

云南神农农业产业集团股份有限公司

关于使用部分闲置自有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法律责任。

重要内容提示：

- 现金管理受托方：中国银行股份有限公司云南省分行、中国建设银行股份有限公司昆明海埂路支行、兴业银行股份有限公司昆明金街支行、中国农业银行股份有限公司昆明滇池国家旅游度假区支行
- 现金管理金额：20,000 万元人民币
- 现金管理产品名称：中行结构性存款产品-定制型、中银理财-欣享天添、建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品、金雪球稳添利月盈 1 号、农银理财“农银匠心·双月开放”第 1 期人民币理财产品、农银理财“农银匠心·每季开放”第 2 期人民币理财产品
- 现金管理期限：92 天、至少一个月、60 天、90 天
- 履行的审议程序：云南神农农业产业集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2022 年 4 月 21 日召开第四届董事会第二次会议、2022 年 5 月 13 日召开 2021 年年度股东大会，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及子公司使用最高额度不超过人民币 12 亿元的暂时闲置自有资金进行现金管理，授权期限自 2021 年年度股东大会审议通过之日起 12 个月内，在授权额度内资金可以滚动使用。具体内容详见 2022 年 4 月 22 日公司披露于《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》及上海证券交易所官方网站（www.sse.com.cn）的《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：

2022-038)。

一、本次委托理财概况

(一) 现金管理目的

为提高闲置自有资金使用效率，合理利用闲置自有资金，增加资金存款收益率，在不影响公司主营业务的正常发展，保证公司运营资金需求和资金安全的前提下，通过合理利用闲置自有资金进行现金管理，提高公司资金收益，为公司和股东带来更多投资回报。

(二) 资金来源

本次现金管理的资金来源于公司暂时闲置自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

1、中行结构性存款产品-定制型

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)
中国银行股份有限公司云南省分行	银行理财产品	中行结构性存款产品-定制型	5,000	1.5%-3.15%	18.90-39.70
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
92天	保本浮动收益	无	-	-	否

2、中银理财-欣享天添

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)
中国银行股份有限公司云南省分行	银行理财产品	中银理财-欣享天添	2,000	2.00%-3.00%	3.29-4.93
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
至少一个月	非保本浮动收益	无	-	-	否

3、建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品

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）
中国建设银行股份有限公司昆明海埂路支行	银行理财产品	建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品	3,000	3.30%	8.14
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
至少一个月	非保本浮动收益	无	-	-	否

4、金雪球稳添利月盈1号

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）
兴业银行股份有限公司昆明金街支行	银行理财产品	金雪球稳添利月盈1号	2,000	4.36%	7.17
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
至少一个月	非保本浮动收益	无	-	-	否

5、农银理财“农银匠心·双月开放”第1期人民币理财产品

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）
中国农业银行股份有限公司昆明滇池国家旅游度假区支行	银行理财产品	农银理财“农银匠心·双月开放”第1期人民币理财产品	3,000	3.20%	15.78
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易

60天	非保本浮动收益	无	-	-	否
-----	---------	---	---	---	---

6、农银理财“农银匠心·每季开放”第2期人民币理财产品

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)
中国农业银行股份有限公司昆明滇池国家旅游度假区支行	银行理财产品	农银理财“农银匠心·每季开放”第2期人民币理财产品	5,000	3.40%	41.92
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
90天	非保本浮动收益	无	-	-	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司财务部门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，将及时采取相应的措施，控制理财风险。

2、财务部根据自有资金投资项目进展情况，针对理财产品的安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品，由财务总监审核后提交董事长审批。

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、公司财务部门必须建立台账对购买的理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

5、公司将根据有关法律法规及《云南神农农业产业集团股份有限公司章程》的规定履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、中行结构性存款产品-定制型

1.1、产品名称：中行结构性存款产品-定制型；

1.2、产品类型：保本保最低收益型；

- 1.3、收益计算天数：92天；
- 1.4、产品风险评级：低风险；
- 1.5、合同签署日期：2022年7月7日；
- 1.6、起息日：2022年7月11日；
- 1.7、到期日：2022年10月11日；

1.8、投资范围：本产品募集资金由中国银行统一运作,按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理；

1.9、实际收益率：收益率按照如下公式确定：如果在观察期内，挂钩指标始终大于观察水平，扣除产品费用(如有)后，产品获得保底收益率1.5%(年率)；如果在观察期内，挂钩指标曾经小于或等于观察水平，扣除产品费用(如有)后，产品获得最高收益率3.15%(年率)；

2、中银理财-欣享天添

- 2.1、产品名称：中银理财-欣享天添；
- 2.2、产品类型：非保本浮动收益型；
- 2.3、收益计算天数：至少一个月；
- 2.4、产品风险评级：中低风险；
- 2.5、合同签署日期：2022年7月6日；
- 2.6、起息日：2022年7月7日；
- 2.7、到期日：无固定期限；

