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

2024 年年度股东会会议决议公告

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、会议召开和出席情况

(一) 会议召开情况

- 会议召开时间：2025 年 5 月 23 日
- 会议召开方式： 现场会议 电子通讯会议
会议召开地点：金都饭店
- 会议表决方式：
 现场投票 电子通讯投票
 网络投票 其他方式投票
- 会议召集人：董事会
- 会议主持人：董事长赵平
- 召开情况合法合规性说明：

会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

(二) 会议出席情况

出席和授权出席本次股东会会议的股东共 7 人，持有表决权的股份总数 400,000,000 股，占公司表决权股份总数的 100%。

(三) 公司董事、监事、高级管理人员列席股东会会议情况

- 公司在任董事 10 人，列席 10 人；
- 公司在任监事 5 人，列席 5 人；

3. 公司董事会秘书列席会议；
4. 公司高级管理人员列席会议。

二、议案审议情况

（一）审议通过《2024 年度董事会工作报告》

1. 议案内容：

公司董事会对 2024 年工作进行回顾和总结。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（二）审议通过《2024 年度监事会工作报告》

1. 议案内容：

公司监事会对 2024 年工作进行回顾和总结。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（三）审议通过《2024 年年度报告及摘要》

1. 议案内容：

具体内容详见公司于 2025 年 4 月 28 日在全国中小企业股份转让系统指定披露平台 www.neeq.com.cn 上披露的《2024 年度报告》及《2024 年年度报告摘要》。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（四）审议通过《2024 年度审计报告》

1. 议案内容：

2024 年财务报表经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（五）审议通过《2024 年度财务决算报告》

1. 议案内容：

公司从财务状况、经营成果、主要财务指标及经营业绩考核指标完成情况等方面对 2024 年度财务决算情况进行了分析。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（六）审议通过《2025 年度财务预算方案》

1. 议案内容：

公司结合行业现状与公司实际情况，编制了 2025 年的财务预算方案。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（七）审议通过《关于公司利润分配的议案》

1. 议案内容：

公司拟不在此次会议进行利润分配。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（八）审议通过《关于授权经营层自主决定对外融资的议案》

1. 议案内容：

对于鑫鑫农贷通过银行借款、股东借款等非标准化融资形式融入资金不超过公司上年末净资产 1 倍额度内的融资继续授权由公司经营层自主决定。公司将根据自身资产状况与市场情况，进一步拓宽直接融资渠道，适度放大杠杆、做大业务规模。对于资本市场直接融资，公司将采用一事一议的方式，在股东大会审议通过的基础上，授权经营层负责实施。公司在政策规定的额度内向银行、股东单位、其他机构借款或通过发行债券、资产证券化产品等融资行为，其法定代表人或授权人的签字能代表公司股东的意见，股东对此承担相应的法律责任。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（九）审议通过《关于股东为公司融资提供增信的议案》

1. 议案内容：

对于在监管政策许可的额度内发生股东借款、银行借款或发行债券、资产证券化产品等融资行为，由全体股东同意按其所持公司股份比例承担保证责任。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 367,500,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 91.875%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 32,500,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 8.125%。

3. 回避表决情况：

无

（十）审议通过《关于授权利用闲置资金购买理财产品的议案》

1. 议案内容：

为提高资金使用效率，提高收益水平，在不影响公司主营业务正常发展的情况下，授权公司经营层利用闲置资金购买安全性高、低风险的理财产品。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（十一）审议通过《关于授权董事会对外投资基金的议案》

1. 议案内容：

拟授权董事会进行对外投资基金决策，在不超过公司资本净额 50%的范围内由董事会自主决定。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 260,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

议案涉及关联股东回避表决，应回避表决的关联股东名称为苏州市农业发展集团有限公司。

（十二）审议通过《关于开展资产证券化方式进行融资的议案（四期）》

1. 议案内容：

公司拟以小额贷款债权作为基础资产，与东吴证券股份有限公司开展储架发行总规模不超过人民币 7 亿元（含 7 亿元），拟发行期数不少于 1 期（含 1 期）且不超过 4 期（含 4 期）的“东吴证券-鑫鑫农贷 7-10 期资产支持专项计划”（暂定名）资产证券化融资业务（具体发行期数和规模以专项计划存续期内实际发行的期数和规模为准）。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

无

（十三）审议通过《关于公司向股东借款暨关联交易的议案》

1. 议案内容：

公司根据经营需要，对股东向公司提供的借款及公司利息支出的各项关联交易进行了合理预计。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 400,000,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 100%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%。

3. 回避表决情况：

本议案全体股东均为关联股东，因此全体股东一致同意对本议案不进行回避表决。

（十四）审议通过《关于股东为公司承担差额支付责任的议案（四期）》

1. 议案内容：

同意在 ABS 发行申报时，由苏州市农业发展集团有限公司/苏州国际发展集团有限公司作为全体股东的代表单位，出具在资金不足以支付各期预期收益和/或本金的差额部分时为鑫鑫农贷先行承担差额支付责任后仍存在差额的情况下承担差额支付责任的书面承诺函。承担差额支付责任如需报相关部门批准的，则在批准备案后生效。各股东按其在鑫鑫农贷出资比例分担应由各股东承担的差额支付责任，代表单位实际承担的差额支付责任中超出代表单位出资比例的部分，由其他股东向代表单位支付。若股东方承担差额支付责任的，有权要求鑫鑫农贷返还。

2. 议案表决结果：

普通股同意股数 367,500,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 91.875%；反对股数 0 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 0%；弃权股数 32,500,000 股，占出席本次会议有表决权股份总数的 8.125%。

3. 回避表决情况：

本议案全体股东均为关联股东，因此全体股东一致同意对本议案不进行回避表决。

三、律师见证情况

（一）律师事务所名称：江苏瀚邦律师事务所

(二) 律师姓名：张惟明 朱敏亚

(三) 结论性意见

本所律师认为，公司本次股东大会的召集和召开程序、出席本次股东大会的人员和召集人资格、会议表决程序等事宜，均符合《公司法》等有关法律、法规和《公司章程》的相关规定，表决结果合法有效。

四、备查文件

(一) 《苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司 2024 年年度股东大会决议》

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 27 日