

证券代码：833118

证券简称：棒杰小贷

主办券商：爱建证券

义乌市棒杰小额贷款股份有限公司
关于第五届董事会第三次会议相关事项之
独立董事独立意见

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。

根据义乌市棒杰小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关规范性文件的有关规定，作为公司的独立董事，本人参加了公司第五届董事会第三次会议，本着认真负责的态度，通过审阅相关资料，了解了相关情况，基于独立判断立场就公司第五届董事会第三次会议的相关事项，发表独立意见如下：

一、《关于 2024 年利润分配方案的议案》的独立意见

2024 年度合并报表归属于母公司的未分配利润为 12,775,284.75 元，母公司实现净利润 14,608,035.47 元，按照《公司章程》之规定提取法定盈余公积金 1,460,803.55 元，加上年初未分配利润 14,146,558.89 元，减去 2024 年 5 月 27 日权益分配 13,473,074.98 元后，2024 年末母公司可供股东分配的利润为 13,820,715.83 元。公司拟定 2024 年度利润分配方案为：以公司总股本 24,496.5 万股为基数，按每 10 股派发现金股本红利 0.50 元，合计 12,248,250.00 元，剩余未分配利润 1,572,465.83 元结转以后年度分配。公司利润分配方案符合法律法规、部门规章、业务规则和公司章程等规定，因此，本人同意该议案。

二、《关于预计 2025 年日常性关联交易的议案》的独立意见

公司部分贷款由公司股东及其关联方向公司提供连带责任保证，其中每位股东提供担保的额度不超过该股东所占公司股份数相应股本金额的 1 倍，公司关联方陶建伟提供担保的额度不超过 5000 万元，公司关联方陶士青提供担保的额度不超过

2000 万元，浙江秀杰投资实业有限公司提供担保的额度不超过 10000 万元。股东浙江秀杰投资实业有限公司为部分股东(包括股东骆开洋提供担保的额度不超过 1899.9 万元、股东义乌市飞天制衣有限公司提供担保的额度不超过 1350 万元、股东浙江伊彤服饰有限公司提供担保的额度不超过 900 万元,股东义乌市宝玛斯针织有限公司提供担保的额度不超过 900 万元)等股东担保的公司借款客户提供追加连带责任保证,并由如上股东将所持公司股份质押给浙江秀杰投资实业有限公司提供反担保。该等贷款利率参照公司向无关联第三人发放的贷款利率。该议案符合公司章程、关联交易管理办法等规定,有效保障公司发放贷款的回收,因此,本人同意该议案。

三、《公司高级管理人员 2024 年度薪酬情况》的独立意见

公司高级管理人员 2024 年度发放的薪酬符合《公司高管人员薪酬管理办法》的规定,因此,本人同意该议案。

义乌市棒杰小额贷款股份有限公司

独立董事：方小龙

2025 年 4 月 25 日