

证券代码：837009

证券简称：大雅智能

主办券商：广发证券

## 广东大雅智能厨电股份有限公司

## 关于公司开展票据池业务的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

广东大雅智能股份有限公司（以下简称“公司”或“大雅智能”）于2023年4月24日召开第三届董事会第三次会议，审议通过了《关于公司开展票据池业务》的议案。根据公司经营发展和融资工作的需要，为减少应收票据占用公司资金，提高公司流动资产的使用效率，公司拟开展票据池业务。公司将与资信较好的商业银行签署开展票据池业务，公司用于与银行开展票据池业务的质押、抵押的票据合计即期余额不超过人民币1,000万元，业务期限内，该额度可以滚动使用，最终实际授信额度以银行审批签订的合同为准。该议案须经公司股东大会审议通过后方可生效。具体情况如下：

## 一、票据池业务情况概述

### 1、业务概述

票据池业务是指协议银行为满足企业客户对所持商业汇票进行统一管理、统筹使用的需求，向企业提供的集票据托管和托收、票据质押融资、票据贴现、票据代理查询、业务统计等功能于一体的票据综合管理服务，公司、分支机构及控股子公司将持其合法持有并经合作金融机构认可的未到期银行承兑汇票（含纸票和电票）、财务公司承兑的电子承兑汇票、商业承兑汇票（含纸票和电票）（以上三种质物统称为“票据”）、保证金或存单质押给合作金融机构，形成公司共享的担保额度。公司、分支机构及控股子公司可以根据具体需要，依照《票据池业务授信协议》随时向合作金融机构申请授信业务。

## 2、合作金融机构

根据公司对银行承兑汇票票据池服务能力等综合因素的考量，公司会根据客户需求及便利程度选定国内资信较好的商业银行展开票据池业务，具体以与开展票据池业务的合作金融机构实际签署的协议为准。

## 3、实施额度

公司、分支机构及公司控股子公司共享不超过人民币 1,000 万元的票据池额度，即可用于与合作银行开展票据池质押融资总额不超过人民币 1,000 万元，具体每笔担保金额根据公司、分支机构及控股子公司实际经营需要按照利益最大化原则确定，在有效期限内该额度可循环使用。

## 4、有效期限

业务实施期限为自 2022 年年度股东大会审议通过之日起至 2023 年年度股东大会召开之日止。

## 5、担保方式

在风险可控的前提下，公司、分支机构及公司控股子公司为票据池的建立和使用可采用最高额质押、一般质押、存单质押、票据质押、保证金质押等多种担保方式。具体每笔担保形式及金额将根据公司、分支机构及控股子公司的经营需要按照利益最大化原则在不超过票据池业务的额度内确定。

## 二、开展票据池业务的目的

随着业务规模的扩大，公司、分支机构及公司控股子公司在客户、供应商结算过程中使用票据的频率不断提高，额度有所增加，为减少应收票据占用公司资金，提高公司流动资产的使用效率，实现票据的科学化管理，公司拟开展票据池业务：

1、收到票据后，公司可以通过票据池业务将应收票据统一存入协议银行进行集中管理，由银行代为办理保管、托收等业务，可以减少公司对各类有价票证管理的成本。

2、公司、分支机构及公司控股子公司在对外结算上利用票据池对尚未到期的存量有价票证资产作质押，开具不超过质押金额的银行承兑汇票，可以使用票据存量转化为对外支付手段，有利于减少货币资金占用，降低财务成本，提升公

司的整体资产质量。

3、开展票据池业务，可以将公司的应收票据和待开应付票据统筹管理，减少公司资金占用，优化财务结构，提高流动资产的使用效率，优化财务结构，实现票据的信息化管理。

### 三、票据池业务的风险与风险控制

#### 1、流动性风险

公司开展票据池业务，需在合作银行开立票据池质押融资业务专项保证金账户，作为票据池项下质押票据到期托收回款的入账账户，当应收应付票据到期日不一致的情况会导致托收资金进入公司在合作金融机构开具的票据池专用保证金账户，这可能对公司资金造成暂时流动性影响。

风险控制措施：公司可采用以新收票据入池置换来保证未到期票据额度的方法消除该影响，资金流动性风险可控。

#### 2、担保风险

公司以进入票据池的票据作质押向合作银行申请开具银行承兑汇票用于支付供应商货款等经营发生的款项，随着质押票据的到期，办理托收解付，若票据到期不能正常托收或公司临时性代控股子公司归还其票据池项下的到期债导致所质押担保的票据额度不足，合作银行可能要求公司追加担保。

风险控制措施：开展票据池业务是将公司及公司控股子公司的票据先进行质押，入池票据余额与保证金账户余额之和构成票据池质押额度，质押的票据已对该项业务形成了初步的担保功能。同时，票据池业务的成员单位包括公司及公司控股子公司，公司与合作银行开展票据池业务后，公司对公司控股子公司的账户进行统一归集，安排专人与合作银行对接，建立票据池台账、跟踪管理，及时了解到期票据托收解付情况和安排公司新收票据入池，保证入池的票据的安全和流动性，实现资金统一管理，因此票据池业务的担保风险可控。

### 四、决策程序和组织实施

#### 1、授权签署

在额度范围内公司股东大会授权总经理行使具体操作的决策权并签署相关合同文件，包括但不限于选择合格的金融机构、确定公司可以使用的票据池具体额度、担保物及担保形式、金额等。

## 2、授权实施

授权公司财务部门负责组织实施票据池业务,公司财务部门将及时分析和跟踪票据池业务进展情况,如发现或判断有不利因素,将及时采取相应措施,控制风险,并第一时间向公司董事会报告。

## 3、监督与检查

监事会有权对公司票据池业务的具体情况进行监督与检查。

## 五、备查文件

- 1、《广东大雅智能厨电股份有限公司第三届董事会第三次会议决议》
- 2、《广东大雅智能厨电股份有限公司第三届监事会第三次会议决议》

广东大雅智能厨电股份有限公司

董事会

2023年4月26日