证券代码：000655　　证券简称：金岭矿业　　公告编号：2024-067

山东金岭矿业股份有限公司关于预计负债转回的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

山东金岭矿业股份有限公司(以下简称"公司")为真实、准确、客观、公允地反映公司2024年度的财务状况及经营成果，根据《深圳证券交易所股票上市规则》《企业会计准则》等相关规定，依据最新发生事项，并基于谨慎性、客观性、合法性原则对合并财务报表范围内相关弃置费用进行评估，将全资子公司塔什库尔干县金钢矿业有限责任公司(以下简称"金钢矿业")计提的预计负债余额进行转回，现将具体情况公告如下：

一、基本情况

2017年12月5日，新疆维吾尔自治区国土资源厅(现为"新疆维吾尔自治区自然资源厅")发布了《关于自然保护区内有效勘查许可证采矿许可证办理注销登记的公告》，要求位于各类自然保护区(暂不包含黑峰自然保护区)范围内，仍有效的235个探矿权和50个采矿权矿业权人，立即停止一切勘查开采活动，退出自然保护区，开展地质环境恢复治理工作。金钢矿业受该政策影响，采矿权将被注销，并开展地质环境恢复治理工作，因此，金钢矿业参照《塔什库尔干县金钢矿业有限责任公司乔普卡铁矿矿山地质环境保护与治理恢复方案(代土地复垦方案)》对矿山地质环境保护与恢复治理所需费用进行估算，需预提弃置费用55,141,448.11元。具体内容详见公司于2017年12月30日、2018年3月10日、2018年4月12日分别披露的《关于全资子公司采矿许可证拟办理注销的提示性公告》(公告编号：2017-045)、《关于全资子公司拟办理采矿证注销进展情况的公告》(公告编号：2018-004)、《关于计提减值准备及矿山清理恢复治理费的公告》(公告编号：2018-009)。

2019年3月23日公司披露了《关于2018年度公司及子公司计提、转回、转销各项资产减值准备及资产核销的公告》(公告编号：2019-017)，会计师事务所根据金钢矿业拆除、治理等情况以及《企业会计准则》在2018年度核销无形资产采矿权原值192,841,429.56元，累计摊销22,351,467.86元，无形资产减值准备170,489,961.70元。

2024年3月5日，新疆维吾尔自治区自然资源厅网站发布了《自治区自然资源厅2024年第六次厅长办公会审查通过矿业权申请公示》，审查通过26个探矿权和7个采矿权申请，其中包括金钢矿业采矿权延续。金钢矿业通过申请并按要求提交相关材料后，于2024年6月24日取得了金钢矿业采矿许可证，具体内容详见公司于2024年3月7日、2024年3月21日、2024年6月25日分别披露的《关于子公司金钢矿业采矿权拟延续的公告》(公告编号：2024-009)、《关于子公司金钢矿业采矿权拟延续的进展公告》(公告编号：2024-010)、《关于子公司金钢矿业采矿权延续完成的公告》(公告编号：2024-030)。

二、本次预计负债转回的具体说明

根据《企业会计准则第28号--会计政策、会计估计变更和差错更正》第五条之"本期发生的交易或者事项与以前相比具有本质差别而采用新的会计政策。"、《企业会计准则—基本准则》第十二条之"企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。"和《企业会计准则—基本准则》第十三条之"企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。"的规定，金钢矿业已于2024年6月24日取得了采矿许可证，金钢矿业可以在采矿许可证范围内进行开采，至此，金钢矿业因受环保政策闭矿而承担的矿山地质环境保护与治理恢复的责任和义务终止，金钢矿业将预计负债余额全部转回，计入当期损益。

三、本次预计负债转回对公司的影响

截至披露日，金钢矿业共发生弃置费用31,057,974.04元，剩余24,083,474.07元。本次预计负债转回金额为24,083,474.07元，将增加公司2024年度归属于上市公司股东的净利润24,083,474.07元，该数据未经审计，最终影响以会计师事务所年度审计确认的金额为准。敬请广大投资者理性投资，注意投资风险。

特此公告。

山东金岭矿业股份有限公司董事会

2024年11月1日

证券代码：601619　　证券简称：嘉泽新能　　公告编号：2024-067
债券代码：113039　　债券简称：嘉泽转债

嘉泽新能源股份有限公司关于为下属公司提供担保额度的进展公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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法律责任。

重要内容提示：

●被担保人名称：嘉泽新能源股份有限公司(以下简称"公司")主要投资工商业屋顶光伏项目的一级子公司黑龙江省嘉泽分布式智慧能源有限公司下属的咸宁博丰新能源科技有限公司(以下简称"咸宁博丰")、九江嘉邦智慧能源有限公司(以下简称"九江嘉邦")、中合嵘科(泗洪)新能源有限公司(以下简称"中合嵘科")、嘉嵘新能源(广东)有限公司(以下简称"嘉嵘新能")。

