

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

## 委托理财的公告

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、委托理财概述

## (一) 委托理财目的

为了提高公司资金的使用效率，增加公司的资金收益，海南信源小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）拟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) 委托理财金额和资金来源

公司拟利用自有闲置资金购买低风险理财产品，每次委托理财金额不超过人民币 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。在上述额度内，资金可以循环使用。在上述额度及范围内，授权公司总经理行使该项权限并签署相关合同文件，由财务部具体实施。

## (三) 委托理财方式

## 1、预计委托理财额度的情形

公司拟利用自有闲置资金购买保本型或其它低风险、流动性强的短期银行理财产品，每次委托理财金额不超过人民币 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。在上述额度内，资金可以循环使用。

#### （四） 委托理财期限

自公司 2023 年度股东大会审议通过之日起至 2024 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。

#### （五） 是否构成关联交易

本交易不构成关联交易。

### 二、 审议程序

公司第四届董事会第三次会议审议通过《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。该议案不涉及关联交易，无需回避表决。本议案尚需提交股东大会审议。

### 三、 风险分析及风控措施

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。为防范风险，公司要求财务人员对理财产品进行持续跟踪、分析，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四届董事会第三次会议决议》

海南信源小额贷款股份有限公司

董事会

2024年4月18日