

## 浙江航民股份有限公司 关于委托贷款的公告

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：

- 委托贷款对象：浙江万丰企业集团公司
- 委托贷款额度：人民币 2 亿元
- 委托贷款期限：不超过一年
- 贷款利率：6.6%
- 担保：杭州市萧山区供销合作社联合社

### 一、委托贷款概述

#### （一）委托贷款基本情况

公司在符合国家法律法规及保障资金安全的前提下，委托中国农业银行股份有限公司萧山分行向浙江万丰企业集团公司提供额度为人民币 20000 万元的委托贷款，用于补充经营所需。委托贷款分两期于 2020 年 10 月 22 日、2020 年 12 月 22 日发放，每笔委托贷款人民币 1 亿元，期限至 2021 年 10 月 21 日，委托贷款年利率为 6.6%，利息按季度给付。同时约定，浙江万丰企业集团在资金宽裕时，可提前还款，归还本金不得少于叁仟万元且应是壹佰万元的整数倍。杭州市萧山区供销合作社联合社为本次借款提供连带责任担保。

本次委托贷款的资金来源为公司闲置资金，根据《公司章程》等相关规定，上述事项属于公司董事会的决策权限范围，无须提交公司股东大会审议。本次委托贷款不构成关联交易。

#### （二）公司需履行的审批程序

公司董事会于 2020 年 10 月 21 日召开第八届董事会第八次会议，审议通过

了《关于公司闲置资金委托贷款的议案》。

## 二、委托贷款协议主体的基本情况

### (一) 协议主体的基本情况

1、委托贷款对象名称：浙江万丰企业集团公司

企业性质：集体所有制

注册地址：浙江省杭州市萧山区北干街道万丰大厦7层

法定代表人：倪晓锦

注册资本：贰亿元整

主要业务：百货，日用杂品，五金交电化工，针纺织品，农机具，塑料薄膜，国家政策允许上市的食用农产品，金属材料，木材，机电设备，化工原料（不含化学危险品及易制毒化学品），纺织原料，建筑及装饰材料（不含油漆），家具，劳保用品；仓储，旅游服务（限分支机构经营），经济信息咨询（除商品中介），经营进出口业务（范围详见外经贸部门批文）；物业服务、酒店管理、餐饮管理、旅游项目开发、机械设备租赁。

主要股东：杭州市萧山区供销合作社联合社

2、与公司的关系：本公司与浙江万丰企业集团公司之间不存在产权、业务、资产、人员等方面的其它关系。

3、委托贷款对象主要业务最近三年发展状况：

近三年来浙江万丰企业集团公司紧紧抓住乡村振兴的有利遇，着力提升企业实力，在石油经营、为农服务、资产经营、医药经营、城市服务、工贸旅游等六大板块上创造良好业绩。系统29家企业在2019年实现汇总销售73.35亿，利润2.64亿，2018年实现汇总销售71.70亿，利润2.45亿；2017年实现汇总销售61.67亿，利润1.89亿。

4、委托贷款对象最近一年又一期的主要财务指标（单位：万元，未经审计）

项 目	2019年12月	2020年8月
资产总额	424296	461159
净资产	145051	132572
营业收入	733506	411005

净利润	20102	13859
银行贷款	102015	132098
负债总额	279245	328587
对外投资	93375	87021

### 三、担保方基本情况

1、担保方名称：杭州市萧山区供销合作社联合社

成立时间：1990年7月19日

公司类型：集体所有制

注册地址：浙江省杭州市萧山区北干街道万丰大厦7层

法定代表人：倪晓锦

注册资本：壹亿元整

股权结构：不适用

经营范围：五金交电、化工（除化学危险品及易制毒化学品）、纺织品、百货、建材、农副产品、农机配件、农具、木材、钢材；物业服务、酒店管理、餐饮管理、旅游项目开发、烟、酒、副食品、机柴油、化肥、农药、农膜、废旧物资、废有色金属（限分支机构凭许可证经营）

2、杭州市萧山区供销合作社联合社最近一年（2019年12月31日）的财务情况（已审计、仅为区供销联社本级）：资产总额 50658.37 万元，负债总额 29578.33 万元，净资产 21080.04 万元，净利润 2057.03 万元。

3、与借款人的关系：为借款人的股东。

### 四、委托贷款对公司包括资金和收益等各个方面的影响

1、在保障正常经营所需资金的基础上，将暂时闲置的资金进行风险可控的委托贷款，有利于提升公司的资金使用效率，获得相对高于银行委托理财的收益。

2、借款人、担保人均信誉良好。担保人资金实力雄厚，为本次借款提供担保，风险可控。

### 五、委托贷款存在的风险及解决措施

存在资金不能收回风险。为规避上述风险，公司与杭州市萧山区供销合作社联合社签订担保合同，为本次借款提供连带责任担保。

**六、截至本公告日，公司累计对外提供委托贷款金额及逾期金额**

截至本公告日，公司累计对外提供委托贷款金额为 0 元，无逾期委托贷款。

特此公告。

浙江航民股份有限公司

董事会

二〇二〇年十月二十二日