

证券代码：831199

证券简称：海博小贷

主办券商：广发证券

浙江海博小额贷款股份有限公司

关于使用闲置资金购买银行理财产品的公告

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、委托理财概述

(一) 委托理财目的

为提高浙江海博小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）资金使用效率，公司计划在不影响公司主营业务的正常开展前提下，利用部分自有闲置资金购买保本型银行理财产品，以提高资金收益。

(二) 委托理财金额和资金来源

公司拟委托投资理财额度设定为不超过人民币 10,000.00 万元（含 10,000.00 万元）的自有闲置资金进行短期低风险理财，在上述委托理财额度内，资金额度可在一年内滚动使用。委托理财期限：每期最长不超过 12 个月。

(三) 委托理财方式

1、预计委托理财额度的情形

为满足公司长期经营发展需要以及提高公司资金使用效率与收益水平，在保证公司日常经营资金需求的前提下，同意公司利用部分闲置自有资金购买低风险、流动性好的银行保本理财产品、结构性存款、大额存单及其他金融机构低风险理财产品。

授权购买理财产品的额度设定为不超过人民币 10,000.00 万元（含 10,000.00 万元）。在上述额度内，资金可滚动使用。

（四） 委托理财期限

自 2023 年年度股东大会审议通过之日起至 2024 年年度股东大会召开之日有效。

（五） 是否构成关联交易

本次购买理财产品事项不构成关联交易。

二、 审议程序

公司于 2024 年 4 月 15 日召开了第四届董事会第六次会议，以 5 票同意，0 票反对，0 票弃权，0 票回避，审议通过了《关于使用闲置资金进行现金管理的议案》。

公司于 2024 年 4 月 15 日召开了第四届监事会第五次会议，以 3 票同意，0 票反对，0 票弃权，0 票回避，审议通过了《关于使用闲置资金进行现金管理的议案》。

该议案尚需提交 2023 年年度股东大会审议。

三、 风险分析及风控措施

公司拟购买的理财产品为低风险、安全性高的短期理财产品，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。为防范风险，公司会安排财务人员对理财产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

四、 委托理财对公司的影响

公司计划使用闲置资金购买理财产品是确保公司日常经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开展。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

《公司第四届董事会第六次会议决议》；

《公司第四届监事会第五次会议决议》。

浙江海博小额贷款股份有限公司

董事会

2024年4月17日