

证券代码：600439

证券简称：瑞贝卡

公告编号：临 2025-012

河南瑞贝卡发制品股份有限公司

关于 2024 年第三季度报告信息披露监管工作函回复

公 告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

河南瑞贝卡发制品股份有限公司（以下简称“瑞贝卡”或“公司”）于 2024 年 12 月 16 日披露了《关于 2024 年第三季度报告信息披露监管工作函部分回复公告》，对上海证券交易所上市公司管理一部发出的《关于河南瑞贝卡发制品股份有限公司 2024 年第三季度报告的信息披露监管工作函》（上证公函【2024】3658 号）所涉问题进行了部分回复，经公司进一步核实，现对工作函所涉及问题 1、3、4 进行回复如下：

问题：

1. 关于货币资金。三季报显示，公司期末货币资金 7.91 亿元，短期借款和长期借款合计 17.10 亿元，货币资金和借款余额均较大。相关定期报告显示，2021 年至 2023 年，公司货币资金期末余额分别为 3.27 亿元、7.29 亿元、9.18 亿元，长短期借款合计期末余额分别为 16.71 亿元、19.33 亿元、19.80 亿元，公司在货币资金较多的情况下对外借款，货币资金和借款余额均逐年增加；利息收入分别为 97 万元、124 万元、430 万元，平均货币资金收益率约为 0.27%、0.23%、0.52%，资金收益率较低。请公司：

（1）补充说明近三年年度、半年度及最近一期期末主要货币资金存放情况，包括存放机构、金额、账户性质、日均余额、利率水平等；

回复：

经公司自查，2022 年度及 2023 年度，公司存在贷款受托支付财务处理不规范的情况，未能准确反映期末公司实际的资产分类情况。经公司前期会计差错调整后，2022 年末、2023 年末货币资金分别为 5.01 亿元和 6.08 亿元；公司货币资金存放在母公司及下属各家子公司，资金存放相对分散，近三年及最近一期期末主要货币资金存放情况如下：

1、2021 年主要货币资金存放情况 单位：万元

科目名称	存放机构	账户性质	币种	原币金额	人民币金额	利率
银行存款	农业银行	基本账户	人民币	-	11.13	0.35%-0.30%
		一般账户	人民币	-	170.02	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	0.59	3.77	0.05%
	中国银行	基本账户	人民币	-	56.79	0.35%-0.29%
		一般账户	人民币	-	630.26	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	92.02	586.73	0.05%
	工商银行	基本账户	人民币	-	1,011.04	0.35%-0.30%
		一般账户	人民币	-	35.96	0.35%-0.31%
		一般账户	美元	269.87	1,720.62	0.05%
	建设银行	一般账户	人民币	-	276.17	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	16.74	106.73	0.05%
	招商银行	一般账户	人民币	-	66.84	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	0.92	5.88	0.05%
	中信银行	一般账户	人民币	-	12.63	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	8.08	51.51	0.05%
	交通银行	一般账户	人民币	-	65.07	0.35%-0.30%
		一般账户	欧元	11.55	83.38	0.05%
		一般账户	美元	11.23	71.64	0.05%
	光大银行	一般账户	人民币	-	5,486.54	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	93.19	594.16	0.01%
	中原银行	一般账户	人民币	-	31.24	0.35%-0.30%

		一般账户	美元	3.23	20.58	0.05%
	浦发银行	一般账户	人民币	-	9.24	0.35%-0.30%
	民生银行	一般账户	人民币	-	3.13	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	3.61	22.97	0.05%
	汇丰银行	一般账户	人民币	-	1.51	0.35%-0.30%
		一般账户	美元	2.15	13.73	0.001%
	郑州银行	一般账户	人民币	-	17.55	0.35%-0.30%
	进出口银行	一般账户	人民币	-	41.15	0.35%-0.30%
	平安银行	一般账户	人民币	-	7.91	0.35%-0.30%
	浦发银行	一般账户	人民币	-	4.13	0.00%
	抚顺银行	一般账户	人民币		3.81	0.45%
	北京银行	一般账户	人民币	-	30.18	1.30%
	ABSA BANK	一般户	肯尼亚先令	262.54	15.50	0.00%
		一般户	兰特	51.91	20.83	4.00%
	ACCESS BANK	一般户	奈拉	204,691.55	2,240.35	0.00%
		一般户	美元	532.03	3,392.07	0.00%
	Bank Of China NY	一般户	美元	0.50	3.19	0.00%
	BANK OF CHINA (Hong Kong)	一般户	美元	32.25	206.22	0.0025
	BOA Bank	一般户	美元	0.30	1.92	0.00%
	Bradesco Net Empresa	一般户	雷亚尔	30.77	34.70	0.00%
	CANADIA BANK PLC	一般户	美元	46.58	296.96	0.25%
		一般户	瑞尔	18,067.62	28.28	0.0025
	China Merchant Bank	一般户	美元	0.90	5.72	0.00%
	CRDB BANK PLC	一般户	坦桑先令	6,657.25	19.07	0.00%
	ECOBANK	一般户	赛迪	727.87	776.36	0.00%
		一般户	美元	19.90	126.86	0.00%
		一般户	西非法郎	27,076.05	297.64	0.00%
	FIRST CAPITAL BANK	一般户	夸查	23.88	9.17	0.00%

