股票代码:002727　　股票简称:一心堂　　公告编号:2021-087号

一心堂药业集团股份有限公司关于收到深圳证券交易所2020年年报问询函的复函公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一心堂药业集团股份有限公司(以下简称“公司”)近日收到深圳证券交易所关于对一心堂药业集团股份有限公司2020年年报的问询函(公司部年报问询函〔2021〕第357号),公司高度重视,就问询问题进行了逐项核查、落实,公司及公司年报审计机构中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“会计师”)对相关问题向深圳证券交易所做出回复。根据问询函的要求,现回复如下:

1、截至2020年末,你公司存货账面余额22.27亿元,其中库存商品账面余额21.77亿元,报告期内计提存货跌价准备7,065万元,转回或转销跌价准备5,493万元。

(1)请你公司按细分品类分别披露上述存货对应的存放地点、品类名称及账面金额,并披露对应仓库的仓库名称、地理位置、建筑面积、取得时间。

(2)请你公司说明报告期内转回或转销跌价准备的依据、计算过程,并结合存货库龄、主要商品市场价格等,说明存货跌价准备测试的主要过程,以及跌价准备计提的充分性。

(3)请年审会计师发表核查意见。

回复:

(1)请你公司按细分品类分别披露上述存货对应的存放地点、品类名称及账面金额,并披露对应仓库的仓库名称、地理位置、建筑面积、取得时间。

公司回复:

一心堂药业集团股份有限公司主要从事医药零售和批发,隶属于医药流通行业。公司的主营业务为医药零售连锁和医药批发业务,其中医药零售连锁是公司的核心业务。公司主要经营范围包括中药、西药及医疗器械等产品的经营销售,主要收入来源为直营连锁门店医药销售收入。直营连锁指的是店铺均由公司总部全资开设,在总部的直接领导下统一经营,公司利用连锁组织集中管理、分散销售的特点,充分发挥了规模效应,而且能对其具有较强的约束控制力。公司销售的库存商品主要流转过程为自外部供应商采购库存商品,并由供应商送货至各省级物流配送中心,继而由物流配送中心将其配送至门店,并在门店进行陈列、零售,物流配送中心配备一定储量的库存商品以便及时向门店进行配送,门店储备一定存量商品进行零售。基于此业务,公司存货主要存放于三类仓储地点:

(1)省级物流配送中心。根据GSP认证要求,公司在各省级区域设立与经营规模相适应的配送中心,其仓储、验收、检验、养护等设施要求与同规模的批发企业相同。主要负责收储上游企业供应的商品,以及对该区域直营连锁门店的商品配送。

(2)各直营连锁门店。截至2020年12月31日,鸿翔一心堂及其全资子公司共拥有直营连锁门店7,205家,公司直营网络覆盖10个省份及直辖市。

各区域门店物业权属情况如下:

地区	经营业态	自有物业门店		租赁物业门店	
		门店数量	建筑面积(㎡)	门店数量	建筑面积(㎡)
西南地区	医药零售连锁	26	4,027.20	5,727	780,257.66
华南地区	医药零售连锁			988	133,614.65
华北地区	医药零售连锁			435	66,133.79
华东地区	医药零售连锁			10	1,486.89
华中地区	医药零售连锁			19	5,146.11
合计		26	4,027.20	7,179	986,639.10

注:西南地区包括:云南省、四川省、重庆市、贵州省;
华南地区包括:广西壮族自治区、海南省;
华北地区包括:山西省、天津市;
华东地区包括:上海市;
华中地区包括:河南省;

(3)中药生产加工企业仓储中心。公司旗下子公司云南鸿翔中药科技公司、鸿翔中药科技公司、云中药业有限公司,三个公司专注于中药研究、种苗培育、中药材料收储、饮片加工、配方颗粒的生产业务。通过前期研发、种苗培育、合作种植、深度检测、有效成分提取等方式,保障公司为顾客提供品类丰富、质量保障、剂型方便的中药产品,以市场为导向,科学控制产供销各项指标关系。将生产、库存与市场销售直接有效的结合,科学把握市场供求关系的变化,合理控制生产,加快反应机制保证产品供应,满足市场需求,更好的服务于市场。已完工待运的库存商品暂时存放于各公司仓库中心。