●是否为上市公司关联人：否。

●本次担保金额及已实际为其提供的担保余额

1、公司为咸宁博丰、九江嘉邦向交通银行股份有限公司宁夏回族自治区分行(以下简称"交行宁夏区分行")进行融资提供连带责任保证担保，担保金额分别为人民币156.21万元、159.85万元。截至本公告披露日，公司为上述2家公司实际提供的担保余额为人民币316.06万元。

2、公司为中合嵘科向北银金融租赁有限公司(以下简称"北银金租")以融资租赁方式进行融资提供连带责任保证担保，担保金额为人民币129.68万元。截至本公告披露日，公司为该公司实际提供的担保余额为人民币129.68万元。

3、公司为嘉嵘新能向交银金融租赁有限责任公司(以下简称"交银金租")以融资租赁方式进行融资提供连带责任保证担保，担保金额为人民币3,749.73万元。截至本公告披露日，公司为该公司实际提供的担保余额为人民币3,749.73万元。

●上述担保无反担保。

●对外担保逾期的累计数量：截至本公告披露日，公司无逾期对外担保事项。

一、担保情况概述

(一)担保基本情况简介

为满足项目建设资金需求，公司于近日为上述公司分别向交行宁夏区分行、北银金租、交银金租进行融资提供连带责任保证担保。具体情况如下：

1、公司与交行宁夏区分行签署了保证合同，为咸宁博丰、九江嘉邦向交行宁夏区分行进行融资提供连带责任保证担保，担保金额分别为人民币156.21万元、159.85万元。截至本公告披露日，公司为上述2家公司实际提供的担保余额为人民币316.06万元。

2、公司与北银金租签署了保证合同，为中合嵘科向北银金租以融资租赁方式进行融资提供连带责任保证担保，担保金额为人民币129.68万元。截至本公告披露日，公司为该公司实际提供的担保余额为人民币129.68万元。

3、公司与交银金租签署了保证合同，为嘉嵘新能向交银金租以融资租赁方式进行融资提供连带责任保证担保，担保金额为人民币3,749.73万元。截至本公告披露日，公司为该公司实际提供的担保余额为人民币3,749.73万元。

(二)担保事项履行的内部决策程序

公司于2024年4月19日召开的三届三十次董事会、于2024年5月13日召开的2023年度股东大会审议通过了《关于公司及子公司向金融机构申请2024年度授信额度计划的议案》《关于公司及子公司2024年度为子公司提供担保额度的议案》，具体内容详见公司于2024年4月23日、2024年5月14日刊载于指定信息披露媒体的《宁夏嘉泽新能源股份有限公司三届三十次董事会决议公告》(公告编号：2024-009)、《宁夏嘉泽新能源股份有限公司关于公司及子公司向金融机构申请2024年度授信额度计划及在授信额度内为子公司提供担保额度的公告》(公告编号：2024-013)和《宁夏嘉泽新能源股份有限公司2023年度股东大会决议公告》(公告编号：2024-021)。

二、被担保人基本情况

(一)咸宁博丰

1、咸宁博丰的基本情况

公司名称	咸宁博丰新能源科技有限公司
统一社会信用代码	91422301MACT3H366R
住所	湖北省咸宁市咸安区向阳湖镇绿山村5幢101
注册资本	100万元
成立日期	2023年7月27日
法定代表人	陈春燕
类型	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)
经营范围	一般项目：风力发电技术服务，太阳能发电技术服务，生物质能技术服务，合同能源管理，工程管理服务，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。(除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目)许可项目：发电业务、输电业务、供(配)电业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)
控股股东名称	黄冈嘉恒铭丰新能源有限公司，持股比例100%

2、咸宁博丰最近一年又一期主要财务数据

项目	2023年度	2024年9月30日/2024年1-9月
总资产(万元)	0	205.43
净资产(万元)	0	46.67
营业收入(万元)	0	19.67
净利润(万元)	0	13.74

注：上述财务数据未经审计。

3、咸宁博丰不存在影响偿债能力的重大或有事项(包括担保、诉讼与仲裁事项等)。

(二)九江嘉邦

1、九江嘉邦的基本情况

公司名称	九江嘉邦智慧能源有限公司
统一社会信用代码	91360427MACMWDB84N
住所	江西省九江市庐山市白鹿镇峰德新区迎宾大道北侧峰德保障性住房安置区2号地23栋G店铺
注册资本	100万元
成立日期	2023年7月6日
法定代表人	杨广智
类型	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)
经营范围	许可项目：发电业务、输电业务、供(配)电业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后在许可有效期内方可开展经营活动，具体经营项目和许可期限以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目：风力发电技术服务，太阳能发电技术服务，生物质能技术服务，合同能源管理，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，工程管理服务，信息技术咨询服务(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)
控股股东名称	九江嘉恒博阳新能源有限公司，持股比例100%

