

哈尔滨宝德生物技术股份有限公司

关于 2023 年年度报告问询函的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌公司管理一部：

贵司于 2024 年 8 月 14 日出具的《关于哈尔滨宝德生物技术股份有限公司的年报问询函》（公司一部年报问询函【2024】第 348 号）（以下简称“年报问询函”或“问询函”）已收悉。哈尔滨宝德生物技术股份有限公司（以下简称“公司”或“宝德生物”）就《年报问询函》中提到的问题进行了逐一核查、落实，现就贵司问询函提及的相关问题做如下回复：

问题 1、关于非标审计意见以及流动性

你公司 2023 年财务报告被年审会计师中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)出具了保留意见的审计报告，形成保留意见的基础涉及如下事项：（1）截止 2023 年 12 月 31 日，宝德生物公司因叶黄素浸膏原材料采购业务所产生的退款及相应的违约行为形成其他应收款 9,396,090.00 元，宝德生物公司针对该等款项计提了 2,818,827.00 元坏账准备。（2）宝德生物公司截止 2023 年末累计未弥补亏损 5,727,506.57 元，且于 2023 年 12 月 31 日，宝德生物公司流动负债高于流动资产总额 23,831,870.74 元。上述情况表明存在可能导致对宝德生物公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

你公司期末货币资金期末余额 38,906.15 元，期初 913,829.31 元，同比减少 95.74%，期末短期借款 2,606,315.87 元，应付账款 4,793,057.11 元，应交税费 2,329,003.31 元，公司资产负债率 74.73%，流动比率 0.47。

（1）结合其他应收款欠款方的期后还款情况、资信情况和支付能力等因素，说明其是否具备偿付能力，公司已采取追偿措施及结果，补充说明坏账准备计提比例的确定依据及其合理性，坏账准备计提是否充分；

（2）结合目前财务状况、资产变现能力、相关资金来源及资金筹措安排、主要经营资产的具体情况，进一步分析你公司目前的负债规模及结构、前期债务来源（银行贷款、融资租赁或其他），说明债务逾期情况及规模、未来一年内

到期负债的偿债计划（如有），公司是否存在流动性风险，流动性风险是否影响公司持续经营，相关风险是否充分揭示。

【回复】

一、结合其他应收款欠款方的期后还款情况、资信情况和支付能力等因素，说明其是否具备偿付能力，公司已采取追偿措施及结果，补充说明坏账准备计提比例的确定依据及其合理性，坏账准备计提是否充分

1、结合其他应收款欠款方的期后还款情况、资信情况和支付能力等因素，说明其是否具备偿付能力

公司于 2021 年 8 月 10 日因采购叶黄素油膏一事与青岛中椒国际贸易有限公司（以下简称“青岛中椒”）签订采购合同并支付预付款人民币 2,000 万元用于万寿菊鲜花种植。因疫情原因，种植户未在签约当年种植万寿菊鲜花，致使供货方无法继续履行《产品购销合同》约定的产品给付义务。后经供需各方确认，青岛中椒无法按期提供万寿菊鲜花而导致原采购合同无法继续执行，且种植预付款已交付给种植户朱文华等人。经协商，供需各方同意解除原采购合同，并由供方鲜花种植户朱文华、吕喜全、孙志刚返还全部预付款并承担违约责任，于 2022 年 8 月 16 日签订《解除采购合同协议书》。上述情况公司已于《2022 年年度报告》（公告编号：2022-012）及《2023 年年度报告》（公告编号：2023-015）中“董事会就非标准审计意见的说明”中作过详细说明。截至 2023 年 12 月 31 日，吕喜全、孙志刚已将预付款及违约金全部返还，剩余朱文华应返还退款及相应的违约金 9,396,090.00 元尚未追回。

期后，公司积极进行催收催缴工作，通过深入沟通与走访，公司了解到欠款方目前尚有其他商业种植项目可以支持还款，并于 2024 年 10 月秋收后可有收入返款，具备一定的偿付能力。

2、公司已采取追偿措施及结果

公司与欠款方于 2024 年 6 月 14 日签订《还款计划协议书》（以下简称“还款计划”），欠款方承诺于 2024 年年底前将欠款及违约金分次返还宝德公司。

截至目前，由于欠款方暂未按照还款计划执行，公司已委托黑龙江美盛泰富律师事务所监督还款执行计划的执行，如欠款方无法按照还款协议如约还款，公司将采取法律手段进行追讨。

