

# 厦门金牌厨柜股份有限公司关于使用闲置自有资金进行委托理财的进展公告

证券代码:603180 证券简称:金牌厨柜 公告编号:2020-028  
债券代码:113553 债券简称:金牌转债

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。

一、委托理财概况  
●委托理财受托方:兴业银行股份有限公司厦门同安支行、中国民生银行厦门分行、厦门银行股份有限公司同安支行、江苏银行厦门支行;  
●委托理财金额:31600万元;  
●委托理财产品名称及期限:  
1.产品名称:民生银行挂钩利率结构性存款;委托理财期限:2020年3月31日-2020年9月30日;  
2.产品名称:民生银行挂钩利率结构性存款;委托理财期限:2020年3月31日-2020年6月30日;  
3.产品名称:民生银行挂钩利率结构性存款;委托理财期限:2020年3月24日-2020年9月30日;  
4.产品名称:厦门银行结构性存款;委托理财期限:2020年3月27日-2020年6月29日;  
5.产品名称:厦门银行结构性存款;委托理财期限:2020年3月27日-2020年4月7日;  
6.产品名称:厦门银行结构性存款;委托理财期限:2020年3月25日-2020年9月24日;  
7.产品名称:兴业银行企业金融结构性存款;委托理财期限:2020年3月20日-2020年4月20日;  
8.产品名称:兴业银行结构性存款;委托理财期限:2020年3月17日-2020年4月17日;  
9.产品名称:江苏银行结构性存款;委托理财期限:2020年3月25日-2020年9月25日;  
10.产品名称:江苏银行结构性存款;委托理财期限:2020年3月25日-2020年9月25日。

二、委托理财的目的  
为进一步提高公司运营效率,保障公司运营资金需求和资金安全的前提下,使用闲置自有资金进行委托理财,可以提高资金使用效率及投资收益,为公司股东谋取更多的投资回报。

(二)资金来源  
本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

受托方	产品类型	产品名称	金额(万元)	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
民生银行厦门同安支行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	2000	2020年3月31日至2020年6月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
民生银行厦门同安支行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	3000	2020年3月31日至2020年9月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
民生银行厦门同安支行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	4000	2020年3月24日至2020年9月24日	3.65%	保本浮动收益型	否
厦门银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	6000	2020年3月27日至2020年6月29日	3.57%	保本浮动收益型	否
厦门银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	1000	2020年3月27日至2020年4月7日	2.33%	保本浮动收益型	否
厦门银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	5000	2020年3月25日至2020年9月24日	3.7%	保本浮动收益型	否
兴业银行厦门同安支行	银行理财产品	企业金融结构性存款	4000	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行厦门同安支行	银行理财产品	结构性存款	1600	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	2000	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	2000	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

(四)公司对委托理财相关风险的内部控制

1.严格筛选投资对象,选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全的商业银行、券商等金融机构所发行的产品;  
2.公司委托理财分析和跟踪产品的净值变动情况,如存在可能影响公司资金安全的风险因素,将及时采取相应措施,控制投资风险;  
3.独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查;  
4.公司董事会将根据上海证券交易所的有关规定,及时履行信息披露义务。

(一)本次委托理财的具体情况

1.民生银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月31日至2020年6月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月31日至2020年9月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月24日至2020年9月24日	3.65%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年6月29日	3.57%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年4月7日	2.33%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月24日	3.7%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

2.民生银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月31日至2020年6月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月31日至2020年9月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月24日至2020年9月24日	3.65%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年6月29日	3.57%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年4月7日	2.33%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月24日	3.7%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

3.民生银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月31日至2020年6月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月31日至2020年9月30日	3.6%	保本浮动收益型	否
中国民生银行股份有限公司	挂钩利率结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月24日至2020年9月24日	3.65%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年6月29日	3.57%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年4月7日	2.33%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月24日	3.7%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

4.厦门银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年6月29日	3.57%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年4月7日	2.33%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月24日	3.7%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

5.厦门银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年6月29日	3.57%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年4月7日	2.33%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月24日	3.7%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

6.厦门银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年6月29日	3.57%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月27日至2020年4月7日	2.33%	保本浮动收益型	否
厦门银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月24日	3.7%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

7.兴业银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

8.兴业银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

9.江苏银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

10.兴业银行委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	产品类型	投资期限	预计年化收益率	收益类型	是否构成关联交易
兴业银行股份有限公司	企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月20日至2020年4月20日	3.53%	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月17日至2020年4月17日	3.56%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否
江苏银行股份有限公司	结构性存款	保本浮动收益型	2020年3月25日至2020年9月25日	3.65%	保本浮动收益型	否

