

## 福建顶点软件股份有限公司

### 关于使用闲置自有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: 中信银行股份有限公司(以下简称“中信银行”)
- 本次委托理财金额: 人民币 6,000 万元
- 委托理财产品名称: 共赢汇率挂钩人民币结构性存款 00048 期
- 委托理财期限: 116 天
- 履行的审议程序: 福建顶点软件股份有限公司(以下简称“公司”)于 2019 年 6 月 14 日召开第七届董事会第二十次会议和第七届监事会第十六次会议,于 2019 年 7 月 1 日召开了 2019 年第一次临时股东大会,审议通过了《关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》。同意公司使用最高额度不超过 45,000 万元人民币的暂时闲置自有资金购买理财产品,并授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件,有效期自股东大会审议通过之日起一年。具体内容详见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及公司其他指定信息披露媒体披露的《福建顶点软件股份有限公司关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》(公告编号 2019-037)。

#### 一、 本次委托理财概况

##### (一) 委托理财目的

公司通过利用闲置自有资金进行适度的保本型理财,有利于提高公司资金使用效率,增加资金收益,为公司股东谋取更多的投资回报。

##### (二) 资金来源

公司购买理财产品所使用的资金为公司闲置自有资金。

### （三）委托理财产品的基本情况

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)
中信银行股份有限公司福州分行	银行理财产品	共赢汇率挂钩人民币结构性存款 00048 期	6,000	3.85%	/
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
116天	保本浮动收益	/	/	/	否

### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本次购买的理财产品为保本浮动收益型银行结构性存款产品,属于安全性高、低风险的银行理财产品,本次委托理财符合公司内部资金管理的要求。

公司遵守审慎投资的原则,严格筛选发行主体,选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况,如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素,将及时采取相应措施,控制投资风险。公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

## 二、 本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

- 1、产品名称：共赢汇率挂钩人民币结构性存款 00048 期
- 2、产品简码：C196Q01WA
- 3、合同签署日期：2019 年 12 月 05 日
- 4、产品成立日：2019 年 12 月 06 日
- 5、产品到期日：2020 年 3 月 31 日
- 6、产品金额：6,000 万元
- 7、预期年化收益率：3.85%
- 8、是否要求履约担保：否

### （二）委托理财的资金投向

本次委托理财的投向为中信银行共赢汇率挂钩人民币结构性存款。

### （三）风险控制分析

1、公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。

2、公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如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、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将根据上海证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

### 三、 委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方为中信银行股份有限公司，是上海证券交易所上市公司（证券代码：601998），与公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。

### 四、 对公司的影响

公司最近一年又一期财务数据情况：

单位：万元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	123,766.70	120,113.98
负债总额	19,855.02	15,041.35
净资产	103,911.68	105,072.63
	<b>2018年度</b>	<b>2019年1-9月</b>
经营活动现金流量净额	9,265.25	-5,654.59

截止2019年9月30日，公司资产负债率为12.52%，本次购买理财金额6,000万元，占公司最近一期期末总资产比例为5.00%，占公司最近一期期末净资产比例为5.71%，占公司最近一期期末货币资金及理财产品金额合计数的比例为6.49%。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。公司在确保日常运营和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行理财，不会影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。通过对暂时闲置的自有

资金进行适度的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且能获得一定的投资收益，符合全体股东的利益。上述理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果造成较大影响。

公司自 2019 年起执行新金融工具准则，本次购买的理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，利息收益计入利润表中“投资收益”。

## 五、 风险提示

尽管公司本次购买的结构性存款属于短期保本浮动收益的低风险型产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场风险、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险影响。

## 六、 决策程序

公司于 2019 年 6 月 14 日召开第七届董事会第二十次会议和第七届监事会第十六次会议，于 2019 年 7 月 1 日召开了 2019 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》。同意公司使用最高额度不超过 45,000 万元人民币的暂时闲置自有资金购买理财产品，并授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，有效期自股东大会审议通过之日起一年。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司其他指定信息披露媒体披露的《福建顶点软件股份有限公司关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号 2019-037）。

## 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

单位：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	银行理财产品	146,000.00	105,000.00	926.70	41,000.00
2	证券理财产品	34,000.00	30,000.00	190.67	4,000.00
合计		180,000.00	135,000.00	1,117.37	45,000.00
最近12个月内单日最高投入金额					45,000.00
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）					43.31

最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)	9.54
目前已使用的理财额度	45,000.00
尚未使用的理财额度	0.00
总理财额度	45,000.00

特此公告

福建顶点软件股份有限公司董事会

2019年12月6日