2、九江嘉邦最近一年又一期主要财务数据

项目	2023年度	2024年9月30日/2024年1-9月
总资产(万元)	0	205.02
净资产(万元)	0	37.10
营业收入(万元)	0	6.22
净利润(万元)	0	3.64

注：2023年度财务数据已经审计，2024年三季度财务数据未经审计。

3、九江嘉邦不存在影响偿债能力的重大或有事项(包括担保、诉讼与仲裁事项等)。

(三)中合嵘科

1、中合嵘科的基本情况

公司名称	中合嵘科(泗洪)新能源有限公司
统一社会信用代码	91321324MABRW4WHXC
住所	宿迁市泗洪县上塘镇政务服务中心8号
注册资本	100万元
成立日期	2022年6月28日
法定代表人	杨广智
类型	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)
经营范围	许可项目：发电业务、输电业务、供(配)电业务；水力发电；输电、供电、受电电力设施的安装、维修和试验；建设工程设计；电气安装服务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)
控股股东名称	泗洪县嘉恒中嵘新能源有限公司，持股比例100%

2、中合嵘科最近一年又一期主要财务数据

项目	2023年度	2024年9月30日/2024年1-9月
总资产(万元)	712.77	732.48
净资产(万元)	110.11	160.25
营业收入(万元)	24.04	93.85
净利润(万元)	10.11	49.59

注：2023年度财务数据已经审计，2024年三季度财务数据未经审计。

3、中合嵘科不存在影响偿债能力的重大或有事项(包括担保、诉讼与仲裁事项等)。

(四)嘉嵘新能

1、嘉嵘新能的基本情况

公司名称	嘉嵘新能源(广东)有限公司
统一社会信用代码	91440703MAA4GEWU3Y
住所	江门市蓬江区迎宾大道西102号202室
注册资本	500万元
成立日期	2021年11月26日
法定代表人	杨洁
类型	其他有限责任公司
经营范围	一般项目：新能源原动力设备销售，太阳能热发电装备销售，光伏设备及元器件销售，电池销售，合同能源管理，太阳能发电技术服务，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广，节能管理服务，电力行业高效节能技术研发，新材料技术研发，新兴能源技术研发。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)
控股股东名称	黑龙江省嘉泽分布式智慧能源有限公司，持股比例75%

2、嘉嵘新能最近一年又一期主要财务数据

项目	2023年度	2024年9月30日/2024年1-9月
总资产(万元)	4,023.86	4,236.64
净资产(万元)	565.44	715.12
营业收入(万元)	378.72	383.68
净利润(万元)	179.31	141.43

注：2023年度财务数据已经审计，2024年三季度财务数据未经审计。

3、嘉嵘新能不存在影响偿债能力的重大或有事项(包括担保、诉讼与仲裁事项等)。

三、担保协议的主要内容

(一)公司与交行宁夏区分行签署的保证合同

公司就为咸宁博丰、九江嘉邦提供前述担保事项，与债权人交行宁夏区分行签署了保证合同，提供相应金额的连带责任保证担保。保证期间根据主合同约定的各笔主债务的债务履行期限(开立银行承兑汇票/信用证/担保函项下，根据债权人垫付款项日期)分别计算。每一笔主债务项下的保证期间为，自该笔债务履行期限届满之日(或债权人垫付款项之日)起，计至全部主合同项下最后到期的主债务的债务履行期限届满之日(或债权人垫付款项之日)后三年止。

担保范围包括：全部主合同项下主债权本金及利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用。实现债权的费用包括但不限于催收费用、诉讼费(或仲裁费)、保全费、公告费、执行费、律师费、差旅费及其他费用。

(二)公司与北银金租签署的保证合同

公司就为中合嵘科提供前述担保事项，与债权人北银金租签署了保证合同，提供相应金额的连带责任保证担保。保证期间为主债务的履行期限届满之日起三年，如主合同项下债务约定分期履行的，则保证期间为主合同债务人最后一期履行债务期限届满之日起三年；如依主合同之约定债权人宣布主合同加速到期的，则保证期间为债权人宣布的主合同债务人支付全部租金及其他应付款项的履行期限届满之日起三年，如债权人宣布加速到期分期履行的，则保证期间为债权人宣布的主合同债务人最后一期履行期限届满之日起三年。

保证的范围：承租人在主合同项下应向债权人支付的全部租金、租前息、名义货价(留购价款)、违约金、损害赔偿金、债权人为实现债权而支付的各项费用(包括但不限于诉讼费、仲裁费、律师费、差旅费、公证费及主合同项下租赁物取回时的拍卖、评估等费用)和其他所有承租人应付款项。如遇主合同项下约定的租赁利率变化情况，还应包括因该变化而相应调整后的款项。

