

证券代码：001322

证券简称：箭牌家居

公告编号：2025-009

箭牌家居集团股份有限公司

关于公司及全资子公司向银行申请综合授信并提供担保的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、授信及担保情况概述

箭牌家居集团股份有限公司（以下简称“公司”或“箭牌家居”）于2024年4月19日召开的第二届董事会第十次会议、2024年5月13日召开的2023年度股东大会审议通过了《关于2024年度向银行申请综合授信并提供担保的议案》，鉴于公司与众多大型商业银行长期保持良好的业务合作关系，为提高融资效率并降低融资成本，结合公司及全资子公司日常生产经营和业务发展的需要，公司及部分全资子公司2024年度拟向银行申请总额为693,600.00万元（敞口为572,000.00万元）的综合授信，并在综合授信额度内向银行申请贷款或采用其他业务方式向银行融资，同时，公司及各全资子公司拟为上述综合授信与融资事项提供总额度不超过人民币693,600.00万元的担保，包括公司对子公司、子公司相互间及子公司对公司的担保。有关详细情况请参见公司于2024年4月20日披露在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）等指定信息披露媒体上的《关于2024年度向银行申请综合授信并提供担保的公告》。

二、授信及担保进展情况

近日，公司及全资子公司佛山市乐华恒业厨卫有限公司（以下简称“恒业厨卫”）、佛山市法恩安华卫浴有限公司（以下简称“法恩安华”）、广东乐华智能卫浴有限公司（以下简称“智能卫浴”）与银行签订了综合授信及担保相关协议，有关情况如下：

单位：万元人民币

| 债务人 | 债权人 | 担保人 | 授信金额 注1 | 授信期限 | 担保方式 | 担保期限 | 担保债权金额 ^{注1} |
|-----------|----------------------|------|-----------------------|----------------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------|
| 恒业厨卫 | 广东顺德农村商业银行股份有限公司乐从支行 | 恒业厨卫 | 155,700 ^{注2} | 2018-11-08 至 2033-01-27 | 抵押担保 | 2018-11-08 至 2033-01-27 | 155,700 ^{注2} |
| 箭牌家居 | | | 35,000 | 2024-04-12 至 2029-04-12 | 抵押担保 | 2024-04-12 至 2029-04-12 | 35,000 |
| 法恩安华 | | | 35,000 | 2024-04-12 至 2029-04-12 | 抵押担保 | 2024-04-12 至 2029-04-12 | 35,000 |
| 合计 | | | | | | | 70,000 |
| 箭牌家居 | 中信银行股份有限公司佛山分行 | / | 25,000 | 2025-01-07 至 2025-09-14 | / | / | / |
| 智能卫浴 | | 箭牌家居 | 15,000 | 2025-01-07 至 2025-09-14 | 连带责任 保证担保 | 本合同项下的保证期间为主合同项下债务履行期限届满之日起三年。 | 15,000 |
| 合计 | | | | | | | 15,000 |

注 1：此处授信金额为授信额度最高限额，担保债权金额为对应的授信额度敞口最高限额。

注 2：此处不涉及新增授信金额和担保债权金额。由于此前恒业厨卫与广东顺德农村商业银行股份有限公司乐从支行签署的相关授信担保合同涉及的土地使用权、在建工程已完工转为固定资产，并取得不动产权证书，因此根据银行要求重新签署了《主债权合同及不动产抵押合同》《最高额抵押担保合同》《抵押授信额度协议》等相关协议。

注 3：恒业厨卫、法恩安华、智能卫浴最近一期的资产负债率超过 70%，为上述主体提供担保的金额合计为人民币 50,000 万元。

上述担保事项在公司于 2024 年 5 月 13 日召开的 2023 年度股东大会审议通过的《关于 2024 年度向银行申请综合授信并提供担保的议案》所预计的担保额度范围内，因此无需再提交公司董事会及股东大会审议。

