（上接 C209 版）

第二笔借款 5.03 亿元，是用润腾房地产持有的对重庆北碚区城乡建设委员会的应返还整治征收款项 6.26 亿元元提供质押担保。2019 年 3 月润腾房地产、力帆进出口和力帆控股签订债权债务转让协议：润腾房地产 2018 年 4 月 20 日向缙云资产出具《委托支付函》，缙云资产在归还该笔应收债权时，其中 5.03 亿元直接受托支付到“信达资产”，即润腾房地产将代力帆进出口归还信达资产 5.03 亿元借款，力帆进口与信达 5.03 亿元债务解除，形成应付润腾房地产 5.03 亿元债务。润腾房地产委托力帆控股代收此笔欠款，力帆进出口直接向力帆控股支付 5.03 亿元借款。

截至 2019 年年末力帆进出口应付力帆控股债务本金 5.03 亿元及两笔借款利息总计 5.52 亿元暂未归还，报告期内计入了暂借款，力帆进出口公司于 2020 年 1 月 15 日已向力帆控股偿还了该笔债务。

已逾期长期应付款的具体情况如下：　　单位：万元

债务人	债权人	金额	到期时间
乘用车	质权人 1	6,636.41	2019/9/21
乘用车	质权人 2	3,739.89	2019/11/5
乘用车	质权人 3	3,620.95	2019/11/1
乘用车	质权人 4	1,244.06	2019/12/15
乘用车	质权人 5	9,724.20	2019/12/13
乘用车	质权人 6	15,287.91	2019/10/15
乘用车	质权人 7	18,657.29	2019/5/31
乘用车	质权人 8	2,417.05	2019/10/11
乘用车	质权人 9	6,832.03	2019/12/27
乘用车北碚分公司	质权人 10	3,523.40	2019/12/15
乘用车北碚分公司	质权人 11	2,666.95	2019/10/20
摩托发动机	质权人 12	2,392.74	2019/10/20
力帆股份	质权人 13	1,187.60	2019/8/15
总计		77,930.47	

7.年报显示，公司报告期末长期借款合计 13.01 亿元，同比增长 171.02%。在外币货币性项目中，公司存在以美元计价的应收账款 2.11 亿美元，折合人民币 14.70 亿元。请公司补充披露：（1）结合相关款项的具体构成情况，说明报告期内长期借款发生较大幅度变动的具体原因；（2）上述以美元计价的应收账款的具体情况。

（1）结合相关款项的具体构成情况，说明报告期内长期借款发生较大幅度变动的具体原因

报告期内长期借款构成情况如下：　　单位：万元

序号	贷款银行	贷款本金	未到期利息	本金及利息小计	到期时间	备注
1	债权人 1	39,326.16	59.93	39,386.10	2022 年 8 月	2019 年新增
2	债权人 2	48,000.00	1,405.68	49,405.68	2021 年 12 月	2018 年新增
3	债权人 3	2,000.00	58.57	2,058.57	2021 年 12 月	2019 年新增
4	债权人 4	9,255.32	18.51	9,273.84	2022 年 12 月	2019 年新增
5	债权人 5	29,700.00	266.48	29,966.48	2022 年 10 月	2019 年新增
6	小计	128,281.49	1,809.17	130,090.66		

原因 1：未到期应付利息差导致。2019 年年末公司长期借款余额 13.01 亿元中，期中包含未到期应付利息 0.18 亿元。根据新金融工具准则的规定：到期一次还本付息的属于未到期的利息，应反映在借款余额中。2018 年年末长期借款余额 4.8 亿元，反映的是借款本金。

