(上接B062版)

根据同行业公司定期报告,可比公司存货跌价准备计提政策如下:

公司简称	存货跌价准备确认政策
创业慧康(300451.SZ)	资产负债表日,存货采用成本与可变现净值孰低计量,按照成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货,在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;需要经过加工的存货,在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;资产负债表日,同一项存货中一部分有合同价格约定,其他部分不存在合同价格的,分别确定其可变现净值,并与其对应的成本进行比较,分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。
卫宁健康(300253.SZ)	资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量,存货成本高于其可变现净值的,计提存货跌价准备,计入当期损益。在确定存货的可变现净值时,以取得的可靠证据为基础,并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。 ①产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货,在正常生产经营过程中,以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货,以合同价格作为其可变现净值的计量基础;如果持有存货的数量多于销售合同订购数量,超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等,以市场价格作为其可变现净值的计量基础。 ②需要经过加工的材料存货,在正常生产经营过程中,以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。如果用其生产的产成品的可变现净值高于成本,则该材料按成本计量;如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本,则该材料按可变现净值计量,按其差额计提存货跌价准备。 ③存货跌价准备一般按单个存货项目计提;对于数量繁多、单价较低的存货,按存货类别计提。
和仁科技(300550.SZ)	资产负债表日,存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时,以取得的确凿证据为基础,同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响,除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外,本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定,其中: 1)产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货,在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值; 2)需要经过加工的材料存货,在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;资产负债表日,同一项存货中一部分有合同价格约定,其他部分不存在合同价格的,分别确定其可变现净值,并与其对应的成本进行比较,分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。 期末按照单个存货项目计提存货跌价准备;但对于数量繁多、单价较低的存货,按照存货类别计提存货跌价准备;与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的、且难以与其他项目分开计量的存货,则合并计提存货跌价准备。 计提存货跌价准备后,如果以前减记存货价值的影响因素已经消失,导致存货的可变现净值高于其账面价值的,在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回,转回的金额计入当期损益。
东华软件(002065.SZ)	本公司期末存货成本高于其可变现净值的,计提存货跌价准备。本公司通常按照单个类别存货项目计提存货跌价准备;但对于数量繁多、单价较低的存货,按照存货类别计提存货跌价准备;与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的、且难以与其他项目分开计量的存货,则合并计提存货跌价准备。期末,以前减记存货价值的影响因素已经消失的,存货跌价准备在原已计提的金额内转回。
思创医惠(300078.SZ)	资产负债表日,存货采用成本与可变现净值孰低计量,按照成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货,在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;需要经过加工的存货,在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;资产负债表日,同一项存货中一部分有合同价格约定,其他部分不存在合同价格的,分别确定其可变现净值,并与其对应的成本进行比较,分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。
东软集团(600718.SH)	产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货,在正常生产经营过程中,以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值;需要经过加工的材料存货,在正常生产经营过程中,以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值;为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货,其可变现净值以合同价格为基础计算若持有存货的数量多于销售合同订购数量的,超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。期末按照单个存货项目计提存货跌价准备;但对于数量繁多、单价较低的存货,按照存货类别计提存货跌价准备;与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的、且难以与其他项目分开计量的存货,则合并计提存货跌价准备。除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外,存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定,本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

如上表所示,公司的存货跌价准备政策与同行业可比公司基本一致,不存在较大差异。

2023年(以下简称“报告期”)内,公司及同行业可比公司存货跌价准备/合同履约成本减值准备占存货/合同履约成本余额比例情况如下:

单位:万元

公司	项目	2023/12/31			2022/12/31		
		余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	跌价准备计提比例	余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	跌价准备计提比例
创业慧康(300451.SZ)	合同履约成本	13,361.55	427.17	3.20%	14,811.44	6.27	0.04%
	存货合计	29,056.13	732.65	2.52%	26,556.25	290.90	1.10%
卫宁健康(300253.SZ)	合同履约成本	2,160.04	–	–	1,554.30	–	–
	存货合计	11,074.50	–	–	9,750.37	–	–
和仁科技(300550.SZ)	合同履约成本	2,073.79	–	–	5,292.43	–	–
	存货合计	2,083.85	–	–	5,307.44	–	–
东华软件(002065.SZ)	合同履约成本	73,966.02	–	–	40,271.69	–	–
	存货合计	960,198.98	1,516.41	0.16%	818,561.58	1,657.84	0.20%
思创医惠(300078.SZ)	合同履约成本	7,996.51	–	–	9,925.65	–	–
	存货合计	26,795.66	5,078.20	18.95%	35,252.03	3,432.29	9.74%
东软集团(600718.SH)	合同履约成本	459,166.40	17,029.68	3.71%	487,426.88	19,356.50	3.97%
	存货合计	515,465.14	20,812.35	4.04%	568,156.52	22,908.10	4.03%
平均值	合同履约成本	/	/	1.15%	/	/	0.67%
	存货合计	/	/	4.28%	/	/	2.51%
嘉和美康	合同履约成本	56,123.69	1,228.70	2.19%	48,119.33	1,013.54	2.11%
	存货合计	60,469.16	1,336.84	2.21%	53,976.00	1,075.12	1.99%

由上表可知,公司2023年合同履约成本减值准备、存货跌价准备计提比例与2022年相比基本保持不变,公司合同履约成本减值准备比例高于同行业可比公司平均值,符合谨慎性原则要求。公司存货整体跌价准备计提比例低于同行业可比公司平均值,其主要原因是公司与思创医惠产品结构存在差异,思创医惠对其外采的被服柜和睡眠仪等与医疗信息化业务关联度较低的库存商品计提的跌价准备比例较高,除思创医惠以外其他同行业可比公司存货跌价准备计提比例平均值为1.34%,公司计提比例相对更高,符合谨慎性原则要求。

公司已按照相应测算方法计提减值准备,符合公司的业务特点和实际情况,合同履约成本减值准备、存货跌价准备计提具有充分性、合理性。

二、保荐机构核查程序及核查意见

(一)核查程序

保荐机构履行了以下核查程序:

1、了解公司的实施周期和销售周期,比较分析2023年末存货余额构成情况及变动情况,分析存货水平的合理性;

2、了解公司存货减值的测试方法及存货跌价准备计提政策,检查存货跌价准备计提依据和方法是否合理,前后期是否一致,是否符合《企业会计准则》的有关规定;

3、获取存货跌价准备明细表,检查存货可变现净值的确定,复核存货跌价准备计提、转回或转销的金额是否正确;

4、就存货跌价准备/合同履约成本减值准备与同行业可比公司比较,分析差异原因;

5、结合2023年会计师存货监盘情况、存货库龄分析、产品通用性以及转销情况,检查期末存货是否存在型号陈旧、售价波动、需求变化的情形,复核公司对各期末存货进行减值测试的情况。

(二)核查意见

经核查,保荐机构认为:

1、公司2023年末合同履约成本涉及的主要项目未见存在应结转未结转的情况;

2、公司已根据存货减值政策,对期末存货计提了跌价准备,存货减值政策与以前年度保持一致,减值计提充分、合理,与大部分同行业可比公司不存在明显差异,相关会计处理符合《企业会计准则》的相关规定。

三、年审会计师核查程序及核查意见

(一)核查程序

年审会计师履行了以下核查程序:

1、了解公司与存货、仓储管理、成本核算相关的内部控制,评价内部控制设计的合理性,并通过执行控制测试确认内部控制运行的有效性;

2、访谈公司的财务部、运营部门负责人,了解公司的项目实施情况和回款情况,询问2023年末存货账面余额构成变动情况,分析存货水平的合理性;

3、实施截止性测试,确定存货出入库被记录在正确的会计期间,确认成本结转与收入确认原则是否保持一致;

4、对主要供应商及客户进行函证,检查客户提供的终验验收单,检查是否存在已终验项目应结转但未结转成本的情况,复核验收项目是否均按照收入确认时点完整、准确的结转成本;

