

证券代码：839938

证券简称：天明科技

主办券商：国融证券

## 浙江天明眼镜科技股份有限公司

## 追认公司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、 购买理财产品概述

## (一) 购买理财产品情况概述

为了提高公司资金的利用率，增加投资收益，在不影响公司主营业务的正常运行，并确保公司经营需求的前提下，在 2025 年度公司利用部分闲置资金购买银行理财产品，期间理财产品最高余额为 7,250,550.12 元。

经公司自查，当时未对上述事项履行必要的决策及披露程序，现进行追认并对具体内容进行披露。

## (二) 购买理财产品金额和资金来源

截至 2025 年 12 月 31 日，公司使用闲置资金购买理财产品情况如下：

受托方名称	产品类型	产品名称	未到期余额	逾期未收回金额	资金来源
农商银行	银行理财产品	萧盈宝	2,133,933.24	0.00	自有资金
杭州银行	银行理财产品	臻钱包	1,000,000.00	0.00	自有资金
浦发银行	银行理财产品	天添利普惠计划	851,519.02	0.00	自有资金

(三) 购买理财产品方式

公司以自有闲置资金购买银行低风险理财产品。

(四) 购买理财产品期限

根据产品类型分为可随时赎回产品(T+1)

(五) 是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

## 二、 审议程序

2026年4月22日，公司召开第三届董事会第八次会议，应出席本次会议的董事为5人，实际出席会议的董事为5人。以5票同意，0票反对，0票弃权，审议通过了《关于追认公司购买银行理财产品》议案，对公司以自有闲置资金购买理财产品的事项予以事后追认。该议案尚需提交公司2025年年度股东会审议。表决结果：同意5票，反对0票，弃权0票回避表决情况：不涉及关联事项，不需回避。

## 三、 风险分析及风控措施

风险分析：(一) 投资目的及对公司的影响：由于银行理财产品利率远高于同期银行活期存款利率，银行理财产品投资具有明显的收益性。公司在确保不影响公司日常经营活动所需资金的情况下运用自有闲置资金适度购买银行理财产品，可以提高资金使用效率，进一步提高公司整体收益。(二) 投资风险：尽管短期银行理财产品属于风险较低的投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除其受到市场波动的影响。

风控措施：1、公司选择的理财产品为短期理财产品，风险可控；2、公司进行理财产品业务，只选择具有合法金融从业资格的机构进行交易；3、公司将及时分析和跟踪理财产品的投向、项目进展情况、严格控制投资风险。由于公司相

关工作人员对《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《公司章程》等规定学习不够深入，未能对上述事项及时履行相关决策程序并进行披露。公司已经对相关责任人员进行责任追究与批评教育，进一步梳理了公司资金管理审批流程，以避免未来再次发生此类行为。

#### 四、 购买理财产品对公司的影响

公司购买理财产品的资金仅限于闲置资金，所购买的为短期理财产品，风险可控，不会影响公司的日常经营。

#### 五、 备查文件

《浙江天明眼镜科技股份有限公司第三届董事会第八会议决议》

浙江天明眼镜科技股份有限公司

董事会

2026年4月22日