

证券代码：832088

证券简称：鑫鑫农贷

主办券商：兴业证券

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

关于预计 2022 年日常性关联交易的公告

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、 日常性关联交易预计情况

(一) 预计情况

单位：元

关联交易类别	主要交易内容	预计 2022 年发生金额	(2021)年与关联方实际发生金额	预计金额与上年实际发生金额差异较大的原因
购买原材料、燃料和动力、接受劳务	保洁用品采购及餐饮住宿费	280,000.00	198,947.99	根据实际需要
出售产品、商品、提供劳务				
委托关联人销售产品、商品				
接受关联人委托代为销售其产品、商品				
其他	物业管理及配套服务费用、股东借款及利息支出	800,430,000.00	510,450,425.97	根据实际需要
合计	-	800,710,000.00	510,649,373.96	-

(二) 基本情况

1. 股东借款及利息支出

根据《关于加强小额贷款公司监督管理的通知》（银保监办发〔2020〕86号），小额贷款公司通过银行借款、股东借款等非标准化融资形式融入资金的余额不得超过其净资产的 1 倍；通过发行债券、资产证券化产品等标准化债权类资产形式融入资金的余额不得超过其净资产的 4 倍。公司将根据实际经营需要，向股东申请融资，借款利率参照

股东协商确定，具体的借款金额及借款期限以双方签订的借款协议为准，利息支出根据借款金额、利率及实际使用天数确定。根据以往年度发生额，预计 2022 年股东借款及利息支出不超过 8 亿元。

2. 物业管理及配套服务费用

苏州市农业发展集团有限公司下属全资子公司苏州绿原商业物业管理有限公司（简称“绿原商管”）为公司所在房屋提供物业管理公共服务，根据公司与绿原商管于 2013 年 10 月签订的《苏州市前期物业管理服务协议》及 2014 年 1 月签订的《万融国际大厦停车位使用管理协议》，物业管理费 11.7 元/平方米/月，地下车位 800 元/月，全自动车库停车位 600 元/月，2022 年预计将发生物业管理费 10 万元，停车费 18 万元，能耗费用 10 万元，其余零星费用 5 万元。

3. 保洁用品采购及餐饮住宿费用

苏州市农业发展集团有限公司下属全资子公司苏州绿原超市有限公司（简称“绿原超市”）、苏州市新金都饭店有限公司（简称“金都饭店”）主要提供货物销售及餐饮、住宿服务，公司根据市场定价原则与其发生交易。2022 年，公司拟与绿原超市发生食堂原材料、保洁用品采购等费用预计 20 万元，拟与金都饭店发生餐饮、住宿等费用预计 8 万元。

二、 审议情况

（一） 表决和审议情况

公司第三届董事会第八次会议审议了《关于预计 2022 年日常关联交易的议案》，因涉及关联交易，全体股东均为关联股东，股东所委派的董事均回避表决。无关联董事不足半数，本议案直接提交股东大会审议。

（二） 本次关联交易不存在需经有关部门批准的情况

三、 定价依据及公允性

（一） 定价政策和定价依据

公司的关联交易，均在自愿平等、公平公正的原则下进行，关联交易的定价遵循市场公平、公正、公开的原则，不存在有失公允和关联交易所产生的利益的转移的情况。

四、 交易协议的签署情况及主要内容

1. 股东借款及利息支出

根据《关于加强小额贷款公司监督管理的通知》（银保监办发〔2020〕86号），小额贷款公司通过银行借款、股东借款等非标准化融资形式融入资金的余额不得超过其净资产的1倍；通过发行债券、资产证券化产品等标准化债权类资产形式融入资金的余额不得超过其净资产的4倍。公司将根据实际经营需要，向股东申请融资，借款利率参照股东协商确定，具体的借款金额及借款期限以双方签订的借款协议为准，利息支出根据借款金额、利率及实际使用天数确定。

2. 物业管理及配套服务费用

苏州市农业发展集团有限公司下属全资子公司苏州绿原商业物业管理有限公司（简称“绿原商管”）为公司所在房屋提供物业管理公共服务，根据公司与绿原商管于2013年10月签订的《苏州市前期物业管理服务协议》及2014年1月签订的《万融国际大厦停车位使用管理协议》，物业管理费11.7元/平方米/月，地下车位800元/月，全自动车库停车位600元/月，2022年预计将发生物业管理费10万元，停车费18万元，能耗费用10万元，其余零星费用5万元。

3. 保洁用品采购及餐饮住宿费用

苏州市农业发展集团有限公司下属全资子公司苏州绿原超市有限公司（简称“绿原超市”）、苏州市新金都饭店有限公司（简称“金都饭店”）主要提供货物销售及餐饮、住宿服务，公司根据市场定价原则与其发生交易。2022年，公司拟与绿原超市发生食堂原材料、保洁用品采购等费用预计20万元，拟与金都饭店发生餐饮、住宿等费用预计8万元。

五、 关联交易的必要性及对公司的影响

根据江苏省金融办《江苏省农村小额贷款公司扶优限劣工作意见（暂行）》（苏金融办发〔2013〕103号）的规定，公司的融资来源主要包括银行融资、股东借款（含股东特别借款）和其他机构借款等。股东为公司担保的关联交易具有必要性。

公司所在办公区域的物业管理隶属于关联方绿原商管管辖范围内，因此公司与其发生物业管理费及配套服务费用的关联交易具有必要性。

公司的保洁采用外包的模式，保洁用品根据保洁人员的需求清单采用甲供模式，绿原超市作为同一股东控制下属的关联企业，先后获得“苏州市菜篮子工程”、“放心粮油示范点”、“苏州市农产品平价店”等荣誉，价格公允，产品送货上门，因此公司与其产生的保洁用品采购具有必要性。

金都饭店作为苏州市党政机关会议定点饭店，具有价格公允、交通便利、环境幽静的特点，该场所作为公司的会议住宿、接待宾客的主要场所之一，因此公司与其产生的业务往来具有必要性。

六、 备查文件目录

- (一)《苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司第三届董事会第八次会议决议》

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

董事会

2022年4月20日