截至回复本函日，欠款方已返还人民币 9 万元。

3、补充说明坏账准备计提比例的确定依据及其合理性，坏账准备计提是否充分

在年报披露中，依据会计准则和公司的坏账准备计提政策，2023 年财务报表审计报告就该笔款项已做 30% 坏账计提。考虑到客户的实际情况，欠款方有相应资产具备一定还款能力，通过我们采取有效措施，公司认为该笔其他应收款是可回收的。

综上，截至 2023 年年底，针对此笔款项已做的坏账计提准备是合理、充分且审慎的。

二、结合目前财务状况、资产变现能力、相关资金来源及资金筹措安排、主要经营资产的具体情况，进一步分析你公司目前的负债规模及结构、前期债务来源（银行贷款、融资租赁或其他），说明债务逾期情况及规模、未来一年内到期负债的偿债计划（如有），公司是否存在流动性风险，流动性风险是否影响公司持续经营，相关风险是否充分揭示

报告期内，公司财务状况表现为：公司资产总额为 64,420,571.12 元，归属于挂牌公司股东的净资产为 16,282,275.50 元，归属于挂牌公司股东的净利润为 -6,655,876.28 元；从资产负债表来看，公司负债总计 48,138,295.62 元。资产负债率为 74.73%，处于较高水平，其中短期借款为 2,606,315.87 元，长期借款为 0.00 元，一年内到期的非流动负债为 32,667,903.05 元。长期借款较上期减少 3,200 万元，降幅 100%。主要因为公司与七台河市区农村信用合作联社签订流动资金借款合同，借款金额 12,000,000.00 元，借款时间 2021 年 11 月 4 日至 2024 年 11 月 3 日；公司与七台河市区农村信用合作联社签订流动资金借款合同，借款金额 20,000,000.00 元，借款时间 2021 年 8 月 4 日至 2024 年 8 月 3 日。报告期内，上述公司长期借款分别于 2024 年 11 月 3 日及 2024 年 8 月 3 日到期还本，属于一年内到期的借款。因此，在审计调整 2023 年账目时，将该两笔借款共计 3,200 万元调整到一年内到期的非流动负债一项。

报告期内，公司资产主要包括固定资产为 30,762,439.62 元，其中包括房屋及建筑物 27,785,399.33 元，机器设备 2,445,184.34 元，运输设备 348,537.94 元，电子

设备及其他 183,318.01 元；无形资产为 9,282,379.24 元，其中土地使用权 2,637,031.27 元，专利权 6,642,582.94 元，商标权 2,765.03 元；但固定资产及无形资产变现能力较弱。可快速变现的主要资产包括存货及应收账款，其中存货为 4,274,637.92 元，应收账款为 9,464,208.43 元。

1、负债规模及结构

报告期末，公司负债规模及结构具体情况如下：

负债情况	截至 2023 年 12 月 31 日余额	是否逾期	备注
短期借款	2,606,315.87	否	系银行借款
应付账款	4,793,057.11	否	根据合同约定付款
应付职工薪酬	778,426.24	否	未支付部分主要系部分员工工资及福利
应交税费	2,329,003.31	否	未支付部分主要系公司上年度所得税部分
其他应付款	1,725,602.72	否	包括代扣代缴款项、已报销未付款、拆借款及应付利息等
一年内到期的非流动负债	32,667,903.05	否	系银行借款及一年内到期的租赁负债等
非流动负债	3,237,987.32		主要系租赁负债及递延收益等
合计	48,138,295.62		

2、前期债务来源

公司前期债务主要来源于银行贷款和其他渠道。银行贷款在债务中占比较大，主要用于公司的日常经营、原材料采购及生产。其他债务来源包括供应商的应付账款等商业信用形式。

(1) 银行贷款情况

贷方银行	金额	年利率	期限	到期日	担保方式
七台河市区农村信用合作联社	20,000,000.00	4.58	3 年	2024 年 8 月 3 日	质押担保
七台河市区农村信用合作联社	12,000,000.00	6.90%	3 年	2024 年 11 月 3 日	质押担保 抵押担保
哈尔滨联合农村商业银行股份有限公司巨源支行	2,600,000.00	7.95%	1 年	2024 年 1 月 16 日	抵押担保
合计	34,600,000.00				

