

## 上海爱婴室商务服务股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

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：兴业银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、财通证券股份有限公司
- 本次委托理财金额：共计人民币10,560万元
- 委托理财产品名称：兴业银行添利快线净值型理财产品，招商银行朝招金（多元稳健型），招商银行点金系列看跌三层区间91天结构性存款，财通证券资管月月福23号集合资产
- 委托理财期限：短期
- 履行的审议程序：上海爱婴室商务服务股份有限公司（以下简称“公司”）分别于2021年04月01日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第六次会议，2021年4月26日召开2020年年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用最高不超过100,000万元闲置自有资金主要用于购买合法金融机构发行的风险可控、流动性好的理财产品，在上述额度内资金可以循环使用，期限自2020年年度股东大会审议通过之日起至2021年年度股东大会召开之日止。具体内容详见刊登于2021年4月2日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）的《关于使用闲置自有资金进行委托理财的公告》

#### 一、本次委托理财概况

##### （一）委托理财的目的

为提高公司资金使用效率，合理利用闲置自有资金，增加资金收益，在确保资金安全性、流动性且不影响公司正常经营的基础上，公司及下属子公司使用闲

置自有资金进行委托理财，用于购买银行及其他金融机构的理财产品。

## （二）资金来源

本次资金来源为公司暂时闲置的自有资金。

## （三）委托理财产品的基本情况

自上一公告日至本公告日，公司使用闲置自有资金购买理财产品的情况

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	是否 构成 关联 交易
兴业 银行	银行理 财产品	添利快线净值 型理财 97318011	6,760	2.7%—3.2%	/	无固定期限	浮动收益	否
招商 银行	银行理 财产品	招商银行朝招 金（多元稳健 型）	300	2.6-2.9%	/	无固定期限	浮动收益	否
招商 银行	结构性 存款	招商银行点金 系列看跌三层 区间 91 天结构 性存款	500	1.6%-3.25%	3.80	2021/12/3 到 期	浮动收益	否
财通 证券	券商理 财产品	月月福 23 号集 合资产	3,000	3.70%	8.52	2021/9/7 到 期	浮动收益	否
合计			10,560					

## （四）公司对委托理财相关风险采取的内部控制措施

公司委托理财资金主要用于投资合法金融机构发行的风险可控、流动性好的理财产品。不用于其他证券投资，不购买股票及其衍生品、无担保债券为主要投资标的的产品。

公司董事会授权公司管理层安排相关人员对理财产品进行预估和预测，购买后及时分析和监控理财产品的投向和项目进展情况，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，控制投资风险。

公司独立董事、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。

## 二、本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财合同主要条款

#### 【1】兴业银行添利快线净值型理财产品

##### (1) 理财产品详细购买清单

序号	合同签署日期	产品起息日	产品到期日	理财本金（万元）
1	2021年8月6日	2021年8月6日	无固定期限	200
2	2021年8月10日	2021年8月10日	无固定期限	300
3	2021年8月13日	2021年8月13日	无固定期限	100
4	2021年8月16日	2021年8月16日	无固定期限	1,950
5	2021年8月18日	2021年8月18日	无固定期限	250
6	2021年8月23日	2021年8月23日	无固定期限	350
7	2021年9月1日	2021年9月1日	无固定期限	1,280
8	2021年9月2日	2021年9月2日	无固定期限	320
9	2021年9月3日	2021年9月3日	无固定期限	260
10	2021年9月6日	2021年9月6日	无固定期限	1,100
11	2021年9月7日	2021年9月7日	无固定期限	650

(2) 产品收益计算方式：每万份理财产品已实现收益=当日理财产品份额已实现收益÷当日理财产品份额×10000。

(3) 支付方式：网上自主申购及自主赎回。

(4) 理财业务管理费的收取约定：本产品不收取超额业绩报酬、认购费、申购费和赎回费用。

(5) 流动性安排：不涉及

(6) 清算交收原则：不涉及

(7) 是否要求履约担保：否

(8) 交易杠杆倍数：无。

(9) 违约责任：a. 由于本协议一方当事人的过错，造成本协议不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如双方同时负有过错，则应由

