

证券代码：002054

证券简称：德美化工

公告编号：2022-042

广东德美精细化工集团股份有限公司 关于控股子公司购买银行现金管理产品的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

一、概述

（一）广东德美精细化工集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2022年2月25日召开的第七届董事会第十三次会议审议通过了《关于2022年度使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及控股子公司使用不超过人民币30,000万元闲置自有资金向非关联方金融机构购买安全性高、流动性好、期限在12个月以内（含）的保本型现金管理产品，该30,000万元额度可以滚动使用，预计滚动使用的累计购买总额不超过80,000万元，实施期限自股东大会审议通过之日起12个月内有效。公司于2022年3月14日召开2022第一次临时股东大会审议通过了该议案。

（二）公司独立董事GUO XIN先生、丁海芳女士、张俊良先生对2022年度使用闲置自有资金进行现金管理的情况，发表独立意见如下：

公司在保证流动性和资金安全的前提下，使用闲置自有资金向非关联方金融机构进行现金管理，有利于在控制风险前提下提高公司自有资金的使用效率，增加公司闲置自有资金收益，不会对公司生产经营造成不利影响，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，符合中国证监会和深交所的有关规定。同意公司及控股子公司使用不超过人民币30,000万元闲置自有资金向非关联方金融机构购买安全性高、流动性好、期限在12个月以内（含）的保本型现金管理产品，该30,000万元额度可以滚动使用，预计滚动使用的累计购买金额不超过80,000万元，实施期限自股东大会审议通过之日起12个月内有效。

《公司第七届董事会第十三次会议决议公告》（2022-004）、《关于2022年度使用闲置自有资金进行现金管理的公告》（2022-010）刊登于2022年2月26日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《公司独立董事对相关事项的专项说明及独立意见》刊登于2022年2月26日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。《2022第一次临时股东大会决议公告》（2022-017）刊登于2022年3月15日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

二、购买现金管理产品的交易情况

（一）购买现金管理产品的概述

2022年4月21日，公司控股子公司广东德运创业投资有限公司（以下简称“德运创投”）使用人民币800万元闲置自有资金向广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）认购保本浮动收益型结构性存款产品，于2022年4月26日开始生效起息。

经公司股东大会授权，公司董事长黄冠雄先生行使投资决策权，同意购买前述现金管理产品。本次交易不构成公司的关联交易；不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组，无需经过有关部门批准。

（二）购买现金管理产品的情况

（1）现金管理产品的主要情况

1、产品名称：广发银行“广银创富”G款2022年第66期人民币结构性存款（机构版）（挂钩沪深300指数看涨价差结构）

2、产品简称：“广银创富”G款2022年第66期人民币结构性存款（机构版）（挂钩沪深300指数看涨价差结构）

3、产品编号：ZZGYCB9889

4、结构性存款货币：人民币

5、认购产品资金金额：800万元

6、产品类型：保本浮动收益型

7、预期最高年化收益率：3.45%/年

8、产品期限：182天

9、起息日：2022年04月26日

10、到期日：2022年10月25日

11、本金及收益支付：到期一次性支付

12、资金来源：控股子公司自有闲置资金

13、产品观察标的：挂钩沪深300指数看涨价差结构

14、关联关系说明：公司及控股子公司德运创投与广发银行不存在关联关系

（2）主要风险提示

1、结构性存款收益风险：本结构性存款有投资风险，广发银行仅有条件保证结构性存款资金本金安全，即在投资者持有到期的情况下本结构性存款保证本金安全，但不保证结构性存款收益。本结构性存款存续期内投资者不享有提前赎回权利，在最不利投资情形即投资

者违约赎回的情况下，可能损失部分本金。本结构性存款为浮动收益，影响本结构性存款表现的最大因素为沪深300指数走势，在悲观的情况下，本结构性存款收益率为1.3000%，由此产生的投资收益风险由投资者自行承担。

2、市场利率风险：本产品为保本、浮动收益型结构性存款，如果在结构性存款期内，市场利率上升，本结构性存款的预计收益率不随市场利率上升而提高。

3、流动性风险：本结构性存款存续期内投资者不得提前赎回且无权利提前终止该结构性存款。本产品存续期内，如遇司法机关对投资者持有的本存款份额进行司法划扣的情况，广发银行将依法配合司法机关，按照司法机关的要求对投资者持有的本存款份额进行赎回，并将赎回资金扣划至司法机关指定账户，无需征得投资者同意，投资者对此无异议。该种情况下，由于存款未到期进行赎回，在此情况下投资者可能面临收益损失，极端情况下甚至可能损失部分本金。因司法扣划给投资者造成的损失应由投资者自行承担，投资者同意广发银行有权根据司法机关要求进行扣划处理，并自行承担相关损失。

