

证券代码：832905

证券简称：信源小贷

主办券商：金元证券

海南信源小额贷款股份有限公司对外投资的公告

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、对外投资概述

（一）基本情况

为了提高公司资金的使用效率，增加公司的资金收益，公司计划在不影响主营业务的正常发展，并确保公司经营资金需求的前提下，本着安全、谨慎的原则，使用部分自有闲置资金择机购买保本型或低风险型的、短期银行理财产品获取投资收益。

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

根据《非上市公众公司重大资产重组管理办法》中的重大资产重组标准，第二条规定：公众公司及其控股或者控制的公司购买、出售资产，达到下列标准之一的，构成重大资产重组：1、购买、出售的资产总额占公众公司最近一个会计年度经审计的合并财务会计报表期末资产总额的比例达到 50%以上；2、购买、出售的资产净额占公众公司最近一个会计年度经审计的合并财务会计报表期末净资产额的比例达到 50%以上，且购买、出售的资产总额占公众公司最近一个会计年度经审计的合并财务会计报表期末资产总额的比例达到 30%以上。

公司购买的保本型、低风险型短期银行理财产品不会导致公司业务、资产发生重大变化，未触及上述关于构成重大资产重组的标准，因此，本次交易不构成重大资产重组。

（三）是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

（四）审议和表决情况

公司第三届董事会第十六次会议审议通过《关于公司使用闲置资金投资银行理财产品的议案》，议案决结果：5 票同意，0 票反对，0 票弃权，0 票回避。该议案尚需提交股东大会审议。

（五）交易生效需要的其它审批及有关程序

该议案尚需提交股东大会审议。

（六）本次对外投资不涉及进入新的领域

（七）投资标的是否开展或拟开展私募投资活动

本次投资标的不涉及开展或拟开展私募投资活动，不是已在中国证券投资基金业协会登记为私募基金管理人，不会将公司主营业务变更为私募基金管理业务。

（八）不涉及投资设立其他具有金融属性的企业

本次投资不涉及投资设立小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司、互联网金融公司等其他具有金融属性的企业。

二、投资标的情况

（一）投资标的基本情况

金融资产的具体内容

短期（不超过一年）保本型或低风险型银行理财产品。

（二）出资方式

本次对外投资的出资方式为 现金 资产 股权 其他具体方式

本次投资的资金主要来源于公司的自有货币资金，不涉及实物资产、无形资产、股权出资等出资方式。

三、对外投资协议的主要内容

每次投资额度不超过人民币 3,000 万元（含 3,000 万元），每一期最长不超

过（含）一年，累计发生额最高不超过人民币 35,000 万元。自公司 2022 年度股东大会审议通过之日起至 2023 年度股东大会召开之日止的有效期内，上述额度范围内资金可循环使用。在上述投资额度及范围内，授权公司总经理行使该项投资决策权限并签署相关合同文件，由财务部具体实施。

四、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

（一）本次对外投资的目的

由于银行结构性存款或银行低风险型理财产品利率高于同期银行活期存款利率，银行理财产品投资具有明显的收益性。公司在不影响公司主营业务的正常发展，并确保公司经营资金需求的前提下，运用闲置自有资金购买理财产品，可以提高公司资金的使用效率和效果，进一步提高公司整体收益，符合全体股东的利益。

（二）本次对外投资存在的风险

公司拟购买的银行理财产品为银行结构性存款或银行低风险型理财产品，一般情况下收益稳定、风险可控，但受金融市场宏观经济和市场波动的影响，不排除投资收益具有一定的不可预期性。

（三）本次对外投资对公司经营及财务的影响

公司计划使用自有闲置资金购买短期理财产品是在确保公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不会影响公司业务的正常发展。通过适度的理财产品投资，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体收益，为公司和股东谋取更好的投资回报。

五、备查文件目录

《海南信源小额贷款股份有限公司第三届董事会第十六次会议决议》

海南信源小额贷款股份有限公司

董事会

2023年4月18日