

华林证券股份有限公司
关于深圳市康冠科技股份有限公司
开展衍生品套期保值业务的核查意见

华林证券股份有限公司（以下简称“华林证券”或“保荐机构”）作为深圳市康冠科技股份有限公司（以下简称“康冠科技”或“公司”）首次公开发行股票并上市的保荐机构，根据《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等法律、法规、规章、规范性文件的规定，对康冠科技开展衍生品套期保值业务的事项进行了核查，核查情况及核查意见如下：

一、投资情况概述

1、投资目的：公司的业务以出口为主且日常经营中涉及的外汇收支规模较大，但由于外汇市场的不确定性，外汇汇率的波动日趋频繁，为锁定成本、降低或规避汇率波动出现的汇率风险，减少汇兑损失，控制经营风险，公司及子公司以具体经营业务为依托开展衍生品套期保值业务，不以盈利为目的，有利于提高外汇资金使用效率，增强公司财务稳健性。

本次拟采用远期外汇合约、外汇掉期交易、外汇期权及利率互换等衍生品，对冲进出口合同预期收付汇、外币贷款及手持外币资金等的汇率下跌风险，其中远期外汇合约、外汇掉期交易、外汇期权及利率互换等外汇衍生品是套期工具，进出口合同预期收付汇、外币贷款及手持外币资金等是被套期项目。套期工具的公允价值或现金流量变动，能够降低汇率、利率风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的变动程度，从而达到风险相互对冲的经济关系，实现套期保值的目的。

2、交易金额：公司及子公司拟开展套期保值业务预计动用的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）为人民币1亿元，任一交易日持有的最高合约价值不超过人民币20亿元。在开展期限内任一时点的交易金额（含上述交易的收益进行再交易的相关金额）不超过上述额度。实际涉及缴纳的保证金以最终与金融机构签订的协议金额为准。

3、交易方式：本次套期保值业务的主要交易品种和工具包括远期外汇合约、外汇掉期交易、外汇期权及利率互换等衍生品，以及基于以上产品的结构性商品等。本次套期保值业务的基础资产主要为汇率、利率。本次开展套期保值业务的交易场所为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，主要为信用良好且与公司已建立长期业务往来的银行。

4、交易期限：本次开展套期保值业务的期限为自公司第二届董事会第十三次会议审议通过之日起 12 个月。上述交易额度可在开展期限内循环滚动使用。如单笔交易的存续期超过了授权期限，则该单笔交易授权期限自动顺延至该笔交易终止时止。在开展期限内，董事会授权经营管理层在上述额度范围内制定日常套期保值业务的具体操作方案并签署相关协议及文件。

5、资金来源：本次开展套期保值业务的资金为自有资金，不涉及募集资金和银行信贷资金。

二、审议程序

根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主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》《深圳市康冠科技股份有限公司章程》和《金融衍生品交易管理制度》的相关规定，该事项已经公司于 2024 年 3 月 22 日召开的第二届董事会第十三次会议审议通过，本次事项在董事会的权限范围内，无需提交股东大会审议，亦不构成关联交易。

三、交易风险分析及风控措施

（一）风险分析

1、市场风险：衍生品交易合约汇率、利率与到期日实际汇率、利率的差异将产生交易损益；在衍生品的存续期内，存在因标的利率、汇率等市场价格波动导致其价格变动，从而产生公允价值变动损益，至到期日公允价值变动损益的累计值等于交易损益。

2、信用风险：公司开展套期保值业务的对手均为信用良好且与公司已建立长期业务往来的银行等金融机构，履约风险较低。

3、操作风险：公司虽已制定配套管理制度和配备相关专业人员，但员工操

作、系统等原因均可能导致公司在交易的过程中产生损失。

4、法律风险：公司开展套期保值业务时，存在交易人员未能充分理解交易合同条款和产品信息，导致经营活动不符合法律规定或者因外部法律事件而造成交易损失。

（二）风控措施

1、公司将选择结构简单、风险可控、流动性强的产品开展衍生品套期保值业务，并严格控制相关交易业务的资金规模，合理调度自有资金用于该交易业务，不使用募集资金或银行信贷资金，严禁任何风险投资行为。

2、审慎选择交易对手和交易品种，与具有合法资质的大型商业银行等金融机构开展衍生品交易，最大程度降低信用风险。

3、为防止衍生交易延期交割，公司高度重视应收账款的管理，积极催收应收账款，避免出现应收账款逾期的现象。

4、公司将严格按照相关内控制度安排专业人员，建立严格的授权和岗位牵制制度，加强相关人员的职业道德教育及业务培训，提高相关人员的综合素质。

5、加强对银行账户和资金的管理，严格管理资金划拨和使用的审批程序。

四、交易相关会计处理

公司将按照国家财政部发布的《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》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定，对套期保值业务进行相应的会计核算处理，反映财务报表相关项目。

五、投资对公司的影响

本次套期保值业务不以盈利为目的，而是以具体经营业务为依托，旨在降低或规避汇率波动出现的汇率风险，减少汇兑损失，控制经营风险，从而提高外汇资金使用效率，增强公司财务稳健性。

公司操作的套期保值业务均以实际的基础国际业务为背景，充分利用衍生品交易的套期保值功能，有助于对冲国际业务中的汇率风险，降低汇率及利率波动对公司的影响。

由于影响金融市场的因素众多，开展衍生品套期保值业务时无法精准预判未

来汇率走势，交割时点的市场即期汇率与合约汇率会存在差异，可能给公司带来收益或损失。

六、保荐人意见

经核查，华林证券认为：公司本次开展衍生品套期保值业务的事项已经公司第二届董事会第十三次会议审议通过，履行了必要的内部审核程序，符合《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等相关规定。公司本次开展衍生品套期保值业务是以风险防范为目的，有利于规避汇率波动的风险，增强公司财务稳健性，符合公司经营发展的需要。不存在损害公司和全体股东尤其是中小股东利益的情形。

综上，华林证券对公司本次开展衍生品套期保值业务的事项无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《华林证券股份有限公司关于深圳市康冠科技股份有限公司开展衍生品套期保值业务的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人（签字）：

柯润霖

韩志强

华林证券股份有限公司

2024年3月23日