2.8、投资范围：货币市场工具，含现金、银行存款、协议存款、同业存单、大额可转让存单、债券回购(含逆回购)、资金拆借等金融工具；

2.9、理财产品收益分配：当理财产品份额净值高于面值时可进行收益分配，理财产品收益分配后将相应调减理财产品份额净值，调减后的每份理财产品份额的净值不能低于面值；

2.10、产品赎回：本产品封闭期结束后，每个工作日为产品开放日，投资者可在开放日内进行份额的申购赎回；

2.11、理财产品费用：固定管理费：0.10%(年化)，销售服务费：0.30%(年化)，托管费：0.02%(年化)。

3、建信理财“惠众”(日申月赎)开放式净值型人民币理财产品

3.1、产品名称：建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品；

3.2、产品类型：非保本浮动收益型；

3.3、投资期限：至少一个月；

3.4、产品风险评级：较低风险；

3.5、合同签署日期：2022年7月6日；

3.6、起息日：2022年7月7日；

3.7、到期日：无固定期限；

3.8、投资范围：本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产；

3.9、产品份额净值：在本产品存续期内，每个产品工作日(T日)测算并公布工作日前一个自然日(T-1日)产品份额净值；

3.10、产品赎回：产品存续期内，投资者可以在赎回开放期的9:00-15:30提出赎回申请，赎回申请将于赎回开放期结束后的第一个产品工作日进行确认，并将赎回资金兑付至投资者约定交易账户。

4、金雪球稳添利月盈1号

4.1、产品名称：金雪球稳添利月盈1号；

4.2、产品类型：非保本浮动收益型；

4.3、收益计算天数：至少一个月；

4.4、产品风险评级：中低风险；

4.5、合同签署日期：2022年7月6日；

4.6、起息日：2022年7月7日；

4.7、到期日：无固定期限；

4.8、投资范围：银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金金融通工具等；

4.9、投资者收益：本产品无分红机制，投资运作情况均体现为产品净值变化，本产品以份额赎回；

4.10、产品赎回：投资者在工作日 00:00-17:00 提交申购申请的，提交当日为申购日，投资者在工作日 17:00 后提交申购申请的，下一个工作日为申购日，投资者在非工作日提交申购申请的，下一个工作日为申购日；

4.11、业绩比较基准：本产品不设置业绩比较基准。

5、农银理财“农银匠心·双月开放”第 1 期人民币理财产品

5.1、产品名称：农银理财“农银匠心·双月开放”第 1 期人民币理财产品；

5.2、产品类型：非保本浮动收益型；

5.3、收益计算天数：60 天；

5.4、产品风险评级：中低风险；

5.5、合同签署日期：2022 年 7 月 7 日；

5.6、起息日：2022 年 7 月 8 日；

5.7、到期日：2022 年 9 月 6 日；

5.8、投资范围：主要投资于以下符合监管要求的资产，包括但不限于货币市场工具（含银行间质押式回购和买断式回购及交易所回购）、债券（含可转债、可交债）、同业存款、同业借款、资产支持证券、非标准化债权类资产及其他符合监管要求的债权类资产，证券投资基金、各类资产管理产品或计划，依法在交易所发行或上市的股票（含港股）、优先股等权益类资产，交易所内开展的期货（如股指期货、国债期货、大宗商品期货等）、期权等监管允许开展的衍生类资产、商品类资产及其他金融工具，其他符合监管要求的投资品种；

5.9、产品赎回：1. 本理财产品采用“份额赎回”的原则，即赎回以份额申请，赎回金额的计算方法如下： $赎回金额 = 赎回总额 - 赎回费用$ ， $赎回总额 = 赎回份额 \times 赎回清算价$ ， $赎回费用 = 赎回总额 \times 赎回费率$ ，赎回金额和赎回费用保留小数点后两位，小数点后两位以后四舍五入。本理财产品赎回费率为 0%；

5.10、业绩比较基准：业绩比较基准（年化）3.20%。

6、农银理财“农银匠心·每季开放”第 2 期人民币理财产品

6.1、产品名称：农银理财“农银匠心·每季开放”第 2 期人民币理财产品；

6.2、产品类型：非保本浮动收益型；

6.3、收益计算天数：90 天；

6.4、产品风险评级：中低风险；

6.5、合同签署日期：2022年7月7日；

6.6、起息日：2022年7月8日；

6.7、到期日：2022年10月6日；

6.8、投资范围：主要投资于以下符合监管要求的资产，包括但不限于货币市场工具（含银行间质押式回购和买断式回购及交易所回购）、债券（含可转债、可交债）、同业存款、同业借款、资产支持证券、非标准化债权类资产及其他符合监管要求的债权类资产，证券投资基金、各类资产管理产品或计划，依法在交易所发行或上市的股票（含港股）、优先股等权益类资产，交易所内开展的期货（如股指期货、国债期货、大宗商品期货等）、期权等监管允许开展的衍生类资产、商品类资产及其他金融工具，其他符合监管要求的投资品种；

