

证券代码：874012

证券简称：创芯技术

主办券商：东吴证券

## 深圳创芯技术股份有限公司

## 使用闲置资金委托购买理财的公告

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、委托理财概述

### （一）委托理财目的

在确保不影响公司日常经营活动所需资金的情况下，在授权额度内使用自有闲置资金适度购买银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品，从而提高公司闲置资金的使用效率，进一步增加公司整体收益，保证全体股东的利益。

### （二）委托理财金额和资金来源

- 委托理财金额：**公司在不超过人民币 4000 万元（含 4000 万）的额度内使用闲置资金购买银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品。在上述额度内，资金可以滚动使用，即在投资期限内，任意时点持有理财产品合计金额不多于人民币 4000 万元。
- 资料来源：**本公司自有闲置资金。

### （三）委托理财方式

#### 1、预计委托理财额度的情形

公司拟使用自有闲置资金购买低风险、安全性高、流动性强的银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品，最高额度不超过 4000 万元人民币。在上述额度内，资金可以滚动使用。公司董事会授权董事长对购买相应额度的理财产品进行审批，由公司财务部负责具体实施。

#### 2、已明确委托理财产品的情形

产品类型	产品名称	预计年化收益率 (%)	产品期限	收益类型
银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间结构性存款	1.85-2.85	91-95 天	浮动收益
银行理财产品	招商银行招赢朝招金	2.03	活期 T+1	浮动收益
银行理财产品	浙商银行永乐 3 号人民币理财产品 90 天型	2.8	90 天	固定收益

#### （四） 委托理财期限

授权期限自 2022 年年度股东大会审议通过之日起一年内有效。

#### （五） 是否构成关联交易

本次委托理财事项不构成关联交易。

## 二、 审议程序

公司于 2023 年 6 月 8 日召开第一届董事会第三次会议，审议通过了《关于 2023 年度使用闲置资金购买低风险理财产品的议案》议案，同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。根据《公司章程》相关规定，本议案尚需提交 2022 年年度股东大会审议通过。

## 三、 风险分析及风控措施

### 1、存在的风险

公司拟购买的银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品为短期类、低风险型理财产品，收益稳定，风险可控。但是仍然受金融市场宏观经济及市场波动的影响，不排除投资收益具有一定的不可预期性。

## 2、风险控制措施

(1) 公司选择短期、低风险型的银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品，风险可控。

(2) 公司选择具有合法金融从业资格的机构进行交易。

(3) 必须以公司名义设立银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品业务的管理账户。

(4) 公司会安排财务人员对银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品业务进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性、流动性。

## 四、 委托理财对公司的影响

公司使用闲置资金购买银行理财产品或证券公司固定收益类资产管理产品，是在确保公司日常经营所需流动资金安全的前提下实施的，不会影响公司业务的正常发展。通过适当的理财产品投资，可以提高公司资金使用效率，获取一定的投资收益，有利于进一步提高公司整体收益，为公司和股东谋取更好的投资回报。

## 五、 备查文件目录

《深圳创芯技术股份有限第一届董事会第三次会议决议》

深圳创芯技术股份有限公司

董事会

2023年6月9日