

证券代码：832944

证券简称：银信农贷

主办券商：国信证券

南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司
关于全资子公司使用闲置资金委托理财及股票投资的公告

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、委托理财及股票投资概述

（一）投资目的

为了提高公司资金使用效率，在不影响公司主营业务的正常发展，确保公司经营资金需求和资金安全的前提下，利用南京银信金融信息服务有限公司自有闲置资金购买理财产品及股票获得额外的资金收益。投资品种包括：

- 理财产品：选择中低风险，流动性较高、投资回报相对较高的理财产品。
- 股票投资：为 A 股市场新股认购、二级市场自由买卖的股票。

（二）投资金额和资金来源

投资额度：金额不超过 1200 万元，额度内可以滚动使用。投资取得的收益可进行再投资，再投资的金额不包含在上述额度内。

资金来源：南京银信金融信息服务有限公司自有闲置资金。

（三）委托理财方式

1、预计委托理财及投资股票额度的情形

在上述额度范围内董事会授权子公司经营管理层负责办理使用闲置自有资金通过购买理财产品、新股认购、二级市场自由买卖等方式进行投资相关事宜，具体事项由子公司财务部门负责组织实施。

（四）委托理财期限

投资期限：自股东大会决议批准之日起 3 年。

(五) 是否构成关联交易

否

二、 审议程序

公司于 2024 年 10 月 9 日召开第五届董事会第五次会议，审议通过《关于全资子公司利用闲置自有资金购买理财产品及股票投资的议案》。表决结果：同意 5 票，弃权 0 票，反对 0 票。

该议案尚需提交 2024 年第二次临时股东大会审议。

三、 风险分析及风控措施

(1) 理财产品：选择中低风险，流动性较高、投资回报相对较高的理财产品。

(2) 股票投资：为 A 股市场新股认购、二级市场自由买卖的股票。

为防止相关风险，公司安排财务部门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。

四、 委托理财对公司的影响

为了提高公司的资金使用率，增加投资效益，在不影响公司主营业务的正常运行，并确保公司经营需求的前提下，公司及子公司拟利用自有闲置资金购买股票获取额外的资金收益。

五、 备查文件目录

经与会董事签字确认的《南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司第五届董事会第五次会议决议》

南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司

董事会

2024 年 10 月 9 日