（上接B74版）

度，公司收到合并范围外票据金额合计16,040.17万元，与2024年度16,244.62万元基本持平，公司票据结算规模占整体营收比例呈下降趋势，不存在放宽信用政策促进销售或提前确认收入的情形。

（2）列示2025年末应收票据的基本情况，包括但不限于出票人、承兑人、金额、到期日、交易对手方名称、交易背景、交易内容、票据贴现或背书情况、是否附有追索权，是否符合终止确认的条件等。说明应收票据规模与你公司业务规模是否匹配，上述交易对手方与你公司是否存在关联关系，你公司是否存在无真实商业实质的应收票据；

【公司回复】：

2025年末，公司应收票据余额均为期末已背书但尚未到期的银行承兑汇票，具体明细如下：

出票人	承兑人	金额（元）	到期日	票据来源	前手（客户名称）	销售内容	后手	票据贴现或背书情况	采购内容	采购金额（元）	是否附有追索权	是否符合终止确认的条件等
上海飞农科技有限公司	宁波银行股份有限公司上海金桥支行	3,609,000.00	2026-02-22	开立	上海飞农科技有限公司	原药制剂	山东滨农科技有限公司/邦农达(潍坊)作物科学有限公司	背书	原药制剂	3,609,000.00	是	否
上海念青橡胶科技有限公司	新韩 银行（中国）有限公司上海虹桥支行	3,000,000.00	2026-1-29	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	3,000,000.00	是	否
安徽冬日暖阳化工有限公司	杭州银行股份有限公司湖墅支行	2,181,400.00	2026-06-05	开立	安徽冬日暖阳化工有限公司	原药制剂	山东滨农科技有限公司/邦农达(潍坊)作物科学有限公司	背书	原药制剂	2,181,400.00	是	否
成都寰亿网络科技有限公司	乐山市商业银行股份有限公司成都分行	2,000,000.00	2026-3-29	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	2,000,000.00	是	否
鄂托克旗建元煤焦化有限责任公司	鄂尔多斯银行股份有限公司棋盘井支行	2,000,000.00	2026-4-20	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	2,000,000.00	是	否
安徽冬日暖阳化工有限公司	杭州银行股份有限公司合肥分行营业部	1,763,500.00	2026-06-22	开立	安徽冬日暖阳化工有限公司	原药制剂	辽宁先达农业科学有限公司/南通创生贸易有限公司	背书	原药制剂	1,763,500.00	是	否
杭州颖农生物科技有限公司	杭州银行股份有限公司西湖支行	1,602,500.00	2026-02-20	开立	杭州颖农生物科技有限公司	原药制剂	安道麦辉丰（江苏）有限公司	背书	原药制剂	1,602,500.00	是	否
宁波肥多多电子商务有限公司	杭州银行股份有限公司宁波分行	1,590,000.00	2026-1-4	开立	宁波肥多多电子商务有限公司	甘氨酸	江苏百阅建设有限公司/盐城市安博电子设备有限公司等10家拆分支付	背书	支付货款、工程款、设备款、费用款等	1,590,000.00	是	否
山东三岳化工有限公司	德州银行股份有限公司滨州无棣支行	1,552,500.00	2026-2-14	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	1,552,500.00	是	否
杭州颖农生物科技有限公司	浙江泰隆商业银行股份有限公司杭州临平支行	1,399,000.00	2026-02-21	开立	杭州颖农生物科技有限公司	原药制剂	安道麦辉丰（江苏）有限公司	背书	原药制剂	1,399,000.00	是	否
杭州颖农生物科技有限公司	台州银行股份有限公司临平运河小微企业专营支行	1,258,870.00	2026-02-01	开立	杭州颖农生物科技有限公司	原药制剂	安道麦辉丰（江苏）有限公司	背书	原药制剂	1,258,870.00	是	否
朝阳金达钛业股份有限公司	朝阳银行股份有限公司凌滨支行	1,180,000.00	2026-2-14	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	1,180,000.00	是	否
浙江省化工进出口有限公司	广发银行股份有限公司湖州南浔支行	1,039,075.00	2026-03-10	背书	安徽冬日暖阳化工有限公司	原药制剂	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	原药制剂	1,039,075.00	是	否
四川铭川恒科技有限公司	乐山市商业银行股份有限公司南充分行	1,000,000.00	2026-3-28	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	1,000,000.00	是	否
四川铭川恒科技有限公司	乐山市商业银行股份有限公司南充分行	1,000,000.00	2026-3-28	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	1,000,000.00	是	否
宁波肥多多电子商务有限公司	杭州银行股份有限公司宁波分行	1,000,000.00	2026-01-04	开立	江苏辉丰石化有限公司	原药制剂	山东润丰生物科技有限公司/山东滨农科技有限公司	背书	原药制剂	1,000,000.00	是	否
四川德胜集团钒钛有限公司	乐山市商业银行股份有限公司	928,139.79	2026-3-10	开立	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	928,139.79	是	否
