

## 融捷健康科技股份有限公司

### 关于对深圳证券交易所问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

融捷健康科技集团股份有限公司（以下简称“公司”、“融捷健康”）于 2021 年 5 月 13 日收到深圳证券交易所创业板公司管理部下发的《关于对融捷健康科技股份有限公司的年报问询函》（创业板年报问询函【2021】第 224 号）。收到《问询函》后，公司董事会高度重视，及时组织相关人员认真落实函件要求并及时回复，现将有关问题回复公告如下：

**问题 1、报告期内，你公司毛利率 26.26%，较上期的 14.96%大幅上升，其中销售远红外理疗设备收入 26,742.43 万元，同比上升 46.92%，销售量 11.15 万台，同比上升 66%。远红外理疗设备毛利率为 35.12%，同比上升 15.11 个百分点。（1）请结合你公司本期产品结构变动等说明毛利率大幅提升的原因及合理性。（2）请结合销售模式、细分产品毛利率及收入占比变化，说明在产品销售量增幅高于收入增幅的情况下，远红外理疗设备毛利率大幅上升的原因及合理性。**

**【公司回复】：**

**一、本期产品结构变动等说明毛利率大幅提升的原因及合理性：**

金额单位：元

	2020 年			2019 年			营业收入占比变动	毛利率变动
	营业收入	营业收入占比	毛利率	营业收入	营业收入占比	毛利率		
营业收入合计	514,081,347.52	100.00%	26.26%	730,153,384.04	100.00%	14.96%		11.29%
分产品								
远红外理疗房	250,231,896.64	48.68%	36.03%	173,734,930.14	23.79%	20.19%	24.89%	15.84%
便携式产品	17,192,446.06	3.34%	21.84%	8,280,459.29	1.13%	16.19%	2.21%	5.65%

健身器材	77,385,061.00	15.05%	26.21%	68,375,358.50	9.36%	24.66%	5.69%	1.55%
空气净化器	45,483,732.45	8.85%	13.40%	27,321,934.57	3.74%	19.55%	5.11%	-6.15%
其他产品	71,641,546.94	13.94%	3.63%	90,725,632.46	12.43%	18.73%	1.51%	-15.10%
按摩椅	10,342,672.61	2.01%	-3.17%	110,760,076.41	15.17%	17.42%	-13.16%	-20.59%
按摩小电器	35,790,838.42	6.96%	24.84%	230,819,801.89	31.61%	3.82%	-24.65%	21.02%
其他业务收入	6,013,153.40	1.17%	58.29%	20,135,190.78	2.76%	27.58%	-1.59%	30.71%

1、2019年公司子公司福瑞斯销售产品按摩小电器 19,972.73 万元，成本 19,834.25 万元，毛利率 0.69%，本报告期该子公司股权已出售，不纳入合并报表范围；

2、2019年公司子公司上海瑞宇销售产品按摩小电器 2,268.25 万元，成本 1,680.02 万元，毛利率 25.93%，本报告期该子公司股权已出售，4-12 月份利润表不纳入合并报表范围；

3、2019年公司子公司上海瑞宇销售产品按摩椅 7,813.79 万元，成本 6,289.42 万元，毛利率 19.51%，本报告期该子公司股权已出售，4-12 月份利润表不纳入合并报表范围；

扣除以上主要变动情况，2019 年毛利率为 18.67%，2020 年毛利率 26.26%，毛利率同比增长 7.59%。

4、2020 年受新冠疫情影响，美国市场对远红外理疗房需求大幅增加，同时由于海运费的上涨，美国子公司大幅度调高了销售价格，远红外理疗房销售额较上年增长 128.35%，合并报表远红外理疗房收入较上年增长了 44.03%；同时美国子公司在新冠疫情期间海运费大涨之前采购了大量较低成本的库存，综合上述因素导致远红外理疗房毛利率较上年增加了 15.84%。

二、结合销售模式、细分产品毛利率及收入占比变化，在产品销售量增幅高于收入增幅的情况下，远红外理疗设备毛利率大幅上升的原因及合理性：

金额单位：元

	2020 年				2019 年				销售量变动	毛利率变动
	营业收入	营业收入占比	销售量	毛利率	营业收入	营业收入占比	销售量	毛利率		

远红外理疗设备	267,424,342.70	52.02%	111500台	35.12%	182,015,389.43	24.93%	67168台	20.01%	66.00%	15.11%
其中：										
远红外理疗房	250,231,896.64	48.68%	29278台	36.03%	173,734,930.14	23.79%	25874台	20.19%	13.16%	15.84%
便携式桑拿房	17,192,446.06	3.34%	82222台	21.84%	8,280,459.29	1.13%	41294台	16.19%	99.11%	5.65%

