

关于对厦门万里石股份有限公司

2019 年年报问询函的回复

大华核字[2020]006058 号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

关于厦门万里石股份有限公司
2019 年年报问询函的回复

	目 录	页 次
一	大华会计师事务所（特殊普通合伙）关于厦 门万里石股份有限公司 2019 年年度报告问 询函的回复	1-6

关于厦门万里石股份有限公司 2019 年年度报告问询函的回复

大华核字[2020]006058 号

深圳证券交易所中小板公司管理部：

我们接受厦门万里石股份有限公司（以下简称“万里石公司”或“公司”）的委托，对万里石公司 2019 年年度财务报表进行了审计，并出具了大华审字[2020]006502 号审计报告。现根据《关于对厦门万里石股份有限公司 2019 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2020】第 185 号，以下简称“《问询函》”）的要求，我们对问询函中提及的需年报会计师说明的有关事项，特回复说明如下：

问题 1、报告期末，你公司应收账款中的“预期信用风险组合”账面金额为 7.40 亿元，计提的坏账准备金额为 1.16 亿元。

（1）请你公司补充披露该应收账款组合中按欠款方归集的期末余额前十名的应收账款情况，包括但不限于交易发生的时间与背景、期末余额、占应收账款合计数的比例、应收账款计提的坏账准备金额，客户与公司及实际控制人、公司董事、监事、高管及其亲属和持股 5%以上的股东是否存在关联关系等。

（2）请你公司说明前述坏账计提比例设定的依据和合理性，对比分析同行业公司的坏账计提比例，说明相应坏账计提比例是否存在

明显差异、是否足够谨慎，是否与公司历史回款情况相匹配，并说明公司加强应收款项回款管理的主要措施，请充分提示应收款项回收风险。

请年审会计师进行核查并发表明确意见。

回复：

1、报告期末，你公司应收账款中的“预期信用风险组合”账面金额为 7.40 亿元，计提的坏账准备金额为 1.16 亿元。

(1) 请你公司补充披露该应收账款组合中按欠款方归集的期末余额前十名的应收账款情况，包括但不限于交易发生的时间与背景、期末余额、占应收账款合计数的比例、应收账款计提的坏账准备金额，客户与公司及实际控制人、公司董事、监事、高管及其亲属和持股 5%以上的股东是否存在关联关系等。

单位：万元

单位	金额	账龄	款项性质	占应收账款合计数比例	应收账款计提坏账准备金额
郑州东升石业有限公司	3,603.18	1 年以内	货款	4.58%	180.16
深圳市华峰石业有限公司	2,488.81	1 年以内	货款	3.16%	124.44
深圳市宏利源石材有限公司	1,531.77	1 年以内	货款	1.95%	76.59
重庆中工建设有限公司上海分公司	1,267.97	1 年以内	货款	1.61%	63.40
厦门金诚源工贸有限公司	1,000.00	1 年以内	货款	1.27%	50.00
深圳市品石石材有限公司	996.96	1 年以内	货款	1.27%	49.85
广州启创置业有限公司	919.25	1 年以内	工程款	1.17%	45.96
深圳市中洲石材有限公司	885.27	1 年以内	货款	1.13%	44.26
厦门融创翔地置业有限公司	862.29	1 年以内	工程款	1.10%	43.11
深圳金域湾装饰工程有限公司	850.45	5 年以上	货款	1.08%	850.45
合计	14,405.94			18.31%	1,528.22

以上客户与公司及实际控制人、公司董事、监事、高管及其亲属和持股 5%以上的股东不存在关联关系。

(2) 请你公司说明前述坏账计提比例设定的依据和合理性，对

比分析同行业公司的坏账计提比例,说明相应坏账计提比例是否存在明显差异、是否足够谨慎,是否与公司历史回款情况相匹配,并说明公司加强应收款项回款管理的主要措施,请充分提示应收款项回收风险。

1、坏账计提比例设定的依据和合理性:

公司以预期信用损失为基础,对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保合同,进行减值会计处理并确认损失准备。对由收入准则规范的交易形成的应收款项,公司运用简化计量方法,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。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收账款单独确定其信用损失。

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,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。确定组合的依据如下:

组合名称	确定组合的依据	计提方法
预期信用风险组合	本公司将除 90 天以内的应收外汇款以外的客户划分为信用风险客户组合	按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提
性质组合	90 天以内的应收外汇款	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济情况的预期计量坏账准备

组合中,采用账龄与整个存续期预期信用损失率对照的组计提方法

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年,下同)	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
2-3 年	20.00	20.00
3-5 年	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

2、公司预期信用风险组合计提比例与同行业公司对比如下：

账龄	万里石	东方雨虹	北新建材
1 年以内	5.00%	2.07%	4.83%
1-2 年	10.00%	9.68%	11.25%
2-3 年	20.00%	22.64%	30.56%
3-4 年	50.00%	29.62%	51.94%
4-5 年	50.00%	32.05%	82.70%
5 年以上	100.00%	100.00%	100.00%

公司从事石材行业，目前国内市场尚无石材类上市公司，选取相近行业从事防水材料、新型建材等生产或施工企业，业务模式或下游客户和公司类似，因此具有可比性。由上表可见，本公司对应收款项的坏账准备计提比例和相近行业可比上市公司相当。

报告期公司应收账款按预期信用风险组合计提的坏账准备为 1.16 亿元。其中 1 年以内账龄的应收账款分别占应收账款余额的 59.98%，应收账款总体质量较高。由于本公司国内石材业务面对的主要客户是实力较强的大公司，信誉较好，资金实力较强，其应收账款发生坏账的可能性不大，加之本公司对应收账款较好的管理，预期信用风险组合中无其他明显迹象表明无法收回的应收账款，因此本公司计提的坏账准备合理、充分，与公司历史回款情况相匹配。

3、公司加强应收款项回款管理的主要措施：

公司加大应收款项清欠力度，关注客户资信情况，对未到期款项加强跟踪，对已到期货款及时收回，对于结算周期较长的项目，由各

项目负责人跟踪落实，对于超期未结算的项目，积极与客户沟通协调结算收款，各种催收手段综合使用，催收手段包括但不限于直接催收、第三方催收、诉讼、仲裁催收等，同时通过奖惩措施对催收责任人进行奖励与惩罚相结合。

会计师核查程序：

（1）我们对与应收账款日常管理及可收回性评估相关的内部控制的设计及运行有效性进行了解、评估及测试。这些内部控制包括客户信用风险评估、应收账款收回流程、对触发应收账款减值的事件的识别及对坏账准备金额的估计等。

（2）评估管理层使用的预期信用损失计算方法是否符合会计准则要求，并复核管理层应收账款预期信用损失计算过程的准确性；

（3）通过查阅客户的公开信息，对比其实际控制人、5%以上股东、董监高，核查应收账款余额前十名客户与公司是否存在关联关系；

（4）我们对主要应收账款余额客户进行函证，往来余额回函可以确认；

（5）我们抽样检查了期后回款情况。

（6）对公司及同行业（相近行业）可比上市公司应收账款余额及坏账计提比例进行了比较。

（7）对公司管理层进行访谈。

核查结论：

经核查，未发现万里石公司期末余额前十名客户与万里石公司及实际控制人、万里石公司董事、监事、高管及其亲属和持股 5%以上

的股东存在关联关系；万里石公司对应收款项的坏账准备计提比例和相近行业可比上市公司相当，万里石公司计提的坏账准备合理、充分，与公司历史回款情况相匹配。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：

邱俊洲

中国注册会计师：

覃业贵

二〇二〇年六月二十二日