浙江省化工进出口有限公司	杭州银行股份有限公司湖墅支行	925,764.81	2026-03-22	开立	安徽冬日暖阳化工有限公司	原药制剂	利民控股集团股份有限公司	背书	原药制剂	925,764.81	是	否
上海飞农科技有限公司	宁波银行股份有限公司上海金桥支行	772,416.00	2026-01-18	开立	上海飞农科技有限公司	原药制剂	山东滨农科技有限公司	背书	原药制剂	772,416.00	是	否
上海飞农科技有限公司	宁波银行股份有限公司上海金桥支行	770,000.00	2026-01-21	开立	上海飞农科技有限公司	原药制剂	山东滨农科技有限公司	背书	原药制剂	770,000.00	是	否
成都寰亿网络科技有限公司	乐山市商业银行股份有限公司成都分行	600,000.00	2026-3-29	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	600,000.00	是	否
鞍钢集团朝阳钢铁有限公司	朝阳银行股份有限公司朝阳县支行	565,684.43	2026-1-28	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	565,684.43	是	否
浙江省化工进出口有限公司	杭州银行股份有限公司湖墅支行	546,635.19	2026-03-22	背书	安徽冬日暖阳化工有限公司	原药制剂	利民控股集团股份有限公司/山东碧奥生物科技有限公司	背书	原药制剂	546,635.19	是	否
内蒙古建元绿色节能工程技术有限责任公司	鄂尔多斯银行股份有限公司棋盘井支行	500,000.00	2026-2-4	开立	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	500,000.00	是	否
鄂托克旗建元煤焦化有限责任公司	鄂尔多斯银行股份有限公司棋盘井支行	500,000.00	2026-2-13	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	500,000.00	是	否
福华通达化学股份公司	乐山市商业银行五通支行	499,000.00	2026-3-5	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	499,000.00	是	否
上海念青橡胶科技有限公司	新韩 银行（中国）有限公司上海虹桥支行	450,000.00	2026-1-29	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	450,000.00	是	否
朝阳金达钛业股份有限公司	朝阳银行股份有限公司凌滨支行	373,685.62	2026-2-1	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	373,685.62	是	否
四川德胜集团钒钛有限公司	乐山市商业银行峨眉山支行	311,000.00	2026-3-5	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	311,000.00	是	否
南京泰科诺国际贸易有限公司	宁波银行股份有限公司南京江宁科学园支行	310,200.00	2026-03-11	开立	海利尔药业集团股份有限公司	原药制剂	安道麦辉丰（江苏）有限公司/内蒙古灵圣作物科技有限公司	背书	原药制剂	310,200.00	是	否
鄂尔多斯市金畔煤业有限公司	鄂尔多斯银行股份有限公司岔河分行	300,000.00	2026-1-16	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	300,000.00	是	否
朝阳金达钛业股份有限公司	朝阳银行股份有限公司凌滨支行	300,000.00	2026-2-1	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	300,000.00	是	否
陕西先农生态农业发展有限公司	北京银行股份有限公司西安分行营业部	300,000.00	2026-01-23	背书	孟州市晨峰生物科技有限公司	原药制剂	山东碧奥生物科技有限公司/江苏禾本生化有限公司	背书	原药制剂	300,000.00	是	否
北京汽车制造厂有限公司德州分公司	德州银行股份有限公司陵城支行	286,152.12	2026-1-25	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	286,152.12	是	否
河北期金超环保科技有限公司	衡水银行股份有限公司红搬支行	280,000.00	2026-3-1	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	280,000.00	是	否
宁波利优达贸易有限公司	温州银行股份有限公司宁波象山支行	280,000.00	2026-02-12	开立	海利尔药业集团股份有限公司	原药制剂	苏州诚合化工有限公司/江苏快达农化股份有限公司/安徽瑞辰植保工程有限公司	背书	原药制剂	280,000.00	是	否
杭州颖农生物科技有限公司	宁波银行股份有限公司杭州临平支行	241,880.00	2026-02-01	开立	杭州颖农生物科技有限公司	原药制剂	安道麦辉丰（江苏）有限公司/寿光卫东精细化工有限公司/安道麦辉丰（江苏）有限公司	背书	原药制剂	241,880.00	是	否
鞍钢集团朝阳钢铁有限公司	朝阳银行股份有限公司朝阳县支行	217,862.45	2026-1-28	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	217,862.45	是	否
浙江省化工进出口有限公司	温州银行股份有限公司杭州分行	217,500.00	2026-05-20	开立	安徽冬日暖阳化工有限公司	原药制剂	江苏快达农化股份有限公司	背书	原药制剂	217,500.00	是	否