	FIRST NATIONAL BANK	一般户	兰特	501.91	201.39	0.04
		一般户	夸查	6.86	2.63	0.00%
	HSBC	一般户	英镑	126.51	1,088.80	0.75%
		一般户	欧元	12.96	93.57	0.00%
	ITAU Empresa	一般户	雷亚尔	48.87	55.11	0.00%
	La Banque Postale	一般户	欧元	0.12	0.86	0.00%
	MAYBANK SIHANOUKVILLE	一般户	美元	0.48	3.07	0.25%
	NATIONAL MICROFINANCE BANK	一般户	坦桑先令	8,442.75	24.18	0.00%
	PNC Bank	一般户	美元	57.03	363.64	0.00%
	Spire Bank	一般户	美元	10.05	64.05	0.00%
		一般户	肯尼亚先令	893.00	52.72	0.00%
	Stanbic Bank	一般户	美元	0.55	3.48	0.00%
		一般户	肯尼亚先令	1,738.06	102.61	0.00%
	Standard Bank	一般户	梅迪卡尔	733.65	73.28	0.00%
		一般户	美元	0.66	4.22	0.00%
		一般户	兰特	5,485.90	2,201.17	4.00%
	UBA BANK	一般户	奈拉	68,896.39	757.86	0.00%
		一般户	美元	350.00	2,231.50	0.00%
	ZENITH BANK	一般户	赛迪	55.27	58.95	0.00%
		一般户	美元	736.85	4,697.92	0.00%
		一般户	奈拉	140,545.45	1,546.00	0.00%
合计					32,355.85	

2、2022 年主要货币资金存放情况

单位：万元

科目名称	存放机构	账户性质	币种	原币金额	人民币金额	利率
其它货币资金	中信银行	保证金户	人民币	-	5,500.00	0.25%
		保证金户	人民币	-	2,009.37	0.25%
	中原银行	保证金户	人民币	-	3,000.00	2.00%

	华夏银行	保证金户	人民币	-	2,000.00	1.10%-1.30%
	小计				12,509.37	
银行存款	农业银行	基本账户	人民币	-	90.02	0.30%-0.25%
		一般账户	人民币	-	575.73	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	1.00	6.98	0.05%
	中国银行	基本账户	人民币	-	30.54	0.30%-0.25%
		一般账户	人民币	-	1,058.15	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	108.37	754.77	0.05%
	工商银行	基本账户	人民币	-	3,216.36	0.30%-0.25%
		一般账户	人民币	-	166.94	0.30%-0.26%
		一般账户	美元	81.36	566.69	0.05%
	建设银行	一般账户	人民币	-	189.77	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	64.26	447.52	0.05%
		一般账户	欧元	41.03	304.56	0.0001%
	招商银行	一般账户	人民币	-	934.28	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	35.54	247.51	0.05%
	中信银行	一般账户	人民币	-	104.00	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	12.27	85.42	0.05%
	交通银行	一般账户	人民币	-	818.52	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	61.16	425.90	0.05%
	光大银行	一般账户	人民币	-	73.95	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	4.11	28.59	0.01%
	中原银行	一般账户	人民币	-	224.41	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	150.52	1,048.33	0.05%
	浦发银行	一般账户	人民币	-	2,484.85	0.30%-0.25%
		专用账户	人民币	-	1.27	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	0.03	0.22	0.05%
	民生银行	一般账户	人民币	-	14.53	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	1.70	11.84	0.05%

	汇丰银行	一般账户	人民币	-	1.52	0.30%-0.25%
		一般账户	美元	2.15	14.99	0.001%
	郑州银行	一般账户	人民币	-	24.63	0.30%-0.25%
	兴业银行	一般账户	人民币	-	201.43	0.30%-0.25%
	进出口银行	一般账户	人民币	-	70.94	0.30%-0.25%
	华夏银行	一般账户	人民币	-	97.49	0.30%-0.25%
	平安银行	一般账户	人民币	-	7.93	0.30%-0.25%
	北京银行	一般账户	人民币	-	0.46	1.30%
	抚顺银行	一般账户	人民币	-	2.02	0.45%
	浦发银行	一般账户	人民币	-	4.50	
	ABSA BANK	一般户	兰特	51.91	21.29	4.00%
		一般户	肯尼亚先令	41.67	2.59	0.00%
	ACCESS BANK	一般户	奈拉	98,145.02	905.71	0.00%
		一般户	美元	532.03	3,705.38	0.00%
	Bank Of China NY	一般户	美元	0.50	3.48	0.00%
	BANK OF CHINA (Hong Kong)	一般户	美元	0.39	2.69	0.25%
		一般户	美元	57.25	398.69	0.25%
	Bradesco Net Empresa	一般户	雷亚尔	62.50	83.43	0.00%
	CANADIA BANK PLC	一般户	美元	39.49	275.00	0.25%
		一般户	瑞尔	32,261.70	54.58	0.25%
	China Merchant Bank	一般户	美元	0.90	6.24	0.00%
	CRDB BANK PLC	一般户	坦桑先令	1,897.05	5.94	0.00%
	ECOBANK	一般户	西非法郎	17,791.03	200.50	0.00%
		一般户	赛迪	234.63	196.81	0.00%
		一般户	美元	34.76	242.11	0.00%
	FIRST CAPITAL BANK	一般户	夸查	22.33	8.68	0.00%
	FIRST NATIONAL BANK	一般户	兰特	11,083.08	4,572.11	4.00%
		一般户	夸查	61.63	23.97	0.00%
		一般户	美元	4.91	34.21	0.00%
	HSBC £ Current A/c	一般户	英镑	206.13	1,730.24	0.75%
	HSBC Bank	一般户	欧元	13.93	103.40	0.00%

