

苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

关于对南京康尼机电股份有限公司 2023 年度报告的信息披露监管工作函的回复

上海证券交易所:

根据贵所上市公司管理二部近日下发的《关于南京康尼机电股份有限公司2023 年度报告的信息披露监管工作函》(上证公函[2024]0693号,以下简称“监管工作函”)的要求,本所对贵所监管工作函中提及的需会计师核实的相关事项进行了核查,现发表核查意见如下:

二、关于公司应收票据、应收账款和应收款项融资。年报显示,公司应收票据余额1.13亿元,同比减少70.15%;应收账款余额17.41亿元,同比增加8.34%,其中,逾期1年以内应收账款2.92亿元,计提坏账比例为3%;应收款项融资期末余额为9.83亿元,同比增加69.47%,其中,银行承兑汇票余额2.38亿元,云信等余额7.46亿元。此外,公司短期借款1.47亿元,无长期借款。请公司:(1)补充披露应收账款坏账准备计提的测算过程及依据,并结合期后回款、坏账准备按账龄组合计提比例及同行业可比公司情况,说明报告期应收账款坏账计提是否充分,是否符合会计准则相关规定;(2)补充披露云信等应收款项融资的具体模式,期末应收账款融资尤其是云信等大幅增长、同期应收票据减少的具体原因;(3)说明应收款项融资取得资金的具体用途、融资发生时间、是否归还,应收款项融资与短期借款等科目余额之间的勾稽关系。请年审会计师发表意见。

(一)补充披露应收账款坏账准备计提的测算过程及依据,并结合期后回款、坏账准备按账龄组合计提比例及同行业可比公司情况,说明报告期应收账款坏账计提是否充分,是否符合会计准则相关规定

公司回复:

1、坏账准备计提的测算过程及依据

公司的应收账款坏账准备包括单项计提坏账准备、按风险组合计提坏账准备情况,按风险组合计提坏账准备系按照逾期账龄组合计提。2023 年末应收账款坏账准备计提情况如下:

单位：万元

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 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,472.64	0.82	1,472.64	100.00	-
按组合计提坏账准备的应收账款	177,952.16	99.18	3,872.16	2.18	174,080.00
其中：风险组合	177,948.08	99.18	3,872.16	2.18	174,075.92
其他组合	4.07		-		4.07
合计	179,424.80	/	5,344.80	/	174,080.00

2、按组合计提坏账准备的应收账款坏账计提比例分析

(1) 公司结合预期信用损失模型计算情况

公司根据《企业会计准则》的有关规定，结合客户信用状况、公司产品特征、历年实际情况，制定了以下按组合计量应收款项预期信用损失的政策：

组合名称	计提方法
风险组合	对于划分为风险组合的应收账款，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预测，编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。应收账款（逾期）账龄计算方法：公司应自销售款项约定的客户付款日开始计算应收账款逾期账龄，每满12个月为1年，不足1年仍按1年计算。

公司根据预期信用损失率计提的坏账金额如下：

单位：万元

逾期账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
未逾期	140,321.73	701.61	0.50
逾期 1 年以内	29,181.83	875.45	3.00
逾期 1-2 年	6,603.39	1,320.68	20.00
逾期 2-3 年	1,434.76	573.90	40.00
逾期 3-4 年	29.25	23.40	80.00
逾期 4 年以上	377.11	377.11	100.00
合计	177,948.08	3,872.16	/

(2) 同行业可比公司账龄组合的计提比例如下：

账龄	可比公司							中国中车
	平均数	中国通号	晋西车轴	高铁电气	时代电气	今创集团	永贵电器	
6 个月内	1.67	0.49	-	0.20	1.31	3.00	5.00	0.1-2
6 个月-1 年	1.70	0.49		0.20	1.53	3.00	5.00	0.1-2
1-2 年	9.28	4.96	20.00	3.00	7.70	10.00	10.00	1-10
2-3 年	20.63	9.83	50.00	5.00	8.96	20.00	30.00	5-25
3-4 年	58.94	43.00	100.00	12.00	48.62	50.00	100.00	20-30
4-5 年	64.94	43.00	100.00	18.00	48.62	80.00	100.00	35-50
5 年以上	71.94	43.00	100.00	40.00	48.62	100.00	100.00	60-70