公司远红外理疗设备主要为远红外理疗房和便携式桑拿房两类产品，其中远红外理疗房是以加拿大的高端木材（香杉和铁杉）为主要原材料的木质桑拿房，便携式桑拿房是以压棉布和色丁布为主要原材料的可折叠的桑拿房。远红外理疗设备 2019 年和 2020 年销售收入分别为 18,201.54 万元、26,742.43 万元，同比增长 46.92%。其中：

1、远红外理疗房 2019 年和 2020 年销售量分别为 25874 台和 29278 台，同比增长 13.16%，销售收入 2019 年和 2020 年分别为 17,373.49 万元和 25,023.19 万元，同比增长 44.03%，2019 年和 2020 年平均销售单价为 6,714.65 元和 8,546.76 元，同比增长 27.29%。

2、便携式桑拿房 2019 年和 2020 年的销售量分别为 41294 台和 82222 台，同比增长 99.11%，销售收入 2019 年和 2020 年分别为 828.05 万元和 1,719.24 万元，同比增长 107.63%；2019 年和 2020 年的平均销售单价为 200.52 元和 209.10 元，同比增长 4.28%；

以上原因导致在产品销售量增幅高于收入增幅的情况下，远红外理疗设备毛利率大幅上升。

**问题 2、报告期内，你公司投资收益为-4,785.27 万元，其中以权益法核算的长期股权投资收益为-4,649.47 万元。请详细说明其主要构成及其计算过程。**

**【公司回复】：**

报告期，我公司投资收益中以权益法核算的长期股权投资收益-4,649.47 万元为本期分别于 6 月及 12 月出售的联营企业厦门爱玛康科技有限公司和北京央广联合传媒投资有限公司在持有期间对被投资单位的当期净损益，按所持股权比例计算确认的投资收益。

计算明细见下表：

金额单位：元

联营企业名称	持股比例	持有期间被投资单位实现损益	应确认投资收益
厦门爱玛康科技有限公司	35%	-1,089,393.86	-381,287.85
北京央广联合传媒投资有限公司	21%	-219,587,592.62	-4,6113,394.45
合计	--	-220,676,986.48	-46,494,682.30

问题 3、报告期末，你公司应收账款余额 9,050.76 万元，其中按单项计提坏账准备的应收账款余额 3,839.97 万元，计提坏账准备比例为 92.88%。本期新增计提坏账准备 845.45 万元，收回或转回坏账准备 2,354.17 万元，核销应收账款 5,669.98 万元。

(1) 请补充披露余额 100 万元以上的按单项计提坏账准备应收账款以及核销应收账款客户名称、交易内容、对应销售主体、收入确认情况、各期计提减值准备金额、合作年限以及是否为公司关联方。

(2) 请结合核销应收账款对应客户的经营情况、应收账款账龄、你公司采取的催收措施等说明相关应收账款核销的合理性。

(3) 以列表形式列示本期收回或转回的坏账准备的具体构成，说明上述坏账准备转回的原因，转回的会计处理是否符合企业会计准则的规定。

(4) 重要的应收账款核销情况显示，你公司核销对控股子公司 GOLDEN DESIGNS INC 应收账款 598.45 万元。请核实披露是否有误，如是，请予以更正。请会计师核查并发表明确意见。

**【公司回复】：**

一、余额 100 万元以上的按单项计提坏账准备应收账款以及核销应收账款客户名称、交易内容、对应销售主体、收入确认情况、各期计提减值准备金额、合作年限以及是否为公司关联方：