同时，根据债权人的要求，由项目公司电费收费权为其融资提供质押担保。

(三)公司与交银金租签署的保证合同

公司就为嘉嵘新能提供前述担保事项，与债权人交银金租签署了保证合同，提供相应金额的连带责任保证担保。保证期间自保证合同生效之日起至主合同履行期届满后三年。

保证的范围：债务人在主合同项下应向债权人支付的全部债务，包括但不限于主合同项下租赁本金、租息、租赁物名义货价、迟延付款违约金、违约赔偿金、其他应付款项(包括但不限于法律规定的债务人未按法律文书指定期限履行给付金钱义务生产的债务利息及迟延履行金等)以及债权人为实现债权而支付的诉讼费、保全费、保全担保费(保全保险费)、执行费、律师费(以债权人与律师事务所签订的合同约定为准，包括债权人已付和应付的全部费用)、代理费、咨询费、差旅费、鉴定费、评估费、公证费、认证费、收回和处分租赁物而发生的费用和其他合理费用。

同时，根据债权人的要求，由项目公司电费收费权为其融资提供质押担保。

四、担保的必要性和合理性

上述担保事项是为了满足项目建设资金需求，符合公司整体利益和发展战略，不存在资源转移或者利益输送的情况。相关下属公司具备偿债能力，公司对其日常经营活动风险及决策能够有效控制并能够及时掌控其资信状况。

五、董事会意见

上述被担保对象为公司下属公司，公司对其具有绝对控制权，且其经营稳定，担保风险可控。贷款主要用于其新能源项目建设、补充项目流动资金等，公司对其提供担保不会损害公司及股东的利益。

六、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至2024年6月末，公司担保总额为1,279,469.72万元，占公司2024年6月末净资产的193.87%，均系为全资或控股子公司、合营企业提供的担保。公司无逾期担保。

七、备查文件

(一)公司三届三十次董事会决议；

(二)公司2023年度股东大会决议。

特此公告。

嘉泽新能源股份有限公司
董 事 会
二〇二四年十一月一日

证券代码：600686　　证券简称：金龙汽车　　编号：2024-075

厦门金龙汽车集团股份有限公司关于2024年7-9月份委托理财情况的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载；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法律责任。

重要内容提示：

● 委托理财受托方：中国工商银行股份有限公司；交通银行股份有限公司；招商银行股份有限公司；中国民生银行；兴业银行股份有限公司；中国光大银行股份有限公司；厦门银行股份有限公司；上海浦东发展银行股份有限公司；华夏银行股份有限公司；渤海银行股份有限公司；苏州银行股份有限公司；浙商银行股份有限公司；厦门国际银行股份有限公司。

● 本次委托理财金额：365,800万元

● 委托理财产品名称：厦门银行股份有限公司结构性存款；兴业银行企业金融人民币结构性存款产品；厦门国际银行(挂钩汇率三层区间A款)2024201100809期；(挂钩汇率三层区间A款)2024537820822期；民生银行聚赢汇率－挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA241583Z)；民生银行聚赢汇率－挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA241614Z)；厦门国际银行公司结构性存款(挂钩汇率三层区间D款)202453087期；渤海银行WBS2400016结构性存款；厦门国际银行公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)202430003期；交通银行蕴通财富定期型结构性存款75天(挂钩汇率看跌)；招商银行点金系列看涨三层区间102天结构性存款；浦发银行利多多公司稳利24JG3402期(月月滚利5期特供款)人民币对公结构性存款；厦门国际银行公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024300160805期；兴业银行厦门金龙旅行车有限公司76天封闭式产品；民生银行聚赢汇率－挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA241395Z)；民生银行聚赢汇率－挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA241415Z)；厦门国际银行公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)202454146期；工商银行挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2024年第376期A款；工商银行挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2024年第387期I款；招商银行点金系列看涨三层区间83天结构性存款；华夏银行人民币单位结构性存款2411343；华夏银行人民币单位结构性存款2411398；苏州银行2024年第1188期定制结构性存款；浙商银行单位结构性存款；光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品581；厦门国际银行公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024531890709期；厦门国际银行公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024533670730期；中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品—专户型2024年第363期J款。

● 委托理财期限：一年以内。

● 履行的审议程序：厦门金龙汽车集团股份有限公司(以下简称"公司")第十一届董事会第四次会议审议，根据该议案，为提高资金使用效率，降低财务成本，在确保资金安全的前提下，公司及下属子公司可使用暂时闲置自有资金用于购买金融机构(包括银行、证券、基金、信托等)的固定收益或低风险的短期理财产品，理财期限一年以内。

