

关于对左成(上海)新材料科技发展股份有限公司问询函的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

左成(上海)新材料科技发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2024年4月28日收到贵公司问询函（公司一部问询函【2024】第029号），现回复如下：

1、关于对外担保及关联方资金拆借

根据你公司主办券商《风险提示性公告》，2024年4月18日，公司控股股东顾圣强向银行申请贷款用于公司经营周转，授信最高限额为595万元。同日，公司及关联方顾圣强、唐卫平、顾佳成与银行签订了《最高额担保合同》，为顾圣强银行贷款提供担保，约定最高债权额为893万元、最高债权本金为595万元。其中，公司为控股股东提供担保未经过股东大会审议；公司控股股东顾圣强为公司对其上述担保提供连带责任保证反担保，反担保金额不少于公司对其的担保金额。

根据2023年年报，你公司关联方资金拆借期初余额为3,390.35万元，本期拆入2,439.55万元，本期偿还3,310.66万元，期末余额为2,519.23万元，且上述关联交易未在定期报告“报告期内公司发生的关联交易情况”及临时公告中披露。

请你公司：

（1）自查除本次担保事项外是否存在尚未披露的其他担保事项，并说明上述担保发生的背景、被担保方的资金用途及实际资金流向、被担保方的财务情况及与公司是否存在关联关系或其他资金往来，截至目前是否均已履行审议程序；

公司回复：

本公司除此次担保事项外不存在尚未披露的其他担保事项。

由于宏观环境影响，房地产和建筑行业发展速度放缓，自疫情以来公司面临大客户回款

延期的问题，公司现金流相对紧张。公司积极应对，通过银行贷款和关联方借款等多种方式补充流动资金，满足公司生产经营和业务发展需要。

被担保方顾圣强系公司控股股东、实际控制人、董事长兼总经理。2024年4月18日公司及关联方顾圣强、唐卫平、顾佳成与银行签订《最高额担保合同》，为顾圣强以自有房产作抵押从银行贷款的595万元提供担保。该贷款主要用途为补充公司流动资金。根据公司以往在银行办理贷款经验，此类贷款以前无需公司作为担保方进行担保，但今年银行工作人员告知公司银行出台新规，此类贷款需要公司提供担保，而之前银行相关业务经办人员不知晓，未在提请银行贷款审批阶段提早告知公司，在贷款审批通过后，与银行签订贷款合同前，才告知此笔贷款需要公司提供担保。银行规定签订合同后一周左右的时间就可以放款，而该笔贷款公司原本计划用于支付采购货款为客户供货，如不能及时给客户供货，按照双方合同约定公司需要承担违约责任，会给公司带来不利影响和经济损失。鉴于时间紧急，该担保事项仅于4月18日第二届董事会第十三次会议审议通过，尚需公司2023年年度股东大会审议。

截至本回复出具日，被担保方顾圣强的个人征信情况良好，不存在不良记录，拥有的资产状况良好。截至2024年4月底，被担保方顾圣强除上述595万元贷款外，无其他贷款。同时顾圣强除为公司相关贷款提供担保外，无其他担保事项。

截至2024年4月底，公司向被担保方顾圣强除了上述595万元拆入借款外，还存在其他拆入借款余额17.02万元，未付报销款余额5.78万元；除前述情况外，公司与被担保方顾圣强无其他资金往来。

截至本回复出具日，上述需审议事项，除关联担保需要在2023年年度股东大会召开时进行补充审议外，均已履行必要审议程序。

(2) 结合资金流水、关联方资金拆入合同主要条款等，说明2022及2023年公司向关联方资金拆借的具体情况，包括借款时间、借款金额、还款时间、还款金额、资金使用时长、借款用途、拆借资金的必要性、具体资金流向和最终使用情况等，关联方是否向公司收取利息，定价是否公允；

公司回复：

由于宏观环境对房地产和建筑行业影响，大客户回款延期，公司现金流相对紧张，公司控股股东及其关联方向公司提供财务资助，支持公司发展，符合公司生产经营的需要。公司

2022 及 2023 年度向关联方资金拆借的具体情况如下：

①与上海欧创实业发展有限公司资金拆借明细：

单位：元

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
280,000.00	280,000.00	2022 以前	2022-08-23	3.20%	1 年以内	补充经营资金
2,220,000.00	2,220,000.00	2022 以前	2022-08-23	3.20%	1 年以内	补充经营资金
1,070,000.00	1,070,000.00	2022 以前	2022-08-24	3.20%	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022 以前	2022-08-24	3.20%	1 年以内	补充经营资金
5,130,000.00	5,130,000.00	2022 以前	2022-08-24	3.20%	1 年以内	补充经营资金
1,200,000.00	1,200,000.00	2022-09-01	2022-12-29	3.20%	1 年以内	补充经营资金
300,000.00	300,000.00	2022-09-01	2022-12-30	3.20%	1 年以内	补充经营资金
2,000.00	2,000.00	2022-09-01	2023-08-01	3.20%	1 年以内	补充经营资金
3,000.00	3,000.00	2022-09-01	2023-08-07	3.20%	1 年以内	补充经营资金
2,770,000.00	2,770,000.00	2022-09-01	2023-09-19	3.20%	1 年以上	补充经营资金
10,000.00	10,000.00	2022-09-01	2023-09-20	3.20%	1 年以上	补充经营资金
540,000.00	540,000.00	2022-09-01	2023-09-20	3.20%	1 年以上	补充经营资金
880,000.00	880,000.00	2022-09-01	2023-09-22	3.20%	1 年以上	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2022-09-01	2023-09-22	3.20%	1 年以上	补充经营资金
360,000.00	360,000.00	2022-09-01	2023-09-22	3.20%	1 年以上	补充经营资金
1,420,000.00	1,420,000.00	2022-09-01	2023-09-25	3.20%	1 年以上	补充经营资金
1,285,000.00	1,285,000.00	2022-09-01	2023-09-27	3.20%	1 年以上	补充经营资金
245,000.00	245,000.00	2023-01-03	2023-09-27	3.20%	1 年以内	补充经营资金
150,000.00	150,000.00	2023-01-03	2023-09-28	3.20%	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2023-01-03	2023-09-28	3.20%	1 年以内	补充经营资金
55,000.00	55,000.00	2023-01-03	2023-11-06	3.20%	1 年以内	补充经营资金
189,718.18	189,718.18	2023-01-03	2023-11-06	3.20%	1 年以内	补充经营资金
1,000,000.00	1,000,000.00	2023-01-03	2023-11-06	3.20%	1 年以内	补充经营资金

备注：上述关联方欧创实业借给公司的款项，双方签订了借款合同，按借款合同中约定的利率及资金实际占用期间向公司收取利息。截至 2023 年底，公司已全额归还上述拆借款。

②与斟满（上海）酒业有限公司资金拆借明细：

单位：元

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
4,000.00	4,000.00	2022 以前	2022-10-11	无	1 年以内	补充经营资金
146,000.00		2022 以前		无	1 年以上	补充经营资金
80,000.00		2022-03-09		无	1 年以上	补充经营资金

③与顾圣强资金拆借明细：

单位：元

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
500,000.00	500,000.00	2022 以前	2023-5-26	无	1 年以上	补充经营资金
15,816.89	15,816.89	2022 以前	2022-12-5	无	1 年以内	补充经营资金
620,190.00		2022 以前		无	1 年以上	补充经营资金
14,659.56		2022-2-6		无	1 年以上	补充经营资金
400,000.00		2023-5-15		无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00		2023-6-12		无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00		2023-6-14		无	1 年以内	补充经营资金

