

武汉明德生物科技股份有限公司 关于使用部分闲置自有资金购买理财产品的公告

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

武汉明德生物科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年4月29日召开第三届董事会第五次会议审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用不超过4,000万元人民币的闲置自有资金投资安全性高、流动性好、保本型的银行理财产品或定期存款、结构性存款，在上述额度内，资金可在2020年第三届董事会第五次会议审议通过之日起12个月内滚动使用。此议案于2020年4月29日在公司2020年第三届董事会第五次会议上审议通过（内容详见2020年4月30日刊登在指定媒体和巨潮资讯网上的《第三届董事会第五次会议决议公告》，公告编号：2020-017）。

一、本次购买理财产品情况

近日，公司与工商银行股份有限公司（以下简称“工商银行”）签订理财产品协议，使用合计4,000万元的闲置自有资金购买保本型理财产品。具体情况如下：

二、理财产品主要内容

（一）工商银行结构性存款-专户型2020年第117期A款

- 1、产品类型：保本浮动收益型
- 2、产品期限：35天
- 3、预期年化收益率：保底年化利率为1.05%，浮动年化利率范围：0或3.30%
- 4、起息日：2020年7月21日
- 5、产品到期日：2020年8月25日
- 6、认购资金总额：人民币4,000万元
- 7、资金来源：公司闲置自有资金
- 8、公司与工商银行无关联关系。
- 9、相关风险

（1）市场风险：投资者的收益与挂钩指标在观察期内的表现挂钩，若观察

期内挂钩指标波动幅度较大，以致曾达到或曾突破预设区间上限或下限，则投资者可能仅能获得较低收益水平。

(2) 利率风险：在本产品存续期内，如果市场利率大幅上升，本产品的年化收益率不随市场利率上升而提高投资者获得的收益率将有可能低于实际市场利率。

(3) 流动性风险： 本产品的本金及收益将均在产品到期后支付，且产品存续期内不接受投资者提前支取，无法满足投资者的流动性需求。

(4) 产品不成立风险： 投资者购买本产品可能面临产品不成立风险，即按照产品说明书中约定在一定条件下（详见产品说明书中“产品成立”部分），中国工商银行有权宣布本产品不成立。此时，投资者应积极关注中国工商银行相关信息披露，及时对退回/解冻资金进行安排，避免因误认为结构性存款产品按原计划成立而造成投资机会损失。

(5) 信息传递风险： 中国工商银行将按照本产品说明书的约定进行产品信息披露，投资者应充分关注并及时查询工商银行披露的本产品相关信息。投资者预留的有效联系方式发生变更的，亦应及时通知中国工商银行。如投资者未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行导致在其认为需要时无法及时联系到投资者的，可能会影响投资者的投资决策，由此产生的损失和风险由投资者自行承担。

(6) 不可抗力风险： 自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、电力中断、投资市场不可交易等意外事件或金融危机、国家政策变化等情形的出现可能对本产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，甚至可能导致本产品收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，投资者须自行承担，中国工商银行对此不承担任何责任。

(7) 法律法规与政策风险： 本产品均根据现行有效的法律法规与政策设计。如相关法律法规或国家宏观政策发生变化，本产品可能会因此受到一定影响。

(8) 信用风险： 在中国工商银行发生信用风险的极端情况下，如被宣告破产等，本产品的本金与收益支付将受到影响。

三、公司风险控制措施

1、公司财务部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，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

2、公司审计部门进行日常监督，定期对公司委托理财的进展情况、盈亏情况、风险控制情况和资金使用权情况进行审计、核实。

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。

四、对公司的影响

1、公司坚持“规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值”的原则，在确保公司日常经营和资金安全的前提下，以不超过4,000.00万元的闲置自有资金购买短期保本型理财产品，不会影响公司主营业务的正常开展。

2、通过进行适度的低风险短期理财，能获得一定的投资效益，能进一步提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。

五、截止本公告日前十二个月公司购买理财产品的情况

| 序号 | 签约方 | 产品名称 | 资金来源 | 金额(万元) | 起息日 | 到期日 | 是否赎回 | 投资收益(元) |
|----|------|---------------------|------|--------|----------------|----------------|------|--------------|
| 1 | 招商银行 | 招行结构性存款 CWH01153 | 募集资金 | 14,000 | 2019年 7月1日 | 2019年 9月9日 | 是 | 966,575.34 |
| 2 | 招商银行 | 招行结构性存款 CWH01299 | 募集资金 | 10,000 | 2019年 10月8日 | 2020年 2月7日 | 是 | 1,128,769.12 |
| 3 | 工商银行 | 挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款 | 募集资金 | 10,000 | 2019年 9月27日 | 2020年 1月8日 | 是 | 656,753.42 |
| 4 | 工商银行 | 挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款 | 募集资金 | 10,000 | 2020年 1月16日 | 2020年 7月16日 | 是 | 1,915,986.3 |
| 5 | 招商银行 | 招行结构性存款 TH001415 | 募集资金 | 14,000 | 2020年 2月10日 | 2020年 5月11日 | 是 | 910,000 |

六、备查文件

银行理财产品说明书及相关凭证。

武汉明德生物科技股份有限公司

董 事 会

2020年7月22日