

证券代码：830848

证券简称：鑫森海

主办券商：中泰证券

厦门鑫森海电子股份有限公司 关于使用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

为提高公司短期闲置资金的资金使用效率和收益，实现股东利益最大化，在确保不影响公司日常生产经营活动所需资金及保障资金流动性和安全性的前提下，公司拟利用暂时闲置资金购买低风险保本型理财产品及其它金融产品，2020年全年累计投资发生额不超过8000万元。（截止2020年6月30日累计已发生金额为1200万元）

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

公司本次拟使用闲置资金购买理财产品，不属于《非上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组情形，本次交易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8月20日召开第三届董事会第二次会议审议通过《关于使用闲置资金购买理财产品的议案》，表决结果为：5票赞成，0票反对，0票弃权。该议案不涉及关联交易，无需回避表决。根据章程及相关规定，该议案尚需提交

2020 年第一次临时股东大会审议。

(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

公司拟投资的金融资产为低风险保本型理财产品及其它金融产品。

三、对外投资协议的主要内容

截止 2020 年 6 月 30 日已发生的对外投资标的为兴业银行企业金融结构性存款。结构性存款是指通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得更高收益的业务产品。本存款产品为人民币保本浮动收益型产品。本存款产品收益分为固定收益和浮动收益两部分，浮动收益与挂钩标的上海黄金交易所之上海金基准价的波动变化情况挂钩。

后续对外投资尚未签署投资协议，公司将根据具体购买的理财产品的情形及银行等金融机构签署相应的协议文件。

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

安全性高、流动性好的保本型银行理财产品投资收益高于银行活期利息，在不影响公司正常生产经营情况下，运用闲置资金进行适当的理财产品投资，可以提高公司闲置资金的使用效率和效果，提高公司的整个收益，符合全体股东的利益。

（二）本次对外投资可能存在的风险

安全性高、流动性好的保本型银行理财产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项理财投资受到市场波动的影响。

（三）本次对外投资对公司的未来财务状况和经营成果影响

公司使用的闲置资金是在确保公司日常经营活动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发展。通过适度的理财投资，提高资金的使用率，能获得一定的投资收益，有利于进一步提高公司整体业绩水平，为公司和股东实现更好的投资回报。

五、备查文件目录

《厦门鑫森海电子股份有限公司第三届董事会第二次会议决议》

厦门鑫森海电子股份有限公司

董事会

2020年8月20日