④与唐卫平资金拆借明细：

单位：元

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
8,680,000.00		2022 以前		2022.10 月前为 4.1%，自 2022.11 月起存在利息减免，实际执行利率为 3.8%	1 年以上	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022 以前	2022-1-7	无	1 年以内	补充经营资金
1,000,000.00	1,000,000.00	2022 以前	2022-1-18	无	1 年以内	补充经营资金
2,000,000.00	2,000,000.00	2022 以前	2022-1-18	无	1 年以内	补充经营资金
880,000.00	880,000.00	2022 以前	2022-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
2,030,000.00	2,030,000.00	2022 以前	2022-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
150,000.00	150,000.00	2022 以前	2022-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
120,000.00	120,000.00	2022 以前	2022-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022 以前	2022-1-26	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
298,000.00	298,000.00	2022 以前	2022-1-27	无	1 年以内	补充经营资金
300,000.00	300,000.00	2022 以前	2022-1-29	无	1 年以内	补充经营资金
365,000.00	365,000.00	2022 以前	2022-1-29	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022 以前	2022-1-30	无	1 年以内	补充经营资金
700,000.00	700,000.00	2022 以前	2022-1-30	无	1 年以内	补充经营资金
1,585,500.00	1,585,500.00	2022 以前	2022-3-10	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022 以前	2022-3-17	无	1 年以内	补充经营资金
362,000.00	362,000.00	2022 以前	2022-3-25	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022 以前	2022-3-29	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022 以前	2022-3-31	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022 以前	2022-4-1	无	1 年以内	补充经营资金
1,000,000.00	1,000,000.00	2022 以前	2022-4-21	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022 以前	2022-4-29	无	1 年以内	补充经营资金
53,200.00	53,200.00	2022 以前	2022-5-22	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022 以前	2022-5-24	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022 以前	2022-5-25	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022 以前	2022-5-26	无	1 年以内	补充经营资金
449,417.84	449,417.84	2022 以前	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
129,000.00	129,000.00	2022-1-5	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
21,582.16	21,582.16	2022-1-18	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
128,417.84	128,417.84	2022-1-18	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-1-18	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
150,000.00	150,000.00	2022-1-26	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022-1-26	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
30,500.00	30,500.00	2022-1-29	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
41,082.16	41,082.16	2022-2-17	2022-5-31	无	1 年以内	补充经营资金
368,917.84	368,917.84	2022-2-17	2022-6-2	无	1 年以内	补充经营资金
10,000.00	10,000.00	2022-2-21	2022-6-2	无	1 年以内	补充经营资金
121,082.16	121,082.16	2022-2-23	2022-6-2	无	1 年以内	补充经营资金
396,917.84	396,917.84	2022-2-23	2022-6-24	无	1 年以内	补充经营资金
303,082.16	303,082.16	2022-2-23	2022-6-24	无	1 年以内	补充经营资金
296,917.84	296,917.84	2022-2-24	2022-6-27	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
403,082.16	403,082.16	2022-2-25	2022-6-27	无	1 年以内	补充经营资金
180,000.00	180,000.00	2022-2-25	2022-7-1	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2022-2-25	2022-7-7	无	1 年以内	补充经营资金
35,000.00	35,000.00	2022-2-25	2022-7-8	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022-2-25	2022-7-18	无	1 年以内	补充经营资金
180,000.00	180,000.00	2022-2-25	2022-7-19	无	1 年以内	补充经营资金
14,917.84	14,917.84	2022-2-25	2022-7-20	无	1 年以内	补充经营资金
35,000.00	35,000.00	2022-2-28	2022-7-20	无	1 年以内	补充经营资金
189,082.16	189,082.16	2022-3-2	2022-7-20	无	1 年以内	补充经营资金
1,917.84	1,917.84	2022-3-2	2022-7-21	无	1 年以内	补充经营资金
58,082.16	58,082.16	2022-3-3	2022-7-21	无	1 年以内	补充经营资金
58,000.00	58,000.00	2022-3-3	2022-7-22	无	1 年以内	补充经营资金
220,000.00	220,000.00	2022-3-3	2022-7-25	无	1 年以内	补充经营资金
280,000.00	280,000.00	2022-3-3	2022-7-26	无	1 年以内	补充经营资金
120,000.00	120,000.00	2022-3-3	2022-7-29	无	1 年以内	补充经营资金
470,000.00	470,000.00	2022-3-3	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
123,917.84	123,917.84	2022-3-3	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
470,000.00	470,000.00	2022-3-4	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
8,000.00	8,000.00	2022-3-7	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
13,000.00	13,000.00	2022-3-8	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
15,000.00	15,000.00	2022-3-8	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-3-10	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-3-11	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
140,000.00	140,000.00	2022-3-11	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
306,082.16	306,082.16	2022-3-14	2022-8-1	无	1 年以内	补充经营资金
93,917.84	93,917.84	2022-3-14	2022-8-2	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-3-18	2022-8-2	无	1 年以内	补充经营资金
156,082.16	156,082.16	2022-3-21	2022-8-2	无	1 年以内	补充经营资金
43,917.84	43,917.84	2022-3-21	2022-8-2	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022-3-23	2022-8-2	无	1 年以内	补充经营资金
46,082.16	46,082.16	2022-3-24	2022-8-2	无	1 年以内	补充经营资金
93,917.84	93,917.84	2022-3-24	2022-8-18	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
90,000.00	90,000.00	2022-4-1	2022-8-18	无	1 年以内	补充经营资金
40,000.00	40,000.00	2022-4-7	2022-8-18	无	1 年以内	补充经营资金
26,082.16	26,082.16	2022-4-7	2022-8-18	无	1 年以内	补充经营资金
113,917.84	113,917.84	2022-4-7	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-4-8	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2022-4-11	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
140,000.00	140,000.00	2022-4-12	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
120,000.00	120,000.00	2022-4-18	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
26,000.00	26,000.00	2022-4-18	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
30,082.16	30,082.16	2022-4-19	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
69,917.84	69,917.84	2022-4-19	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
870,000.00	870,000.00	2022-4-20	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
130,000.00	130,000.00	2022-4-20	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
360,000.00	360,000.00	2022-4-24	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
84,000.00	84,000.00	2022-5-5	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
380,000.00	380,000.00	2022-5-9	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
90,000.00	90,000.00	2022-5-9	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
86,082.16	86,082.16	2022-5-11	2022-8-19	无	1 年以内	补充经营资金
53,587.84	53,587.84	2022-5-11	2022-8-22	无	1 年以内	补充经营资金
261,000.00	261,000.00	2022-5-13	2022-8-22	无	1 年以内	补充经营资金
185,412.16	185,412.16	2022-5-20	2022-8-22	无	1 年以内	补充经营资金
95,000.00	95,000.00	2022-5-20	2022-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
80,000.00	80,000.00	2022-5-20	2022-8-30	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-5-20	2022-8-31	无	1 年以内	补充经营资金
289,587.84	289,587.84	2022-5-20	2022-9-5	无	1 年以内	补充经营资金
68,412.16	68,412.16	2022-5-20	2022-9-5	无	1 年以内	补充经营资金
178,000.00	178,000.00	2022-5-20	2022-9-7	无	1 年以内	补充经营资金
3,587.84	3,587.84	2022-5-20	2022-9-13	无	1 年以内	补充经营资金
296,412.16	296,412.16	2022-5-20	2022-9-13	无	1 年以内	补充经营资金
174,000.00	174,000.00	2022-5-20	2022-9-13	无	1 年以内	补充经营资金
66,000.00	66,000.00	2022-5-20	2022-9-15	无	1 年以内	补充经营资金
13,587.84	13,587.84	2022-5-20	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
1,000.00	1,000.00	2022-5-24	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
70,000.00	70,000.00	2022-5-31	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022-6-8	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022-6-8	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
98,800.00	98,800.00	2022-6-9	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2022-6-9	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
96,612.16	96,612.16	2022-6-10	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
193,387.84	193,387.84	2022-6-10	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
10,000.00	10,000.00	2022-6-13	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
45,000.00	45,000.00	2022-6-13	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
40,000.00	40,000.00	2022-6-13	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
191,612.16	191,612.16	2022-6-14	2022-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
18,387.84	18,387.84	2022-6-14	2022-9-23	无	1 年以内	补充经营资金
80,000.00	80,000.00	2022-6-15	2022-9-23	无	1 年以内	补充经营资金
30,612.16	30,612.16	2022-6-16	2022-9-23	无	1 年以内	补充经营资金
75,000.00	75,000.00	2022-6-16	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
34,387.84	34,387.84	2022-6-16	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022-6-17	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
80,000.00	80,000.00	2022-6-17	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-6-20	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
143,600.00	143,600.00	2022-6-22	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
22,300.00	22,300.00	2022-6-24	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
110,512.16	110,512.16	2022-6-30	2022-9-26	无	1 年以内	补充经营资金
160,000.00	160,000.00	2022-6-30	2022-9-27	无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2022-6-30	2022-10-17	无	1 年以内	补充经营资金
59,487.84	59,487.84	2022-6-30	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
5,000.00	5,000.00	2022-7-4	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
35,000.00	35,000.00	2022-7-6	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
50,512.16	50,512.16	2022-7-7	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
9,487.84	9,487.84	2022-7-7	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022-7-7	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
8,000.00	8,000.00	2022-7-8	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
15,460.00	15,460.00	2022-7-8	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
12,000.00	12,000.00	2022-7-8	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
220,000.00	220,000.00	2022-7-11	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
59,000.00	59,000.00	2022-7-22	2022-10-27	无	1 年以内	补充经营资金
220,000.00	220,000.00	2022-7-22	2022-10-28	无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2022-7-22	2022-10-28	无	1 年以内	补充经营资金
56,052.16	56,052.16	2022-7-29	2022-10-28	无	1 年以内	补充经营资金
300,000.00	300,000.00	2022-7-29	2022-10-28	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022-7-29	2022-10-28	无	1 年以内	补充经营资金
400,000.00	400,000.00	2022-7-29	2022-11-9	无	1 年以内	补充经营资金
1,383,947.84	1,383,947.84	2022-7-29	2022-11-14	无	1 年以内	补充经营资金
10,000.00	10,000.00	2022-7-29	2022-11-14	无	1 年以内	补充经营资金
1,306,052.16	1,306,052.16	2022-7-29	2022-11-14	无	1 年以内	补充经营资金
118,000.00	118,000.00	2022-7-29	2022-11-18	无	1 年以内	补充经营资金
280,000.00	280,000.00	2022-7-29	2022-11-23	无	1 年以内	补充经营资金
