

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

关于利用闲置自有资金购买银行理财产品的公告

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决议公告》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4月3日，公司使用自有闲置资金购买总额为1,200万元的银行理财产品，同时，公司此前持有的银行理财产品已到期赎回1,700万元，截至2019年4月3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5,700万元，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

单位：万元

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
兴业银行	金雪球添利快线净值型理财产品	97318011	固定收益类非保本浮动收益开放式净值型	1200.00	【R1】基本无风险级别	$\left\{ \left[\prod_{i=1}^7 \left(1 + \frac{R_i}{10000} \right) \right]^{365/7} - 1 \right\} \times 100\%$	无固定期限	自有闲置资金	无

三、对外投资协议的主要内容

2019 年 4 月 3 日，公司使用自有闲置资金购买总额为 1,200 万元的兴业银行股份有限公司金雪球添利快线净值型理财产品，产品代码 97318011，产品类型

为固定收益类非保本浮动收益开放式净值型，产品风险为【R1】基本无风险级别，

$$\text{产品无固定期限。产品7日年化收益率}(\%) = \left\{ \left[\prod_{i=1}^7 \left(1 + \frac{R_i}{10000} \right) \right]^{365/7} - 1 \right\} \times 100\%$$

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、本产品系与银行存款性质不同的金融产品，具有一定投资风险。在本产品下，客户委托兴业银行运用理财资金进行投资，但兴业银行并不保证理财本金的安全及理财收益。

二、本产品是非保本浮动收益开放式净值型理财产品，银行对本产品的理财本金和收益不提供保证承诺，在发生最不利的情况下（可能但不一定发生），客户可能无法取得理财收益，并可能面临损失理财本金的风险。

三、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。受理财收益分配去尾规则的影响，客户持有产品份额较低时可能无法取得收益。

四、相关工作人员的操作风险。

五、信用风险：理财产品投资运作过程中，理财产品管理人将根据《产品说明书》的约定投资于相关金融工具或资产，如果相关投资的债务人、交易对手等发生违约，信用状况恶化等，客户将面临投资损失的风险。

六、利率风险：理财产品存续期内，如果市场利率发生变化，并导致本产品所投资资产的收益大幅下跌，则可能造成客户遭受损失；如果物价指数上升，理财产品的净值收益水平低于通货膨胀率，造成客户投资理财产品遭受损失的风险。

七、流动性风险：若本产品发生巨额赎回，客户将面临不能及时赎回理财产品

品的风险。

八、法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本产品的设立、投资及管理等的正常运行，甚至导致本产品发生损失。

九、延期支付风险：指因市场内部和外部的原因导致理财基础资产不能及时变现而造成理财产品不能按时兑付，理财期限将相应延长，从而导致本产品部分资金的延期支付。

十、早偿风险：如遇国家金融政策重大调整影响产品正常运作时、本产品的投资资产等不能成立或者提前终止、或者司法机关要求、或发生其他兴业银行认为需要提前终止本产品等情况，兴业银行有权部分或全部提前终止本产品，客户将面临再投资机会风险。

十一、信息传递风险：兴业银行按照有关信息披露条款的约定，发布理财产品的信息与公告。客户应根据信息披露条款的约定主动、及时登陆兴业银行网站（www.cib.com.cn）或相关营业网点获取相关信息。如果客户未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解产品信息，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。如客户预留的有效联系方式变更但未及时告知兴业银行的，致使在需要联系客户时无法及时联系并可能会由此影响客户的投资决策，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。

十二、不可抗力及意外事件风险：因战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件可能致使理财产品面临损失的任何风险。

十三、管理人风险：理财产品管理人或理财投资资产相关服务机构受经验、技能等因素的限制，或者上述主体处理事务不当等，可能导致客户遭受损失。

十四、理财产品不成立风险：如自本产品开始募集至认购期结束认购总金额未达到产品最小成立规模（如有约定），或市场发生剧烈波动，或不可抗力，或相关法律法规以及监管部门规定等原因，经兴业银行谨慎合理判断难以按照理财产品协议文本有关规定向客户提供本产品，兴业银行有权宣布本产品不成立，客户将承担投资本产品不成立的风险。

（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中风险级别（《产品说明书》显示产品不保障本金，但受风险因素影响很小，且具有很高流动性）。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4月3日