

# 曼卡龙珠宝股份有限公司

## 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及必要性

随着公司业务规模的不断扩大，公司及子公司在原材料采购（如钻石、贵金属等）及部分设备进口方面存在外币支付需求，同时公司业务涉及境外销售或外汇资金往来。近年来，国际经济环境复杂多变，外汇汇率和利率波动加剧，对公司成本控制和经营业绩造成一定不确定性。

为有效规避外汇市场的风险，防范汇率大幅波动对公司经营造成不利影响，降低财务成本，公司及子公司拟与具有相关业务经营资质的金融机构开展外汇套期保值业务。本次业务的开展以正常经营为基础，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外汇交易。

### 二、开展外汇套期保值业务的基本情况

#### 1.主要币种及业务品种：

公司开展外汇套期保值业务以套期保值为目的，仅限于公司及子公司经营所使用的主要结算货币，主要外币币种包括美元、欧元等。

交易品种包括但不限于远期结售汇、外汇期权等外汇衍生品。

#### 2.业务规模及期限：

根据公司实际业务发展情况，公司及子公司拟在不超过实际业务发生外汇收支总额的额度内开展外汇套期保值业务，且授权期间内任一交易日时点的交易金额不超过2亿元人民币或等值外币。交易额度可在授权期间内循环滚动使用，如果单笔交易的存续期超过了授权期限，则授权期限自动顺延至该笔交易终止时止。

公司及子公司开展外汇套期保值业务，除根据与银行签订的协议缴纳一定比例的保证金外，不需要投入其他资金，该保证金将使用公司的自有资金，不涉及募集资金。缴纳的保证金比例根据与不同银行签订的具体协议确定。

#### 3.资金来源：公司及子公司闲置自有资金，不涉及募集资金。

4.授权事项：在上述额度内，授权公司董事长、总经理组织安排财务部门实施，按照公司及子公司相关规范及审批流程进行操作，超过上述授权业务范围及

额度时，应另行提请授权，上述事项有效期自本议案审议通过之日起至下一年度董事会召开之日内有效。

5.交易对方：公司选择具有外汇套期保值业务经营资格的境内外商业银行开展业务，交易对方与公司不存在关联关系。

6.流动性安排：公司及子公司开展外汇套期保值业务以正常的本外币收支业务为背景，以具体经营业务为依托，投资金额和期限与实际业务需求相匹配，合理安排使用资金。

7.信息披露：公司将按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》等相关要求，及时披露公司开展外汇套期保值业务的情况，并在定期报告中披露相关进展和执行情况。

### **三、开展外汇套期保值业务的风险分析**

公司进行外汇套期保值业务遵循合法、审慎、安全、有效的原则，所有业务均以正常经营为基础，以规避和防范汇率风险为目的。但业务开展过程中仍可能存在以下风险：

1、汇率波动风险：外汇市场存在多种复杂因素，若未来汇率走势与公司判断出现较大偏离，可能导致锁定汇率与实际汇率的偏差，从而造成汇兑损失。

2、内部控制风险：外汇套期保值业务专业性强、复杂程度高，可能会由于内控制度不完善而造成风险。

### **四、公司对开展外汇套期保值业务的风险控制措施**

为有效防范和控制风险，公司拟采取以下风险控制措施：

1、公司及子公司开展外汇套期保值业务将遵循以锁定汇率风险目的进行套期保值的原则，不进行投机和套利交易，在签订合同时严格基于公司外汇收支的预测金额进行交易。

2、公司已建立《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、内部操作流程、信息隔离措施、内部风险报告制度及风险处理程序、信息披露等做出了明确规定，对规范操作和控制风险起到了保证作用。

3、为避免汇率大幅波动风险，公司会加强对汇率的研究分析，实时关注国际市场环境变化，适时调整操作策略，最大限度地避免汇兑损失。

4、公司内审风控中心将定期对外汇套期保值业务的决策、管理、执行等工作的合规性进行监督检查。

#### **五、开展外汇套期保值相关会计处理**

公司将根据财政部《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》等相关规定及其指南，对拟开展的外汇套期保值业务进行相应的核算处理，反映在资产负债表及损益表相关项目中。

#### **六、可行性分析结论**

公司及子公司开展外汇套期保值业务是为了充分运用外汇套期保值工具，降低或规避汇率波动带来的汇率风险、减少汇兑损失、控制经营风险，具有必要性。

公司已制定《外汇套期保值业务管理制度》，完善了相关内控制度，配备了专门人员，采取的针对性风险控制措施切实可行，开展外汇套期保值业务具有可行性。

通过开展外汇套期保值业务，公司能够在一定程度上规避外汇市场的风险，防范汇率大幅波动对公司的不利影响，提高外汇资金使用效率，增强财务稳健性，符合公司及全体股东的利益。

综上所述，公司与子公司开展外汇套期保值业务具备可行性。

曼卡龙珠宝股份有限公司

二〇二六年四月一日