原因 2：2019 年新增了上表中序号 1、序号 3、序号 4 及序号 5 四笔长期借款，该四笔主要系票据转流贷、短期转长期，增加了 2019 年年末长期借款。

（2）2.11 亿美元计价的应收账款的具体情况

2.11 亿美元计价的应收账款系公司汽车、摩托车产品出口销售形成，具体客户的应收账款余额、坏账余额、回款情况及账龄情况如下：

单位：人民币万元 / 美元万元

序号	客户	业务类型	应收账款原值（美元）	应收账款原值（人民币）	2019 年坏账金额	2019 年回款金额	2019 年年末应收账款					
								2019 年年末账龄				
								1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
1	客户 1	汽车	9,546.85	66,600.77	–	11,237.34	17,726.05	130.39	11,107.91	55,362.47	–	–	–
2	客户 2	汽车	1,971.00	13,750.08	466.13	307.39	4,138.32	466.13	4,254.84	4,027.46	5,001.66	–	–
3	客户 3	摩托	634.37	4,425.47	–	814.56	3,139.80	137.75	479.15	–	393.00	2,601.35	814.23
4	客户 4	摩托	512.43	3,574.82	32,758.20	32,985.61	–	3,574.82	–	–	–	–	–
5	客户 5	摩托	509.60	3,555.09	8,099.76	8,780.27	–	3,555.09	–	–	–	–	–
6	客户 6	摩托	480.81	3,354.21	3,658.38	3,000.32	91.06	3,354.21	–	–	–	–	–
7	客户 7	摩托	420.07	2,930.48	–	51.08	1,474.78	88.11	279.61	562.24	1,075.01	925.50	–
8	客户 8	摩托	405.94	2,831.89	3,408.55	3,795.96	13.37	2,831.89	–	–	–	–	–
9	客户 9	摩托	344.82	2,405.50	7,379.09	8,384.70	–	2,405.50	–	–	–	–	–
10	客户 10	摩托	312.32	2,178.81	3,222.19	3,111.54	–	2,178.81	–	–	–	–	–
11	客户 11	摩托	286.71	2,000.14	–	1,524.84	190.80	94.02	1,906.11	–	–	–	–
12	客户 12	摩托	191.97	1,339.21	1,185.40	86.38	15.55	1,303.41	20.69	–	15.11	–	–
13	客户 13	摩托	190.25	1,327.24	4,811.65	5,371.13	–	1,327.24	–	–	–	–	–
14	客户 14	摩托	189.29	1,320.54	–	–	209.70	39.69	873.32	407.53	–	–	–
15	客户 15	汽车	187.73	1,309.65	–	670.51	716.10	54.85	182.59	141.09	298.52	632.61	–
16	客户 16	汽车	159.06	1,109.66	–	59.14	203.21	651.99	187.29	0.78	208.21	61.40	–
17	客户 17	摩托	157.50	1,098.72	3,265.27	1,086.46	–	1,098.72	–	–	–	–	–
18	客户 18	通机	156.67	1,092.97	323.46	1,096.44	91.79	323.46	769.51	–	–	–	–
19	客户 19	摩托	153.64	1,071.85	–	–	293.81	32.22	90.82	948.81	–	–	–
20	客户 20	摩托	153.16	1,068.47	3,750.73	4,270.34	–	1,068.47	–	–	–	–	–
21	其他客户		4,105.57	28,641.26	70,246.02	79,128.60	2,003.40	20,671.65	4,557.66	2,223.53	512.32	676.09	–
合计			21,069.75	146,986.81	142,574.83	165,762.62	30,307.73	45,388.39	24,709.49	63,673.91	7,503.83	4,896.95	814.23

三、关于公司资产减值情况

年报显示，公司报告期内计提资产减值准备 22.21 亿元，同比增长 189.19%。其中对应收款项、存货、商誉、固定资产、无形资产等的减值准备计提，较 2018 年度有较大变化。前期，我都在对公司 2018 年年度报告事后审核问询函中，就相关资产减值准备计提是否充分等事项予以关注。请公司结合近三年对于相关资产减值准备的计提情况，补充披露以下信息。

8.年报显示，公司报告期内计提固定资产减值损失 11.28 亿元，同比增长 1147.17%。公司报告期内汽车业务营收 27.96 亿元，同比下降 53.53%，毛利率 -17.27%。请公司补充披露：（1）分业务板块列示公司主要固定资产的具体构成情况；（2）报告期内计提减值损失的相关固定资产的具体构成情况，并结合资产状态、生产使用、主要用途及产品等方面情况，说明相关固定资产减值准备计提是否充分、及时，是否符合相关会计准则规定；（3）报告期末汽车业务相关资产的具体情况，并结合汽车业务的开展情况及后续规划，说明汽车业务相关固定资产减值损失计提是否充分、及时，是否符合相关会计准则规定；（4）公司汽车生产线和产品是否已完成针对国六标准的升级工作，是否已充分计提相应的资产减值准备。请年审会计师发表意见。