	ITAU Empresa	一般户	雷亚尔	58.80	78.50	0.00%
	La Banque Postale	一般户	欧元	2.70	20.04	0.00%
	MERCANTILE BANK	一般户	兰特	33.09	13.65	4.00%
	M-PESA	一般户	梅迪卡尔	5.00	0.55	0.00%
	NATIONAL MICROFINANCE BANK	一般户	坦桑先令	6,685.32	20.92	0.00%
	PNC Bank	一般户	美元	27.93	194.50	0.00%
	Spire Bank	一般户	美元	10.04	69.91	0.00%
		一般户	肯尼亚先令	892.74	55.51	0.00%
	Stanbic Bank	一般户	肯尼亚先令	1,839.87	114.41	0.00%
	Standard Bank	一般户	梅迪卡尔	820.71	89.49	0.00%
		一般户	美元	1.18	8.24	0.00%
		一般户	兰特	518.48	212.62	4.00%
	UBA BANK	一般户	美元	350.00	2,437.61	0.00%
		一般户	奈拉	83,604.26	777.52	0.00%
	ZENITH BANK	一般户	赛迪	167.79	140.74	0.00%
		一般户	奈拉	106,311.83	988.70	0.00%
		一般户	美元	733.53	5,108.73	0.00%
	小计				37,246.25	
货币资金余额合计					49,755.62	

3、2023 年主要货币资金存放情况：

单位：万元

科目名称	存放机构	账户性质	币种	原币金额	人民币金额	利率
其它货币资金	中信银行	保证金户	人民币	-	7,504.96	0.20%
		保证金户	人民币	-	11.22	0.20%
	中原银行	保证金户	人民币	-	7,034.27	2.00%
	华夏银行	保证金户	人民币	-	8,000.00	1.10%-1.30%
	小计				22,550.45	
银行存款	农业银行	基本账户	人民币	-	33.00	0.25%-0.20%
		一般账户	人民币	-	502.65	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	56.48	400.05	0.05%

	中国银行	基本账户	人民币	-	172.21	0.25%-0.20%
		一般账户	人民币	-	405.31	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	230.84	1,634.93	0.05%
		一般账户	澳元	1.14	5.53	0.01%
		一般账户	欧元	0.16	1.25	0.0001%
	工商银行	基本账户	人民币	-	1,792.48	0.25%-0.20%
		一般账户	人民币	-	163.56	
		一般账户	美元	104.19	737.95	0.05%
	建设银行	一般账户	人民币	-	1,112.10	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	127.68	904.34	0.05%
	招商银行	一般账户	人民币	-	104.38	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	67.55	478.45	0.05%
	中信银行	一般账户	人民币	-	238.23	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	2.95	20.87	0.05%
	交通银行	一般账户	人民币	-	393.11	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	30.81	218.25	0.05%
	光大银行	一般账户	人民币	-	36.79	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	21.70	153.72	0.01%
	中原银行	一般账户	人民币	-	331.78	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	97.19	688.35	0.05%
		专用账户	美元	5.19	36.78	0.05%
	浦发银行	一般账户	人民币	-	388.36	0.25%-0.20%
		专用账户	人民币	-	2.13	0.25%-0.20%
	民生银行	一般账户	人民币	-	387.79	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	1.73	12.26	0.05%
	汇丰银行	一般账户	人民币	-	1.50	0.25%-0.20%
		一般账户	美元	2.15	15.25	0.001%
	郑州银行	一般账户	人民币	-	1,034.07	0.25%-0.20%
	进出口银行	一般账户	人民币	-	28.69	0.25%-0.20%

	专用账户	人民币	-	6,000.00	2.50%
华夏银行	一般账户	人民币	-	18.12	0.25%-0.20%
平安银行	一般账户	人民币	-	7.94	0.25%-0.20%
北京银行	一般账户	人民币	-	78.42	1.30%
浦发银行	一般账户	人民币	-	25.21	0.25%-0.20%
ABSA BANK	一般户	兰特	51.91	19.15	4.00%
	一般户	美元	2.72	19.26	0.00%
	一般户	夸查	46.99	14.69	0.00%
ACCESS BANK	一般户	奈拉	56,888.18	334.43	0.00%
	一般户	美元	531.93	3,767.51	0.00%
BANK OF CHINA (Hong Kong)	一般户	美元	0.39	2.74	0.25%
	一般户	美元	58.38	413.46	0.25%
Bradesco Net Empresa	一般户	雷亚尔	33.53	49.05	0.00%
CANADIA BANK PLC	一般户	美元	14.50	102.69	0.25%
	一般户	柬币	6,766.97	11.73	0.25%
CRDB BANK PLC	一般户	坦桑先令	4,596.57	13.02	0.00%
ECOBANK	一般户	西非法郎	10,887.26	128.73	0.00%
	一般户	赛迪	439.41	247.00	0.00%
	一般户	美元	4.59	32.49	0.00%
FNB BANK	一般户	兰特	9,219.92	3,401.14	4.00%
HSBC Bank	一般户	英镑	183.22	1,656.52	0.75%
	一般户	欧元	9.71	76.31	0.00%
ITAU Empresa	一般户	雷亚尔	264.12	386.44	0.00%
La Banque Postale	一般户	欧元	2.99	23.53	0.00%
MERCANTILE BANK	一般户	兰特	47.76	17.62	4.00%
Millennium BIM bank	一般户	梅迪卡尔	108.04	11.97	0.00%
NATIONAL MICROFINANCE BANK	一般户	坦桑先令	1,443.33	4.09	0.00%
PNC Bank	一般户	美元	1.79	12.69	0.00%

