

迈克生物股份有限公司

关于开展外汇套期保值业务的可行性分析报告

为有效管理公司经营过程中使用外币结算产生的汇率波动风险，通过合理利用外汇套期保值工具规避外汇市场风险，降低汇率波动对公司利润的影响，实现公司稳健经营，迈克生物股份有限公司（以下简称“公司”）拟在不超过 6,000 万美元或等值外币的额度内，开展以套期保值为目的的外汇套期保值业务。现根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《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》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》《公司章程》等相关规定，开展外汇套期保值业务可行性说明如下：

一、开展外汇套期保值业务的目的

近年来，公司加大海外市场拓展，海外业务规模稳步增长。公司作为国内领先的体外诊断产品及服务提供商，业务覆盖国内及海外多个国家和地区，随着公司海外业务的不断推进，外币收付量不断增加。在人民币汇率双向波动及利率市场化的背景下，为有效管理外汇风险，增强财务稳健性，防范汇率大幅波动对公司利润和股东权益造成不利影响，公司拟根据具体情况，适度开展外汇套期保值业务，以加强公司的外汇风险管理。

公司拟开展的外汇套期保值业务将遵循合法、审慎、安全、有效的原则，以套期保值、规避和防范汇率风险为目的，不影响公司正常生产经营，不进行投机和套利交易。

二、开展外汇套期保值业务的基本情况

本着稳健经营的原则，在建立有效风险防范机制的前提下，根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《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》等相关规定，公司拟开展的外汇套期保值业务基本情况如下：

（一）交易金额与期限

根据公司经营情况，公司将与经国家外汇管理局批准且具备合法经营资质的银行等金融机构开展不超过 6,000 万美元或等值外币额度的外汇套期保值业务，预计动用的交易保证金

和权利金上限不超过 300 万美元。开展期限内任一时点的交易金额（含前述交易的收益进行再交易的相关金额）不超过上述额度。在上述额度范围内资金可循环滚动使用。

（二）交易方式

1、交易品种：公司拟开展交易的外汇套期保值类衍生品交易业务为远期业务、掉期业务、期权业务等产品或混合上述特征的金融工具。结合公司外汇敞口“存量集中、增量分散”的特点，拟优先采用远期结汇锁定基础敞口，辅以“存款+期权”类结构性产品及期权组合等工具，兼顾汇率保护与存量资金收益。

2、交易对手方：为经营稳健、资信良好，经国家外汇管理局批准且具备合法经营资质的境内银行，与公司不存在关联关系。

3、交易币种：主要覆盖美元等主流外贸结算币种。

（三）交易期限

本次授权额度及业务使用期限为自公司股东会审议通过之日起 12 个月内有效。如单笔交易的存续期超过授权期限，则授权期限自动顺延至该笔交易终止时止。提请股东会授权公司董事长及其授权人士在上述额度及决议有效期内行使投资决策权、签署相关文件并办理相关具体事宜，包括但不限于：选择合格的专业金融机构、明确外汇套期保值金额、期间、选择产品/业务品种、签署合同及协议等。

（四）资金来源

公司开展外汇套期保值业务的资金来源为闲置自有资金，不涉及募集资金或银行信贷资金。

三、开展外汇套期保值业务的必要性和可行性分析

（一）必要性分析

1、公司美元收入规模显著大于美元支出规模，形成单边外汇风险敞口，汇率波动将直接影响公司账面汇兑损益及利润稳定性；

2、通过叙做远期结汇等套期保值业务，可在叙做时点锁定未来结汇汇率，将汇率波动的不可确定性转化为确定的结汇价格，平滑利润波动；

3、采用外汇套期保值类衍生品交易业务，锁定汇率底线、管控汇率波动风险，提升存量美元资金综合收益，保障经营稳定。

（二）可行性分析

1、业务基础具备。公司外汇套期保值业务与出口收汇业务紧密相关，以公司外汇资产、负债状况及外汇收支业务情况为基础，套期保值的币种、规模、期限与公司实际外汇收支相匹配，具备真实的业务背景。