备注：抵押资产情况：

① 公司与七台河市区农村信用合作联社签订流动资金借款合同，借款金额 12,000,000.00 元，借款日期为 2021 年 11 月 04 日至 2024 年 11 月 03 日，抵押物：被抵押不动产权证号：黑（2021）木兰县不动产权第 0000202 号，抵押面积：房屋建筑面积 1,083.03 平方米/分摊土地面积 7,511.38 平方米，评估价值为 3,507,627.00 元；被抵押不动产权证号：黑（2021）木兰县不动产权第 0000203 号，抵押面积：房屋建筑面积 1,006.12 平方米/分摊土地面积 6,977.97 平方米，评估价值为 3,032,160.00 元；抵押人：哈尔滨宝德生物技术股份有限公司。

② 公司与哈尔滨联合农村商业银行股份有限公司巨源支行签订借款合同，借款金额 2,600,000.00 元，借款日期为 2023 年 01 月 19 日至 2024 年 01 月 16 日，被抵押不动产权证号：黑（2021）木兰县不动产权第 0000204 号，抵押面积：房屋建筑面积 1,445.72 平方米/分摊土地面积 10,026.83 平方米，抵押人：哈尔滨宝德生物技术股份有限公司。

（2）应付账款情况

报告期内，公司期末应付账款为 4,793,057.11 元，具体情况见下表：

① 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
应付材料款	436,808.04	
应付工程款	3,574,066.94	3,213,005.00
应付设备款	50,800.00	404,061.94
应付服务费	519,622.66	403,018.88
应付包烧费	208,166.91	46,672.02
应付专利费	406,095.00	406,095.00
其他		251.47
合计	5,195,559.55	4,473,104.31

② 账龄超过 1 年的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
木兰县宏远建筑工程有限责任公司	2,958,005.00	尚未催收
黑龙江省嘉宝生物技术开发有限公司	406,095.00	尚未催收
哈尔滨盛博实验仪器有限公司	361,061.94	尚未催收
合计	3,725,161.94	—

上述情况已在公司披露的《2023 年年度报告》（公告编号：2024-015）“财务附注”部分“六、13”对于应付账款的列示。

3、债务逾期情况

公司一直高度重视债务管理，积极与债权人沟通，截至本函回复日，公司与哈尔滨联合农村商业银行股份有限公司巨源支行签订借款合同，借款金额 2,600,000.00 元，借款日期为 2023 年 1 月 19 日至 2024 年 1 月 16 日，于 2024 年 1 月 29 日归还，导致产生逾期金额 2.99 万元。该事项公司已在《2023 年年度报告》中披露该逾期事项，详见“财务附注十一”。

4、未来一年内到期负债的偿债计划

截至本函回复日，对于 2024 年到期债务，公司制定了以下偿债计划：

(1) 公司与哈尔滨联合农村商业银行股份有限公司巨源支行申请借款 2,600,000.00 元已于 2024 年 1 月 29 日办理续贷，续贷期 1 年。

(2) 公司与七台河市区农村信用合作联社签订流动资金借款合同，借款金额 20,000,000.00 元，借款日期为 2021 年 8 月 4 日至 2024 年 8 月 3 日，公司在贷款到期日前已与七台河农村商业银行股份有限公司签订了《借款延期协议》，在原有合同约定基础上将到期日延期至 2025 年 2 月 3 日，原合同其他内容不变。在此基础上，公司已与银行沟通，在该笔贷款延期到期日前申请续贷。

公司第四届董事会第六次会议审议通过《关于公司拟向七台河农村商业银行股份有限公司申请续贷并由关联方提供担保的议案》，并于 2024 年 7 月 17 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露了《关于公司拟向银行申请续贷并由关联方提供担保的公告》（公告编号：2024-026），且于 2024 年 8 月 2 日召开 2024 年第二次临时股东大会审议通过了上述议案。

(3) 公司与七台河市区农村信用合作联社签订流动资金借款合同，借款金额 12,000,000.00 元，借款日期为 2021 年 11 月 4 日至 2024 年 11 月 3 日。公司积极与七台河市区农村信用合作联社沟通向银行申请续贷，预计 2024 年 9 月底召开公司董事会并提请股东会审议相关事项。