（1）分业务板块列示公司主要固定资产的具体构成情况

公司主营业务为汽车和摩通，公司分汽车板块、摩通板块的固定资产构成情况如下：

单位：万元

板块	项目	固定资产原值	累计折旧	固定资产减值	固定资产净值
摩通板块	房屋及建筑物	92,469.82	19,664.73		72,805.09
	机器设备	39,812.81	21,963.47		17,849.34
	运输工具	3,537.44	2,709.97	0.11	827.37
	办公设备	5,184.57	3,654.54	16.34	1,513.70
	小计	141,004.65	47,992.71	16.44	92,995.50
汽车板块	房屋及建筑物	121,542.58	25,716.04	2,021.78	93,804.75
	机器设备	488,147.99	92,745.00	108,616.25	286,786.74
	运输工具	4,520.70	2,888.62	0.00	1,632.08
	办公设备	6,545.47	4,721.86	0.00	1,823.61
	小计	620,756.74	126,071.52	110,638.04	384,047.19
合计		761,761.39	174,064.22	110,654.48	477,042.68

（2）报告期内计提减值损失的相关固定资产的具体构成情况，并结合资产状态、生产使用、主要用途及产品等方面情况，说明相关固定资产减值准备计提是否充分、及时，是否符合相关会计准则规定

公司基于行业状况、公司产品规划、产销情况、资产状况等因素，综合判断固定资产是否存在减值迹象，并按可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。对各车型的专用设备、汽车板块部分通用生产设备、摩托车部分专用模具进行减值测试，根据测试结果计提减值。报告期内计提减值损失的固定资产具体构成情况如下：

单位：万元 / 辆

车型	所属板块	资产类别	原值与折旧		减值准备		资产净值	近三年	
			资产原值	累计折旧	本期计提	期末余额		累计产量	累计销量
车型 1	汽车	专用	11,872.85	7,679.22	1,602.34	2,855.34	1,338.29	296	308
车型 2	汽车	专用	10,251.25	379.25	4,460.37	4,460.37	5,411.63	2,040	2,622
车型 3	汽车	专用	20,226.25	14,558.39	4,959.30	4,959.30	708.56	792	823
车型 4	汽车	专用	34,453.46	2,438.22	9,184.70	9,184.70	22,830.54	29,636	26,249
车型 5	汽车	专用	19,036.43	1,103.25	6,386.32	10,633.45	7,299.73	13	128
车型 6	汽车	专用	27,084.54	1,397.70	9,066.65	9,066.65	16,620.19	6,858	6,270
车型 7	汽车	专用	1,565.00	1.92	1,563.08	1,563.08	0	146	120
车型 8	汽车	专用	15,883.83	52.06	6,269.86	6,269.86	9,561.91	306	364
车型 9	汽车	专用	16,151.76	60.28	5,513.25	5,513.25	10,578.23	0	0
车型 10	汽车	专用	6,762.46	0	717.55	717.55	6,044.91	0	0
车型 11	汽车	专用	15,733.00	342.34	8,102.96	8,102.96	7,287.70	10,190	11,512
车型 12	汽车	专用	17,801.66	2,566.55	1,594.53	1,594.53	13,640.58	49,353	60,457
车型 13	汽车	专用	32,997.72	2,870.52	4,748.10	4,748.10	25,379.10	42,569	40,385
车型 14	汽车	专用	14,647.36	25.16	1,051.35	1,051.35	13,570.85	104	362
车型 15	汽车	专用	6,317.42	145.94	3,771.19	3,771.19	2,400.29	3,969	4,702
车型 16	汽车	专用	7,536.99	33.66	4,005.12	4,005.12	3,498.21	1,320	1,331
车型 17	汽车	专用	13,903.89	2,403.55	1,946.12	1,946.12	9,554.22	21,335	20,378
车型 18	汽车	专用	12,964.16	10,102.55	912.42	1,727.88	1,133.73	36,203	40,585
车型 19	汽车	专用	26,545.39	362.93	1,966.25	1,966.25	24,216.21	8,055	6,621
车型 20	汽车	专用	31,597.74	323.62	4,285.17	4,285.17	26,988.95	7,349	5,887
生产设备	汽车	通用	80,262.70	23,971.17	29,717.65	22,256.09	34,035.44	0	0
摩托车	摩通	专用	2,208.69	1,157.27	1,051.43			20,838	20,838
合计			425,804.55	71,975.55	112,875.71	110,678.31	242,099.27	241,372	249,942

