

证券代码：833599

证券简称：营财安保

主办券商：东吴证券

江苏营财安保股份有限公司

关于公司向银行申请抵押贷款暨关联担保的公告

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、关联交易概述

（一）关联交易概述

江苏营财安保股份有限公司（以下简称“公司”）为满足生产经营和业务发展的需要，2024年度拟向银行或其他金融机构申请综合贷款以及授信额度，总额度不超过人民币8,000万元，授信期限为一年，向银行或其他金融机构具体申请的授信额度可根据公司实际业务需要在总额度范围内自行调剂，最终的授信额度、授信期限和授信种类以银行或其他金融机构审批为准。

鉴于上述授信申请，将按银行或其他金融机构要求提供以下一种或多种担保方式：①公司控股股东、实际控制人、董事长卢克平先生及其配偶为上述贷款提供连带责任保证担保；②以公司不动产作为抵押担保。公司上述拟申请的授信额度不等于公司实际融资金额。实际融资金额、期限、利率等具体融资条件以实际开展业务时与各银行签订的协议为准，最终实际融资总额不超过本次授予的总额度。

上述授信事项自公司2023年年度股东大会审议通过之日起至2024年年度股东大会召开日内实施不再提请公司董事会或股东大会另行审批，授权公司董事长或董事长指定的授权代理人代表公司签署上述授信额度内的各项法律文件（包括但不限于授信、借款、融资等有关的申请书、合同、协议等文件）。

（二）表决和审议情况

公司于 2024 年 4 月 28 日召开第三届董事会第十八次会议，审议通过《公司向银行申请抵押贷款暨关联担保议案》，表决结果为：同意票 4 票，反对票 0 票，弃权票 0 票，关联方卢克平先生回避表决。该议案尚需提交 2023 年年度股东大会审议。

（三）本次关联交易不存在需经有关部门批准的情况

二、关联方基本情况

1. 自然人

姓名：卢克平

住所：苏州市姑苏区百花洲 87 号

关联关系：卢克平先生系公司股东、实际控制人、董事，为公司关联方。

信用情况：不是失信被执行人

三、定价情况

（一）定价依据

本次关联交易是关联方为公司贷款提供担保，不向公司收取任何费用，不存在损害公司和其他股东利益的情形。

（二）交易定价的公允性

本次关联交易是关联方为公司贷款提供担保，不向公司收取任何费用，不存在损害公司和其他股东利益的情形。

四、交易协议的主要内容

江苏营财安保股份有限公司（以下简称“公司”）为满足生产经营和业务发展的需要，2024 年度拟向银行或其他金融机构申请综合贷款以及授信额度，总额度不超过人民币 8,000 万元，授信期限为一年，向银行或其他金融机构具体申请的授信额度可根据公司实际业务需要在总额度范围内自行调剂，最终的授信额度、授信期限和授信种类以银行或其他金融机构审批为准。

鉴于上述授信申请，将按银行或其他金融机构要求提供以下一种或多种担保方式：①公司控股股东、实际控制人、董事长卢克平先生及其配偶为上述贷款提供连带责任保证担保；②以公司不动产作为抵押担保。公司上述拟申请的授信额度不等于公司实际融资金额。实际融资金额、期限、利率等具体融资条件以实际开展业务时与各银行签订的协议为准，最终实际融资总额不超过本次授予的总额度。

上述授信事项自公司2023年年度股东大会审议通过之日起至2024年年度股东大会召开日内实施不再提请公司董事会或股东大会另行审批，授权公司董事长或董事长指定的授权代理人代表公司签署上述授信额度内的各项法律文件（包括但不限于授信、借款、融资等有关的申请书、合同、协议等文件）。

五、关联交易的目的、存在的风险和对公司的影响

（一）本次关联交易的目的

本次交易关联方为公司向银行申请贷款提供担保，属于正常融资担保行为，银行贷款用于生产经营及购买资产的资金需求补充，是公司正常经营和业务发展的所需。

（二）本次关联交易存在的风险

关联方为公司贷款无偿提供担保，对公司整体经营和发展具有促进作用，不存在损害公司和其他股东利益的情形，本次关联交易不影响公司的独立，不存在交易风险。

（三）本次关联交易对公司经营及财务的影响

本次申请综合授信额度是公司实现业务发展及经营的正常所需，通过银行等机构授信的融资方式为自身发展补充资金，根据市场贷款利率行情择优选择贷款产品，有利于改善公司的财务状况，进一步促进公司业务发展，对公司日常性经营产生积极的影响，符合公司和全体股东的利益。

六、备查文件目录

《江苏营财安保股份有限公司第三届董事会第十八次会议决议》

江苏营财安保股份有限公司

董事会

2024年4月29日