(4) 对于应付款项的偿付，公司将优化经营策略，提高盈利能力，增加公司的现金流，同时加强资金管理，确保有足够的资金用于偿还债务。

5、公司流动性风险及风险揭示情况

截至本函回复日，公司存在流动性风险，但由于 2024 年半年报期后销售收

入用于公司日常管理费用支出，暂未影响公司持续经营。

根据公司《2024年半年度报告》（公告编号：2024-041），截至2024年6月30日，公司合并报表的未分配利润为-8,935,095.30元，公司股本总额为21,060,000.00元，出现未弥补亏损达到实收股份总额的三分之一，主要原因系公司经营持续亏损累计导致。

公司已对上述风险事项进行了充分揭示，根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《公司法》及《公司章程》等有关法律、法规和规范性文件的相关规定，公司未弥补的亏损达到实收股本总额的三分之一时，应召开股东大会进行审议。公司第四届董事会第八次会议和第四届监事会第三次会议分别审议通过了《关于未弥补亏损达到实收股本总额三分之一的议案》，并提请2024年第五次临时股东大会审议。公司已于2024年8月27日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露了《哈尔滨宝德生物技术股份有限公司关于未弥补亏损达实收股本总额三分之一的公告》（公告编号：2024-044）、《哈尔滨宝德生物技术股份有限公司关于召开2024年第五次临时股东大会通知公告》（公告编号：2024-045）。

综上所述，公司目前的负债规模和结构较为合理，前期债务来源主要为银行贷款和商业信用。公司暂无债务逾期情况，且制定了合理的偿债计划。短期内公司存在流动性风险，但不会影响公司的持续经营，相关风险也已得到充分揭示。

问题2、关于经营业绩及毛利率

你公司年报披露，本期营业收入6,018,486.00元，上期7,556,702.21元，同比减少20.36%，本期毛利率79.73%，上期毛利率81.95%，归属于挂牌公司股东的净利润-6,655,876.28元。其中叶黄素维生素A维生素E软胶囊营业收入5,191,854.36元，同比减少28.66%，毛利率82.49%。

请你公司：

（1）结合公司生产模式、仓储方式、物流、获客方式、销售模式、客户类型等，说明公司业务开展的具体内容和采取的收入确认政策；

（2）结合产品的主要优势和产品性能等，补充披露相关产品毛利率较高的原因及合理性，与同行业可比公司情况是否一致；

(3) 结合主要产品的市场需求、保质期、业务拓展、行业状况等情况，分析营业收入下降的原因及合理性，期后业绩下滑情形是否有所改善。

【回复】

一、结合公司生产模式、仓储方式、物流、获客方式、销售模式、客户类型等，说明公司业务开展的具体内容和采取的收入确认政策

1、公司业务开展具体内容

(1) 生产模式

公司采用以销定产的生产模式。根据销售部门对市场需求的预测以及客户订单情况，制定生产计划。在生产过程中，严格把控原材料采购、生产工艺和质量检测等环节，确保产品质量稳定可靠。对于叶黄素维生素 A 维生素 E 软胶囊等主要产品，公司会根据市场需求变化及时调整生产计划，以满足客户需求。

(2) 仓储方式

公司拥有专业的仓储设施，对原材料和成品进行分类存储。原材料仓库采用先进的库存管理系统，实时监控库存数量和保质期，确保原材料的及时供应。成品仓库则按照产品规格和批次进行存放，便于发货和库存管理。同时，公司还会定期对仓库进行盘点和清理，确保库存数据的准确性。

(3) 物流方式

公司与多家专业的物流公司合作，根据客户需求和产品特点选择合适的物流方式，主要采用公路运输和快递配送的方式，确保产品能够及时送达客户手中。

(4) 获客方式

公司主要通过以下几种方式获取客户：

- ① 参加行业展会和研讨会，展示公司产品和技术实力，与潜在客户建立联系。
- ② 利用网络平台和社交媒体进行推广，提高公司品牌知名度和产品曝光率。
- ③ 国内寻求与经销商合作，拓展销售渠道，扩大市场份额。
- ④ 对老客户进行定期回访和维护，提高客户满意度和忠诚度。

(5) 销售模式及客户类型

公司采用直销和经销相结合的销售模式。线下线上相结合的销售方式进行产品销售。经销模式即是通过经销商销售的模式，通过与经销商、大型连锁药店、

医院及眼科医院等进行合作，由公司将产品销售给经销商，经销商再进行分散销售给终端客户。直销模式即终端销售模式，通过线上线下相结合的方式销售，线上主要通过电商平台进行自营，消费者可通过宝德生物 APP 网上商城自主下单，通过淘宝商城、拼多多、快手、抖音等主流电商平台进行产品销售及品牌推广，线下主要通过专营店、体验店模式促进核心产品推广。

