

证券代码：834263

证券简称：黔中泉

主办券商：申万宏源承销保荐

贵州黔中泉小额贷款股份有限公司

关于预计 2023 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 2023 年发生金额	2022 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	-	-	-	-
出售产品、商品、提供劳务	向股东及不特定关联方发放贷款	200,000,000	12,700,000.00	预计 2023 年度发放贷款规模扩大
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	接受股东或不特定关联方为第三方在公司贷款提供担保；接受股东或不特定关联方为公司向第三方融资时提供担保	350,000,000	-	预计公司 2023 年扩大对外融资规模及放贷规模
其他	向股东及不特定关联方定向借款	300,000,000	13,880,000.00	预计 2023 年扩大融资规模，通过向关联方定向借款增加信贷资金
合计	-	850,000,000	26,580,000	-

(二) 基本情况

1. 出售产品、商品、提供劳务

关联方姓名/名称	关联关系概述	关联交易类型	关联交易预计金额
----------	--------	--------	----------

吉星	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	向关联方发放贷款	200,000,000
王晓健	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
胡强军	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵望梅	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵自力	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
杨欢	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
杨魁	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
肖玲	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
吴茂云	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵小月	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
彭腾	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
陈静	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
司仁美	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
其他不特定关联方	不特定关联关系		
合计			200,000,000

2. 接受关联人委托代为销售其产品、商品

关联方姓名/名称	关联关系概述	关联交易类型	关联交易预计金额
吉星	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	接受关联方为第三方 在公司贷款提供担保	50,000,000
王晓健	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
胡强军	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵望梅	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵自力	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		

杨欢	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
杨魁	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
肖玲	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
吴茂云	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵小月	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
彭腾	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
陈静	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
司仁美	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
其他不特定关联方	不特定关联关系		
吉星	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	接受关联方为公司向 第三方融资时提供担 保	300,000,000
王晓健	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
胡强军	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵望梅	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵自力	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
杨欢	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
杨魁	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
肖玲	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
吴茂云	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵小月	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
彭腾	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
陈静	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
司仁美	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		

其他不特定关联方	不特定关联关系		
合计			350,000,000

3. 其他

关联方姓名/名称	关联关系概述	关联交易类型	关联交易预计金额
吉星	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	向关联方定向借款	300,000,000
王晓健	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
胡强军	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵望梅	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵自力	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
杨欢	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
杨魁	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
肖玲	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
吴茂云	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
赵小月	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
彭腾	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
陈静	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
司仁美	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		
其他不特定关联方	不特定关联关系		
合计			300,000,000

二、 审议情况

(一) 表决和审议情况

公司于2023年4月26日召开第五届董事会第四次会议，审议通过了《关于预计

2023 年日常性关联交易的议案》。

议案表决结果：该议案涉及关联交易事项，全体董事回避表决。

因非关联董事不足三人，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

上述关联交易基于真实自有业务的需要，定价根据市场定价为原则，双方协商定价，关联交易价格公允，不存在通过交易损害公司利益或中小股东利益的情形。

四、 交易协议的签署情况及主要内容

公司在预计日常性关联交易金额范围内，根据业务开展情况的需要，签署相关协议。

五、 关联交易的必要性及对公司的影响

1. 公司经营贷款业务，公司关联方因自身经营需要向公司借款，是正常的信贷业务，公司关联方向公司借款，需按照市场利率向公司支付利息。借款的关联方多为本地企业或自然人，且小贷公司利用本地资源优势，对关联方软信息较为了解，能有效控制关联方借款风险。

2. 公司向关联方定向借款，为公司增加信贷资本金所需，充足的放贷资金是提高公司经营性收入的必要条件，按照市场利率向关联方支付借款利息。该关联交易能增加公司信贷资金规模、降低信贷风险、增加公司的净利润，对公司的经营成果有正面影响，有利于公司的发展。

3. 公司对外融资时，关联方为公司提供必要的担保，是为了确保公司顺利获得融资，关联方未收取公司费用。

六、 备查文件目录

与会董事签字确认并加盖公章的公司第五届董事会第四次会议决议。

贵州黔中泉小额贷款股份有限公司

董事会

2023年4月28日