

## 上海爱建集团股份有限公司

### 关于利用闲置自有资金委托理财的公告

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：上海爱建信托有限责任公司
- 本次委托理财金额：人民币 2 亿元
- 委托理财产品名称：爱建长盈卓越-理业臻选 2 号集合资金信托计划（第二期）
- 委托理财期限：自合同签署日至信托计划到期日
- 履行的审议程序：2019 年 8 月 28 日公司召开第八届董事会第 2 次会议，审议通过《关于公司使用闲置自有资金进行委托理财的议案》。

#### 一、本次委托理财概况

##### （一）委托理财目的

为提高上海爱建集团股份有限公司（以下简称“爱建集团”、“公司”或“本公司”）的资金使用效率，公司本次使用部分闲置自有资金进行理财，获得一定的投资收益，符合公司及股东的整体利益，不会影响公司资金的正常周转需要，不会影响公司正常运营。

##### （二）资金来源

公司闲置自有资金。

##### （三）委托理财产品的基本情况

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）
-------	------	------	--------	---------	------------

上海爱建信托 有限责任公司	信托理财产品	爱建长盈卓越-理业臻选2号集合资金信托计划（第二期）	20,000万元	7.0%/年	525.5（注）
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
到期日为2020年4月28日，	固定收益类	无	7.0%/年	-	否

注：公司可能会根据资金安排等情况对上述理财产品提前赎回，预计收益金额按实际期限计算。

#### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司使用闲置自有资金进行理财投资，风险可控。采取的具体措施如下：

1、公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全相关投资的分级审批和执行程序，确保投资事项的有效开展和规范运行，确保资金安全。

2、公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行了监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

3、公司财务部进行事前审核与评估风险，根据评估结果审慎选择理财产品并及时跟踪所购买产品的进展，如评估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。

## 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	爱建长盈卓越-理业臻选2号集合资金信托计划（第二期）
认购金额	20,000.00 万元
合同签署日期	2019 年 12 月 13 日
资金来源	闲置自有资金
产品到期日	2020 年 4 月 28 日
年化预期收益率	7.0%
收益分配方式	到期一次性分配信托收益
清算交收原则	各期信托单位中每份信托单位终止时当期预期信托利益=1 元+1 元×该份

	信托单位所对应的预期年化收益率 $\div$ 365 $\times$ 自该份信托单位成立日（含）起至该份信托单位终止日（不含）期间的实际天数
信托报酬收取	信托财产承担信托报酬，信托报酬率为1.5%/年+浮动
违约责任	信托合同各方应严格遵守信托文件的规定，任何一方违反信托文件的部分或全部规定，均应向守约方承担违约责任，并赔偿因其违约给守约方造成的损失。

## （二）委托理财的资金投向

债权类资产

## （三）本次购买的信托型理财产品最终资金使用方基本情况

### 1、最终资金使用方及用途

上海理业金服供应链股份有限公司（以下简称“理业供应链公司”），信托资金运用方式为向理业供应链公司发放信托贷款，用于支付上游供应商采购货款。

### 2、最近一年又一期主要财务指标及经营状况

截止2018年末（经审计），理业供应链公司总资产18.46亿元，主营业务收入4.7亿元；截止2019年9月（未审计），理业供应链公司总资产27.01亿元，主营业务收入14.76亿元。

理业供应链公司经营情况良好，资信情况良好。

### 3、担保措施

理业供应链控股股东公司上海理业投资控股有限公司及实际控制人李建平对信托产品项下信托贷款提供无限连带责任保证担保。

4、最终资金使用方与上市公司、上市公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

## （五）风险控制分析

此次委托理财经公司内部有权机构批准后实施，公司将随时跟踪该信托计划的运行情况和项目进度，及时了解风险信息，一旦发现有可能产生风险的情况，将要求受托人爱建信托作出相关说明并提供风险防范预案，同时采取必要措施，控制和化解风险。公司将按照规定及时履行信息披露义务。

