

证券代码：003041

证券简称：真爱美家

公告编号：2024-028

浙江真爱美家股份有限公司 关于继续开展外汇衍生品交易业务的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1、基本情况

交易目的：为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波动风险，增强公司财务稳健性，防范汇率波动对公司利润和股东权益造成不利影响。

交易品种或交易工具：公司开展外汇套期保值业务，主要包括远期结售汇、外汇掉期、外汇互换、外汇期货、外汇期权及其他外汇衍生产品等业务。

交易场所：具有衍生品交易业务经营资格的银行机构，交易场所与本公司不存在关联关系。

交易金额：任一时点交易金额不超过 8,000 万美金。预计动用的交易保证金和权利金上限（包括为交易而提供的担保物价值、预计占用的金融机构授信额度、为应急措施所预留的保证金等）不超过人民币 4,500 万元，不超过公司最近一期经审计净利润的 50%。

2、审议程序：公司于 2024 年 10 月 29 日分别召开了第四届董事会第十次会议和第四届监事会第七次会议审议通过了《关于开展外汇衍生品交易业务的议案》。公司审计委员会已审议通过本议案。本次开展外汇衍生品交易事项属于公司董事会权限内决策事项，无需提交股东大会审议。

一、开展外汇衍生品业务的情况

1、开展业务的目的

浙江真爱美家股份有限公司（以下简称“公司”）境外销售占比较大，业务

结算货币以美元、欧元等外币为主。由于上年度外汇衍生品交易期限即将到期，为有效规避外汇市场风险，防范汇率大幅波动对公司造成的不利影响，提高公司抵御汇率波动的能力，公司（含子公司，下同）决定继续开展外汇衍生品交易业务。

2、业务额度及期限

公司拟开展不超过 8,000 万美元（含本数）的外汇衍生品交易业务。上述额度自本次董事会审议通过之日起 12 个月内有效，在前述额度和期限范围内可循环滚动使用，期限内任一时点的交易金额不应超过投资额度。预计动用的交易保证金和权利金上限（包括为交易而提供的担保物价值、预计占用的金融机构授信额度、为应急措施所预留的保证金等）不超过人民币 4,500 万元，不超过公司最近一期经审计净利润的 50%。

3、交易方式

交易品种：拟开展的外汇衍生品业务以确保公司稳健、安全经营为原则，包括但不限于远期结售汇、外汇掉期、外汇互换、外汇期货、外汇期权及其他外汇衍生产品等业务。

外币币种：全币种，主要为美元、欧元等。

交易对方：经国家外汇管理局和中国人民银行批准，具有外汇衍生品交易业务经营资格且经营稳健、资信良好的银行等金融机构（非关联方机构）。

4、资金来源

公司将使用自有资金进行外汇衍生品交易业务，不涉及使用募集资金。

二、审批程序

公司于 2024 年 10 月 29 日分别召开了第四届董事会第十次会议和第四届监事会第七次会议，审议通过了《关于开展外汇衍生品交易业务的议案》，同意公司及子公司开展不超过 8,000 万美元（含本数）的外汇衍生品交易业务。上述额度自本次董事会审议通过之日起 12 个月内有效，在前述额度和期限范围内可循环滚动使用，期限内任一时点的交易金额不应超过投资额度。预计动用的交易保证金和权利金上限（包括为交易而提供的担保物价值、预计占用的金融机构授信额度、为应急措施所预留的保证金等）不超过人民币 4,500 万元，不超过公司最近一期经审计净利润的 50%。公司审计委员会已审议通过本议案。本次开展外汇衍生品交易事项属于公司董事会权限内决策事项，无需提交股东大会审议，也不

构成关联交易。

三、存在的风险及风险控制措施

1、存在的风险

公司进行外汇衍生品交易业务遵循稳健性原则，以规避和防范汇率风险为目的，不进行以投机和盈利为目的的外汇交易。但在进行外汇衍生品交易业务时仍会存在一定的风险：

（1）市场风险：在汇率行情走势与预期发生大幅偏离的情况下，公司锁定汇率后的成本支出可能超过不锁定时的成本支出，从而造成潜在损失；

（2）操作风险：公司在开展上述业务时，如发生操作人员未按规定程序报备及审批，或未准确、及时、完整地执行相关业务，将可能导致交易损失或丧失交易机会；

（3）法律风险：公司签订外汇衍生品交易业务协议，需严格按照协议要求办理业务，避免出现违约情形给公司损失。

2、风险控制措施

密切关注和分析市场环境变化，适时调整操作策略。选择结构简单、流动性强、风险可控的外汇衍生品交易业务开展套期保值业务，严格控制其交易规模；

明确外汇衍生品交易业务的操作原则、审批权限、业务管理、内部操作流程，明确岗位责任，严格在授权范围内从事上述业务，最大限度的规避操作风险的发生；

仅与经国家外汇管理局和中国人民银行批准、具有外汇衍生品交易业务经营资格的金融机构进行交易，审慎审查合约条款，严格遵守相关法律法规的规定，防范法律风险，定期对外汇衍生品交易业务的规范性、内控的有效性等方面进行监督检查。

四、交易相关会计处理

公司出口销售业务多以美元或欧元结算，因此当汇率出现较大波动时，汇兑损益将对公司的经营业绩产生一定影响。公司拟开展的外汇衍生品交易能在一定程度上规避和防范公司所面临的外汇汇率波动风险，有利于降低汇率波动对公司生产经营的影响，增强公司财务稳健性。公司将根据财政部《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》相关规定及其指南，对外汇衍生品交易业务进行相应的核算和披露。

五、备查文件

- 1、第四届董事会第十次会议决议。
- 2、第四届监事会第七次会议决议。

特此公告。

浙江真爱美家股份有限公司董事会

2024 年 10 月 30 日