据中国汽车工业协会统计分析，2019 年汽车市场下行压力加大，全年产销降幅较上一年有所增加。受产销下降影响，汽车工业重点企业（集团）营业收入、利润总额、企业产出和企业负债等指标均出现明显的下滑，且利润总额受国六标准提前实施、成本增加等方面的影响，下滑幅度大于其他指标。国内当前汽车市场，合资品牌占有 60%以上的份额，牢牢把握中高端车话语权；自主品牌占有不到 40%的份额，且分层明显。2019 年，我国汽车产销分别完成 2572.1 万辆和 2576.9 万辆，同比分别下降 7.5%和 8.2%；其中乘用车产销分别完成 2,136.00 万辆和 2,144.4 万辆，产销量同比分别下降 9.2%和 9.6%（数据来源：中国汽车工业协会）。

国六排放标准在 2020 年 7 月 1 日起在全国城市内实施，国五排放标准汽车的生命周期下降、竞争力进一步下降。

公司作为自主汽车品牌，受到行业下行冲击更为严重。2019 年汽车产销量分别为 20,530 辆和 25,274 辆，产销量同比分别下降 78.93%、75.22%。最近三年，本公司乘用车产销量呈现逐年下滑的趋势，2019 年更是出现重大下滑，具体产销情况如下表所示：

年份	产销量（辆）	
	产量	销量
2017 年	132,981	132,820
2018 年	97,453	101,991
2019 年	20,530	25,274

公司结合自身优势，积极调整战略方向，聚焦产品，锁定细分市场。公司聚集中低端新能源汽车及新能源物流用车等市场，从汽车制造商向汽车贸易与服务商转型。

公司原驾鸢乘用车生产基地，因政府土地收储已于 2018 年 12 月签订收储协议并于 2019 年完成搬迁。公司根据未来的产品规划及现有产能，预计搬迁后暂不新建生产基地，导致部分设备无法搬迁或技术落后。

摩托车方面，中国汽车工业协会摩托车分会于 2019 年 2 月发布“关于摩托车国四排放标准实施及监管信息通报”（汽摩协函字[2019]第 003 号）文规定：自 2019 年 7 月 1 日起，所有销售和注册登记的摩托车均应符合国四排放标准。受国三升国四影响，公司部分摩托车老车型升级成本较高、历史销量不理想，相应专用模具未来利用价值较低，出现减值迹象。

公司管理层认为上述固定资产出现减值迹象，聘请北京国融兴华资产评估有限责任公司对已发生减值迹象的资产进行了评估。北京国融兴华资产评估有限责任公司出具了国融兴华评报字【2020】第 030024 号、国融兴华评报字【2020】第 030025 号、国融兴华评报字【2020】第 030026 号评估报告，公司根据评估结果计提了相应固定资产减值准备。

公司根据 2019 年末固定资产状况、历史产销量、后续产品规划及经营战略，对历史产销量低于预期且后续计划减少或不在生产的车型对应的专用设备计提固定资产减值准备，对后续计划集中生产的优势车型未计提减值准备，符合《企业会计准则》相关规定。

风险提示：2020 年 8 月 21 日，法院已裁定受理公司破产重整案，后续经营规划可能会发生重大调整，固定资产存在进一步计提减值的风险。如重整失败，公司将进行破产清算，存在固定资产清算价值大幅低于账面价值的风险。