5、获取公司存货盘点计划和盘点清单,对期末存货执行监盘程序,检查实际存货数量与账面存货数量是否存在重大差异;同时,在监盘过程中,观察是否存在损毁的存货,核实存货的库龄、批次等信息;

6、了解公司存货减值的测试方法及存货跌价准备计提政策,检查存货跌价准备计提依据和方法是否合理,前后期是否一致,是否符合《企业会计准则》的有关规定;

7、获取存货跌价准备明细表,复核存货可变现净值的确定过程,针对存货跌价准备计提、转回或转销过程执行重新计算程序,确认公司存货跌价计提的准确性;

8、对比同行业上市公司存货跌价准备计提政策及计提比例,并结合公司存货库龄分析表和存货管理情况复核存货跌价准备计提的合理性和充分性;

(二)核查意见

经核查,年审会计师认为:

1、公司2023年末合同履约成本涉及的主要项目未见存在应结转未结转的情况;

2、公司已根据存货减值政策,对期末存货计提了跌价准备,存货减值政策与以前年度保持一致,减值计提充分、合理,与大部分同行业可比公司不存在明显差异,相关会计处理符合《企业会计准则》的相关规定。

4.关于应收账款和合同资产

年报显示,公司应收账款期末余额58,809.60万元,同比增长13%。1年以上应收账款期末余额36,305.28万元,占比由52%提升至62%,坏账准备期末余额13,343.49万元,本期收回或转回金额10.49万元。公司合同资产期末账面余额36,294.88万元,坏账准备期末余额4,657.35万元。请公司:(1)列示账龄在1年以上的大额应收款所涉具体交易、金额、账龄、对象及其是否存在关联关系、逾期情况及期后回款情况,说明相关款项是否存在无法收回的风险,是否已采取催收措施;(2)结合前述情况,说明坏账准备计提是否充分、准确,与同行业公司对比是否存在重大差异;(3)列示已完工未结算资产主要项目或产品名称、客户名称、合同金额及签订时间、项目开始时间、截至目前的完工进度、收入确认、成本结转、预计后续交付安排,同时结合未结算的原因、客户支付能力等因素,说明合同资产是否存在结算风险,减值准备计提是否充分、合理。

回复如下:

一、公司说明

(一)列示账龄在1年以上的大额应收款所涉具体交易、金额、账龄、对象及其是否存在关联关系、逾期情况及期后回款情况,说明相关款项是否存在无法收回的风险,是否已采取催收措施

1、列示账龄在1年以上的大额应收款所涉具体交易、金额、账龄、对象及其是否存在关联关系、逾期情况及期后回款情况,说明相关款项是否存在无法收回的风险

报告期末,公司账龄在1年以上的金额合计前二十名应收款项目情况如下:

单位:万元

序号	客户名称	合同项目名称	合同金额	账龄	金额	账龄1年以上金额合计	逾期金额	期后回款金额	款项没有收回的原因及是否可以收回	是否与公司存在关联关系
1	医院32	信息化建设项目	2,390.00	1-2年	1,912.00	1,912.00	1,912.00	–	公立医院,审批环节较多、付款审批流程较长。预计可以收回。	否
2	医院33	信息化升级改造(第三包EMR)项目	2,339.00	1-2年	252.21	1,286.45	1,286.45	233.90	公立医院,审批环节较多、付款审批流程较长。预计可以收回。	否
				2-3年	1,034.24					
3	中移系统集成有限公司	银医合作信息化建设项目	1,675.88	2-3年	741.45	741.45	741.45	–	本项目为第三方作为总包方的项目,总包项目中包含非公司项目。本项目已经在最终客户处交付完成并取得认可,但由于最终用户医院尚未与总包方结算完成,导致回款延迟。预计可以收回。	否
4	医院34	信息化集成平台采购项目	789.00	1-2年	552.30	552.30	552.30	–	公立医院,审批环节较多,且受地方财政资金状况的影响,付款期限延长。预计可以收回。	否
5	医院35	互联互通信息化建设升级改造项目	778.80	1-2年	48.27	510.75	510.75	520.00	公立医院,审批环节较多、付款审批流程较长。预计可以收回。	否
				2-3年	264.06					
				3-4年	198.42					
6	医院36	互联互通医院信息平台建设项目	872.60	1-2年	436.30	436.30	436.30	–	公立医院,审批环节较多,且受地方财政资金状况的影响,付款期限延长。预计可以收回。	否
7	广东医链科技有限公司	集成平台、数据中心、电子病历、临床路径、临床辅助决策支持系统项目	480.00	4-5年	430.00	430.00	430.00	–	项目已在最终用户处交付完成并取得认可,但最终用户医院与代理商尚未结算完毕。导致回款延迟。预计可以收回。	否
8	四川欣阳科技有限公司	集成平台及数据中心项目	430.00	2-3年	430.00	430.00	430.00	–	项目已在最终用户处交付完成并取得认可,但最终用户医院与代理商尚未结算完毕。导致回款延迟。预计可以收回。	否
9	北京中科算元科技有限公司	集成平台和数据中心建设项目	610.00	1-2年	409.84	409.84	409.84	–	项目已在最终用户处交付完成并取得认可,但最终用户医院与代理商尚未结算完毕。导致回款延迟。预计可以收回。	否
10	医院37	应用软件采购项目	1,240.00	1-2年	5.00	400.00	400.00	–	公立医院,审批环节较多、付款审批流程较长。预计可以收回。	否
				2-3年	180.00					
				3-4年	215.00					
11	北京中普达技术有限公司	智慧医院信息化建设项目	700.00	1-2年	54.07	390.00	390.00	–	项目已在最终用户处交付完成并取得认可,但最终用户医院与代理商尚未结算完毕。导致回款延迟。预计可以收回。	否
				2-3年	335.93					
12	武汉生物样本库有限公司	样本分析平台采购项目	550.00	1-2年	385.00	385.00	385.00	–	签约客户为地方国有企资企业,受地方财政资金状况的影响,付款期限延长。预计可以收回。	否
13	西安鼎邦科贸有限公司	智慧医院建设项目	445.00	1-2年	385.00	385.00	385.00	–	项目已在最终用户处交付完成并取得认可,但最终用户医院与代理商尚未结算完毕。导致回款延迟。预计可以收回。	否
14	医院38	基于电子病历的医院信息平台项目	1,195.00	1-2年	379.50	379.50	379.50	375.00	公立医院,审批环节较多,且受财政资金状况的影响,付款期限延长。预计可以收回。	否
15	重庆中联信息产业有限责任公司	医院数据中心及应用、住院电子病历系统软件采购项目	450.00	1-2年	360.00	360.00	360.00	–	本项目为第三方作为总包方的项目,总包项目中包含非公司项目。本项目已经在最终客户处交付完成并取得认可,但由于最终用户医院尚未与总包方结算完成,导致回款延迟。预计可以收回。	否
16	医院39	大数据中心建设二期采购项目	495.00	1-2年	346.50	346.50	346.50	–	公立医院,审批环节较多,且受地方财政资金状况的影响,付款期限延长。预计可以收回。	否
17	北京安德医智科技有限公司	面向医疗健康行业的人工智能商业和辅助诊断公共服务平台数据库建设	1,680.00	1-2年	336.00	336.00	336.00	–	此项目是安德医智基于其参加2020年工信部“人工智能筛查和辅助诊断公共服务平台项目”,委托公司提供数据库建设技术服务,经法院裁定批准的安德医智重整计划对安德医智的债务偿还做出了安排,依据上述安排,公司与安德医智签署了分期偿还的确认书,约定此款项于2024年底回款。预计可以收回。	否
18	医院6	医共体信息化提升项目	1,366.00	1-2年	30.00	333.44	333.44	200.00	公立医院,审批环节较多,且受地方财政资金状况的影响,付款期限延长。预计可以收回。	否
				2-3年	303.44					
19	泛喜健康科技有限公司	智能化病历内涵质控平台、住院临床路径管理系统、数据中心功能升级建设项目	360.00	1-2年	307.00	307.00	307.00	–	项目已在最终用户处交付完成并取得认可,但最终用户医院与代理商尚未结算完毕。导致回款延迟。预计可以收回。	否
20	医院40	信息平台建设项目	1,020.00	3-4年	306.00	306.00	306.00	–	公立医院,审批环节较多,且受医院领导班子调整影响,付款期限延长。预计可以收回。	否
合计			19,866.28	/	10,637.53	10,637.53	10,637.53	680.90	/	/

