

## 永艺家具股份有限公司

### 关于使用暂时闲置的自有资金进行现金管理的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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责任。

#### 重要内容提示：

- 委托理财受托方：湖州银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：2,000 万元
- 委托理财产品名称：“百合花”HG2002 期保本人民币理财产品
- 委托理财期限：期限自 2020 年 1 月 15 日至 2020 年 4 月 15 日，共 91 天
- 履行的审议程序：

永艺家具股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 4 月 24 日召开的第三届董事会第十次会议、2019 年 5 月 15 日召开的 2018 年年度股东大会，审议通过了《关于对暂时闲置的自有资金进行现金管理的议案》，同意公司在保障正常生产经营资金需求的前提下，对不超过人民币 5 亿元暂时闲置的自有资金进行现金管理。在额度范围内股东大会授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，公司财务负责人负责组织实施，公司财务中心负责具体操作。（上述内容详见上海证券交易所网站，公告编号：2019-040、2019-051。）

公司独立董事、监事会、保荐机构已经发表明确同意意见。

#### 一、本次委托理财概况

##### （一）委托理财目的

在保证不影响公司正常经营发展的前提下，对暂时闲置的自有资金进行现金管理，主要是为了更好地实现公司自有资金的保值增值，提高闲置自有资金的使用效率，增加资金收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

##### （二）委托理财的资金来源

委托理财的资金来源：暂时闲置的自有资金

### （三）委托理财产品的基本情况

公司于2020年1月15日与湖州银行股份有限公司（以下简称“湖州银行”）签订了《湖州银行“百合花”HG2002期保本人民币理财产品协议》，具体情况如下：

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	预计年化收益率	预计收益金额（万元）
湖州银行	银行理财产品	“百合花”HG2002期保本人民币理财产品	2,000.00	4.30%	21.44
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
91天	保证收益型产品	无	4.30%	不适用	否

### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

#### 1、针对资金存放与使用风险，公司采取措施如下：

（1）公司财务中心事前进行现金管理方案筹划与风险评估，事后及时跟踪资金投向，如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

（2）建立健全台账管理制度，对资金使用过程编制完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

（3）独立董事可以对资金使用情况进行监督检查。

（4）监事会可以对资金使用情况进行监督检查。

#### 2、针对投资相关人员操作和道德风险，公司采取措施如下：

（1）公司参与投资的相关人员负有保密义务，不应将有关信息向任何第三方透露，参与投资的相关人员及其他知情人员不应与公司投资相同的现金管理产品，否则将承担相应责任。

（2）实行岗位分离操作：投资业务的审批、资金入账及划出、买卖（申购、赎回）岗位分离。

（3）资金密码和交易密码分人保管，并定期进行修改。

（4）负责投资的相关人员离职的，应在第一时间修改资金密码和交易密码。

## 二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

产品名称	“百合花” HG2002 期保本人民币理财产品
产品类型	保证收益型产品
本金偿还	本金 100%保证
理财期限	91 天
产品收益	银行保证客户实现 R 的年化收益率，R=4.30%
预计计算投资收益起始日	2020 年 1 月 15 日
名义到期日	2020 年 4 月 15 日
理财币种	人民币
理财收益计算	理财收益=理财本金*R*实际存续天数/365
产品风险评级	该产品风险等级为低级（本评级为湖州银行内部评级，仅供参考）
收益支付方式	存续期满，本金与收益一次性支付
投资范围	本理财产品通过资管计划或信托计划投资固定收益类产品，投资对象为符合监管要求的债券、货币市场金融工具等高流动性资产及符合监管要求的非标准化债券类资产，其中债券资产包括但不限于国债、央行票据、金融债，以及企业债、中期票据、短期融资券等企业债券；货币市场工具包括但不限于质押式回购、同业存款、同业拆借等；非标准化债券类资产包括但不限于信托贷款、委托贷款、收/受益权、委托债权等。
投资比例	本理财产品所投资资产种类的投资比例可在 10%区间内浮动，其中国债、央行票据、金融债、各类企业债等债券类资产投资比例 0%-100%，质押式回购、同业存款、同业拆借等货币市场金融工具投资比例 0-100%。其中非标准化债权类资产不超过理财总规模的 35%。
收益来源说明	本理财产品投资对象为符合监管要求的债券、货币市场金融工具等高流动性资产及符合监管要求的非标准化债券类资产，其中债券资产包括但不限于国债、央行票据、金融债，以及企业债、中期票据、短期融资券等企业债券，货币市场工具包括但不限于质押式回购、同业存款、同业拆借等。上述投资工具的年化收益率在 3%-5%之间。
计费方式	管理费：若产品实际投资收益高于客户认购产品收益，则超出部分归银行所有。
违约责任	<p>1、甲方应根据本协议及《产品说明书》的规定支取、使用理财产品资产的全部或任何部分。未经乙方事先书面同意，甲方不得在其理财产品上设定任何第三方权益。如因司法/行政机构采取强制措施导致甲方理财产品的部分或全部被扣划，则均视为甲方违约并提前支取了理财产品的部分或全部款项。</p> <p>2、甲方发生违约，给本理财产品资产、本理财产品项下的其他客户、乙方及/或任何其他第三方造成损失的，由甲方承担赔偿责任。由于甲方违约导致本理财产品遭受损失的，乙方有权直接扣划甲方相应的本理财产品本金及其收益以弥补前述损失，且就不足部分乙方有权或有权代表本理财产品及本理财产品的其他投资者向甲方追偿。</p> <p>3、若由于乙方过错导致理财产品资产发生损失，乙方应按其过错承担赔偿责任，乙方赔偿的款项计入本理财产品资产。</p>

