（上接B319版）

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年销售收入	2019年回款金额	2019年坏账金额	2019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	摩托车	634.37	4,425.47	-	814.56	3,139.80	137.75	479.15	-	393	2,615.35	814.23
4	客户4	摩托车	512.43	3,574.82	32.32	32.32	985.61	-	-	-	-	-	-
5	客户5	摩托车	509.6	3,555.09	8,099.76	8,780.27	-	3,555.09	-	-	-	-	-
6	客户6	摩托车	480.81	3,354.21	3,658.38	3,000.32	91.06	3,354.21	-	-	-	-	-
7	客户7	摩托车	420.07	2,930.48	-	51.08	1,474.78	88.11	279.61	562.24	1,075.01	925.5	-
8	客户8	摩托车	405.94	2,831.89	3,408.55	3,795.96	13.37	2,831.89	-	-	-	-	-
9	客户9	摩托车	344.82	2,405.50	7,379.09	8,384.70	-	2,405.50	-	-	-	-	-
10	客户10	摩托车	312.32	2,178.81	3,222.19	3,111.54	-	2,178.81	-	-	-	-	-
11	客户11	摩托车	286.71	2,000.14	-	1,524.84	190.8	94.02	1,906.11	-	-	-	-
12	客户12	摩托车	191.97	1,339.21	1,185.40	86.38	15.56	1,303.41	20.69	-	15.11	-	-
13	客户13	摩托车	190.25	1,327.24	1,411.65	5,371.13	-	1,327.24	-	-	-	-	-
14	客户14	摩托车	189.29	1,320.54	-	-	209.7	39.69	873.32	407.53	-	-	-
15	客户15	汽车	187.73	1,309.65	-	670.51	716.1	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	65.99	187.29	0.78	208.21	61.4	-
17	客户17	摩托车	157.5	1,098.72	3,265.27	4,270.34	-	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	摩托车	153.64	1,071.85	-	-	293.81	32.22	90.82	948.81	-	-	-
20	客户20	摩托车	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	146,996.81	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、无形资产等资产的减值准备计提，较2018年度有较大变化。前期，我部在对公司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	28,716.04	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	1,632.08
	办公设备	6,545.47	4,721.86	0	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	资产	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。

公司原鹭鸶乘用车生产基地，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。

公司根据资产状况、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，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-1100OL-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，单独开发的车型。

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来渝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	备注
	账面余额	坏账金额	账面余额	坏账金额	回款金额	
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	11.9	598.7	公司经营困难，资不抵债
客户10	457.9	457.9	459.91	459.91	2	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）报告期内核销相关应收账款的具体情况

公司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，且偿收成本较高
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；强制执行偿收成本较高
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	222.32	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	客户债信差，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原因，对大额应收账款期末余额进行函证，了解、评价力帆股份应收账款预期信用损失模型并对应收账款坏账准备计提进行复核，了解应收账款核销审批流程并审阅核销原因。2019年度力帆股份应收账款坏账准备计提符合企业会计准则相关规定，应收账款核销符合内部审批流程。。

10.年报显示，公司报告期末其他应收款账面余额8.26亿元，包括应收新能源汽车补贴款4.31亿元，应收股权转让款1.15亿元。请公司补充披露：（1）上述应收股权转让款的欠款方、形成原因等，并结合欠款方资金资信、款项后续回收等方面情况，说明相关款项坏账准备计提是否充分、及时；（2）应收新能源汽车补贴款的具体构成，并结合相关车辆销售、运营、补贴款项发放政策等方面，说明在盼达汽车就相关新能源汽车质量问题向公司提出仲裁赔偿的情况下，相关新能源汽车补贴款的回收是否存在相应风险，对相关款项的坏账准备计提是否充分、及时。请年审会计师发表意见。

（1）上述应收股权转让款的欠款方、形成原因等，并结合欠款方资金资信、款项后续回收等方面情况，说明相关款项坏账准备计提是否充分、及时

应收股权转让款为应收重庆新帆机械设备有限公司转让重庆力帆汽车有限公司100%股权转让款。2018年12月28日，力帆实业（集团）股份有限公司、重庆新帆机械设备有限公司、重庆力帆汽车有限公司、重庆力帆乘用车有限公司（以下简称“力帆乘用车”）四方签订《股权转让协议》及《股权转让协议补充协议》约定，重庆力帆汽车有限公司将账面资产和负债以及与该等拟剥离资产负债相关的权利、义务、责任、风险全部转让给力帆乘用车。剥离完成后，公司将重庆力帆汽车有限公司的100%股权作价65,000.00万元转让给重庆新帆机械设备有限公司。截至2019年12月31日，公司已收回股权转让款5.35亿元，剩余1.15亿元未收回，未收回的主要原因系重庆力帆汽车有限公司原有部分债务尚未解决，已将重庆力帆汽车有限公司和重庆新帆机械设备有限公司作为被告进行起诉，重庆新帆机械设备有限公司认为对其形成债务风险，所以尚有部分股权转让款未支付。重庆新帆机械设备有限公司为北京车和家信息技术有限公司子公司，股权购买方经营状况良好，公司正在与股权购买方协商剩余款项付款事宜。按照公司其他应收款预期信用损失计提政策，报告期末将其作为账龄组合计提预期信用损失1,150.00万元。

（2）应收新能源汽车补贴款的具体构成，并结合相关车辆销售、运营、补贴款项发放政策等方面，说明在盼达汽车就相关新能源汽车质量问题向公司提出仲裁赔偿的情况下，相关新能源汽车补贴款的回收是否存在相应风险，对相关款项的坏账准备计提是否充分、及时

截至2019年12月31日，公司应收新能源补贴款账面余额4.31亿元，未计提坏账准备。其中计提应收新能源中央财政补贴款(以下简称国补)35,169.33万元，计提应收地方财政补贴款（以下简称地补）7,976.45万元。

公司根据财建［2015］134号文，按照财政部、科技部、工业和信息化部、发展改革委发布的《关于2016-2020年新能源汽车推广应用财政支持政策的通知》对满足补贴标准的已售新能源汽车按补贴标准计提其他应收新能源汽车补贴。

根据财建[2015]134号，资金拨付政策如下：各新能源汽车生产企业每年2月底前，生产企业将本年度新能源汽车预计销售情况通过企业注册所在地财政、科技、工信、发改部门（以下简称四部门）申报，由四部门负责审核并于3月底前逐级上报至四部委。四部委组织审核后按照一定比例预拨补助资金。年度终了后进行资金清算。年度终了后，次年2月底前，生产企业提交上年度的清算报告及产品销售、运行情况，包括