（3）报告期末汽车业务相关资产的具体情况，并结合汽车业务的开展情况及后续规划，说明汽车业务相关固定资产减值损失计提是否充分、及时，是否符合相关会计准则规定

2019 年，我国汽车产销分别完成 2572.1 万辆和 2576.9 万辆，同比分别下降 7.5%和 8.2%；公司汽车产销量分别为 20,530 辆和 25,274 辆，产销量同比分别下降 78.93%、75.22%。2019 年重庆力帆乘用车有限公司现有的 15 万辆乘用车生产基地进行搬迁且暂不新建生产基地。公司根据市场状况及公司自身资金状况，对产品规划进行调整，集中生产优势车型，淘汰老旧车型。

公司根据产状况、车型产销情况及后续产品规划，对汽车板块固定资产计提减值准备。房屋建筑物及通用设备，适用多种车型生产使用，不存减值迹象，未计提减值准备；专用设备根据相应车型历史产销情况及后续产品规划，判断是否存在减值迹象，并按照专业机构评估结果，确定资产减值金额。

2019 年，公司聘请北京国融兴华资产评估有限责任公司对汽车板块固定资产进行了评估。北京国融兴华资产评估有限责任公司出具了国融兴华评报字【2020】第 030024 号、国融兴华评报字【2020】第 030025 号、国融兴华评报字【2020】第 030026 号评估报告，公司根据评估报告评估结果计提了相应固定资产减值准备。

公司根据 2019 年末固定资产状况、历史产销量、后续产品规划及经营战略，对历史产销量低于预期且后续计划减少或不在生产的车型对应的专用设备计提固定资产减值准备，对后续计划集中生产的优势车型未计提减值准备，符合《企业会计准则》相关规定。

风险提示：2020 年 8 月 21 日，法院已裁定受理公司破产重整案，后续经营规划可能会发生重大调整，固定资产存在进一步计提减值的风险。如重整失败，公司将进行破产清算，存在固定资产清算价值大幅低于账面价值的风险。

（4）公司汽车生产线和产品是否已完成针对国六标准的升级工作，是否已充分计提相应的资产减值准备

目前公司已经有 2 款主力车型完成国六开发，另有 1 款车型在开发中；实验设备、开发设备及生产线多为通用设备，针对专用设备已完成改造升级，能够满足国六车型的研发、检测和生产；对不能改造或不能适用国六车型研发、检验的设备已经进行处置。

1.开发验证设备软硬件升级：对现有试验技术中心排放验证设备进行了升级工作，主要包括：MEXA-1100QL-N2O 分析仪；DLT-1230/DLS-7100E 全流稀释通道稀释改造；CVS-7400T 定容取样系统的升级改造；EMXA-7200HLE 排放分析系统升级改造；主控软件升级；增加国六工况和报告模板（含 HEV）（含Ⅰ型、Ⅵ型试验）；增加车载排放系统 OBS-ONE。

2.生产线及下线检测设备升级改造：为了满足国六车型生产，对模夹具进行改造，共计改造夹具改造 21 套，新制 2 套；模（检）具设变改造 27 套，新制 8 套。同时对产线下线排放检测设备升级，能够满足国六车型的生产需求。

3.产品开发：已完成力帆迈威及力帆轩朗国六车型的开发工作；因为排放标准提升到国六，车型的动力燃油系统、排放系统等均进行重新开发和标定，单车成本有所增加。

公司汽车生产线和产品已完成国六升级改造，对不能改造或不能适用国六车型研发、检验的设备，公司按照会计准则进行了减值测试，按照减值测试结果计提资产减值准备。

会计师核查意见：

我们了解、评估及测试与固定资产减值相关的内部控制，对重要固定资产进行监盘，并观察固定资产状态；获取管理层编制的固定资产减值测试表，评价外部评估专家的专业胜任能力和独立性、复核减值测试方法，认为力帆股份固定资产减值损失计提符合会计准则相关规定。