	Stanbic Bank	一般户	美元	5.53	39.17	0.00%
		一般户	肯尼亚先令	1,661.77	76.93	0.00%
	Standard Bank	一般户	梅迪卡尔	861.59	95.50	0.00%
		一般户	美元	1.18	8.38	0.00%
		一般户	兰特	143.78	53.04	4.00%
	UBA BANK	一般户	美元	284.77	2,016.97	0.00%
		一般户	奈拉	149,775.44	877.08	0.00%
	ZENITH BANK	一般户	赛迪	71.21	40.03	0.00%
		一般户	美元	730.32	5,172.67	0.00%
		一般户	奈拉	59,759.93	336.26	0.00%
	小计				38,028.10	
	货币资金余额合计				60,578.55	

4、2024 年 9 月末主要货币资金存放情况：

单位：万元

科目名称	存放机构	账户性质	币种	原币金额	人民币金额	利率
其它货币资金	中信银行	保证金户	人民币	-	25.57	0.20%
		保证金户	人民币	-	11.24	0.20%
	交通银行	保证金户	人民币	-	760.00	1.35%
	中原银行	保证金户	人民币	-	14,179.40	2.00%
	郑州银行	保证金户	人民币	-	6,000.00	1.65%
	华夏银行	保证金户	人民币	-	8,000.00	1.10%-1.30%
	小计				28,976.21	
银行存款	农业银行	基本账户		-	61.45	0.20%-0.15%
		一般账户	人民币	-	131.17	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	-	0.03	0.05%
	中国银行	基本账户	人民币	-	32.29	0.20%-0.15%
		一般账户	人民币	-	6,602.83	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	5.28	37.63	0.05%
		一般账户	欧元	0.20	1.57	0.0001%

	工商银行	基本账户	人民币	-	6,394.12	0.20%-0.15%
		一般账户	人民币	-	167.41	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	22.41	157.01	0.05%
	建设银行	一般账户	人民币	-	203.42	0.20%
		一般账户	美元	0.80	5.57	0.05%
		一般账户	欧元	21.70	169.82	0.0001%
	招商银行	一般账户	人民币	-	353.32	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	0.38	2.68	0.05%
	中信银行	一般账户	人民币	-	3,067.95	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	3.17	22.24	0.05%
	交通银行	一般账户	人民币	-	65.63	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	2.64	18.49	0.05%
	光大银行	一般账户	人民币	-	3.50	0.20%-0.15%
		一般账户	人民币	-	12.90	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	5.30	37.17	0.01%
	中原银行	一般账户	人民币	-	1,583.49	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	26.06	182.62	0.05%
	浦发银行	一般账户	人民币	-	10.99	0.20%-0.15%
		专用账户	人民币	-	2.20	0.20%-0.15%
		一般账户	美元	0.41	2.88	0.05%
	民生银行	一般账户	人民币	-	4,016.79	0.20%-0.15%
	汇丰银行	一般账户	人民币	-	16.97	0.20%-0.15%
	郑州银行	一般账户	人民币	-	24.55	0.20%-0.15%
	兴业银行	一般账户	人民币	-	0.03	0.20%-0.15%
	进出口银行	一般账户	人民币	-	44.49	0.20%-0.15%
		定期存款户	人民币	-	6,000.00	2.50%
	华夏银行	一般账户	人民币	-	6.19	0.20%-0.15%
	平安银行	一般账户	人民币	-	7.95	0.20%-0.15%
	邮政银行	一般账户	人民币	-	0.04	0.20%-0.15%

	抚顺银行	一般账户	人民币	-	0.44	0.45%
	浦发银行	一般账户	人民币	-	36.08	0.20%-0.15%
	ABSA BANK	一般户	兰特	51.91	19.99	0.00%
	ABSA BANK PLC	一般户	坦桑先令	5,592.00	14.26	0.00%
	ACCESS BANK	一般户	奈拉	249,424.91	1,025.12	0.00%
		一般户	美元	531.77	3,726.32	0.00%
	ACCESS BANK PLC	一般户	夸查	12.65	3.38	0.00%
		一般户	美元	0.39	2.71	0.25%
	BANK OF CHINA (Hong Kong)	一般户	美元	8.36	58.62	0.0025
	Bradesco Net Empresa	一般户	雷亚尔	44.84	57.42	0.00%
	CANADIA BANK PLC	一般户	美元	15.23	106.71	0.00%
		一般户	瑞尔	7,791.82	13.45	0.00%
	CRDB BANK PLC	一般户	坦桑先令	11,724.22	32.44	0.00%
	ECOBANK	一般户	美元	3.16	22.16	0.00%
		一般户	赛迪	850.90	365.80	0.00%
		一般户	西非法郎	6,492.75	71.42	0.00%
	FIRST NATIONAL BANK	一般户	夸查	23.18	8.17	0.00%
	FNB BANK	一般户	兰特	8,596.39	3,309.80	0.00%
	HSBC Bank	一般户	英镑	294.89	2,764.92	0.0458
		一般户	欧元	27.69	216.70	0.00%
	ITAU Empresa	一般户	雷亚尔	196.90	252.10	0.00%
	La Banque Postale	一般户	欧元	2.94	23.01	0.00%
		一般户	兰特	64.60	24.87	0.00%
	NATIONAL MICROFINANCE BANK	一般户	坦桑先令	8,970.49	24.56	0.00%
	PNC Bank	一般户	美元	1.79	12.55	0.00%
		一般户	美元	0.76	5.35	0.00%
	Stanbic Bank Kenya Limited	一般户	肯尼亚先令	432.48	23.22	0.00%
	Standard Bank	一般户	梅迪卡	655.65	71.89	0.00%