从上表可见，公司按账龄组合计提坏账准备的比例和中国中车及同行业其他上市公司基本相当。

公司主营业务系轨道交通业务，2023 年度收入为 24.13 亿元，占总收入的比例为 68.51%，客户主要为中国中车所属的各大主机厂和地方地铁公司以及海外阿尔斯通等优质客户。新能源汽车业务 2023 年度收入 7.54 亿元，占总收入的比例为 21.41%，主要客户为比亚迪、上汽、吉利、长城、奔驰等国内外整车制造头部企业，上述客户大都为国有优质企业或行业头部企业，质地优良，相较于其他中小型企业客户，尽管销售回款账期略长，但基本不会发生坏账损失风险。

截至 2024 年 5 月 31 日，公司累计收到应收账款回款 9.76 亿元，占组合计提坏账准备的应收账款比例为 54.86%。

综上，公司应收账款坏账准备计提充分，符合公司实际经营情况，坏账准备按逾期账龄组合计提比例和同行业可比公司相当，符合《企业会计准则》相关规定。

会计师回复：

1、核查程序

(1) 了解与应收账款减值相关的关键内部控制，评价相关控制确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；

(2) 复核以前年度已计提坏账准备的应收账款的后续实际核销或转回情况；

(3) 对于以单项计提坏账准备的应收账款，获取并检查管理层计提的依据，并与获取的外部证据进行核对；

(4) 对于以组合为基础计量预期信用损失的应收账款，评价管理层按信用风险特征划分组合的合理性，测试管理层使用数据的准确性和完整性以及对坏账准备的计算是否准确；

(5) 查询同行业公司的坏账政策及计提比例，并与公司坏账政策进行比较；

(6) 检查应收账款的期后回款情况，评价管理层计提应收账款坏账准备的合理性。

2、核查结论

经核查，我们认为，公司应收账款坏账准备计提充分，符合公司实际经营情况，坏账准备按逾期账龄组合计提比例和同行业可比公司相当，符合《企业会计准则》相关规定。

(二) 补充披露云信等应收款项融资的具体模式，期末应收账款融资尤其是云信等大幅增长、同期应收票据减少的具体原因

公司回复：

1、应收款项融资的具体模式

公司收取客户货款结算支付的银行承兑汇票、云信等后，既以收取合同现金流量（即到期收取现金）为目标、又以出售（即贴现、背书转让）为目标，部分银行承兑汇票还存在质押给银行用于开具承兑汇票。

鉴于：①银行承兑汇票的承兑人是商业银行，由于商业银行具有较高的信用，银行承

兑汇票到期不兑付的风险较低，故在银行承兑汇票进行转让后，符合终止确认条件；②云信为依托中企云链(北京)金融信息服务有限公司（以下简称“中企云链”）的一种基于贸易合同形成的债权债务关系电子付款承诺函。中企云链根据核心企业（一般为大型央企、国企，如中车集团）的银行授信情况，向核心企业及其子公司提供云信额度，用于开立云信。根据《云信使用协议》中对于追索权的约定：不可追索，云信流转的，按照债权转让基本原则完成权利变更，已流转的云信由于云信开立方信用风险到期无法兑付时，云信到期时的最终持有人不能基于云信权利向云信流通过程中的各参与方追偿，但可以向云信开立方追偿。根据该条款，公司在将云信进行流转后，不具有追索权，故其符合终止确认条件。结合公司持有银行承兑汇票、云信等票据意图，且符合金融资产转移准则的规定，故公司将银行承兑汇票及云信等在应收款项融资中列报。

2、应收款项融资变化具体原因

2023年及2022年公司应收票据和应收款项融资变化情况如下：

单位：万元

项目		年初余额	本年新增	本年减少				年末余额
				贴现	背书	到期收款	合计	
2023年	一、应收票据--商业承兑汇票	38,292.65	13,914.32		60.00	40,279.54	40,339.54	11,867.43
	二、应收款项融资	58,265.28	223,002.40	29,249.44	78,520.96	74,403.58	182,173.98	99,093.69
	其中：银行承兑汇票	34,675.33	63,722.76	29,249.44	6,429.40	38,966.60	74,645.45	23,752.64
	云信等	23,589.95	159,279.64		72,091.56	35,436.98	107,528.54	75,341.05
	合计	96,557.93	236,916.73	29,249.44	78,580.96	114,683.12	222,513.52	110,961.13