160,000.00	160,000.00	2022-7-29	2022-11-24	无	1 年以内	补充经营资金
170,000.00	170,000.00	2022-7-29	2022-11-29	无	1 年以内	补充经营资金
308,947.84	308,947.84	2022-7-29	2022-12-2	无	1 年以内	补充经营资金
160,000.00	160,000.00	2022-8-1	2022-12-2	无	1 年以内	补充经营资金
40,000.00	40,000.00	2022-8-5	2022-12-2	无	1 年以内	补充经营资金
142,000.00	142,000.00	2022-8-8	2022-12-2	无	1 年以内	补充经营资金
240,000.00	240,000.00	2022-8-8	2022-12-2	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2022-8-9	2022-12-2	无	1 年以内	补充经营资金
29,052.16	29,052.16	2022-8-24	2022-12-2	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022-8-24	2022-12-6	无	1 年以内	补充经营资金
600,000.00	600,000.00	2022-8-24	2022-12-21	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022-8-24	2022-12-21	无	1 年以内	补充经营资金
1,000,000.00	1,000,000.00	2022-8-24	2022-12-26	无	1 年以内	补充经营资金
210,000.00	210,000.00	2022-8-24	2022-12-26	无	1 年以内	补充经营资金
700,000.00	700,000.00	2022-8-24	2022-12-27	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022-8-24	2023-1-3	无	1 年以内	补充经营资金
1,000,000.00	1,000,000.00	2022-8-24	2023-1-3	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
210,947.84	210,947.84	2022-8-24	2023-1-9	无	1 年以内	补充经营资金
789,052.16	789,052.16	2022-8-24	2023-1-9	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022-8-24	2023-1-17	无	1 年以内	补充经营资金
80,947.84	80,947.84	2022-8-24	2023-1-18	无	1 年以内	补充经营资金
19,052.16	19,052.16	2022-8-29	2023-1-18	无	1 年以内	补充经营资金
203,947.84	203,947.84	2022-8-29	2023-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022-8-31	2023-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
10,000.00	10,000.00	2022-9-1	2023-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2022-9-28	2023-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
6,052.16	6,052.16	2022-9-30	2023-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
400,000.00	400,000.00	2022-9-30	2023-1-19	无	1 年以内	补充经营资金
300,000.00	300,000.00	2022-9-30	2023-1-20	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2022-9-30	2023-1-20	无	1 年以内	补充经营资金
40,000.00	40,000.00	2022-9-30	2023-1-28	无	1 年以内	补充经营资金
180,000.00	180,000.00	2022-9-30	2023-1-28	无	1 年以内	补充经营资金
260,000.00	260,000.00	2022-9-30	2023-1-28	无	1 年以内	补充经营资金
40,000.00	40,000.00	2022-9-30	2023-1-29	无	1 年以内	补充经营资金
101,947.84	101,947.84	2022-9-30	2023-3-28	无	1 年以内	补充经营资金
55,052.16	55,052.16	2022-10-8	2023-3-28	无	1 年以内	补充经营资金
85,947.84	85,947.84	2022-10-8	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
16,000.00	16,000.00	2022-10-9	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
5,000.00	5,000.00	2022-10-10	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2022-10-11	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
10,000.00	10,000.00	2022-10-11	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
63,052.16	63,052.16	2022-10-12	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
16,947.84	16,947.84	2022-10-12	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2022-10-14	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
15,000.00	15,000.00	2022-10-31	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
38,052.16	38,052.16	2022-11-1	2023-4-23	无	1 年以内	补充经营资金
361,947.84	361,947.84	2022-11-1	2023-4-24	无	1 年以内	补充经营资金
157,000.00	157,000.00	2022-11-9	2023-4-24	无	1 年以内	补充经营资金
24,000.00	24,000.00	2022-11-10	2023-4-24	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
157,052.16	157,052.16	2022-11-11	2023-4-24	无	1 年以内	补充经营资金
1,000,000.00	1,000,000.00	2022-11-11	2023-5-9	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2022-11-11	2023-5-9	无	1 年以内	补充经营资金
280,000.00	280,000.00	2022-11-11	2023-5-9	无	1 年以内	补充经营资金
600,000.00	600,000.00	2022-11-11	2023-5-16	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022-11-11	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
382,947.84	382,947.84	2022-11-11	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
110,000.00	110,000.00	2022-11-15	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
63,000.00	63,000.00	2022-11-16	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
235,000.00	235,000.00	2022-11-17	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
70,000.00	70,000.00	2022-11-21	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2022-11-22	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
550,000.00	550,000.00	2022-11-28	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
389,052.16	389,052.16	2022-11-29	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
90,000.00	90,000.00	2022-11-29	2023-5-19	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2022-11-29	2023-5-22	无	1 年以内	补充经营资金
860,000.00	860,000.00	2022-11-29	2023-5-25	无	1 年以内	补充经营资金
290,000.00	290,000.00	2022-11-29	2023-5-26	无	1 年以内	补充经营资金
470,947.84	470,947.84	2022-11-29	2023-5-26	无	1 年以内	补充经营资金
312,000.00	312,000.00	2022-12-1	2023-5-26	无	1 年以内	补充经营资金
788,000.00	788,000.00	2022-12-2	2023-5-26	无	1 年以内	补充经营资金
29,052.16	29,052.16	2022-12-5	2023-5-26	无	1 年以内	补充经营资金
400,947.84	400,947.84	2022-12-5	2023-5-29	无	1 年以内	补充经营资金
150,000.00	150,000.00	2022-12-16	2023-5-29	无	1 年以内	补充经营资金
136,000.00	136,000.00	2022-12-23	2023-5-29	无	1 年以内	补充经营资金
313,052.16	313,052.16	2022-12-29	2023-5-29	无	1 年以内	补充经营资金
630,000.00	630,000.00	2022-12-29	2023-6-19	无	1 年以内	补充经营资金
1,000,000.00	1,000,000.00	2022-12-29	2023-6-26	无	1 年以内	补充经营资金
420,000.00	420,000.00	2022-12-29	2023-6-27	无	1 年以内	补充经营资金
286,947.84	286,947.84	2022-12-29	2023-6-28	无	1 年以内	补充经营资金
28,692.02	28,692.02	2022-12-31	2023-6-28	无	1 年以内	补充经营资金
10,000.00	10,000.00	2023-1-9	2023-6-28	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
60,000.00	60,000.00	2023-1-11	2023-6-28	无	1 年以内	补充经营资金
50,000.00	50,000.00	2023-1-13	2023-6-28	无	1 年以内	补充经营资金
510,000.00	510,000.00	2023-2-1	2023-6-28	无	1 年以内	补充经营资金
54,360.14	54,360.14	2023-2-7	2023-6-28	无	1 年以内	补充经营资金
500,000.00	500,000.00	2023-2-7	2023-6-30	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2023-2-7	2023-7-4	无	1 年以内	补充经营资金
15,639.86	15,639.86	2023-2-7	2023-7-14	无	1 年以内	补充经营资金
400,000.00	400,000.00	2023-2-8	2023-7-14	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2023-2-9	2023-7-14	无	1 年以内	补充经营资金
410,000.00	410,000.00	2023-2-10	2023-7-14	无	1 年以内	补充经营资金
174,360.14	174,360.14	2023-2-16	2023-7-14	无	1 年以内	补充经营资金
115,000.00	115,000.00	2023-2-16	2023-7-28	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2023-2-16	2023-8-2	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2023-2-16	2023-8-18	无	1 年以内	补充经营资金
300,000.00	300,000.00	2023-2-16	2023-8-22	无	1 年以内	补充经营资金
280,639.86	280,639.86	2023-2-16	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
150,000.00	150,000.00	2023-2-17	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
260,000.00	260,000.00	2023-2-20	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
140,000.00	140,000.00	2023-2-28	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
35,000.00	35,000.00	2023-3-9	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
27,000.00	27,000.00	2023-3-10	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
35,000.00	35,000.00	2023-3-20	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
1,500.00	1,500.00	2023-3-23	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
200,000.00	200,000.00	2023-4-10	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2023-4-11	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
110,000.00	110,000.00	2023-4-12	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
50,860.14	50,860.14	2023-4-13	2023-8-25	无	1 年以内	补充经营资金
89,139.86	89,139.86	2023-4-13	2023-8-28	无	1 年以内	补充经营资金
330,860.14	330,860.14	2023-4-14	2023-8-28	无	1 年以内	补充经营资金
169,139.86	169,139.86	2023-4-14	2023-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2023-4-17	2023-9-21	无	1 年以内	补充经营资金
150,860.14	150,860.14	2023-5-5	2023-9-21	无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
529,139.86	529,139.86	2023-5-5	2023-9-28	无	1 年以内	补充经营资金
170,000.00	170,000.00	2023-5-17	2023-9-28	无	1 年以内	补充经营资金
100,860.14	100,860.14	2023-5-18	2023-9-28	无	1 年以内	补充经营资金
40,000.00	40,000.00	2023-5-18	2023-10-18	无	1 年以内	补充经营资金
39,139.86	39,139.86	2023-5-18	2023-10-23	无	1 年以内	补充经营资金
160,860.14	160,860.14	2023-6-12	2023-10-23	无	1 年以内	补充经营资金
40,000.00	40,000.00	2023-6-12	2023-11-6	无	1 年以内	补充经营资金
5,500.00	5,500.00	2023-6-12	2023-11-13	无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00	20,000.00	2023-6-12	2023-11-17	无	1 年以内	补充经营资金
129,639.86	129,639.86	2023-6-12	2023-11-22	无	1 年以内	补充经营资金
70,360.14	70,360.14	2023-6-13	2023-11-22	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2023-6-13	2023-12-10	无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00	100,000.00	2023-6-13	2023-12-18	无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00	30,000.00	2023-6-13	2023-12-20	无	1 年以内	补充经营资金
69,639.86	69,639.86	2023-6-13	2023-12-29	无	1 年以内	补充经营资金
165,360.14	165,360.14	2023-6-15	2023-12-29	无	1 年以内	补充经营资金
734,140.44	374,400.00	2023-6-15	2023-9-20	无	1 年以内	补充经营资金
476,639.86		2023-6-15		无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00		2023-6-30		无	1 年以内	补充经营资金
8,000.00		2023-7-5		无	1 年以内	补充经营资金
180,000.00		2023-7-7		无	1 年以内	补充经营资金
119,000.00		2023-7-10		无	1 年以内	补充经营资金
760,000.00		2023-7-13		无	1 年以内	补充经营资金
3,750,000.00		2023-7-25		无	1 年以内	补充经营资金
501,000.00		2023-7-26		无	1 年以内	补充经营资金
99,800.00		2023-7-27		无	1 年以内	补充经营资金
120,000.00		2023-8-16		无	1 年以内	补充经营资金
29,500.00		2023-8-17		无	1 年以内	补充经营资金
120,000.00		2023-8-28		无	1 年以内	补充经营资金
60,000.00		2023-8-29		无	1 年以内	补充经营资金
220,000.00		2023-8-31		无	1 年以内	补充经营资金
470,000.00		2023-9-15		无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
108,000.00		2023-9-22		无	1 年以内	补充经营资金
70,000.00		2023-9-25		无	1 年以内	补充经营资金
2,000.00		2023-9-26		无	1 年以内	补充经营资金
150,000.00		2023-10-11		无	1 年以内	补充经营资金
48,000.00		2023-10-13		无	1 年以内	补充经营资金
135,000.00		2023-10-15		无	1 年以内	补充经营资金
110,000.00		2023-10-16		无	1 年以内	补充经营资金
12,000.00		2023-10-17		无	1 年以内	补充经营资金
44,000.00		2023-10-19		无	1 年以内	补充经营资金
110,000.00		2023-10-20		无	1 年以内	补充经营资金
70,000.00		2023-10-31		无	1 年以内	补充经营资金
10,000.00		2023-11-6		无	1 年以内	补充经营资金
15,000.00		2023-11-10		无	1 年以内	补充经营资金
18,000.00		2023-11-13		无	1 年以内	补充经营资金
233,000.00		2023-11-14		无	1 年以内	补充经营资金
80,000.00		2023-11-15		无	1 年以内	补充经营资金
110,000.00		2023-11-16		无	1 年以内	补充经营资金
310,000.00		2023-11-24		无	1 年以内	补充经营资金
370,000.00		2023-11-27		无	1 年以内	补充经营资金
700,000.00		2023-11-28		无	1 年以内	补充经营资金
1,620,000.00		2023-11-29		无	1 年以内	补充经营资金
617,000.00		2023-11-30		无	1 年以内	补充经营资金
30,000.00		2023-12-6		无	1 年以内	补充经营资金
20,000.00		2023-12-7		无	1 年以内	补充经营资金
16,000.00		2023-12-8		无	1 年以内	补充经营资金
27,000.00		2023-12-13		无	1 年以内	补充经营资金
409,000.00		2023-12-15		无	1 年以内	补充经营资金
25,000.00		2023-12-20		无	1 年以内	补充经营资金
60,000.00		2023-12-21		无	1 年以内	补充经营资金
70,800.00		2023-12-25		无	1 年以内	补充经营资金
53,000.00		2023-12-26		无	1 年以内	补充经营资金
100,000.00		2023-12-27		无	1 年以内	补充经营资金