余额 100 万元以上的按单项计提坏账准备应收账款客户名称、交易内容、对应销售主体、收入确认情况、各期计提减值准备金额：

序号	债务人名称	会计年度	销售主体	期末余额	预期信用损失	交易内容	当期确认收入金额	累计销售收入	累计回款额	单项计提原因
1	蜂马（上海）网络科技有限公司	2020年	安徽久工	13,443,194.46	13,443,194.46	共享按摩椅	8,582.21	28,523,326.12	19,849,829.50	对方经营困难，无力回款，公司正在诉讼中
		2019年	安徽久工	13,435,394.46	13,435,394.46	共享按摩椅	241,812.90			
		2018年	安徽久工	29,435,224.46	9,232,828.12	共享按摩椅	10,695,283.02			
2	上海蚁点网络科技有限公司	2020年	安徽久工	5,857,580.00	5,857,580.00	共享按摩椅	619.46	45,072,670.69	46,840,392.00	对方经营困难，无力回款，公司正在诉讼中
		2019年	安徽久工	5,857,580.00	5,857,580.00	共享按摩椅	328,438.06			
		2018年	安徽久工	35,028,290.00	3,853,724.00	共享按摩椅	3,343,346.18			
3	安徽乐金君泽健康管理有限公司	2020年	安徽久工	5,160,290.00	5,160,290.00	按摩椅	3,265.48	5,400,131.52	1,129,880.00	对方经营困难，无法还款，公司正在诉讼中
		2019年	安徽久工	5,160,290.00	5,160,290.00	按摩椅	404,311.87			
		2018年	安徽久工	4,861,690.00	243,084.50	按摩椅	4,863,878.96			
4	TOPECH AUSTRALIA PTY.LTD	2020年	安徽久工	2,675,385.17	2,675,385.17	按摩椅	-	3,353,153.41	549,584.78	境外公司，追款困难
		2019年	安徽久工	2,860,430.36	2,860,430.36	按摩椅	-			
		2018年	安徽久工	2,814,097.31	1,390,517.83	按摩椅	-			
5	北京摩魔乐影视科技有限责任公司	2020年	安徽久工	2,553,458.50	985,589.70	共享按摩椅	-	4,426,248.07	2,578,202.50	回款困难，法院已判决，正在执行中
		2019年	安徽久工	3,203,458.50	3,203,458.50	共享按摩椅	1,237,688.35			
		2018年	安徽久工	3,152,661.30	157,633.07	共享按摩椅	3,189,192.26			
6	Ehome Smart Technology General Trading LLC	2020年	安徽久工	2,166,044.56	2,166,044.56	按摩椅	-	3,858,597.61	1,539,416.21	境外公司，追款困难
		2019年	安徽久工	3,853,666.41	3,853,666.41	按摩椅	-			
		2018年	安徽久工	3,791,244.99	548,707.99	按摩椅	665,597.62			
7	安徽乐金健康管理有限公司	2020年	集团本部	1,855,777.39	1,855,777.39	远红外桑拿房等	-	4,213,777.84	3,061,477.79	经营困难，无偿还能力，公司拟起诉，正在诉前谈判中
		2019年	集团本部	1,855,777.39	1,855,777.39	远红外桑拿房等	-			
		2018年	集团本部	1,855,777.39	1,855,777.39	远红外桑拿房等	-			
8	深圳擎海智健科	2020年	乐金环境	1,308,671.75	661,227.00	空气净化器	386,205.30	4,305,989.30	3,612,922.25	对方拒付款，我司已起诉，

	技有限公司	2019 年	乐金环境	944,562.35	47,228.12	空气净化器	2,680,559.87			正在诉讼中
		2018 年	乐金环境	75,676.75	3,783.84	空气净化器	1,239,224.13			

注：

- 1、上表中销售收入均为不含税收入，回款金额为含税回款。
- 2、Ehome Smart Techology General Trading L.L.C 已通过中国人民财产保险股份有限公司赔付 157,658.40 美元。

2、余额 100 万元以上的按单项计提坏账准备应收账款合作年限以及是否为公司关联方：

序号	债务人名称	合作年限	关联方关系
1	蜂马（上海）网络科技有限公司	4 年	否
2	上海蚁点网络科技有限公司	3 年	否
3	安徽乐金君泽健康管理有限公司	3 年	2019 年出售股权由控股子公司转为联营企业
4	TOPECH AUSTRALIA PTY.LTD	1 年	否
5	北京摩魔乐影视科技有限责任公司	1 年	否
6	Ehome Smart Technology General Trading L.L.C	2 年	否
7	安徽乐金健康管理有限公司	3 年	参股公司
8	深圳擎海智健科技有限公司	2 年	否

3、余额 100 万元以上的核销应收账款客户名称、交易内容、对应销售主体、收入确认情况、各期计提减值准备金额：

序号	债务人名称	交易主体	本期核销金额	会计年度	余额	预期信用损失	交易内容	当期确认收入金额
1	Sanatherm GmbH	集团本部	1,005,058.70	2020 年度	1,005,058.70	1,005,058.70	远红外理疗设备	1,431,526.26
		集团本部	--	2019 年度	1,397,341.26	403,487.21	远红外理疗设备	2,761,623.02
		集团本部	--	2018 年度	1,412,900.30	70,645.02	远红外理疗设备	4,144,670.56
2	eSmart Massage Inc	安徽久工	9,590,252.53	2020 年度	9,590,252.53	9,590,252.53	--	-
		安徽久工	--	2019 年度	13,658,590.36	13,658,590.36	按摩椅	2,532,989.48
		安徽久工	--	2018 年度	11,060,588.99	553,029.45	按摩椅	11,300,342.46
3	上海福健实业发展有限公司	安徽久工	25,671,041.60	2020 年度	25,671,041.60	25,671,041.60	--	-
		安徽久工	--	2019 年度	25,671,041.60	25,671,041.60	配件	363,922.69
		安徽久工	--	2018 年度	25,824,241.60	18,076,969.12	共享按摩椅	31,773,921.00
4	浙江九点健康科技有限公司	安徽久工	11,990,082.00	2020 年度	19,982,882.00	15,986,482.00	配件	1,785,680.57
		安徽久工	--	2019 年度	29,990,082.00	28,290,082.00	共享按摩椅	5,384,609.95
		安徽久工	--	2018 年度	42,057,876.00	29,440,513.20	共享按摩椅	38,176,325.44
5	艾美茵环境科技（苏州）有限公司	乐金环境	1,468,526.00	2020 年度	1,468,526.00	1,468,526.00	空气净化器	-
		乐金环境	--	2019 年度	1,468,526.00	1,468,526.00	空气净化器	-
		乐金环境	--	2018 年度	1,468,526.00	1,468,526.00	空气净化器	42,735.04
	合计		56,699,806.28		--	--	--	--

