

## **青海金瑞矿业发展股份有限公司**

### **关于使用自有闲置资金进行现金管理的实施进展公告**

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：**

- 现金管理受托方：交通银行股份有限公司（简称交通银行）
- 本次现金管理金额：人民币30,000万元
- 本次投资产品名称：交通银行蕴通财富定期型结构性存款357天（汇率挂钩看跌）
- 本次投资产品期限：357天
- 履行的审议程序：公司董事会八届十七次（临时）会议、监事会八届十五次（临时）会议及2021年第三次临时股东大会审议通过了《关于公司及所属子公司以自有闲置资金进行现金管理的议案》。

青海金瑞矿业发展股份有限公司（以下简称“公司”）董事会八届十七次（临时）会议、监事会八届十五次（临时）会议及2021年第三次临时股东大会审议通过了《关于公司及所属子公司以自有闲置资金进行现金管理的议案》，在不影响正常经营及风险可控的前提下，公司及所属二级子公司重庆庆龙精细锗盐化工有限公司（以下简称“庆龙锗盐”）、三级子公司重庆庆龙新材料科技有限公司（以下简称“庆龙新材料”）可合计使用不超过人民币4亿元的自有闲置资金开展现金管理业务。投资品种为低风险类短期理财产品（理财产品发行机构仅限于银行及证券公司）、银行结构性存款与大额存单。自2021年11月8日起一年有效。上述额度及期限内的资金可以滚动使用。

公司经营层严格按照董事会的授权及公司内部管理制度和审批流程的要求，在

额度范围内使用部分闲置自有资金开展了现金管理业务，现将具体实施进展情况公告如下：

### 一、现金管理产品到期赎回情况

单位：万元

受托方	产品名称	金额	产品期限	实际年化收益率	赎回本金	实际收益
交通银行	蕴通财富定期型结构性存款354天	33,000	2021/01/11-2021/12/31	3.30%	33,000	1,056.18

### 二、本次现金管理概况

#### （一）现金管理目的

提高闲置自有资金的使用效率，增加公司现金收益。

#### （二）资金来源

公司闲置自有流动资金。

#### （三）现金管理产品基本情况

单位：万元

受托方	产品类型	产品名称	金额	产品期限	预期年化收益率	预计收益金额	收益类型	是否构成关联交易
交通银行	蕴通财富定期型结构性存款357天	银行理财产品	30,000	2022/01/7-2022/12/30	3.50% 3.30% 2.05%	601.52	保本浮动收益	否

#### （四）公司对现金管理相关风险的内部控制

公司在资金管理上，是在确保日常运营资金需要，并在保证资金安全的前提下，合理使用部分自有闲置资金进行现金管理。通过适度现金管理，提高资金使用效率，获得相应的投资收益，为公司及股东谋取更多的投资回报。

公司本次进行现金管理的资金为暂时闲置的自有资金。在现金管理业务具体实施过程中，董事会、股东大会按职责权限对现金管理额度及相关事项予以批准授权；公司经营层根据股东大会批准授权，按照内部管理制度及审批流程，对额度范围内的产品投资进行决策并签署相关合同文件；具体业务实施部门在购买相关产品前，充分考虑产品持有期内公司运营资金需求，评估现金管理产品的风险和公司自身的风险承受能力，根据自身的风险评估情况认购相应风险等级或更低风险等级的投资产品；内部审计部门按照公司内控管理制度的规定，对购买产品的内部审批流程、风险情况等进行监督审查，确保资金链运营安全，符合公司内部资金管理要求。

### 三、本次现金管理的具体情况

## （一）现金管理合同主要条款

### （1）合同签署日期

2022年1月5日。

### （2）投资冷静期

自签订销售文件起，至2022年1月6日前一日19:00截止。在投资冷静期内，投资者可解除已签订的销售文件，资金随即解冻。

### （3）产品成立日

2022年1月7日，产品成立日当日本产品募集资金金额达到产品发行规模下限的，本产品成立。

### （4）产品到期日

2022年12月30日，遇非工作日顺延至下一个工作日，产品收益根据实际投资期限计算。

### （5）浮动收益率范围

高档收益率：3.50%；中档收益率：3.30%；低档收益率：2.05%（年化）。

### （6）挂钩标的

EUR/USD 汇率中间价（以彭博 BFIX 页面公布的数据为准）。

汇率初始价：为产品成立日当天彭博“BFIX”页面公布的东京时间上午9:00整的EURUSD中间价汇率。彭博BFIX页面不可读或不能合理反映市场参与者当前使用的可交易汇率时，则该汇率将由交通银行以商业合理的方式本着公平合理的原则全权决定。

汇率定盘价：为汇率观察日当天彭博“BFIX”页面公布的东京时间下午15:00整的EURUSD中间价汇率。彭博BFIX页面不可读或不能合理反映市场参与者当前使用的可交易汇率时，则该汇率将由交通银行以商业合理的方式本着公平合理的原则全权决定。