截至报告期末,公司已完工未结算资产主要项目情况如上表所示,其他已完工未结算资产的项目核算方式相同。公司主要已完工未结算的项目多为大型医疗机构或总包方为国有企业项目,客户信用较好,支付能力较强,经公司评估目前暂不存在结算风险,项目均根据企业会计准则要求及预期信用损失率已充分计提减值准备。

二、保荐机构核查程序及核查意见

(一)核查程序

保荐机构履行了以下核查程序:

1、取得公司销售收入、应收账款、合同资产和期后回款明细,了解主要项目的相关业务内容及客户构成;

2、检查公司坏账政策、计提比例,与同行业可比公司进行比较,确认公司坏账政策和计提比例与同行业比较具有合理性;并复核重新计算应收账款、合同资产的坏账/减值准备;

3、了解、评价和测试与销售业务、坏账/减值准备计提相关的关键内部控制的设计和运行有效性;

4、对主要销售收入、应收账款、合同资产项目,获取并检查销售合同、验收单、签收单、发票、银行回单及流水等资料,确认款项真实存在,分析收入确认依据是否充分,收入确认时点是否恰当,收入确认是否符合《企业会计准则》相关规定;

5、复核会计师对主要项目交易金额和往来项目余额函证,复核函证信息是否准确。

(二)核查意见

经核查,保荐机构认为:

1、公司账龄在1年以上的大额应收款及已完工未结算资产主要项目内容真实,截至2023年末所涉交易对象与公司均不存在关联关系,款项逾期未收回原因合理,相关款项回收不存在重大风险;

2、公司坏账政策本期未发生变更,坏账计提方式符合行业惯例及《企业会计准则》相关规定,公司3-4年、4-5年账龄段计提比例虽低于同行业可比公司平均水平,但符合公司实际情况,具有合理性。公司坏账准备金额高于按同行业可比公司平均值计算的结果,坏账准备计提充分、准确;

3、公司主要已完工未结算的项目多为大型医疗机构或总包方为国有企业项目,客户信用较好,支付能力较强,合同资产结算不存在重大风险,减值准备计提充分、合理。

三、年审会计师核查程序及核查意见

(一)核查程序

年审会计师履行了以下核查程序:

1、了解、评价和测试公司销售与收款循环的内部控制设计和执行情况;

2、取得公司包含客户和业务内容的往来账龄明细,复核账龄划分是否准确;

3、查阅公司主要项目的销售合同,了解主要项目的相关业务内容及客户构成;

4、对公司主要项目的客户了解其基本情况、与公司合作背景及销售业务内容,分析是否存在关联关系,核查公司与其交易合理性,交易规模与客户业务规模是否匹配;

5、对公司主要项目的收入确认执行检查程序,包括但不限于验收单、签收单、发票、银行回单及流水等支持性文件,核实收入确认的真实性、完整性,是否记录在正确的会计期间;

6、取得应收账款的逾期和期后回款情况,抽查回款的相关凭证及单据,了解公司对应的催收措施,分析逾期原因及收回的可能性;

7、对于单项计提坏账准备的应收款项,取得公司单项计提坏账准备应收账款客户的销售明细,并复核管理层做出认定的依据及程序;

