

宁波家联科技股份有限公司

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

为防范汇率、利率波动风险，减少汇率和利率波动对公司经营活动产生的不利影响，在遵守国家政策法规的前提下，公司及合并报表范围内子公司拟选择适合的市场时机开展金融衍生品交易业务，增强公司财务稳健性，提高盈利能力稳定性。公司金融衍生品交易业务基于自身业务需求，以正常生产经营为基础，不进行单纯以投机为目的的金融衍生品交易，不会影响公司主营业务发展，开展金融衍生品交易业务具有必要性和可行性，资金使用安排合理，不会对公司的流动性造成影响。

二、开展金融衍生品交易业务的基本情况

（一）交易背景及目的

随着公司全球化业务布局及采购原材料，公司在日常经营过程中涉及外币业务，受国际政治、经济形势等不确定性因素影响，外汇市场波动较大，外汇风险显著增加。为有效规避外汇市场风险，降低汇率波动对公司经营业绩的影响，公司及合并报表范围内子公司拟根据生产经营情况适时开展金融衍生品交易业务，主动应对汇率波动的风险，维护公司及全体股东的利益。

（二）交易类型

公司及合并报表范围内子公司拟开展的金融衍生品交易品种包括但不限于远期结售汇、远期外汇买卖、外汇掉期、货币掉期、利率互换、利率期权、外汇期权业务及其他金融衍生品产品等。

（三）交易金额

公司及合并报表范围内子公司拟开展的金融衍生品交易业务，在存续期内任一交易日持有的最高合约价值总额度不超过 2 亿美元（或等值外币），使用期限自公司股东会审议通过之日起 12 个月内有效。在前述额度及决议有效期内，可

循环滚动使用。

（四）资金来源

本次拟开展金融衍生品交易业务的资金来源为公司自有资金，不涉及募集资金。

（五）授权事项

为提高决策效率，及时办理金融衍生品交易业务，公司董事会提请股东会授权公司管理层行使该项业务决策权及全权办理与本次金融衍生品交易业务相关事宜，包括但不限于签署相关文件、合同并办理相关手续等，同时授权公司财务部在上述额度范围及交易期限内根据业务情况和实际需求开展金融衍生品交易业务。

三、风险分析及控制措施

（一）交易风险分析

公司及合并报表范围内子公司开展金融衍生品交易业务遵循稳健原则，金融衍生品交易业务与日常经营需求相关，不做投机性、套利性的交易操作，以规避和防范汇率、利率风险为目的。但金融衍生品交易业务操作仍存在一定风险：

1、市场风险：公司开展外汇金融衍生品业务，主要为与主营业务相关的套期保值类业务，存在因标的利率、汇率等市场价格波动导致外汇金融衍生品价格变动而造成亏损的市场风险。

2、流动性风险：不合理的金融衍生品的购买安排可能引发公司资金的流动性风险。

3、履约风险：不合适的交易对方选择可能引发公司购买金融衍生品的履约风险。

4、操作风险：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。

5、其他风险：因相关法律法规发生变化或交易对手违反合同约定条款可能

造成合约无法正常执行而给公司带来损失。

（二）风险控制措施

1、公司不进行单纯以盈利为目的的外汇金融衍生品交易，所有外汇金融衍生品交易行为均以正常生产经营为基础，以具体经营业务为依托，应以套期保值、规避和防范汇率风险和利率风险为目的。

2、公司制定了《金融衍生品交易业务管理制度》，规范金融衍生品交易业务行为，对金融衍生品交易业务的操作原则、审批权限、交易决策、操作流程、信息隔离、内部风险控制措施等作出明确规定，控制交易风险。

3、公司将审慎审核与符合资格的金融机构签订的合约条款，严格执行风险管理流程，以防范法律风险。

4、公司将加强对操作人员的专业培训、提升操作人员的规范意识，公司财务部将持续跟踪金融衍生品公开市场价格以及公允价值变动，及时评估金融衍生品交易的风险敞口变化情况，并定期向公司管理层汇报，发现异常情况及时上报，提示风险并执行应急措施。

5、公司审计部为公司外汇金融衍生品交易的监督部门，负责对公司及各子公司外汇金融衍生品交易决策、管理、执行等工作的合规性进行监督检查。

四、开展金融衍生品交易业务对公司的影响

公司及合并报表范围内子公司开展金融衍生品交易业务是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业绩和股东权益造成不利影响，提高外汇资金使用效率，合理降低财务费用，不会对公司财务及经营状况产生不利影响，符合公司及全体股东的利益。

五、交易相关会计处理

公司根据财政部《企业会计准则第 24 号——套期会计》《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 37 号——金融工具列报》及《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的核算处理，反映在资产负债表及损益表相关科目

中。

六、公司开展金融衍生品交易业务可行性分析结论

公司及合并报表范围内子公司开展金融衍生品交易业务与公司日常经营业务相匹配，充分运用合理的金融工具来规避或降低汇率、利率波动风险对公司业绩产生的影响。同时，公司已制定《金融衍生品交易业务管理制度》，为金融衍生品交易业务制定了具体操作规程，采取了切实可行的风险控制措施，风险相对可控。公司开展金融衍生品交易业务符合公司的整体利益和长远发展，不存在损害公司及股东利益，特别是中小股东利益的情况。

因此，公司开展金融衍生品交易业务具有必要性和可行性。

宁波家联科技股份有限公司董事会

2026年8月4日