2、收入确认政策：

公司在销售商品时，按照以下原则确认收入：

公司将商品发出并交付给客户，客户已签收或验收合格后确认收入。

总之，公司通过合理的生产模式、有效的仓储方式、高效的物流服务、多元化的获客方式、灵活的销售模式以及明确的收入确认政策，提高客户满意度和市场竞争力。

二、结合产品的主要优势和产品性能等，补充披露相关产品毛利率较高的原因及合理性，与同行业可比公司情况是否一致

1、产品的主要优势：

独特的配方与功效：公司经营的叶黄素系列产品拥有多项发明专利、实用新型专利和外观专利等，曾被国家科学技术部、环境保护部、商务部、国家质量监督检验检疫总局等四部委授予国家重点新产品证书，曾被黑龙江省科学技术厅、黑龙江省高新技术产品认定委员会授予高新技术产品，具备缓解视疲劳和抗氧化双重功效，产品独特的配方和功效在市场上具有一定的竞争优势，为产品的高定价提供了支撑。

严格的质量控制：公司在生产过程中，对原材料采购、生产工艺、质量检测等环节严格把控，确保产品的高质量和安全性。高质量的产品更容易获得消费者的认可和信赖，从而使得公司在定价上具有一定的主动性，有助于维持较高的毛利率。

2、产品性能：

显著的保健效果：经人体试食功能试验证明，该产品具有缓解视疲劳的保健功能；经动物和人体试食功能试验证明，具有抗氧化的保健功能。显著的保健效

果使得产品在市场上具有较强的吸引力，消费者愿意为其支付较高的价格，进而保障了产品的高毛利率。

从整个行业来看，保健食品行业的毛利率普遍相对较高，这主要是因为保健食品通常具有一定的技术含量和独特的配方，且市场需求较为稳定。

三、结合主要产品的市场需求、保质期、业务拓展、行业状况等情况，分析营业收入下降的原因及合理性，期后业绩下滑情形是否有所改善

报告期内，公司营业收入为 6,018,486.00 元，较上期同比减少 20.36%，营业收入下滑的主要原因系：

1、市场需求及行业状况方面：

疫情后，眼保健品市场的规模在持续增长，预计眼保健品市场在 2023 年至 2031 年间的复合年增长率为 6.1%，市场规模将从 18.8 亿美元增至 30.6 亿美元，公司经营的主要产品市场饱和度提高，例如汤臣倍健等大型企业，为了补充产品种类多样性，亦增加了叶黄素类营养食品的销售，导致眼保健品市场竞争加剧，市场份额被严重挤压。同时，近几年宏观经济形势不佳，消费者购买力在疫情后呈下降趋势，在此情况下，消费者可能会优先选择价格更低的替代品，且由于保健品对于消费者来讲尚处于预防类产品，因此大部分消费者减少了非必需品的购买。

2、产品保质期方面：

公司主要经营产品保质期为 24 个月，各销售渠道对于产品效期的要求各有不同，例如医药连锁渠道对于产品效期方面要求较为严格，生产厂家需对近效期 6 个月内的产品进行退换，为保障产品质量，公司一直严格要求产品在效期内销售，但在此期间不免产生过期或质量受损的情况，对此公司均安排统一销毁，近效期的产品亦在对经销商阐明事实情况下进行降价处理，从而影响到营业收入。

3、业务拓展方面：

① 公司原有业务市场萎缩，部分经销商由于无力经营宣告破产，由此产生大量退货；同时医药连锁渠道的货款回流速度减慢；② 公司新业务拓展进展缓慢，新增经销商及新拓展的渠道尚处于市场培育阶段，未形成有效的现金流，未实现

销售收入的大幅度增长。

综上所述，从主要产品的市场需求、保质期、业务拓展、行业状况等方面看，公司营业收入在 2023 年有大幅度下滑是合理的。从历年公司财务数据来看，主要原因系公司主要营业收入依赖特定产品的销售，特定产品的销售业绩下滑直接导致了公司营收的减少。针对此问题，从销售方面，公司适时调整销售策略，改变销售结算方式，加强现金流管理；从产品本身，公司优化生产计划，加强库存管理，降低保质期对营业收入的影响，同时加大新产品的研发力度，加强公司创造能力；从业务拓展方面，公司在新市场开拓、新产品推出等业务拓展过程中加强对市场调研和风险评估力度，力争达到预期效果。