注：上述应收账款 2020 年余额及预期信用损失金额，为未核销前数据。

4、余额 100 万元以上的核销应收账款客户名称、应收账款账龄、合作年限以及是否为公司关联方：

序号	债务人名称	账龄	合作年限	关联方关系
1	Sanatherm GmbH	3 年以上	10 年以上	否
2	eSmart Massage Inc	1-2 年、2-3 年	2 年	否
3	上海福健实业发展有限公司	2-3 年、3 年以上	8 年	否
4	浙江九点健康科技有限公司	1-2 年、2-3 年	4 年	否
5	艾美芮环境科技（苏州）有限公司	3 年以上	1 年	否

二、核销应收账款对应客户的经营情况、你公司采取的催收措施等说明相关应收账款核销的合理性。

1、Sanatherm GmbH 目前仍在经营，2020 年期末应收账款余额 100.51 万元为 2017 年以前年度的销售形成，因交期、技术标准及质量要求双方存在争议，经公司多次催收，对方要求公司给予相应赔偿，因赔偿金额及第三方机构鉴定费用不确定，且该公司在境外，催收难度及成本较大，存在较大不确定性。同时在公司销售收入下降的情况下，以继续合作为前提，公司和对方对上述款项及相关事项互不再追究。该款项的账龄已达三年以上，因此该笔应收账款经董事会决议通过予以核销。

2、eSmart Massage Inc 2020 年期初应收账款余额 1,365.86 万元，期末应收账款余额 959.03 万元，该公司自 2017 年开始从本公司之全资子公司安徽久工健业有限责任公司采购按摩椅，2017、2018、2019 年三年销售收入分别为 272.97 万元、1,130.03 万元、253.30 万元；2019 年下半年该公司经营出现困难，不再从我公司采购且停止支付货款，期间公司多次催收未果，并与两家国内涉外律师事务所协商拟委托其代表我公司收回上述应收账款。对方委托的美国律师向公司提供了该公司的相关资料，证明该公司资金链早已断裂，拟申请破产。我公司委托的律师事务所经调查并结合对方律师提供的资料综合判断上述应收账款回收困难，律师费用按小时收取，项目律师费无法预估，另因疫情原因使得回收难度和不确定性进一步加大，从美国律师提供的资料来看该公司可执行资产少于 30 万美金，如走破产程序我司能收回的资金会很少，故建议我公司在对方破产之前

洽谈和解。经过多次洽谈与对方签订了和解协议，由对方一次性支付我公司 50 万美元，我公司不再收取剩余应收账款且不再承担任何售后服务和产品责任，公司于 2020 年 10 月收到 50 万美元。经董事会决议通过将该笔应收账款予以核销。

3、上海福健实业发展有限公司于 2017 年开始向本公司之全资子公司安徽久工健业有限责任公司采购按摩椅。2020 年期末应收账款余额 2,567.10 万元。因该公司 2018 年经营业绩开始大幅下滑，2019 年仅有少量按摩椅配件的销售，我公司经多次催收未果后于 2019 年 10 月起诉上海福健实业公司要求支付所欠货款，2020 年 4 月法院判决安徽久工胜诉后，安徽久工向法院申请强制执行，2020 年 12 月 25 日法院以对方无可执行资产为由终本执行，本期经董事会决议通过予以对该笔应收账款进行核销。

4、浙江九点健康科技有限公司属于共享按摩椅运营商，2020 年期初应收账款余额 2,999.01 万元，期末应收账款余额 1,998.29 万元。浙江九点资金一直非常紧张，近两年一直尽力归还安徽久工货款，2020 年初因受新冠疫情影响，浙江九点共享按摩椅业务和经营基本陷入停滞状态，无力支付上述所欠货款，且其铺设的大量共享按摩椅由于新冠疫情期间的长期闲置导致报废率、维修维护成本增加，损失严重；同时双方存在一些质量争议。综合考虑浙江九点的主要资产是铺在公共场合的按摩椅，变现能力差；我公司前期通过法律手段追收应收账款的效果较差，比如上海福健、艾芙芮等，公司为确保能够大部分收回上述欠款，提出由其实际控制人林盛增先生提供连带责任担保，在此前提下，经与浙江九点多次协商，于 2020 年 5 月与浙江九点达成了和解协议，由浙江九点分期支付安徽久工应收账款，并约定了具体的支付时间，如浙江九点在按期支付到 1,650.00 万元的条件下，则同意给予浙江九点剩余 1,199.01 万元货款的债务减免，同时浙江九点同意免除安徽久工货款总值约 1.9 亿元的所有产品的质保、质量、售后等责任。鉴于浙江九点在公司年度报告出具之日前，完全按照协议执行支付货款，且有其实际控制人林盛增先生提供连带责任担保，1650 万元能按期收回的确定性较大，因此本期对无法收回的 1,199.01 万元应收账款经董事会决议通过予以核销。

