

证券代码：871653

证券简称：德融嘉信

主办券商：东吴证券

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司

委托理财的公告

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、 委托理财概述

（一） 委托理财目的

为充分提高苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司（以下简称“公司”）暂时性闲置资金的使用效率，增加投资收益，在不影响主营业务的日常开展并确保满足公司经营资金需求的前提下，公司拟利用部分暂时性闲置资金购买银行理财产品，为公司创造更多额外的收益。

（二） 委托理财金额和资金来源

委托理财金额：公司 2023 年购买理财产品的额度为不超过人民币 2000 万元（含 2000 万元）。理财产品额度是指公司在任一时点持有全部银行理财产品的初始投资金额（包括因购买银行理财产品产生的交易手续费、认购费等）的总和。在上述理财产品额度内，资金可在一年内滚动使用。

资金来源：公司购买理财产品使用的资金仅限于公司和下属全资及控股子公司的自有闲置资金。

（三） 委托理财方式

1、 预计委托理财额度的情形

公司 2023 年购买理财产品的额度为不超过人民币 2000 万元（含 2000 万元）。

（四） 委托理财期限

公司购买的每一期理财产品最长不超过 12 个月。自股东大会审议通过之日起一年内有效。

（五） 是否构成关联交易

上述购买理财产品事项不构成关联交易

二、 审议程序

相关议案《关于 2023 年使用闲置资金购买理财产品的议案》经公司第三届董事会第三次会议审议通过后，将提交 2023 年第一次临时股东大会审议。

议案表决结果：同意 5 票，反对 0 票，弃权 0 票。

反对/弃权原因：无

回避表决情况：该议案不存在需要回避表决的情形。

三、 风险分析及风控措施

风险分析：公司购买的银行理财产品为中低风险类投资品种，一般情况下收益稳定、风险可控。但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响；公司将根据经济形势、金融市场的变化及生产经营资金的冗余情况适时适量地购买银行理财产品，上述情形均可能导致短期投资实际收益的不可预期性。

风控措施：为防范风险，公司拟安排财务人员对理财产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，如有异常波动及时汇报、决策、处理，确保资金的安全性和流动性，具体措施如下：

1、公司将结合生产经营冗余、资金使用计划等情况，在授权额度内合理开展银行理财产品投资；

2、公司董事会授权董事长行使该项投资决策权，公司财务负责人负责组织实施。科学选择投资机会、投资额度在授权范围内可动态调整，并对投资流程进行全程监控，如发现可能存在影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措

施，控制投资风险；

3、公司将对投资资金建立健全完整的会计核算体系，建立专门的理财产品账户的会计账目，对发生的投资行为进行及时准确地记录；

4、资金账户管理人员定期向董事长、总经理及分管负责人汇报账户资金变动和收益情况。

四、 委托理财对公司的影响

公司购买理财产品的资金仅限于公司的闲置自有资金，是在确保公司日常经营对流动资金的需求和资金安全的前提下实施的，所购买的理财产品均为中低风险银行理财产品，风险可控，期限较短，资金使用的灵活度高。因此，公司购买理财产品不会影响公司的日常经营，并有利于提高公司闲置资金的使用效率，并获得额外的投资收益，对促进公司业务发展起到积极的推动作用。

五、 备查文件目录

《苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司第三届董事会第三次会议决议》

苏州德融嘉信信用管理技术股份有限公司

董事会

2023 年 1 月 5 日