

证券代码：831668 证券简称：天元小贷 主办券商：申万宏源承销保荐

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司

关于使用闲置资金购买理财的公告

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、交易概述

（一）基本情况

为提高闲置自有资金使用效率，在保障日常生产经营资金需求，有效控制投资风险的前提下，公司拟使用闲置自有资金进行证券投资，在风险可控的前提下实现收益最大化。公司拟使用自有资金不超过 2,000 万元进行证券投资，在该额度内资金可以滚动使用。公司用于此项投资的资金为公司暂时闲置的自有资金。投资范围主要是银行理财产品（保本型）。投资期限自股东大会审议通过之日起一年内有效。

（二）是否构成重大资产重组

根据《非上市公司重大资产重组管理办法》及相关法律法规规定，上述交易不构成重大资产重组。

（三）是否构成关联交易

上述交易不构成关联交易。

（四）审议和表决情况

公司 2022 年 4 月 12 日召开的第四届董事会第九次会议审议通过《关于使用闲置资金购买银行理财产品的议案》，表决结果：5 票同意，0 票反对，0 票弃权。议案尚需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

（五）本次对外投资不涉及进入新的领域。

（六）投资对象不涉及开展或拟开展私募投资活动。

（七）不涉及投资设立其他具有金融属性的企业。

二、协议的主要内容

为提高闲置自有资金使用效率，在保障日常生产经营资金需求，有效控制投资风险的前提下，公司拟使用闲置自有资金进行证券投资，在风险可控的前提下实现收益最大化。公司拟使用自有资金不超过 2,000 万元进行证券投资，在该额度内资金可以滚动使用。公司用于此项投资的资金为公司暂时闲置的自有资金。投资范围主要是银行理财产品（保本型）。投资期限自股东大会审议通过之日起一年内有效。

三、购买理财的目的、存在风险和对公司的影响

（一）本次购买理财的目的

在保证公司日常经营资金使用和资金流动性、安全性的前提下，提高公司闲置自有资金的使用效率，为公司和股东创造更好的收益和投资回报。

（二）本次购买理财可能存在的风险

公司购买的理财产品均为较低风险、流动性好的银行理财产品，投资风险相对较低。但金融市场受宏观经济的影响较大，仍不排除该投资会受到市场波动的影响。

（三）本次使用闲置资金购买理财对公司未来财务状况和经营成果的影响。

公司本次利用自有闲置资金购买银行理财产品，是在保证公司日常经营资金使用和资金流动性、安全性的前提下实施，不影响公司主营业务的正常发展。通过适度的理财产品投资，提高资金使用效率，获得一定的投资收益，促进公司业务发展，为全体股东创造更好的投资回报。

四、备查文件目录

公司《第四届董事会第九次会议决议》。

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司

董事会

2022 年 4 月 13 日