	<p>4、因甲方账户异常或金额不足，导致乙方不能按理财产品合同扣划款项的，由此导致的购买失败或损失，由甲方自行承担责任；因甲方账户异常，导致乙方无法将兑付资金划入甲方账户的，由此导致的损失，由甲方自行承担责任。</p> <p>5、任何一方违约的，除本协议另有约定之外，应仅对因此发生的直接且实际的经济损失给予赔偿。</p>
--	---

(二) 委托理财的资金投向

该笔委托理财的资金投向为湖州银行固定收益类理财产品。

(三) 风险控制分析

公司对于本次购买的理财产品，已充分认识并评估可能面临的相关风险，本次委托理财符合公司内部资金管理的要求。本公司将严格依据上海证券交易所相关规定，及时做好信息披露工作。

**三、委托理财受托方的情况**

(一) 受托方基本情况

湖州银行股份有限公司具体情况如下：

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
湖州银行股份有限公司	1998-06-17	吴继平	101,337.2667	吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现等。	湖州市城市投资发展集团有限公司	否

(二) 受托方最近一年主要财务指标

截止 2018 年 12 月 31 日，湖州银行股份有限公司资产总额为人民币 520.44 亿元，资产净额为人民币 34.04 亿元，营业收入为人民币 16.48 亿元，实现净利润人民币 4.89 亿元。（以上财务数据已经审计）

截止 2019 年 9 月 30 日，湖州银行股份有限公司资产总额为人民币 650.23 亿元，资产净额为人民币 43.72 亿元，营业收入为人民币 13.55 亿元，实现净利润人民币 6.76 亿元。（以上财务数据未经审计）

(三) 与受托方关系

本次委托理财受托方为湖州银行股份有限公司，是一家区域性股份制商业银行，总部位于浙江省湖州市。董事会已对受托方的基本情况进行了尽职调查，受托方符合公司委托理财的各项要求，公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人与湖州银行股份有限公司无关联关系。

## 五、对公司的影响

### （一）公司主要财务数据

单位：元

项目名称	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	1,754,713,590.86	1,793,201,440.00
负债总额	572,720,714.93	592,903,291.90
净资产	1,181,992,875.93	1,200,298,148.10
经营性现金流量净额	62,442,535.80	225,887,014.53

注：2019年9月30日财务数据未经审计。

### （二）委托理财对公司的影响

截至2019年9月30日，本公司货币资金为439,932,221.88元，此次委托理财支付的金额占最近一期期末货币资金的4.55%。此次委托理财是保证收益型理财产品，符合安全性高、流动性好的使用条件要求，对本公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

### （三）会计处理

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财产品计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

## 六、风险提示

尽管本次公司购买的产品为安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

## 七、决策程序

公司于2019年4月24日召开的第三届董事会第十次会议、2019年5月15日召开的2018年年度股东大会，审议通过了《关于对暂时闲置的自有资金进行现金管理的议案》，同意公司在保障正常生产经营资金需求的前提下，对不超过人民币5亿元暂时闲置的自有资金进行现金管理。在额度范围内股东大会授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，公司财务负责人负责组织实施，公司财务中心负责具体操作。（上述内容详见上海证券交易所网站，公告编号：2019-040、2019-051。）

公司独立董事、监事会、保荐机构已经发表明确同意意见。

八、截至 2020 年 1 月 15 日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	理财产品	6,000.00	6,000.00	116.88	-
2	信托产品	200.00	200.00	13.36	-
3	信托产品	1,000.00	1000.00	67.09	-
4	信托产品	200.00	200.00	7.47	-
5	信托产品	900.00	900.00	34.05	-
6	信托产品	1,200.00	1,200.00	11.34	-
7	信托产品	900.00	900.00	44.63	-
8	收益凭证	2,500.00	2,500.00	57.67	-
9	信托产品	2,000.00	-	-	2,000.00
10	收益凭证	1,000.00	1,000.00	3.62	-
11	收益凭证	1,500.00	-	-	1,500.00
12	收益凭证	1,500.00	-	-	1,500.00
13	收益凭证	1,000.00	-	-	1,000.00
14	收益凭证	1,000.00	-	-	1,000.00
15	现金管理类理财产品	228,002.00	221,552.00	178.08	6,450.00
16	保证收益型理财产品	2,000.00	-	-	2,000.00
合计		250,902.00	235,452.00	534.19	15,450.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				25,200.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				21.32%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				5.14%	
目前已使用的理财额度				15,450.00	
尚未使用的理财额度				34,550.00	
总理财额度				50,000.00	

特此公告。

永艺家具股份有限公司董事会

2020 年 1 月 17 日