

证券代码：872038

证券简称：帮实科技

主办券商：浙商证券

杭州帮实科技股份有限公司

补充确认 2023 年度购买理财产品超出预计额度的公告

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

为了提高公司自有闲置资金的使用效率及收益，在不影响公司日常经营资金使用和资金安全、主营业务正常发展的前提下，公司于 2023 年利用自有闲置资金购买低风险理财产品。

(二) 委托理财金额和资金来源

公司于 2023 年 6 月 21 日召开第三届董事会第二次会议，审议通过了《关于授权经营管理层使用自有闲置资金购买理财产品的议案》。公司在不超过 300 万人民币的额度内购买流动性较好的低风险短期理财产品，在该额度内，资金可以滚动使用，理财取得的收益可进行再投资，再投资的金额不包含在上述额度以内。期限自董事会审议通过之日起十二个月内有效。该期间持有理财产品的最高余额为 431.20 元，截至 2023 年 12 月 31 日，公司董事会授权范围内购买理财余额为 431.20 万元，超出上述预计额度 131.20 万元，本次对超出预计部分进行补充确认。

(三) 委托理财方式

1、已明确委托理财产品的情形

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额(万元)	预计年化收益率	产品期限	收益类型	投资方向
-------	------	------	----------	---------	------	------	------

				(%)			
杭州联合农村商业银行股份有限公司灵隐支行	银行理财产品	乐惠天天盈开放净值型人民币理财产品	1,234,118.41	2.2070%	无固定期限	浮动收益	/
杭州银行股份有限公司	银行理财产品	幸福99新钱包理财	1,557,000.00	2.27%	无固定期限	浮动收益	/
中信银行杭州分行	银行理财产品	日盈象天天利1号C款开放式	688,317.00	2.18%	无固定期限	浮动收益	/
兴业银行股份有限公司杭州西湖支行	银行理财产品	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品	463,863.90	2.35%	无固定期限	浮动收益	/
招商银行杭州分行	银行理财产品	招银理财朝招金7007号	368,665.61	2.17%	无固定期限	浮动收益	/

（四） 委托理财期限

2023 年购买的银行理财产品全部为随时赎回的短期理财产品。

（五） 是否构成关联交易

本次委托理财不构成关联交易。

二、 审议程序

公司于 2024 年 4 月 23 日召开第三届董事会第六次会议，审议通过了《补充确认公司使用闲置资金购买理财产品超出预计额度》。

会议应到董事 5 人，实到 5 人；议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。该议案尚需提交公司 2023 年年度股东大会审议。

三、 风险分析及风控措施

公司拟购买的理财产品为低风险的理财产品，收益稳定、风险可控。公司安排财务部门相关人员对理财产品进行持续跟踪、分析，加强监督，确保资金的安全性和流动性。上述理财产品持有期间，未发生风险。

四、 委托理财对公司的影响

公司在确保不影响日常经营活动所需资金的情况下，利用闲置自有资金进行适当的理财及金融产品投资，可以降低公司财务成本，提高公司的盈利能力，提高资金的使用效率和效益，符合全体股东的利益。

五、 备查文件目录

《杭州帮实科技股份有限公司第三届董事会第六次会议决议》

杭州帮实科技股份有限公司

董事会

2024年4月23日