### 三、委托理财受托方的情况

#### (一) 受托方的基本情况

名称：上海爱建信托有限责任公司

成立时间：1986年8月1日

法定代表人：周伟忠

注册资本（万元）：460268.4564

主营业务：经营范围为资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及其项目融资、公司理财、财务顾问等业务，

受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】

主要股东及实际控制人：上海爱建集团股份有限公司

是否为本次交易专设：否

#### (二) 受托方发展状况及主要财务指标

爱建信托最近三年信托业资产管理规模和经营收入实现了稳健增长。其中，近三年度（2016年度、2017年度、2018年度）分别实现净利润 57,882.53 万元、89,550.58 万元、110,760.34 万元，呈现持续增长的态势。

2018年末，爱建信托总资产为 1,097,841.10 万元，净资产为 650,182.05 万元，营业总收入为 170,563.11 万元，营业利润为 147,742.77 万元，净利润为 110,760.34 万元。

(三) 受托方爱建信托系本公司全资子公司。

#### (四) 公司董事会尽职调查情况

公司董事会对受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查，于 2019 年 8 月 28 日召开第八届董事会第 2 次会议，审议通过《关于公司使用闲置自有资金进行委托理财的议案》，

公司独立董事发表独立意见。

#### 四、对公司的影响

2018年末，爱建集团总资产为2,610,337.93万元，净资产为966,869.88万元，归属于上市公司股东的净资产963,389.38万元，经营活动产生的现金流量净额28,406.73万元。

2019年9月30日，爱建集团总资产为2,870,070.8万元，净资产为1,060,327.87万元，归属于上市公司股东的净资产1,049,420.58万元，经营活动产生的现金流量净额119,934.13万元。

截止2019年9月30日，公司货币资金为13.44亿元，本次认购信托计划为2亿元，占最近一期末货币资金的比例为14.88%。公司在不影响公司流动性的前提下使用闲置自有资金认购信托计划进行现金管理，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形，不会对公司未来主营业务、财务状况、现有经营成果、现金流量造成不利影响，对于闲置自有资金合理使用有利于提高公司资金使用效率，有利于提升公司盈利能力。

根据最新会计准则，公司本次认购信托计划计入交易性金融资产，取得的收益将计入投资收益。

#### 五、风险提示

(1) 公司本次购买的产品属于短期固定收益型的信托型理财产品，但由于产品的收益由最终资金使用方按期偿还贷款本息组成，受市场多种要素的影响，仍存在收益不确定的风险。

(2) 公司本次购买的信托计划在投资管理运用中存在市场风险、信用风险、不可抗力等其他风险，爱建信托作为受托人承诺本着恪尽职守，遵守诚实、信用、谨慎、有效管理的原则管理和运用信托财产。

#### 六、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2019年8月28日召开第八届董事会第2次会议，审议通过《关于公司使用闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意授权公司董事长及经营班子，使用闲置自有资金不超过人民币贰亿元进行理财，理财产品为爱建信托公司发行的信托计划，授权效期至2019年12月31日，该理财额度不滚动使用。本次贰亿元购买信托计划已经公司董事长及经营班子批准。

同时公司独立董事发布意见如下：议案的审议程序符合法律、法规及《公司章程》有关规定；在保证公司日常经营资金需求以及安全的前提下，自有资金委托理财可以提高资金使用效率，提高资金收益，符合公司及全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金或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	信托计划	20,000	3,100	1,171.95	16,900
2	信托计划	37,000		918.27	37,000
3	信托计划	20,000			20,000
合计		77,000	3,100	2,090.22	73,900
最近12个月内单日最高投入金额					73,900
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）					7.67
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）					1.80
目前已使用的理财额度					不适用
尚未使用的理财额度					不适用
总理财额度					不适用

特此公告。

上海爱建集团股份有限公司

2019年12月17日