

证券代码：873831

证券简称：迪尔生物

主办券商：招商证券

珠海迪尔生物工程股份有限公司

委托理财进展的公告

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、 授权委托理财情况

1、珠海迪尔生物工程股份有限公司（以下简称“公司”）于 2025 年 8 月 27 日召开第二届董事会第四次会议及第二届监事会第四次会议，审议通过了《关于使用自有闲置资金购买理财产品的议案》，同意在不影响公司主营业务的正常发展、并确保公司经营需求、保证资金安全的前提下，公司及合并报表范围内的子公司可以使用闲置自有资金购买高安全性、高流动性、风险可控的理财产品，包括但不限于银行理财产品、证券公司理财产品（不含关联交易）等，理财余额最高不超过人民币 1.00 亿元。上述额度在董事会审议通过之日起 12 个月内可以滚动循环使用。

本次滚动循环使用的资金额度在本次董事会审议通过之日起 12 个月内预计不超过 2024 年 12 月 31 日净资产总额的 50.00%，根据《公司章程》、《董事会议事规则》等规定，本次议案无需提交股东会审议；如本次滚动循环使用的资金额度在 12 个月内超过前述净资产总额 50.00% 的，另行召开股东会审议。

该议案具体内容详见公司 2025 年 8 月 28 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 (www.neeq.com.cn) 上披露的《委托理财公告》（公告编号:2025-023）

公司于 2025 年 9 月 15 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台 (www.neeq.com.cn) 上披露了《委托理财进展的公告》（公告编号：2025-025），该次披露的结构性存款已收回 4,000 万本金和利息，另有 1,000 万未到期。

公司于 2025 年 12 月 4 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台

(www.neeq.com.cn) 上披露了《委托理财进展的公告》(公告编号：2025-026)，该次披露的结构性存款尚有 5,000 万未到期。

2、根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》第三十七条，创新层挂牌公司发生的交易（除提供担保外）达到下列标准之一的，应当及时披露：

(一) 交易涉及的资产总额（同时存在账面值和评估值的，以孰高为准）或成交金额占公司最近一个会计年度经审计总资产的 10% 以上；

(二) 交易涉及的资产净额或成交金额占公司最近一个会计年度经审计净资产绝对值的 10% 以上，且超过 300 万元。

鉴于部分理财产品已到期赎回，为充分发挥公司资金的使用率，公司于 2025 年 12 月 18 日认购银行理财产品 1,000 万元；截至 2025 年 12 月 18 日，公司购买的累计未到期银行理财产品金额为 5,000 万元，占公司 2024 年度经审计净资产比例的 16.01%，达到上述披露标准。

二、本次委托理财情况

(一) 本次委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额(万元)	预计年化收益率(%)	产品期限	收益类型	投资方向	资金来源
招商银行珠海分行	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间 90 天结构性存款	1,000	1.65%	90 天	浮动收益	银行存款和衍生金融工具	自有资金

(二) 累计委托理财金额未超过授权额度。

(三) 本次委托理财产品受托方、资金使用方情况

1、公司本次委托理财产品的受托方为招商银行，受托方具备良好的信用情况及交易履约能力。

2、本次委托理财不构成关联交易。

三、公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本次购买的银行结构性存款产品为保本浮动收益型产品。公司财务部门负责对购买的银行结构性存款进行管理，并及时分析和跟踪银行结构性存款进展情况，如发现存在可能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。

四、风险提示

公司本次购买的理财产品安全性高、流动性好、风险较低，不会对公司的日常经营构成重大不利影响。但受金融市场宏观经济和市场波动的影响，不排除短期投资可能会受到市场波动、流动性、法律与政策及不可抗力风险等因素的影响造成实际收益具有一定的不可预期性。

五、公司自决策程序授权至本公告日，公司使用自有资金或募集资金委托理财的情况

（一）尚未到期的委托理财的情况

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额（万元）	预计年化收益率（%）	起始日期	终止日期	投资方向	资金来源	是否为关联交易
招商银行珠海分行	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间62天结构性存款	4,000	1.65%	2025年12月2日	2026年2月2日	银行存款和衍生金融工具	自有资金	否

(二) 已到期的委托理财的情况

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额(万元)	年化收益率(%)	起始日期	终止日期	本金收回情况	资金来源	是否为关联交易
招商银行珠海分行	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间91天结构性存款	800	1.8%	2025年6月6日	2025年9月5日	全部收回	自有资金	否
招商银行珠海分行	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间92天结构性存款	4,000	1.75%	2025年8月26日	2025年11月26日	全部收回	自有资金	否
招商银行珠海分行	银行理财产品	招商银行点金系列看涨两层区间91天结构性存款	1,000	1.7%	2025年9月12日	2025年12月12日	全部收回	自有资金	否

六、备查文件目录

- 1、委托理财相关协议、产品说明书；
- 2、银行回单。

珠海迪尔生物工程股份有限公司

董事会

2025年12月19日