截止2020年12月31日公司合并财务报表列示,存货项目余额如下:

单位:万元

项目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	4,123.28		4,123.28
库存商品	217,738.78	3,256.86	214,481.92
周转材料	580.74		580.74
消耗性生物资产	260.64		260.64
合计	222,703.44	3,256.86	219,446.58

如上表,公司期末存货主要由库存商品构成,账面余额占比97.77%。

库存商品的主要构成、品类名称及账面金额:

单位:万元

项目	期末余额	占期末余额的比例
药品类	167,296.15	76.83%
医疗器械	19,459.81	8.94%
保健食品	13,769.64	6.32%
消毒及计生品	5,506.13	2.53%
便利品	3,805.34	1.75%
生物制品	2,061.73	0.95%
其他	5,840.98	2.68%
	217,738.78	100.00%

截止2020年12月31日,期末存货存放地点、品类名称及账面金额:

单位:万元

存放地区	存放地点	品类名称	截止2020年12月31日账面金额
云南地区	连锁门店	保健食品	6,749.97
		便利品	2,199.25
		其他	3,150.18
		生物制品	859.13
		消毒及计生品	2,720.13
		药品类	61,465.16
		医疗器械	10,971.59
	连锁门店汇总		88,115.42
	物流中心	保健食品	2,286.07
		便利品	685.38
		其他	203.80
		生物制品	524.36
		消毒及计生品	735.74
		消耗性生物资产	260.64
		药品类	38,019.03
		医疗器械	2,401.74
		原材料	4,123.28
		周转材料	151.96
	物流中心汇总		49,392.02
云南地区汇总			137,507.44
四川地区	连锁门店	保健食品	1,162.88
		便利品	67.62
		其他	597.14
		生物制品	150.24
		消毒及计生品	441.50
		药品类	15,074.97
		医疗器械	1,410.84
	连锁门店汇总		18,905.18
	物流中心	保健食品	288.17
		便利品	58.65
		其他	9.26
		生物制品	99.14
		消毒及计生品	142.65
		药品类	6,270.88
		医疗器械	364.80
		原材料	–
		周转材料	112.18
	物流中心汇总		7,345.71
四川地区汇总			26,250.90
广西地区	连锁门店	保健食品	823.68
		便利品	75.97
		其他	785.10
		生物制品	80.49
		消毒及计生品	381.44
		药品类	11,129.76
		医疗器械	1,057.18
	连锁门店汇总		14,333.63
	物流中心	保健食品	182.24
		便利品	39.66
		其他	1.51
		生物制品	59.25
		消毒及计生品	59.17
		药品类	3,318.87
		医疗器械	186.38
		周转材料	45.77
	物流中心汇总		3,892.84
广西地区汇总			18,226.47
山西地区	连锁门店	保健食品	504.04
		便利品	18.24
		其他	359.75
		生物制品	112.48
		消毒及计生品	176.55
		药品类	7,403.14
		医疗器械	826.76
	连锁门店汇总		9,400.97
	物流中心	保健食品	226.95
		便利品	7.36
		其他	23.66
		生物制品	71.98
		消毒及计生品	58.45
		药品类	3,405.24
		医疗器械	198.76
		周转材料	85.24
	物流中心汇总		4,077.65
山西地区汇总			13,478.62
海南地区	连锁门店	保健食品	452.95
		便利品	351.08
		其他	217.93
		生物制品	34.92
		消毒及计生品	206.21
		药品类	5,128.10
		医疗器械	534.53
	连锁门店汇总		6,925.71
	物流中心	保健食品	214.96
		便利品	129.95
		其他	4.85
		生物制品	28.84
		消毒及计生品	102.04
		药品类	3,087.08
		医疗器械	251.92
		周转材料	66.90
	物流中心汇总		3,886.55
海南地区汇总			10,812.26
贵州地区	连锁门店	保健食品	316.52
		便利品	6.37
		其他	287.78
		生物制品	6.68
		消毒及计生品	194.42
		药品类	4,951.20
		医疗器械	564.25
	连锁门店汇总		6,327.22
	物流中心	保健食品	59.79
		便利品	1.30
		其他	10.97
		生物制品	1.38
		消毒及计生品	36.11
		药品类	1,069.23
		医疗器械	99.40
		周转材料	60.52
	物流中心汇总		1,338.70
贵州地区汇总			7,665.91
重庆地区	连锁门店	保健食品	353.10
		便利品	95.41
		其他	165.48
		生物制品	8.12
		消毒及计生品	173.90
		药品类	4,329.51
		医疗器械	415.36
	连锁门店汇总		5,540.88
	物流中心	保健食品	84.47
		便利品	25.11
		其他	12.91
		生物制品	4.15
		消毒及计生品	34.55
		药品类	1,319.33
		医疗器械	59.90
		周转材料	56.10
	物流中心汇总		1,596.52
重庆地区汇总			7,137.40
河南地区	连锁门店	保健食品	25.19
		便利品	20.46
		其他	5.86
		生物制品	9.65
		消毒及计生品	14.48
		药品类	492.93
		医疗器械	46.37
	连锁门店汇总		614.95
	物流中心	保健食品	8.50
		便利品	2.98
		其他	3.70
		生物制品	10.73
		消毒及计生品	7.28
		药品类	214.46
		医疗器械	13.73
		周转材料	1.67
	物流中心汇总		263.05
河南地区汇总			878.00
天津地区	连锁门店	保健食品	15.49
		便利品	14.89
		其他	0.93
		生物制品	–
		消毒及计生品	13.12
		药品类	356.34
		医疗器械	31.74
		周转材料	0.40
	连锁门店汇总		432.91
天津地区汇总			432.91
上海地区	连锁门店	保健食品	14.66
		便利品	5.65
		其他	0.19
		生物制品	0.19
		消毒及计生品	8.39
		药品类	259.92
		医疗器械	24.54
		周转材料	–
	连锁门店汇总		313.53
上海地区汇总			313.53
总计			222,703.44