三、被担保人基本情况

被担保人均为公司合并报表范围内母公司及全资子公司。

（一）箭牌家居集团股份有限公司（母公司）

1、基本信息

企业名称：箭牌家居集团股份有限公司

成立日期：2013 年 4 月 7 日

注册地址：佛山市三水区南山镇康裕三路 1 号 1 座

法定代表人：谢岳荣

注册资本：96,859.725 万元人民币

主营业务：从事智能坐便器、卫生陶瓷、龙头五金、浴室家具、浴缸浴房、瓷砖等全系列家居产品的制造和销售。

股权结构如下（截至 2025 年 1 月 6 日，公司前 10 大股东持股情况）：

| 序号 | 股东姓名 | 持股数量 (万股) | 持股比例 |
|----|--------------------------------|--------------|--------|
| 1 | 佛山市乐华恒业实业投资有限公司 | 48,000.00 | 49.56% |
| 2 | 谢岳荣 | 20,800.00 | 21.47% |
| 3 | 佛山市霍陈贸易有限公司 | 8,000.00 | 8.26% |
| 4 | 霍少容 | 3,200.00 | 3.30% |
| 5 | 珠海岙恒股权投资合伙企业(有限合伙) | 2,424.58 | 2.50% |
| 6 | 共青城乐华嘉悦投资合伙企业(有限合伙) | 1,293.11 | 1.31% |
| 7 | 箭牌家居集团股份有限公司回购专用证券账户 | 1,250.23 | 1.29% |
| 8 | 中国农业银行股份有限公司—工银瑞信创新动力股票型证券投资基金 | 666.00 | 0.69% |
| 9 | 深圳市创新投资集团有限公司 | 665.77 | 0.69% |
| 10 | 西藏红星喜兆企业管理有限公司 | 411.68 | 0.43% |

注：以上股东的持股数量为合并普通账户和融资融券信用账户后总的持股数量。

2、最近一年及一期主要财务数据

单位：人民币万元

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日(经审计) | 2024 年 9 月 30 日(未审计) |
|-------|-----------------------|----------------------|
| 资产总额 | 464,361.16 | 444,456.05 |
| 负债总额 | 72,017.93 | 68,192.31 |
| 净资产 | 392,343.24 | 376,263.74 |
| 资产负债率 | 15.51% | 15.34% |
| 项目 | 2023 年度(经审计) | 2024 年 1-9 月(未审计) |
| 营业收入 | 157,263.42 | 92,079.61 |
| 利润总额 | 37,332.72 | 2,603.11 |
| 净利润 | 37,129.90 | 2,707.65 |

(二) 佛山市乐华恒业厨卫有限公司

1、基本信息

企业名称：佛山市乐华恒业厨卫有限公司

成立日期：2015 年 9 月 9 日

注册地址：广东省佛山市顺德区乐从镇沙边村创兴三路 6 号之一(住所申报)

法定代表人：谢岳荣

注册资本：60,000 万元人民币

主营业务：目前主要从事卫浴产品的生产及销售，同时负责实施公司首次公开发行股票募投项目“智能家居产品产能技术改造项目”、“智能家居研发检测中心技术改造项目”、“数智化升级技术改造项目”。

股权结构：公司持有其 100%股权

2、最近一年及一期主要财务数据

单位：人民币万元

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日(经审计) | 2024 年 9 月 30 日(未审计) |
|-------|-----------------------|----------------------|
| 资产总额 | 270,207.26 | 263,075.90 |
| 负债总额 | 204,401.07 | 199,363.80 |
| 净资产 | 65,806.18 | 63,712.09 |
| 资产负债率 | 75.65% | 75.78% |
| 项目 | 2023 年度(经审计) | 2024 年 1-9 月(未审计) |
| 营业收入 | 113,560.81 | 51,605.93 |
| 利润总额 | 5,172.87 | -2,332.67 |
| 净利润 | 3,953.17 | -2,123.64 |

(三) 佛山市法恩安华卫浴有限公司

1、基本信息

企业名称：佛山市法恩安华卫浴有限公司

成立日期：2012 年 2 月 28 日

注册地址：佛山市禅城区南庄镇科洋路 20 号

法定代表人：霍秋洁

注册资本：3,000 万元人民币

主营业务：从事卫浴产品等的销售。

股权结构：公司全资子公司持有其 100%股权

2、最近一年及一期主要财务数据

单位：人民币万元

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日(经审计) | 2024 年 9 月 30 日(未审计) |
|-------|-----------------------|----------------------|
| 资产总额 | 42,403.92 | 36,733.70 |
| 负债总额 | 35,323.28 | 31,496.20 |
| 净资产 | 7,080.64 | 5,237.50 |
| 资产负债率 | 83.30% | 85.74% |

| 项目 | 2023 年度(经审计) | 2024 年 1-9 月 (未审计) |
|------|--------------|--------------------|
| 营业收入 | 105,995.34 | 62,192.95 |
| 利润总额 | 379.85 | -1,843.49 |
| 净利润 | 233.74 | -1,843.14 |