借款金额	还款金额	借款时间	还款时间	利率	资金使用时长（截至 2023 年底）	借款用途
45,000.00		2023-12-28		无	1 年以内	补充经营资金
2,000,000.00		2023-12-29		无	1 年以内	补充经营资金

备注：上表第一行的资金拆借，源于关联方顾圣强、唐卫平于 2021 年 4 月以自有房产抵押向银行贷款 868 万元提供给公司使用，且与公司签订了借款合同，按贷款银行实际执行的利率向公司收取利息。该银行贷款合同已于 2024 年 4 月执行完毕，同时公司已归还此笔借款。上表其他资金拆借均源于关联方唐卫平的自有资金，且未约定利息。

综上，公司控股股东及其关联方对公司提供财务资助，体现了公司控股股东对公司的支持，有利于公司的业务发展。关联交易定价遵循公开、公平、公正的原则，不存在损害中小股东及公司利益的情形。

(3) 说明公司资产、业务、人员、技术等是否独立于关联方，对关联方资金拆借是否存在依赖，是否影响公司独立性，相关内部控制机制是否有效；

公司回复：

公司与关联方均具有独立的资产、业务、办公地点、人员、技术、客户和供应商，是独立的经营个体。公司经营活动不受关联方影响，不影响公司独立性。

公司向关联方拆借资金，一方面是为了补充发展业务所需的经营流动资金，另一方面也是为了积极开发新的客户，寻求新的经济增长点。公司账面的房产和土地均未受限，仍具有良好的向银行举债能力。关联方对公司的资金支持，占整体业务比例有限，公司向关联方拆借资金，主要是为了提高公司融资效率、降低公司融资成本和其他资金安排上的便利性，该资金拆借可通过银行借款进行较大程度替代，故公司的经营活动不会因此而对关联方形成重大依赖，公司将采取以下措施保障运营资金，减少接受关联方财务资助金额：

- 1、 公司进一步加强对应收账款的管理力度，加速回款时间，加大回款金额。
- 2、 公司将拓宽以公司层面的融资渠道，提高公司的融资能力。
- 3、 公司积极拓展新客户，开辟新业务，以精代点、扩面，增加公司的市场竞争能力，提高经济效益，增加资金周转速度。

公司具有规范且独立的内部控制制度，能够保障公司各项业务正常运行。

(4) 结合《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》、《全国中小企

业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》及《公司章程》等，说明为顾圣强银行贷款提供担保未履行审议程序的原因，以及是否已就关联方资金拆借履行了内部决策程序和信息披露义务。

公司回复：

本次公司为关联方顾圣强银行贷款提供担保未履行股东大会审议程序的原因，参照本问询 1-（1）相关回复。

2022 和 2023 年度公司向关联拆借的资金的计息情况如下：

①关联方顾圣强、斟满（上海）酒业有限公司向公司提供的资金为无息借款。

②关联方唐卫平向公司提供的借款，仅有一笔 868 万元的借款为有息借款，年利率为 4.1%，其他均为无息借款，经综合测算后实际承担借款年利率远低于同期的贷款基准利率。

③关联方欧创实业向公司提供借款的年利率为 3.2%。

中国人民银行规定的同期一年期贷款基准利率为 3.45%至 3.70%（存在多次调整）。

以上 2022 和 2023 年度关联方向公司提供的资金，利率均低于同期中国人民银行规定的一年期贷款基准利率，根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第一百零五条第七项规定，针对上述关联方资金拆借，公司可以免于按照关联交易的方式进行审议。根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》第四十三条规定，挂牌公司与关联方的交易，按照全国股转系统公司治理相关规则免于关联交易审议的，可以免于按照关联交易披露。

2、关于关联方上海欧创实业发展有限公司

根据临时公告，2023 年 12 月 13 日，你公司追认与关联方上海欧创实业发展有限公司（以下简称欧创实业）2023 年 6 月 19 日至 2023 年 12 月 31 日的关联销售 204.28 万元，追认全资子公司左成（江苏）新材料技术有限公司与关联方欧创实业的 2023 年 8 月 23 日至 2023 年 12 月 31 日的关联采 2,099.46 万元。其中，欧创实业实际控制人顾佳成系公司实际控制人顾圣强先生之子。

根据 2023 年年报，你公司与欧创实业存在资金拆借，期初余额为 730.00 万元，本期拆入 165.97 万元，本期偿还 895.97 万元。另外，2023 年欧创实业首

次进入你公司前五大供应商。

请你公司：（1）说明与欧创实业之间发生采购与销售的交易背景及原因、类别、数量、金额及交易价格的公允性，是否符合商业逻辑，并结合主要客户需求、供应商准入条件、合同条款、原材料价格变动、与公司主营业务关系等，进一步说明欧创实业成为公司第二大供应商的原因及合理性，相关交易是否具有可持续性，相关会计处理是否合规；

公司回复：

关于左成（江苏）向欧创实业的关联采购，全系与左成（江苏）与客户丰盛机电的电缆业务。针对该业务，左成（江苏）初期开展采购工作时，已与电缆终端供应商取得对接，并指定了对应的对接销售员，且后期无法更换对接销售员。在 2023 年上半年进行多次采购后，左成（江苏）获知通过不同销售渠道采购可进一步降低采购成本，但因客户销售保护限制，左成及相关公司仅可与同一销售员建立合作关系并签订采购合同，若想更换销售渠道，需进行采购主体的更换，以此获取相对较低的采购价格。故公司与关联方欧创实业协商由其与该终端供应商绑定采购业务。2023 年下半年，左成（江苏）和欧创实业分别获得的终端供应商报价，经对比后欧创实业所对接的销售渠道在采购价格上的确更有优势，因此公司采用由欧创实业采购后再销售给公司的采购模式。综上，欧创实业与左成（江苏）之间的电缆采购业务符合商业逻辑。

