

证券代码：603118

证券简称：共进股份

公告编号：临 2020-063

## 深圳市共进电子股份有限公司

### 关于使用暂时闲置自有资金进行委托理财的 实施公告

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：平安银行、农业银行
- 本次委托理财金额：共合计人民币 60,000 万元
- 委托理财产品名称：平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品、中国农业银行“汇利丰”2020 年第 5578 期对公定制人民币结构性存款产品
- 委托理财期限：不超过 12 个月
- 履行的审议程序：

公司于 2015 年 3 月 10 日召开第二届董事会第六次会议、第二届监事会第二次会议，审议通过《关于公司使用暂时闲置自有资金购买保本型理财产品的议案》。2015 年 3 月 23 日，公司召开第二届董事会第七次会议、第二届监事会第三次会议，审议通过《关于增加公司闲置自有资金投资理财额度的议案》。2016 年 7 月 15 日，公司召开第二届董事会第二十七次会议、第二届监事会第十六次会议，2016 年 8 月 24 日召开 2016 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于增加公司暂时闲置自有资金购买保本型理财产品额度的议案》。公司使用暂时闲置自有资金的理财额度为人民币 10 亿元。

## 一、本次委托理财概况

### （一）委托理财目的

为提高自有资金使用效率，公司在保证正常经营资金需求和资金安全的前提下，拟使用短期闲置自有资金通过购买安全性高、流动性好的理财产品进行委托理财，有利于提高资金使用效率及资金收益率，进一步提升公司业绩水平，实现股东利益最大化。

### （二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司短期闲置自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

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	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
平安银行南头支行	银行理财产品	平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩汇率)产品	40,000	1.65%-5.35%	571.5	149天	保本浮动收益	无	否
农业银行太仓支行	结构性存款	中国农业银行“汇利丰”2020年第5578期对公定制人民币结构性存款产品	20,000	3.54%或1.5%	120.26	62天	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

公司董事会授权董事长行使该项投资决策权并签署合同及协议等，董事长可授权财务部负责人组织实施，公司财务负责人负责选择合格专业理财机构作为受托方，明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种等，并由公司财务部具体操作。

公司财务部建立台账管理，对资金运用的经济活动应建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作；及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

公司审计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，每个季度末应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，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告。

独立董事负责对投资理财资金使用情况进行检查。独立董事在公司审计部核查的基础上，以董事会审计委员会核查为主。同时，独立董事应在定期报告中发表相关的独立意见。

公司监事会对低风险投资理财资金使用情况进行监督与检查。

## 二、本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财合同主要条款

序号	产品名称	委托方	受托方	产品期限	产品金额(万元)	认购日期	产品到期日	预期年化收益率	是否要求提供履约担保	理财业务管理费的收取约定	收益分配方式	投资范围
1	平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩汇率)产品	共进股份	平安银行南头支行	149天	40,000	2020/12/23	2021/5/21	1.65%-5.35%区间,根据该产品挂钩标的定盘价格确定。测算收益不等于实际收益	否	无	结构性存款到期日偿付全部人民币本金,并按照规定支付结构性存款收益	平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩汇率)2020年18746期人民币产品所募集的本金部分作为平安银行表内存款,平安银行提供100%本金安全;衍生品部分是将本金投资所产生的预期收益部分由我行通过掉期交易投资于汇率衍生产品市场。
2	中国农业银行“汇利丰”2020年第5578期对公定制人民币结构性存款产品	共进股份	农业银行太仓支行	62天	20,000	2020/12/21	2021/2/23	3.54%或1.5%	否	无	本结构性存款产品到期日后2个银行工作日内一次性支付结构性存款产品本金及收益。	本结构性存款按照存款管理,纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围,收益部分与外汇期权挂钩获得浮动收益。

## （二）委托理财的资金投向

平安银行、农业银行的结构性存款。

## （三）风险控制分析

公司此次购买平安银行、农业银行的结构性存款，在公司闲置自有资金进行现金管理额度范围内，公司董事会授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，公司财务负责人负责组织实施，具体操作则由公司财务部负责。公司本着维护股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，对用于现金管理的产品严格把关，谨慎决策，公司所选择的产品均为保本型产品，期间公司持续跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。

