

证券代码：832088

证券简称：鑫鑫农贷

主办券商：兴业证券

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司关于 授权利用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。

一、对外投资概述

（一）基本情况

为提升公司资金使用效率，公司在确保资金安全、操作合法合规、保证正常生产经营不受影响的前提下，拟使用部分闲置资金购买银行理财产品。

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

公司使用闲置资金购买理财产品，不会导致公司业务、资产发生重大变化，根据《非上市公众公司重大资产重组管理办法》，不属于重大资产重组范畴。

（三）是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

（四）审议和表决情况

此议案经公司 2023 年 4 月 24 日召开的第三届董事会第十三次会议审议通过，表决结果为 9 票同意，0 票反对，0 票弃权，根据《公司章程》规定该议案尚需提交股东大会审议批准。

（五）本次对外投资不涉及进入新的领域

（六）投资标的是否开展或拟开展私募投资活动

本次投资标的不涉及开展或拟开展私募投资活动，不是已在中国证券投资基金业协会登记为私募基金管理人，不会将公司主营业务变更为私募基金管理业务。

(七) 不涉及投资设立其他具有金融属性的企业

本次投资不涉及投资设立小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司、互联网金融公司等其他具有金融属性的企业。

二、投资标的情况

(一) 投资标的基本情况

金融资产的具体内容

保本理财型产品或一年内定期保本型理财产品。

(二) 出资方式

本次对外投资的出资方式为 现金 资产 股权 其他具体方式

本次对外投资资金为自有资金。

三、对外投资协议的主要内容

单笔购买理财产品金额不超过净资产的 30%，或任意时点持有未到期的理财产品总额不超过净资产的 50%，授权期限内上述额度可循环使用，全年累计理财金额不超过 5.5 亿元。

四、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

(一) 本次对外投资的目的

为提升公司资金使用效率，公司使用部分闲置资金购买银行理财产品，提高闲置资金的使用效率，有利于更好地实现股东利益最大化。

(二) 本次对外投资存在的风险

公司拟购买保本型理财产品，一般情况下收益稳定、风险可控，为防范风险，公司财务人员将对理财产品进行持续跟踪、分析，确保资金的安全。

(三) 本次对外投资对公司经营及财务的影响

公司运用闲置资金购买理财产品是在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，不影响公司主营业务的正常开展。

五、备查文件目录

(一) 《苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司第三届董事会第十三次会议决议》

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

董事会

2023年4月25日