6.9、产品赎回：本理财产品采用“份额赎回”的原则，即赎回以份额申请，赎回金额的计算方法如下：赎回金额=赎回总额-赎回费用，赎回总额=赎回份额×赎回清算价，赎回费用=赎回总额×赎回费率，赎回金额和赎回费用保留小数点后两位，小数点后两位以后四舍五入。本理财产品赎回费率为0%；

6.10、业绩比较基准：业绩比较基准（年化）为3.40%。

（二）委托理财的资金投向

中行结构性存款产品-定制型：5,000万元，由中国银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理；中银理财-欣享天添：2,000万元，投资于货币市场工具，含现金、银行存款、协议存款、同业存单、大额可转让存单、债券回购（含逆回购）、资金拆借等金融工具；建信理财“惠众”（日申月赎）开放式净值型人民币理财产品：3,000万元，投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产；金雪球稳添利月盈1号：2,000万元，投资于银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具等；农银理财“农银匠心·双月开放”第1期人民币理财产品：3,000万元，投资于货币市场工具、符合监管要求的资产、债券（含可转债、可交债）、同业存款、同业借款、资产支持证券、非标准化债权类资产及其他符合监管要求的债权类资产等；农银理财“农银匠心·每季开放”第2期人民币理财产品：5,000万元，投资于符合监管要求的资产、债券（含可转债、可交债）、同业存款、同业借款等。

（三）风险控制分析

公司使用闲置自有资金在授权额度范围内所购买的主要是中低风险的投资产品，公司财务部将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，及时采取相应措施，控制投资风险。

三、委托理财受托方的情况

中国银行股份有限公司云南省分行是中国银行股份有限公司的分支机构，中国银行股份有限公司为上海证券交易所主板上市公司，股票代码为 601988；中国建设银行股份有限公司昆明海埂路支行，是中国建设银行股份有限公司的分支机构，中国建设银行股份有限公司为上海证券交易所主板上市公司，股票代码为 601939；兴业银行股份有限公司昆明金街支行，是兴业银行股份有限公司的分支机构，兴业银行股份有限公司为上海证券交易所主板上市公司，股票代码为 601166；中国农业银行股份有限公司昆明滇池国家旅游度假区支行，是中国农业银行股份有限公司的分支机构，中国农业银行股份有限公司为上海证券交易所主板上市公司，股票代码为 601288。

董事会已对受托方的基本情况进行了尽职调查，受托方符合公司委托理财的各项要求。受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、公司实际控制人均不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年及一期的主要财务数据如下：

单位：元

项目	2021年12月31日 /2021年度	2022年3月31日/2022 年1-3月
资产总额	5,169,809,978.42	4,889,862,630.80
负债总额	673,597,626.60	543,655,770.79
所有者权益总额	4,496,212,351.82	4,346,206,860.01
归属于上市公司股东的净利润	245,292,025.42	-150,005,491.81
经营活动产生的现金流量净额	585,857,697.28	-50,986,565.02

截至 2022 年 3 月 31 日，公司货币资金为人民币 812,823,972.67 元，公司本次使用闲置自有资金购买的理财产品，金额共计 20,000 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 24.61%。

公司不存在负有大额负债购买理财产品的情形。本次委托理财是在保证公司正常经营的情况下，使用闲置自有资金适度进行现金管理，提高资金使用效率，获得一定的收益，获取更多的回报。本次委托理财期限较短，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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，公司将购买的理财产品列示为“交易性金融资产”，理财收益计入“投资收益”。

五、风险提示

尽管公司本次现金管理拟购买的产品属于低风险类理财产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到收益风险、利率风险、流动性风险、政策风险、信息传递风险、不可抗力风险等因素影响，导致收益波动，敬请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行、独立董事意见

公司于 2022 年 4 月 21 日召开第四届董事会第二次会议、2022 年 5 月 13 日召开 2021 年年度股东大会，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及子公司使用最高额度不超过人民币 12 亿元的暂时闲置自有资金进行现金管理，授权期限自 2021 年年度股东大会审议通过之日起 12 个月内，在授权额度内资金可以滚动使用。具体内容详见 2022 年 4 月 22 日公司披露于《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》及上海证券交易所官方网站（www.sse.com.cn）的《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2022-038）。

公司独立董事已对公司使用闲置自有资金进行现金管理事项发表了同意的意见。

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

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额（含本次）	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	保本浮动收	9,000	-	-	9,000

	益银行理财产品				
2	非保本浮动收益银行理财产品	60,000	15,000	146.41	45,000
	合计	69,000	15,000	146.41	54,000
最近12个月内单日最高投入金额				54,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				12.01	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				0.60	
目前已使用的理财额度				54,000	
尚未使用的理财额度				66,000	
总理财额度				120,000	

特此公告。

云南神农农业产业集团股份有限公司董事会

2022年7月9日