		一般户	美元	1.54	10.80	0.00%
		一般户	兰特	38.56	14.84	0.00%
	UBA BANK	一般户	美元	284.25	1,991.88	0.00%
		一般户	奈拉	138,462.26	792.20	0.00%
	ZENITH BANK	一般户	赛迪	51.54	22.16	0.00%
		一般户	美元	712.60	4,993.21	0.00%
		一般户	奈拉	46,414.15	258.06	0.00%
	小计				49,824.00	
	货币资金余额合计				78,800.21	

(2) 结合货币资金规模、对外借款规模及变动情况、利率水平等，说明公司在货币资金较多的情况下对外借款的原因及合理性，说明利息收入和货币资金规模是否匹配；

回复：

近三年年度、半年度及最近一期期末货币资金与银行贷款情况表：

日期	货币资金（亿元）	其中：其他货币资金（亿元）	银行贷款（亿元）
2021 年末	3.27	-	17.01
2022 年末	5.01	1.25	22.33
2023 年末	6.08	2.26	23.57
2024 年 6 月末	8.48	2.99	23.25
2024 年 9 月末	7.91	2.90	21.86

近几年来，由于公司销售收入的下降，银行信贷审批趋紧并对部分贷款增加了保证金（即货币资金中的其他货币资金），在这种情况下，公司为保持资金的流动性也需保持一定的货币资金进行周转。

近三年年度及最近一期货币资金日均余额与利息收入情况表：

期间	日均余额	利息收入	平均利率
2024 年 1-9 月	60,089.62	319.15	0.71%
2023 年	49,594.48	429.97	0.87%
2022 年	44,284.13	123.63	0.28%
2021 年	43,363.99	97.35	0.22%

近三年年度及最近一期货币利息收入随日均余额及平均利率的提升有所增加，平均利率的增加主要是由于其他货币资金协定利率较高所致。利息收入由于存款银行、存款金额、币种等因素会有不同，整体利息收入和货币资金规模的在合理范围内波动。

（3）全面自查并说明是否存在资金流向控股股东、实际控制人及其他关联方或潜在关联方的情形，是否存在质押资金为控股股东或其他关联方提供担保、与控股股东或其他关联方联合或共管账户以及货币资金被他方实际使用的情况。请年审会计师发表意见。

回复：经公司核查，控股股东主要因贷款周转通过第三方临时占用公司资金，2024 年期初余额 30974 万元，本期累计发生额 105367 万元，本期偿还总金额 136341 万元，期末余额为零，占用资金已全部清偿。不存在质押资金为控股股东或其他关联方提供担保、与控股股东或其他关联方联合或共管账户以及货币资金被他方实际使用的情况。年审会计师已出具非经营性资金占用及其他关联方往来情况的专项说明。

3. 关于存货。三季报显示，公司期末存货账面价值 31.87 亿元，占总资产比重 61.82%。相关定期报告显示，2021 年至 2023 年，公司期末存货账面价值 32.27 亿元、32.34 亿元、32.05 亿元，占总资产比重均在六成以上，存货跌价准备余额分别为 0.25 亿元、0.30 亿元、0.19 亿元，跌价准备计提比例分别为 0.77%、0.92%、0.60%。请公司（1）按存放地区分别列示主要存货情况和减值情况，包括存货类型、规格、数量、重量、库龄、账面余额、

跌价准备余额等，说明是否存在长期未流转的存货，若是，请说明原因；（2）结合营收规模、产销模式、备货周期、可比公司情况等说明公司存货规模常年较大的原因及合理性；（3）结合可比公司情况、公司在手订单、产品价格走势以及存货跌价测试具体过程等，说明存货跌价准备计提是否充分；（4）列示主要供应商的具体情况，包括交易对方、交易内容、金额及占比、结算政策、合作开始时间、交易对方成立时间、是否关联方或潜在关联方等。请年审会计师发表意见。

（1）按存放地区分别列示主要存货情况和减值情况，包括存货类型、规格、数量、重量、库龄、账面余额、跌价准备余额等，说明是否存在长期未流转的存货，若是，请说明原因；

回复：

2024年第三季度末存货明细表：

存货类型	规格	单位	数量	金额	存货跌价准备	库龄
原材料	人发	KG	798,801	579,655,009.75		1-6年
原材料	化纤发丝	KG	6,668,474	279,530,038.93		1-3年
原材料	其他原辅材料		-	89,830,157.65		1-3年
原材料合计				949,015,206.33		
在成品及自制半成品	在产品			33,187,063.77		1年
在成品及自制半成品	自制半成品			451,995,085.15		1-3年
在产品及自制半成品合计				485,182,148.92		
库存商品	人发产品	PC	5,035,979	1,041,234,265.70	626,242.58	1-5年
库存商品	化纤产品	PC	18,409,384	703,344,683.92	19,706,015.44	1-3年
库存商品	其他产品	PC	12,580	28,501,722.91		1-3年
库存商品合计				1,773,080,672.53	20,332,258.02	
总计				3,207,278,027.78	20,332,258.02	

