

证券代码：A 600689  
B 900922

证券简称：上海三毛  
三毛 B 股

编号：临 2024-008

## 上海三毛企业（集团）股份有限公司 关于 2024 年度使用闲置自有资金 进行委托理财的公告

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。

### 重要内容提示：

- 投资种类：银行短期理财产品
- 投资金额：董事会授权期限内任一时点的投资金额不超过人民币 2 亿元，在上述额度内，资金可以滚动使用。
- 已履行的审批程序：第十一届董事会第七次会议审议通过《关于 2024 年度使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，本事项无需提交股东大会审议。
- 特别风险提示：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。敬请广大投资者注意投资风险。

### 一、委托理财情况概述

#### （一）投资目的

为提高资金使用效率，降低财务成本，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）投资金额

公司将使用单日余额最高不超过人民币 20,000 万元的自有资金开展委托理财业务。在上述额度内，资金可以滚动使用。

#### （三）资金来源

委托理财资金来源为公司闲置自有资金。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。

#### （四）投资方式

委托理财产品资金投向为国家银监会批准的低风险银行理财产品。为控制风险，仅限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。

公司将选择商业银行进行合作。购买的理财产品受托方与本公司之间不存在关联关系，本次交易不构成关联交易。

董事会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。

#### （五）投资期限

本次授权的有效期限为董事会审议通过之日起 12 个月内。

## 二、审议程序

公司于 2024 年 3 月 28 日召开第十一届董事会第七次会议，审议通过《关于 2024 年度使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，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 20,000 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。授权的有效期限为董事会审议通过之日起 12 个月内。

## 三、投资风险分析及风控措施

### （一）投资风险分析

公司将投资一年以内的短期银行理财产品，所使用的资金为闲置自有资金，不影响公司日常资金周转需要，不会影响公司主营业务的正常展开。公司目前财务状况稳健，相应资金的使用不会影响公司日常业务的发展，且有利于提高闲置自有资金的收益。

### （二）风控措施

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。

#### 四、委托理财对公司的影响

(一) 最近一年又一期的主要财务指标 单位：万元

	2023年12月31日	2022年12月31日
资产总额	79,972.86	80,022.16
负债总额	35,680.98	37,490.27
所有者权益	44,291.88	42,531.89
归属于母公司所有者权益	44,318.36	42,558.48
经营活动产生的现金流量净额	5,421.15	2,848.61

截至2023年12月31日，公司资金金额为2.34亿元，单日最高委托理财资金投入额占公司最近一期期末资金金额的比例约为

47.06%，占公司最近一期期末净资产的比例约为 24.84%。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、最近十二个月使用自有资金委托理财的情况**

自 2023 年 4 月 26 日董事会授权之日起至本报告日，最近十二个月内使用自有资金委托理财情况如下：

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	宁波银行单位结构性存款 230484	2,000.00	2,000.00	31.74	
2	宁波银行单位结构性存款 230742	1,700.00	1,700.00	13.28	
3	光大银行 2023 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 169	6,000.00	6,000.00	42.30	
4	光大银行 2023 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 156	3,000.00	3,000.00	21.00	
5	光大银行 2023 年挂钩汇率对公结构性存款定制第七期产品 205	7,500.00	7,500.00	51.00	
6	光大银行 2023 年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品 88	7,500.00	7,500.00	40.63	
7	光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品 73	1,000.00			1,000.00
8	宁波银行单单位结构性存款 7202401434	400.00			400.00

9	光大银行 2024 年挂钩 汇率对公结构性存款 定制第二期产品 279	2,000.00			2,000.00
合计		31,100.00	27,700.00	199.95	3,400.00
最近12个月内单日最高投入金额（万元）				11,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				24.84	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				11.36	
目前已使用的理财额度（万元）				3,400.00	
尚未使用的理财额度（万元）				16,600.00	
目前总理财额度（万元）				20,000.00	

注：尚未收回本金3,400万元为尚未到期的理财产品，截至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  
二〇二四年三月三十日