

珠海市智迪科技股份有限公司

关于开展外汇套期保值业务的可行性分析报告

一、开展外汇套期保值业务的目的

随着海外金融市场环境的不断变化，外汇汇率波动日趋频繁，外汇市场不确定性越发凸显。当前珠海市智迪科技股份有限公司（以下简称“公司”）的出口业务占比相对较高，汇率出现较大波动时，汇兑损益将对公司的业绩造成一定影响。为有效规避外汇市场的风险，防范汇率大幅波动对公司造成不利影响，提高外汇资金使用效率，增强财务稳定性，公司拟与经监管机构批准且具有外汇套期保值业务经营资格的金融机构开展外汇套期保值业务，提高公司抵御汇率波动的能力。公司适度开展外汇套期保值业务不会影响主营业务的发展，公司将合理安排资金使用，以保障公司财务安全性和主营业务盈利能力。

二、外汇套期保值业务的基本情况

（一）交易金额及交易期限

公司拟开展的外汇套期保值业务预计任一交易日持有的最高合约价值不超过2,000万美元（或等值金额），在交易期限内任一时点的交易金额（含前述交易的收益进行再交易的相关金额）将不超过上述额度，交易期限自公司董事会审议通过之日起12个月内有效，上述额度在审批权限内可循环滚动使用。

（二）交易方式

公司拟开展的外汇套期保值业务的币种只限于生产经营所使用的主要结算货币，包括美元、欧元、越南盾等。外汇套期保值业务包括但不限于远期结售汇、外汇掉期、外汇期权、利率互换、利率掉期、利率期权等或上述产品的组合。交易对手为经监管机构批准且具有外汇套期保值业务经营资格的金融机构。

（三）资金来源

公司用于开展外汇套期保值业务的资金来源为自有资金，不涉及募集资金或银行信贷资金。除根据与金融机构签订的协议占用一定比例保证金（或授信额度）外，不需要投入其他资金，保证金（或授信额度）比例根据外汇套期保

值业务所涉产品确定。

三、交易风险分析及风控措施

（一）风险分析

1.市场风险：外汇套期保值业务合约汇率、利率与到期日实际汇率、利率的差异将产生交易损益；在外汇衍生品的存续期内，每一会计期间将产生重估损益，至到期日重估损益的累计值等于交易损益。

2.流动性风险：外汇衍生品以公司外汇资产、负债为依据，与实际外汇收支相匹配，以保证在交割时有足额资金供结算，或选择净额交割衍生品，以减少到期日资金需求。

3.履约风险：公司开展外汇套期保值业务的对象均为信用良好且已与公司建立长期业务往来的银行，履约风险低。

4.法律风险：因相关法律法规发生变化或交易对手违反相关法律法规，可能造成合约无法正常执行而给公司带来损失。

（二）风控措施

1.公司已制定《外汇套期保值业务管理制度》，对外汇套期保值业务的操作原则、审批权限、管理流程、内部风险控制程序、信息隔离措施及信息披露等进行明确规定，控制交易风险。

2.公司密切关注国际外汇市场动态变化，加强对汇率的研究分析，在外汇市场发生重大变化时，及时调整外汇套期保值业务策略，最大限度地避免汇兑损失。

3.公司严禁超过正常业务规模的外汇套期保值业务，并严格控制外汇资金金额和结售汇时间，确保外汇回款金额和时间与锁定的金额和时间相匹配。同时加强应收账款管理，避免出现应收账款逾期现象。

4.公司慎重选择从事外汇套期保值业务的交易对手，仅与经营稳定、资信良好且具有合法资质的银行等金融机构开展外汇套期保值业务。

5.内审部定期或不定期对外汇套期保值交易业务的实际操作情况，资金使用情况及盈亏情况进行审查，并将审查情况向经营管理层报告。

四、会计政策及核算原则

公司根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第24号——套期会计》《企业会计准则第37号——金融工具列报》等相关规定

及其指南，对拟开展的外汇套期保值交易业务进行相应的核算与会计处理，反映资产负债表及损益表相关项目。

五、公司开展外汇套期保值业务的可行性分析结论

公司开展外汇套期保值业务以正常生产经营为基础，以具体经营业务为依托，以规避和防范汇率风险为目的，不进行以投机和套利为目的的交易。通过开展适当的外汇套期保值业务，充分运用外汇套期保值工具降低或规避汇率波动风险，减少汇兑损失，有效控制经营风险，有助于增强公司财务稳健性。为规范业务运作，公司已根据相关法律法规的要求制定了《外汇衍生品套期保值管理制度》，明确了风险防范措施及具体操作规程。通过加强过程管理和内部控制，落实风险防范措施，公司采取的针对性风险控制措施切实有效。因此，公司开展外汇套期保值业务具有可行性。

珠海市智迪科技股份有限公司董事会

2026年4月29日