

广东汕头超声电子股份有限公司

关于办理委托理财的可行性分析报告

一、公司办理委托理财交易的背景

公司及部分子公司因资金使用存在阶段性、不均衡的特点，造成自有资金阶段性闲置，公司拟在国家政策允许及控制投资风险的前提下开展委托理财交易，提高资金使用效率、增加现金资产收益。

二、公司办理委托理财交易概述

公司拟办理的委托理财产品主要为人民币结构性存款产品（以下简称结构性存款）。结构性存款是指通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得更高收益的存款产品。结构性存款产品一般为人民币保本浮动收益型产品，产品收益分为固定收益和浮动收益两部分，其中浮动收益与观察标的波动变化情况挂钩。结构性存款产品成立且成功认购产品的，银行向投资者提供本金完全保障，并根据产品协议的相关约定，向投资者支付应得收益。结构性存款具有保本、稳健、可灵活定制、按月购买的特点，可盘活自有闲置资金，增加现金资产收益。

三、公司办理委托理财交易的必要性和可行性

公司及子公司因资金使用存在阶段性、不均衡的特点，造成部分自有资金阶段性闲置。为提高资金使用效率、增加现金资产收益，公司有必要在控制投资风险的前提下，适度开展委托理财交易。

公司拟办理的委托理财交易期限灵活，在确保日常经营和资金安全的前提下，利用闲置自有资金适度进行委托理财，不会影响公司主营业务的正常开展。公司通过进行适度的委托理财，能提高资金管理使用效率，获得一定的投资效益，为公司股东谋取投资回报。

四、公司办理委托理财交易的主要条款

- 1、合约期限：与资金闲置期限相匹配，一般不超过 180 天。
- 2、交易对手：有开展结构性存款产品业务的商业银行。

3、流动性安排：业务金额和业务期限与预期资金闲置额度及期限相匹配。

4、其他条款：结构性存款产品成立且成功认购产品的，银行向投资者提供本金完全保障，并根据产品协议的相关约定，向投资者支付应得收益。

五、公司办理委托理财交易的风险分析

公司办理委托理财交易遵循控制投资风险原则，不做投机性、套利性的交易操作，但委托理财交易操作仍存在一定的风险；

1、公司拟投资的理财产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，投资收益会受到市场波动的影响。

2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此短期投资的实际收益不可预期。

六、公司对委托理财交易采取的风险控制措施

1、公司已制订《委托理财管理制度》，对委托理财审批权限，日常管理、风险控制、信息披露等进行了明确规定，能够控制风险。

2、公司将严格遵守审慎投资原则，选择稳健的投资品种。委托理财情况由公司内审部进行日常监督，定期对公司委托理财的进展情况、盈亏情况、风险控制情况和资金使用情况进行核实。

3、公司独立董事有权对委托理财情况进行检查。独立董事对提交董事会审议的委托理财事项发表意见。公司监事会有权对公司委托理财情况进行不定期的检查。

4、公司计财部对委托理财的资金来源、投资规模、预期收益、受托方资信、投资品种、投资期间等内容进行风险性评估和可行性分析，并在理财业务延续期间，密切关注对手方银行的重大动向，出现异常情况时，公司计财部及时汇报，并采取有效措施及时回收资金，控制风险。

5、公司委托理财具体执行人员及其他知情人员在相关信息公开披露前不得将公司投资情况透露给其他个人或组织，但法律、法规或规范性文件另有规定的除外。

6、公司将严格按照中国证监会、深圳证券交易所的相关规定，及时履行相

关信息披露义务。

七、公司办理委托理财交易可行性分析结论

公司拟办理的委托理财产品主要为人民币结构性存款产品，以盘活闲置自有资金、增加现金资产收益为目的，是出于公司稳健经营的需求。公司已制定了委托理财管理制度，建立了完善的内部控制制度。公司所计划采取的针对性风险控制措施也是可行的。

公司在确保日常经营和资金安全的前提下，利用闲置自有资金适度进行委托理财，不会影响公司主营业务的正常开展。公司通过进行适度的委托理财，能提高资金管理使用效率，获得一定的投资效益，为公司股东谋取投资回报。

2023年12月29日