5、艾芙芮环境科技（苏州）有限公司为本公司全资子公司安徽乐金环境科技有限公司于 2018 年以前年度销售形成，2018 年我公司已向法院提起诉讼，要

求艾芙芮公司支付所欠货款，2019年胜诉后，乐金环境向法院申请执行，由于对方无可执行资产，法院于2020年5月8日下达终本执行通知，因此本期董事会通过决议核销该笔应收账款。

### 三、本期收回或转回的坏账准备的具体构成，及上述坏账准备转回的原因，转回的会计处理是否符合企业会计准则的规定

序号	单位名称	上期预期信用损失	本期预期信用损失	本期核销	本期转回	转回原因
1	eSmart Massage Inc	13,658,590.36	-	9,590,252.53	4,068,337.83	收回部分款项
2	浙江九点健康科技有限公司	28,290,082.00	3,996,400.00	11,990,082.00	12,303,600.00	收回部分款项
3	福建乐摩物联科技有限公司	4,041,350.00	1,872,797.00	-	2,168,553.00	收回部分款项
4	北京摩魔乐影视科技有限责任公司	3,203,458.50	985,589.70	-	2,217,868.80	收回部分款项
5	Ehome Smart Technology General Trading L.L.C	3,853,666.41	2,166,044.56	115,234.28	1,572,387.57	收回部分款项
6	其他	--	--	--	1,210,957.14	收回款项
	合计	--	--	--	23,541,704.34	--

本期收回的应收账款冲减了本期信用减值损失，会计处理符合企业会计准则的规定。

### 四、公司核销对控股子公司 GOLDEN DESIGNS INC 款项情况说明

GOLDEN DESIGNS INC 为本公司控股的美国子公司，2020年年报附注中披露核销的598.45万元应收账款，为GOLDEN DESIGNS INC在2017年及以前与全资子公司深圳市卓先实业有限公司、安徽久工健业有限责任公司发生的内部交易形成，因存在货款纠纷，GOLDEN不同意支付上述货款，该交易在发生年度财务报告中已做内部交易抵销，对发生年度损益及资产负债表均无影响。美国子公司2018年已将该交易形成的负债及损益红字冲回，深圳卓先及安徽久工也在当期全额计提了坏账准备。因本期公司对往来进行清理，对长期挂账且无法收回的款项做核销处理，并提交董事会审议通过，同时在年报附注中披露了已核销往来款项，该笔核销不影响本公司历年年报的资产负债及损益类科目列报。

#### 【会计师核查过程和及核查意见】：

##### 一、核查过程

1、评价、测试公司预期信用损失准备测算相关的内部控制的设计和运行的有效性。

2、对期末应收账款金额较重大款项，结合款项发生时间、当期交易及回款、对方的经营现状，复核公司管理层本期计提及冲回预期信用损失准备金额是否适当。

3、取得并检查公司本期与客户签订的协议，复核协议内容对公司本期损益的影响及公司的会计核算。

4、在独立第三方网站检查大额并单项测试预期信用损失往来单位的工商及诉讼情况。

5、取得并检查本期核销应收账款的证据是否充分，是否按公司制度提交董事会审议，并充分披露。

## 二、核查意见

经核查，我们认为融捷健康公司本期应收账款预计信用损失的计提及冲回金额公允反映了公司当期的信用损失情况。本期核销的应收账款均为已实际产生坏账无法收回，且按公司规定履行了董事会审批流程，并如实披露。

问题 4、报告期末，你公司其他应收款项下资金往来款、应收股权转让款余额分别为 1,598.46 万元、6,975 万元。关联方资金拆借显示，你公司分别向安徽乐金君泽健康管理有限公司（以下简称“乐金君泽”）、安徽乐馨健康管理有限公司拆出公司资金 400 万元、640 万元。

（1）请结合与交易对方的合同约定，补充说明应收股权转让款截至目前的回款情况、是否存在逾期未收回的款项。

（2）请列示其他应收款项下资金往来款的欠款方名称、形成原因、约定还款时间、截至目前的回款情况、已计提的减值准备等，自查前述资金往来款项是否构成对外财务资助，同时结合欠款方的资信情况及还款能力、截至目前的回款情况等，补充说明坏账准备计提是否充分、合理。