9.年报显示，公司报告期末应收账款账面余额 20.45 亿元，报告期内计提应收账款信用损失 4.10 亿元。其中，对 KERMAN MOTOR CO 和 BAM KHODRO SERVICESAND TRADING CO 的应收账款期末余额 7.77 亿元和 1.36 亿元，分别计提坏账准备 1.77 亿元和 4,138.32 万元。公司报告期内核销应收账款 1.83 亿元。请公司补充披露：（1）报告期内计提应收账款信用损失的具体构成情况；（2）形成上述应收账款的原因、时间、业务背景、账龄、减值迹象及其出现时间、单项计提坏账准备的具体依据；（3）结合相关款项回收进展及其与上年度的变化情况等，说明公司坏账损失计提是否充分、及时，是否符合相关会计准则规定；（4）报告期内核销相关应收账款的具体情况。请年审会计师发表意见。

（一）报告期内计提应收账款信用损失的具体构成情况

公司对于初始确认后信用风险显著增加或已经发生信用减值的应收账款单项确定其信用损失。当在单项层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，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。根据公司应收账款预期信用损失计提政策，2019 年末应收账款坏账准备计提情况如下：

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提预期信用损失的应收账款	106,565.48	52.12	35,337.03	33.16	71,228.45
按组合计提预期信用损失的应收账款	97,906.34	47.88	15,893.35	16.23	82,012.99
其中：账龄分析组合	97,906.34	47.88	15,893.35	16.23	82,012.99
合计	204.471.82	100	51,230.38	25.05	153,241.44

其中：按账龄分析组合计提预期信用损失的应收账款坏账准备计提情况如下：

账龄	期末余额			
	账面余额		坏账准备	计提比例(%)
0-6 个月	43,225.08			
6 个月-1 年	10,436.27		521.81	5
1-2 年	16,371.90		1,637.19	10
2-3 年	14,830.26		4,449.08	30
3-4 年	4,819.27		2,409.63	50
4-5 年	6,739.64		5,391.71	80
5 年以上	1,483.93		1,483.93	100
合计	97,906.34		15,893.35	16.23

（二）形成上述应收账款的原因、时间、业务背景、账龄、减值迹象及其出现时间、单项计提坏账准备的具体依据

2019 年末，公司对 KERMAN MOTOR CO 和 BAM KHODRO SERVICESAND TRADING CO 的应收账款期末余额 6.66 亿元和 1.36 亿元，分别计提坏账准备 1.77 亿元和 0.41 亿元。

YL 市场是中资车企重要的出口市场之一。KAIC 集团为 YL 最大的汽车私有公司，KAIC 集团下属子公司 KERMAN MOTOR CO（以下简称 KMC）主要经营力帆汽车散件进口、组装、销售业务，KAIC 集团下属子公司 BAM KHODRO SERVICESAND TRADING CO（以下简称 BAM）主要经营力帆汽车售后维修服务。截至 2019 年底，KMC 在 YL 共有销售网点 134 个，其中 93 个为销售售后一体化网店，41 个纯销售网点。

公司在 YL 市场销售模式主要为从国内出口散件到 YL，在 YL 组装生产后销售。从国内生产、发运、当地组装到实现销售周期较长，通常情况下需要 8-10 个月。公司对 KMC、BAM 采用保税港区模式，即货物到 YL 保税港区指定仓库，客户支付首付款 30%提货，尾款账期通常为提货后 6 个月付清。KMC 因 YL 国内市场销售收款主要以一年期分期收款为主。

2018 年 YL 地区贸易环境发生变化，银行暂停对 YL 地区的企业所有收付款业务。2019 年 3 月逐渐恢复，在对 2018 年以前的应收账款提交备案资料审批后，开放收款通道。但 YL 央行换汇控制严格，仅对民生行业付汇进行官方换汇，其他行业只能在市场换汇，通过非正规渠道付款，资金安全存在较大的风险。2020 年，地区贸易环境越加紧促。受此影响，昆仑银行停止 YL 收汇业务；中国其他银行（如建行、招行）也再次提出 YL 收汇风险警示。再加上全球新冠疫情影响，YL 本国经济和制造行业也受到严重打击。内忧外患双重压力之下，不管是 YL 的对外付款能力，还是境外付款通道，都受到严重挤压，致使公司收汇困难。2019 年 5 月 KMC 来淄针对应收账款还款进行洽谈，2019 年 12 月至 2020 年 1 月伊朗 KMC 支付货款 0.98 亿元。

