

上海鸿冠信息科技股份有限公司 关于使用闲置资金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、投资理财产品情况概述

（一）投资理财产品品种

为进一步提高公司资金使用效率，在保证日常经营资金需求和资金安全的前提下，拟利用公司闲置资金购买低风险的短期银行理财产品。

（二）投资额度

公司授权经营管理层使用自有闲置资金投资的品种为低风险的理财产品，投资额度在本次经第四届董事会第六次会议审议通过后的任何时点最高不超过 1000 万元，在上述额度范围内资金可循环使用，有效期为董事会审议通过之日后一年内。

（三）资金来源

自有闲置资金。

（四）决策程序

此议案经公司第四届董事会第六次会议审议通过。

（五）投资期限

自第四届董事会第六次会议审议通过之日后一年内。

（六）关联交易

本次委托理财事项是否构成关联交易：否。

二、对外投资的目的、存在风险和对公司影响

（一）理财产品投资的目的

由于银行理财产品利率高于同期银行活期存款利率，具有明显的收益性。在确保不影响公司日常生产经营活动所需资金的情况下，适当运用闲置资金进行低风险的短期理财，可以提高资金使用效率，进一步提高公司整体收益，符合全体股东的利益。

（二）存在风险

尽管公司拟投资的理财产品品种为低风险的短期银行理财产品，但金融市场宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响。

（三）对公司的影响

公司本次运用部分闲置资金进行短期理财投资是在确保公司日常运营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。通过适当的低风险理财产品投资，能够提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为股东谋取更好的投资回报。

三、备查文件

《上海鸿冠信息科技股份有限公司第四届董事会第六次会议决议》

特此公告。

上海鸿冠信息科技股份有限公司

董事会

2026年4月22日