2、制度与组织保障。公司已制定《外汇套期保值管理制度》，对衍生品交易业务的审批权限和决策程序、内部管理机构、实施与风险控制、后续管理、信息披露等作出了明确规定；公司同步成立外汇套期保值业务工作小组，财务管理部、审计部、董事会秘书各司其职，能够有效防范业务风险。

3、市场条件成熟。境内主要商业银行均可办理远期结售汇、外汇掉期、外汇期权等业务，产品体系成熟、报价机制透明，公司已与多家境内银行建立了良好的授信及业务合作关系，具备开展外汇套期保值业务的市场条件。

四、开展外汇套期保值业务的风险分析

1、汇率波动风险：在外汇汇率波动较大时，汇率波动方向与外汇套期保值合约方向不一致时，将造成汇兑损失；若汇率在未来发生波动时，与外汇套期保值合约偏差较大也将造成汇兑损失。同时，远期锁汇价格优于（劣于）到期即期价格时，存在机会成本。

2、内部控制风险：外汇套期保值业务的交易专业性较强，可能会由于内部控制制度不完善而造成风险。

3、履约风险：公司与银行签订的业务协议若未能准确、及时、完整执行，可能会造成风险。

4、流动性风险：远期结汇等业务到期需按约定交割，若公司实际收汇时间与合约交割时间错配，可能产生违约或展期成本。

5、法律风险：因相关法律法规发生变化或交易合同条款不明确，可能面临法律风险，造成合约无法正常执行而给公司带来损失。

6、其他风险：如交易协议条款不明确或不合规，可能引发法律纠纷。

五、公司采取的风险控制措施

1、公司制定了《外汇套期保值管理制度》，对衍生品交易业务的审批权限和决策程序、内部管理机构、实施与风险控制、后续管理、信息披露等作出了明确规定。公司财务管理部和审计部作为相关责任部门，严格落实该业务的岗位职责，分级管控风险，严格按照该制度的有关规定安排和使用专业人员，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。同时建立异常情况及时报告制度，并形成高效的风险处理程序。

2、在充分研究分析国际市场环境及汇率变化的基础上，选择结构简单、流动性强、风险可控的外汇套期保值业务，且仅在授权期间及额度内开展，严格控制交易规模。套期保值的规模与公司外汇风险敞口相匹配，避免超额套保形成新的风险敞口，最大限度地避免汇兑损失。

3、严格按照协议要求办理业务，加强对银行账户和资金的管理，严格履行资金预测、划拨和使用的审批程序，避免出现违约情形造成损失。合理安排套期保值的期限与公司收汇节奏相匹配，分批建仓，降低集中交割的流动性压力。

4、公司财务管理部将持续跟踪已叙做业务的公允价值变动及交易对手信用状况，定期编制风险分析报告并向管理层及董事会报告，确保风险可测、可控。

六、会计政策及核算原则

公司开展外汇套期保值业务的相关会计政策及核算原则将严格按照中华人民共和国财政部发布的《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》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等相关规定及其指南执行，对拟开展的外汇套期保值业务进行相应的核算处理及披露。

七、开展外汇套期保值业务可行性分析结论

公司开展外汇套期保值业务是围绕主营业务实际需求进行的，以规避和防范汇率风险为目的，不是单纯以盈利为目的的外汇衍生品交易，而是以具体经营业务为依托，以套期保值为手段，以保护正常经营利润为目标，有利于提升公司应对汇率和利率波动风险的能力，增强公司财务稳健性。公司已根据相关法律法规的要求制订了《外汇套期保值管理制度》，并通过加强内部控制，落实风险防范措施。本次开展外汇套期保值业务的相关决策程序符合国

家相关法律、法规及《公司章程》的有关规定，不存在损害公司和全体股东尤其是中小股东利益的情形。

综上所述，公司开展外汇套期保值业务能够在一定程度上规避外汇市场的风险，防范汇率大幅波动对公司造成不良影响，提高外汇资金使用效率，增强财务稳健性，具备可行性。

迈克生物股份有限公司

董事会

2026年9月29日