8、了解公司应收账款、合同资产的坏账/减值准备计提的会计政策和减值测试的方法,对相关坏账/减值准备执行重新计算,检查预期信用损失模型中关键数据及假设的合理性;与同行业可比公司进行比较,分析公司坏账政策和计提比例与同行业比较的差异及合理性;

9、使用积极式函证方式对主要项目执行了交易金额和往来项目余额函证,核查公司期末应收账款、合同资产的真实性、准确性。

(二)核查意见

经核查,年审会计师认为:

1、公司账龄在1年以上的大额应收款及已完工未结算资产主要项目内容真实,截至2023年末所涉交易对象与公司均不存在关联关系,款项逾期未收回原因合理,相关款项回收不存在重大风险;

2、公司坏账政策本期未发生变更,坏账计提方式符合行业惯例及《企业会计准则》相关规定,公司3-4年、4-5年账龄段计提比例虽低于同行业可比公司平均水平,但符合公司实际情况,具有合理性。公司坏账准备金额高于按同行业可比公司平均值计算的结果,坏账准备计提充分、准确;

3、公司主要已完工未结算的项目多为大型医疗机构或总包方为国有企业项目,客户信用较好,支付能力较强,合同资产结算不存在重大风险,减值准备计提充分、合理。

5.关于研发投入资本化

注1:公司参与了安德医智的破产重整,并于2024年4月完成了工商变更,成为安德医智第一大股东,持股比例22.4541%。截至2023年末,公司与安德医智不存在关联关系;

注2:期后回款统计至2024年4月30日。

公司应收账款产生逾期主要是由医疗信息化业务导致的,公司医疗信息化业务的客户以公立医院为主,审批环节较多、付款审批流程较长,而且受各地财政资金状况的影响。另外,公司业务存在较为明显的季节性,从以往年度情况来看,公司下半年回款占全年回款比例超过60%,2023年受客观特殊情况影响,医院付款较平时更为滞后,从而出现逾期情况。

公司应收账款逾期款项的最终客户主要为公立医院,客户信誉度高、资金实力较强,经营情况、资信状况良好,具有较强的履约能力,逾期产生的原因主要系客户付款流程较长,逾期款项无法收回的风险较低。

2、是否已采取催收措施

针对应收账款,公司采取的主要催收措施如下:

(1)销售部门会同财务部门定期统计跟踪客户的回款情况,提示销售人员及时跟进货款的回收,对逾期的应收款项进行预警;

(2)针对逾期应收款项,由销售部门制定专项催收计划,具体负责的业务人员通过电话、现场拜访等多种形式与客户进行沟通,增加沟通频次,确认欠款金额及预计回款日期,了解客户经营及财务状况,及时评估回款情况,积极催收逾期货款;对于逾期时间较长、催款沟通不畅或存在潜在经营风险的客户,必要情况下,公司采取法律诉讼的方式进行追讨;

(3)根据客户回款等情况动态调整客户信用等级和信用额度,同时采取暂停供货等措施,促使逾期客户尽快回款;

(4)管理层定期召开逾期应收账款催收会议,跟进了解逾期应收账款的回款情况,特别针对大额逾期未回的应收款项,落实催收责任人,根据最新情况制定进一步的催收方案;

(5)完善考核奖惩机制,压实应收账款管理责任,将货款回收与销售人员绩效评价挂钩,督促销售人员尽快收回客户的逾期货款。

(二)结合前述情况,说明坏账准备计提是否充分、准确,与同行业公司对比是否存在重大差异

1、公司计提坏账准备会计政策

公司自2019年1月1日起执行财政部2017年修订的《企业会计准则第22号一一金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号一一金融资产转移》《企业会计准则第24号一一套期会计》《企业会计准则第37号一一金融工具列报》(以上四项统称“新金融工具准则”),对应收账款和合同资产(2020年1月1日新增“合同资产”科目),以预期信用损失为基础,进行减值会计处理并确认损失准备。

对于应收账款和合同资产,公司参照历史信用损失经验,结合当前信用状况以及对未来经济状况的预测、履约能力分析、违约风险迹象等方式,运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司以单项或组合的方式对应收账款和合同资产预期信用损失进行估计。