公司对 KMC 和 BAM 的应收账款 2017 年前按照账龄分析法计提坏账准备，2018 年开始按照单项认定计提坏账准备。近三年对 KMC 应收账款余额、账龄及坏账准备情况如下：

年度	2019 年度	2018 年度	2017 年度
应收账款余额	66,600.77	77,707.72	87,401.61
账龄	1 年以内 130.39 1-2 年 11,107.91 2-3 年 55,362.47	1 年以内 11,107.91 1-2 年 59,890.23 2-3 年 6,709.58	1 年以内 59,923.02 1-2 年 27,478.59
期末坏账准备	17,726.05	8,355.52	4,650.74
计提方法	单项认定	单项认定	账龄分析

近三年对 KMC 应收账款余额、账龄及坏账准备情况如下：

年度	2019 年度	2018 年度	2017 年度
应收账款余额	13,750.08	13,591.35	11,941.14
账龄	1 年以内 466.12 1-2 年 4,254.84 2-3 年 4,027.46 3-4 年 5.001.66	1 年以内 4,254.84 1-2 年 4,027.46 2-3 年 5,309.05	1 年以内 4,027.46 1-2 年 5,334.67 2-3 年 2,579.01
期末坏账准备	4,138.32	2,057.81	1,439.22
计提方法	单项认定	单项认定	账龄分析

公司评估由于原有收款渠道暂停对 YL 收付款业务影响，评价 KMC、BAM 信用状况，估计 KMC、BAM 应收账款可收回金额，从 2018 年度开始按照单项认定法分别对 KMC、BAM 计提坏账准备，坏账准备计提符合企业会计准则相关规定。

（三）结合相关款项回收进展及其与上年度的变化情况等，说明公司坏账损失计提是否充分、及时，是否符合相关会计准则规定

公司对于初始确认后信用风险显著增加或已经发生信用减值的应收账款单项确定其信用损失。除单项认定信用损失的应收账款，按账龄组合计算预期信用损失。

1.2019 年末单项计提减值准备的应收账款占比达到 52.12%。期末坏账余额前十名的应收账款 2019 年回收情况及与 2018 年变化情况对比如下：

客户名称	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2019 年度回款金额	备注
	账面余额	坏账金额	账面余额	坏账金额		
客户 1	66,600.77	17,726.05	77,707.72	8,355.52	11,237.34	客户付汇暂时受限
客户 2	13,750.08	4,138.32	13,591.35	2,057.81	307.39	客户付汇暂时受限
客户 3	2,237.79	2,237.79	2,237.79	668.56		账龄较长，催收无果
客户 4	1,862.66	1,862.66	1,902.94	86.95	137.25	经营困难，催收无果
客户 5	1,786.27	1,786.27	1,945.45	159.76	317.79	公司关闭，停止经营
客户 6	735.49	735.49	735.49			公司吊销，停止经营，客户失联
客户 7	691.65	691.65	661.94	48.95		高速电动车电池质量问题，产品无法销售
客户 8	585.63	509.46	570.75	12.58	558.62	公司经营困难，资不抵债
客户 9	746.01	461.32	743.57	11.90	598.70	公司经营困难，资不抵债
客户 10	457.90	457.90	459.91	459.91	2.00	力帆股份收购之前的客户，账龄较长无法联系
小计	89,454.27	30,606.91	100,556.91	11,861.94	13,159.09	

（1）按账龄组合计算预期信用损失应收账款明细如下：

账龄	期末余额		
	账面余额(万元)	坏账准备(万元)	计提比例(%)
0-6 个月	43,225.08		
6 个月-1 年	10,436.27	521.81	5.00
1-2 年	16,371.90	1,637.19	10.00
2-3 年	14,830.26	4,449.08	30.00
3-4 年	4,819.27	2,409.63	50.00
4-5 年	6,739.64	5,391.71	80.00
5 年以上	1,483.93	1,483.93	100.00
合计	97,906.34	15,893.35	16.23

