

证券代码：874575

证券简称：华裕股份

主办券商：国金证券

华裕电器集团股份有限公司

关于预计 2026 年度拟使用自有闲置资金购买理财产品、结构性存款 及外汇套期保值产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、委托理财概述

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率、降低汇率波动对公司造成的不利影响，在不影响公司主营业务的正常发展并确保公司经营需求的前提下，公司及控股子公司拟使用部分自有闲置资金购买流动性好、安全性高的短期银行理财产品、结构性存款及外汇套期保值产品。通过适度的理财投资，公司能够获得一定的投资收益，为公司股东谋取更好的投资回报。

（二）委托理财金额和资金来源

公司及控股子公司拟使用不超过人民币 1 亿元(含)的自有闲置资金购买流动性好、安全性高的短期银行理财产品、结构性存款，拟使用不超过 5500 万美元(或等值外币，含)的自有闲置资金开展外汇套期保值产品交易业务。在上述额度内，资金可以滚动使用且公司在期限内任一时点购买理财产品总额或外汇总额不超过上述额度。上述公司购买理财产品以及开展外汇业务的资金来源为自有闲置资金。

（三）委托理财方式

1、预计委托理财额度的情形

公司主要投资于商业银行发行或代销的理财产品以及法律法规允许投资的其他低风险投资品种、结构性存款等银行产品，上述银行产品均由商业银行合法发售，投资期限相对较短，风险等级均为中低风险，安全性相对较高。公司拟开

展外汇套期保值业务包括但不限于远期结售汇、即汇通、外汇买卖、外汇掉期、外汇期权业务及其他外汇衍生产品等业务或业务组合。

（四）委托理财期限

公司董事会授权董事长对上述额度内的理财产品进行审批，由财务部门负责具体实施。该授权在董事会、股东会审议通过 2027 年度拟使用自有闲置资金购买理财产品、结构性存款及外汇套期保值产品等相关事项前有效。

（五）是否构成关联交易

本次委托理财事项不构成关联交易。

二、审议程序

2026 年 1 月 31 日，公司召开第一届董事会审计委员会第五次会议审议通过《关于预计 2026 年度拟使用自有闲置资金购买理财产品、结构性存款及外汇套期保值产品的议案》。表决情况：3 票同意、0 票反对、0 票弃权。该议案不涉及关联交易，无需回避表决。

2026 年 2 月 3 日，公司召开第一届董事会第十七次会议审议通过《关于预计 2026 年度拟使用自有闲置资金购买理财产品、结构性存款及外汇套期保值产品的议案》。议案表决情况：7 票同意，0 票反对，0 票弃权。该议案不涉及关联交易，无需回避表决。公司独立董事就该议案发表了同意的独立意见。该议案尚需提请股东会审议。

三、风险分析及风控措施

1、理财产品、结构性存款等银行产品的风险分析及风控措施：公司拟购买的理财产品、结构性存款等银行产品的流动性好、安全性高，投资期限短，可随时赎回，灵活度高。但由于宏观经济波动的影响和金融市场的固有风险，不排除存在一定投资风险。为确保资金的安全性和流动性，公司会安排财务人员对所购买银行产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

2、外汇业务的风险分析及风控措施：外汇套期保值业务存在一定的不可预期性，可能存在市场、汇率波动、信用、内部控制、法律等系统性风险，为防范风险，公司会安排财务人员对汇率、财政政策及货币政策进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。在投资过程中如发现存在可

能影响公司资金的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

四、委托理财对公司的影响

1、理财产品对公司的影响：公司使用自有闲置资金购买银行产品是在确保公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不会影响公司业务的正常发展。通过适度的银行产品配置，可以提高公司的资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更好的投资回报。

2、外汇业务对公司的影响：通过外汇套期保值业务，能够对冲汇率波动风险，降低汇率波动对公司利润的影响，增强公司财务稳健性，预计不会对公司的未来财务状况和经营成果造成重大不利影响。

五、备查文件目录

- 1、《华裕电器集团股份有限公司第一届董事会第十七次会议决议》；
- 2、《华裕电器集团股份有限公司第一届董事会审计委员会第五次会议决议》

华裕电器集团股份有限公司

董事会

2026年2月5日