（3）你公司于 2020 年 10 月 14 日披露的《关于对深圳证券交易所 2020 年半年报问询函的回复》显示，你公司于 2018 年 4 月 3 日向子公司乐金君泽提供了 400 万元的借款。2019 年 10 月，乐金君泽股东会决议，同意乐金君泽股东游通欣以现金增资 17 万元，增资后公司持股比例由 51.03%降至 49.35%，你公司

对乐金君泽不再具有控制权，改为权益法核算。请结合乐金君泽的股权结构等补充说明你公司丧失乐金君泽控制权的合理性，以及是否约定 400 万元借款的偿还日期、你公司就该笔款项已采取的追偿措施。

请会计师就前述两项问题核查并发表明确意见。

**【公司回复】：**

**一、其他应收款中应收股权转让款截至目前的回款情况检查**

**1、其他应收款中应收股权转让明细及期后回款情况**

债务人名称	股权交易总额	已支付金额	2020/12/31 日未收回款金额	2021 年 1 月 1 日 --5 月 20 日回款	是否逾期支付
隆化佳达企业管理咨询中心(有限合伙)	70,000,000.00	36,000,000.00	34,000,000.00		否
潘建忠	50,000,000.00	31,250,000.00	18,750,000.00	6,250,000.00	否
陈伟	35,000,000.00	18,000,000.00	17,000,000.00	4,250,000.00	否
合计	155,000,000.00	85,250,000.00	69,750,000.00	10,500,000.00	--

**2、股权支付约定付款日**

(1) 隆化佳达企业管理咨询中心(有限合伙)为本公司处置联营企业“北京央广联合传媒投资有限公司”21%股权款的交易对方，按协议约定，股权款分两期支付，第一期支付 3600 万元，第二期 3400 万元，最迟于 2021 年 8 月 31 日付清，截止 2021 年 5 月 20 日无逾期未支付款项。

(2) 潘建忠为本公司处置子公司“深圳市福瑞斯保健器材有限公司”股权的交易对方，按协议约定，股权转让款共分五期支付，第一期支付价款 2,500 万元后，余额分四期支付，每期 625 万元，分别在第一期最后支付日起 6 个月、12 个月、18 个月、24 个月内支付完毕。截止 2020 年 12 月 31 日，已按约定于 2020 年 4 月、10 月支付第一期及第二期款项，第三期款项已于 2021 年 4 月收讫，截止 2021 年 5 月 20 日无逾期未支付款项。

(3) 陈伟为本公司处置子公司“上海瑞宇健身休闲用品有限公司”股权的交易对方，按协议约定，股权转让款共分五期支付，第一期支付价款 1,800 万元后，余额分四期支付，每期 425 万元，分别在第一期最后支付日起 6 个月、12 个月、18 个月、24 个月内支付完毕。截止 2020 年 12 月 31 日，已按约定于 2020 年 8 月支付第一期款项，2021 年 3 月支付第二期款项，截止 2021 年 5 月 20 日无逾期未支付款项。

**二、其他应收款项下资金往来款的欠款方名称、形成原因、约定还款时间、截至目前的回款情况、已计提的减值准备：**

欠款方名称	欠款总额	截止目前回款情况	期末预计信用损失	约定还款时间	是否构成财务资助
安徽乐馨健康投资管理有限公司	9,600,000.00	4,000,000.00	640,000.00	分期还款，最后一笔还款时间为2022年9月20日	是
安徽乐金君泽健康管理有限公司	4,000,000.00	0.00	4,000,000.00	2019年4月2日	否
Saunalux GmbH Products&Co KG	2,856,263.00	0.00	2,856,263.00		否
佛山亚雷机电设备厂	1,327,002.00	0.00	1,327,002.00		否
芜湖乐瑞电子科技有限公司	669,000.00	0.00	669,000.00		否
其他	732,298.87	0.00	36,614.94		否
合计	19,184,563.87	4,000,000.00	9,228,879.94	--	--

1、安徽乐馨健康管理有限公司为本公司参股公司，2019年6月15日公司全资子公司安徽乐金健康投资管理有限责任公司（以下简称“乐金投资”）与合肥阳光医疗科技股份有限公司（以下简称“阳光医疗”）及汪勇签订了股权转让协议，协议约定乐金投资转让持有乐馨健康的58%股权，同时为了乐馨健康的持续经营，股权转让协议约定向乐馨健康提供960万元的借款，借款期限三年，年利率5.5%，按等额本金偿还，每季度还本付息，借款时间为：2019年9月12日460万元，2019年9月16日500万元。本次借款构成对外财务资助，业经2019年6月11日公司召开的第四届董事会第二十九次会议以及第四届监事会第二十次会议审议通过，时任独立董事发表了同意的独立意见，并于2019年6月12日在深交所指定的媒体上予以披露。

上半年由于疫情影响，乐馨健康经营主体乐金体检两个月没有经营，经营后业务恢复较慢，现金流受到很大影响，经乐馨健康申请，公司同意其推迟一期还款，截止目前已收到借款本金400万元及借款利息，应收乐馨健康借款余额为560万元，均在约定的正常还款期限内。