公司将依据上海证券交易所的相关规定，及时披露报告期内低风险投资理财以及相应的损益情况。

## 三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方平安银行股份有限公司（000001）、中国农业银行股份有限公司（601288）均为上市的股份制商业银行。交易对方与本公司、公司大股东之间均不存在关联关系。

## 四、对公司的影响

公司最近一年又一期主要财务数据如下：

单位：元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	8,473,842,606.58	8,262,490,472.26
负债总额	3,823,546,932.24	3,803,541,370.55
归属于上市公司股东的净资产	4,644,299,320.19	4,442,561,249.58
项目	2020年1-9月	2019年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	199,765,566.89	944,468,600.59

公司最近一期末（2020年9月30日）货币资金（数据未经审计）为370,714,423.26元，公司本次披露的银行结构性存款及银行理财合计600,000,000元，占最近一期期末货币资金的162%。公司委托的理财产品对公司未来的主营业务、财务状况、经营成果和现金流量不会造成重大影响。

公司委托理财日常通过“交易性金融资产”会计科目核算，理财收益在“财务费用”、“公允价值变动收益”、“投资收益”科目核算（具体以年度审计结果为准）。

## **五、风险提示**

公司及下属子公司本着严格控制风险的原则，对理财产品进行严格的评估、筛选，购买安全性高、流动性好的短期保本型银行理财产品。尽管本次授权投资产品属于低风险类型，但可能受宏观经济的影响有一定的波动性，公司将最大限度控制投资风险，敬请广大投资者注意投资风险。

## **六、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见**

公司于2015年3月10日召开第二届董事会第六次会议、第二届监事会第二次会议，审议通过《关于公司使用暂时闲置自有资金购买保本型理财产品的议案》。公司在保证资金流动性和安全性的基础上，计划使用不超过人民币2亿元额度的闲置自有资金用于合作银行保本型短期（本外币）理财产品的投资。公司于2015年3月23日召开第二届董事会第七次会议、第二届监事会第三次会议，审议通过《关于增加公司闲置自有资金投资理财额度的议案》，增加人民币6亿元额度的闲置自有资金用于上述投资。2016年7月15日，公司召开第二届董事会第二十七次会议、第二届监事会第十六次会议，审议通过了《关于增加公司暂时闲置自有资金购买保本型理财产品额度的议案》。公司在确保不影响资金流动性和安全性的前提下，增加人民币2亿元额度用于购买保本型短期（本外币）银行理财产品，即公司使用暂时闲置自有资金的理财额度增加至人民币10亿元。

该议案已经公司于 2016 年 8 月 24 日召开的 2016 年第一次临时股东大会审议通过。

依据上述相关会议决议，授权额度内的资金可循环进行投资，滚动使用。购买的银行短期理财产品收益率预计高于银行同期存款利率，且不需要提供履约担保；同时授权公司董事长行使该项投资决策权并签署合同文件。保荐机构、公司独立董事、监事会就前述事项均发表了明确的同意意见。上述内容详见公司于 2015 年 3 月 11 日和 2015 年 3 月 24 日分别在上海证券交易所网站披露的《深圳市共进电子股份有限公司关于使用暂时闲置自有资金购买保本型理财产品的公告》（公告编号：临 2015-008）、《深圳市共进电子股份有限公司关于增加暂时闲置自有资金购买保本型理财产品额度的公告》（公告编号：临 2015-019）以及 2016 年 7 月 16 日和 2016 年 8 月 25 日分别披露的《深圳市共进电子股份有限公司关于增加暂时闲置自有资金购买保本型理财产品额度的公告》（公告编号：临 2016-043）、《深圳市共进电子股份有限公司 2016 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：临 2016-054）。

#### 七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

截止本公告披露日，公司及全资子公司前十二个月累计使用暂时闲置自有资金购买保本型理财产品尚未赎回的金额合计为 60,000 万元（含本次购买金额），未超过公司董事会的授权额度。

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	结构性存款	40,000	/	/	40,000
2	结构性存款	20,000	/	/	20,000
	合计	60,000	/	/	60,000



最近12个月内单日最高投入金额	40,000
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)	9%
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	60,000
尚未使用的理财额度	40,000
总理财额度	100,000

特此公告。

深圳市共进电子股份有限公司

董事会

2020年12月25日