(1)单项计提

公司对单项金额重大(单项金额超过100万元)且在初始确认后已经发生信用减值的应收账款单独确定其信用损失。

(2)按组合计提

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时,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判断,依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下:

2、与同行业可比公司的对比情况

(1)单项计提

单项计提(%)							
公司名称	创业慧康	卫宁健康	思创医惠	和仁科技	东华软件	东软集团	嘉和美康
计提比例	100.00	100.00	100.00	不适用	不适用	98.73	100.00

注:和仁科技、东华软件2023年末无单项计提坏账准备的应收账款。

报告期末,公司对单独确定信用损失的应收账款按100%的比例计提坏账准备,与同行业可比公司基本不存在差异。

(2)按组合计提

报告期末,公司与同行业可比公司预期信用损失率对比情况如下:

公司名称	预期信用损失率(%)					
	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
创业慧康	5.00	20.00	30.00	50.00	80.00	100.00
卫宁健康	8.40	18.16	30.00	52.43	80.00	100.00
思创医惠	5.00	10.00	30.00	50.00	80.00	100.00
和仁科技	3.00	10.00	20.00	50.00	80.00	100.00
东华软件	1.00	5.00	10.03	30.46	31.40	100.00
东软集团	1.00	8.00	20.00	40.00	40.00	100.00
平均值	3.90	11.86	23.34	45.48	65.23	100.00
嘉和美康	7.40	14.60	25.30	37.70	47.20	100.00

注:思创医惠仅列示其智慧医疗业务预期信用损失率数据。

报告期末,公司与同行业可比公司账龄分布对比情况如下:

公司名称	占比(%)					
	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
创业慧康	41.58	25.49	20.00	7.06	3.13	2.75
卫宁健康	38.67	23.47	14.52	8.58	4.80	9.97
思创医惠	15.59	16.77	16.75	17.12	10.65	23.13
和仁科技	31.72	14.74	13.15	12.54	2.47	25.38
东华软件	49.67	22.51	7.94	7.59	3.88	8.42
东软集团	78.35	6.00	1.81	3.91		9.92
平均值	42.60	18.16	12.36	13.62		13.26
嘉和美康	40.58	29.95	16.83	10.50		2.15

注1:东软集团2023年末按合计数披露3-5年数据;

注2:表中数据为账龄组合金额在各账龄段占比。

如本回复本问题“一/(一)/1、列示账龄在1年以上的大额应收款所涉具体交易、金额、账龄、对象及其是否存在关联关系、逾期情况及期后回款情况,说明相关款项是否存在无法收回的风险”所示,公司账龄在1年以上的大额应收款项目中,账龄在1-3年(不含1年以内)的金额合计9,488.11万元,占账龄1年以上合计金额比例为89.19%,账龄在3-5年的金额合计1,149.42万元,占账龄1年以上合计金额比例为10.81%,1年以上的大额应收款项目中长账龄金额占比较小。

由上表可知,公司应收账款中1-3年账龄段金额占比较大,对应计提比例均高于同行业可比公司平均水平;3-4年、4-5年账龄段金额占比较小,对应计提比例低于同行业可比公司平均水平。公司在进行坏账计提时,已充分考虑了自身的账龄组合特点。截至2023年末,公司账龄组合计提的坏账准备金额为9,989.45万元,假如按同行业可比公司预期信用损失率平均值计算,公司账龄组合计提的坏账准备金额应为9,181.70万元,公司账龄组合计提的坏账准备金额高于按照同行业可比公司预期信用损失率平均值计算的金额,公司账龄组合计提的坏账准备具备谨慎性。

综上,公司应收账款坏账准备计提比例与同行业可比公司差异不大,坏账准备计提较为谨慎,计提充足。

(三)列示已完工未结算资产主要项目或产品名称、客户名称、合同金额及签订时间、项目开始时间、截至目前的完工进度、收入确认、成本结转、预计后续交付安排,同时结合未结算的原因、客户支付能力等因素,说明合同资产是否存在结算风险,减值准备计提是否充分、合理