2、公司各地区物流中心建设情况

截止目前,公司在全国共拥有12个物流仓储配送中心,物流总建筑面积为112,015.44平方米,用于常温、阴凉、冷藏商品的存储及流转,保障了集团6个省份、3个直辖市、1个自治区7000多家一心堂直营连锁门店的商品配送,平均每天的作业行项超过21万行,17000个客户箱件、出库金额超过1800万、以及完成中药外部销售跨度29个省的100多家客户,60家药厂的配送,公司整体物流年配送箱件超过610万件。各物流中心可实现多业态分库、分区、分类管理。库存商品实行精细化管理,并可对库存进行实时监控,实现采购订货、库存超库龄、滞销商品的及时预警,实现规划货位、规划库容与库存货位、库容的比对及预警,有效提供库容优化决策信息。信息化方面,通过网络化和数字化方式,形成了完备、高效的物流作业管理系统;后台HANA系统及CRM运用大数据分析,对商品、采购、物流、财务、质量、会员管理等业务流程进行了统一整合、梳理,保证了业务的规范性和财务管理的精细度。信息系统的运用一方面实现了商品在进货、库存、养护、订单、拣选作业、复核、集货集运、配送出库、在途、逆向物流等过程中的高度集成管理,有效保证了国家医药物流的GSP管理规范的执行;另一方面在该系统平台上有效集成了现阶段所需要的物流设备的正常运作,如高位货架、大型叉车、自动化传输系统、电子分拣扫描系统、RF移动终端(无线射频终端)、提升机、中央空调、自动温控设备、电动搬运车、扫描平台、托盘、周转箱、打印机、冷藏设备、GPS(全球定位系统)等。

公司存货主要包括医药品、医疗器械和保健食品等,不同商品的有效期长短不一,公司存货建立了专业的仓储物流管理体系,对存货以效期进行管理。库存系统定期对近效期商品发出预警,公司对于动销慢的商品及时进行折让销售、退货等调配处理,对于近效期商品及时下架报损处理。对于医疗器械等少部分无有效期的商品,公司定期分析库存周转率和动销状态,并结合存货盘点判断其减值迹象。公司采取效期管理有效的避免了存货的滞销和商品过期风险,公司近效期商品和滞销商品占比较少,公司已对其计提了存货跌价准备。

