

东莞市华立实业股份有限公司

关于自有资金购买理财产品的公告

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：**东莞农村商业银行常平支行
- **本次委托理财金额：**人民币 3,000 万元
- **委托理财产品名称：**单位“益存通”结构性存款 2020 年第 32 期
- **委托理财期限：**3 个月
- **履行的审议程序：**东莞市华立实业股份有限公司（简称“公司”）于 2019 年 3 月 28 日召开第四届董事会第二十二次会议审议通过《关于使用自有资金购买理财产品授权的议案》。为提高短期闲置自有资金使用效率，在保证流动性和资金使用安全的前提下，公司拟将经营过程中短期闲置的自有资金用于购买金融机构发行或定制的低风险理财产品，用于购买理财产品的资金总额度不超过人民币 3 亿元（含外币理财折算额度），在该额度授权范围内资金可滚动使用；并提请授权董事长在该额度范围内对具体理财产品的选购进行决策并签署相关文件。该项授权额度有效期自本次董事会审议通过之日起至公司有权机构审议批准下一年度自有资金理财有关授权之日止。

2019 年 10 月 30 日公司召开第五届董事会第三次会议审议通过《关于调整使用自有资金购买理财产品授权的议案》。为进一步提高短期闲置自有资金使用效率，增加公司收益，在保证流动性和资金使用安全的前提下，公司计划增加自有资金购买理财产品的额度并丰富理财产品种类，即公司及公司控股子公司拟使用不超过人民币 3,000 万元闲置的自有资金，用于购买金融机构发行的基金等中、低风险的理财产品，在该额度范围内资金可滚动使用；并提请授权董事长在该额度范围内对具体理财产品的选购进行决策

并签署相关文件。该项授权额度有效期自本次董事会审议通过之日起至公司有权机构审议批准下一年度自有资金理财有关授权之日止。

一、本次购买理财产品基本情况

（一）本次购买理财产品的目的

提高暂时闲置自有资金使用效率，在保证流动性和资金使用安全的前提下，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

（二）资金来源

本次购买理财产品资金来源为公司自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

1. 2020年1月17日，公司向东莞农村商业银行常平支行（以下简称“农商行”）购买了总金额为人民币3,000万元的理财产品，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)
东莞农村商业银行常平支行	银行理财产品	单位“益存通”结构性存款2020年第32期	3,000	1.65%-3.80%	-
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
3个月	保本浮动收益	-	-	-	否

（四）风险控制措施

公司在理财产品选择时以保证资金安全和流动性为前提，但以自有资金购买理财产品时仍会存在一定投资风险。主要风险包括市场波动风险、宏观经济形势及货币政策、财政政策、产业政策等宏观政策发生变化带来的系统性风险，投资理财的实际收益存在不确定性。

针对理财产品投资风险，公司严格按照公司相关规定执行，有效防范投资风险，确

保资金安全。公司主要采取如下措施：

1、公司财务部门及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制风险。

2、公司财务部对理财产品购买操作实行授权管理，并建立台账以方便对理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作；定期向董事会汇报有关理财产品投资本金及收益状况。

3、公司审计部门应定期或不定期地对理财产品的购买工作进行检查，监督财务部执行风险管理政策和风险管理工作程序，严格审核公司理财产品购买金额、风险性质是否为公司董事会授权范围内，若超出授权范围须立即报告公司董事会。

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。

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	单位“益存通”结构性存款 2020 年第 32 期	产品编号	CMB00202001023
产品类型	保本浮动收益	产品风险等级	-
客户风险等级	-	产品期限	3 个月
认购期	2020.01.17 - 2020.01.19	起息日	2020.01.20
到期日	2020.04.20	认购是否允许撤回	不允许撤回
挂钩标的	EUR/USD		
目标区间	若欧元兑美元汇率低于 0.9300 我行支付固定利息； 若欧元兑美元汇率高于 0.9300 我行支付固定+浮动利息	观察日	2020.04.16
销售币种	人民币	产品额度	3000 万
发售对象	单位	发售范围	柜台
认购起点金额	300 万	递增金额	1 万
付息方式	到期一次还本付息	提前赎回	不支持
本金及利息	我行向该存款人提供本金及固定利息的完全保障，并根据本说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付利息，其中固定利率为 1.65%（年化），浮动利率范围：0 或 2.15%（年化）。		

（二）委托理财的资金投向

本次委托理财资金投向为挂钩欧元兑美元等金融市场指标的存款产品。。

三、委托理财受托方情况

（一）受托方的基本情况

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
东莞农村商业银行股份有限公司	2005-11-30	王耀球	574,045.451	货币金融服务	——	否