### （7）汇率观察日

2022年12月27日。

### （8）产品结构参数

行权价1：汇率初始价减0.1356

行权价2：汇率初始价加0.1314

高档收益率：\*低于等于行权价1收益率\*

中档收益率：\*高于行权价1且低于等于行权价2\*

低档收益率：\*高于行权价2收益率\*

#### (9) 本金及收益

产品成立且投资者成功认购产品的，银行向投资者提供本金完全保障，并根据本产品协议的相关约定，向投资者支付应得收益。

#### (10) 提前终止权

投资者不得提前终止本产品，银行有权自行决定并单方面提前终止本产品。

#### (11) 收益计算公式

本金×实际收益率（年化）×实际产品期限/365，精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入。

#### (12) 相关风险

本结构性存款资金管理运用可能面临政策风险、市场风险、信用风险、流动性风险、产品提前终止风险、产品不成立风险、信息传递风险以及不可抗力及意外事件风险等多种风险因素。

### (二) 风险控制分析

为防范投资产品可能存在的流动性、金融政策、信息传递、不可抗力、提前终止及其他风险，确保现金管理资金安全，公司采取以下风险管理策略及措施：

1、现金管理额度根据《公司章程》规定的相关权限标准，经董事会、股东大会审批和授权后执行，公司独立董事和监事会发表专项意见。公司董事会授权经营层根据公司内部管理制度及审批流程，行使额度范围内的现金管理投资决策权并签署相关合同文件。上述决策权包括但不限于选择优质合作金融机构、明确现金管理金额、期间、选择现金管理产品品种、签署合同及协议等。

2、现金管理产品的选择上，以保证本金或选择较低风险等级产品为前提；受托方的选择上，均为已上市的银行、全国性国有银行或国有控股的地方性银行，以及资信良好、业务规模排名前十的国内证券公司，确保受托方信用良好及其发行产品安全性有保障。

3、公司财务资金部负责组织实施，及时分析和跟踪金融机构现金管理产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断出现不利因素，及时采取相应的保全措施，严格控制投资风险。

4、公司内审部负责监督审查现金管理的审批、实际操作、资金使用及收益情况

等。督促财务资金部及时进行账务处理，并对账务处理情况进行核实，定期对金融机构现金管理产品投资项目进行跟踪检查。

5、独立董事、监事会有权对现金管理的资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

#### 四、现金管理受托方的情况

本次现金管理的受托方为交通银行，系在上海证券交易所上市的股份制商业银行。公司与其不存在产权、债务、人员等方面的其它关系。

#### 五、对公司的影响

##### （一）公司主要财务数据

单位：万元

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
资产总额	75,455.73	68,739.15
负债总额	8,164.01	6,730.11
资产净额	67,291.72	62,009.04
货币资金	8,111.73	36,349.62
	2021年1-9月	2020年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	5,268.85	19.26

##### （二）现金管理的合理性与必要性

截止 2021 年 9 月末，公司资产负债率为 10.82%，远低于同行业上市公司水平。截至本公告披露日，公司无银行借款，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司使用自有闲置资金进行现金管理，有利于提高资金使用效率，获得相应的投资收益，属于合理的经营手段，能为公司及股东谋取更多的投资回报。

##### （三）对公司的影响

公司本次现金管理对公司未来主营业务不产生影响，对公司财务状况、经营成果和现金流量的影响如下（理财收益按本公告“二、（三）现金管理产品的基本情况之预计收益金额测算）：

1、本次公司购买银行理财产品30,000万元，使公司2022年度交易性金融资产增加30,000万元，货币资金减少30,000万元。

2、本期公司购买的银行理财产品持有至到期，预计共增加理财收益601.52万元（不含税），其中对2022年度利润影响金额预计为601.52万元。

3、对现金流量影响为2022年度投资活动现金流出30,000万元。产品到期后，预

计增加2022年度投资活动现金流入 30,601.52万元，其中本金 30,000万元、理财收益 601.52 万元（含税）。

#### （四）会计处理方式及依据

公司持有该产品以收取合同现金流量为目标。根据该结构性存款相关条款，本产品为挂钩汇率二元三段型结构产品。故根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的相关规定，公司将此产品划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据流动性在交易性金融资产科目中列示，持有期间及处置时的理财收益计入公允价值变动损益和投资收益。

#### 六、风险提示

公司本次购买的现金管理产品属于保本浮动收益型银行理财产品，风险较低，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策影响较大，公司投资的现金管理产品可能受到市场波动的影响，投资收益存在不确定性。

#### 七、决策程序的履行

2021年10月22日，公司董事会八届十七次（临时）会议、监事会八届十五次（临时）会议及2021年11月8日公司2021年第三次临时股东大会审议通过了《关于公司及所属子公司以自有闲置资金进行现金管理的议案》，公司独立董事发表同意的独立意见（具体内容详见公司于2021年10月23日、2021年11月9日发布的相关公告）。

#### 八、截至本公告日，最近十二个月现金管理的情况

金额：万元

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
银行理财产品	33,000	3,000	1,056.18	30,000
合计	33,000	3,000	1,056.18	30,000
最近12个月内单日最高投入金额			33,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）			53.22	
最近12个月现金管理累计收益/最近一年净利润（%）			295.01	
目前已使用的理财额度			30,000	
尚未使用的理财额度			10,000	
总理财额度			40,000	

特此公告。

青海金瑞矿业发展股份有限公司董事会

二〇二二年一月七日