

国都证券股份有限公司

关于珠海汇金科技股份有限公司

使用部分闲置募集资金和自有资金进行现金管理的核查意见

国都证券股份有限公司（以下简称：“国都证券”或“保荐机构”）作为珠海汇金科技股份有限公司（以下简称“汇金科技”或“公司”）的首次公开发行股票并在创业板上市的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等有关规定，对汇金科技使用部分闲置募集资金和自有资金进行现金管理事项进行了审慎核查，具体情况如下：

一、募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会证监许可【2016】2434号文核准，并经深圳证券交易所《关于珠海汇金科技股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》（深证上【2016】807号）同意，汇金科技公开发行1,400万股人民币普通股，本次发行不涉及发行人原有股东公开发售股票。本次发行价格为26.11元/股，募集资金总额为36,554.00万元，扣除发行费用后净额33,296.61万元。瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）已于2016年11月10日对上述募集资金的资金到位情况进行了审验，并出具“瑞华验字[2016]40040014号”《验资报告》。公司对募集资金采取了专户存储制度，与保荐机构、募集资金专户开立银行签署了相应的募集资金三方监管协议。

二、募集资金使用情况说明

（一）募集资金使用计划

根据《珠海汇金科技股份有限公司首次公开发行股票并在创业板上市招股说明书》，公司拟将本次公开发行股票募集资金投资于以下项目：

单位：人民币 万元

序号	项目名称	项目投资	使用募集资金投入
1	银行自助设备内控管理解决方案升级改造项目	14,547.65	14,547.65
2	银行现金实物流转内控管理解决方案升级改造项目	7,132.16	7,132.16
3	研发中心建设项目	4,154.45	4,154.45
4	银行印章管理解决方案建设项目	6,006.54	6,006.54
5	物流内控管理解决方案建设项目	1,960.30	1,455.81
合计		33,801.10	33,296.61

（二）募集资金使用情况

截至 2020 年 11 月 30 日，募集资金项目投入金额合计 32,133.73 万元，公司募集资金账户余额为 3,748.35 万元（包括累计收到的银行存款利息扣除银行手续费等的净额）。项目已投入情况如下：

单位：人民币 万元

序号	项目名称	募集资金承诺投资总额 (1)	累计投入金额 (2)	投资进度 (3) = (2) / (1)
1	银行自助设备内控管理解决方案升级改造项目	14,547.65	14,298.95	98.29%
2	银行现金实物流转内控管理解决方案升级改造项目	7,132.16	6,628.06	92.93%
3	研发中心建设项目	4,889.63	4,974.49	101.74%
4	银行印章管理解决方案建设项目	6,631.31	6,136.37	92.54%
5	物流内控管理解决方案建设项目(已终止)	95.86	95.86	100.00%
合计		33,296.61	32,133.73	96.51%

备注：研发中心建设项目投资进度 101.74%，主要原因是累计收到的银行存款利息投入募集资金项目，导致累计投入金额超出募集资金承诺投资总额所致。

（三）募集资金闲置情况

由于公司募集资金投资项目建设的相关配套设施建设、设备仪器购置和安装调试有一定的时间需求，根据项目的实际进展情况，现阶段募集资金在短期内出现部分闲置的情况。

三、本次使用闲置募集资金和自有资金进行现金管理的情况

（一）进行现金管理的目的

汇金科技在不影响募集资金项目进度和公司正常生产经营的前提下，使用闲置募集资金和自有资金进行现金管理，能够提高闲置资金使用效率、增加投资收益，实现闲置现金的保值增值，为公司和股东创造投资回报。

（二）现金管理额度

汇金科技拟使用额度不超过3,000万元的闲置募集资金和不超过20,000万元的自有资金进行现金管理，在上述额度内，资金可滚动使用。闲置募集资金现金管理到期后归还至募集资金专户。

（三）投资品种

汇金科技将按照相关规定严格控制风险，闲置募集资金拟购买投资期限不超过 12 个月的银行保本型产品（包括但不限于协定存款、结构性存款、有保本约定的投资产品等），投资的产品须符合以下条件：（1）安全性高，满足保本要求，产品发行主体能够提供保本承诺；（2）流动性好，不得影响募集资金投资计划正常进行；（3）投资产品不得质押。

使用闲置募集资金进行现金管理，产品专用结算账户不得存放非募集资金或者用作其他用途，开立或者注销产品专用结算账户的，公司将及时报深圳证券交易所备案并公告。

自有资金拟购买投资期限不超过 12 个月的银行或其他金融机构的安全性高、流动性好的低风险投资产品。不用于其他证券投资，不购买以股票及其衍生品、无担保债券为投资标的的产品。

