

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

董事会关于 2022 年度财务报表审计出具非标准无保留意见

审计报告的专项说明公告

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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）接受贵州黔中泉小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）委托，对公司 2022 年度财务报表进行了审计，并于 2023 年 4 月 26 日出具了带强调事项段的无保留意见的审计报告。

公司董事会根据相关法律法规的规定，就上述审计报告的涉及事项出具了专项说明，说明如下：

一、审计报告中带强调事项段的内容

“三、强调事项

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注五（一）2 所述，截至 2022 年 12 月 31 日黔中泉小贷公司发放的贷款余额中单笔贷款金额超过黔中泉小贷公司注册资本 15% 的贷款 2 笔，客户数量 2 个，其中贷款余额超过黔中泉小贷公司注册资本 20% 的客户 1 个。

本段内容不影响已发表的审计意见。”

二、董事会针对审计意见涉及事项的说明

该非标准审计意见的出具，主要由于涉及的贷款公司发放金额较大，董事会拟采取如下措施，尽早消除非标准意见中涉及的内容：

- （1）压降超额客户贷款余额；
- （2）细化贷款业务管理制度，避免超额发放贷款；
- （3）加强业务营销，降低贷款集中度，分散贷款风险，提升信贷资产质量。

三、董事会意见

公司董事会认为，天健会计师事务所（特殊普通合伙）基于谨慎性原则，对公司 2022 年度财务报告出具了带强调事项段的无保留意见的审计报告，董事会表示理解。董事会将积极采取有效的措施，尽早消除非标准意见中涉及的内容。特此公告。

贵州黔中泉小额贷款股份有限公司

董事会

2023 年 4 月 28 日