一、本次委托理财概况

(一)委托理财目的

本次委托理财目的是在确保资金安全的前提下，提高资金使用效率，降低财务成本，获得一定的投资收益。

(二)资金来源

本次委托理财的资金来源均为公司及下属子公司暂时闲置自有资金。

(三)委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	25,000.00	1.6%/2.7%/3%	183.75	2024-7-25至2024-10-31	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	20,000.00	1.4%/2.6%/2.9%	141.56	2024-8-12至2024-11-18	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	10,000.00	1.4%/2.5%/2.8%	69.44	2024-9-9至2024-12-18	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	14,000.00	1.4%/2.55%/2.85%	102.14	2024-9-27至2025-1-8	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	5,000.00	1.5%-2.6%	39.53	2024-7-4至2024-10-23	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	4,000.00	1.6%-2.8%	33.75	2024-7-5至2024-10-23	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	10,000.00	1.8%-2.98%	154.31	2024-8-9至2025-2-14	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	挂钩汇率三层区间A款2024201100809期	4,000.00	1.5%/2.45%/2.95%	21.66	2024-8-12至2024-10-18	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	挂钩汇率三层区间A款2024537820822期	4,000.00	1.5%/2.4%/2.5%	16.71	2024-8-23至2024-10-23	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	10,000.00	1.6%-2.74%	67.56	2024-8-23至2024-11-21	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢汇率－挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA241583Z)	16,000.00	1.34%-2.23%	77.23	2024-9-2至2024-11-20	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢汇率－挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA241614Z)	10,000.00	1.34%-2.23%	46.43	2024-9-5至2024-11-20	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	10,000.00	1.9%-2.92%	292.00	2024-9-5至2025-9-5	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	4,000.00	1.40%-2.70%	20.12	2024-9-13至2024-11-20	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间D款)202453087期	10,000.00	0.25%/2.45%/2.55%	18.38	2024-7-4至2024-7-31	保本浮动收益	无	否
渤海银行	结构性存款	渤海银行WBS2400016结构性存款	5,000.00	1.6%-2.4%	16.11	2024-7-5至2024-8-23	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)202430003期	10,000.00	1.4%/2.52%/2.62%	34.30	2024-7-5至2024-8-23	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	7,000.00	1.485%-2.9%	35.89	2024-7-10至2024-9-19	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	5,000.00	1.485%-2.9%	27.44	2024-7-11至2024-9-25	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	交通银行蕴通财富定期型结构性存款75天(挂钩汇率看跌)	10,000.00	1.65%/2.45%/2.65%	33.90	2024-7-11至2024-9-24	保本浮动收益	无	否
招商银行	结构性存款	招商银行点金系列看涨三层区间102天结构性存款	2,000.00	1.85%/2.7%/2.9%	15.09	2024-7-11至2024-10-21	保本浮动收益	无	否
浦发银行	结构性存款	利多多公司稳利24JG3402期(月月滚利5期特供款)人民币对公结构性存款	3,000.00	1.2%/2.45%/2.65%	6.40	2024-8-1至2024-8-30	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024300160805期	10,000.00	1.5%/2.4%/2.9%	53.33	2024-8-6至2024-10-25	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	厦门金龙旅行车有限公司76天封闭式产品	5,000.00	1.5%/2.36%	24.57	2024-8-6至2024-10-21	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢汇率－挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA241395Z)	10,000.00	1.3%-2.4%	46.68	2024-8-13至2024-10-23	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢汇率－挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA241415Z)	10,000.00	1.3%-2.4%	64.44	2024-8-15至2024-11-21	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)202454146期	5,000.00	0.25%/2.3%/2.4%	6.71	2024-9-5至2024-9-26	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2024年第376期A款	10,000.00	1.2%-2.39%	61.55	2024-9-20至2024-12-23	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2024年第387期I款	10,000.00	0.95%-2.29%	35.76	2024-9-25至2024-11-21	保本浮动收益	无	否
招商银行	结构性存款	招商银行点金系列看涨三层区间83天结构性存款	2,000.00	1.55%/2.45%/2.65%	11.14	2024-9-26至2024-12-18	保本浮动收益	无	否
华夏银行	结构性存款	人民币单位结构性存款2411343	6,000.00	1.25%/2.49%/2.69%	12.28	2024-8-5至2024-9-2	保本浮动收益	无	否
华夏银行	结构性存款	人民币单位结构性存款2411398	20,000.00	1.15%/2.4%/2.6%	36.82	2024-9-2至2024-9-26	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	30,000.00	1.5%/2.43%	53.93	2024-9-2至2024-9-29	保本浮动收益	无	否
苏州银行	结构性存款	2024年第1188期定制结构性存款	10,000.00	1.7%/2.3%/2.4%	14.06	2024-9-6至2024-9-28	保本浮动收益	无	否
浙商银行	结构性存款	浙商银行单位结构性存款	10,000.00	1.5%/1.7%/2.4%	9.17	2024-9-30至2024-10-15	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品581	10,000.00	1.1%/2.25%/2.35%	18.75	2024-9-30至2024-10-30	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024531890709期	1,200.00	2.62%/2.52%/1.40%	4.79	2024-7-9至2024-9-5	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	1,500.00	1.8%-3.01%	21.34	2024-7-5至2025-1-10	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	3,000.00	1.8%-3.01%	42.68	2024-7-19至2025-1-24	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024533670730期	4,000.00	1.5%/2.45%/2.55%	24.77	2024-7-31至2024-10-30	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	1,600.00	1.8%-2.98%	22.98	2024-8-2至2025-2-11	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	1,300.00	1.6%-2.74%	8.60	2024-8-30至2024-12-6	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品—专户型2024年第363期J款	7,200.00	1.2%-2.39%	51.85	2024-9-11至2024-12-30	保本浮动收益	无	否