台州市贝骥机电有限公司	杭州银行股份有限公司台州温岭小微企业专营支行	200,000.00	2026-04-27	背书	上海农洋生物科技有限公司	原药制剂	杭州邦化生物科技有限公司	背书	原药制剂	200,000.00	是	否
鞍钢集团朝阳钢铁有限公司	朝阳银行股份有限公司北票支行	184,451.40	2026-1-14	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	184,451.40	是	否
朝阳金达钛业股份有限公司	朝阳银行股份有限公司凌滨支行	180,000.00	2026-2-1	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	180,000.00	是	否
禾锋农业科技（上海）有限公司	宁波银行股份有限公司上海分行	179,200.00	2026-02-08	开立	禾锋农业科技（上海）有限公司	原药制剂	寿光卫东精细化工有限公司	背书	原药制剂	179,200.00	是	否
朝阳金达钛业股份有限公司	朝阳银行股份有限公司凌滨支行	175,169.40	2026-2-1	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	175,169.40	是	否
安徽冬日暖阳化工有限公司	杭州银行股份有限公司合肥分行营业部	163,500.00	2026-06-18	开立	安徽冬日暖阳化工有限公司	原药制剂	南通创生贸易有限公司	背书	原药制剂	163,500.00	是	否
山东骐风新能源汽车有限公司	德州银行股份有限公司陵城区支行	142,946.96	2026-2-27	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	142,946.96	是	否
四川九州电子科技股份有限公司	绵阳市商业银行股份有限公司	135,356.00	2026-2-27	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	135,356.00	是	否
山东施可丰化方营销有限公司	朝阳银行股份有限公司北票支行	133,585.51	2026-1-14	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	133,585.51	是	否
朝阳金达钛业股份有限公司	朝阳银行股份有限公司凌滨支行	124,372.00	2026-2-1	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	124,372.00	是	否
台州市辉泽农资有限公司	杭州银行股份有限公司台州分行	121,380.00	2026-03-10	背书	安徽金敦福农业科技有限公司	备品备件	盐城诺采科技有限公司/江苏军之鹏建设工程有限公司/南京轩凯生物科技股份有限公司	背书	原料、备品备件、工程款	121,380.00	是	否
四川成航兴建筑工程有限公司	绵阳市商业银行股份有限公司	113,418.86	2026-2-27	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	113,418.86	是	否
上海民友化工有限公司	宁波银行股份有限公司上海分行	109,824.00	2026-01-25	背书	杭州颖农生物科技有限公司	原药制剂	安道麦辉丰（江苏）有限公司	背书	原药制剂	109,824.00	是	否
山东施可丰化方营销有限公司	朝阳银行股份有限公司北票支行	106,414.49	2026-1-14	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	106,414.49	是	否
北京汽车制造厂有限公司德州分公司	德州银行股份有限公司陵城区支行	100,000.00	2026-1-25	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	100,000.00	是	否
朝阳金达钛业股份有限公司	朝阳银行股份有限公司凌滨支行	100,000.00	2026-2-1	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	100,000.00	是	否
辽宁人民康泰现代医药物流有限公司	朝阳银行股份有限公司朝阳县支行	100,000.00	2026-1-2	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	100,000.00	是	否
乌海成城交大建材有限公司	鄂尔多斯银行股份有限公司乌海分行	100,000.00	2026-1-27	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	100,000.00	是	否
上海枫怡升环保科技有限公司	新韩 银行（中国）有限公司上海浦西支行	100,000.00	2026-2-5	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	100,000.00	是	否
鄂托克旗建元煤焦化有限责任公司	鄂尔多斯银行股份有限公司棋盘井支行	100,000.00	2026-2-13	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	100,000.00	是	否
衡水佰力橡胶制品有限公司	衡水银行股份有限公司武邑支行	100,000.00	2026-2-28	背书	江苏福马隆贸易有限公司	乙二醇	河南能源化工集团化工销售有限公司	背书	乙二醇	100,000.00	是	否
其他零星票据等35份	–	1,474,372.33	–	背书	–	–	–	–	支付货款等	1,474,372.33	–	–
合计		41,895,756.36	–		–		–	–			–	–