在 2023 年度，欧创实业向左成（江苏）销售电缆，不同规格的电缆数量总计 159.11km，不含税销售额为 1,857.93 万元，对应的不含税采购额为 1,843.32 万元，欧创实业的毛利润为 14.61 万元。该 14.61 万元毛利润主要为税金及管理成本相关考虑，不存在实际盈利目的。

由于左成（江苏）的电缆业务，2023 年上半年全部向终端供应商采购，2023 年下半年全部向欧创实业采购，期间铜价变化太大，相应采购单价不具有同时期可比性，故我们抽取下半年同项目同规格数量订单，对其直接向终端供应商询价数据和向欧创的采购价进行比较：

单位：万元

日期	数量 (m)	向终端供应商询价	向欧创实业采购价
2023-8-18	25,173	260.01	260.20

日期	数量 (m)	向终端供应商询价	向欧创实业采购价
2023-8-22	17,810	347.43	348.18
2023-9-8	8,746	83.93	83.07

通过对比我们发现，向终端供应商询价和向欧创实业的采购价差异不大，另外考虑欧创会加价 0.80% 的税金及管理费，因此欧创实业对左成（江苏）的电线电缆销售业务相关交易价格具有公允性。

关于左成（上海）向欧创实业的关联销售，仅限于鹏城实验室项目玻璃棉与防火包裹（岩棉+防火板）材料的销售。因为市场导向不同，就不同材料，客户需要与不同供应商合作，公司已与上海安装公司签订橡塑保温战略集采协议，故使用欧创实业对接上海安装公司签订该销售合同。左成（上海）已拥有相关品牌代理权和价格优势，欧创实业可直接向其采购。

同期内，左成（上海）向深圳怀特销售同样的材料收入 22.5 万元，其中玻璃棉、防火包裹 2h、防火包裹 3h 含运不含税销售单价分别为 28.31 元、48.67 元、55.30 元，同规格向欧创实业含运不含税销售单价依次为 27.89 元、47.94 元、54.48 元。两家公司的售价差异不大，综上，左成（上海）对欧创实业的定价具有公允性。

综上所述，公司与欧创实业之间发生采购与销售价格公允，符合商业逻辑，基于实质业务需求成为公司第二大供应商是合理的，相关交易的持续性公司将根据后续市场的实际发展情况进行考虑。同时相关会计处理均符合相关会计准则。

（2）结合公司与关联方的资金拆借、采购及销售等情况，说明是否通过欧创实业为公司转贷，上述关联方是否存在为公司代垫成本费用的情形，是否存在利益输送或特殊利益安排；

公司回复：

结合本问询 2-（1）中回复，公司向欧创实业的相关采购和销售计价是公允的，且符合商业逻辑。该关联业务与非关联客户或供应商相比，合同条款和实际交易安排基本一致，不存在关联方为公司代垫成本费用的情形，不存在利益输送或特殊利益安排。

结合本问询其他回复及相关银行借款合同约定，公司向欧创实业的关联采购和销售具有商业实质，真实公允，与双方的资金拆借行为没有关系，双方不存在转贷行为。2022 和 2023 年度，公司向欧创实业的资金拆借约定利率为 3.20%，同期一年期借款利率的 LPR 为 3.45%

至 3.70%，由于考虑双方资金拆借的灵活性及便利性，利率略低于同期一年期借款利率的 LPR，但两者差异不大，利息费用计价公允，不存在关联方为公司代垫成本费用的情形，不存在利益输送或特殊利益安排。

(3) 说明与欧创实业的关联交易是否已补充履行相关审议程序，是否符合《公司治理规则》、《信息披露规则》等相关规定。

公司回复：

公司与关联方欧创实业的关联采购与销售已经公司第二届董事会第九次会议和 2023 年第三次临时股东大会补充审议通过，相关公告已在全国股转系统披露平台 www.neeq.com.cn 发布，详情请见 2023 年 12 月 14 日发布的公告编号为 2023-056，2024 年 1 月 3 日发布的公告编号 2024-001、2024-002，2023 年 12 月 29 日发布的公告编号为 2023-058。关于公司与关联方欧创实业的资金拆借情况见本问询 1-（4）中回复。

综上，公司已履行相关审议程序，符合《公司治理规则》、《信息披露规则》等相关规定。

请年审会计师事务所说明对公司及上述关联方资金流水核查情况，包括但不限于核查方法、核查比例和核查结论，并说明大额流水来源去向及用途。

会计师回复：

我们核查了公司与欧创实业 2023 年度相关的资金流水，具体核查方法如下：

- ①了解公司及欧创实业的资金管理制度；对公司的资金管理相关内控制度进行测试。
- ②询问公司及欧创实业的核心人员，确认是否存在体外资金循环等异常资金往来情形；
- ③获取公司与欧创实业该期间内所有相关的银行流水、现金日记账、银行日记账等，结合其他原始凭证进行核查，是否存在异常现象。

我们利用上述核查方法，针对公司与欧创实业的关联方资金流水，核查比例 80%以上，核查结论如下：公司及欧创实业资金管理制度完善，公司资金管理的内部控制制度设计和执行有效；公司及欧创实业不存在体外资金循环等异常资金往来情形；公司与欧创实业的关联资金往来依据完整，具有合理性和必要性，不存在侵害公司利益或其他异常现象。

公司与欧创实业之间的大额流水来源去向及用途：依据公司账面及关联方流水核查结果，公司 2023 年度向欧创实业的资金拆入和偿还金额分别为 165.97 万元、895.97 万元，具体

明细见本问询问题 1-（2）的公司相关回复。公司向欧创实业的上述拆入资金主要来源于欧创实业的银行借款，公司取得该资金后，用于支付供应商货款和其他日常经营所需。依据欧创实业的借款合同显示，该公司 2021 年 8 月 19 日与银行签订抵押借款合同，借款金额为 880 万元，借款用途为公司经营周转，2022 年 8 月 19 日到期后再续贷 1 年，2023 年 8 月贷款到期偿还。欧创实业上述银行贷款主要用于向公司借款，截至 2023 年底，公司已全额偿还上述借款。除上述资金拆借流水外，公司 2023 年度累计向欧创实业支付采购款 2,110.90 万元，累计收到欧创实业销售款 90.25 万元，上述采购款和销售款均基于正常的交易活动，资金来源和去向均为公司的日常流动资金，未发现其他异常。

3、关于应收账款的可收回性

根据 2023 年年报，你公司依据信用风险特征将应收账款划分逾期账龄组合、融信组合、其他组合。其中，融信组合为本年新增组合，预期信用损失计提方法为“对于划分为信用风险组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失”。

2023 年，你公司应收账款期末账面余额为 6,370.87 万元，同比增长 38.44%，主要由于应收票据贴现增长造成。其中，逾期账龄组合期末账面余额为 5,386.67 万元，涉及逾期的账面余额占比 62.36%；融信组合期末账面余额为 984.20 万元，计提坏账 29.33 万元。

请你公司：

（1）说明将应收账款分为逾期账龄组合、融信组合、其他组合的原因、依据，并详细分析该处理是否符合企业会计准则规定，计提比例与同行业可比公司是否存在较大差异；

公司回复：

公司依据不同类别应收账款的信用风险特征不同，将其分类为逾期账龄组合、融信组合、其他组合。具体确认依据如下：

组合名称	确定组合的依据
逾期账龄组合	以逾期账龄为信用风险组合确认依据

组合名称	确定组合的依据
融信组合	融信平台应收款
其他组合	合并范围内应收关联方款项

公司将正常应收但未收的应收账款，自销售收入确认时点开始计算应收账款账龄，每满12个月为1年，按先进先出的原则统计应收账款逾期账龄，不足1年仍按1年计算。公司将上述应收账款组合列为逾期账龄组合。

公司将客户已在融信平台进行融信支付，但该支付尚未到收款期的融信平台应收款，列为融信组合。公司的产品销售主要服务于工程行业，鉴于客户群体的特殊性，公司会收到类似建信融通、金融通、中航信用、中企云链、农银智链等金融信息服务平台的数字化债券凭证。该类债权凭证是付款人根据平台业务办理规则签发的、显示基础合同项下付款人与基础合同交易对方之间债权债务关系的电子记录凭证（电子债权凭证），到期兑付期限一般为6个月居多，取得该凭证的企业可持有至到期，也可在融信平台上进行背书转让或贴现。根据《关于严格执行企业会计准则切实做好企业2021年年报工作的通知》（财会〔2021〕32号）：企业因销售商品、提供服务等取得的、不属于《中华人民共和国票据法》规范票据的“云信”、“融信”等数字化应收账款债权凭证，不应当在“应收票据”项目中列示；企业管理“云信”、“融信”等的业务模式以收取合同现金流量为目的，应当在“应收账款”项目中列示；既以收取合同现金流量为目标又以出售为目的，应当在“应收款项融资”项目中列示；企业转让“云信”、“融信”等时，应当根据《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会〔2017〕8号）判断是否符合终止确认的条件并进行相应的会计处理。依据上述规定，公司判断其数字化债券凭证的业务管理模式以收取合同现金流量为目的，故将其列报为应收账款。由于该类债券凭证由金融信息服务平台发起形成，且与一般应收账款的信用风险特征显著不同，故公司将该类应收账款命名为融信组合，在应收账款组合下单列并单独进行坏账计提。同案例如东材科技（601208）的2023年度审计报告，该公司依据其数字化债券凭证的管理模式，将收到的迪链、云信等供应链债权凭证，在应收账款组合下单独列报为“组合计提项目——应收供应链结算客户”，单独计提坏账准备。