(四)公司对委托理财相关风险的内部控制

公司将本着严格控制风险的原则，对理财产品进行严格的评估；筛选，购买安全性高、流动性好、低风险的保本型理财产品，在投资理财产品期间，及时跟踪理财产品情况，加强风险控制与监督，保障资金安全。

二、本次委托理财的具体情况

(一)委托理财合同主要条款及资金投向

1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402461
3	合同签署日期	2024年7月23日
4	赎回日期	2024年10月31日
5	购买金额	25000万元
6	预计年化收益率	1.6%/2.7%/3%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	XAU/USD
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402497
3	合同签署日期	2024年8月8日
4	赎回日期	2024年11月18日
5	购买金额	20000万元
6	预计年化收益率	1.4%/2.6%/2.9%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	XAU/USD
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402553
3	合同签署日期	2024年9月5日
4	赎回日期	2024年12月18日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.4%/2.5%/2.8%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	XAU/USD
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402608
3	合同签署日期	2024年9月25日
4	赎回日期	2025年1月8日
5	购买金额	14000万元
6	预计年化收益率	1.4%/2.55%/2.85%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	XAU/USD
1	产品名称	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品
2	产品代码	CC12240701006-00000000
3	合同签署日期	2024年7月4日
4	赎回日期	2024年10月23日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.5%-2.6%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402425
3	合同签署日期	2024年7月5日
4	赎回日期	2024年10月23日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.8%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402495
3	合同签署日期	2024年8月9日
4	赎回日期	2025年2月14日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.8%-2.98%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	(挂钩汇率三层区间A款)2024201100809期
2	产品代码	2024201100809期
3	合同签署日期	2024年8月12日
4	赎回日期	2024年10月18日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.45%/2.95%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	(挂钩汇率三层区间A款)2024537820822期
2	产品代码	2024537820822期
3	合同签署日期	2024年8月23日
4	赎回日期	2024年10月23日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.4%2.5%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402531
3	合同签署日期	2024年8月23日
4	赎回日期	2024年11月21日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.74%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	聚赢汇率－挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA241583Z)
2	产品代码	SDGA241583Z
3	合同签署日期	2024年9月2日
4	赎回日期	2024年11月20日
5	购买金额	16000万元
6	预计年化收益率	1.34%-2.23%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	聚赢汇率－挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA241614Z)
2	产品代码	SDGA241614Z
3	合同签署日期	2024年9月5日
4	赎回日期	2024年11月20日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.34%-2.23%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402546
3	合同签署日期	2024年9月5日
4	赎回日期	2025年9月5日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.9%-2.92%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402580
3	合同签署日期	2024年9月13日
4	赎回日期	2024年11月20日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.4%-2.7%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间D款) 202453087期
2	产品代码	JGMHLD2024530870703
3	合同签署日期	2024年7月4日
4	赎回日期	2024年7月31日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.45%/2.55%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	渤海银行 WBS2400016 结构性存款
2	产品代码	WBS2400016
3	合同签署日期	2024年7月5日
4	赎回日期	2024年8月23日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.4%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款) 202430003期
2	产品代码	JGMHLA2024300030704
3	合同签署日期	2024年7月5日
4	赎回日期	2024年8月23日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.4%/2.52%/2.62%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402437
3	合同签署日期	2024年7月10日
4	赎回日期	2024年9月19日
5	购买金额	7000万元
6	预计年化收益率	1.485%-2.9%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402436
3	合同签署日期	2024年7月11日
4	赎回日期	2024年9月25日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.485%-2.9%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款75天(挂钩汇率看跌)
2	产品代码	1699241223
3	合同签署日期	2024年7月11日
4	赎回日期	2024年9月24日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.65%/2.45%/2.65%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	招商银行点金系列看涨三层区间102天结构性存款
2	产品代码	NXM01253
3	合同签署日期	2024年7月11日
4	赎回日期	2024年10月21日
5	购买金额	2000万元
6	预计年化收益率	1.85%/2.7%/2.9%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	利多多公司稳利24JG3402期(月月滚利5期特供款)人民币对公结构性存款
2	产品代码	1201243402
3	合同签署日期	2024年8月1日
4	赎回日期	2024年8月30日
5	购买金额	3000万元
6	预计年化收益率	1.2%/2.45%/2.65%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024300160805期
