

宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司 关于授权公司使用自有闲置资金购买理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司（以下简称“宇鑫货币”）于2019年4月18日召开了第二届董事会第二次会议，审议通过了《关于授权公司使用自有闲置资金购买理财产品的议案》，授权公司总经理按照《公司章程》的规定，决定不超过公司最近一期经审计净资产30%的银行风险等级较低的理财产品投资，上述额度标准内的资金可循环使用。具体情况如下：

一、授权购买理财产品情况概述

为了提高公司自有资金利用率，增加投资收益，在不影响主营业务正常发展并确保公司经营资金需求的前提下，公司拟利用自有闲置资金购买银行风险等级较低的理财产品，以获得额外的资金收益。

（一）授权购买银行理财产品品种

投资品种为风险等级较低的银行短期理财产品。

（二）授权购买银行理财产品额度

公司2018年度经审计的净资产为79,487,723.50元，根据《公司章程》的规定，授权公司总经理决定公司使用自有闲置资金购买银行风险等级较低的理财产品额度不超过人民币2,384.00万元（该额度占最近一期经审计净资产的比例为29.99%），在上述额度标准内的资金可循环使用，

取得的收益可再购买银行风险等级较低的理财产品，此部分金额不包含在前述额度内。

（三）授权期限

自本议案获得股东大会通过之日起生效，有效期一年。

（四）执行部门

公司授权财务部门具体办理购买理财产品的相关事宜。

（五）决策程序

公司于2019年4月18日召开了第二届董事会第二次会议，以5票同意，0票反对，0票弃权审议通过了《关于授权公司使用自有闲置资金购买理财产品的议案》，该议案不涉及关联事项，无需回避投票。

该议案需提交股东大会审议。

（六）本次授权事项所涉及交易行为不涉及关联交易。

二、购买银行理财产品的目的、存在的风险等级及对公司的影响

（一）购买银行理财产品的目的

银行理财产品的投资收益高于银行同期存款利率，较银行活期存款有较高的收益性。公司在确保日常经营活动所需资金的前提下，利用自有闲置资金进行适当的较低风险投资理财，可以提高资金的使用效率，实现股东利益最大化。

（二）购买银行理财产品存在的风险

公司拟购买的理财产品为较低风险、短期（不超过一年）的银行风险等级较低的理财产品，一般情况下，收益稳定、风险等级可控，但仍属于不保本的风险资产，不排除受到市场波动的影响。另外，公司根据金融市场变化及经营资金需求的变化，在严控风险的前提下，适时适量购买或赎

回，因此。公司购买银行风险等级较低的理财产品的实际收益不可预计。

（三）购买银行理财产品对公司的影响

公司使用自有闲置资金购买银行风险等级较低的理财产品，属于流动性强、较低风险产品，可以快速赎回，且是在确保不影响主营业务正常发展和公司经营资金需求的前提下实施的。公司通过适度的现金管理，提高资金的使用效率，能获得一定的投资收益，有利于实现公司与股东利益最大化。

三、备查文件

《宇鑫(厦门)货币兑换股份有限公司第二届董事会第二次会议决议》
特此公告。

宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司

董 事 会

2019年4月18日