双方各自按照过错程度承担责任。b. 双方同意，发生下列情况造成损失时，按以下约定承担责任：对由于国家有关法律、法规、规章、政策的变化，监管机构管理规则的修改、紧急措施的出台等原因而导致的相关风险及损失，双方当事人互不承担责任；本协议书中涉及的相关终止日期或兑付日期如遇节假日，将顺延至下一个工作日，由此产生的风险及损失双方当事人互不承担责任；如甲方违反本协议所做的声明和保证，或本产品甲方所涉及的资金被有权机关全部或部分冻结或者扣划，乙方有权提前终止本合同，且乙方不承担相应责任，如因此给乙方或产品其他投资者造成损失的，甲方应承担违约责任。

(10) 委托理财的资金投向：投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%。

## 【2】招商银行朝招金（多元稳健型）理财产品

### (1) 理财产品详细购买清单

序号	合同签署日期	产品起息日	产品到期日	理财本金 (万元)
1	2021年9月1日	2021年9月1日	无固定期限	300

(2) 产品收益计算方式：投资者的当日理财收益 = 该投资者当日持有的本理财计划余额 × 当日理财计划份额收益率（年化） ÷ 365

(3) 支付方式：网上自主申购及自主赎回。

(4) 理财业务管理费的收取约定：本理财计划不收取申购/赎回费。

(5) 流动性安排：不涉及

(6) 清算交收原则：理财计划终止后，理财产品管理人将根据届时适用法律规定和监管机构的指引、要求及/或管理人的规定以及本理财产品销售文件的约定对本理财计划进行清算。

(7) 是否要求履约担保：否

(8) 委托理财的资金投向：本理财计划资金主要直接或间接投资于各类银行存款、拆放同业、银行间和交易所市场的金融资产和金融工具，包括但不限于银行存款、大额存单、债券、同业存单、资产支持证券、买入返售资产，以及货币市场基金、以货币市场工具、标准化债权资产为标的的资管产品等其它符合监管要求的固定收益类金融资产和金融工具。其中，现金或者到期日在一年以内的

国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于产品净资产的5%。

**【3】招商银行点金系列看跌三层区间91天结构性存款**

(1) 产品收益计算方式：结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365。

(2) 支付方式：网上自主申购到期自动赎回。

(3) 理财业务管理费的收取约定：本产品不收取超额业绩报酬、认购费、申购费和赎回费用。

(4) 流动性安排：不涉及

(5) 清算交收原则：自本结构性存款到期日或终止日至投资者结构性存款本金及收益，到账日之间为本结构性存款的清算期。清算期原则上不得超过5个工作日，如管理人预计清算期超过5个工作日的，管理人将在结构性存款产品终止前，提前2个工作日按照结构性存款产品说明书中有关“信息披露”的约定向投资者进行信息披露。

(6) 是否要求履约担保：否

(7) 交易杠杆倍数：无

(8) 违约责任：特殊情况下，招商银行有权但无义务出于保障消费者权益的目的，在投资者同意的情况下对本产品进行赎回操作，该等赎回将可能导致结构性存款收益或者本金的损失，由于赎回导致的全部损失由投资者自行承担，投资者不得以任何理由要求招商银行对于赎回导致的损失承担赔偿责任。结构性存款产品管理人向投资者披露的或投资者因购买本结构性存款产品而获知的有关本结构性存款产品的全部信息（包括但不限于本结构性存款产品销售文件、本结构性存款产品投资安排的全部信息）及本产品参与主体的未对外公开的信息均为保密信息。投资者有义务对上述保密信息采取保密措施。未经结构性存款产品管理人同意，投资者不得向任何第三方披露该等保密信息，否则应承担相应违约责任，但以下情形除外：(1) 向与本次投资有关而需要获知以上信息并受保密协议约束的律师、会计师、顾问和咨询人员披露的；(2) 根据适用的法律法规的要求，向有关政府部门、监管机构或者管理机构（包括证券交易所）披露的；(3) 本产品说明书另有约定的。前述保密义务不因本结构性存款产品销售文件或相关协议的无效、被撤销、终止而受影响。

