

国元证券股份有限公司
关于安徽安凯汽车股份有限公司
2024 年度与江淮担保公司合作为客户提供汽车回购担保暨
关联交易的核查意见

国元证券股份有限公司（以下简称“国元证券”、“保荐机构”）作为安徽安凯汽车股份有限公司（以下简称“安凯客车”、“公司”）2022 年度向特定对象发行 A 股股票的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》和《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 13 号——保荐业务》等相关法律、法规和规范性文件的规定，对公司 2024 年度与合肥江淮汽车融资担保有限公司（以下简称“江淮担保公司”）合作为客户提供汽车回购担保暨关联交易的公告进行了专项核查，并发表如下核查意见：

一、回购担保情况暨关联交易概述

为促进公司客车业务发展，加快公司销售资金结算速度，公司拟与江淮担保公司合作。为符合江淮担保公司审核通过的客户的融资需求，根据其要求，在相关合同约定的特定条件下公司为终端客户按揭贷款方式购买汽车提供回购责任担保或其他担保措施，终端客户将所购车辆抵押给我公司提供反担保。业务模式包括但不限于买方信贷、融资租赁等方式。

公司拟将在 2024 年度为购买公司汽车产品而申请江淮担保公司按揭贷款的客户，提供总额度不超过人民币五千万元的汽车回购担保。该额度不在公司拟提交 2023 年度股东大会审议的《关于公司 2024 年度为客户提供汽车回购担保的议案》额度内。

江淮担保公司系公司控股股东安徽江淮汽车集团股份有限公司之全资子公司，因此构成关联关系。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，公司为下游购车客户在江淮担保公司办理融资贷款业务时，提供汽车回购担保，构成关联交易。

该议案尚需公司股东大会审议通过，根据相关规定，届时关联股东安徽江淮

汽车集团股份有限公司须回避表决。

二、关联方基本情况

公司名称：合肥江淮汽车融资担保有限公司

公司类型：有限责任公司

住所：合肥市滨湖区徽州大道 6669 号滨湖时代广场 C-01 地块 C8 幢办公
1301/1308

法定代表人：陶伟

注册资本：伍亿人民币元整

经营范围：融资担保业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：非融资担保服务；财务咨询；以自有资金从事投资活动（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）

统一社会信用代码：91340100790141501P

关联关系：公司控股股东安徽江淮汽车集团股份有限公司之全资子公司

主要财务数据：截止 2023 年 12 月 31 日，主要财务数据：截止 2023 年 12 月 31 日，合肥江淮汽车融资担保有限公司总资产为 1,331,457,267.96 元，负债总额为 623,178,433.19 元，净资产为 708,278,834.77 元，2023 年实现营业收入 94,407,307.96 元，净利润 34,387,885.15 元。（经审计）

三、被担保人基本情况

信誉良好且具备贷款条件的自然人和法人客户。

四、董事会意见

公司董事会认为，公司为客户提供汽车回购担保所采取的模式，是国内目前普遍采用的客车按揭贷款方式，该项业务的实施能够有效拉动销售收入的增长，确保公司的长期持续发展。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截止 2023 年 12 月 31 日，公司为汽车按揭贷款客户提供回购担保责任的余额为 2,1110.16 万元，占 2023 年度经审计净资产的比重为 24.83%，因客户按揭逾期本公司预付回购款金额为 20,036.39 万元。

公司无其他逾期担保。

公司董事会授权董事长签署贷款所有文书，超过以上授权范围的贷款须经董

事会批准后执行。本授权有效期为公司 2023 年度股东大会批准之日起至召开 2024 年度股东大会做出新的决议之日止。

六、公司履行的审议程序

（一）董事会审议情况

2024 年 4 月 19 日，公司召开第九届董事会第二次会议，审议通过了《关于公司 2024 年度与江淮担保公司合作为客户提供汽车回购担保暨关联交易的的议案》，关联董事已回避表决。

（二）监事会审议情况

2024 年 4 月 19 日，公司召开第九届监事会第二次会议，审议通过了《关于公司 2024 年度与江淮担保公司合作为客户提供汽车回购担保暨关联交易的的议案》，关联监事已回避表决。

（三）独立董事过半数同意意见

公司于 2024 年 4 月 19 日召开第九届董事会独立董事专门会议 2024 年第一次会议审议通过了《关于公司 2024 年度与江淮担保公司合作为客户提供汽车回购担保暨关联交易的议案》，全体独立董事一致同意该项议案。

会议认为：公司为客户提供汽车回购担保所采取的模式，是国内目前普遍采用的客车按揭贷款方式，该项业务的实施能够有效拉动销售收入的增长，确保公司的长期持续发展。同意将本议案提交公司董事会审议。

七、保荐机构的核查意见

经核查，保荐机构认为：公司为江淮担保公司提供汽车回购担保暨关联交易的事项符合公司实际经营和整体发展需要。该事项的审议程序符合相关法律法规及《公司章程》等规定，已经公司第九届董事会第二次会议和第九届监事会第二次会议审议通过，关联董事和关联监事回避表决，并经公司独立董事专门会议过半数审议通过。本次事项尚需股东大会审议，决策程序合法、合规，不存在损害公司及公司股东特别是中小股东利益的情形。

综上，保荐机构对公司为江淮担保公司提供汽车回购担保暨关联交易的事项无异议。

(以下无正文)

（此页无正文，为《国元证券股份有限公司关于安徽安凯汽车股份有限公司2024年度与江淮担保公司合作为客户提供汽车回购担保暨关联交易的核查意见》之签章页）

保荐代表人：

葛剑锋

俞强

国元证券股份有限公司

年 月 日