地区	物流中心名称	地理位置	建筑面积㎡	取得时间
云南地区	一心堂药业集团股份有限公司(物流中心)	云南省昆明市呈贡区鸿翔路1号	39241	2011/3/21
广西地区	广西鸿翔一心堂药业有限责任公司(物流中心)	南宁市经济开发区长凯路25国华工业园	7264	2016/5/21
贵州地区	贵州鸿翔一心堂医药连锁有限公司(物流中心)	贵阳市经济技术开发区翁岩村开发大道126号小孟工业园区贵阳恒丰电子科技有限公司1号厂房	3067	2018/3/1
四川地区	四川鸿翔一心堂医药连锁有限公司(物流中心)	四川省攀枝花市仁和区老环巷64附1-2号	3800	2011/2/6
山西地区	山西鸿翔一心堂药业有限公司(物流中心)	山西省太原市小店区北格镇北格村青龙街22号	6750	2015/8/20
重庆地区	重庆鸿翔一心堂药业有限公司(物流中心)	重庆北部新区人和街道万年三支路3附1-11号第负三层①号、第负四层⑤号、第负二层①号	6578	2010/10/20
四川地区	四川一心堂医药连锁有限公司(物流中心)	四川省成都市双流区空港一路二段266号	10493	2016/5/20
海南地区	海南鸿翔一心堂医药连锁有限公司(物流中心)	海南省海口市南海大道海口保税区C06-1地块金东实业厂房建设工程二楼、三楼西区	7369	2015/8/26
河南地区	河南鸿翔一心堂药业有限公司(物流中心)	河南省郑州市管城回族区城东南路11号	2000	2016/1/26
云南地区	云南鸿翔中药科技有限公司(仓库)	云南省昆明市呈贡区鸿翔路1号	12232.64	2015/5/27
云南地区	云中药业有限公司(物流中心)	云南省怒江州兰坪县一心堂(怒江)医药产业园	6220.8	2020/10/10
云南地区	华宁鸿翔中药科技仓库	云南省玉溪市华宁鸿翔医药园	7000	2019/5/7

云南物流中心是鸿翔集团最大的仓储中心,物流中心大楼总面积39241㎡,整体设计为四层,建筑体长:200M,宽:82M;目前使用信息系统主要:SAP-WM模块、WCS、MFC等多套仓库作业管理系统;现代化的手持终端RF及PDI、前移式平衡重高位叉车、电动托盘搬运车、手动液压叉车、提升机、电梯等设备都在库区作业的各个环节使用,执行物流业务的运作,包括货物存储、配送、装卸等业务。贯穿整个仓库926m的自动输送线,3条自动分拣线共82个道口、160辆拣选作业车、170张准复核工位承载着物流中心业务的4500多家门店和省外8家物流中心的配送业务。

(2)请你公司说明报告期内转回或转销跌价准备的依据、计算过程,并结合存货库龄、主要商品市场价格等,说明存货跌价准备测试的主要过程,以及跌价准备计提的充分性。

公司回复:

1、报告期内转回或转销跌价准备的依据

根据《企业会计准则第1号—存货》“资产负债表日,企业应当确定存货的可变现净值。以前减记存货价值的影响因素已经消失的,减记的金额应当予以恢复,并在原已计提的存货跌价准备金额内转回,转回的金额计入当期损益。对于已售存货,应当将其成本结转为当期损益,相应的存货跌价准备也应当予以结转。”的规定,以前计提存货跌价准备的影响因素已经消失的,将减记金额在原已计提的跌价金额内转回,计入当期损益,以前计提存货跌价准备的存货对外销售的,将对应的存货跌价准备金额进行转销,冲减当期营业成本。报告期内公司存货跌价准备转销金额54,930,515.88元,此部分存货已实现销售,故在本年度予以转销,报告期内无转回的存货跌价准备金额。