期后，通过上述一系列经营策略的调整，公司与大连双迪科技股份有限公司等大型公司达成合作，期后业绩有所上升，截至本函回复日，公司销售收入为 175.35 万，较 2024 年半年度报告披露时营业收入 12.35 万元增长 163.00 万元，增幅 1,319.84%，由此可见，期后公司的经营状况正在逐步好转。

问题 3、关于主要客户及主要供应商

2023 年，你公司对主要客户浙江龙国韵生物科技有限公司销售金额 4,502,432.00 元，年度销售占比 74.81%，对青岛铂瑞莱生物科技有限公司销售金额 1,573,619.00 元，年度销售占比 26.15%；2022 年你公司对主要客户黑龙江根宝食品销售有限公司销售金额 2,964,176.99 元，年度销售占比 39.23%，哈尔滨宝丰新药特药有限公司 2,036,261.61 元，年度销售占比 26.95%。2023 年你公司对主要供应商河南坚久实业有限公司采购金额 1,284,734.00 元，采购占比 65.35%；2022 年你公司对主要供应商青岛中椒国际贸易有限公司采购金额 9,920,000.00 元，采购占比 79.00%。

请你公司补充披露主要供应商及客户集中度较高且变动频繁的原因及合理性，是否符合行业惯例。

【回复】

一、供应商集中度较高且变动频繁的原因及合理性

原因：

1、行业特性导致：公司主要经营的叶黄素系列产品，产品关键原材料为叶黄素粉、叶黄素晶体等，该原材料供应市场本身就较为集中，公司合作的供应商河南坚久实业有限公司（以下简称“河南坚久”）能够提供符合公司生产要求的原材料；

2、供应商的产品优势：通过市场调研及长期合作保障，河南坚久在交货质量、交货期、产品价格方面对于公司需求原料有明显优势，公司为了保障产品质量和生产的稳定性，有助于降低采购成本，倾向于与已经合作过的优质供应商建立紧密的合作关系，从而导致了供应商集中度较高；

3、供应链管理的便利性：与较少的供应商打交道可以简化采购流程、降低沟通成本和管理难度，提高供应链的运作效率。

合理性：

1、有助于建立长期合作：虽然供应商集中度高存在一定风险，但如果公司与这些主要供应商建立了长期稳定的合作关系，双方在合作过程中不断磨合和优化，能够提高供应链的协同性和稳定性。且公司需求的原材料叶黄素晶体的原料万寿菊鲜花属于特定季节性产品，与供应商保持长期的合作关系，有利于公司生产原料的供应。

2、适应公司的发展战略：为了保障公司进入良性运营，增加现金流动性，目前公司的发展战略及主要任务是扩大销售，增加公司销售收入以保持公司的正常运转。河南坚久是公司长期合作的供应商，保持与河南坚久等供应商的合作减少了供应商选择、评估、合同谈判等方面的工作量，在保证产品质量及生产需求的前提下，从而更专注于核心业务的开展，供应商集中度较高是较为合理的。

二、客户集中度较高且变动频繁的原因及合理性

公司主要获客方式是在国内寻求大型经销商合作，再通过经销商分销，因而造成公司客户集中度较高。且由于近年来，受宏观经济及市场环境的影响，部分经销商在合作后，销售产品未达到预期效果而取消合作，同时公司在维护好老客户的同时，不断寻求新的经销商合作，从而导致客户变动较频繁。

综上，保健品行业客户集中度较高且变动频繁在一定程度上符合行业惯例，是由行业特性、市场竞争格局等诸多因素共同作用的结果。

问题 4、关于应收账款及信用减值损失

你公司应收账款期初账面余额 9,325,487.96 元，坏账准 930,480.75 元，期初账面价值 8,395,007.21 元；期末账面余额 13,135,049.36 元，坏账准备 3,670,840.93 元，期末账面价值 9,464,208.43 元。其中一年以上应收账款余额占比 55.60%；本期单项计提坏账准备的应收账款增加计提坏账准备 1,792,319.00 元。

