1.54%</p>
提前终止权	<p>一、客户提前终止权</p> <p>1、除非出现如下任一情形，否则客户无权提前终止本产品：</p> <p>（1）华夏银行根据法律法规、监管规定或市场重大变动对本产品的投资范围、投资品种或投资比例进行调整，客户不接受上述调整的；</p> <p>（2）华夏银行根据法律法规、监管规定或国家政策规定，对本产品的收费项目、条件、标准和方式进行调整，客户不接受上述调整的；</p> <p>2、华夏银行对本产品做调整的，将通过销售人员通知客户。客户不接受调整的，应在通知确定的期限内向华夏银行申请提前终止并办理相关手续；若投资者在期限届满继续持有本产品，则视为接受对本产品的调整。</p> <p>二、华夏银行提前终止权</p> <p>1、出现下列情形，华夏银行有权提前终止本产品：</p> <p>（1）遇国家法律法规或金融政策出现重大调整并影响本产品正常运作；</p> <p>（2）根据市场及投资运作情况经华夏银行合理判断认为需要提前终止本产品。</p> <p>2、华夏银行提前终止本产品的，在提前终止日前 3 个工作日通过销售人员告知客户。</p> <p>由于华夏银行在特定情况下提前终止本产品，本产品的实际期限可能小于预定期限。如果本产品提前终止，则投资者将无法实现期初预期的全部收益。</p>

（二）委托理财的资金投向

该笔委托理财的资金投向为华夏银行股份有限公司结构性存款产品。

（三）本次公司使用闲置募集资金购买理财产品，额度为人民币 1,400 万元，期限短，属于低风险的保本理财产品，本次委托理财经评估符合募集资金现金管理的使用要求，不影响募投项目正常运行，不存在变相改变募集资金用途的行为，不存在损害股东利益的情形。

（四）风险控制分析

公司本次以闲置募集资金购买的理财产品属于期限较短、保本型的理财产品，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

此次理财受托方为华夏银行股份有限公司（证券代码：600015），是已上市金融机构。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3月31日	2019年12月31日
资产总额	98,976.58	103,230.46
负债总额	37,783.51	41,810.41
净资产	61,193.07	61,420.05
项目	2020年1-3月	2019年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	-2,670.90	3,034.72

截至2020年3月31日，公司资产负债率为38.17%，公司本次使用暂时闲置募集资金购买理财产品金额为1,400.00万元，占公司最近一期期末（2020年

3月31日)货币资金的比例为4.84%，占公司最近一期期末(2020年3月31日)净资产的比例为2.29%，占公司最近一期期末(2020年3月31日)资产总额的比例为1.41%，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募集资金投资项目建设情况下进行的，使用闲置募集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。以暂时闲置募集资金投资保本型短期理财产品符合募集资金理财的要求，不存在直接或变相改变募集资金用途的行为。

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司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

尽管本次公司对募集资金进行现金管理，购买期限较短、保本型的理财产品，风险低，但不排除该项投资存在收益风险、利率风险、流动性风险、投资风险、法律与政策风险、提前终止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募集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	10,000.00	10,000.00	158.22	
2	证券理财产品	2,100.00	2,100.00	6.76	
3	证券理财产品	5,100.00	5,100.00	48.74	
4	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.96	
5	证券理财产品	5,200.00	5,200.00	47.12	
6	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	50.31	
7	证券理财产品	2,000.00	2,000.00	4.83	
8	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	9.73	
9	证券理财产品	2,000.00	2,000.00	11.92	
10	证券理财产品	2,000.00	2,000.00	11.22	
11	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	50.89	
12	证券理财产品	4,000.00	4,000.00	39.66	

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
13	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	10.29	
14	证券理财产品	1,900.00	1,900.00	11.11	
15	银行理财产品	8,000.00			8,000.00
16	证券理财产品	1,900.00			1,900.00
17	证券理财产品	1,900.00			1,900.00
18	银行理财产品	3,000.00			3,000.00
19	证券理财产品	1,700.00			1,700.00
20	银行理财产品	1,400.00			1,400.00
合计		68,200.00	50,300.00	463.77	17,900.00
最近12个月内单日最高投入金额				21,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				34.19	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				13.76	
目前已使用的理财额度				17,900.00	
尚未使用的理财额度				100.00	
总理财额度				18,000.00	

注：上述募集资金委托理财包含定期存款。

特此公告。

中源家居股份有限公司

董事会

2020年5月28日