

证券代码：002695

证券简称：煌上煌

编号：2018—067

江西煌上煌集团食品股份有限公司 关于使用闲置自有资金进行投资理财的进展公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

江西煌上煌集团食品股份有限公司（以下简称“公司”）于2018年1月23日召开的第四届董事会第三次会议审议通过了《关于继续使用部分自有资金进行投资理财的议案》，同意公司继续使用不超过人民币10,000万元闲置自有资金进行投资理财，投资范围包括：国债逆回购产品，固定收益类产品、保本型理财产品。在上述额度内，资金可以滚动使用。投资期限自董事会审议通过之日起12个月内有效。具体内容详见2018年1月24日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《上海证券报》以及巨潮资讯网上的《关于继续使用部分自有资金进行投资理财的公告》（公告编号：2018-005）。

根据上述决议，公司于2018年9月18日与中国工商银行股份有限公司南昌支行（以下简称“中国工商银行”）签订理财产品协议，使用闲置自有资金人民币3,000万元购买保本浮动收益型银行理财产品。现将有关情况公告如下：

一、理财产品主要内容

- 1、产品名称：工银理财保本型“随心E”（定向）2017年第3期
- 2、存款本金：人民币3,000万元
- 3、购买日：2018年9月18日
- 4、起息日：2018年9月19日
- 5、到期日：2018年12月19日
- 6、预期收益率：年利率3.4%
- 7、理财期限：92天
- 8、资金来源：公司自有闲置资金

9、公司与中国工商银行不存在关联关系

二、理财产品风险

1、政策风险：本产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响本产品发行、投资和兑付等，可能影响本产品的投资运作和到期收益。

2、信用风险：面临所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人的信用违约。若出现上述情况，公司将面临收益遭受损失的风险。

3、市场风险：本产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成本产品投资的资产价格发生波动，从而影响本产品的收益，公司面临收益遭受损失的风险。

4、流动性风险：除产品说明书第八条约定的可提前赎回的情形外，不得在产品存续期内提前终止本产品，面临需要资金而不能变现的风险或丧失其他投资机会。

5、提前终止风险：为保护客户利益，在本产品存续期间工商银行可根据市场变化情况提前终止本产品。公司可能面临不能按预期期限取得预期收益的风险以及再投资风险。

6、交易对手管理风险：由于交易对手受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响本产品的投资管理，从而影响本产品的到期收益。

7、兑付延期风险：如因本产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付本金和收益，则公司面临产品期限延期、调整等风险。

8、不可抗力及意外事件风险：自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对本产品的成立、投资、兑付、信息披露、公告通知等造成影响，公司将面临收益遭受损失的风险。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，公司须自行承担，银行对此不承担任何责任。

9、信息传递风险：工商银行将按照说明书的约定进行产品信息披露，公司应充分关注并及时主动查询工商银行披露的本产品相关信息。公司预留的有效联系方式发生变更的，亦应及时通知工商银行。如客户未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行导致工商银行在其认为需要时无法及时联系到客户的，可能会影响客户的投资决策，因此而产生的责任和风险由客户自行

承担。

三、风险控制措施

1、公司将结合生产经营、资金使用计划等情况，在授权额度内合理开展固定收益类产品投资、保本型理财产品投资和国债逆回购产品投资业务，并保证投资资金均为公司闲置自有资金。

2、公司财务部为固定收益类产品投资、保本型理财产品投资的具体经办部门，公司证券部为国债逆回购产品投资的具体经办部门，财务部负责人为固定收益类产品投资、保本型理财产品投资的第一责任人，证券部负责人为国债逆回购产品投资的第一责任人。

3、公司审计部为固定收益类产品投资、保本型理财产品投资和国债逆回购产品投资的监督部门。审计部对公司进行的固定收益类产品投资、保本型理财产品投资和国债逆回购产品投资进行事前审核、事中监督和事后审计。审计部负责审查固定收益类产品投资、保本型理财产品投资和国债逆回购产品投资的审批情况、实际操作情况、资金使用情况及收益情况等，督促财务部及时进行账务处理，并对账务处理情况进行核实。审计部负责人为监督义务的第一责任人。

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。

5、公司董事会负责根据中国证监会及深圳证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

四、对公司日常经营的影响

公司本次使用闲置自有资金进行现金管理购买中国工商银行保本型银行理财产品不会影响公司日常资金正常周转需要，也不会影响公司主营业务的正常发展。通过进行适度的低风险短期理财，能获得一定的投资收益，以进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取较好的投资回报。

五、公告日前十二个月内公司购买理财产品情况

1、公司于2018年3月6日使用自有资金购买国债逆回购产品，截至本公告日，公司使用自有资金购买国债逆回购产品总金额为4,000万元。

2、公司于 2018 年 3 月 7 日使用自有资金 3,000 万元购买中国工商银行股份有限公司的工银理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期，产品到期日 2018 年 6 月 7 日，已到期收回本金及收益。

3、公司于 2018 年 3 月 8 日使用自有资金 2,000 万元购买中国建设银行股份有限公司的“乾元-众享”保本型人民币理财产品 2018 年第 32 期，产品到期日 2018 年 6 月 7 日，已到期收回本金及收益。

4、公司于 2018 年 3 月 14 日使用自有资金 3,000 万元购买中国农业银行股份有限公司的“金钥匙·本利丰”2018 年第 1028 期人民币理财产品，产品到期日 2018 年 6 月 19 日，已到期收回本金及收益。

5、公司于 2018 年 4 月 9 日使用暂时闲置募集资金 4,000 万元购买中国银行股份有限公司的“中银保本理财-人民币按期开放”理财产品，产品到期日 2018 年 7 月 12 日，已到期收回本金及收益。

6、公司于 2018 年 6 月 13 日使用自有资金 3,000 万元购买中国工商银行股份有限公司的“工银理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期”，产品到期日 2018 年 9 月 13 日，已到期收回本金及收益。

7、公司于 2018 年 7 月 16 日使用暂时闲置募集资金 4,000 万元购买中国银行股份有限公司的“中银保本理财-人民币按期开放”理财产品，产品到期日 2018 年 10 月 19 日，产品尚未到期。

8、公司于 2018 年 7 月 24 日使用自有资金 3,000 万元购买中国农业银行“本利丰·90 天”人民币理财产品，产品到期日 2018 年 10 月 23 日，产品尚未到期。

六、备查文件

1、公司与中国工商银行签订的《工银理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期产品协议》；

2、中国工商银行理财信息。

特此公告。

江西煌上煌集团食品股份有限公司 董事会

二〇一八年九月二十日