

华西证券股份有限公司

关于帝欧家居股份有限公司

控股子公司为其经销商提供担保的核查意见

华西证券股份有限公司（以下简称“华西证券”或“保荐机构”）作为帝欧家居股份有限公司（以下简称“帝欧家居”或“公司”）首次公开发行股票并上市的保荐机构及持续督导机构，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》及《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》等法律法规的要求，对公司控股子公司为其经销商提供担保事项进行了认真、审慎的核查。核查的具体情况如下：

一、对外担保情况概述

帝欧家居股份有限公司（以下简称“公司”）于 2018 年 6 月 1 日召开了第三届董事会第二十九次会议、第三届监事会第二十四次会议审议通过了《关于控股子公司为经销商提供担保的议案》。根据公司 2018 年度的经营规划，控股子公司佛山欧神诺陶瓷有限公司（以下简称“欧神诺”）为了解决其经销商融资瓶颈，支持经销商做大做强，推动公司销售业绩增长，改善供应链的共生金融环境，加快整个产业链的资金流动，为其经销商在华夏银行股份有限公司佛山分行（以下简称“华夏银行”）的银行贷款提供连带责任担保，担保总额度不超过 5,000 万元，具体以银行签订的担保合同为准。为了防控风险，公司要求经销商提供抵押或者质押的反担保。

该事项属于控股子公司的对外担保，根据《深圳证券交易所股票上市规则》、《公司章程》的相关规则，上市公司及其控股子公司的对外担保总额超过上市公司最近一期经审计净资产 50%以后提供的担保，须提交股东大会审议。

二、被担保人基本情况

担保对象为与欧神诺长期保持良好合作关系的经销商，且在与欧神诺业务合作按时回款、无拖欠款和无故延期付款情况，具有良好信用记录的经销商，对单一经销商银行贷款担保金额原则上不超过该经销商上年度销售额的 40%，且担保对象不得与公司存在关联关系。具体须经公司严格审核、筛选后，将符合条件的经销商向华夏银行推荐进行融资，华夏银行按照银行内部要求审查后提供贷款。

三、担保的具体事项

1、担保方式：连带责任保证

2、担保对象：与欧神诺长期保持良好合作关系，与欧神诺业务合作按时回款、无拖欠款和无故延期付款情况，具有良好信用记录，与公司不存在关联关系的经销商。

3、资金用途：贷款资金专用于支付欧神诺货款，贷得款项直接支付至欧神诺指定银行账户。

4、担保额度：总担保额度不超过 5,000 万元，对单一经销商银行贷款担保金额原则上不超过经销商上年度销售额的 40%。

5、担保期限：本次担保额度的有效期自股东大会批准之日起至 2018 年 12 月 31 日。担保期限根据每笔借款的实际发生日期，按照相关法律法规及双方约定确定。

6、反担保：被担保的经销商需向欧神诺提供抵押或者质押的反担保。

四、董事会意见

公司第三届董事会第二十九次会议决议审议通过《关于控股子公司为经销商提供担保的议案》，本次对外担保符合公司长期发展需要，既有利于应收账款的回笼，增强公司资产的流动性，同时能帮助欧神诺经销商解决资金短缺问题，扩大销售规模。公司对被担保经销商将进行严格的审核，并要求经销商向公司提供一定形式的反担保，能够控制和防范担保风险。董事会认为，上述担保符合《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《关于规范上市公司对外担保行为的通知》等有关规定，有效控制公司对外担保风险。经董事会审核，同意上述担保额度并同意提交公司股东大会审议。

五、独立董事意见

针对上述担保事项，公司独立董事发表意见如下：欧神诺拟为其经销商提供不超过 5,000 万元担保额度，有利于应收账款的回笼，增强公司资产的流动性，同时能帮助欧神诺经销商解决资金短缺问题，扩大销售规模。公司对被担保经销商进行严格的审核，并要求经销商向公司提供一定形式的反担保，风险可控。因此，同意欧神诺为其经销商提供担保，并同意将该事项提交公司股东大会审议。

六、累计对外担保情况

截至本核查意见出具之日，包括本次审批担保后，公司及子公司累计对外担保总额为人民币 31.2 亿元，占公司 2017 年经审计净资产的 296.91%，占公司 2017 年经审计总资产的 247.71%。公司及子公司实际对外担保金额为 9.3667 亿元，占公司 2017 年经审计净资产的 89.14%，占公司 2017 年经审计总资产的 74.37%。其中子公司对孙公司担保金额 1.2 为亿元，孙公司对子公司担保金额为 4.5 亿元均为重大资产重组完成前欧神诺存续的担保事项。

七、保荐机构核查意见

华西证券查阅并取得公司《对外担保制度》、董事会、监事会相关决议和独立董事的独立意见。经核查，保荐机构认为：帝欧家居上述对外担保事项履行了必要的内部决策程序，且尚需经过股东大会审议通过。符合《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》《关于规范上市公司对外担保行为的通知》等法律法规的要求和《公司章程》等相关规定。保荐机构对帝欧家居拟进行的上述担保事宜无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《华西证券股份有限公司关于帝欧家居股份有限公司控股子公司为其经销商提供担保的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：

袁 宗

唐忠富

华西证券股份有限公司

2018 年 6 月 1 日