

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

第四届董事会第十七次会议决议公告

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：2026年4月24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
- 发出董事会会议通知的时间和方式：2026年4月1日以电邮方式发出
- 会议主持人：董事长吕汝弘
- 会议列席人员：公司高级管理人员
- 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

会议应出席董事 11 人，出席和授权出席董事 10 人。

董事谢守松因工作原因缺席，未委托其他董事代为表决。

二、议案审议情况

(一) 审议通过《总经理工作报告》的议案

1. 议案内容：

总经理对 2025 年工作进行回顾和总结。

2.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（二）审议通过《2025 年度董事会工作报告》的议案

1.议案内容：

公司董事会对 2025 年工作进行回顾和总结。

2.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（三）审议通过《2025 年度独立董事述职报告》的议案

1.议案内容：

公司独立董事对 2025 年工作进行述职。

2.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（四）审议通过《2025 年度财务决算报告》的议案

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 2025 年度财务决算情况进行了分析。

2.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（五）审议通过《2026 年度财务预算方案》的议案

1.议案内容：

公司结合行业现状与公司实际情况，编制了 2026 年的财务预算方案。

2.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（六）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.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事胡民鑫、王延侠对本项议案发表了同意的独立意见。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（七）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.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（八）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.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（九）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，拟利用闲置资金购买安全性高、低风险的理财产品。

2.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

公司现任独立董事胡民鑫、王延侠对本项议案发表了同意的独立意见。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

(十) 审议通过《关于公司 2026 年融资计划的议案》

1. 议案内容：

公司根据经营需要，对 2026 年融资计划进行了合理预计。

2. 回避表决情况：

因涉及关联交易，吕汝弘、赵悦雨、应剑峰回避表决。

3. 议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4. 提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

(十一) 审议通过《关于开展公司债券方式进行融资的议案》

1. 议案内容：

公司拟开展公司债券方式进行融资，发行金额不超过 5.00 亿元人民币（含），期限不超过 5 年（含）。

2. 回避表决情况：

无

3. 议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4. 提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

(十二) 审议通过《关于选举执行公司事务的董事的议案》

1. 议案内容：

根据《公司法》及《公司章程》，现共同推举公司第四届董事会成员吕汝弘先生为执行公司事务的董事，任期自董事会通过之日起至第四届董事会任期届满之日止。

2. 回避表决情况：

无

3. 议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十三）审议通过《关于召开 2025 年年度股东会的议案》

1.议案内容：

公司拟于 2026 年 5 月 22 日召开 2025 年年度股东会。

2.回避表决情况：

无

3.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

（十四）审议通过《2025 年年度报告及摘要》的议案

1.议案内容：

具体内容详见公司于 2026 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《2025 年年度报告》及《2025 年年度报告摘要》。

2.审计委员会意见：

审计委员会审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无

4.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（十五）审议通过《2025 年度审计报告》的议案

1.议案内容：

2025 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.审计委员会意见：

审计委员会审议并通过上述议案，同意将上述议案提交至公司董事会审议。

3.回避表决情况：

无

4.议案表决结果：同意 10 票；反对 0 票；弃权 0 票。

5.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

三、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第四届董事会第十七次会议决议》

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

董事会

2026 年 4 月 28 日