国内存货

存货类型	规格	单位	数量	金额	存货跌价准备	库龄
原材料	人发	KG	798,801	579,655,009.75		1-6年
原材料	化纤发丝	KG	2,752,782	95,577,613.05		1-3年
原材料	其他原辅材料		-	27,231,353.31		1-3年
原材料合计				702,463,976.11		
在成品及自制半成品	在产品			33,187,063.77		1年
在成品及自制半成品	自制半成品			431,543,247.99		1-3年
在产品及自制半成品合计				464,730,311.76		
库存商品	人发产品	PC	1,914,527.00	307,088,758.98	626,242.58	1-5年
库存商品	化纤产品	PC	1,586,609.00	72,427,882.56	1,751,538.39	1-3年
库存商品	其他产品	PC	12,580.42	28,501,722.91		1-3年
库存商品合计				408,018,364.45	2,377,780.97	

总计				1,575,212,652.32	2,377,780.97	
----	--	--	--	------------------	--------------	--

国外存货

存货类型	规格	单位	数量	金额	存货跌价准备	库龄
原材料	人发	KG				
原材料	化纤发丝	KG	3,915,692	183,952,425.88		1-3年
原材料	其他原辅材料		-	62,598,804.34		1-3年
原材料合计				246,551,230.22		
在成品及自制半成品	在产品			20,451,837.16		1年
在成品及自制半成品	自制半成品			-		
在产品及自制半成品合计				20,451,837.16		
库存商品	人发产品	PC	3,121,452	734,145,506.72		1-5年
库存商品	化纤产品	PC	16,822,775	630,916,801.36	17,954,477.05	1-3年
库存商品	其他产品	PC				
库存商品合计				1,365,062,308.08	17,954,477.05	
总计				1,632,065,375.46	17,954,477.05	

在公司存货中，人发原材料及部分人发产品存在长期未流转的情况。人发原材料作为公司的核心资产，属稀缺资源，无法工业化生产。用于制作假发的人发原材料需要达到一定的尺寸，受自然生长制约，较长尺寸的人发原材料需要较长的生长周期，为确保公司生产经营的连续性和订单的及时交付，公司长期执行人发原材料储备政策。近两年随着人发产品整体需求的下降及流行趋势的变化，公司部分人发发条产品形成库存。该类产品生产成本中原材料成本占比80%左右，其主要价值仍主要是人发原材料，而人发原材料自身价值近几年也在不断提升，公司仍可利用其原材料价值将其重新加工成其他款式进行销售。

（2）结合营收规模、产销模式、备货周期、可比公司情况等说明公司存货规模常年较大的原因及合理性；

公司库存较大主要由公司的经营模式及人发原材料属性及市场消费结构变化所致的。公司作为发制品龙头企业，具备研、产、销全产业链全球化布局，产品销往北美、非洲、欧洲、南美以及亚洲等地区。公司在境内外设立 11 家销售子公司（其中：境内3家，非洲 5家，美国、英国、巴西各 1 家），且通过当地的销售子公司设立分部向周边市场覆盖。由于境外销售公司较为分散，

运输时间相对较长，且以批发为主，需要维持一定规模的库存商品以满足正常销售。公司在境内外设立多家生产型子公司，在境内拥有化纤发丝生产线及 4 家生产工厂，在境外设立有 4 家工厂（尼日利亚、加纳、柬埔寨、莫桑比克各 1 家），母公司将原辅材料发往境外工厂，其生产的产品就地销售。公司的经营模式导致公司在产品及库存商品存货规模较大。

人发原材料作为公司的核心资产，属稀缺资源，无法工业化生产。用于制作假发的人发原材料需要达到一定的尺寸，受自然生长制约，较长尺寸的人发原材料需要较长的生长周期，为确保公司生产经营的连续性和订单的及时交付，公司长期执行人发原材料（含人发自制半成品）储备政策。随着现代生活水平的提升，优质人发原材料越来越稀缺，加之人发原材料价格逐年上涨，导致公司人发原材料存货金额较大。2024年三季度末，公司存货中人发原材料5.8亿元，自制半成品（主要是人发原材料经过加工形成的色发和色档发）4.5亿元，两者合计10.3亿元，占公司存货的32.1%。两项存货价值较大，主要是由上述人发原材料的属性决定的。

2024年三季度末，公司化纤原材料存货账面价值2.8亿元，通过研发不断提升各类化纤发丝性能，公司化纤原材料逐步实现进口替代，主要用于境内三家工厂（母公司，临颖工厂，浚县工厂）和境外四家工厂（尼日利亚工厂，加纳工厂，柬埔寨工厂和莫桑比克工厂）的生产。在正常生产条件下，发条产品平均生产周期 1个月，假发产品平均生产周期 2个月。发往非洲的途中海运时间一般为 1至 2 个月，货物清关时间不太确定，一般需要 2 至 3 周。发往柬埔寨的途中海运加货物清关时间一般为 1个月。由于公司产品生产周期及途中海运时间较长，公司需要一定的化纤原材料库存以满足正常生产、销售需要。

2024年三季度末，公司库存商品中，人发库存商品合计10.4亿元，占公司存货的32.5%。人发库存商品金额较大主要是市场消费结构变化所致。一是由于头套产品随着工艺技术升级，其佩戴舒适度和逼真度不断提升，且相较工艺发条产品，具有佩戴方便、使用周期长、不需要到美发沙龙进行加工支付二次费用等优势，消费频次相较工艺发条产品低得多，使消费者全年花费在发型变换上的支出大大降低，越来越受到消费者的认可，部分消费者选择购买头套产品替代工艺发条产品；二是随着人发原材料和人工成本的逐年上涨，单价较低的化纤发条相较工艺发条价格优势明显，部分消费者选择化纤发条产品替代工