根据借款协议约定，阳光医疗和汪勇为此笔借款提供连带责任担保，同时乐馨健康将其经营主体合肥蜀山乐金健康体检门诊部有限公司的股权质押给公司作为本次借款的保证，公司认为该笔借款的回收风险较小，故按账龄计提了信用损失。

2、安徽乐金君泽健康管理有限公司为上期丧失控制权子公司，2017年9月4日公司投资设立乐金君泽，乐金君泽注册资本为1,095万元人民币，其中公司投资额为850万元，持股51.03%。根据投资协议约定，公司需向乐金君泽提供不超过1000万元的借款。根据乐金君泽的生产经营需要和申请，公司于2018年4月3日向乐金君泽提供了人民币400万元的借款，期限一年，约定年利率为5.00%，因乐金君泽不具备偿债能力，该笔借款已逾期。由于当时乐金君泽为公司控股51.03%的子公司，该笔借款不构成对外财务资助。

乐金君泽公司自成立以来历年亏损，无力偿还拆借资金。本公司已停止计提利息，并在丧失乐金君泽的控制权时对该笔应收款全额计提信用损失。

3、Saunalux GmbH Products & Co KG为2019年处置的子公司，该笔应收款项是该公司为我公司子公司时提供的资金，该笔款项不构成对外财务资助，该公司连续多年亏损，净资产已是负值，故在公司丧失Saunalux GmbH Products & Co KG控制权时全额计提信用损失。

4、佛山亚雷机电设备厂为芜湖分公司以前年度支付的自动化生产线费用，由于亚雷机电未提供发票，我公司只能将该笔款项列入其他应收款，后期由于公司生产规划的改变，终止了该生产线的建设，故我公司对该笔应收款项全额计提了信用损失。

5、芜湖乐瑞电子科技有限公司的欠款66.90万元，为我公司子公司芜湖桑乐金电子科技有限公司2019年之前预付的技术及项目咨询费用，在相关项目咨询业务未能完全执行之前，其实际控制人被刑拘，该公司停止经营，我公司多次追款无果后，故我公司对该笔欠款全额计提了信用损失。

### 三、安徽乐金君泽健康管理有限公司（以下简称“乐金君泽”）借款及公司催收情况

2017年9月4日公司投资设立乐金君泽，乐金君泽注册资本为1,095万元人民币，其中公司投资额为850万元，持股51.03%。根据投资协议约定，公司需向乐金君泽提供不超过1000万元的借款。根据乐金君泽的生产经营需要和申请，公司于2018年4月3日向乐金君泽提供了人民币400万元的借款，期限一年，约定年利率为5.00%，鉴于乐金君泽已严重资不抵债，已无偿债能力，该笔

借款已逾期，公司对此笔借款全额计提了信用损失。

2019年10月8日，乐金君泽股东会决议，同意乐金君泽股东游通欣以现金增资17万元，增资后公司持股比例由51.03%降至49.35%，增资后我公司从原持股51.03%变更为持股49.32%，游通欣持股33.99%、余亚键持股6.14%、吴如锦持股5.80%、蔡坤平持股4.74%。由于游通欣、余亚键、吴如锦、蔡坤平于2017年9月10日签订了《一致行动人协议》，游通欣，余亚键，吴如锦，蔡坤平四人合计持有乐金君泽50.68%，故我公司对乐金君泽不再具有控制权，改为权益法核算。

该笔借款逾期后我公司多次向乐金君泽催收借款，但乐金君泽一直无力偿还，我公司于2021年3月11日向合肥高新区法院提起诉讼，要求乐金君泽偿还借款我公司本金400万元并支付利息43.83万元（利息暂计至2021年2月28日，实际计算至支付之日止），合肥市高新技术开发区人民法院已立案受理，目前正在诉前调解阶段，诉讼调解案号为（2021）皖0191民诉前调1437号。

### **【会计师核查过程和及核查意见】：**

#### **一、核查过程**

1、结合长期股权投资处置，检查当期收到的每笔股权款的付款时间、付款对象等是否与股权转让协议约定一致，并检查截止报告日股权转让款的期后回款情况。

2、对期末大额其他应收款，结合款项性质、账龄、当期回款情况、对方的经营现状，复核公司管理层本期计提预期信用损失准备金额是否适当。

3、在独立第三方网站检查大额并单项测试预期信用损失往来单位的工商信息及诉讼情况。

#### **二、核查意见**

经核查，我们未发现应收股权款存在逾期支付情况，融捷健康公司本期其他应收款预计信用损失计提金额公允反映了公司当期的信用损失情况。

问题 5、报告期末，你公司持有交易性金融资产 6,665.99 万元，主要是非保本保息理财产品。请补充说明理财涉及产品名称、金额、期限、投资收益率、受托管理机构基本情况、与你公司、董监高人员、持股 5%以上股东是否存在关联关系，以及进行委托理财是否履行相应审议程序及信息披露义务。

