

茶花现代家居用品股份有限公司

关于使用部分自有闲置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：交通银行、招商银行
- 本次委托理财金额：2.1亿元人民币
- 委托理财产品名称：银行结构性存款
- 委托理财期限：最短期限为31天，最长期限为170天

茶花现代家居用品股份有限公司（以下简称“公司”）于2019年3月29日召开的公司第三届董事会第三次会议和2019年4月22日召开的公司2018年年度股东大会审议通过《关于使用部分自有闲置资金购买理财产品的议案》，同意公司使用不超过2.5亿元人民币的部分自有闲置资金适时购买安全性高、流动性好的保本或稳健型理财产品，投资期限为自公司股东大会审议通过之日起至股东大会（或公司有权机构）审议批准下一年度自有闲置资金购买理财产品有关授权之日止，该理财额度在上述投资期限内可滚动使用。同时，公司股东大会授权公司董事长陈葵生先生行使该项投资决策权并签署相关合同及其他法律性文件，并由公司财务部具体实施相关事宜。上述事项的具体内容详见2019年3月30日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站的《关于使用部分自有闲置资金购买理财产品的公告》（公告编号：2019-022）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司使用部分自有闲置资金适时购买安全性高、流动性好的保本或稳健型理财产品，有利于提高公司资金使用效率，增加投资收益。

（二）资金来源

公司购买理财产品所使用的资金为公司自有闲置资金。

（三）委托理财产品的基本情况

2019年4月22日至2019年11月22日，公司使用部分自有闲置资金累计购买理财产品2.1亿元人民币。具体情况如下：

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
交通银行福州三山支行	银行结构性存款	交通银行蕴通财富结构性存款3个月(产品代码：2699190154)	1,000.00	3.70%	9.47	91天	保本浮动收益	否
交通银行福州三山支行	银行结构性存款	交通银行蕴通财富结构性存款170天(产品代码：2681192689)	5,000.00	4.00%	93.15	170天	保本浮动收益	否
招商银行福州五四支行	银行结构性存款	招商银行结构性存款CFZ00733(产品号码：CFZ00733)	5,000.00	3.71%	46.12	91天	保本浮动收益	否
招商银行福州五四支行	银行结构性存款	招商银行挂钩黄金三层区间一个月结构性存款(产品代码：TH001208)	5,000.00	3.45%	14.18	32天	保本浮动收益	否
招商银行福州五四支行	银行结构性存款	招商银行挂钩黄金看跌三层区间一个月结构性存款(产品代码：TL000010)	5,000.00	3.45%	14.18	31天	保本浮动收益	否
合计			21,000.00		177.10			

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

本着维护股东和公司利益的原则，公司将风险防范放在首位，谨慎决策，选择安全性高、流动性好的保本或稳健型理财产品，并与银行保持联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。公司购买理财产品由董事长陈葵生先生在公司股东大会批准的投资额度内行使决策权并签署相关合同及其他法律性文件，公司财务部负责具体操作。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款及委托理财的资金投向

公司与交通银行、招商银行签订合同购买银行结构性存款，期限以短期为主，收益类型为保本浮动收益，主要资金投向为银行理财资金池，挂钩标的为银行间同业拆借利率及黄金价格等。合同中不存在履约担保和收取业务管理费的情形。

（二）风险控制分析

1、控制安全性风险

公司本次使用部分自有闲置资金购买理财产品，公司管理层事前评估投资风险，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，经营效益好、资金运作能力强的单位所发行的保本或稳健型理财产品。

公司管理层将跟踪以自有闲置资金所购买的理财产品的投向、进展和净值变动情况，如评估发现可能影响资金安全的风因素，将及时采取相应的保全措施，控制安全性风险。

2、防范流动性风险

公司本次使用部分自有闲置资金购买理财产品适时选择相适应的理财产品种类和期限，确保不影响公司正常生产经营活动所需资金。公司监事会、独立董事、董事会审计委员会有权进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计，费用由公司承担。

公司审计部负责对公司购买的理财产品进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理地预计各项投资可能的风险与收益，每季度向董事会审计委员会报告检查结果。

三、委托理财受托方的情况

公司本次委托理财的交易对方交通银行、招商银行为已上市金融机构，交易对方与公司无关联关系。

四、对公司的影响

截至2018年12月31日，公司资产总额为人民币1,463,517,707.16元，负债总额为人民币116,755,773.55元，归属于母公司所有者权益为人民币1,346,761,933.61元，资产负债率为7.98%。2018年度经营活动产生的现金流量净额为人民币97,782,808.99元，投资活动产生的现金流量净额为人民币-239,978,865.16元，筹资活动产生的现金流量净额为人民币-60,000,000.00元。（以上数据是合并财务报表口径的财务数据，已经审计）

截至2019年9月30日，公司资产总额为人民币1,478,807,384.03元，负债总额为人民币116,113,244.42元，归属于母公司所有者权益为人民币1,362,694,139.61元，资产负债率为7.85%。2019年1—9月经营活动产生的现金流量净额为人民币76,627,295.39元，投资活动产生的现金流量净额为人民币-255,323,419.29元，筹资活动产生的现金流量净额为人民币-25,725,200.00元。（以上数据是合并财务报表口径的财务数据，未经审计）

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》要求，公司将购买的银行结构性存款及货币基金等理财产品列报于交易性金融资产项目，银行结构性存款及货币基金等理财产品的到期收益列报于投资收益项目。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。2019年4月22日至2019年11月22日，公司使用部分自有闲置资金累计购买理财产品2.1亿元人民币，占公司最近一期期末（即2019年9月30日）货币资金的比例为58.58%。

公司在确保正常生产经营活动所需资金和资金安全的前提下，使用部分自有闲置资金适时购买安全性高、流动性好的保本或稳健型理财产品，有利于提高公司资金使用效率，增加投资收益，符合公司及全体股东的利益。

五、风险提示

公司投资理财产品为低风险银行理财产品，投资理财产品存在银行破产倒闭带来的清算风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险。

六、决策程序的履行

本次委托理财业务已经公司于2019年3月29日召开的公司第三届董事会第三次会议和2019年4月22日召开的公司2018年年度股东大会审议通过，独立董事也发表了同意的独立意见，具体内容详见2019年3月30日刊登在《中国证券报》、

《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站的《关于使用部分自有闲置资金购买理财产品的公告》（公告编号：2019-022）。

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	实际收回本金	实际收益	尚未收回 本金金额
1	结构性存款	43,000.00	28,000.00	231.86	15,000.00
2	货币基金	4,600.00	4,600.00	14.95	0.00
合计		47,600.00	32,600.00	246.81	15,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				16,500.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				12.25	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				3.61	
目前已使用的理财额度				21,000.00	
尚未使用的理财额度				4,000.00	
总理财额度				25,000.00	

特此公告。

茶花现代家居用品股份有限公司

董 事 会

2019年11月23日