

股票代码：002706

股票简称：良信股份

公告编号：2024-110

上海良信电器股份有限公司

关于全资子公司使用自有资金购买金融机构理财产品的 进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

上海良信电器股份有限公司（以下简称“公司”）于2024年2月29日召开了第六届董事会第十七次会议及第六届监事会第十六次会议，会议审议通过了《关于使用自有资金购买金融机构理财产品的议案》，同意公司（含子公司，下同）在不影响正常经营及发展的情况下，可使用不超过5亿元的闲置自有资金进行现金管理，计划投资于保本型或低风险型理财产品，使用期限为自公司董事会审议通过之日起12个月内，在前述使用期限及额度范围内，资金可以滚动使用。本次事项在董事会审议权限范围之内，无需提交股东大会进行审议。具体内容详见2024年3月1日刊登于巨潮资讯网《关于使用闲置自有资金进行现金管理的公告》，公告编号：2024-007。

根据上述决议，近日公司全资子公司上海良信智能电工有限公司（以下简称“子公司”）与兴业银行股份有限公司（以下简称“兴业银行”）签署了购买理财产品的协议，以自有资金人民币4,000.00万元购买结构性存款，具体情况如下：

一、理财产品基本情况：

（一）产品要素

- 产品名称：兴业银行企业金融人民币结构性存款产品
- 产品类型：保本浮动收益型
- 本产品收益计算方式： $\text{本金金额} \times (\text{固定收益率} + \text{浮动收益率}) \times \text{产品存续天数} / 365$
- 预期收益率：1.3%或2.19%

- 5、收益起息日：2024年12月27日
- 6、到期日：2025年2月27日
- 7、认购资金总额：人民币4,000.00万元
- 8、资金来源：公司暂时自有闲置资金
- 9、公司与兴业银行无关联关系

（二）风险分析及风控措施

公司拟购买的结构性存款为低风险、保本型银行存款产品，一般情况下收益较稳定，风险基本可控，但受金融市场宏观经济和市场波动的影响，不排除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存款产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

二、对公司的影响

公司秉承规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值的原则，在确保公司日常所需资金不受影响的前提下，使用部分自有闲置资金购买安全性高、流动性好、低风险的金融机构理财产品，公司已经履行了必要的审批程序，有利于提高资金使用效率，不会影响公司营运的正常进行，也不会影响公司主营业务的正常开展。

三、截至公告日，公司累计使用自有资金购买理财产品的情况：

截至公告日（含本次），公司在过去十二个月内购买理财产品的情况如下：

序号	机构名称	产品类型	投资金额 (万元)	起始日期	终止日期	预期年化 收益率	是否 到期
1	浦发银行	保本浮动收益型	5,000.00	2024-7-22	2024-10-22	1%-2.4%	是
2	兴业银行	保本浮动收益型	4,000.00	2024-12-27	2025-2-27	1.3%或 2.19%	否

截至公告日（含本次），公司使用自有资金购买的尚未到期的金融机构理财产品金额共计为4,000.00万元，占公司最近一期经审计总资产的0.69%，占公司最近一期经审计净资产的0.97%。

四、备查文件

- 1、《兴业银行企业金融人民币结构性存款协议书》

特此公告！

上海良信电器股份有限公司

董事会

2024年12月28日