

证券代码：834001

证券简称：鼎宏保险

主办券商：中信建投

鼎宏保险销售股份有限公司 关于使用闲置自有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。

一、投资理财产品情况概述

（一）投资理财产品品种

投资理财产品品种为安全性高、流动性好的理财产品。

（二）投资额度

公司单笔购买理财产品金额或任意时点持有未到期的理财产品总额不超过人民币 4,000 万元。在此额度内，资金可以滚动使用，理财取得的收益可进行再投资，但再投资的金额不包括在上述额度以内。

（三）资金来源

购买理财产品使用的资金仅限于公司的自有闲置资金。

（四）决策程序

此议案经公司第二届董事会第十四次会议审议通过。

（五）投资期限

自 2019 年 9 月 18 日之日起至 2020 年 9 月 17 日止。

（六）关联交易

本次委托理财事项是否构成关联交易：否。

二、对外投资的目的、存在风险和对公司影响

（一）理财产品投资的目的

为提高公司自有闲置资金使用效率，在不影响公司日常经营资金使用的前提下，公司拟使用闲置自有资金购买理财产品，以提高闲置资金使用效率，增加公司收益。

（二）存在风险

1、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及金融市场的变化选择合适时机、以合适的投资额度进行投资，因此短期投资的实际收益不可预期。

3、相关人员操作和道德风险。

拟采取的风险控制措施：

1、公司将结合日常经营及资金使用计划等情况，在授权额度内合理开展理财产品的投资，并保证投资资金均为公司自有闲置资金。

2、公司财务人员将对理财产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。一旦发现或判断有不利因素，及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

3、公司董事会、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查。

（三）对公司的影响

公司计划使用闲置自有资金购买理财产品是确保公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不会影响公司业务的正常发展。通过适度的理财产品投资，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体效益，为公司和股东谋

取更好的投资回报。

三、备查文件

《鼎宏保险销售股份有限公司第二届董事会第十四次会议决议》

鼎宏保险销售股份有限公司

董事会

2019年9月18日