

## 厦门建霖健康家居股份有限公司

### 关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的进展公告

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。

#### 重要内容提示：

- 委托理财受托方：厦门银行、中国银行、建设银行
- 本次委托理财金额：38,500 万元，累计已购买 38,500 万元。
- 委托理财产品名称：结构性存款 CK2004484、挂钩型结构性存款 CSDP20201359H、结构性存款 JGXCK20200904001
- 委托理财期限：90 天、92 天、181 天
- 履行的审议程序：厦门建霖健康家居股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 8 月 12 日召开的第一届董事会第十八次会议、第一届监事会第十三次会议及 2020 年 8 月 28 日召开的 2020 年第一次临时股东大会审议通过了《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司使用不超过人民币 4.00 亿元闲置募集资金购买安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品或结构性存款，资金额度在决议有效期内可以滚动使用。公司独立董事就本议案发表了明确同意的独立意见，保荐机构出具了专项核

查意见。详细内容见公司于 2020 年 8 月 13 日在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn/>）披露的《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-008）

## 一、本次委托理财概况

### （一）委托理财目的

为提高募集资金使用效率，适当增加收益并减少财务费用，在确保公司募投项目所需资金和保证募集资金安全的前提下，对部分暂时闲置募集资金适时进行现金管理，能获得一定的投资收益，为公司和股东谋取更多的投资回报。

### （二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司首次公开发行股票部分闲置募集资金。

经中国证券监督管理委员会《关于核准厦门建霖健康家居股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2020]967号）核准，并经上海证券交易所同意，公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票 4,500 万股，每股发行价格为人民币 15.53 元，募集资金总额为人民币 69,885.00 万元，扣除本次发行费用人民币 6,354.19 万元后，募集资金净额为人民币 63,530.81 万元。上述募集资金已全部到账，大华会计师事务所（特殊普通合伙）对本次发行的资金到位情况进行了审验，并于 2020 年 7 月 24 日出具了大华验字[2020]000404 号验资报告。公司已对募集资金进行

专户管理，并于2020年7月27日与募集资金专户开户银行、保荐机构签订了《募集资金专户存储三方监管协议》。

### （三）委托理财产品的基本情况

截至本公告日，公司已使用闲置募集资金购买以下理财产品：

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)	产品期限(天)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
厦门银行	银行理财产品	结构性存款 CK2004484	4,000	1.54-3.35	15.40-33.50	90	保本浮动收益	无	否
中国银行	银行理财产品	挂钩型结构性存款 CSDP20201359H	26,500	1.50-3.50	101.58-237.03	92	保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财产品	结构性存款 JGXCK20200904001	8,000	1.82-3.00	73.20-120.67	181	保本浮动收益	无	否

### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

尽管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。公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量地介入，但不排除该项投资受到市场波动的影响。针对可能出现的投资风险，公司拟采取措施如下：

1、公司财务部相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现或判断有不利因素，将及时采取相应措施，严格控制投资风险。

2、独立董事、监事会有权对理财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。

3、公司将依据上海证券交易所的有关规定，做好相关信息披露工作。

公司将通过以上措施确保不会发生变相改变募集资金用途及影响募集资金投资项目投入的情况。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款和资金投向

受托方	产品名称	收益类型	购买本金 (万元)	起息日	到期日	资金投向	是否提供 履约担保
厦门银行	结构性存款 CK2004484	保本浮 动收益	4,000	2020/9/3	2020/12/2	挂钩标的为 AU9999. SGE	否
中国银行	挂钩型结构性存款 CSDP20201359H	保本浮 动收益	26,500	2020/9/7	2020/12/8	挂钩标的为 欧元兑美元 即期汇率	否
建设银行	结构性存款 JGXCK20200904001	保本浮 动收益	8,000	2020/9/8	2021/3/8	挂钩标的为 欧元兑美元 即期汇率	否

### （二）产品说明

上述购买的理财产品均为保本浮动收益型产品，符合安全性高、流动性好的使用条件要求，不存在影响募集资金投资项目的正常进行的情况，也不存在损害股东利益的情况。

### （三）风险控制分析

1、公司财务部相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现或判断有不利因素，将及时采取相应措施，严格控制投资风险。

2、独立董事、监事会有权对理财资金使用情况进行监督与检查。必要时聘请专业机构进行审计。

3、公司将依据上海证券交易所的有关规定，做好相关信息披露工作。

## 三、委托理财受托方的情况

### （一）受托方的基本情况

公司委托理财的受托人中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司为已上市金融机构，厦门银行为非上市金融机构。非上市金融机构的基本信息如下：

名称	成立时间	法定代 表人	注册资 本 (万元)	主营业务	主要股 东及实 际控 制人	是否 为 本 次 交 易 专 设
----	------	-----------	------------------	------	------------------------	---------------------------------------

厦门银行股份有限公司	1996/11/26	吴世群	237,521.5099	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保及服务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算、结汇、售汇、外汇票据的承兑和贴现、资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。	厦门市财政局	否
------------	------------	-----	--------------	---	--------	---

厦门银行主要财务指标如下：

单位：万元

日期	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
2019年12月31日	2468.68	2312.95	155.73	45.09	17.36
2020年6月30日	2659.06	2496.87	162.19	27.11	9.68

## （二）关联关系或其他利益关系说明

受托方厦门银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司与公司、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

## （三）公司董事会尽职调查情况

董事会授权公司管理层在额度范围内行使相关决策权并签署合同文件，由公司财务部负责具体组织实施。管理层对受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查，未发现存在损害公司理财业务开展的具体情况。

## 四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务指标如下：

项目	2019年12月 31日 (经审计)	2020年6月30日 (未经审计)
资产总额	2,504,021,249.95	2,707,562,248.56
负债总额	1,009,833,848.58	1,018,135,565.80
资产净额	1,494,187,401.37	1,689,426,682.76
经营活动产生的现金流量净额	459,283,312.18	235,995,203.75

公司本次购买的理财产品是在保证募集资金投资项目和公司正常经营的情况下，使用闲置募集资金适度进行现金管理，不会影响公司募集资金投资项目正常开展，同时可以提高资金使用效率，获得一定的收益，为公司及股东获取更多的回报。且本次委托理财的产品类型为保本保证收益型，理财期限较短，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

根据企业会计准则相关规定，结合上述理财产品的特征，公司将该等理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，收益计入利润表中“投资收益”。

## **五、风险提示**

尽管本次公司进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

## **六、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见**

公司第一届董事会第十八次会议、第一届监事会第十三次会议及2020年第一次临时股东大会审议通过了《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司及子公司使用不超过人民币4.00亿元闲置募集资金购买安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品或结构性存款，资金额度在决议有效期内可以滚动使用。公司独立董事就本议案发表了明确同意的独立意见，保荐机构出具了专项核查意见。具体内容详见公司8月13日披露于

上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及指定媒体的《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-008）。

## 七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金或募集资金委托理财的情况

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	4,000	0	0	4,000
2	银行理财产品	26,500	0	0	26,500
3	银行理财产品	8,000	0	0	8,000
合计		38,500	0	0	38,500
最近12个月内单日最高投入金额				38,500	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				25.77	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				0	
目前已使用的理财额度				38,500	
尚未使用的理财额度				1,500	
总理财额度				40,000	

特此公告。

厦门建霖健康家居股份有限公司董事会

2020年9月5日