公司将合并范围内应收关联方款项，列为其他组合。

逾期账龄组合属于公司需要正常催收的应收账款；融信组合属于到期会在融信平台自动收款的应收账款，大多收款期限为6个月，且历史无违约记录；其他组合属于合并范围内应收关联方款项。公司将上述信用风险特征不同的应收账款，列为不同信用组合分别计提坏账

准备，符合会计准则要求。

公司的逾期账龄组合与同行业新三板挂牌公司华之鹏、水利股份的坏账计提比例情况对比如下：

逾期账龄	本公司 (%)	华之鹏 (%)	水利股份 (%)
未逾期	2.98	1.00	1.00
逾期1年以内	5.00	1.00	1.00
逾期1-2年	10.00	10.00	10.00
逾期2-3年	50.00	20.00	20.00
逾期3-4年	100.00	30.00	50.00
逾期4-5年	100.00	50.00	100.00
逾期5年以上	100.00	100.00	100.00

与同行业新三板挂牌公司相比，公司坏账计提比例略高，说明公司的坏账计提但仍处于相对谨慎水平，坏账准备的计提比较充分。

(2) 区分逾期账龄组合、融信组合、其他组合采用预期损失模型对应收款项计提坏账准备的具体方法，说明使用预期信用损失模型计提的信用损失金额是否充分；

公司回复：

公司因为不同类别应收账款的信用风险特征不同，故将其分类为逾期账龄组合、融信组合、其他组合。具体确认依据如下：

组合名称	坏账准备的计提方法
逾期账龄组合	逾期账龄分析法
融信组合	参照未逾期应收账款的计提比例
其他组合	按照应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计提坏账准备

针对逾期账龄组合，结合本问询 3-(1) 的回复，公司通过逾期账龄组合计提的坏账比例略高于同行业可比公司；针对融信组合，其信用风险程度远低于普通应收账款，公司参照未逾期应收账款的计提比例计提坏账；针对其他组合，在资产负债表日，公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。综上，公司使用预期信用损失模型计提的信用损失金额是充分的。

(3) 结合应收账款的逾期标准、主要逾期客户的逾期金额、原因、经营情况、逾期账款账龄分布等，说明 2023 年逾期应收账款占比较高的原因、截至目前回款及催收的具体措施，是否存在逾期无法回款风险，相关客户信用减值计提是否充分；

公司回复：

应收账款的逾期标准：公司将账龄超过一个月的应收账款列为逾期应收账款。公司 2023 期末按逾期账龄组合计提坏账准备的应收账款具体情况如下：

逾期账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
未逾期	20,273,403.34	604,147.42	2.98
逾期 1 年以内	21,262,088.97	1,063,104.45	5.00
逾期 1-2 年	9,711,881.31	971,188.13	10.00
逾期 2-3 年	1,068,384.79	534,192.40	50.00
逾期 3 年以上	1,550,949.14	1,550,949.14	100.00
合计	53,866,707.55	4,723,581.54	/

依上表列示，公司 2023 期末按逾期账龄组合计量的应收账款余额为 5,386.67 万元，坏账准备余额为 472.36 万元，坏账计提比例为 8.77%，其中逾期的应收账款余额为 3,359.33 万元，对应的坏账准备为 411.95 万元，对应的坏账计提比例为 12.26%；逾期的应收账款占逾期账龄组合的比例为 62.36%。

2023 年期末主要逾期客户的逾期金额、逾期账款账龄分布、对应坏账准备金额、逾期原因、经营情况、截至 2024 年 4 月底对应期后回款金额，列示如下：

单位：元

客户名称	逾期 1 年以内	逾期 1-2 年	逾期 2-3 年	逾期金额合计	对应坏账准备金额	逾期原因	经营情况	截至 2024 年 4 月底对应期后回款金额
中铁建设集团机电安装有限公司	8,330,212.87			8,330,212.87	416,510.64	尚未支付	正常	8,330,212.87
中建安装集团有限公司	1,787,291.28	3,647,720.87	449,658.01	5,884,670.16	678,965.66	尚未支付	正常	5,042,916.79
上海市安装工程集团	2,495,162.50	2,892,545.82		5,387,708.32	414,012.71	尚未支付	正常	1,646,001.70

客户名称	逾期 1 年以内	逾期 1-2 年	逾期 2-3 年	逾期金额合计	对应坏账准备金额	逾期原因	经营情况	截至 2024 年 4 月底对应期后回款金额
团有限公司								
中建五局安装工程 有限公司	3,787,314.13			3,787,314.13	189,365.71	尚未支付	正常	1,954,590.00
华润建筑 有限公司	1,626,586.04			1,626,586.04	81,329.30	尚未支付	正常	335,380.41
合计	18,026,566.82	6,540,266.69	449,658.01	25,016,491.52	1,780,184.02	/	/	17,309,101.77

由于疫情影响及近些年工程行业大环境不好，各环节企业资金压力较大，导致 2023 年逾期应收账款占比较高。针对逾期应收账款，公司催收的具体措施为：对项目相关负责人电话/微信/QQ 沟通联系催款；通过公司邮箱邮件发催款函催收；控制该项目的后续发货量；发催款函给欠款客户；请法律顾问对欠款客户发律师函；向人民法院提起诉讼。

2024 年 1-4 月，上述主要客户的逾期应收款已回款 1,730.91 万元，占其期末逾期金额比重为 69.21%。上述客户均为大型国企，不存在逾期无法回款的风险，如上表所示，相应减值准备已按照逾期账龄分布进行充分计提。

(4) 说明 2023 年应收票据的贴现、背书情况，在现金流量表中的列示方式及具体影响金额，以及截至目前应收票据的回款情况，是否存在因到期无法兑付以及转为应收账款的情形，账龄是否连续计算，未到期应收票据是否存在到期无法兑付的风险。

公司回复：

公司 2023 年度收到的应收票据累计背书金额为 1,658.24 万元，累计贴现金额为 2,133.95 万元。其中票据背书不产生现金流，票据贴现剔除相应贴现利息后，增加“销售商品、提供劳务收到的现金”为 2,093.20 万元。

公司 2023 期末应收票据余额为 310.34 万元，截至 2024 年 4 月底，上述应收票据正常到期兑付金额为 220.34 万元，其余部分尚未到期。

公司不存在因应收票据到期无法兑付以及转为应收账款的情形。公司未到期应收票据中，银行承兑汇票信用风险较低，商业承兑汇票也多是由大型国企开具，历史上也不存在到期无法兑付的情形，所以公司的应收票据不存在到期无法兑付的风险。

请年审会计师事务所核查上述问题并发表明确意见。

会计师回复：

针对上述问题，我们执行了如下核查程序：

- ①了解公司坏账管理相关的内控制度，对公司坏账管理相关的内控制度进行控制测试。
- ②结合同行业公司的公开数据，分析公司应收账款划分为不同组合进行坏账计提的原因及计提方法和计提比例的合理性。
- ③结合公司主要逾期客户的逾期账款账龄分布，通过公司业务人员、公开数据和其他渠道了解其经营状况、历史回款情况、逾期原因、催收措施、是否存在违约风险，并核查其坏账计提和期后回款情况。
- ④获得公司的 2023 年度应收票据台账和现金流量表编制基础数据，结合当期票据背书和贴现情况，核对应收票据背书和贴现对当期现金流量表的影响。
- ⑤获得公司最近三年的应收票据台账，核查应收票据的历史兑付情况，是否存在违约记录。
- ⑥获得公司 2024 年 1-4 月的应收票据台账，核查应收票据的期后兑付情况，是否存在异常。

我们经过上述核查，核查意见如下：公司应收账款划分为逾期账龄组合、融信组合、其他组合进行坏账计提，具有合理性，符合会计准则的相关要求；公司的坏账计提方法具有合理性，与同行业公司相比，坏账计提比例差异不大，能体现公司针对应收账款坏账管理的谨慎性；公司的逾期应收账款占比较大符合其行业趋势变化特征，具有合理性；公司的重要逾期客户均为大型国企，经营正常，针对业务环境变化引起回款难度大的情况，公司实施了催收措施，期后回款尚可，同时结合客户的历史回款情况和信用度，上述逾期客户不存在实际违约风险；公司 2023 期末逾期客户的坏账计提严格按照逾期账龄分布进行，坏账准备计提充分；公司 2023 年度的应收票据背书及贴现在当期现金流量表中列示正确；公司最近三年的应收票据兑付不存在违约记录，不存在票据到期无法兑付以及转为应收账款的情形，客户的历史票据信用良好；针对期末列示的应收票据，截至 2024 年 4 月底已到期的均已正常兑付，未发现存在票据违约风险。

左成(上海)新材料科技发展股份有限公司
2024 年 5 月 11 日



苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙） 关于对左成（上海）新材料科技发展股份有 限公司问询函的回复

全国中小企业股份转让系统挂牌公司管理一部：：

贵部于 2024 年 4 月 28 日对左成（上海）新材料科技发展股份有限公司（以下简称“公司”）出具《关于对左成（上海）新材料科技发展股份有限公司的问询函》（公司一部问询函【2024】第 029 号）（以下简称“问询函”），并要求年审会计师事务所针对问询函提及的问题发表核查意见，苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）作为公司的年审会计师事务所，在收到问询函后立即与公司进行了沟通，并针对问询函提及事项进行逐一核查，具体回复如下：

