

国信证券股份有限公司

关于深圳市麦捷微电子科技股份有限公司

使用闲置自有资金购买理财产品的核查意见

国信证券股份有限公司（以下简称“国信证券”或“保荐机构”）作为深圳市麦捷微电子科技股份有限公司（以下简称“公司”、“麦捷科技”或“发行人”）向特定对象发行股票的持续督导保荐机构，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》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等有关规定，对公司使用闲置自有资金购买理财产品事项进行了核查，具体情况如下：

一、投资情况概述

1、投资目的

在不影响公司及控股子公司正常经营的情况下，为提高资金使用效率，利用公司闲置资金购买低风险、流动性高的理财产品，以更好地实现公司资金的保值增值，维护公司股东的利益。

2、投资金额

公司及控股子公司购买理财产品的额度最高不超过人民币15亿元，在上述额度内，资金可以循环滚动使用。

3、投资方式

公司及控股子公司将按照相关规定严格控制风险，对理财产品进行严格评估和筛选，选择安全性高、流动性好的低风险理财产品。可投资的理财产品范围如下：

（1）银行理财产品：银行发行的低风险、中低风险型理财产品、结构性存款、大额存单等产品；

（2）其他理财产品：其他经公司进行严格的筛选，被评估为低风险、流动

性较高、投资回报相对较高的理财产品。

4、投资期限

自获董事会审议通过之日起12个月内有效。

5、资金来源

公司及控股子公司的闲置自有资金。

二、审议程序

公司于2022年8月29日召开第五届董事会第三十一次会议、第五届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关规定，本次公司及控股子公司拟使用不超过人民币15亿元的闲置自有资金购买理财产品，未超过公司最近一期经审计净资产的50%，在董事会审批权限范围内，无须提交股东大会审议。本次使用闲置自有资金购买理财产品不构成关联交易。

三、投资风险分析及风控措施

1、投资风险

（1）理财产品虽经过严格的评估，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除此类投资会受到市场波动的影响；

（2）公司将根据宏观经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此投资的实际收益无法预期；

（3）相关工作人员的操作和监控风险。

2、针对投资风险，拟采取如下措施：

（1）公司董事会审议通过后，授权公司财务中心负责组织实施。财务中心相关人员将及时分析和跟踪进展情况，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；

（2）公司内审部门需负责内部监督，定期对公司所投资的理财产品进行全面的风险检查；

(3) 独立董事、监事会有权对资金使用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) 公司将严格依据中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所的相关规定，做好信息披露工作。

四、对公司的影响

公司坚持规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值的原则，在满足日常经营性资金需求的前提下以闲置自有资金选择风险低、流动性好的理财产品进行投资，不会影响公司及控股子公司业务的正常开展，同时可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，实现相应的投资回报，符合公司整体利益。

五、独立董事及监事会意见

1、独立董事意见

经核查，本次公司及控股子公司拟使用不超过人民币15亿元的闲置自有资金购买理财产品，是在保证日常经营资金需求和资金安全的前提下进行的，购买安全性高、流动性好、风险较低的理财产品有利于提高公司资金的使用效率，增加公司收益，不会对公司经营活动造成不利影响，该事项决策程序合法、合规，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形。因此我们一致同意本次使用闲置自有资金购买理财产品事项。

2、监事会审议情况

公在确保日常运营和资金安全的前提下，公司及控股子公司使用部分闲置自有资金进购买理财产品，有利于提高公司资金的使用效率和投资收益，不会影响公司正常业务开展，该事项决策程序合法、合规，不存在损害公司及中小股东利益的情况。

六、保荐机构核查意见

保荐机构查阅了麦捷科技及其控股子公司拟使用闲置自有资金购买理财产品事项相关董事会资料、监事会资料及独立董事意见，经核查后认为，公司及其控股子公司使用闲置自有资金购买理财产品事项已经公司第五届董事会第三

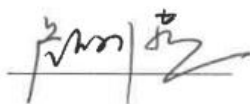
十一次会议、第五届监事会第二十三次会议通过，且独立董事已发表了独立意见，履行了必要的审议程序。公司使用闲置自有资金购买理财产品事项符合《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等法律法规的要求，不存在损害公司股东利益的情况。

综上所述，保荐机构对麦捷科技本次使用闲置自有资金购买理财产品的事项无异议。

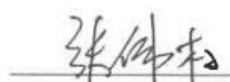
（以下无正文）

（本页无正文，为《国信证券股份有限公司关于深圳市麦捷微电子科技股份有限公司使用闲置自有资金购买理财产品的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：



颜利燕



张伟权

