

## 福建顶点软件股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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责任。

#### 重要内容提示：

- 委托理财受托方：中信银行股份有限公司、东兴证券股份有限公司（以下简称“中信银行”、“东兴证券”）
- 本次委托理财金额：共计人民币 10,000 万元
- 委托理财产品名称：共赢智信利率结构 34318 期人民币结构性存款产品、东兴金鹏 274 号收益凭证
- 委托理财期限：91 天、187 天
- 履行的审议程序：福建顶点软件股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 6 月 14 日召开第七届董事会第二十次会议和第七届监事会第十六次会议，于 2019 年 7 月 1 日召开了 2019 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》。同意公司使用最高额度不超过 45,000 万元人民币的暂时闲置自有资金购买理财产品，并授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，有效期自股东大会审议通过之日起一年。具体内容详见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及公司其他指定信息披露媒体披露的《福建顶点软件股份有限公司关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号 2019-037）。

#### 一、 本次委托理财概况

##### （一）委托理财目的

公司通过利用闲置自有资金进行适度的保本型理财，有利于提高公司资金使用效率，增加资金收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

## （二）资金来源

公司购买理财产品所使用的资金为公司闲置自有资金。

## （三）委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额 (万元)	预计年化 收益率	预计收益 金额 (万元)	产品 期限	收益 类型	结构化 安排	是否构成 关联交易
中信银行股份有限公司	银行理财产品	共赢智信利率结构 34318 期人民币结构性存款产品	8,000.00	3.40%	/	91天	保本浮动收益型	/	否
东兴证券股份有限公司	证券理财产品	东兴金鹏 274 号收益凭证	2,000.00	3.30%	/	187 天	本金保障固定收益型	/	否

## （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本次购买的理财产品为中信银行保本浮动收益型银行理财产品、东兴证券本金保障固定收益型证券理财产品，属于安全性高、低风险的理财产品，本次委托理财符合公司内部资金管理的要求。

公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如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。公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

## 二、 本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

（1）产品名称：共赢智信利率结构 34318 期人民币结构性存款产品

产品简码：C206U011N

合同签署日期：2020 年 5 月 18 日

产品成立日：2020 年 5 月 18 日

产品到期日：2020 年 8 月 17 日

产品金额：8000 万元

预期年化收益率：3.40%

是否要求履约担保：否

(2) 产品名称：东兴金鹏 274 号收益凭证

产品简码：SKU144

合同签署日期：2020 年 5 月 19 日

产品成立日：2020 年 5 月 20 日

产品到期日：2020 年 11 月 22 日

产品金额：2000 万元

预期年化收益率：3.30%

是否要求履约担保：否

## (二) 委托理财的资金投向

(1) 本次购买的中信银行共赢智信利率结构 34318 期人民币结构性存款产品的联系标的是美元 3 个月 LIBOR 利率。

(2) 本次购买的东兴证券委托理财产品可用于补充东兴证券营运资金。

## (三) 风险控制分析

1、公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。

2、公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如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。

3、公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将根据上海证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

## 三、 委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方为中信银行股份有限公司、东兴证券股份有限公司，为上海证券交易所上市公司（证券代码：601998、601198），与公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。

## 四、 对公司的影响

公司最近一年又一期财务数据情况：

单位：万元

项目	2019年12月31日	2020年3月31日
资产总额	133,162.94	128,945.01
负债总额	19,828.96	16,880.08
净资产	113,333.98	112,064.93
	<b>2019年度</b>	<b>2020年1-3月</b>
经营活动现金流量净额	12,094.05	-6,750.62

截止2020年3月31日，公司资产负债率为13.09%，本次购买理财金额10,000万元，占公司最近一期期末总资产比例为7.76%，占公司最近一期期末净资产比例为8.92%，占公司最近一期期末货币资金及理财产品金额合计数的比例为9.60%。公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司在确保日常运营和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行理财，不会影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。通过对暂时闲置的自有资金进行适度的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且能获得一定的投资收益，符合全体股东的利益。上述理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果造成较大影响。

本次购买的理财产品分别计入资产负债表项目“交易性金融资产”、“其他流动资产”，利息收益计入利润表项目“投资收益”。

## 五、 风险提示

尽管公司本次购买的中信银行共赢智信利率结构34318期人民币结构性存款产品属于短期保本浮动收益的低风险型产品、东兴金鹏274号收益凭证属于短期本金保障型的低风险型产品，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风险、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险影响。

## 六、 决策程序

公司于2019年6月14日召开第七届董事会第二十次会议和第七届监事会第十六次会议，于2019年7月1日召开了2019年第一次临时股东大会，审议通过了《关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》。同意公司使用最高

额度不超过 45,000 万元人民币的暂时闲置自有资金购买理财产品，并授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，有效期自股东大会审议通过之日起一年。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司其他指定信息披露媒体披露的《福建顶点软件股份有限公司关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号 2019-037）。

#### 七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	153,000.00	112,000.00	1074.25	41,000.00
2	证券理财产品	16,000.00	12,000.00	99.36	4,000.00
合计		169,000.00	124,000.00	1173.61	45,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				45,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				39.71	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				9.15	
目前已使用的理财额度				45,000.00	
尚未使用的理财额度				0.00	
总理财额度				45,000.00	

特此公告。

福建顶点软件股份有限公司董事会

2020年5月20日