2、报告期内转回或转销跌价准备的计算过程

公司存货跌价准备按季度计提,并将上一季度计提的存货跌价准备做转销处理,报告期无存货跌价准备的转回。因公司存货数量品种较多,无法核算到单项存货跌价准备的转销,经测算公司最近三年(2019年/2018年/2017年)的存货周转天数依次为111.96、118.52和122.58,公司存货从购入到销售平均约3个月,上季度计提跌价的存货基本可以在3个月内实现销售,根据会计核算的重要性原则,并考虑会计核算的成本和效率,故将上季度计提的存货跌价准备全额转销符合公司实际经营状况。

存货跌价准备期初余额16,846,682.15元,报告期转销存货跌价准备金额54,930,515.88元,计提存货跌价准备金额70,652,471.21元,存货跌价准备期末余额32,568,637.48元,公司存货跌价准备的转销金额计算正确。

3、结合存货库龄、主要商品市场价格等,说明存货跌价准备测试的主要过程

(1)公司采用单项比较法对期末所有存货进行减值测试,将每个存货项目的成本与其可变现净值逐一进行比较,按较低者计量存货,并且按成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。存货可变现净值是根据企业在正常经营过程中以估计售价减去至完工时估计将要发生的成本(需要经过加工的材料存货)、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。存货估计售价的确定为期末所有门店近3个月的平均销售售价,近3个月没有销售的,往前追溯至该商品在所有门店最后的销售均价。

(2)根据库存效期预警,公司对近效期商品及时进行调配和处理,将期末已过有效期的商品全额计提存货跌价准备并及时进行销毁处理。

(3)公司对动销慢的存货重点关注,再单独进行减值测试,该类存货的市场价格持续下跌,并且在可预见的未来再销售的价值极低,公司对该部分存货全额计提存货跌价准备。

4、存货跌价准备计提的充分性

(1)公司严格遵循存货管理制度,定期对物流中心和门店存货进行盘点,期末对存货进行全面清查盘点,通过盘点程序核实公司存货是否存在积压和毁损等状况,及时有效识别存货状态。

(2)公司根据系统效期预警报表和期末盘点上报的近效期、过期商品报告,及时对近效期商品和过期商品进行调配和处理,对预计无法销售的存货计提减值准备。

(3)公司严格按照企业会计准则的规定进行存货跌价测试,执行存货减值测试程序。公司对清查后的存货进行分类,对无法实现销售的存货按照存货的账面价值全额计提减值准备,对于可正常销售的存货以存货的估计售价减去估计销售费用和相关税费后的金额确认其可变现净值,并且按成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备,对动销慢的商品单独进行减值测试。

(4)公司采用MPR补货策略,通过历史销售量可以合理确定月度商品的采购量,保持合理的库存保有量,避免库存的积压和过期风险。公司存货周转率较高,期末存在减值的存货占比较少。

(5)同行业存货减值准备对比分析情况

项目	一心堂	健之佳	益丰药房	老百姓	大参林	行业平均值
存货期末余额	2,227,034,395.13	746,389,451.03	2,181,625,130.47	2,388,246,190.00	2,696,753,689.48	2,003,253,615.25
存货跌价准备	32,568,637.48	14,954,458.79	9,448,909.33	1,397,924.00	14,224,670.04	10,006,490.54
计提比例	1.46%	2.00%	0.43%	0.06%	0.53%	0.76%

从上表分析,公司存货减值计提比例高于同行业平均值,存货跌价准备计提是充分的。

综上所述,公司根据《企业会计准则第1号—存货》规定计提存货跌价准备,截止报告期末存货跌价准备金额为32,568,637.48元,占存货期末余额的比例为1.46%,结合公司销售情况及对比同行业情况并经过计算,公司存货跌价准备计提是充分的。

(3)请年审会计师发表核查意见。

会计师核查意见:

针对上述情况,我们主要执行了如下核查程序:

(1)了解、评价并测试与一心堂存货管理、存货减值测试相关内部控制设计的合理性及运行的有效性;对存货减值的相关会计政策进行了解,复核计提存货跌价准备的方法、转销存货跌价准备的依据是否与以前年度保持一贯性;

(2)对存货执行存货周转率分析、期末结存单价分析和库存结构合理性分析等分析性程序;