**【公司回复】：**

公司持有交易性金融资产情况如下：

金额单位：元

序号	理财产品名称	金额	期限	投资收益率	受托管理机构	董监高人员、持股 5%以上股东是否存在关联关系
1	华夏银行-龙盈固收 G 款 76 号	15,094,250.00	2020 年 11 月 03 日-2021 年 01 月 29 日	3.9%-4.0%	华夏银行股份有限公司合肥周谷堆支行	否
2	华夏银行-龙盈固收 G 款 93 号	20,119,388.88	2020 年 11 月 09 日-2021 年 11 月 5 日	4.15%-4.25%	华夏银行股份有限公司合肥周谷堆支行	否
3	华夏银行-龙盈固收尊享 29 号	10,011,388.89	2020 年 12 月 21 日-2021 年 03 月 21 日	4.1%-4.2%	华夏银行股份有限公司合肥周谷堆支行	否
4	浦发银行-悦盈利之 6 个月定开型 Q 款	15,269,925.00	2020 年 07 月 07 日-2021 年 07 月 01 日	3.66%-4.16%	上海浦东发展银行股份有限公司合肥滨湖新区支行	否
5	徽安固定收益理财 PN 19000100	2,159,855.35	2020 年 6 月 4 日-随时赎回	3.20%	徽商银行股份有限公司芜湖鸠江支行	否
6	“乾元-日鑫月溢”(按日)开放式理财产品	2,004,666.67	2020 年 12 月 01 日-随时赎回	2.80%	中国建设银行股份有限公司和县支行	否
7	“乾元-日鑫月溢”(按日)开放式理财产品	2,000,466.67	2020 年 12 月 29 日-随时赎回	2.80%	中国建设银行股份有限公司和县支行	否
8	合计	66,659,941.46				

进行委托理财履行相应审议程序及信息披露义务：

经 2020 年 08 月 27 日公司召开的第五届董事会第七次会议以及第五届监事

会第六次会议审议通过《关于使用自有资金进行投资理财的议案》，同意公司使用不超过 2.5 亿元人民币自有资金进行低风险的理财产品投资，包括银行理财产品、券商理财产品、国债逆回购、债券投资等风险可控、流动性高的理财产品；有效期为自董事会审议通过之日起的十二个月内，在有效期内该等资金额度可滚动使用；时任独立董事发表了同意的独立意见。公司于 2020 年 08 月 28 日在深交所指定的媒体上予以披露。

问题 6、 年报显示，长期股权投资—北京央广联合传媒投资有限公司期初账面价值为 23,859.66 万元，与 2019 年年度报告记载的期末账面价值存在明显差异。如有错误，请予以更正，同时检查年报全文是否存在其他错误，并予以更正。

**【公司回复】：**

长期股权投资—北京央广联合传媒投资有限公司期初账面价值为 23,859.66 万元，与 2019 年年度报告记载的期末账面价值存在明显差异，经公司自查，原因如下：

2019 年年度报告记载的北京央广联合传媒投资有限公司长期股权投资信息如下：

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
北京央广联合传媒投资有限公司	200,000,000.00	222,196,202.39	-	16,400,359.13	-	-
合计	200,000,000.00	222,196,202.39	-	16,400,359.13	-	-

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	本期计提减值准备	期末净额
联营企业				
北京央广联合传媒投资有限公司	238,596,561.52	117,337,227.52	117,337,227.52	121,259,334.00
合计	238,596,561.52	117,337,227.52	117,337,227.52	121,259,334.00

公司 2019 年期末对北京央广联合传媒投资有限公司股权进行减值测试，经北京经纬达资产评估有限公司“经续达评报字（2020）第 2020012062 号”评估

报告计算的股东全部权益的公允价值为 57,742.54 万元，按公司所持股权计提了长期股权投资减值损失金额 117,337,227.52 元。

2020 年年度报告记载的北京央广联合传媒投资有限公司长期股权投资信息如下：

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增减变动			
			追加或减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
北京央广联合传媒投资有限公司	200,000,000.00	238,596,561.52	-192,483,167.10	-46,113,394.45	-	-
合计	200,000,000.00	238,596,561.52	-192,483,167.10	-46,113,394.45	-	-

被投资单位	期末余额	减值准备期末余额	本期计提减值准备	期末净额
联营企业				
北京央广联合传媒投资有限公司	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

2019 年期末长期股权投资账面价值为减去当期计提的减值准备后净额，2020 年期初账面价值为包含计提的减值准备 117,337,227.52 元，本期增减变动—减少投资金额 192,483,167.10 元包含上期计提的减值准备 117,337,227.52 元。

经自查，年报全文中不存在其他错误。

融捷健康科技股份有限公司

董事会

2021 年 5 月 21 日