(二)委托理财的资金投向

主要资金投向为银行理财产品、债券类资产、权益类资产等。

(三)风险控制分析

本次购买的理财产品为保本浮动收益型的产品,风险水平较低。产品存续期间,公司与受托方保持密切联系,及时跟踪理财产品的运作情况,加强风险控制和监督,严格控制资金的安全。公司独立董事、监事会有权对资金管理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。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的受托方为兴业银行(601166)、民生银行(600016)均为上市的公司

制做商业银行。交易对方为兴业银行、招商银行、民生银行、江苏银行与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

本次委托理财的交易对方为拟上市股份公司的控股股东。公司控股股东厦门同安建发集团有限公司持有交易对方厦门同安建发集团有限公司2.26%的股权,厦门同安建发集团有限公司与本公司之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下:

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	1,853,448,529.49	2,010,204,813.81
负债总额	867,607,706.52	963,240,663.67
净资产	985,840,822.97	1,046,964,150.14
经营活动产生的现金流量净额	325,384,359.32	232,638,825.08

公司本次使用部分闲置自有资金进行委托理财,是在不影响公司主营业务正常开展,确保公司经营资金需求和资金安全的前提下实施的,有利于提高资金使用效率,增加投资收益,为公司和股东谋取更多投资回报。

根据新金融工具准则,公司将理财产品列示为“交易性金融资产”。

五、风险提示

公司购买理财产品为保本浮动收益型的低风险产品,但仍不排除因市场波动、宏观经济及金融政策变化、操作风险等原因引起的投资收益变化的情况。

六、决策程序的履行及独立董事意见

1.公司第三届董事会第九次会议、第三届监事会第七次会议,及2018年第一次临时股东大会,审议通过了《关于增加闲置自有资金委托理财额度的议案》,同意使用不超过6亿元的闲置自有资金适时购买安全性高、流动性好、低风险的银行、券商等金融机构理财产品,委托理财期限不超过12个月,在前述额度及期限内资金可循环滚动使用。

独立董事认为:公司经营情况良好,财务状况稳健,公司增加闲置自有资金委托理财额度是以保障经营性收支为前提,在确保公司日常运营和资金安全的基础上实施,不会影响公司日常资金使用及业务开展需要,有利于提高资金使用效率和投资收益,符合公司和全体股东的利益,不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。因此,我们同意公司增加闲置自有资金委托理财额度的事项。

2.公司于2019年7月8日召开第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第十二次会议,审议通过了《关于使用闲置自有资金进行委托理财的议案》,同意在不影响公司主营业务正常开展,确保公司经营资金需求和资金安全的前提下,拟使用不超过4亿元的闲置自有资金适时购买安全性高、流动性好、低风险的银行、券商等金融机构理财产品,委托理财期限不超过12个月,在前述额度及期限内资金可循环滚动使用。

独立董事认为:公司使用自有资金进行委托理财是以保障经营性收支为前提,在确保公司日常运营和资金安全的基础上实施,不会影响公司日常资金使用及业务开展需要,有利于提高资金使用效率和投资收益,符合公司和全体股东的利益,符合公司全体股东的利益,不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。因此,我们同意公司增加闲置自有资金委托理财额度的事项。

七、截止本公告日,公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

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	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	96.70	-
2	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	12.42	-
3	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	54.93	-
4	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.81	-
5	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	54.33	-
6	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	93.29	-
7	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	13.73	-
8	银行理财产品	500.00	500.00	1.34	-
9	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	0.25	-
10	银行理财产品	700.00	700.00	0.74	-
11	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	52.22	-
12	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.68	-
13	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	6.54	-
14	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	9.71	-
15	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.79	-
16	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	181.60	-
17	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.69	-
18	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	3.26	-
19	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	26.11	-
20	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	18.36	-
21	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	17.25	-
22	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	6.59	-
23	银行理财产品	500.00	500.00	1.34	-
24	银行理财产品	500.00	500.00	1.38	-
25	银行理财产品	500.00	500.00	1.45	-
26	银行理财产品	500.00	500.00	1.34	-
27	银行理财产品	500.00	500.00	1.38	-
28	银行理财产品	1,067.13	1,067.13	2.03	-
29	银行理财产品	1,346.88	1,346.88	2.81	-
30	银行理财产品	900.00	900.00	2.47	-
31	银行理财产品	2,111.46	2,111.46	3.24	-

合计 218,083.93 186,483.93 1,063.38 31,600.00

最近12个月内单日最高投入金额(万元) 35,058.47

最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%) 28.88%

最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%) 144.86%

目前尚未使用的理财额度 31600

尚未使用的理财额度 8400

特此公告 总理财额度 40000

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
----	--------	--------	--------	------	----------