(9) 委托理财的资金投向：本产品本金投资于银行存款和衍生金融工具。

衍生金融工具包括但不限于信用、权益、商品、外汇、利率期权等衍生金融工具。

**【4】财通证券月月福 23 号集合资产管理计划**

(1) 产品收益计算方式:

① 参与份额的计算方式:

净参与金额=参与金额/(1+参与费率); 参与份额=净参与金额/T 日集合计划的单位净值。委托人参与份额以四舍五入的方法保留小数点后两位, 由此产生的差额部分计入计划资产损益。

② 退出金额的计算方式:

退出金额=退出份额\*T 日计划单位净值-管理人业绩报酬上述计算结果均以四舍五入的方法保留小数点后两位, 由此产生的差额部分计入计划资产损益。

(2) 支付及赎回方式: 委托人退出申请确认后, 管理人将指示托管人将退出款项在 T+2 日内从托管账户划出。如集合计划出现暂停估值的情形, 管理人与托管人协商后, 可以将划拨日期相应顺延。

(3) 理财业务管理费的收取约定: 1、参与费率: 0% 2、退出费率: 0% 3、管理费率: 0.60%/年 4、托管费率: 0.04%/年 5、业绩报酬: 本计划有权对委托人持有的计划份额年化收益率超过业绩报酬计提基准的部分按一定比例计提业绩报酬。管理人有权在开放期(特别开放期除外)前公告调整本计划的业绩报酬计提基准和计提比例。

(4) 流动性安排: 不涉及

(5) 清算交收原则: 资产管理计划在发生终止情形之日起 5 个工作日内开始组织清算资产管理计划资产, 以及财产清算的有关事项。

(6) 是否要求履约担保: 否

(7) 交易杠杆倍数: 无。

(8) 违约责任: 管理人、托管人在履行各自职责的过程中、违反法律、行政法规的规定或者本合同约定, 给计划财产或者投资者造成损害的, 应当分别对各自的行为承担赔偿责任; 因共同行为给计划财产或者投资者造成损害的, 应当承担连带赔偿责任。但是发生下列情况的, 当事人可以免责: 1、不可抗力; 2、管理人和/或托管人按照当时有效的法律法规或监管机构的规定作为或不作为而造成的损失等; 3、管理人由于按照合同规定的投资原则行使或不行使其投资权而造成的损失等; 4、在计划运作过程中, 管理人及托管人按照法律、行政法规

的规定以及本合同的约定履行了相关职责,但由于其控制能力之外的第三方原因或其他原因而造成运作不畅、出现差错的损失的;托管人由于按照管理人符合本合同约定的有效指令执行而造成的损失等;投资者理解集合计划资产的投资、运作、托管面临包括但不限于风险揭示书中列举的各类风险,管理人及托管人就集合计划资产面临的上述固有风险免于承担责任。

(9) 委托理财的资金投向: 1、投资范围: 本集合计划主要投资于国内依法发行的国债、地方政府债、央行票据、金融债、政策性金融债、企业债、公司债(含非公开发行的公司债)、短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具、中小企业私募债、可转换债券、可交换债券(含非公开发行的可交换债券)、债券回购、资产支持证券、债券型基金、货币市场型基金、银行存款、同业存单、现金、因可转换债券转股或可交换债券换股形成的股票及其派发的权证、因分离交易的可转换公司债券产生的权证。本计划还可投资于集合资金信托计划、基金管理公司的特定多个客户资产管理计划以及基金资管公司的一对多专项资产管理计划(所投计划的投资范围不超过本计划的投资范围且不得再投资除公募证券投资基金外的资管产品)。

