

浙江万好万家文化股份有限公司
关于运用闲置资金在控股子公司互联网金融平台“黄河金融”
进行短期理财产品投资的公告

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。

为充分利用公司阶段性闲置资金，提高资金使用效率、增加收益，进一步提升公司整体业绩水平，回报广大投资者，公司全资子公司杭州万好万家股权投资有限公司（以下简称“投资公司”）拟在保证不影响公司主营业务发展、确保公司日常经营资金需求并保证资金安全的前提下，选择恰当的时机，使用额度不超过人民币 3000 万元闲置资金，在公司控股子公司浙江众联在线资产管理有限公司（以下简称“众联公司”）运营的互联网金融平台“黄河金融”进行短期理财产品投资，并授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，公司财务部负责组织实施。该投资具体情况如下：

一、 投资概述

1、 投资目的

为提高资金使用效率，合理利用自有闲置资金，在不影响投资公司正常经营的情况下，利用自有闲置资金，在控股子公司众联公司运营的互联网金融平台“黄河金融”上进行短期理财产品投资，增加公司收益。

“黄河金融”(www.hhedai.com)自 2014 年 6 月 6 日上线以来一直稳健运营。“黄河金融”的主营经营模式为通过与长三角区域的小额贷款股份有限公司达成战略合作，由其推荐中小微企业在“黄河金融”提出借款需求，“黄河金融”负责撮合用户以闲置资金达成借款交易。小额贷款股份有限公司对推荐的借款债权承诺无条件赎回，其主要股东承担连带担保责任，确保了项目的按时按约履行。“黄河金融”在 2015 年度撮合交易超过 10 亿元，没有发生坏账，为互联网金融服务中小微企业开辟了新的有效渠道。

众联公司作为公司的控股子公司，内控制度、风险管理等均由公司相关管理人员直接参与与把控，运行稳健。投资公司利用自有闲置资金在“黄河金融”上进行短期理财产品投资，总体风险较小。

2、投资额度

投资公司拟使用额度不超过人民币 3000 万元进行短期理财产品投资（占 2015 年 6 月 30 日公司经审计的净资产的 6.35%）。在上述额度内，资金可以滚动使用。

3、投资品种

投资公司运用自有资金在“黄河金融”上投资短期理财产品。为控制风险，以上额度内资金只能用于购买 6 个月以内的短期理财产品，不得进行证券及衍生品投资、委托贷款（包括为他人提供财务资助）及上海证券交易所认定的其他高风险投资，不得购买以股票及其衍生品以及无担保债券为投资标的的银行理财产品。

4、投资行为授权期限

自董事长审议决定通过之日起一年内有效。单个银行短期理财产品的投资期限不超过 6 个月。

5、资金来源

投资公司用于短期理财产品投资的资金为投资公司目前的闲置资金。在保证投资公司正常经营所需流动资金的情况下，选择适当的时机，阶段性投资于黄河金融的理财品种，投资风险较小，能够最大限度地发挥资金的作用，提高资金使用效率。

二、风险控制措施

1、根据公司《重大投融资决策规则》，董事会授权董事长有权决定单项金额不超过公司最近经审计的合并会计报表净资产的 20% 的风险投资，本次投资金额占公司 2015 年 6 月 30 日经审计的净资产的 6.35%，因此无需提交董事会和股东大会审议。本次投资由董事长审核决定后，由财务部根据公司流动资金情况、期限和收益率选择合适的理财产品，并进行投资的初步测算，提出方案；由公司财务部负责人进行审核，然后再由董事长审批。

2、公司将进一步加强对众联公司及“黄河金融”的内控制度建设及风险管

理，确保“黄河金融”运行规范有序、风险可控。

公司将严格控制资金风险，保障资金的安全，公司财务部相关人员负责对短期理财产品进行风险评估，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

3、公司财务部必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全完整的会计账目，做好资金使用的财务核算工作。

4、公司将依据上海证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内在“黄河金融”上进行的短期理财产品投资以及相应的损益情况。

三、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，以自有闲置资金在控股子公司协助下适度进行的投资理财业务，不会影响公司主营业务的正常开展。

2、通过进行适度的短期理财，有利于提高资金使用效率，增加收益，进一步发展公司旗下互联网金融业务，进一步提升公司整体业绩水平，为公司股东谋求更多的投资回报。

特此公告。

浙江万好万家文化股份有限公司

董事会

2016年1月12日