2、关于关联方上海欧创实业发展有限公司

根据临时公告，2023 年 12 月 13 日，你公司追认与关联方上海欧创实业发展有限公司（以下简称欧创实业）2023 年 6 月 19 日至 2023 年 12 月 31 日的关联销售 204.28 万元，追认全资子公司左成（江苏）新材料技术有限公司与关联方欧创实业的 2023 年 8 月 23 日至 2023 年 12 月 31 日的关联采 2,099.46 万元。其中，欧创实业实际控制人顾佳成系公司实际控制人顾圣强先生之子。

根据 2023 年年报，你公司与欧创实业存在资金拆借，期初余额为 730.00 万元，本期拆入 165.97 万元，本期偿还 895.97 万元。另外，2023 年欧创实业首次进入你公司前五大供应商。

请你公司：（1）说明与欧创实业之间发生采购与销售的交易背景及原因、类别、数量、金额及交易价格的公允性，是否符合商业逻辑，并结合主要客户需求、供应商准入条件、合同条款、原材料价格变动、与公司主营业务关系等，进一步说明欧创实业成为公司第二大供应商的原因及合理性，相关交易是否具有可持续性，相关会计处理是否合规；

公司回复：

关于左成（江苏）向欧创实业的关联采购，全系与左成（江苏）与客户丰盛机电的电缆业务。针对该业务，左成（江苏）初期开展采购工作时，已与电缆终端供应商取得对接，并指定了对应的对接销售员，且后期无法更换对接销售员。在 2023 年上半年进行多次采购后，左成（江苏）获知通过不同销售渠道采购可进一步降低采购成本，但因客户销售保护限制，左成及相关公司仅可与同一销售员建立合作关系并签订采购合同，若想更换销售渠道，需进行采购主体的更换，以此获取相对较低的采购价格。故公司与关联方欧创实业协商由其与该终端供应商绑定采购业务。2023 年下半年，左成（江苏）和欧创实业分别获得的终端供应商报价，经对比后欧创实业所对接的销售渠道在采购价格上的确更有优势，因此公司采用由欧创实业采购后再销售给公司的采购模式。综上，欧创实业与左成（江苏）之间的电缆采购业务符合商业逻辑。

在 2023 年度，欧创实业向左成（江苏）销售电缆，不同规格的电缆数量总计 159.11km，不含税销售额为 1,857.93 万元，对应的不含税采购额为 1,843.32 万元，欧创实业的毛利润为 14.61 万元。该 14.61 万元毛利润主要为税金及管理成本相关考虑，不存在实际盈利目的。

由于左成（江苏）的电缆业务，2023 年上半年全部向终端供应商采购，2023 年下半年全部向欧创实业采购，期间铜价变化太大，相应采购单价不具有同时期可比性，故我们抽取下半年同项目同规格数量订单，对其直接向终端供应商询价数据和向欧创的采购价进行比较：

单位：万元

日期	数量 (m)	向终端供应商询价	向欧创实业采购价
2023-8-18	25,173	260.01	260.20
2023-8-22	17,810	347.43	348.18
2023-9-8	8,746	83.93	83.07

通过对比我们发现，向终端供应商询价和向欧创实业的采购价差异不大，另外考虑欧创会加价 0.80% 的税金及管理费，因此欧创实业对左成（江苏）的电线电缆销售业务相关交易价格具有公允性。

关于左成（上海）向欧创实业的关联销售，仅限于鹏城实验室项目玻璃棉与防火包裹（岩棉+防火板）材料的销售。因为市场导向不同，就不同材料，客户需要与不同供应商合作，公司已与上海安装公司签订橡塑保温战略集采协议，故使用欧创实业对接上海安装公司签订

该销售合同。左成（上海）已拥有相关品牌代理权和价格优势，欧创实业可直接向其采购。

同期内，左成（上海）向深圳怀特销售同样的材料收入 22.5 万元，其中玻璃棉、防火包裹 2h、防火包裹 3h 含运不含税销售单价分别为 28.31 元、48.67 元、55.30 元，同规格向欧创实业含运不含税销售单价依次为 27.89 元、47.94 元、54.48 元。两家公司的售价差异不大，综上，左成（上海）对欧创实业的定价具有公允性。

综上所述，公司与欧创实业之间发生采购与销售价格公允，符合商业逻辑，基于实质业务需求成为公司第二大供应商是合理的，相关交易的持续性公司将根据后续市场的实际发展情况进行考虑。同时相关会计处理均符合相关会计准则。

（2）结合公司与关联方的资金拆借、采购及销售等情况，说明是否通过欧创实业为公司转贷，上述关联方是否存在为公司代垫成本费用的情形，是否存在利益输送或特殊利益安排；

公司回复：

结合本问询 2-（1）中回复，公司向欧创实业的相关采购和销售计价是公允的，且符合商业逻辑。该关联业务与非关联客户或供应商相比，合同条款和实际交易安排基本一致，~~并不~~存在关联方为公司代垫成本费用的情形，不存在利益输送或特殊利益安排。

结合本问询其他回复及相关银行借款合同约定，公司向欧创实业的关联采购和销售具有商业实质，真实公允，与双方的资金拆借行为没有关系，双方不存在转贷行为。2022 和 2023 年度，公司向欧创实业的资金拆借约定利率为 3.20%，同期一年期借款利率的 LPR 为 3.45% 至 3.70%，由于考虑双方资金拆借的灵活性及便利性，利率略低于同期一年期借款利率的 LPR，但两者差异不大，利息费用计价公允，不存在关联方为公司代垫成本费用的情形，不存在利益输送或特殊利益安排。

（3）说明与欧创实业的关联交易是否已补充履行相关审议程序，是否符合《公司治理规则》、《信息披露规则》等相关规定。

公司回复：

公司与关联方欧创实业的关联采购与销售已经公司第二届董事会第九次会议和 2023 年第三次临时股东大会补充审议通过，相关公告已在全国股转系统披露平台 www.neeq.com.cn 发布，详情请见 2023 年 12 月 14 日发布的公告编号为 2023-056，2024 年 1 月 3 日发布的公

告编号 2024-001、2024-002，2023 年 12 月 29 日发布的公告编号为 2023-058。关于公司与关联方欧创实业的资金拆借情况见本问询 1-（4）中回复。

综上，公司已履行相关审议程序，符合《公司治理规则》、《信息披露规则》等相关规定。

请年审会计师事务所说明对公司及上述关联方资金流水核查情况，包括但不限于核查方法、核查比例和核查结论，并说明大额流水来源去向及用途。

会计师回复：

我们核查了公司与欧创实业 2023 年度相关的资金流水，具体核查方法如下：

- ①了解公司及欧创实业的资金管理制度；对公司的资金管理相关内控制度进行测试。
- ②询问公司及欧创实业的核心人员，确认是否存在体外资金循环等异常资金往来情形；
- ③获取公司与欧创实业该期间内所有相关的银行流水、现金日记账、银行日记账等，结合其他原始凭证进行核查，是否存在异常现象。

我们利用上述核查方法，针对公司与欧创实业的关联方资金流水，核查比例 80%以上，核查结论如下：公司及欧创实业资金管理制度完善，公司资金管理的内部控制制度设计和执行有效；公司及欧创实业不存在体外资金循环等异常资金往来情形；公司与欧创实业的关联资金往来依据完整，具有合理性和必要性，不存在侵害公司利益或其他异常现象。

公司与欧创实业之间的大额流水来源去向及用途：依据公司账面及关联方流水核查结果，公司 2023 年度向欧创实业的资金拆入和偿还金额分别为 165.97 万元、895.97 万元，具体明细见本问询问题 1-（2）的公司相关回复。公司向欧创实业的上述拆入资金主要来源于欧创实业的银行借款，公司取得该资金后，用于支付供应商货款和其他日常经营所需。依据欧创实业的借款合同显示，该公司 2021 年 8 月 19 日与银行签订抵押借款合同，借款金额为 880 万元，借款用途为公司经营周转，2022 年 8 月 19 日到期后再续贷 1 年，2023 年 8 月贷款到期偿还。欧创实业上述银行贷款主要用于向公司借款，截至 2023 年底，公司已全额偿还上述借款。除上述资金拆借流水外，公司 2023 年度累计向欧创实业支付采购款 2,110.90 万元，累计收到欧创实业销售款 90.25 万元，上述采购款和销售款均基于正常的交易活动，资金来源和去向均为公司的日常流动资金，未发现其他异常。

3、关于应收账款的可收回性

根据 2023 年年报,你公司依据信用风险特征将应收账款划分逾期账龄组合、融信组合、其他组合。其中,融信组合为本年新增组合,预期信用损失计提方法为“对于划分为信用风险组合的应收账款,公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失”。

2023 年,你公司应收账款期末账面余额为 6,370.87 万元,同比增长 38.44%,主要由于应收票据贴现增长造成。其中,逾期账龄组合期末账面余额为 5,386.67 万元,涉及逾期的账面余额占比 62.36%;融信组合期末账面余额为 984.20 万元,计提坏账 29.33 万元。

请你公司:

(1) 说明将应收账款分为逾期账龄组合、融信组合、其他组合的原因、依据,并详细分析该处理是否符合企业会计准则规定,计提比例与同行业可比公司是否存在较大差异;