注：上述银行承兑汇票交易背景均为客户按合同约定，以银行承兑汇票方式支付货款。

公司部分原药贸易业务采取银行承兑汇票方式结算上下游货款，票据收付流转均基于真实交易背景，具备商业实质，近几年客户信用政策未发生改变，主要交易客户均不存在关联关系。近三年末，公司应收票据（含应收款项融资，不考虑已背书或贴现的票据）余额占当期营业收入的比例分别为0.91%、2.23%、0.38%，整体比例较低，与公司业务规模匹配。

（3）结合相关方的信用情况及履约能力、期后回款情况等，说明2025年末对应收票据计提坏账准备的原因及合理性；

【公司回复】：

公司应收票据均为银行承兑汇票，信用风险相对较低，坏账风险较小，预期信用减值损失风险极低，因而未计提应收票据相关信用减值损失。截至本回复函出具日，2025年末公司未终止确认的银行承兑汇票中，已到期票据金额3,768.76万元均已正常足额兑付，无逾期、违约及无法兑付情况。

综上，公司主营产品、销售模式及信用政策、结算方式等未发生重大变化，客户依据自身的资金管理需求使用银行承兑汇票结算货款，公司收到客户的票据后大部分已背书转让给供应商，未造成公司大额的资金占用，期后已到期票据均已正常兑付，未发生追索等纠纷风险。

（4）列示2025年末应收账款期末余额前十名的交易对手方名称、成立日期、实缴资本、注册地址、企业性质、参保人数，说明上述各方与你公司、控股股东、实际控制人、董监高、5%以上股东是否存在关联关系；

【公司回复】：

2025年末公司应收账款期末余额前十名的交易对手方基本情况详见下表：

序号	单位全称	应收账款期末余额	成立日期	实缴资本	注册地址	企业性质	参保人数
1	福建裕华石油化工有限公司	75,242,672.22	2003/2/10	15000万元	西埔镇冬古村	有限责任公司	3
2	广西黄冈能源有限公司	63,048,759.93	2011/9/19	1000万元	南宁市江南区金凯路20号科技楼二期5楼502号	有限责任公司	–
3	ProfengAustraliaPty.Ltd.	10,206,184.48	2012/3/2	–	103 ordish road, Dandenong South, VIC 3175, Australia	有限责任公司	–
4	河南能源化工集团化工销售有限公司	8,203,696.58	2009/3/19	1000万元	濮阳市高新区化工一路南段	其他有限责任公司	59
5	山东百花生物集团有限公司	7,744,000.00	2010/8/31	360万元	单县北环路东端路南	有限责任公司	27
6	Sharda Cropchem Limited	7,397,812.00	2004/3/12	9.022亿卢比	2nd Floor, Prime Business Park Dashrathlal Joshi Road, Vile Parle (West) Mumbai Mumbai City MH 400056 India.	publiclimitedcompany	–
7	盐城市大丰区丰达园林绿化建设有限公司	5,901,017.37	2007/5/29	200万元	盐城市大丰区人民北路二期工程纺织品大楼四层	有限责任公司	4
8	TARKIMBITKIKORUMASANAYIVE	4,092,870.24	2009	2100万土耳其里拉	TurgutÖ zalMahallesi, TurgutluCaddesiNo:287, elızadeler/Manisa,TÜrkiye	国有合资	100
9	卓辰实业(上海)有限公司	3,944,108.77	2011/12/7	20000万元	上海市嘉定区沪宜公路431弄38号1层101室	有限责任公司	55
10	江苏辰海建设集团有限公司	3,513,000.00	2002/9/28	10188万元	盐城市盐都区盐渎街道盐渎路888号物联大厦407室	有限责任公司	43