4、政策风险：本结构性存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响结构性存款的投资、偿还等的正常进行，甚至导致本结构性存款收益降低。

5、信息传递风险：投资者应根据结构性存款《结构性存款说明书》所载明的信息披露方式及时查询本结构性存款的相关信息。广发银行将按照《结构性存款说明书》约定的方式，于产品到期时，在本行网站、各营业网点等发布投资情况或清算报告。投资者需以广发银行指定信息披露渠道或前往营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。如果投资者未及时查询，或由于投资者通讯故障、非广发银行导致的系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担；另外，投资者预留在广发银行的有效联系方式变更的，应及时通知广发银行。如投资者未及时告知广发银行联系方式变更，广发银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

6、不可抗力风险：如因自然灾害、战争、社会异常事件等不可抗力因素发生，将严重影响金融市场的正常运作，可能会影响本结构性存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本结构性存款收益降低。对于由不可抗力及银行责任以外的意外事件风险导致的损失，银行不承担责任。

7、结构性存款不成立风险：认购期结束，如结构性存款认购总金额未达到发行规模

下限，或自本结构性存款开始认购至结构性存款原定成立日期间，市场发生剧烈波动或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，且经广发银行合理判断难以按照《结构性存款说明书》规定向投资者提供本结构性存款，则广发银行有权宣布本结构性存款不成立。

（三）风险应对措施

1、公司已经制订了《对外投资管理制度》，对投资的原则、范围、权限、内部审核流程、内部报告程序、资金使用情况的监督、责任部门及责任人等方面均作了详细规定，能有效防范投资风险。同时公司将加强市场分析和调研，切实执行有关管理制度，严控风险。

2、在履行各项投资理财审批程序的同时，公司理财小组将及时分析和跟踪现金管理产品投向、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因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会可以对资金使用情况进行检查。

（四）投资的内部控制度

公司股东大会授权董事长行使购买本次现金管理产品的决策权并签署相关合同。针对每笔具体的理财事项，公司设立了理财小组，由财务总监、财务结算部部长、资金管理专员组成，财务总监任组长，公司财务结算部负责具体理财操作事项，并向理财小组报告工作。具体经办人员在理财小组的领导下和公司授权的资金使用范围内，进行具体操作。每笔理财必须由经办人员提交基本情况及预计收益情况等分析报告，经理财小组批准后方可进行。公司各项投资理财的审批程序确保合法有效，并接受中介机构的审计。

（五）对公司日常经营的影响

公司坚持“规范运作、防范风险、谨慎投资、提高收益”的原则,在确保公司及控股子公司日常经营、发展资金需求和资金安全的前提下,以自有闲置资金适度购买安全性高、流动性好、期限在 12 个月以内（含）的保本型现金管理产品,不会影响公司主营业务的正常开展。

三、公告日前十二个月内公司购买银行现金管理产品的情况

单位：元

签约方	资金来源	购买金额	产品期限		产品类型	预计最高收益	盈亏金额	是否涉讼
			起始日期	终止日期				
广发银行佛山分行	自有资金	6,000,000.00	2021-04-02	2021-05-10	保本浮动收益型	20,051.51	20,051.51	否
中国农业银行顺德桂中支行	闲置募集资金	50,000,000.00	2021-04-16	2021-10-16	保本固定利率型	495,625.00	487,500.00	否
广发银行佛山分行	自有资金	6,000,000.00	2021-06-04	2021-09-02	保本浮动收益型	56,219.18	56,219.18	否
广发银行佛山分行	自有资金	30,000,000.00	2021-07-13	2021-10-14	保本浮动收益型	259,126.03	259,126.03	否

浦发银行佛山分行	自有资金	30,000,000.00	2021-07-23	2021-10-22	保本浮动收益型	257,833.33	237,333.33	否
广发银行佛山分行	自有资金	8,000,000.00	2021-09-10	2021-12-09	保本浮动收益型	66,082.19	66,082.19	否
中国农业银行顺德桂中支行	闲置募集资金	50,000,000.00	2021-10-20	2022-04-20	保本固定利率型	475,000.00	475,000.00	否
广发银行佛山分行	自有资金	8,000,000.00	2021-12-24	2022-03-24	保本浮动收益型	68,054.79	25,643.84	否
广发银行佛山分行	自有资金	8,000,000.00	2022-04-26	2022-10-25	保本浮动收益型	137,621.92		否
合计		196,000,000.00				1,835,613.95		

四、备查文件

- 1、公司第七届董事会第十三次会议决议；
- 2、公司独立董事对相关事项的专项说明及独立意见；
- 3、公司 2022 年第一次临时股东大会会议决议；
- 4、控股子公司购买广发银行结构性存款产品的电子回单。

特此公告。

广东德美精细化工集团股份有限公司董事会

二〇二二年四月二十七日