报告期末,公司已完工未结算资产期末余额前十大项目情况如下:

单位:万元

合同项目名称	客户名称	合同金额	合同签订时间	项目开始时间	期末余额	累计已确认收入金额	累计已结转成本金额
医疗大数据信息平台项目	医院6	2,768.94	2021年12月	2021年10月	2,568.94	2,452.14	1,027.90
“三甲”智慧医院建设项目	医院15	2,648.68	2022年6月	2022年3月	2,261.22	2,353.41	1,131.03
基于集成平台的智慧医院建设项目	医院41	5,061.00	2020年3月	2020年2月	1,773.02	4,567.09	3,234.04
软件开发服务项目	医院42	4,404.73	2020年7月	2020年7月	1,606.49	3,959.12	3,167.60
智慧医院建设项目	医院8	2,558.43	2022年6月	2022年3月	1,394.64	2,273.02	1,248.47
医共体总医院紧密型医共体信息化建设项目	医院3	3,389.00	2023年9月	2023年6月	1,336.54	2,999.12	3,190.16
医共体信息系统项目	医院17	2,944.88	2021年6月	2021年5月	1,211.38	2,606.09	1,518.53
集成项目	中通服公众信息产业股份有限公司	3,490.00	2020年12月	2020年9月	1,167.67	3,150.39	1,792.82
智慧医院平台建设项目	医院43	1,940.00	2021年4月	2021年3月	1,135.49	1,724.70	942.33
智慧医院信息化建设项目	西安曲江中大置业有限公司	1,224.00	2023年8月	2023年5月	1,103.38	1,088.85	708.07

续:

合同项目名称	完工进度	预计后续交付安排	未结算原因	客户支付能力	是否存在结算风险
医疗大数据信息平台项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
“三甲”智慧医院建设项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
基于集成平台的智慧医院建设项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
软件开发服务项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
智慧医院建设项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
医共体总医院紧密型医共体信息化建设项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
医共体信息系统项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
集成项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
智慧医院平台建设项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否
智慧医院信息化建设项目	完工验收	已交付	按合同约定节点结算中	较强	否

截至报告期末,公司已完工未结算资产主要项目情况如上表所示,其他已完工未结算资产的项目核算方式相同。公司主要已完工未结算的项目多为大型医疗机构或总包方为国有企业项目,客户信用较好,支付能力较强,经公司评估目前暂不存在结算风险,项目均根据企业会计准则要求及预期信用损失率已充分计提减值准备。

二、保荐机构核查程序及核查意见

(一)核查程序

保荐机构履行了以下核查程序:

1、了解公司销售收入、应收账款、合同资产和期后回款明细,了解主要项目的相关业务内容及客户构成;

2、检查公司坏账政策、计提比例,与同行业可比公司进行比较,确认公司坏账政策和计提比例与同行业比较具有合理性;并复核重新计算应收账款、合同资产的坏账/减值准备;

3、了解、评价和测试与销售业务、坏账/减值准备计提相关的关键内部控制的设计和运行有效性;

4、对主要销售收入、应收账款、合同资产项目,获取并检查销售合同、验收单、签收单、发票、银行回单及流水等资料,确认款项真实存在,分析收入确认依据是否充分,收入确认时点是否恰当,收入确认是否符合《企业会计准则》相关规定;

5、复核会计师对主要项目交易金额和往来项目余额函证,复核函证信息是否准确。

(二)核查意见

经核查,保荐机构认为:

1、公司账龄在1年以上的大额应收款及已完工未结算资产主要项目内容真实,截至2023年末所涉交易对象与公司均不存在关联关系,款项逾期未收回原因合理,相关款项回收不存在重大风险;

2、公司坏账政策本期未发生变更,坏账计提方式符合行业惯例及《企业会计准则》相关规定,公司3-4年、4-5年账龄段计提比例虽低于同行业可比公司平均水平,但符合公