（二）受托方最近一年又一期主要财务指标

币别：人民币 单位：万元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
资产总额	41,875,491.24	40,405,677.83
资产净额	3,306,201.20	2,964,740.60
营业收入	810,725.74	925,059.85
净利润	442,972.19	456,200.82

四、对公司日常经营的影响

公司最近一年又一期财务情况

币别：人民币 单位：元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
资产总额	1,291,230,941.01	1,264,325,837.02
负债总额	229,458,599.10	240,265,721.78
资产净额	1,061,772,341.91	1,024,060,115.24
	2019年1月-9月	2018年
经营活动现金流量净额	42,131,697.24	46,178,187.23

本次理财金额 3,000 万元，占公司 2019 年 9 月 30 日现金及现金等价物的比例为 19.67%，公司及子公司使用闲自有资金投资理财产品是在确保资金安全的前提下实施的，不会影响公司主营业务的正常发展有利于提高公司自有资金的资金使用效率和收益，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。

本次购买的理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，利息收益计入利润表中“投资收益”。

五、风险提示

本次委托理财产品属于保本型的理财产品，但不排除该理财产品存款不成立、理财收益受市场波动等风险，请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2019年3月28日召开第四届董事会第二十二次会议审议通过《关于使用自有资金购买理财产品授权的议案》。为提高短期闲置自有资金使用效率，在保证流动性和资金使用安全的前提下，公司拟将经营过程中短期闲置的自有资金用于购买金融机构发行或定制的低风险理财产品，用于购买理财产品的资金总额度不超过人民币3亿元（含外币理财折算额度），在该额度授权范围内资金可滚动使用；并提请授权董事长在该额度范围内对具体理财产品的选购进行决策并签署相关文件。该项授权额度有效期自本次董事会审议通过之日起至公司有权机构审议批准下一年度自有资金理财有关授权之日止。

2019年10月30日公司召开第五届董事会第三次会议审议通过《关于调整使用自有资金购买理财产品授权的议案》。为进一步提高短期闲置自有资金使用效率，增加公司收益，在保证流动性和资金使用安全的前提下，公司计划增加自有资金购买理财产品的额度并丰富理财产品种类，即公司及公司控股子公司拟使用不超过人民币3,000万元闲置的自有资金，用于购买金融机构发行的基金等中、低风险的理财产品，在该额度范围内资金可滚动使用；并提请授权董事长在该额度范围内对具体理财产品的选购进行决策并签署相关文件。该项授权额度有效期自本次董事会审议通过之日起至公司有权机构审议批准下一年度自有资金理财有关授权之日止。

独立董事认为：公司在保障资金安全、流动性较好的前提下，在规定的额度内，将短期闲置自有资金用于购买理财产品，可进一步提高公司自有资金的使用效率，有利于提高公司整体收益。公司在遵循安全性、流动性及合规性前提下对闲置自有资金开展理财业务，不会影响公司主营业务的正常发展，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司和中小股东权益的情形。独立董事同意公司董事会自有资金购买理财产品授权的相关内容。

七、截至本公告日，公司及子公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况如下：

序号	理财产品类型	实际投入金额 (人民币万元)	实际收回本金 (人民币万元)	实际收益 (人民币元)	尚未收回本金金额 (人民币万元)
1	企业金融结构性存款	2,000	2,000	194,794.52	

2	结构性存款	3,000	3,000	299,178.08	
3	企业金融结构性存款	2,000	2,000	197,260.27	
4	结构性存款	1,000	1,000	101,917.81	
5	企业金融结构性存款	2,000	2,000	196,273.97	
6	结构性存款	2,000	2,000	194,465.75	
7	企业金融结构性存款	5,000	5,000	496,849.32	
8	创富理财宝盈 6 号 92 天第 61 期	2,000	2,000	196,602.74	
9	结构性存款	2,000	2,000	197,260.27	
10	结构性存款	4,000	4,000	379,726.03	
11	结构性存款	3,000	3,000	294,904.11	
12	结构性存款	6,000	6,000	588,821.92	
13	单位“益存通”结构性存款 2019 年第 40 期	4,000			4,000
14	结构性存款	4,000	4,000	383,671.23	
15	结构性存款	3,000	3,000	276,739.73	
16	结构性存款	5,000	5,000	43,150.68	
17	结构性存款	4,000			4,000
18	结构性存款	1,000	1,000	23,267.54	
19	结构性存款	2,000			2,000
20	单位“益存通”结构性存款 2020 年第 32 期	3,000			3,000
合计		60,000	47,000	4,064,883.97	13,000
最近 12 个月内单日最高投入金额（万元）				22,000	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				21.48	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				4.90	
目前已使用的理财额度（万元）				13,000	
尚未使用的理财额度（万元）				20,000	
总理财额度（万元）				33,000	

特此公告。

东莞市华立实业股份有限公司董事会

2020 年 1 月 21 日