

证券代码：838773 证券简称：晨曦科技 主办券商：兴业证券

福建省晨曦信息科技股份有限公司 对外（委托）投资暨关联交易的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、对外投资概述

（一）基本情况

福建省晨曦信息科技股份有限公司（以下简称“公司”）于2019年2月12日召开2019年第一次临时股东大会，会议审议并通过了《关于公司预计2019年度委托理财金额的议案》，全体股东一致决议2019年度公司利用自有资金进行委托理财。上述内容已在全国中小企业股份转让系统指定信息披露网站www.neeq.com.cn上公告的《公司2019年第一次临时股东大会会议决议》中予以披露。

上述股东大会审议通过的《关于公司预计2019年度委托理财金额的议案》显示，公司预计2019年度利用闲置自有资金购买低风险银行理财产品的总金额不超过人民币9,000万元（含本数），投资期限为2019年度内（起始日期为2019年第一次临时股东大会审议通过之日），在上述额度及期限内，资金可以滚动使用。

根据上述决议，2019年2月19日，公司使用自有闲置资金购买总额为600万元的银行理财产品，同时，公司此前持有的银行理财产品已到期赎回1500万，截至2019年2月19日，公司累计使用自有闲置资金购买银行理财产品累计总余额为9,000万元，未超过人民币9,000万元。

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组

根据《非上市公司重大资产重组管理办法》中关于重大资产重组标准的规定，本次交易不构成重大资产重组。

（三）是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易

（四）审议和表决情况

公司于 2019 年 2 月 12 日召开 2019 年第一次临时股东大会，会议以同意股份数 4,062.048 万股，占本次会议有表决权股份总数的 100%；无弃权或反对票，审议通过了《关于公司预计 2019 年度委托理财金额的议案》。根据公司章程规定，该议案不涉及关联交易，无回避表决的情况。

（五）本次对外投资不涉及进入新的领域。

二、投资标的基本情况

（一）金融资产的具体内容

金融机构名称	产品名称	产品代码	产品类型	理财产品金额	产品风险	预期年化收益率	理财投资期限	资金来源	有无关联关系
厦门国际银行	“时时添金”系列代客理财产品 2018005 期	SSTJ2018005	非保本浮动收益型	600.00	（三级）中风险	4.50%	91天	自有闲置资金	无

三、对外投资协议的主要内容

2019 年 2 月 19 日，公司使用自有闲置资金购买总额为 600 万元的厦门国际银行股份有限公司“时时添金”系列代客理财产品 2018005 期人民币理财产品，产品类型非保本浮动收益型，产品风险为（三级）中风险，产品期限为 91 天。公司此

前持有的银行理财产品已到期赎回 1500 万，截至 2019 年 2 月 19 日，公司累计使用自有闲置资金购买银行理财产品累计总余额 9,000 万元，未超过人民币 9,000 万元。

四、对外投资的目的、存在风险和对公司的影响

（一）本次对外投资的目的

由于银行理财产品利率高于同期银行活期存款利率，银行理财产品投资具有明显的收益性。公司在确保不影响公司日常经营活动所需资金的情况下运用闲置自有资金进行适度的委托理财，能提高公司资金使用效率，增加投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

（二）本次对外投资可能存在的风险

一、本理财产品为开放式非保本浮动收益的代客理财产品，属于较低风险级别的投资品种，金融市场受宏观经济的影响较大，不排除收益受到市场波动的影响。产品有投资风险，银行不保证理财本金和理财收益，在发生最不利的情况下，投资者除了无法取得任何理财收益外，还可能面临损失部分或全部理财本金的风险。

二、公司根据金融市场的变化及自身资金需要变化会进行适时适量的介入，因此购买理财产品的实际收益不可预期。任何预计收益、预期收益、测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不等于实际收益；产品的过往业绩不代表其未来表现，不构成本产品业绩表现的保证。

三、相关工作人员的操作风险。

四、政策风险：本期理财产品是针对当前相关法律、法规和规定设计而成，如遇到国家宏观政策和市场相关法律法规发生变化，可能影响到本期理财产品的发行、受理、投资、兑付、理财协议的继续有效以及收益的实现等。

五、市场风险：在本理财产品存续期内，可能会涉及到利率风险、投资标的变动风险等多种市场风险，本产品所投资资产也可能发生不利变化，导致理财产品实际收益的波动。如市场利率大幅上升，本理财产品的预期年化收益率不会随市场利率上升而调整；此外，理财期限内，由于不可抗拒因素造成本产品所投资的金融工具/资产的市场价格发生不利变化，将会导致投资者收益低于以定期存

款或其他方式运用资金而产生的收益。

六、信用风险：在本产品存续期内，如果本理财产品配置的基础资产所涉及的相关债务主体可能出现违约情形，则投资者可能面临收益损失、甚至本金损失的风险。

七、流动性风险：本理财产品在存续期内设置投资子周期，投资者仅能于投资子周期到期当周的开放期内赎回其理财本金。且在特殊情境下，根据本理财产品《理财产品说明书》约定，银行有权拒绝接受或暂停接受投资者的赎回申请、暂停或延缓支付赎回款项。

八、产品提前终止及再投资风险：在产品存续期间，银行有权提前终止本理财产品。例如遇国家金融政策重大调整影响产品正常运作时、本理财产品的投资资产提前终止、或者司法机关要求、或发生其他银行认为需要提前终止本理财产品等情况，厦门国际银行有权部分或全部提前终止本理财产品，投资者可能无法实现预期的理财收益，并将面临再投资机会风险。本理财产品提前终止而产生的一切损失将由投资者承担。

投资者应积极关注银行相关信息披露，及时对退回资金进行再投资安排，避免因误认为理财产品继续留存成立而造成投资机会损失。

九、信息传递风险：银行将按照理财销售文件所载明的信息披露方式发布本理财产品相关信息，投资者应主动及时查询理财产品相关信息。如因投资者未主动及时查询信息，以及其他非厦门国际银行过错原因造成投资者无法及时了解本理财产品信息，因此产生的损失和风险由投资者自行承担。此外，当预留在银行的联系方式发生变更时，投资者应及时通知银行。如投资者未及时告知其联系方式变更，银行将可能在需要联系投资者时无法及时与投资者联系，并可能会由此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。

十、不可抗力及意外事件风险：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、投资市场停止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理财产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，甚至可能导致本理财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，银行对此不承担任何经济或法律责任。

十一、认购风险及理财产品不成立风险：如出现剧烈市场波动、相关法律法规政策变化或理财产品协议约定的可能影响本理财产品正常运作的情况，银行有

权停止发售本理财产品或宣告理财产品不成立，投资者将无法成功购买本理财产品。

十二、**管理人风险：**本理财产品管理人或本理财产品对应投资资产的相关服务机构（如本理财产品投资的资产管理计划管理人、托管人等）受经验、技能等因素的限制，或者上述主体处理事务不当等，可能导致投资者收益遭受损失。

（三）本次对外投资对公司的未来财务状况和经营成果影响

公司购买理财产品的资金仅限于闲置自有资金；公司投资的理财产品发行方为信用良好的大中型银行；公司所购买的产品风险为较低风险级别（《产品说明书》显示理财投资本金遭受损失的可能性较低，在本金未遭受损失的前提下，实现理财投资收益的可能性较高）。虽然该产品投资期限到期方可赎回，但不影响公司日常资金正常周转和主营业务正常发展的需要。

五、备查文件目录

《2019年第一次临时股东大会会议决议》

福建省晨曦信息科技股份有限公司

董事会

2019年2月19日