

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。

中福海峡(平潭)发展股份有限公司(以下简称“公司”)于2024年12月30日召开了第十一届董事会2024年第八次会议和第十一届监事会2024年第五次会议,审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》,公司董事会同意公司及控股子公司使用闲置自有资金购买银行、证券公司等金融机构发行的安全性高、流动性的理财产品,购买理财产品的最高存量额度不超过人民币8亿元(含本数),在上述额度内资金可滚动使用,有效期自2025年1月1日至2025年12月31日。

截至本公告披露日,公司使用闲置自有资金购买理财产品的累计未披露金额超过公司最近一个会计年度经审计净资产的10%,达到《深圳证券交易所股票上市规则》规定的披露标准,现将有关情况公告如下:

#### 一、理财产品的主要情况

序号	委托方	产品名称	资金来源	认购金额(元)	起始日	预计年化收益	到期日
1	中国建设银行股份有限公司福建分行	中国建设银行福建省分行单位人民币定制结构性存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.07.1	0.65%~2.50%	2025.9.30
2	招商银行股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.07.1	1.00%/1.75%	2025.10.13
3	招商银行股份有限公司福州分行	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.07.1	1.00%/1.75%	2025.10.13
4	中信银行股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	80,000,000.00	2025.07.1	1.00%~1.83%	2025.10.13

#### 二、风险控制措施

##### 1. 投资风险

(1)尽管短期理财产品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地介入,但不排除该项投资受到市场波动的影响。  
(3)相关工作人员的操作风险。

##### 2. 针对投资风险,采取措施如下:

(1)在额度范围内公司董事会授权公司管理层行使该项投资决策权并签署相关合同,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。

(2)在购买理财产品后,公司将依据履行信息披露义务,包括该次投资理财产品的额度、期限、收益等。同时,经办人员应及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况,防范出现因产品发生主营业务状况恶化导致所投资的产品面临亏损等情形,若发生产品亏损等重大不利因素时,公司将及时予以披露。

(3)公司财务部负责对低风险投资理财资金的使用与保管情况定期进行审计与监督,并根据谨慎性原则,合理预计各项投资可能发生的收益、损失。

(4)公司独立董事、监事会有权对上述自有资金使用情况进行监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

(5)公司可根据深交所的相关规定,在定期报告中披露报告期内低风险短期理财产品投资以及相应的损益情况。

##### 三、对公司日常经营的影响

1.在确保日常经营、资金流动性和安全性的基础上,运用部分闲置自有资金进行安全性高、高流动性的银行理财产品投资是在确保不影响公司在建项目投资计划的前提下实施的,不会影响公司主营业务的正常开展和日常经营。

2.通过进行适度的低风险的短期理财,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、公告日前十二个月内公司购买理财产品情况

证券代码:000592 证券简称:平潭发展 公告编号:2025-041

## 中福海峡(平潭)发展股份有限公司 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

截至公告日,公司及其控股子公司过去12个月购买银行理财产品的情况如表:

序号	公司名称	产品名称	资金来源	认购金额(元)	起始日	预计年化收益	产品到期日	是否到期赎回
1	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	29,800,000.00	2024.05.06	2024.08.06	已赎回,获利180,269.59元	
2	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.05.13	2024.08.13	已赎回,获利81,479.45元	
3	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.05.22	2024.08.21	已赎回,获利299,178.08元	
4	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行点点金系列存款	闲置自有资金	100,000,000.00	2024.06.05	2024.09.04	已赎回,获利527,783.79元	
5	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.06.14	2024.08.14	已赎回,获利109,298.63元	
6	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.06.20	2024.09.18	已赎回,获利299,589.04元	
7	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.07.04	2024.08.07	已赎回,获利112,246.58元	
8	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.07.15	2024.07.30	已赎回,获利144,794.52元	
9	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.07.16	2024.08.16	已赎回,获利91,301.37元	
10	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行点点金系列存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.07.16	2024.09.16	已赎回,获利149,236.80元	
11	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.07.17	2024.09.18	已赎回,获利112,882.19元	
12	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.08.08	2024.09.10	已赎回,获利65,367.12元	
13	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	40,000,000.00	2024.08.09	2024.08.30	已赎回,获利39,123.29元	
14	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.08.08	2024.11.08	已赎回,获利794,52元	
15	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	20,000,000.00	2024.08.15	2024.09.18	已赎回,获利38,191.78元	
16	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.08.16	2024.11.18	已赎回,获利660,701.37元	
17	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	40,000,000.00	2024.08.22	2024.10.22	已赎回,获利139,046.58元	
18	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.08.22	2024.10.21	已赎回,获利198,082.19元	
19	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	40,000,000.00	2024.09.06	2024.10.10	已赎回,获利89,424.66元	

20	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制结构性存款	闲置自有资金	350890007020490001	100,000,000.00	2024.09.09	2024.10.09	已赎回,获利807.51元
21	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	01540期	45,000,000.00	2024.09.13	2024.12.12	已赎回,获利301.37元
22	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制结构性存款	闲置自有资金	350890007020490001	50,000,000.00	2024.09.20	2024.12.24	已赎回,获利577.57元
23	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	01559期	50,000,000.00	2024.09.20	2024.11.19	已赎回,获利197,260.27元
24	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01202期	30,000,000.00	2024.09.27	2024.12.27	已赎回,获利668.49元
25	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制结构性存款	闲置自有资金	3508900070204106001	130,000,000.00	2024.10.16	2024.12.27	已赎回,获利370,040.55元
26	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	01619期	50,000,000.00	2024.10.23	2024.11.27	已赎回,获利115,068.49元
27	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01213期	40,000,000.00	2024.10.25	2024.11.25	已赎回,获利662,456.58元
28	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01217期	30,000,000.00	2024.11.12	2025.02.12	已赎回,获利452,05元
29	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	01224期	30,000,000.00	2024.11.20	2025.02.18	已赎回,获利438,36元
30	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01227期	30,000,000.00	2024.11.21	2025.01.21	已赎回,获利97,167.12元
31	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01232期	30,000,000.00	2024.11.29	2024.12.31	已赎回,获利49,972.60元
32	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	01239期	50,000,000.00	2024.11.30	2025.01.03	已赎回,获利48,904.11元
33	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行共赢智信定期存款	闲置自有资金	01265期	45,000,000.00	2024.12.13	2025.03.12	已赎回,获利246,883.56元
34	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制结构性存款	闲置自有资金	35089000702041226001	50,000,000.00	2024.12.26	2025.03.26	已赎回,获利249,265.23元
35	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中信银行点点金系列存款	闲置自有资金	01279期	80,000,000.00	2025.01.09	2025.04.09	已赎回,获利433,972.60元
36	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01280期	50,000,000.00	2025.01.09	2025.02.10	已赎回,获利83,287.67元
37	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01281期	50,000,000.00	2025.01.09	2025.04.09	已赎回,获利240,410.96元
38	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	招商银行点点金系列存款	闲置自有资金	01282期	20,000,000.00	2025.02.13	2025.05.13	已赎回,获利95,059.89元
39	中福海峡(平潭)发展股份有限公司	中国银行人民币定期存款	闲置自有资金	VY202502512	30,000,000.00	2025.02.17	2025.	