## **(二) 风险控制分析**

公司购买标的以安全性高、流动性好、风险评级低为主要考量。公司购买的理财产品风险等级较低,符合公司资金管理需求。受托金融机构资信状况、财务状况良好,无不良诚信记录。公司进行委托理财期间将与受托金融机构保持密切联系,及时跟踪理财资金的运作情况,如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素,将及时采取相应的措施,控制投资风险。

## **三、委托理财受托方的基本情况**

### **(一) 受托方的基本情况**

本次委托理财受托兴业银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、财通证券股份有限公司为上市公司,各受托方与本公司、公司控股股东及其一致行动人、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。

### **(二) 公司董事会尽职调查情况**

公司同受托方保持着理财合作业务关系,未发生未兑现或者本金和利息损失的情况。公司查阅受托方财务报告及相关财务资料,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

单位：元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
资产总额	2,450,957,941.81	1,710,797,508.87
负债总额	1,423,512,603.32	660,260,136.54
归属于上市公司股东的净资产	996,994,817.46	1,019,773,646.49
经营活动中产生的现金流量净额	-86,007,257.26	199,632,763.78

截至2021年6月30日，公司货币资金97,710,869.00元、交易性金融资产639,933,049.10元，本次使用闲置自有资金购买理财产品金额为105,600,000.00元，占最近一期期末货币资金比例为108.07%，通过适度理财有利于提高公司资金使用效率，获得一定理财收益，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响，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。

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

#### 五、风险提示

本次购买的理财产品主要为浮动收益型产品。受金融市场宏观政策影响，购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益具有不确定性。

#### 六、决策程序的履行及独立董事意见

公司分别于2021年04月01日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第六次会议，2021年4月26日召开2020年年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用最高不超过100,000万元闲置自有资金主要用于购买合法金融机构发行的风险可控、流动性好的理财产品，在上述额度内资金可以循环使用，期限自2020年年度股东大会审议通过之日起至2021年年度股东大会召开之日止。

独立董事发表意见认为：经核查，公司目前经营情况良好，财务状况稳健，自有资金充裕，在保证公司正常运营和资金案例的基础上，使用闲置自有资金购



买安全可控的理财产品，有利于在控制风险前提下提高公司自有资金的使用效率，增加公司投资收益，不会对公司生产经营产生不利影响，符合公司利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形。

### 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

单位：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	浮动收益理财	4,800,000.00	4,800,000.00	729.71	-
2	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	12,455.55	-
3	浮动收益理财	102,860,000.00	102,860,000.00	15,135.87	-
4	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	1,191,095.88	-
5	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	517,328.77	-
6	浮动收益理财	60,000,000.00	60,000,000.00	1,397,671.23	-
7	浮动收益理财	60,000,000.00	60,000,000.00	852,739.73	-
8	浮动收益理财	60,000,000.00	60,000,000.00	191,013.70	-
9	浮动收益理财	100,000,000.00	100,000,000.00	3,799,705.45	-
10	浮动收益理财	43,500,000.00	43,500,000.00	701,720.55	-
11	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	573,424.66	-
12	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	314,383.56	-
13	浮动收益理财	70,000,000.00	70,000,000.00	531,616.44	-
14	浮动收益理财	70,000,000.00	70,000,000.00	430,356.16	-
15	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	159,123.29	-
16	浮动收益理财	295,000,000.00	295,000,000.00	3,383,205.48	-
17	浮动收益理财	120,000,000.00	120,000,000.00	574,437.53	-
18	浮动收益理财	20,000,000.00	20,000,000.00	292,164.38	-
19	浮动收益理财	20,000,000.00	20,000,000.00	209,424.66	-
20	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	214,890.41	-
21	浮动收益理财	30,000,000.00	30,000,000.00	81,369.86	-
22	浮动收益理财	171,200,000.00	171,200,000.00	168,467.48	-
23	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	10,766.98	-
24	浮动收益理财	55,020,000.00	55,020,000.00	24,413.45	-
25	浮动收益理财	173,830,000.00	173,830,000.00	155,359.55	-

