

关于湛江市北草源贸易有限公司 重大关联交易的信息披露公告

一、关联交易概述及交易标的情况

湛江市北草源贸易有限公司在我行贷款余额 2420 万元，固定年利率 5.7%，该笔借款已于 2024 年 4 月 22 日到期。经调查、审查，2024 年 6 月 13 日召开授信审批委员会审议通过方案如下：同意以抵押方式给予借新还旧贷款 2420 万元，抵押物为遂溪县遂城镇遂海路 268 号森禾花园二期 16#楼 1 层 01 号商铺等 85 宗房产，为期限 3 年，固定年利率 5.7%，按月清息，分期还本，并将该重大关联交易议案提交我行关联交易与风险管理委员会和董事会审批。

二、交易对手情况

湛江市北草源贸易有限公司注册资本为人民币 1000 万元，企业类型为有限责任公司，法定代表人为吴家福，股东为湛江森禾人造板有限公司，占股 100%，注册地址廉江市九洲江大道北 79 号山湖海悦府 2 幢 2203 房 B 室。该公司经营范围：一般项目：金属材料销售；五金产品零售；建筑装饰材料销售；建筑材料销售；国内贸易代理；日用百货销售；针纺织品销售；化肥销售；汽车零配件批发；食用农产品零售；以自有资金从事投资活动。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。湛江市北草源贸易有限公司为本行主要股东深圳市鼎尚实业（集团）有限公司的关联方。

三、定价政策

经查询同期同类贷款利率，本次关联交易的贷款利率定

价未优于本行非关联人同等条件的贷款，贷款利率定价贴近市场水平，符合商业原则和公允性要求。

四、关联交易金额及占资本净额比例

截至 2024 年 9 月末，本行资本净额为 175256.99 万元，北草源公司授信额度为 2420 万元，占本行资本净额 1.38%，符合监管部门要求商业银行对单一客户的授信金额不得超过商业银行资本净额的 10%规定。鼎尚实业公司统一授信 2420 万元，占本行资本净额 1.38%，符合监管部门要求商业银行对集团（关联）客户的授信金额不得超过商业银行资本净额的 15%规定。

五、关联交易与风险管理委员会、董事会审议情况

本行第二届董事会关联交易与风险管理委员会第四次会议审议通过、第二届董事会第七次会议以有效表决全票通过《关于湛江市北草源贸易有限公司重大关联交易的议案》，该笔贷款于 2024 年 12 月 2 日发放，相关审批流程符合监管规定。

六、独立董事的意见

本次关联交易在提交董事会审议前已经获得本行全体独立董事事前认可，发表独立意见如下：

上述重大关联交易内部审批程序符合相关规定，符合公允性原则，不存在损害公司、股东，特别是中小股东利益的情形。

特此公告。

广东廉江农村商业银行股份有限公司董事会

2024 年 12 月 12 日