注：以上数据来源于公开信息，国外客户实缴资本、参保人数等部分信息无法获取。

上述各方与公司、控股股东、实际控制人、董监高、5%以上股东均不存在关联关系。

（5）说明你公司与上述各方的交易内容、信用政策、期末应收账款余额、账龄情况，坏账准备计提金额及比例、截至目前的回款情况。结合客户资信情况、期后回款情况、坏账准备计提方法及依据、同行业可比公司情况等，说明坏账准备计提是否充分、合理。

【公司回复】：

一、公司与上述各方的交易内容、信用政策、期末应收账款余额、账龄情况、坏账准备计提金额及比例、截至目前的回款情况详见下表：

单位：元

序号	单位全称	交易内容	信用政策	应收账款期末余额	坏账准备	坏账准备计提比例	账龄	期后回款
1	福建裕华石油化工有限公司	0#车用柴油、92#车用汽油等	货物移交后30天内凭票付款	75,242,672.22	75,242,672.22	100%	3年以上	200万元
2	广西黄冈能源有限公司	二甲苯	按指定日期付款	63,048,759.93	63,048,759.93	100%	3年以上	–
3	ProfengAustraliaPty.Ltd.	农药制剂	见提单后180天电汇	10,206,184.48	10,206,184.48	100%	3年以上	–
4	河南能源化工集团化工销售有限公司	液氨	装船完毕开具发票，5个工作日内付款	8,203,696.58	41,018.48	0.5%	6个月以内	全部回款
5	山东百花生物集团有限公司	肥料销售	甲方中标后，于2个工作日内，按本协议约定的乙方支付金额中标款	7,744,000.00	2,710,400.00	35%	1–2年	–
6	ShardaCropchemLimited	原药销售	DA120天	7,397,812.00	36,989.06	0.5%	6个月以内	全部回款
7	盐城市大丰区丰达园林绿化建设有限公司	绿化工程	苗木经验收合格后，支付货款总额的20%。剩余货款在苗木成活率抽查达到85%以上后，按实际成交数量一次性付清。若成活率低于85%，每降低一个百分点，扣除相应比例的货款。	5,901,017.37	5,901,017.37	100%	3年以上	–
8	TARKIMBITKIKORUMASANAYIVE	原药销售	180天信用证	4,092,870.24	20,464.35	0.5%	6个月以内	全部回款
9	卓辰实业(上海)有限公司	仓储费用及销售邻甲苯胺	仓储费用按合同次月结算，销售邻甲苯胺按合同款到发货	3,944,108.77	2,726,120.54	69.12%	6个月以内1,224,108.77元；3年以上2,720,000.00元	1,011,683.20
10	江苏辰海建设集团有限公司	绿化工程	苗木经验收合格后，支付货款总额的20%。剩余货款在苗木成活率抽查达到85%以上后，按实际成交数量一次性付清。若成活率低于85%，每降低一个百分点，扣除相应比例的货款。	3,513,000.00	3,513,000.00	100%	3年以上	–

此外，公司坏账准备计提政策与可比公司不存在重大差异，坏账准备计提充分、合理。

二、公司坏账准备计提政策与可比公司对比如下：

1、公司应收账款坏账准备计提方法

（1）2025年度公司应收账款坏账准备计提政策：

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具（如在具有较高信用评级的商业银行的定期存款，具有“投资级”以上外部信用评级的金融工具），公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）简化处理方法

对于应收账款、合同资产、租赁应收款及与收入相关的应收票据，未包含重大融资成分或不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对包含重大融资成分的应收款项、合同资产和《企业会计准则第21号——租赁》规范的租赁应收款，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

2、信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

无论公司采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过（含）30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

除特殊情况外，公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

3、以组合为基础评估信用风险的组合方法和确定依据

公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、应收账款、合同资产、租赁应收款和其他应收款单项评价信用风险。如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