你公司信用减值损失本期发生额-4,480,986.50 元，上期发生额-1,208,091.34 元，同比变动-270.91%，你公司解释主要因为报告期内，公司尚有未收回的应收款项及其他应收款项计提坏账影响所致。

请你公司：

(1) 结合营业收入、业务模式、结算模式、信用政策等，说明在营业收入下降的情况下，应收账款与营业收入呈反向变动的原因及合理性；说明公司对各类客户的信用政策的执行情况，是否存在信用期外应收账款，若存在，请列示总额及主要客户名称、金额、账龄、坏账准备、期后回款情况，并说明坏账计提是否充分；

(2) 说明按单项计提坏账准备的应收账款的基本情况，包括但不限于单位名称、形成原因、金额、账龄、回款情况、是否与公司存在关联关系等，逐一说明应收各单位账款减值迹象发生时间，结合坏账准备计提时点、金额、比例等说明坏账准备计提的依据及合理性，核实前期坏账准备计提是否充分，是否存在利用坏账准备调节利润的情形。

【回复】

一、结合营业收入、业务模式、结算模式、信用政策等，说明在营业收入下降的情况下，应收账款与营业收入呈反向变动的原因及合理性；说明公司对各类客户的信用政策的执行情况，是否存在信用期外应收账款，若存在，请列示总额及主要客户名称、金额、账龄、坏账准备、期后回款情况，并说明坏账计提是否充分

1、报告期内，公司期末应收账款为 9,464,208.43 元，较上年同期增长 12.74%；公司期末营业收入为 6,018,486.00 元，较上年同期下降 20.36%，在营业收入下降的情况下，应收账款与营业收入呈反向变动的主要原因系：

① 新业务拓展需要：公司为了增加销售收入，积极拓展新市场，增加了赊销

比例，延长了收款周期，从而导致了应收账款的增加。

② 结算周期延长：公司为新增经销商培育市场提供支持，放款了结算政策，延长了货款的结算周期，因而导致应收账款的回收速度变慢，从而在营业收入下降的情况下，应收账款余额仍然保持较高水平。

③ 信用政策放宽：为了保持市场份额及维护老客户、培育新客户，公司适当放宽新应用政策，延长回款账期，导致无法立即转化为营业收入的增长。

④ 已合作经销商订单减少，且由于其经营不当，产生大量退货，已产生货款存在无法回收风险。

2、经复核，报告期内，公司对各类客户的信用政策的执行情况，不存在信用期外应收账款，公司不存在单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项，符合公司会计政策。

二、说明按单项计提坏账准备的应收账款的基本情况，包括但不限于单位名称、形成原因、金额、账龄、回款情况、是否与公司存在关联关系等，逐一说明应收各单位账款减值迹象发生时间，结合坏账准备计提时点、金额、比例等说明坏账准备计提的依据及合理性，核实前期坏账准备计提是否充分，是否存在利用坏账准备调节利润的情形

按单项计提坏账准备的应收账款的基本情况：

单位名称	形成原因	应收账款 金额	占账龄	计提比例	计提依据	是否与公司存在关联关系
青岛铂瑞莱生物科技有限公司	公司注销	1,105,719.00	1年内	100%	预计无法收回	不存在
山西强峰源电子商务有限公司	公司注销	686,600.00	1-2年	100%	预计无法收回	不存在
合计		1,792,319.00				

经工商登记核查，青岛铂瑞莱生物科技有限公司已于2024年3月19日注销，山西强峰源电子商务有限公司已于2024年5月13日注销。

坏账准备计提的依据及合理性：依据会计准则和公司的坏账准备计提政策，考虑到客户的实际情况，存在无法回收风险。因此，按照确定的比例计提坏账准

备是合理的，能够真实反映应收账款的可收回性。

前期坏账准备计提充分性核实：回顾前期对上述客户的信用评估和账龄分析，在出现明显减值迹象之前，已根据当时的情况进行了合理的坏账准备计提。随着客户情况的恶化，公司及时调整了计提比例，说明前期坏账准备计提是充分的，符合实际情况的变化。不存在利用坏账准备调节利润的情形，公司的坏账准备计提是基于客观的财务状况和风险评估。

综上所述，公司按单项计提坏账准备的应收账款均有明确的形成原因、合理的坏账准备计提依据，前期坏账准备计提充分，不存在利用坏账准备调节利润的情形。

（以下无正文）

哈尔滨宝德生物技术股份有限公司