项目		年初余额	本年新增	本年减少				年末余额
				贴现	背书	到期收款	合计	
2022年	一、应收票据--商业承兑汇票	1,514.90	39,211.06		57.00	2,376.31	2,433.31	38,292.65
	二、应收款项融资	63,614.90	158,334.87	24,215.77	40,828.29	98,640.43	163,684.50	58,265.28
	其中：银行承兑汇票	39,547.65	66,952.61	24,215.77	7,088.96	40,520.21	71,824.94	34,675.33
	云信等	24,067.25	91,382.26		33,739.34	58,120.23	91,859.56	23,589.95
	合计	65,129.80	197,545.93	24,215.77	40,885.29	101,016.74	166,117.81	96,557.93

从上表可见，应收票据本年新增 13,914.32 万元，较上年同期 39,211.00 万元减少 25,296.68 万元；应收款项融资本年新增 223,002.40 万元，较上年同期 158,334.87 万元大幅增加 64,667.53 万元；应收票据及应收款项融资期末余额合计较期初净增加 14,403.19 万元，与公司营业收入增长趋势相一致。

综上，公司 2023 年末应收账款融资尤其是云信等大幅增长、同期应收票据减少的主要原因系客户改变了货款结算方式，进一步采用云信等支付方式所致。

会计师回复：

1、核查程序

(1) 获取公司商业承兑汇票、银行承兑汇票、云信相关台账，了解公司的持有意图，并检查托收、背书、贴现情况；

(2) 查看中企云链等官网平台，查阅云信等业务模式的相关资料，向公司了解云信等业务模式，检查公司取得云信等产品的出票人信息情况；

(3) 抽查商业承兑汇票、银行承兑汇票、云信等相关凭证，关注交易是否具有真实背景。

2、核查结论

经核查，我们认为，公司取得的商业承兑汇票、银行承兑汇票、云信等系公司在日常的生产经营过程中，公司与客户、供应商之间进行货款结算的常规方式，公司根据自身的资金需求，采用托收、背书转让、贴现等形式进行流转或资金回笼，商业承兑汇票在应收票据中列报、银行承兑汇票和云信等票据在应收款项融资中列报符合《企业会计准则》的相关规定，2023 年应收票据减少、应收款项融资大幅增加主要系客户改变了货款结算方式，进一步采用云信等支付方式所致。应收票据及应收款项融资期末余额较期初净增加 14,403.19 万元，与公司收入增长趋势一致。

(三) 说明应收款项融资取得资金的具体用途、融资发生时间、是否归还，应收款项融资与短期借款等科目余额之间的勾稽关系

公司回复：

1、应收款项融资发生时间及取得资金的具体用途

应收款项融资期初余额为 58,265.28 万元，本年新增 223,002.40 万元（较上年同期数 158,334.87 万元大幅增加 64,667.53 万元），本年减少 182,173.98 万元（较上年同期数 163,684.50 万元增加 18,489.48 万元），期末余额为 99,093.69 万元，较期初大幅增加 40,828.41 万元。具体明细如下：

单位：万元

项目	年初数	本年新增	本年减少				年末数
			贴现	背书	到期收款	合计	
银行承兑汇票	34,675.33	63,722.76	29,249.44	6,429.40	38,966.60	74,645.45	23,752.64
云信等	23,589.95	159,279.64		72,091.56	35,436.98	107,528.54	75,341.05
合计	58,265.28	223,002.40	29,249.44	78,520.96	74,403.58	182,173.98	99,093.69

从上表可见，2023 年公司应收款项融资被用于贴现 29,249.44 万元、背书转让 78,520.96 万元、到期收款 74,403.58 万元，此外期末持有的银行承兑汇票中有 2,991.44 万元被公司用于质押给银行开具承兑汇票。

综上，公司应收款项融资系客户以银行承兑汇票及云信等方式向公司支付的销售货款，主要用于背书转让、到期收款及贴现等公司日常经营活动，本期既未发生已背书转让及贴现的应收款项融资到期未能收款而需要公司还款的情形，也未发生在手应收款项融资