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
26	浮动收益理财	3,910,000.00	3,910,000.00	1,788.38	-
27	浮动收益理财	5,003,000.00	5,003,000.00	2,689.98	-
28	浮动收益理财	7,000,000.00	7,000,000.00	9605.56	-
29	浮动收益理财	3,087,000.00	3,087,000.00	17,020.00	-
30	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	3,915.84	-
31	浮动收益理财	2,000,000.00	2,000,000.00	2,241.09	-
32	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	9,468.49	-
33	浮动收益理财	2,500,000.00	2,500,000.00	3,707.20	-
34	浮动收益理财	3,000,000.00	3,000,000.00	11,243.83	-
35	浮动收益理财	230,000,000.00			230,000,000.00
36	浮动收益理财	190,000,000.00		5,565,369.86	190,000,000.00
37	浮动收益理财	25,000,000.00			25,000,000.00
38	浮动收益理财	25,000,000.00			25,000,000.00
39	浮动收益理财	50,000,000.00	50,000,000.00	559,589.04	-
40	浮动收益理财	627,670,000.00	580,000,000.00		47,670,000.00
41	浮动收益理财	34,700,000.00	28,700,000.00	80,729.80	6,000,000.00
42	浮动收益理财	1,400,000.00	1,400,000.00	20,403.81	-
43	浮动收益理财	21,510,000.00	21,510,000.00	46,555.21	-
44	浮动收益理财	2,990,000.00	2,990,000.00	26,165.54	-
45	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	60,920.80	-
46	浮动收益理财	5,000,000.00			5,000,000.00
47	浮动收益理财	10,000,000.00	10,000,000.00	122,886.36	-
48	浮动收益理财	5,000,000.00			5,000,000.00
49	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	55,738.03	-
50	浮动收益理财	8,000,000.00			8,000,000.00
51	浮动收益理财	2,000,000.00			2,000,000.00
52	浮动收益理财	4,000,000.00	4,000,000.00	14,600.98	-
53	浮动收益理财	10,430,000.00			10,430,000.00
54	浮动收益理财	21,000,000.00	21,000,000.00	35,182.00	-
55	浮动收益理财	4,000,000.00	4,000,000.00	8,841.89	-
56	浮动收益理财	1,000,000.00	1,000,000.00	629.10	-

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
57	浮动收益理财	4,100,000.00	1,200,000.00		2,900,000.00
58	浮动收益理财	2,000,000.00			2,000,000.00
59	浮动收益理财	10,000,000.00			10,000,000.00
60	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	13,418.15	-
61	浮动收益理财	5,000,000.00	5,000,000.00	12,277.77	-
62	浮动收益理财	11,000,000.00	10,500,000.00		500,000.00
63	浮动收益理财	2,000,000.00	2,000,000.00	148.48	-
64	浮动收益理财	8,500,000.00	4,600,000.00		3,900,000.00
65	浮动收益理财	3,000,000.00			3,000,000.00
66	浮动收益理财	30,000,000.00			30,000,000.00
67	浮动收益理财	5,000,000.00			5,000,000.00
合计		3,109,010,000.00	2,497,610,000.00	22,488,137.52	611,400,000.00
最近12个月内单日最高投入金额					715,220,000.00
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					70.14%
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					19.29%
目前已使用的理财额度					611,400,000.00
尚未使用的理财额度					388,600,000.00
总理财额度					1,000,000,000.00

特此公告。

上海爱婴室商务服务股份有限公司

董 事 会

2021年9月9日