

拓尔思信息技术股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买银行理财产品的进展公告

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

拓尔思信息技术股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年4月21日召开第四届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，为了提高公司自有资金使用效率，在不影响正常经营的情况下，同意公司及全资/控股子公司使用闲置自有资金不超过人民币8亿元购买低风险的理财产品。本次额度使用有效期12个月，在上述额度及期限内，资金可以滚动使用。授权公司董事长在上述额度内行使该项投资决策权，并由公司财务部负责具体实施。详情请见公司2020年4月23日在中国证监会指定创业板信息披露网站刊载的《关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》等相关公告。

近期，公司及子公司使用部分闲置自有资金购买的短期低风险理财产品具体情况如下：

一、理财产品主要情况

1、公司及子公司到期赎回理财产品情况

单位：万元

序号	签约方	产品名称	赎回理财金额	产品起息日	产品到期日	实际年化收益率	实际收益	产品类型
1	宁波银行北京分行营业部	智能定期理财（合格投资者专属）	500.00	2020/7/17	2020/9/18	3.40%	2.93	非保本浮动收益型
2	浦发银行北京紫竹院支行	利多多之步步高升理财计划	3,000.00	2020/7/31	2020/9/29	3.05%	15.06	非保本浮动收益型
3	浦发银行北京紫竹院支行	月添利	1,500.00	2020/9/11	2020/10/12	3.30%	4.20	非保本浮动收益型

序号	签约方	产品名称	赎回理财金额	产品起息日	产品到期日	实际年化收益率	实际收益	产品类型
4	成都农商银行营业部	天府理财之“增富”活期理财产品	270.00	2020/9/7	2020/9/27 2020/10/9	3.35%	6.51	非保本浮动收益型
5	大连银行	鲲鹏理财连添利净值型产品	715.15	2020/7/16	2020/9/29 2020/10/13	净值（浮动）	6.01	非保本浮动收益型

注：成都农商银行天府理财之“增富”活期理财产品实际收益，含往期收益结转再投资收益金额。

2、近期公司及子公司购买理财产品情况

单位：万元

序号	签约方	产品名称	委托理财金额	产品起息日	产品名义到期日	预期年化收益率	产品类型
1	招商银行北京亚运村支行	步步生金 8699	1,000.00	2019/5/22	随时赎回	21-30 天 3.2% 31-60 天 3.4%	非保本浮动收益型
2	招商银行北京亚运村支行	聚益生金 8699	1,000.00	2019/12/31	随时赎回	31-60 天 3.35% 61-90 天 3.45%	非保本浮动收益型
3	招商银行北京亚运村支行	步步生金 8699	2,000.00	2020/3/2	随时赎回	31-60 天 3.35% 61-90 天 3.45%	非保本浮动收益型
4	中行知春路支行	中银日积月累-乐享天天	1,000.00	2020/3/26	随时赎回	3.00%	非保本浮动收益型
5	大连银行	鲲鹏理财连添利净值型产品	3,314.39	2020/7/16	随时赎回	净值（浮动）	非保本浮动收益型
6	中国建设银行股份有限公司	北京乾元一升益鑫 20 年 086 期标准组合理财	400.00	2020/8/12	2020/11/17	3.00%	非保本浮动收益型
7	中行知春路支行	中银稳富-融荟系列理财计划（63 天）	1,000.00	2020/9/1	2020/11/3	2.85%	非保本浮动收益型
8	宁波银行北京分行	智能定期理财 11 号	3,500.00	2020/9/1	2020/11/3	3.33%	非保本浮动收益型
9	中国银行股份有限公司北京知春路支行	中银智富-融荟系列理财计划（91 天）	2,000.00	2020/9/14	2020/12/14	3.10%	非保本浮动收益型
10	宁波银行股份有限公司北京分行	智能定期理财 11 号	1,000.00	2020/9/14	2020/12/14	3.45%	非保本浮动收益型
11	招商银行股份有限公司北京分行亚运村支行	聚益生金系列公司（91 天）A 款理财计划（产品代码：98091）	1,000.00	2020/9/14	2020/12/14	3.20%	非保本浮动收益型

序号	签约方	产品名称	委托理财金额	产品起息日	产品名义到期日	预期年化收益率	产品类型
12	浦发银行股份有限公司北京紫竹院支行	月添利	2,196.00	2020/9/30	2020/10/31	3.30%	非保本浮动收益型
13	浦发银行股份有限公司北京紫竹院支行	利多多之步步高升理财计划	1,304.00	2020/9/30	2020/10/31	2.95%	非保本浮动收益型
14	浦发银行股份有限公司北京紫竹院支行	财富班车进取2号(60天)	1,500.00	2020/10/14	2020/12/14	3.45%	非保本浮动收益型

2、关联关系

公司与上述委托理财的受托方不存在关联关系。

二、投资风险分析及风险控制措施

1、投资风险

(1) 尽管公司购买的理财产品都经过严格的评估，且单个理财产品的投资期限不超过一年，属于低风险投资品种，但金融市场受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；

(2) 公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此短期投资的实际收益不可预期；

(3) 相关工作人员的操作风险。

2、针对投资风险，拟采取措施如下：

(1) 授权公司董事长在董事会批准额度内负责组织实施。公司财务部相关人员将及时分析和跟踪项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应措施，控制投资风险；

(2) 公司内审部门负责内部监督，定期对投资的理财产品进行全面检查；

(3) 独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，有必要的可以聘请专业机构进行审计。

三、对公司的影响

1、公司及子公司使用闲置自有资金购买低风险理财产品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。

2、使用自有闲置资金进行适度的低风险理财产品投资，可以提高资金使用效率，能获得一定的投资效益，为公司股东谋取更多的投资回报。

四、备查文件

公司与银行签订的协议、风险揭示书、产品说明书、银行回单等。

特此公告。

拓尔思信息技术股份有限公司董事会

2020年10月16日