（四）投资期限

自股东大会审议通过之日起 12 个月内有效。

（五）实施方式

授权公司董事长在额度范围内行使投资决策权并签署相关法律文件，同时授权公司财务负责人具体实施相关事宜。

（六）信息披露

汇金科技将依据相关法律法规及监管机构的规定，及时做好相关信息披露工作。

截至公告日前十二个月内，公司进行现金管理的主要情况详见附表列示。

四、投资风险分析及风险控制措施

（一）投资风险

1、主要受货币政策、财政政策、产业政策等宏观政策及相关法律法规政策发生变化的影响，不排除投资收益受到市场波动的影响。

2、相关工作人员的操作及监控风险。

（二）针对投资风险，拟采取措施如下：

1、汇金科技将严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全，经营效益好、资金运作能力强的单位所发行的产品。

2、汇金科技将实时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、独立董事、监事会有权对资金 Usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、汇金科技审计部门需对现金管理业务进行事前审核、事中监督和事后审计，负责进行全面检查，督促财务部门及时进行账务处理，并对账务处理情况进行核实，合理地预计可能产生的风险，向董事会审计委员会定期报告。

5、汇金科技将根据深圳证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

五、对公司经营的影响

汇金科技在保证募集资金项目建设和日常经营的情况下，使用闲置募集资金和自有资金进行现金管理，可以提高公司资金使用效率，增加投资收益，为公司及股东获取投资回报，不会影响公司募集资金项目建设和主营业务的正常开展，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情形。

六、相关审议程序

2020年12月9日，汇金科技第三届董事会第三十次会议、第三届监事会第二十三次会议审议通过《关于使用部分闲置募集资金和自有资金进行现金管理的议案》，同意公司在确保不影响正常经营、不改变募集资金用途的情况下，使用不超过人民币3,000万元的闲置募集资金和不超过人民币20,000万元的自有资金进行现金管理。

汇金科技独立董事认为：公司使用部分闲置募集资金和自有资金进行现金管理，有利于提高公司资金使用效率，增加资金收益，符合公司和全体股东的利益，不会影响公司主营业务的正常开展，不会影响募集资金投资计划的实施，不存在损害公司及股东利益的情形，相关审批程序符合法律法规的相关规定。我们同意公司在授权范围内使用部分闲置募集资金和自有资金进行现金管理，并同意将该事项提交公司股东大会审议。

汇金科技监事会认为：在确保公司正常生产经营资金需求、募集资金项目建设及公司资金安全的前提下，公司使用额度不超过3,000万元的闲置募集资金和不超过20,000万元的自有资金进行现金管理，能够实现公司现金的保值增值，有利于提高闲置资金的使用效率，增加投资收益。汇金科技本次使用部分募集资金和自有资金进行现金管理符合《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》及公司《募集资金管理制度》等相关法律法规及规章制度的要求，符合公司和全体股东的利益，不存在变相改变募集资金用途以及损害公司及股东利益的情形。综上，监事会同意公司使用部分闲置募集资金和自有资金进行现金管理。

汇金科技本次使用额度不超过3,000万元的闲置募集资金和不超过20,000万元的自有资金进行现金管理尚需股东大会审议后方可实施。

七、保荐机构核查意见

作为汇金科技首次公开发行股票并在创业板上市的保荐机构，国都证券认真核查了汇金科技相关董事会决议、监事会决议、独立董事发表的独立意见等资料，针对汇金科技使用闲置募集资金及自有资金进行现金管理的事项发表如下核查

意见：

（一）上述使用闲置募集资金及自有资金进行现金管理的事项的议案已经汇金科技第三届董事会第三十次会议和第三届监事会第二十三次会议审议通过，独立董事发表了明确同意的意见，尚需股东大会审议后方可实施，审批程序符合《公司章程》和《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》及《上市公司监管指引第2号—上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等相关规定；

（二）在不影响募集资金项目建设和公司正常经营的情况下，合理利用部分暂时闲置募集资金进行现金管理，有利于提高资金使用效率，能够获得一定的投资效益，不存在变相改变募集资金用途的行为，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东的利益的情形；

综上，国都证券对汇金科技本次使用自有资金及闲置募集资金进行现金管理的事项无异议。

附表：《前十二个月内公司进行现金管理的主要情况》

（以下无正文）

(此页无正文，为《国都证券股份有限公司关于珠海汇金科技股份有限公司使用部分闲置募集资金和自有资金进行现金管理的核查意见》之签字盖章页)

保荐代表人：

花宇

花宇

邵青

邵青



附表:

前十二个月内公司进行现金管理的主要情况

签约方	资金来源	产品名称	金额 (万元)	投资期限		产品类型	预计年化 收益率	投资收益 (万元)
				起始日期	终止日期			
中国银行股份有限公司珠海吉大支行	自有资金 (额度2 亿)	中银保本理财— 人民币按期开放 理财产品	3,000	2019/12/5	2020/1/10	保本保收 益型	3.00%	8.88
中国银行股份有限公司珠海吉大支行	自有资 金(额 度2.5 亿)	中银保本理财— 人民币按期开放 理财产品	4,000	2020/1/13	2020/4/14	保本保收 益型	3.20%	32.26
交通银行珠海分行		交通银行蕴通财 富活期型结构性 存款 S 款	1,500	2020/1/20	2020/8/14	保本浮动 收益型	2.95%	17.54
广发银行股份有限公司珠海吉大支行		广发银行“薪加 薪 16 号”人民 币结构性存款	3,000	2020/2/14	2020/5/14	保本浮动 收益型	4.05%	26.92
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中银保本理财— 人民币按期开放 理财产品	2,000	2020/2/14	2020/5/15	保本保收 益型	3.10%	15.46
广发银行股份有限公司珠海吉大支行		广发银行“薪加 薪 16 号”人民 币结构性存款	2,000	2020/2/24	2020/5/25	保本浮动 收益型	4.00%	16.46
交通银行珠海分行		交通银行蕴通财 富活期型结构性 存款 S 款	3,000	2020/2/24	2020/5/25	保本浮动 收益型	3.70%	27.67
招商银行股份有限公司珠海分行		招商银行结构性 存款	2,000	2020/2/25	2020/5/26	保本浮动 收益型	3.75%	18.70
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中国银行挂钩型 结构性存款	2,000	2020/4/20	2020/7/21	保本保最 低收益型	3.50%	6.55
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中国银行挂钩型 结构性存款	2,000	2020/4/20	2020/7/21	保本保最 低收益型	3.50%	28.73
广发银行股份有限公司珠海吉大支行		人民币结构性存 款	3,000	2020/5/15	2020/8/14	保本浮动 收益型	4.00%	29.92
广发银行股份有限公司珠海吉大支行		广发银行“薪加 薪 16 号”人民 币结构性存	2,000	2020/5/26	2020/11/20	保本浮动 收益型	3.70%	21.56
交通银行珠海分行		交通银行蕴通财 富定期型结构性 存款	3,000	2020/6/1	2020/9/7	保本浮动 收益型	3.05%	24.57
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中国银行挂钩型 结构性存款	4,000	2020/7/27	2020/9/28	保本保最 低收益型	2.40%	22.51
广发银行股份有限公司珠海吉大支行		广发银行“物华添 宝”W 款 2020 年第 153 期人民 币结构性存款	3,000	2020/8/25	2020/11/23	保本浮动 收益型	3.05%	22.56
招商银行股份有限公司珠海分行		招商银行结构性 存款	3,000	2020/9/11	2020/12/11	保本浮动 收益型	2.90%	未到期

中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中国银行挂钩型结构性存款	4,500	2020/9/30	2020/11/4	保本浮动收益型	2.33%	13.59
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中国银行挂钩型结构性存款	5,000	2020/11/6	2021/1/7	保本保最低收益型	3.260%	未到期
广发银行股份有限公司珠海吉大支行		广发银行“广银创富”W款 2020年第 115 期人民币结构性存款	4,000	2020/11/27	2021/2/25	保本浮动收益型	2.900%	未到期
中国银行股份有限公司珠海吉大支行	募集资金(额度 9,000 万)	中银保本理财-人民币按期开放	2,300	2019/12/31	2020/2/10	保证收益型	3.10%	8.01
上海浦东发展银行股份有限公司珠海分行		利多多公司稳利 19JG3688 期 (3 个月) 人民币对公结构性存款	1,200	2020/1/3	2020/4/3	保本浮动收益型	3.50%	10.50
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中银保本理财-人民币按期开放	2,000	2020/2/14	2020/3/23	保证收益型	3.00%	6.25
中国银行股份有限公司珠海分行营业部		中银保本理财-人民币按期开放	2,000	2020/2/14	2020/3/23	保证收益型	3.00%	6.25
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中银保本理财-人民币按期开放	1,000	2020/3/24	2020/5/6	保证收益型	2.90%	3.42
中国银行股份有限公司珠海分行营业部		中银保本理财-人民币按期开放	1,000	2020/3/24	2020/5/6	保证收益型	2.90%	3.42
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		挂钩型结构性存款产品	1,000	2020/5/8	2020/6/15	保本保最低收益型	2.90%	2.92
中国银行股份有限公司珠海分行营业部		挂钩型结构性存款产品	1,000	2020/5/8	2020/6/15	保本保最低收益型	2.90%	2.92
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		中银保本理财-人民币按期开放	1,000	2020/6/16	2020/7/21	保证收益型	2.30%	2.21
中国银行股份有限公司珠海分行营业部		中银保本理财-人民币按期开放	1,000	2020/6/16	2020/7/21	保证收益型	2.30%	2.21
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		挂钩型结构性存款产品	1,200	2020/7/27	2020/10/27	保本保最低收益型	2.40%	10.59
中国银行股份有限公司珠海分行营业部		挂钩型结构性存款产品	2,000	2020/7/27	2020/10/27	保本保最低收益型	2.40%	17.64
中国银行股份有限公司珠海吉大支行		挂钩型结构性存款产品	1,200	2020/10/30	2020/12/31	保本保最低收益型	3.26%	未到期
中国银行股份有限公司珠海分行营业部		挂钩型结构性存款产品	2,000	2020/10/30	2020/12/31	保本保最低收益型	3.26%	未到期