

证券代码：832712

证券简称：创侨股份

主办券商：国泰君安

上海创侨实业股份有限公司

关于使用自有闲置资金购买理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、对外投资概述

（一）基本情况

为提高公司资金使用效率和资金收益水平，在不影响公司主营业务的正常发展并确保公司日常生产经营所需资金的前提下，公司利用自有闲置资金购买理财产品获取额外的资金收益。

（一）投资理财产品品种

公司拟根据市场情况择机购买中低风险、短期型银行理财、证券公司理财、股票、私募基金等中低风险的收益类理财产品。

（二）投资额度

投资额度累计不超过人民币 3,000 万元（含 3,000 万元），在上述投资额度内，资金可以滚动使用。在上述投资额度及范围内，授权公司经营管理层根据市场情况择机审批决定购买理财产品种类和额度，办理具体投资事项，包括但不限于产品选择、实际投资金额确定、协议的签署等，由财务部门具体实施。

（三）资金来源

购买理财产品的资金仅限于公司自有闲置资金，不影响公司日常运营，资金来源合法合规。

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

根据《非上市公司重大资产重组管理办法》相关规定，未导致公司的业务、资产发生重大变化，故本次对外投资购买理财产品不构成重大资产重组。

（三）是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

（四）审议和表决情况

公司于2020年4月20日召开第二届董事会第十七次会议审议通过了《关于使用自有闲置资金购买理财产品》的议案，表决结果：同意5票，反对0票，弃权0票。该议案无需提交2019年年度股东大会审议。

（五）本次对外投资不涉及进入新的领域

（六）投资对象是否开展或拟开展私募投资活动

本次交易标的的不涉及开展或拟开展私募投资活动，不是已在中国证券投资基金业协会登记为私募基金管理人，不会将公司主营业务变更为私募基金管理业务。

（七）不涉及投资设立其他具有金融属性的企业

本次投资不涉及投资设立小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司、互联网金融公司等其他具有金融属性的企业。

二、投资标的基本情况

（一）金融资产的具体内容

投资产品类型包括但不限于中低风险、短期型银行理财、证券公司理财、股票、私募基金等中低风险的收益类理财产品。

三、对外投资协议的主要内容

该投资无需签订对外投资协议。

四、对外投资的目的、存在风险和对公司的影响

（一）本次对外投资的目的

由于理财产品利率远高于同期银行活期存款利率，理财产品投资具有明显的收益性。公司在确保不影响公司日常经营活动所需资金的情况下运用闲置自有资金进行适度的委托理财，可以提高资金使用效率，进一步提高公司整体收益，符合公司全体股东的利益。

（二）本次对外投资可能存在的风险

公司拟购买的理财产品为风险较低类理财产品，一般情况下收益稳定，风险可控，但受金融市场宏观经济和市场波动的影响，不排除投资收益具有一定的不可预期性。为防范风险，公司会安排财务人员对理财产品进行持续跟踪，分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

（三）本次对外投资对公司的未来财务状况和经营成果影响

公司本次运用闲置资金购买理财产品是确保公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不影响公司主营业务的正常发展。通过适度的理财产品投资，提高资金使用效率，获取一定的投资收益，促进公司业务发展，有利于保障全体股东的利益。

五、备查文件目录

经与会董事签字确认并加盖公章的《上海创侨实业股份有限公司第二届董事会第十七次会议决议》

上海创侨实业股份有限公司
董事会

2020年4月20日