

永艺家具股份有限公司

使用暂时闲置的募集资金购买保本型理财产品的实施公告

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安吉支行
- 本次委托理财金额：5,000 万元人民币
- 委托理财产品名称：“百合花” HG2021 期保本人民币理财产品
- 委托理财期限：125 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《关于使用暂时闲置的募集资金购买保本型理财产品和结构性存款的议案》，同意公司在保障募集资金投资项目的进度和确保资金安全的前提下，使用不超过人民币 3 亿元非公开发行股票闲置募集资金购买保本型理财产品和结构性存款，在额度范围内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，具体操作由公司财务中心负责。（上述内容详见上海证券交易所网站，公告编号：2019-039、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：为提高募集资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报，在符合国家法律法规，确保不影响公司募集资金投资计划正常进行和募集资金安全的前提下，公司对闲置募集资金进行现金管理。

（二）委托理财的资金来源

1、委托理财的资金来源：暂时闲置的募集资金

2. 募集资金的基本情况

经中国证券监督管理委员会证监许可（2017）2312 号文核准，并经上海证券交易所同意，本公司由主承销商国信证券股份有限公司采用网下发行方式，向特定对象非公开发行人民币普通股（A 股）股票 5,000 万股，发行价为每股人民币 10.72 元，共计募集资金 53,600 万元，坐扣承销和保荐费用 1,600 万元（其中不含税发行费 1,509.43 万元，可抵扣增值税进项税 90.57 万元，税款由本公司以自有资金承担）后的募集资金为 52,000 万元，已由主承销商国信证券股份有限公司于 2018 年 4 月 12 日汇入本公司募集资金监管账户。另减除申报会计师费、律师费、登记费等与发行权益性证券直接相关的新增外部费用不含税 360.38 万元后，公司本次募集资金净额为 51,730.19 万元。上述募集资金到位情况业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并由其出具《验资报告》（天健验（2018）96 号）。

截至 2020 年 2 月 19 日，公司累计已投入募集资金总额：34,444.34 万元。

（三）委托理财产品的基本情况

公司于 2020 年 2 月 19 日与湖州银行股份有限公司安吉支行（以下简称“湖州银行”）签订了《湖州银行“百合花”HG2021 期保本人民币理财产品协议书》，具体内容如下：

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”HG2021 期保本人民币理财产品	5,000.00	4.20%	71.92
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
125天	保证收益型	无	4.2%	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，采取措施如下：

（1）公司财务中心事前进行理财产品及结构性存款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) 内审部负责资金使用与保管情况的审计与监督。

(4) 独立董事可以对资金使用情况进行监督检查。

(5) 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，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理财产品或购买相同的结构性存款，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。

公司严格按照《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《上海证券交易所上市公司募集资金管理办法（2013 年修订）》以及公司《募集资金管理制度》等有关规定办理相关业务。

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”HG2021 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	125 天
产品收益	银行保证客户实现 R 的年化收益率，R=4.20%
预计计算投资收益起始日	2020 年 2 月 20 日
名义到期日	2020 年 6 月 24 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）本次公司使用闲置募集资金进行委托理财，额度为人民币 5,000 万元，该产品为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，不存在变相改变募集资金用途的行为，不影响募投项目正常运行，不存在损害股东利益的情形。

（四）风险控制分析

1、本公司将严格按照《上市公司监管指引第 2 号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等有关规定，选择安全性高、流动性好的保本型理财品种。公司财务中心相关人员将及时分析和跟踪理财产品的投向及进展情况，若发现存在可能影响公司资金安全风险的情况，将及时采取相应措施，控制投资风险；

2、本公司在确保不影响募集资金投资项目建设正常运行的情况下，合理安排并选择相应的理财产品种类和期限；

3、本公司独立董事、监事会有权对募集资金的使用情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；

4、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。

四、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

公司本次使用部分闲置募集资金购买结构性存款产品是在确保公司募投项目正常运行所需资金和保证募集资金安全的前提下进行的，不会影响募集资金项目的正常运行，亦不会影响公司主营业务的正常发展。与此同时，通过进行适度的低风险短期理财，对暂时闲置的募集资金进行现金管理，能获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋较好的投资回报。

截至2019年9月30日，本公司货币资金为439,932,221.88元，此次委托理财的金额占最近一期期末货币资金的11.37%，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。

五、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。

六、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《关于使用暂时闲置的募集资金购买保本型理财产品和结构性存款的议案》，同意公司在保障募集资金投资项目的进度和确保资金安全的前提下，使用不超过人民币3亿元非公开发行股票闲置募集资金购买保本型理财产品和结构性存款，在额度范围内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，具体操作由公司

财务中心负责。(上述内容详见上海证券交易所网站，公告编号：2019-039、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。

七、截至 2020 年 2 月 19 日，公司最近十二个月使用募集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	结构性存款	1,900.00	1,900.00	6.45	-
2	收益凭证	2,700.00	2,700.00	25.73	-
3	结构性存款	1,900.00	1,900.00	2.72	-
4	定期存款	2,500.00	2,500.00	6.46	-
5	结构性存款	3,000.00	3,000.00	31.26	-
6	结构性存款	200.00	200.00	3.47	-
7	结构性存款	2,500.00	2,500.00	8.54	-
8	定期存款	2,500.00	2,500.00	55.77	-
9	定期存款	2,200.00	2,200.00	6.84	-
10	结构性存款	1,000.00	1,000.00	6.05	-
11	结构性存款	1,000.00	1,000.00	3.23	-
12	结构性存款	1,000.00	1,000.00	6.77	-
13	结构性存款	3,000.00	-	-	3,000.00
14	定期存款	2,000.00	2,000.00	27.53	-
15	定期存款	3,000.00	3,000.00	29.83	-
16	定期存款	1,200.00	1,200.00	3.00	-
17	定期存款	700.00	700.00	1.61	-
18	收益凭证	1,000.00	1,000.00	3.26	-
19	收益凭证	1,000.00	1,000.00	2.80	-
20	结构性存款	3,000.00	-	-	3,000.00
21	结构性存款	200.00	-	-	200.00
22	收益凭证	1,000.00	1,000.00	4.19	-
23	保证收益型理财产品	5,000.00	-	-	5,000.00
合计		43,500.00	32,300.00	235.52	11,200.00
最近12个月内单日最高投入金额				29,700.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				25.13	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				2.23	
目前已使用的理财额度				11,200.00	

尚未使用的理财额度	18,800.00
总理财额度	30,000.00

特此公告。

永艺家具股份有限公司董事会

2020年2月21日