(3)对门店定期盘点执行监盘程序并复核其盘点结果,期末对仓库和门店存货执行监盘程序,在监盘过程中实施检查程序,观察存货的储存状况,对仓库及门店进行抽盘,并通过抽盘以前未曾抽盘的母公司及子公司偏远门店、存货期末余额非较大门店以增加存货抽盘的不可预见性;

(4)获取存货跌价准备明细表和计提依据,复核并分析存货跌价准备计提的准确性和合理性,评估管理层在存货减值测试中所选用的相关参数的合理性;

(5)选取样本,复核管理层确定存货可变现净值的准确性和合理性;

(6)获取公司存货效期清单和周转率报表,对过期商品和长期不动销的存货执行分析性程序,分析存货跌价准备计提的合理性;

(7)检查以前年度计提的存货跌价准备本期的变化情况,分析存货跌价准备计提的合理性;

(8)比较报告期和近两年公司库存周转率,分析存货转销的计算依据是否充分,结合存货的销售和成本的结转分析存货转销的合理性;

(9)检查存货跌价准备的计算和会计处理是否正确,报告期计提和转销是否与有关损益科目核对一致。

核查结论:

经审核,会计师认为,公司存货跌价准备的计提和转销情况符合《企业会计准则》的相关规定,本期存货跌价准备已充分计提。

2、截至2020年末,你公司货币资金余额16.24亿元,其他流动资产明细科目“理财产品本金及利息”余额14.33亿元。2020年度,你公司实现利息收入0.24亿元,债权投资在持有期间取得的利息收入0.34亿元。请你公司以列表方式补充披露上述款项的存放地点、存放类型、利率水平,是否存在使用受限情形,并结合上述情况分析说明货币资金及理财产品金额与利息收入之间的勾稽关系。请年审会计师发表核查意见。

公司回复:

(1)货币资金和理财产品的存放地点、存放类型、利率水平,是否存在使用受限情形

2020年12月31日,公司受限制的货币资金余额为580,536,708.13元,为存放于广发银行、交通银行、浦发银行、兴业银行、民生银行、中信银行的银行承兑汇票保证金,公司上述资金均已在年度报告受限货币资金中进行了充分披露,不存在未披露的受限资金情形。

①公司2020年12月31日货币资金情况如下:

存放地点	存放类型	利率	是否受限	金额
一心堂药业集团股份有限公司	现金	无	否	249,513.04
各子公司	现金	无	否	68,452.59
境外现金	现金	无	否	68,181.75
广发银行股份有限公司昆明万宏支行	活期	注1	否	18,068,016.00
交通银行股份有限公司昆明西区支行	活期	注1	否	5,715,454.12
交通银行股份有限公司郑州西大街支行	活期	注1	否	1,574,980.41
昆明市农村信用合作联社	活期	注1	否	10,810,718.00
凉山农村商业银行股份有限公司西昌支行	活期	注1	否	1,223,463.73
攀枝花农村商业银行股份有限公司仁和支行	活期	注1	否	1,482,406.07
上海浦东发展银行股份有限公司成都分行	活期	注1	否	9,159,384.42
上海浦东发展银行股份有限公司贵阳分行	活期	注1	否	1,003,900.12
上海浦东发展银行股份有限公司海口分行	活期	注1	否	207,59715.60
上海浦东发展银行股份有限公司昆明呈贡支行	活期	注1	否	611,223,118.00
上海浦东发展银行股份有限公司昆明分行	活期	注1	否	43,556,520.8
上海浦东发展银行股份有限公司南宁分行	活期	注1	否	6,478,112.69
上海浦东发展银行股份有限公司郑州分行	活期	注1	否	5,933,415.13
兴业银行股份有限公司太原大营盘支行	活期	注1	否	27,277,539.70
招商银行股份有限公司成都锦江支行	活期	注1	否	1,908,686.31
招商银行股份有限公司昆明前兴路支行	活期	注1	否	24,666,090.00
中国工商银行股份有限公司成都武侯科技园支行	活期	注1	否	4,930,554.12
中国工商银行股份有限公司昆明圆通支行	活期	注1	否	14,694,002.20
中国工商银行股份有限公司南宁江南支行	活期	注1	否	1,141,186.21
中国工商银行股份有限公司攀枝花仁和支行	活期	注1	否	7,538,674.50
中国建设银行股份有限公司环球金融中心支行	活期	注1	否	4,872,675.81
中国建设银行股份有限公司昆明呈贡新区支行	活期	注1	否	48,272,346.20
中国建设银行股份有限公司南宁亭洪支行	活期	注1	否	13,470,805.10
中国建设银行股份有限公司上海桃浦支行	活期	注1	否	1,179,471.48
中国民生银行股份有限公司昆明分行	活期	注1	否	4,326,054.68
中国农业银行股份有限公司海口学城支行	活期	注1	否	2,092,754.63
中国农业银行股份有限公司华宁县支行	活期	注1	否	1,745,185.34
中国农业银行股份有限公司昆明景明路支行	活期	注1	否	1,926,613.33
中国农业银行股份有限公司兰坪白族普米族自治县支行	活期	注1	否	1,478,313.04
中国农业银行股份有限公司重庆渝北人和支行	活期	注1	否	4,246,350.53
中国银行股份有限公司贵阳市小河支行	活期	注1	否	11,989,550.70
中国银行股份有限公司昆明市呈贡支行	活期	注1	否	1,274,334.66
中国银行股份有限公司六盘水市广场支行	活期	注1	否	2,413,315.26
中国邮政储蓄银行股份有限公司贵阳市小河支行	活期	注1	否	1,192,517.50
中国邮政储蓄银行股份有限公司昆明市西山区支行	活期	注1	否	30,870,638.20
中国邮政储蓄银行股份有限公司攀枝花市东区支行	活期	注1	否	12,692,725.10
中信银行股份有限公司昆明东陆桥支行	活期	注1	否	51,291,677.8
中信银行股份有限公司昆明科技支行	活期	注1	否	18,823,488.5
境外存款	活期	注1	否	2,341,085.38
广发银行股份有限公司昆明万宏支行	保证金	注2	是	69,158,752.80
交通银行股份有限公司昆明西区支行	保证金	注2	是	71,107,534.00
上海浦东发展银行股份有限公司成都分行	保证金	注2	是	28,064,203.10
上海浦东发展银行股份有限公司海口分行	保证金	注2	是	7,220,205.74
上海浦东发展银行股份有限公司昆明呈贡支行	保证金	注2	是	250,454,458.00
上海浦东发展银行股份有限公司南宁分行	保证金	注2	是	15,000,000.00
兴业银行股份有限公司太原大营盘支行	保证金	注2	是	53,000,000.00
中国民生银行股份有限公司昆明分行	保证金	注2	是	59,286,309.00
中信银行股份有限公司昆明东陆桥支行	保证金	注2	是	27,245,245.50
零星余额户	活期	注1	否	7,437,478.53
合计				1,624,006,175.42

注1、公司与所有开户的银行均签订了协定存款协议,协议约定:结算账户余额按照每日日终余额为准,结算账户的每日余额低于最低留存额度(含)的部分按照该结算账户使用的活期利率计息,结算账户余额超出约定的留存额度部分,按照分档留存额度相对应的协定存款约定利率计息。结算账户最低留存额度分别为10万、30万、50万,协定利率分别为1.0%、1.26%、1.38%、1.495%、1.61%。

注2、使用限制的银行存款为银行承兑汇票保证金,利率在1.0%-1.5%之间。

②公司2020年12月31日理财产品本金及利息情况如下:

存放地点	存放类型	利率%	是否受限	本金及利息金额
浦发银行昆明呈贡支行	保本保收益	2.65	否	110,372,472.23
浦发银行昆明呈贡支行	保本保收益	2.70	否	20,045,000.00
浦发银行昆明呈贡支行	保本保收益	3.05	否	100,194,861.11
浦发银行昆明呈贡支行	保本保收益	3.10	否	701,386,388.89
农业银行昆明景明路支行	保本保收益	3.10	否	500,976,712.33
合计				1,432,975,434.56

(2)货币资金及理财产品金额与利息收入之间的勾稽关系

公司将货币资金产生的存款利息收入计入“财务费用-利息收入”项目,理财产品产生的利息收入计入“投资收益”项目。

①货币资金及利息收入的勾稽关系

根据2020年公司月平均货币资金余额和利息收入金额,测算年化平均利率情况如下:

项目	2020年
月平均余额(万元)	166,081.55
利息收入(万元)	2,416.64
年化利率(%)	1.46

注:当年月均存款余额,按每月货币资金的余额合计后取月平均值。

公司的其他货币资金为银行承兑保汇票证金,年化利率在1.0%-1.5%之间。公司的银行存款为活期存款,公司与各银行签订了协定存款协议,协定存款的最低留存额度有10万元、30万元和50万元,协定存款利率有1.0%、1.26%、1.38%、1.495%、1.61%,低于最低留存额度的账户余额按照0.35%-0.38%计算存款利息,高于最低留存额度部分的存款按照分档留存额度相对应的协定存款约定利率计算利息。

综上所述,测算的货币资金年化利率1.46%在正常范围内。

②理财产品及投资收益的勾稽关系

公司购买理财产品的资金来源于募集资金和自有资金,主要购买的理财产品为保本保收益的结构性存款,利率在2.65%-3.10%之间。理财产品及投资收益的关系如下:

金融机构名称	累计购买金额(万元)	未到期本金(万元)	未到期利息(万元)	投资收益总额(万元)	平均持有天数	年化利率
浦发银行昆明呈贡支行	557,000.00	93,000.00	199.87	3,517.82	78.58	2.89%
中国农业银行景明路支行	50,000.00	50,000.00	97.67	97.67	23.00	3.1%
合计	607,000.00	143,000.00	297.54	3,615.49	*	*

根据公司理财产品的累计购买金额、投资收益总额和平均持有天数计算出年化收益率,浦发银行昆明呈贡支行为2.89%,中国农业银行为3.1%,均在协议约定的利率范围内。

会计师核查意见:

针对上述情况,我们主要执行了如下核查程序:

(1)了解和评价并测试与货币资金相关的内部控制设计和执行的有效性;

(2)对库存现金实施监盘程序;

(3)检查美元现金和美元存款的折算汇率选取是否正确,折算金额计算是否正确;

(4)取得被审计单位的基本信用信息报告,检查是否存在担保、抵押、诉讼导致的银行账户查封等情形;

(5)取得被审计单位的已开立结算账户清单,核对财务账面反映的银行账户是否完整;

(6)对被审计单位所有银行账户(包括零余额账户、保证金账户和账户已结清的银行及当期已销户的银行账户)进行函证,编制银行函证结果汇总表,检查银行询证回函;

(7)对理财产品进行函证,编制函证结果汇总表并检查回函;

(8)获取并检查2020年协定存款、理财产品相关存单、产品协议书等支持性文件,以确定理财产品的真实性和利息计算的准确性,相关会计处理是否符合规定;

(9)检查利息收入、投资收益的原始凭证,确认利息收入、投资收益的真实性;

(10)计算银行存款累计余额应收利息收入,分析比较被审计单位银行存款应收利息收入与实际利息收入的差异,评估利息收入的合理性,确认银行存款余额真实性和利息收入的完整性;

(11)复核未到期理财产品利息的计算过程,评价利率选取的合理性;

(12)将银行存款账面收付记录与银行对账单进行抽样核对,检查银行存款记录完整性,真实性。

会计师核查结论:

经审核,会计师认为,公司货币资金、理财产品的使用受限情况已经充分披露,货币资金与利息收入、理财产品与投资收益之间的勾稽关系不存在重大异常。

3、截至2020年末,你公司预付款项余额4.25亿元。请结合你公司业务模式说明存在预付款项的原因及合理性,并补充披露按预付对象归集的预付款项期末余额前五名的基本情况、关联关系、预付金额及期后结转情况。请年审会计师发表核查意见。

公司回复:

(1)存在预付款项的原因和合理性

截至2020年末,公司预付款项余额4.25亿元,账龄在一年以内的预付账款占预付账款期末余额的99.77%,公司预付款项余额主要为预付门店租金、预付货款和预付服务款。

1、预付门店租金

截止2020年12月31日,预付门店租金金额共计3.58亿元。公司主营业务为医药零售连锁业务,通过建立医药零售终端网络,以门店为基础开展业务,主要使用租赁物业经营门