

融捷健康科技股份有限公司

关于开展金融衍生品交易业务的可行性分析报告

一、开展金融衍生品交易业务的背景和目的

公司主营远红外理疗桑拿房、空气净化器、健身器材等健康产品的设计、研发、生产及线上线下销售。公司出口业务主要以美元结算，在外汇环境不稳定、汇率波动较为频繁的背景下，为有效规避和防范外币汇率波动风险，公司及下属子公司拟根据具体业务情况适度开展金融衍生品交易业务，提高公司及下属子公司应对外汇波动风险的能力，降低汇率波动对公司经营业绩的不利影响。

公司及下属子公司拟开展的金融衍生品交易业务以套期保值、有效规避和防范汇率波动风险为目的。

二、开展金融衍生品交易业务的基本情况

1、交易品种和方式

公司及子公司拟开展的金融衍生品交易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、欧元等，交易对手为资信较强、经过国家相关部门批准的具有金融衍生品交易业务经营资格的银行等金融机构，交易品种包括但不限于远期结售汇、外汇掉期、外汇期权及其他外汇衍生产品业务等，到期采用本金交割或差额交割的方式。

2、交易金额

根据公司资产规模及业务需求情况，公司及子公司预计任一交易日持有的最高合约价值不超过3亿元（或等值外币）。公司拟开展的金融衍生品交易业务的保证金峰值不得超过公司最近一期经审计净利润的50%。

3、期限及授权

交易期限为自公司第七届董事会第八次会议审议通过之日起 12 个月，如单笔交易的存续期超过了决议的有效期限，则决议的有效期限自动顺延至该笔交易终止时止。在交易期限内上述额度可以循环滚动使用，且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）不得超过已审议额度。

公司授权总经理在上述额度范围内审定并签署相关实施协议或合同等文件，由财务部具体办理相关事宜。

4、资金来源

公司及合并报表范围内的子公司开展金融衍生品交易业务的资金来源均为自有资金，不涉及使用募集资金和银行信贷资金。

三、开展金融衍生品交易业务的必要性和可行性分析

公司出口业务主要以美元结算，在外汇环境不稳定、汇率波动较为频繁的背景下，公司及子公司拟开展的金融衍生品交易业务以规避和防范汇率风险为目的，具有必要性。公司已制定《金融衍生品交易业务管理制度》，完善了相关内控制度，对金融衍生品交易业务的操作原则、审批权限、管理及操作流程、信息隔离措施、内部风险控制等方面进行明确规定。该制度符合监管部门的有关要求，满足实际操作的需要，所制定的风险控制措施切实有效，开展金融衍生品交易业务具有可行性。

四、开展金融衍生品交易业务的风险分析

公司及下属子公司开展金融衍生品交易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，但金融衍生品交易业务仍存在一定的风险：

- 1、汇率波动风险：可能产生因标的汇率等反向波动而造成亏损的市场风险。
- 2、内部控制风险：金融衍生品交易业务专业性较强，复杂程度较高，可能会由于内部控制机制不完善而造成风险。
- 3、流动性风险：因市场流动性不足而无法完成交易的风险。
- 4、履约风险：开展金融衍生品交易业务存在合约到期无法履约造成违约而带来的风险。
- 5、法律风险：因相关法律发生变化或交易对手违反相关法律制度可能造成合约无法正常执行而给公司带来损失。

五、采取的风险控制措施

- 1、金融衍生品交易以保值为原则，并结合市场情况，适时调整操作策略，提高保值效果。

2、公司已制定《金融衍生品交易业务管理制度》，对金融衍生品交易的授权范围、审批程序、风险管理及信息披露作出了明确规定。上述制度对金融衍生品投资的决策、授权、风险管理、办理等均做了完善的规定，对金融衍生品规范投资和控制风险起到了保证作用。

3、在进行金融衍生品交易前，在多个交易对手与多种产品之间进行比较分析，选择最适合公司业务背景、流动性强、风险可控的金融衍生工具开展业务。

4、公司慎重选择从事金融衍生品交易业务的交易对手，仅与经营稳定、资信良好的具有合法资质的银行等金融机构开展金融衍生品交易业务。

5、公司审计部门负责审查金融衍生品交易业务的审批情况、实际操作情况、资金使用情况、收益情况等，并将审查情况向审计委员会报告。

六、金融衍生品交易业务的会计政策及核算原则

公司根据财政部《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》《企业会计准则第39 号—公允价值计量》等相关规定及其指南，对拟开展的金融衍生品交易业务进行相应核算和披露，反映资产负债表及损益表相关项目，具体结果以审计机构出具的审计报告为准。

七、开展金融衍生品交易业务的可行性分析结论

公司及子公司开展金融衍生品交易业务是基于公司经营需要，与公司业务紧密相关，降低汇率波动对公司的影响，有助于提高公司应对外汇波动风险的能力，更好地规避和防范公司所面临的外汇汇率、利率波动风险，增强公司财务稳健性，符合公司及全体股东利益。因此，该业务的开展具有可行性。

融捷健康科技股份有限公司

董事会

2026 年 8 月 26 日