(四) 广东乐华智能卫浴有限公司

1、基本信息

企业名称：广东乐华智能卫浴有限公司

成立日期：2018 年 5 月 29 日

注册地址：佛山市三水区南山镇康裕三路 1 号 1 座（仅作办公场所使用，一址多照，住所申报）

法定代表人：谢岳荣

注册资本：2,000 万元人民币

主营业务：从事卫浴产品等的销售。

股权结构：公司持有其 100% 股权

2、最近一年及一期主要财务数据

单位：人民币万元

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日(经审计) | 2024 年 9 月 30 日 (未审计) |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 资产总额 | 78,566.86 | 70,455.08 |
| 负债总额 | 75,125.69 | 70,085.49 |
| 净资产 | 3,441.17 | 369.59 |
| 资产负债率 | 95.62% | 99.48% |
| 项目 | 2023 年度(经审计) | 2024 年 1-9 月 (未审计) |
| 营业收入 | 388,836.36 | 2,476,829,554.40 |
| 利润总额 | -115.99 | -3,198.95 |
| 净利润 | -229.83 | -3,179.02 |

四、担保协议的主要内容

(一)《抵押授信额度协议》《最高额抵押担保合同》及《主债权合同及不动产抵押合同》

1、抵押权人（债权人）：广东顺德农村商业银行股份有限公司乐从支行

2、债务人：佛山市乐华恒业厨卫有限公司、箭牌家居集团股份有限公司、佛山市法恩安华卫浴有限公司

3、抵押人：佛山市乐华恒业厨卫有限公司

4、各主体可使用的最高债权本金金额分别为：箭牌家居为人民币 3.5 亿元，法恩安华为人民币 3.5 亿元，恒业厨卫为人民币 15.57 亿元；箭牌家居及法恩安华的授信期间为 2024 年 4 月 12 日至 2029 年 4 月 12 日，恒业厨卫的授信期间为 2018 年 11 月 8 日至 2033 年 1 月 27 日，授信业务包括但不限于给予授信额度、贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理、拆借、回购、贷款承诺、对外担保、信用证、票据承兑、保函、保贴、保押、保证等各类授信业务。

5、抵押担保方式：抵押人恒业厨卫同意以其拥有的不动产作为抵押物为主合同项下债务提供抵押担保，抵押物的最终价值以抵押实现时实际处理抵押物的净收入为准。担保期间 2018 年 11 月 8 日至 2033 年 1 月 27 日。

6、担保范围为：每份主合同项下债务人应承担的全部债务，包括但不限于全部债务本金、利息(包括正常利息、逾期罚息、挪用罚息和复利等)、保证金、生效法律文书迟延履行期间的双倍利息、违约金、损害赔偿金和抵押权人为实现债权及担保权而发生的一切费用(包括但不限于诉讼费、律师费、财产保全费、差旅费、执行费、评估费、拍卖费、CFCA 出具数字签名验证报告的相关费用等)。

(二)《综合授信合同》《最高额保证合同》

1、债权人：中信银行股份有限公司佛山分行

2、债务人：箭牌家居集团股份有限公司、广东乐华智能卫浴有限公司

3、保证人：箭牌家居集团股份有限公司

4、债权人在综合授信额度使用期限内(自 2025 年 1 月 7 日至 2025 年 9 月 14 日止)，授予箭牌家居集团股份有限公司综合授信额度人民币 25,000 万元，授予广东乐华智能卫浴有限公司综合授信额度人民币 15,000 万元。

5、保证人为债务人广东乐华智能卫浴有限公司在授信期限内与债权人办理约定的授信业务所形成的债权提供连带责任保证担保，担保的债权最高额限度为债权本金(授信额度敞口最高限额)人民币 15,000 万元。

6、本合同项下的保证期间为主合同项下债务履行期限届满之日起三年，即自债务人依具体业务合同约定的债务履行期限届满之日起三年。每一具体业务合同项下的保证期间单独计算。

7、保证担保的范围包括主合同项下的主债权、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金、迟延履行期间的债务利息、迟延履行金、为实现债权的费用(包括但不限于诉讼费、仲裁费、

律师费、差旅费、评估费、过户费、保全费、公告费、公证认证费、翻译费、执行费、保全保险费等)和其他所有应付的费用。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

上述担保提供后,公司及全资子公司为合并报表范围内企业提供担保的担保额度总金额为人民币 81.83 亿元,截至目前,公司及全资子公司对外担保总余额(含银行承兑汇票、流动资金贷款、项目贷款等)为人民币 16.38 亿元,占公司最近一期(2023 年度)经审计净资产的 32.75%。上述担保均是合并报表范围内公司及全资子公司之间的担保,公司及全资子公司不存在对合并报表外单位提供担保情况,不存在逾期担保、涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情形。

六、备查文件

- 1、公司第二届董事会第十次会议决议;
- 2、公司 2023 年度股东大会决议;
- 3、上述相关授信及担保协议。

箭牌家居集团股份有限公司董事会

2025 年 1 月 24 日