昆山佳合纸制品科技股份有限公司

关于公司及子公司向银行申请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。

因经营发展需要，昆山佳合纸制品科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2025 年 4 月 24 日召开的第三届董事会第十六次会议、第三届监事会第十四次会议，审议通过了《关于公司及子公司向银行申请开展票据池业务的议案》，同意公司及合并报表范围内子公司共享银行授信额度不超过 3,000.00 万元的票据池业务，有效期为自公司董事会审议通过之日起 12 个月。本次事项属于董事会审批权限范围，无需提交股东大会审议。

一、基本情况概述

（一）业务概述

票据池业务是合作金融机构为公司提供的票据管理业务。合作金融机构为公司提供票据代保管、票据信息查询、查询查复、贴现、委托收款、票据入池、票据池项下授信以及以票据池担保额度办理贷款、开立银行承兑汇票等其他资产业务，是保证公司经营需要的一种综合性票据增值服务。

（二）业务实施主体

公司及合并报表范围内子公司。

（三）合作银行

公司及合并报表范围内子公司拟与银行开展票据池业务。具体合作银行由董事会授权公司董事长根据公司与商业银行的合作关系、商业银行票据池服务能力等综

合因素选择。

（四）实施额度

公司及合并报表范围内子公司累计拟使用总额不超过 3,000.00 万元票据池额度，在有效期内该额度可循环使用。具体事项以与银行最终签订的相关合同为准。

（五）担保方式

在风险可控的前提下，公司及合并报表范围内子公司为票据池的建立和使用可采用票据质押等担保方式，具体每笔担保形式及金额由公司董事会授权公司董事长根据公司及合并范围内子公司的经营需要按照系统利益最大化原则确定。

二、开展票据池业务的目的

开展票据池业务，能够提高票据管理效率与规范性，降低票据管理成本与风险；有利于实现票据资源的统筹使用，解决购销活动中收付票据期限以及金额错配问题，减少货币资金占用，优化财务结构，提高流动资产的使用效率，实现股东权益最大化；公司在对外结算上，可以最大程度地使用票据存量转化为对外支付手段，减少现金支付，降低财务成本，优化财务结构，提升公司的整体资产质量。

三、票据池业务的风险与风险控制

（一）流动性风险

开展票据池业务，需在合作银行开立票据池保证金账户，作为票据池项下质押票据到期托收回款的入账账户。应收票据和应付票据的到期日期不一致的情况会导致托收资金进入票据池保证金账户，对资金的流动性有一定影响。

风险控制措施：公司及合并范围内子公司可以通过用新收票据入池置换保证金方式解除这一影响，资金流动性风险可控。

（二）担保风险

公司及合并范围内子公司以进入票据池的商业汇票作质押，向合作银行申请开具承兑汇票用于支付供应商货款等。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，所质押担保的票据额度不足，导致合作银行要求公司追加担保。

风险控制措施：公司及合并范围内子公司与合作银行开展票据池业务后，将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新收票据入池，保证入池票据的安全性和流动性。

四、决策程序和组织实施

（一）在额度范围内，公司董事会授权公司董事长行使具体操作的决策权并签署相关的合同文件；

（二）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；

（三）独立董事、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、审议情况

2025年4月24日，公司召开第三届董事会第十六次会议，审议通过《关于公司及子公司向银行申请开展票据池业务的议案》，表决结果：同意8票，反对0票，弃权0票。

2025年4月24日，公司召开第三届监事会第十四次会议，审议通过《关于公司及子公司向银行申请开展票据池业务的议案》，表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。

本议案无需提交股东大会审议。

六、备查文件

（一）《昆山佳合纸制品科技股份有限公司第三届董事会第十六次会议决议》；

（二）《昆山佳合纸制品科技股份有限公司第三届监事会第十四次会议决议》。

昆山佳合纸制品科技股份有限公司

董事会

2025年4月28日