艺发条产品的需求。头套产品和化纤发条产品需求的增加，导致工艺发条产品需求逐年减少。由于公司境外销售子公司销售模式以批发为主，市场消费结构的变化，导致其原有库存的工艺发条产品消化需要时间，但因工艺发条产品可以根据流行款式多次改型，一定意义上与人发原材料、自制半成品不存在根本差异，且人发原材料市场价格不断上涨。近几年公司结合市场需求，将工艺发条库存产品，已逐步重新开发加工成高附加值的人发头套产品，从而相应减少了工艺发条产品的库存。

公司近三年销售收入整体呈下降趋势，整体存货规模减少较小，主要是由于公司销售模式发生变化所致。近年来，跨境电商的迅猛发展对线下渠道构成冲击，公司对美国贴牌业务销售逐年下降（该模式下公司以销定产，周转快，产成品库存较小）。随着公司自主品牌模式占比的提升，特别是近两年公司加大了跨境电商新渠道的拓展力度，电商业务销售规模明显提升，造成整体产成品备货量的提升，从而造成了虽然美国贴牌业务收入减少导致公司整体收入下降，但产成品规模仍未减少的情况。

新华锦、训修实业与公司经营模式、销售模式不同，不具有可比性。新华锦、训修实业以美国市场订单销售为主，公司除了美国市场贴牌业务外，主要还有对非洲、欧洲、国内等自主品牌业务进行全链条销售模式。目前尚未在公开市场上找到与公司类似的发制品企业存货数据进行对比。

综上，公司存货规模常年较大具有合理性。

（3）结合可比公司情况、公司在手订单、产品价格走势以及存货跌价测试具体过程等，说明存货跌价准备计提是否充分；

关于存货减值的测试，可以分为两大类，一类是产成品及在产品。公司在报告期末在对存货进行全面盘点的基础上，按照单个存货项目计提存货跌价准备，测算过程：可变现净值为存货的预计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用及相关税费后的金额。其中：库存商品的可变现净值为估计售价减去估计的销售费用以及相关税费后的金额；在产品的可变现净值为产成品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；为执行销售合同而持有的存货，可变现净值以合同价格为基础计算。公司持有的存货数量多于销售合同订购数量的，超过部分的存货的可变现

净值以一般销售价格为基础计算。经减值测试后，公司已对部分产成品价值计提相应的存货减值准备。

另一类是人发原材料及色发色档发半成品。由于人发原材料及半成品具有很强通用性，可能形成的最终产品类型不能确定，实际上不能按正常的减值测试流程进行减值测试。同时由于人发原材料受自身特性及现代生活水平的提升，导致优质人发原材料越来越稀缺。同时人发原材料及色发、色档发半成品在储存过程中，只要注意保存环境通风良好，做好防霉、防虫，其长时间存放基本不会影响其性能。公司参照当时市场采购人发原材料的价格进行了比对，市场价格普遍高于公司的库存价格。所以该类存货不存在减值的情况。

跨境电商的迅猛发展对线下渠道构成较大冲击，美国客户经历高库存压力，下单更为谨慎，客户订单呈现小批量、多批次趋势。目前公司各类产品的在手订单排产到明年2月或3月份。公司产品价格近几年基本保持稳定，没有出现较大的调整和波动。

综上所述，经核实，公司存在部分产成品存货计提减值准备存在不充分的情况，公司已对存货进行了减值测试，并计提了相应的减值准备。

(4) 列示主要供应商的具体情况，包括交易对方、交易内容、金额及占比、结算政策、合作开始时间、交易对方成立时间、是否关联方或潜在关联方等。

下表是公司主要供应商采购情况：

2024年1-9月供应商前十名

供应商名称	采购金额	占比 (%)	交易内 容	结算政策	合作开 始时间	成立时 间	是否 关联 或潜 在关 联方
SKBABLU	8,998,314.07	3.22	人发	现款结算	2024年	2023年	否
RAVERSINDIAPRIVATELIMITED	8,302,829.72	2.97	人发	信用证	2015年	2011年	否
山东兴鲁化工股份有限公司	6,329,734.51	2.27	化纤	现款结算	2009年	1993年	否
ASHINCO.,LTD.	3,937,540.46	1.41	人发	现款结算	2019年	2015年	否
抚顺恒瑞工贸有限公司	3,682,682.04	1.32	化纤	现款结算	2009年	2002年	否
抚顺市红宇茂业化工有限公司	3,448,243.36	1.23	化纤	现款结算	2013年	2012年	否
许昌龙冠发制品有限公司	3,444,484.00	1.23	人发	现款结算	2023年	2014年	否
河南玖龙塑料科技有限公司	3,424,542.95	1.23	辅料	账期结算	2020年	2010年	否
无锡市希望源塑料化工贸易有限公司	3,086,814.14	1.11	化纤	现款结算	2024年	2023年	否

SUNGJININDUSTRIALCO.,LTD	2,939,819.70	1.05	辅料	现款结算	2006年	2001年	否
合计	47,595,004.95	17.04					