公司回复:

公司依据不同类别应收账款的信用风险特征不同,将其分类为逾期账龄组合、融信组合、其他组合。具体确认依据如下:

组合名称	确定组合的依据
逾期账龄组合	以逾期账龄为信用风险组合确认依据
融信组合	融信平台应收款
其他组合	合并范围内应收关联方款项

公司将正常应收但未收的应收账款,自销售收入确认时点开始计算应收账款账龄,每满 12 个月为 1 年,按先进先出的原则统计应收账款逾期账龄,不足 1 年仍按 1 年计算。公司将上述应收账款组合列为逾期账龄组合。

公司将客户已在融信平台进行融信支付,但该支付尚未到收款期的融信平台应收款,列为融信组合。

公司将合并范围内应收关联方款项,列为其他组合。

逾期账龄组合属于公司需要正常催收的应收账款;融信组合属于到期会在融信平台自动

收款的应收账款，大多收款期限为6个月，且历史无违约记录；其他组合属于合并范围内应收关联方款项。公司将上述信用风险特征不同的应收账款，列为不同信用组合分别计提坏账准备，符合会计准则要求。

公司的逾期账龄组合与同行业新三板挂牌公司华之鹏、水利股份的坏账计提比例情况对比如下：

逾期账龄	本公司 (%)	华之鹏 (%)	水利股份 (%)
未逾期	2.98	1.00	1.00
逾期1年以内	5.00	1.00	1.00
逾期1-2年	10.00	10.00	10.00
逾期2-3年	50.00	20.00	20.00
逾期3-4年	100.00	30.00	50.00
逾期4-5年	100.00	50.00	100.00
逾期5年以上	100.00	100.00	100.00

与同行业新三板挂牌公司相比，公司坏账计提比例略高，说明公司的坏账计提但仍处于相对谨慎水平，坏账准备的计提比较充分。

(2) 区分逾期账龄组合、融信组合、其他组合采用预期损失模型对应收款项计提坏账准备的具体方法，说明使用预期信用损失模型计提的信用损失金额是否充分；

公司回复：

公司因为不同类别应收账款的信用风险特征不同，故将其分类为逾期账龄组合、融信组合、其他组合。具体确认依据如下：

组合名称	坏账准备的计提方法
逾期账龄组合	逾期账龄分析法
融信组合	参照未逾期应收账款的计提比例
其他组合	按照应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计提坏账准备

针对逾期账龄组合，结合本问询3-(1)的回复，公司通过逾期账龄组合计提的坏账比例略高于同行业可比公司；针对融信组合，其信用风险程度远低于普通应收账款，公司参照

未逾期应收账款的计提比例计提坏账；针对其他组合，在资产负债表日，公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。综上，公司使用预期信用损失模型计提的信用损失金额是充分的。

(3) 结合应收账款的逾期标准、主要逾期客户的逾期金额、原因、经营情况、逾期账款账龄分布等，说明 2023 年逾期应收账款占比较高的原因、截至目前回款及催收的具体措施，是否存在逾期无法回款风险，相关客户信用减值计提是否充分；

公司回复：

应收账款的逾期标准：公司将账龄超过一个月的应收账款列为逾期应收账款。公司 2023 期末按逾期账龄组合计提坏账准备的应收账款具体情况如下：

逾期账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
未逾期	20,273,403.34	604,147.42	2.98
逾期 1 年以内	21,262,088.97	1,063,104.45	5.00
逾期 1-2 年	9,711,881.31	971,188.13	10.00
逾期 2-3 年	1,068,384.79	534,192.40	50.00
逾期 3 年以上	1,550,949.14	1,550,949.14	100.00
合计	53,866,707.55	4,723,581.54	/

依上表列示，公司 2023 期末按逾期账龄组合计量的应收账款余额为 5,386.67 万元，坏账准备余额为 472.36 万元，坏账计提比例为 8.77%，其中逾期的应收账款余额为 3,359.33 万元，对应的坏账准备为 411.95 万元，对应的坏账计提比例为 12.26%；逾期的应收账款占逾期账龄组合的比例为 62.36%。

2023 年期末主要逾期客户的逾期金额、逾期账款账龄分布、对应坏账准备金额、逾期原因、经营情况、截至 2024 年 4 月底对应期后回款金额，列示如下：

单位：元

客户名称	逾期 1 年以内	逾期 1-2 年	逾期 2-3 年	逾期金额合计	对应坏账准备金额	逾期原因	经营情况	截至 2024 年 4 月底对应期后回款金额
中铁建设集团机电安装有限	8,330,212.87			8,330,212.87	416,510.64	尚未支付	正常	8,330,212.87

客户名称	逾期 1 年以内	逾期 1-2 年	逾期 2-3 年	逾期金额合计	对应坏账准备金额	逾期原因	经营情况	截至 2024 年 4 月底对应期后回款金额
公司								
中建安装集团有限公司	1,787,291.28	3,647,720.87	449,658.01	5,884,670.16	678,965.66	尚未支付	正常	5,042,916.79
上海市安装工程集团有限公司	2,495,162.50	2,892,545.82		5,387,708.32	414,012.71	尚未支付	正常	1,646,001.70
中建五局安装工程有限公司	3,787,314.13			3,787,314.13	189,365.71	尚未支付	正常	1,954,590.00
华润建筑有限公司	1,626,586.04			1,626,586.04	81,329.30	尚未支付	正常	335,380.41
合计	18,026,566.82	6,540,266.69	449,658.01	25,016,491.52	1,780,184.02	/	/	17,309,101.77

由于疫情影响及近些年工程行业大环境不好，各环节公司资金压力较大，导致 2023 年逾期应收账款占比较高。针对逾期应收账款，公司催收的具体措施为：对项目相关负责人电话/微信/QQ 沟通联系催款；通过公司邮箱邮件发催款函催收；控制该项目的后续发货量；发催款函给欠款客户；请法律顾问对欠款客户发律师函；向人民法院提起诉讼。

2024 年 1-4 月，上述主要客户的逾期应收款已回款 1,730.91 万元，占其期末逾期金额比重为 69.21%。上述客户均为大型国企，不存在逾期无法回款的风险，如上表所示，相应减值准备已按照逾期账龄分布进行充分计提。



(4) 说明 2023 年应收票据的贴现、背书情况，在现金流量表中的列示方式及具体影响金额，以及截至目前应收票据的回款情况，是否存在因到期无法兑付以及转为应收账款的情形，账龄是否连续计算，未到期应收票据是否存在到期无法兑付的风险。

公司回复：

公司 2023 年度收到的应收票据累计背书金额为 1,658.24 万元，累计贴现金额为 2,133.95 万元。其中票据背书不产生现金流，票据贴现剔除相应贴现利息后，增加“销售商品、提供劳务收到的现金”为 2,093.20 万元。

公司 2023 期末应收票据余额为 310.34 万元，截至 2024 年 4 月底，上述应收票据正常到期兑付金额为 220.34 万元，其余部分尚未到期。

公司不存在因应收票据到期无法兑付以及转为应收账款的情形。公司未到期应收票据中，银行承兑汇票信用风险较低，商业承兑汇票也多是由大型国企开具，历史上也不存在到期无法兑付的情形，所以公司的应收票据不存在到期无法兑付的风险。

请年审会计师事务所核查上述问题并发表明确意见。

会计师回复：

针对上述问题，我们执行了如下核查程序：

①了解公司坏账管理相关的内控制度，对公司坏账管理相关的内控制度进行控制测试。

②结合同行业公司的公开数据，分析公司应收账款划分为不同组合进行坏账计提的原因及计提方法和计提比例的合理性。

③结合公司主要逾期客户的逾期账款账龄分布，通过公司业务人员、公开数据和其他渠道了解其经营状况、历史回款情况、逾期原因、催收措施、是否存在违约风险，并核查其坏账计提和期后回款情况。

④获得公司的 2023 年度应收票据台账和现金流量表编制基础数据，结合当期票据背书和贴现情况，核对应收票据背书和贴现对当期现金流量表的影响。

⑤获得公司最近三年的应收票据台账，核查应收票据的历史兑付情况，是否存在违约记录。

⑥获得公司 2024 年 1-4 月的应收票据台账，核查应收票据的期后兑付情况，是否存在异常。

我们经过上述核查，核查意见如下：公司应收账款划分为逾期账龄组合、融信组合、其他组合进行坏账计提，具有合理性，符合会计准则的相关要求；公司的坏账计提方法具有合理性，与同行业公司相比，坏账计提比例差异不大，能体现公司针对应收账款坏账管理的谨慎性；公司的逾期应收账款占比较大符合其行业趋势变化特征，具有合理性；公司的重要逾期客户均为大型国企，经营正常，针对业务环境变化引起回款难度大的情况，公司实施了催收措施，期后回款尚可，同时结合客户的历史回款情况和信用度，上述逾期客户不存在实际违约风险；公司 2023 期末逾期客户的坏账计提严格按照逾期账龄分布进行，坏账准备计提充分；公司 2023 年度的应收票据背书及贴现在当期现金流量表中列示正确；公司最近三年



的应收票据兑付不存在违约记录，不存在票据到期无法兑付以及转为应收账款的情形，客户的历史票据信用良好；针对期末列示的应收票据，截至 2024 年 4 月底已到期的均已正常兑付，未发现存在票据违约风险。

苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

