

凯瑞德控股股份有限公司

关于购买理财产品的公告

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

凯瑞德控股股份有限公司（以下简称：公司）第七届董事会第三十三次会议审议通过了《关于购买理财产品的议案》：为提高资金使用效率和效益，在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下，公司拟计划授权公司管理层使用不超过 8,000 万元人民币的自有资金购买理财产品。具体情况公告如下：

一、投资概述

1、投资目的：提高资金使用效率，合理利用公司资金，为公司和股东谋取更好的投资回报。

2、资金来源：自有资金。

3、投资额度：不超过 8,000 万元人民币，额度内可滚动操作。该额度可供公司及其全资、控股子公司使用。

4、投资主体：本公司及其全资、控股子公司。

5、投资标的：公司及其全资、控股子公司将按照相关规定严格控制风险，对理财产品进行严格评估、筛选，选择安全性高、流动性较好的低风险理财产品。上述投资品种不涉及到《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》的规定，不含股票及其衍生品投资、基金投资、期货投资、以非房地产为主营业务的上市公司从事房地产投资、以上述投资为标的的证券投资产品以及深交所认定的其他投资行为。

6、投资有效期限：自董事会审议通过之日起 24 个月内。

7、投资执行：在额度范围内授权公司管理层行使具体操作的决策权并签署相关合同文件，包括但不限于：选择合格专业理财机构作为受托方、明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种、签署合同及协议等。

8、本投资不构成关联交易。

二、风险分析及拟采取的控制措施

1、投资风险

公司拟投资的理财产品属于低风险投资品种，公司在投资过程中将对理财产品严格筛选并控制风险，但受政策变化、管理人经验技能及判断力等方面限制、未来市场不确定性等因素影响，理财本金仍存在亏损的可能性（本金亏损概率较低），公司将密切关注并及时根据具体情况择机购买或赎回。

2、风险控制措施

公司将严格按照深圳证券交易所《股票上市规则》等相关法律法规及公司《公司章程》等规章制度的要求，谨慎开展相关理财业务，将加强对相关理财产品的分析和研究，认真执行公司各项内部控制制度，严格控制投资风险。

（1）公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

（2）公司审计部负责对投资理财产品事项进行审计与监督，每个季度末应对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，向审计委员会报告；

（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定期或不定期检查，如发现违规操作情况可提议召开董事会，审议停止该投资。

三、对公司的影响

在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下，公司使用部分自有资金购买理财产品，有利于提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司和股东获取更多的投资回报。

四、相关意见

1、独立董事意见

公司在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下，用部分自有资金择机投资安全性好、流动性高的理财品种，有利于提高资金使用效率，增加公司投资收益，不存在损害公司及全体股东（特别是中小股东）利益的情形，同意公司及全资、控股子公司在 8000 万额度内使用自有资金购买理财产品。

2、监事会意见

经审议，公司监事会认为：公司在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下使用自有资金购买风险较低、流动性较高的低风险理财产品有利于提高资金使用效率，符合公司和全体股东的利益，决策程序符合相关法律法规的规定，同

意公司以自有资金购买理财产品事宜。

五、备查文件

- 1、经与会董事签字并加盖董事会印章的第七届董事会第三十三次会议决议；
- 2、经与会监事签字并加盖监事会印章的第七届监事会第十七次会议决议；
- 3、独立董事关于第七届董事会第三十三次会议相关事项的独立意见。

特此公告

凯瑞德控股股份有限公司董事会

2021年2月24日