2023年供应商前十名

供应商名称	采购金额	占比 (%)	交易内容	结算政策	合作开始时间	成立时间	是否关联或潜在关联方
焦作汇融恒生数字科技有限公司	17,380,792.47	4.66	劳务	账期结算	2023年	2022年	否
抚顺晟泽燃气销售有限公司	12,980,956.35	3.48	燃气	现款结算	2020年	2019年	否
山东兴鲁化工股份有限公司	12,550,339.00	3.36	化纤	现款结算	2009年	1993年	否
泗水富徽商贸有限公司	9,259,957.99	2.48	劳务	账期结算	2022年	2021年	否
抚顺市红宇茂业化工有限公司	8,088,534.00	2.17	化纤	现款结算	2013年	2012年	否
长沙烨星铈业有限公司	7,930,000.00	2.12	化纤	现款结算	2013年	2005年	否
RAVERSINDIAPRIVATELIMITED	6,042,513.33	1.62	人发	信用证	2015年	2011年	否
MEETWELLLIMITED	5,328,991.87	1.43	高分子	现款结算	2015年	2011年	否
抚顺恒瑞工贸有限公司	5,222,310.00	1.40	化纤	现款结算	2009年	2002年	否
河南玖龙塑料科技有限公司	5,036,640.78	1.35	辅料	账期结算	2020年	2010年	否
合计	60,260,579.81	16.15					

2022年供应商前十名

供应商名称	采购金额	占比 (%)	交易内容	结算政策	合作开始时间	成立时间	是否关联或潜在关联方
GUPTAENTERPRISES	16,920,922.02	4.29	人发	现款结算	2007年	2001年	否
山东兴鲁化工股份有限公司	11,892,796.46	3.02	化纤	现款结算	2009年	1993年	否
ASHINCO.,LTD.	10,892,662.93	2.76	人发	现款结算	2019年	2015年	否
抚顺晟泽燃气销售有限公司	9,266,253.94	2.35	燃气	现款结算	2020年	2019年	否
中国石化仪征化纤有限责任公司	7,932,035.42	2.01	化纤	账期结算	2021年	2014年	否
RAVERSINDIAPRIVATELIMITED	7,209,317.48	1.83	人发	信用证	2015年	2011年	否
无锡虹林化工贸易有限公司	7,049,588.49	1.79	高分子	现款结算	2020年	2015年	否
抚顺市红宇茂业化工有限公司	5,714,037.17	1.45	化纤	现款结算	2013年	2012年	否
河南玖龙塑料科技有限公司	5,499,462.10	1.40	辅料	账期结算	2020年	2010年	否
MEETWELLLIMITED	4,828,110.16	1.23	高分子	现款结算	2015年	2011年	否
合计	87,205,186.17	22.13					

2021年供应商前十名

供应商名称	采购金额	占比 (%)	交易内 容	结算政策	合作开 始时间	成立 时间	是否 关联 或潜 在关 联方
GUPTAENTERPRISES	41,057,108.68	11.54	人发	现款结算	2007 年	2001 年	否
抚顺市红宇茂业化工有限公司	14,257,264.00	4.01	化纤	现款结算	2013 年	2012 年	否
河南玖龙塑料科技有限公司	14,193,035.29	3.99	辅料	账期结算	2020 年	2010 年	否
抚顺晟泽燃气销售有限公司	13,803,748.39	3.88	燃气	现款结算	2020 年	2019 年	否
ASHINCO.,LTD.	12,674,134.49	3.56	人发	现款结算	2019 年	2015 年	否
RAVERSINDIAPRIVATELIMITED	10,546,354.97	2.96	人发	信用证	2015 年	2011 年	否
抚顺恒瑞工贸有限公司	10,538,768.95	2.96	化纤	现款结算	2009 年	2002 年	否
SUNGJININDUSTRIALCO.,LTD	7,353,696.73	2.07	辅料	现款结算	2006 年	2001 年	否
MEETWELLLIMITED	7,143,913.64	2.01	高分子	现款结算	2015 年	2011 年	否
昆山鸿昱塑胶有限公司	7,027,466.37	1.97	辅料		2021 年	2007 年	否
合计	138,595,491.51	38.94					

由于公司人发库存规模整体较大且工艺发条产品销量逐步下降，公司只是对个别档次规格的人发的进行了采购，供应商前十名中人发的采购在逐步下降。公司前十名供应商中不存在关联方或潜在关联方的情况。

4. 请公司、全体董监高、控股股东及其他关联方全面核实目前及以前年度是否存在应披露未披露的资金占用、违规担保等侵占上市公司利益的事项。如是，相关方应当立即整改，尽快全额偿还相关资金占用余额；全体董监高应当勤勉尽责，采取有效措施切实维护上市公司利益；公司应当充分评估相关事项可能对上市公司造成的影响，并及时揭示风险，依法依规履行信息披露义务。

回复：经公司核查，控股股东主要因贷款周转通过第三方临时占用公司资金，2024年期初余额30974万元，本期累计发生额105367万元，本期偿还总金额136341万元，期末余额为零，占用资金已全部清偿。不存在质押资金为控股股东或其他关联方提供担保、与控股股东或其他关联方联合或共管账户以及货币资金被他方实际使用的情况。年审会计师已出具非经营性资金占用

及其他关联方往来情况的专项说明。公司将以本次整改为契机，深刻汲取教训，进一步加强董事、监事、高级管理人员及关键岗位人员对证券法律法规的学习，增强规范运作意识，提高规范运作水平，强化内部控制，完善信息披露管理体系，切实维护公司及全体股东的利益，促进公司健康、稳定、可持续发展。

特此公告。

河南瑞贝卡发制品股份有限公司董事会

2025年4月29日