

## 金财互联控股股份有限公司 关于使用暂时闲置资金进行现金管理的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

### 重要内容提示：

1、现金管理产品种类：期限不超过 12 个月的安全性高、流动性好的商业银行理财产品、结构性存款、货币基金、国债、国债逆回购等中低风险产品。

2、投资金额：总额不超过人民币 3.5 亿元，在上述额度内，资金可以循环滚动使用，且投资期限内任一时点的交易金额（含前述投资的收益进行再投资的相关金额）不超过 3.5 亿元。

3、特别风险提示：尽管公司购买的理财产品属于中低风险产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响，且投资的实际收益不可预期。

## 一、现金管理概况

### （一）投资目的

为进一步提高资金使用效率，合理利用暂时闲置资金，在不影响公司日常经营的前提下，更好地实现公司资金的保值增值。

### （二）投资额度

公司对总额不超过人民币 3.5 亿元的暂时闲置自有资金进行现金管理，在上述额度内，资金可以循环滚动使用，且投资期限内任一时点的交易金额（含前述投资的收益进行再投资的相关金额）不超过 3.5 亿元。

### （三）投资品种

为控制风险，购买期限不超过 12 个月的安全性高、流动性好的商业银行理财产品、结构性存款、货币基金、国债、国债逆回购等中低风险产品。

#### （四）投资期限

上述投资品种中单个产品的投资期限不超过 12 个月。

#### （五）资金来源

公司及子公司用于现金管理的资金为暂时闲置自有资金，资金来源合法合规。

#### （六）实施方式

在额度范围内授权公司或子公司董事长/总经理行使现金管理投资决策权并签署相关合同，由财务部负责组织实施和管理。

#### （七）信息披露

公司在审批额度范围内购买理财产品的信息，包括购买理财产品的额度、期限、收益等情况将在公司的定期报告中予以披露。

#### （八）关联关系说明

公司与理财产品发行主体不存在关联关系。

## 二、相关审核及批准程序

### （一）董事会审议情况

公司第五届董事会第十四次会议审议通过了《关于使用暂时闲置资金进行现金管理的议案》，全体董事一致同意公司及子公司在确保不影响主营业务正常开展的情况下，对暂时闲置自有资金进行现金管理。同意公司以不超过人民币 3.5 亿元的暂时闲置资金滚动循环购买期限不超过 12 个月的安全性高、流动性好的商业银行理财产品、结构性存款、货币基金、国债、国债逆回购等中低风险产品，投资期限内任一时点的交易金额（含前述投资的收益进行再投资的相关金额）不超过 3.5 亿元。

本议案无需提交公司股东大会审议。

### （二）监事会审议情况

公司第五届监事会第十二次会议审议通过了《关于使用暂时闲置资金进行现金管理的议案》，监事会认为：

公司以暂时闲置资金进行现金管理有利于提高资金的使用效率和效益，不存在损害公司股东利益的情形，相关审批程序符合法律法规及公司相关制度的规定，同意该事项。

### 三、投资风险分析及风控措施

#### （一）投资风险

1、尽管公司购买的理财产品属于中低风险产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响。

2、公司将根据经济形势及金融市场的变化适时适量地投资，因此投资的实际收益不可预期。

#### （二）风险控制措施

1、公司管理层将不断建立健全公司资金管理的内部控制制度，规范内部审批机制。

2、严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力强的金融机构所发行的产品。

3、公司独立董事、监事会有权对上述暂时闲置资金的使用情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司财务部建立台账对理财产品进行管理，建立健全会计科目，做好资金使用的账务核算工作。公司将实时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

5、公司内部审计部负责对产品进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理地预计各项投资可能的风险与收益，定期向董事会审计委员会报告。

6、公司将根据深圳证券交易所的相关规定，对购买理财产品的情况履行信息披露义务。

### 四、投资对公司的影响

公司使用暂时闲置资金进行现金管理是在确保不影响公司主营业务的正常开展以及资金安全的前提下进行的，不存在损害公司股东利益的情况。此外，通过中低风险理财，可以提高资金的使用效率，获得一定的投资效益，为公司股东谋取更多的投资回报，符合公司及全体股东的利益。

## 五、独立董事意见

公司独立董事对《关于使用暂时闲置资金进行现金管理的议案》进行了认真审核，并发表明确同意意见，独立董事认为：

在保障投资资金安全的前提下，公司使用暂时闲置资金进行现金管理有利于提高资金的使用效率，获得一定的投资效益，不会影响公司主营业务的正常开展，不存在损害公司股东利益的情形。综上，我们同意公司使用暂时闲置资金进行现金管理。

## 六、备查文件

- 1、公司第五届董事会第十四次会议决议；
- 2、独立董事关于第五届董事会第十四次会议审议相关事项的独立意见；
- 3、公司第五届监事会第十二次会议决议。

特此公告。

金财互联控股股份有限公司董事会

2022年1月29日