同行业公司 2019 年末应收账款预期信用损失率如下：

同行业上市公司	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	5 年以上
江淮汽车	5.00	10.00	30.00	50.00	80.00	100.00
曙光股份	5.00	10.00	15.00	30.00	50.00	80.00
隆鑫通用	5.00	10.00	20.00	50.00	80.00	100.00
钱江摩托	5.00	20.00	40.00	80.00	80.00	100.00

2019 年末同行业公司坏账准备计提比例如下：

公司	应收账款原值(万元)	应收账款坏账准备(万元)	坏账准备计提比例
江淮汽车	369,379.90	55,751.15	15.09
曙光股份	82,419.24	11,777.77	14.29
隆鑫通用	217,533.87	6,666.97	3.06
钱江摩托	81,301.21	26,828.78	33.00

公司应收账款坏账准备计提比例在同行业上市公司属于中间水平。2019 年末公司应收账款综合坏账准备计提比例 16.23%，行业平均值为 16.36%，与行业平均值接近。

2019 年末公司根据客户的实际情况对应收账款分别按单项认定及账龄组合计提应收账款坏账准备，应收账款坏账准备计提符合企业会计准则相关规定。

风险提示：2020 年 8 月 21 日，法院已裁定受理公司破产重整案，后续经营规划可能会发生重大调整，应收账款存在进一步计提减值的风险。如重整失败，公司将进行破产清算，存在应收账款回收金额低于账面价值的风险。

（四）报告期内核销应收账款 1.83 亿元，其中单笔核销金额 200 万元以上的共 20 家，合计核销金额 0.88 亿元，具体情况如下：

序号	客户名称	核销金额（万元）	核销原因
1	客户 1	1,209.45	海外客户已失联，且催收成本较高
2	客户 2	1,034.39	2017 年中国国际经济贸易仲裁委员会出具《裁决书》，截至 2019 年末客户仍未执行裁决；强制执行催收成本较高
3	客户 3	741.95	客户已注销
4	客户 4	737.69	店面已转营其他业务，拒绝付款
5	客户 5	619.17	已停止合作，追款困难
6	客户 6	589.65	客户已停止经营，公司法人已携家眷逃亡国外，有 6 条被限制消费判决，公司失信信息 2 条，被执行判决文书 28 个，涉及金额高达 4500 万左右
7	客户 7	432.98	店面已关闭，人员已遣散
8	客户 8	384.56	客户已注销，实际控制人无法联系
9	客户 9	359.26	客户长时间未支付，收汇的可能性极小
10	客户 10	334.54	2019 年客户结束通机产品的业务且关闭其在当地的商铺，拒不付款，其已失联
11	客户 11	276.74	客户已停止经营，公司法人已无法取得联系，且有 6 条被限制高消费记录，公司失信信息 7 条，被执行判决书 15 个
12	客户 12	252.61	店面已关闭，人员已遣散
13	客户 13	249.92	客户已失踪，已向当地警方报案，截至 2019 年末未找到公司法人
14	客户 14	239.44	客户已注销，实际控制人无法联系，无法追偿债权
15	客户 15	236.43	店面已转营其他业务，拒绝付款
16	客户 16	230.03	市场批量性的质量反馈，如消声器断裂、设计不合理，影响客户的装配和销售，客户拒付货款
17	客户 17	223.32	近几年多次向客户催讨，客户资金紧张，仅收回欠款总额的 30%左右，其余收回可能性较小
18	客户 18	214.97	当地货币大幅贬值，市场购买力下降导致客户库存积压在目的港，产生高额的滞港费，客户损失巨大，客户资金紧张拖欠货款，欠款收回的可能性小
19	客户 19	212.24	客户资信差，已暂停合作，客户失联
20	客户 20	208.75	店面已关闭，人员已遣散
21	其余客户小计	9,503.36	
22	合计	18,291.45	

会计师核查意见：

我们了解应收账款的形成