

证券代码：A 600689
B 900922

证券简称：上海三毛
三毛 B 股

编号：临 2021-008

上海三毛企业（集团）股份有限公司 关于使用自有资金进行低风险 短期理财产品投资的公告

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。

上海三毛企业（集团）股份有限公司（以下简称“公司”）第十届董事会第四次会议审议通过关于使用自有资金进行银行低风险短期理财产品投资的相关议案，授权额度为人民币 15000 万元，授权期限自董事会审议通过之日起一年内有效。现该事项授权已到期，为进一步提高阶段性闲置资金的使用效率，公司拟在确保本金安全、操作合法合规、保证正常生产经营不受影响的前提下，继续利用公司或下属子公司自有闲置资金进行投资理财，并将投资额度由 15000 万元提增至 20000 万元。

一、委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率，降低财务成本，经公司董事会授权，公司将在不影响正常经营的情况下，利用自有资金进行低风险银行短期理财产品投资，提高资金使用效率，增加公司收益。

（二）资金来源

委托理财资金来源为公司自有资金。公司将在保证公司正常经营所需流动资金的情况下，选择适当的时机，阶段性投资于安全性、流动性较高的低风险理财品种。

（三）委托理财产品的基本情况

为进一步提高阶段性闲置自有资金的留存收益，在目前资金没有明确投资项目的情况下，公司拟在确保日常运营和资金安全的前提

下，将授权额度由原人民币 15000 万元增至人民币 20000 万元（约占 2020 年公司经审计净资产的 46.87%），用于公司投资低风险银行短期理财产品。在此额度内，资金可以滚动使用。

为控制风险，以上额度内资金只能用于购买一年以内的短期低风险银行理财产品，不得用于证券投资，不得购买以股票及其衍生品以及无担保债券为投资标的的银行理财产品。

（四）对委托理财相关风险的内部控制

1、公司管理层在董事会授权范围内行使该项投资决策权并签署相关合同文件，由公司财务负责人负责组织实施。公司财务管理部会同投资发展部的相关人员及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

2、公司风险管理部负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每月末对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益和损失，并定期向审计委员会报告。

3、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。

4、公司财务管理部必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算及授权额度的管理工作。

5、公司投资参与人员负有保密义务，不应将有关信息向任何第三方透露，公司投资参与人员及其他知情人员不应与公司投资相同的理财产品，否则将承担相应责任。

6、实行岗位分离操作：受理业务的申请人、审核人、审批人、资金管理人相互独立，由风险管理部负责全程监督。

7、公司将依据上海证券交易所的相关规定，在临时公告及定期报告中披露报告期内低风险银行短期理财产品投资以及相应的损益情况。

二、委托理财的具体情况

（一）委托理财的资金投向

委托理财产品资金投向为国家银监会批准的低风险银行短期理财产品。公司开展委托理财业务是在确保不影响公司正常运营的前提下进行，不会对公司主营业务和日常经营产生不良影响。

（二）委托理财的额度及授权期限

公司使用单日余额最高不超过人民币 2 亿元的自有闲置资金开展委托理财业务，上述委托理财额度的授权期限自董事会审议通过本项议案之日起至下一年度年报董事会召开前一日止。

（三）实施方式

如公司董事会审议通过，拟授权公司管理层在董事会授权范围内行使该项投资决策权并签署相关合同文件，公司财务管理部为委托理财事宜的具体经办部门。

三、委托理财受托方的情况

公司拟购买的理财产品受托方为商业银行。公司与受托银行不存在关联关系，本次交易不构成关联交易。

四、对公司的影响

（一）最近一年又一期的主要财务指标

单位：万元

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	68656.61	72383.76
负债总额	26013.75	24896.90
资产净额	42642.86	47486.86
经营活动产生的现金流量净额	42669.05	46475.45

截止 2020 年 12 月 31 日，公司货币资金为 29272.22 万元，若以 2 亿元投资额度计算，占公司最近一期期末货币资金的比例约为 68.32%，占公司最近一期期末净资产的比例约为 46.87%。

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

（二）委托理财对公司的影响

公司运用自有资金进行委托理财业务，是在保证公司日常经营和

资金安全的前提下实施，不会影响公司正常资金周转需求，不会对公司主营业务的正常开展造成影响。公司通过阶段性投资安全性、流动性较高的低风险银行理财，有利于提高资金使用效率，增加资金收益，不存在损害公司和股东利益的情形。

（三）会计处理方式

根据新金融准则要求，公司将本次购买的理财产品计入资产负债表“交易性金融资产”列示；收益计入利润表“投资收益”列示。

五、风险提示

公司委托理财投资的授权范围为低风险银行理财产品。但金融市场受宏观经济影响较大，不排除投资受到市场风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险因素影响，从而影响预期收益。

六、决策程序的履行及相关意见

公司于2021年4月19日召开第十届董事会第七次会议，审议通过《关于使用自有资金进行低风险短期理财产品投资的议案》，同意公司在确保日常运营和资金安全的前提下，使用额度不超过人民币20000万元的自有资金，用于投资低风险银行短期理财产品。在上述额度内，资金可以滚动使用。本项授权自董事会审议通过本项议案之日起至下一年度年报董事会召开前一日止。

公司独立董事在第十届董事会第七次会议审议相关议案时发表意见如下：公司在确保日常运营和资金安全的前提下，并结合自有资金现状，拟使用不超过人民币20000万元的额度用于短期银行理财产品投资，有利于提高阶段性闲置自有资金的使用效率并增加收益，风险可控，且不会影响公司的主营业务发展，不存在损害公司及全体股东的利益，特别是中小股东利益的情形。本事项相关审批程序符合监管规定，我们对本项议案表示同意，并同意董事会授权公司管理层行使相关投资决策权并签署相关合同。

（详见2021年4月21日刊登在《上海证券报》、《香港文汇报》及上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 的相关公告）

七、最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

序号	理财产品类型	实际投入金额 (万元)	实际收回本金 (万元)	实际收益 (万元)	尚未收回 本金金额 (万元)
1	交通银行结构性存款	3000.00	3000.00	49.71	0.00
2	光大银行结构性存款	4000.00	4000.00	33.50	0.00
3	上海银行结构性存款	2000.00	2000.00	17.18	0.00
4	上海银行结构性存款	2000.00	2000.00	17.18	0.00
5	宁波银行结构性存款	1000.00	1000.00	13.09	0.00
6	光大银行结构性存款	4000.00	4000.00	29.00	0.00
7	上海银行结构性存款	2000.00	2000.00	9.17	0.00
8	上海银行结构性存款	2000.00	2000.00	9.17	0.00
9	交通银行结构性存款	3000.00	3000.00	7.48	0.00
10	民生银行结构性存款	3000.00			3000.00
11	上海银行结构性存款	4000.00			4000.00
12	上海银行结构性存款	4000.00			4000.00
13	交通银行结构性存款	2000.00			2000.00
14	宁波银行结构性存款	2000.00			2000.00
合计		38000.00	23000.00	185.48	15000.00
最近12个月内单日最高投入金额(万元)				15000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				35.18%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				不适用	
目前已使用的理财额度(元)				15000.00	
尚未使用的理财额度(万元)				0.00	
总理财额度(万元)				15000.00	

注：尚未收回本金的委托理财产品合计为15000万元，截止本公告日产品投资期限尚未期满。

特此公告。

上海三毛企业（集团）股份有限公司
二〇二一年四月二十一日