2	产品代码	JGMHLA2024300160805
3	合同签署日期	2024年8月6日
4	赎回日期	2024年10月25日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.4%/2.9%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	厦门金龙旅行车有限公司76天封闭式产品
2	产品代码	CC12240802001
3	合同签署日期	2024年8月6日
4	赎回日期	2024年10月21日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.36%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	聚赢汇率－挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA241395Z)
2	产品代码	SDGA241395Z
3	合同签署日期	2024年8月13日
4	赎回日期	2024年10月23日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.3%-2.4%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	聚赢汇率－挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA241415Z)
2	产品代码	SDGA241415Z
3	合同签署日期	2024年8月15日
4	赎回日期	2024年11月21日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.3%-2.4%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款) 202454146期
2	产品代码	JGMHLE2024541460904
3	合同签署日期	2024年9月5日
4	赎回日期	2024年9月26日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.3%/2.4%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2024年第376期A款
2	产品代码	24ZH376A
3	合同签署日期	2024年9月20日
4	赎回日期	2024年12月23日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.2%-2.39%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2024年第387期I款
2	产品代码	24ZH387I
3	合同签署日期	2024年9月25日
4	赎回日期	2024年11月21日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.95%-2.29%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	招商银行点金系列看涨三层区间83天结构性存款
2	产品代码	NXM01326
3	合同签署日期	2024年9月26日
4	赎回日期	2024年12月18日
5	购买金额	2000万元
6	预计年化收益率	1.55%/2.45%/2.65%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	人民币单位结构性存款2411343
2	产品代码	DWJGX2411343
3	合同签署日期	2024年8月1日
4	赎回日期	2024年9月2日
5	购买金额	6000万元
6	预计年化收益率	1.25%/2.49%/2.69%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	上海黄金交易所黄金现货价格AU9999
1	产品名称	人民币单位结构性存款2411398
2	产品代码	DWJGX2411398
3	合同签署日期	2024年9月2日
4	赎回日期	2024年9月26日
5	购买金额	20000万元
6	预计年化收益率	1.15%/2.4%/2.6%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	上海黄金交易所黄金现货价格AU9999
1	产品名称	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品
2	产品代码	CC20240830007-00000000
3	合同签署日期	2024年9月2日
4	赎回日期	2024年9月29日
5	购买金额	30000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.43%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	上海黄金交易所之上海金
1	产品名称	2024年第1188期定制结构性存款
2	产品代码	202409033S0000012411
3	合同签署日期	2024年9月6日
4	赎回日期	2024年9月28日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.7%/2.3%/2.4%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	欧元兑美元汇率
1	产品名称	浙商银行单位结构性存款
2	产品代码	EED24034DT
3	合同签署日期	2024年9月30日
4	赎回日期	2024年10月15日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.5%/1.7%/2.4%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	欧元对美元汇率
1	产品名称	2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品581
2	产品代码	2024101045081
3	合同签署日期	2024年9月30日
4	赎回日期	2024年10月30日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.1%/2.25%/2.35%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIXUSDCAD即期汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024531890709期
2	产品代码	JGMHLA2024531890709
3	合同签署日期	2024年7月9日
4	赎回日期	2024年9月5日
5	购买金额	1200万元
6	预计年化收益率	2.62%/2.52%/1.40%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩欧元兑美元即期汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402454
3	合同签署日期	2024年7月5日
4	赎回日期	2025年1月10日
5	购买金额	1500万元
6	预计年化收益率	1.8%-3.01%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402454
3	合同签署日期	2024年7月19日
4	赎回日期	2025年1月24日
5	购买金额	3000万元
6	预计年化收益率	1.8%-3.01%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2024533670730期
2	产品代码	JGMHLA2024533670730
3	合同签署日期	2024年7月31日
4	赎回日期	2024年10月30日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.45%/2.55%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率三层区间A款
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402481
3	合同签署日期	2024年8月2日
4	赎回日期	2025年2月11日
5	购买金额	1600万元
6	预计年化收益率	1.8%-2.98%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK2402538
3	合同签署日期	2024年8月30日
4	赎回日期	2024年12月6日
5	购买金额	1300万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.74%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率
1	产品名称	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品—专户型2024年第363期J款
2	产品代码	24ZH363J
3	合同签署日期	2024年9月11日
4	赎回日期	2024年12月30日
5	购买金额	7200万元
6	预计年化收益率	1.2%-2.39%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩汇率区间

