

莆田农商银行关于与莆田市木兰投资集团有限公司授信类重大关联交易事项的公告

根据《银行保险机构关联交易管理办法》《福建莆田农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（2022年修订）》的相关规定，现将莆田农商银行（以下简称“本行”）与莆田市木兰投资集团有限公司授信类重大关联交易事项披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

因莆田市国有经济布局优化和结构调整的原因，莆田市木兰投资集团有限公司的全资子公司莆田市水务集团有限公司、莆田市旅游投资集团有限公司合并持有本行股份超过5%，系本行的关联法人。莆田市水务集团有限公司、莆田市水质净化有限公司、莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司三家企业均为莆田市木兰投资集团有限公司关联企业。本行在原授信敞口不扩大、担保未弱化的前提下，对莆田市木兰投资集团有限公司实行内部统一授信，核定流动资金贷款最高授信额度为人民币8900万元，纳入授信类重大关联交易管理。

二、交易对手情况

（一）莆田市木兰投资集团有限公司

莆田市木兰投资集团有限公司成立于2023年8月11日，住所为福建省莆田市荔城区拱辰街道东圳东路1199号中海天下2号楼1501室，经营范围为以自有资金从事投资活动；水资源管理；水污染防治服务等。法定代表人林超雄，注册资本100000万元人民币，由莆田市人民政府国有资产监督管理委员会全资出资（持股比例为100%）。

（二）莆田市水务集团有限公司

莆田市水务集团有限公司成立于 1999 年 03 月 19 日，住所为莆田市荔城区拱辰街道东圳东路 1199 号中海天下 2 号楼 1101 室，经营范围为原水供应、制水、供水；水质检测；农业灌溉服务等。法定代表人陈清海，注册资本 52464 万元人民币，由莆田市木兰投资集团有限公司全额出资（持股 100%），系莆田市木兰投资集团有限公司的一级全资子公司。

（三）莆田市水质净化有限公司

莆田市水质净化有限公司成立于 2013 年 4 月 15 日，住所为莆田市荔城区城门街 110 号，经营范围为水质净化、污水处理；水处理技术开发；污水处理厂的建设、运营管理；建材及建筑机械销售。法定代表人张和扳，注册资本 100 万元，由莆田市水务集团有限公司全额出资（持股 100%），系莆田市木兰投资集团有限公司的二级全资子公司。

（四）莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司

莆田市秀屿区滨海渔港建设开发有限公司成立于 2013 年 11 月 18 日，住所为福建省莆田市秀屿区南日镇东岱村 300 号，经营范围为许可项目：渔港经营；建设工程施工；水产养殖；水产苗种生产；水产苗种进出口。一般项目：工程管理服务；休闲观光活动；租赁服务（不含许可类租赁服务）；机械设备租赁；水产品批发；水产品零售；自然科学研究和试验发展；农业科学研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；海洋工程装备研发；渔业机械制造；渔业机械销售；渔业机械服务；供应链管理服务；非居住房地产租赁；水产品冷冻加工；低温仓储（不含危险化学品等需许可审批的项目）；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）。法定代表人林捷，注册资本 30000 万元，由莆田市南

日海洋投资开发集团有限公司全额出资（持股 100%），系莆田市木兰投资集团有限公司的三级子公司。

三、定价政策

基于本行日常经营业务开展需要，本次与莆田市木兰投资集团有限公司发生的关联交易按照商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，业务审批及交易定价按照正常业务流程开展，交易公允、合理，不存在损害本行及本行股东利益的情形。

四、关联交易金额及相应比例

本次对莆田市木兰投资集团有限公司实行内部统一授信，核定流动资金贷款最高授信额度为人民币 8900 万元，占本行上季末资本净额 1.35%，根据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行有关规定，本行将该授信纳入重大关联交易管理。

五、关联交易审批意见或决议情况

2024 年 12 月，本行关联交易控制委员会 2024 年第六次会议、第五届董事会第一次会议审议通过《关于审议莆田市木兰投资集团有限公司授信类重大关联交易的议案》，其中对莆田市木兰投资集团有限公司实行内部统一授信，核定流动资金贷款最高授信额度为人民币 8900 万元。上述议案经董事会有效表决票全票通过，潘建勇董事因关联关系回避表决。本次授信类重大关联交易已按照法律法规、监管规定及本行关联交易管理规定履行了有权机关审批程序，决策程序合法合规。

六、独立董事发表意见情况

本行独立董事对本次涉及关联交易发表了独立意见，相关意见如下：本次授信类重大关联交易属于本行的日常经营业务，具体交易条款依据市场定价原则和一般商业条款协商订立。各

项条款符合国家相关法律法规和监管机构以及本行章程的相关要求，交易公允，未发现存在损害本行和全体股东合法利益的情形。该笔重大关联交易定价不会对本行持续经营能力、未来的财务状况产生不利影响，不会影响本行的独立性，不存在损害本行及其他中小股东合法利益的情形。该笔授信类重大关联交易的公允性、合规性以及内部审批程序均符合相关规定。

莆田农商银行

2025 年 1 月 8 日