

长沙卡友信息服务股份有限公司

关于预计公司 2022 年购买理财产品的公告

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）委托理财品种

长沙卡友信息服务股份有限公司拟在确保正常经营所需的流动资金及资金安全的情况下，使用闲置资金购买银行理财产品，提高资金的使用效率，增加公司收益。

本对外投资不属于重大资产重组，不构成关联交易。

（二）表决和审议情况

2022 年 4 月 2 日，公司第三届董事会第二次会议审议通过了《关于预计公司 2022 年购买理财产品的议案》。

上述议案表决结果：同意票数为 5 票，反对票数为 0 票，弃权票为 0 票。

根据公司章程规定，本议案无需提交股东大会进行审议。

（三）本次对外投资不存在需经有关部门批准的情况。

（四）本对外投资未涉及新领域。

二、投资标的基本情况

（一）投资品种

银行非保本浮动收益型理财产品。

（二）投资额度

公司预计购买理财产品金额年最高余额不超过 2,000 万元。

（三）投资期限

自审议通过之日起一年内。

（四）资金来源

进行上述财务性投资使用的资金仅限于公司的闲置资金。

（五）执行实施

在上述投资额度及范围内，授权公司董事长行使该项投资决策权限，由公司财务部具体实施。

三、对外投资的目的、存在风险和对公司影响

（一）委托理财的目的

公司在确保不影响日常正常的生产经营所需资金的情况下，运用闲置资金进行适当的中低风险理财产品投资，可以提高公司闲置资金的使用效率和效果，提高公司整体收益。短期理财产品的投资收益高于银行活期利息，而相对于股票投资等风险较低。

（二）存在风险及风险控制

公司购买理财产品仍存在一定的收益风险，但理财产品的总体风险程度很低，银行虽不承诺本金保障但客户本金损失可能性很小且产品具有较高流动性。理财产品的投资方向主要为低风险的投资品市场，本金及收益受宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素影响很小。

为防范风险，选择银行推出的非保本浮动收益型理财产品，提升公司资金使用效率，公司财务部门随时关注理财产品信息披露情况，根据公司资金需求购买及赎回。

（三）对公司的影响

公司运用闲置资金购买理财产品是在确保公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不影响公司主营业务的正常发展。通过适度的理财产品投资，提高资金的使用效率，能获得一定的投资收益，有利于进一步提高公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更好的投资回报。

六、备查文件目录

《长沙卡友信息服务股份有限公司第三届董事会第二次会议决议》。



公告编号：2022-011

特此公告。

长沙卡友信息服务股份有限公司

董事会

2022年4月7日