（1）当无法以合理成本评估单项金融资产预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
应收银行承兑汇票	票据类型	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，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票		
应收账款——合并范围内关联方款项组合	合并范围内关联方[注]	
应收账款——账龄组合	账龄	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，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
其他应收款——合并范围内关联方款项组合	合并范围内关联方	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，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——账龄组合	账龄	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，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

注：合并范围内关联方指纳入本公司合并财务报表范围内的各关联方公司

（2）账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率(%)
6个月以内(含，下同)	0.50
7–12月	2.50
1–2年	35.00
2–3年	45.00
3年以上	100.00

（3）按单项计提预期信用损失的应收款项和合同资产的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项和合同资产，公司按单项计提预期信用损失。

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

（4）同行业可比上市公司2025年应收账款坏账准备计提政策整理如下：

证券简称	计提方式	具体内容
润丰股份	预期信用损失	应收账款——账龄组合：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，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
安道麦A	预期信用损失	按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。对于基于地域分布而具有相似风险特征的应收账款，本集团对其采用组合方式评估损失准备。具体采用预期信用损失模型，考虑包括账龄分析、历史损失情况等因素，并针对可观察的反映当前以及未来经济状况等影响因素做出适当调整，对于尚未逾期的应收款项，本集团按照0%–2.81%计提信用损失准备。
扬农化工	预期信用损失	对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收票据、应收账款和应收款项融资以及租赁交易形成的租赁应收款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，本集团基于历史信用损失经验，使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日债务人的特定因素，以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。 根据本集团的历史经验，不同细分客户群体发生损失的情况没有显著差异，因此本集团将全部应收账款作为一个组合，在计算应收账款的坏账准备时未进一步区分不同的客户群体。
利民股份	预期信用损失	对于因销售产品或提供劳务而产生的应收款项及租赁应收款，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对于划分为账龄组合的应收款项，本集团按照账龄变化发生日至报表日期间计算账龄，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项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。
蓝丰生化	预期信用损失	对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的坏账准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于划分为组合的应收账款，本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。

综上，公司应收账款坏账准备会计政策符合《企业会计准则》的相关规定，且与同行业上市公司应收账款坏账准备计提政策不存在重大差异。

（5）应收账款坏账准备计提比例与同行业上市公司的比较情况

证券代码	证券简称	2025年末	2024年末	2023年末
301035	润丰股份	9.53%	6.97%	5.48%
000553	安道麦A	6.00%	5.00%	5.00%
600486	扬农化工	5.36%	5.66%	6.38%
002734	利民股份	5.94%	6.36%	6.41%
002513	蓝丰生化	4.78%	10.02%	5.90%
平均数		6.32%	6.80%	5.83%
002496	*ST辉丰股份	82.96%	69.53%	78.61%

如上表所示，报告期各期末，公司坏账准备计提比例高于同行业可比上市公司平均值水平，主要系由于公司长账龄应收账款占比较大，按照坏账准备计提政策计提比例较高所致。

综上所述，公司应收账款坏账准备计提政策制定合理，期末坏账准备计提是充分的。

【年审会计师回复】

（一）核查程序：

针对上述事项，我们主要执行了以下核查程序：

1、了解并测试销售与收款相关内部控制制度流程，评价内控设计的合理性和执行的有效性；

2、对应收账款科目实施函证程序，并将函证结果与账面财务记录的金额进行核对；

3、对重要或具有特别风险的客户进行实地走访或寄发业务沟通函，检查双方交易背景、是否具有关联关系，是否存在为年末突击确认收入而进行的回货行为；检查主要客户资信状况；

4、针对不同业务模式，检查本期与上期的销售政策是否相同；分别选取项目检查相关支持性文件，包括销售合同（订单）、销售发票、出库单及客户签收单、物流单据、提单、报关单等检查收入确认的真实性；针对资产负债表日前后确认的销售收入执行截止性测试；

5、实施期后回款测试，检查主要应收账款的期后回款情况；

6、取得应收票据台账，核对2025年末应收票据分类明细；通过公开信息查询承兑银行的综合资质及信用评级；了解应收票据期后承兑情况，核实是否存在到期未兑付或承兑追索纠纷的情况；

7、评价管理层确定的应收账款信用损失率的合理性；对期末应收款坏账准备进行重新测算。

（二）核查意见：

经核查，我们认为：

1、公司2025年末应收票据增长主要是2025年“非6+9”