

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

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) 委托理财金额和资金来源

理财产品的品种为安全性高、低风险的理财产品，投资额度为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。

(三) 委托理财方式

1、预计委托理财额度的情形

理财产品的品种为安全性高、低风险的理财产品，投资额度为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) 委托理财期限

决议授权期限一年，在未形成新的决议前，本决议持续有效。

（五）是否构成关联交易

否

二、 审议程序

此议案经公司 2024 年 4 月 24 日召开的第三届董事会第十九次会议审议通过，表决结果为 10 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。

三、 风险分析及风控措施

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。

四、 委托理财对公司的影响

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十九次会议决议》

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

董事会

2024 年 4 月 25 日