

证券代码：871284

证券简称：资和信

主办券商：华鑫证券

资和信控股集团股份有限公司 关于公司使用闲置资金委托贷款及购买理财产品的 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、投资情况概述

(一) 基本情况

为了提高资和信控股集团股份有限公司（以下简称：公司）的资金使用效率，在不影响公司主营业务正常发展并确保公司日常经营资金需求的前提下，公司拟在 2019 年度使用闲置资金购买理财产品获得额外的资金收益。公司预计 2019 年使用自有闲置资金购买理财产品的情况如下：

1. 投资理财品种

- (1) 通过商业银行向非关联方法人企业提供委托贷款。
- (2) 通过购买银行理财或信托产品等方式进行理财。

2. 投资期限

自 2018 年度股东大会审议通过后一年内有效。

3. 投资额度

(1) 委托贷款：在上述期限内期间，全年委托贷款总金额不超过人民币叁亿元整，年利率于 6%至 16%之间，每笔资金借款期限不长于 12 个月。

(2) 购买银行理财或信托产品：在上述期限内期间，任一时点的最高委托理财余额不超过人民币壹拾亿元整。

在上述额度内，资金可以滚动使用。

4. 资金来源

购买理财产品的资金限于公司自有闲置资金。

5. 实施方式

在额度范围内由董事会行使相关决策权并签署有法律文件，具体投资活动由公司相关部门负责组织实施。

(二) 审议和表决情况

2019年4月23日召开的第二届董事会第二次会议审议通过了《关于审议公司2019年度通过商业银行向非关联法人企业提供委托贷款的议案》和《关于审议公司2019年度公司以自有资金委托理财的议案》，表决结果均为：表决结果：7 票同意；0 票反对；0 票弃权。本议案尚需提经 2018 年度股东大会审议批准通过。

二、对外投资的目的、存在风险和对公司影响

(一) 理财产品投资目的

为了提高公司资金利用率，增加资金收益，为公司和股东创造更好的收益和投资回报，在不影响公司主营业务的正常发展,并确保公司日常生产经营资金需求的前提下利用部分自有闲置资金委托贷款，购买理财产品获取额外的资金收益。

(二) 存在风险

公司委托贷款及投资的理财产品存在一定的不可预期性，主要是金融市场受宏观经济影响较大，存在一定系统性风险。为防范风险，公司会安排相关人员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。

（三）对公司的影响

公司使用的闲置资金是在确保公司日常经营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不影响公司主营业务的正常发展。通过适度的委托理财投资，提高资金的使用效率，能获得一定的投资收益，有利于进一步提高公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更好的投资回报。

三、备查文件

1. 《资和信控股集团股份有限公司第二届董事会第二次会议决议》
2. 《资和信控股集团股份有限公司第二届监事会第二次会议决议》

资和信控股集团股份有限公司

董事会

2019年4月25日