

证券代码：834670

证券简称：宏达小贷

主办券商：东吴证券

海宁宏达小额贷款股份有限公司 第六届董事会第十五次会议决议公告

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、会议召开和出席情况

（一）会议召开情况

- 会议召开时间：2026年2月3日
- 会议召开方式：现场会议 电子通讯会议
- 会议召开地点：浙江省海宁市海洲路218号宏达大厦3楼公司会议室
- 发出董事会会议通知的时间和方式：2026年1月23日以电话和书面方式发出
- 会议主持人：沈向晟董事长
- 会议列席人员：全体高级管理人员、监事
- 召开情况合法合规性说明：

此次会议的召集、召开、议案审议程序符合《公司法》《公司章程》的相关规定，所作决议合法有效。

（二）会议出席情况

会议应出席董事9人，出席和授权出席董事9人。

二、议案审议情况

（一）审议通过《关于向浦发银行申请授信并由关联方提供担保的议案》

1.议案内容：

公司拟向上海浦东发展银行股份有限公司嘉兴海宁支行申请综合授信额度

人民币 15000 万元整，授信额度最终以银行批准的额度为准，申请期限为获公司股东会审议通过之日起至 2026 年年度股东会召开日止，并由关联方宏达控股集团有限公司、沈国甫先生提供担保。公司向沈国甫先生按实际担保金额及担保天数结算年化 0.5%的担保费；公司拟于 2026 年 5 月起按实际担保金额及担保天数向宏达控股集团有限公司结算年化 0.5%的担保费。

2.回避表决情况：

关联董事沈国甫、沈珺回避了表决。

3.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（二）审议通过《关于向嘉兴银行申请授信并由关联方提供担保的议案》

1.议案内容：

公司拟向嘉兴银行海宁支行申请循环额度人民币 4000 万元整商业汇票承兑等综合授信，期限为获股东会审议通过之日起至 2026 年年度股东会召开日止，并由关联方宏达控股集团有限公司、沈国甫先生等提供担保。公司向沈国甫先生、宏达控股集团有限公司按实际担保金额及担保天数分别结算年化 0.5%的担保费。

2.回避表决情况：

关联董事沈国甫、沈珺回避了表决。

3.议案表决结果：同意 7 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

（三）审议《关于预计 2026 年日常性关联交易的议案》

1.议案内容：

根据《公司章程》《关联交易管理制度》等规定，结合公司业务发展需求情况，公司对 2026 年的日常性关联交易及其交易金额作出预计，同意在 2026 年关联交易额度内按实际需求使用。详见 2026 年度日常性关联交易预计额度表。

2.回避表决情况

关联董事沈国甫、沈珺、许建新、沈建林、杨农富、沈向晟、单云霞、朱海东回避了表决。

3.议案表决结果：

因非关联董事不足三人，本议案直接提交股东会审议。

（四）审议《关于公司向法人股东借款的议案》

1.议案内容：

公司根据贷款业务资金需求，在最高余额人民币 35,000 万元额度内向法人股东循环借款，借款利率结合市场融资利率水平协商确定，最高不超过年利率 6%。在任一时点，公司向法人股东借款的总余额须不超过政府地方金融管理部门批准的额度金额。循环借款合同期三年。

公司每年，会对每一年度的日常性关联交易进行预计并提交董事会、股东会审议。

2.回避表决情况

关联董事沈国甫、沈珺、许建新、沈建林、杨农富、沈向晟、单云霞、朱海东回避了表决。

3.议案表决结果：

因非关联董事不足三人，本议案直接提交股东会审议。

（五）审议通过《关于使用闲置资金购买理财产品的议案》

1.议案内容：

公司拟使用部分闲置自有资金购买短期、低风险理财产品或固定收益类金融产品，额度不超过 15,000 万元，期限为获公司股东会审议通过之日起至 2026 年年度股东会召开日止，在上述额度内，资金可以滚动循环使用。

2.回避表决情况：

无。

3.议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4.提交股东会表决情况：

本议案尚需提交股东会审议。

(六) 审议通过《关于召开 2026 年第一次临时股东会的议案》

1. 议案内容：

公司拟于 2026 年 3 月 2 日 9:30，在浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 3 楼公司会议室召开 2026 年第一次临时股东会。

2. 回避表决情况：

无。

3. 议案表决结果：同意 9 票；反对 0 票；弃权 0 票。

4. 提交股东会表决情况：

本议案无需提交股东会审议。

三、备查文件

1. 公司第六届董事会第十五次会议决议。

海宁宏达小额贷款股份有限公司董事会

2026 年 2 月 5 日