(二)风险控制分析

公司开展的银行理财业务，通过选取短周期的银行理财产品，可避免银行理财产品政策性变化等带来的投资风险；此外，公司购买理财产品的银行均为与公司日常经营业务合作较多的商业银行，对理财业务管理规范，对理财产品的风险控制严格，公司通过与合作银行的日常业务往来，能够及时掌握所购买理财产品的动态变化，从而降低投资风险。

三、委托理财受托方的情况

(一)受托方的基本情况

中国工商银行股份有限公司(证券代码：601398)；交通银行股份有限公司(证券代码：601328)；招商银行股份有限公司(证券代码：600036)；中国民生银行(证券代码：600016)；兴业银行股份有限公司(证券代码：601166)；中国光大银行股份有限公司(证券代码：601818)；厦门银行股份有限公司(证券代码：601187)；上海浦东发展银行股份有限公司(证券代码：600000)；华夏银行股份有限公司(证券代码：600015)；渤海银行股份有限公司(证券代码：HK9668)；苏州银行股份有限公司(证券代码：002966)；浙商银行股份有限公司(证券代码：601916)；厦门国际银行股份有限公司。

厦门国际银行股份有限公司为非上市金融机构，其基本信息如下：

名称	成立时间	法定代表人	注册资本(万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
厦门国际银行股份有限公司	1985年8月31日	王晓健	1,549,664.50	吸收公众存款；发放短期；中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行；代理兑付；承销政府债券；买卖政府债券；金融债券；从事同业拆借；买卖；代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金销售；及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务	福建省福投投资有限责任公司，闽信集团有限公司，中国工商银行股份有限公司，福建投资企业集团公司，厦门建发集团有限公司，福建省交通运输集团有限责任公司等	否

(二)非上市金融机构主要业务最近一年主要财务指标

单位：万元

单位名称	2023年1-12月			
	总资产	净资产	营业收入	净利润
厦门国际银行股份有限公司	112,041,953.00	8,624,852.85	1,251,283.38	97,152.41

(三)上述受托方与公司；公司控股股东及其一致行动人；实际控制人之间均不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系或其他关系。

(四)公司董事会尽职调查情况

公司已对上述受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查，上述交易各方当事人符合公司委托理财的各项要求。

四、对公司的影响

(一)公司最近一年又一期的主要财务情况如下：

单位：元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
资产总额	27,285,146,536.00	26,359,068,092.87
负债总额	23,130,183,443.43	22,269,526,528.97
净资产	4,154,963,092.57	4,089,541,563.90
经营活动产生的现金流量净额	-528,317,280.53	2,370,075,565.36

(二)委托理财对公司的影响

公司账户资金以保障经营性收支为前提，公司开展的理财业务，并非以中长期投资为目的，只针对日常营运资金出现银行账户资金短期闲置时，为提高资金使用效率，降低财务成本，购买固定收益或低风险的短期银行理财产品。用于理财的资金周期短，不影响公司主营业务的发展，且有利于进一步提高公司整体收益，符合公司和全体股东的利益。因此，委托理财不会对公司产生不利的影响。

(三)委托理财的会计处理方式及依据

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，上述理财产品在"交易性金融资产"列报。

五、风险提示

公司购买的理财产品均为低风险或固定收益理财产品，总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除公司投资理财产品收益可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行

公司第十一届董事会第四次会议及公司2024年第一次临时股东大会审议通过《关于公司开展2024年度理财业务的议案》，根据该议案，为提高资金使用效率，降低财务成本，在确保资金安全的前提下，公司及下属子公司可使用暂时闲置的自有资金用于购买金融机构(包括银行、证券、基金、信托等)的固定收益或低风险的短期理财产品，理财期限一年以内。董事会授权董事长在年度委托理财余额合计上限不变的情况下，根据实际情况批准公司及各子公司委托理财余额上限的适当调整。在该议案中，公司独立董事认为：在符合国家法律法规、保障购买资金安全及确保不影响公司正常生产经营的前提下，公司使用暂时闲置的自有资金购买低风险金融机构理财产品，有利于提高自有资金的使用效率，获得一定的投资收益，符合公司和全体股东的利益。不存在损害公司利益或中小股东利益的情形。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金或募集资金委托理财的情况

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	尚未收回本金金额	实际收益
1	银行理财产品	1,318,500.00	977,900.00	340,600.00	5,303.24
2	信托理财产品				
3	证券理财产品				
4	私募理财产品				
	合计	1,318,500.00	977,900.00	340,600.00	5,303.24
最近12个月内单日最高投入金额				368,600.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				90.13%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				36.82%	
目前已使用的理财额度				340,600.00	
尚未使用的理财额度				374,400.00	
总理财额度				715,000.00	

特此公告。

厦门金龙汽车集团股份有限公司
董事会
2024年11月1日