到期未能收款的情况。

2、应收款项融资与短期借款等科目余额之间的勾稽关系

应收款项融资系客户以银行承兑汇票及云信等方式向公司支付的销售货款，而短期借款主要是公司基于生产经营需要向银行等金融机构申请的银行贷款，明细如下：

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	12,713.17	12,013.69
其中：应付利息	8.17	8.69
其他（信用证议付等）	2,000.00	2,000.00
合计	14,713.17	14,013.69

2023年末母公司借款余额为905.93万元、应收款项融资余额为83,506.13万元，自有资金及新增的应收款项融资可以满足日常生产经营所需资金，故仅有少量的短期借款。而2023年末子公司借款余额为13,807.24万元、应收款项融资余额为15,587.56万元，其自有资金及应收款项融资无法满足生产经营活动所需，由于公司原则上不对控股子公司提供资金支持，故其需要向银行借入一部分短期借款弥补资金短缺。

综上，应收款项融资科目与短期借款等科目余额之间无勾稽关系。

会计师回复：

1、核查程序

(1) 获取公司银行承兑汇票、云信相关台账，了解公司的持有意图，并检查托收、背书、贴现情况；

(2) 查看中企云链等官网平台，查阅云信等业务模式的相关资料，向公司了解云信等业务模式，检查公司取得云信等产品的出票人信息情况；

(3) 抽查银行承兑汇票、云信等相关凭证，关注交易是否具有真实背景。

(4) 检查期末短期借款形成的相应原始凭证。

2、核查结论

经核查，我们认为，公司取得的银行承兑汇票、云信等票据系公司在日常的生产经营过程中，公司与客户、供应商之间进行货款结算的常规方式，公司根据自身的资金需求，采用托收、背书转让、贴现等形式进行流转或资金回笼，本期既未发生已背书转让及贴现的应收款项融资到期未能收款而需要公司还款的情形，也未发生在手应收款项融资到期未能收款的情况。银行承兑汇票和云信等票据在应收款项融资项目中列示符合《企业会计准则》的相关规定，应收款项融资和短期借款等科目余额之间无勾稽关系。

四、关于预计负债。年报显示，公司预计负债期末余额1.62亿元，同比增加37.63%，主要系本年计提投资者索赔损失4,053.92万元。截止2024年4月18日，共有17名投资者对公司提起了索赔诉讼，该17个案件正在审理中，均未下达判决。请公司：(1) 补充披露上

述投资者索赔具体情况，包括诉讼金额、诉由、进展；(2) 结合诉讼情况，说明报告期计提相关预计负债涉及诉讼的计提依据及合理性，说明预计负债计提是否充分。请年审会计师对问题(2) 发表意见。

公司回复：

在投资者索赔损失计提方面，公司委托独立第三方对已起诉投资者索赔损失情况进行了专业测算，并请公司诉讼律师根据第三方的损失测算情况出具独立法律意见书：以2018年6月23日为揭露日，①采用同步指数对比法（仅扣除系统风险、未含佣金、印花税、利息）测算后的应赔付金额为13,572.80万元，赔付比例为49.82%；②采用多因子模型法+事件分析法（扣除系统风险、非系统风险，未含佣金、印花税、利息）测算后的应赔付金额为14,425.97万元，赔付比例为52.96%。

公司根据律师的法律意见书进行投资者索赔损失的计提，按同步指数对比法（仅扣除系统风险、未含佣金、印花税、利息）和多因子模型法+事件分析法（扣除系统风险、非系统风险，未含佣金、印花税、利息）孰高原则，截止2023年末累计确认并计提相应预计负债损失合计为14,425.97万元。

会计师回复：

1、核查程序

- (1) 核查南京中院送达的17宗起诉材料；
- (2) 对公司法务人员进行访谈，进一步了解相关案件进展等情况；
- (3) 获取独立第三方对已起诉投资者索赔损失情况专业测算结果并进行复核；
- (4) 获取公司诉讼律师出具独立法律意见书并进行复核；
- (5) 对公司财务人员进行访谈，并将账面已确认的预计损失和独立第三方的测算结果及独立法律意见书进行比对。

2、核查结论

经核查，我们认为该损失的计提是公司基于目前信息所作出的最佳估计数，未考虑扣除相应的或有资产，即重组时国泰君安等中介机构可能被法院判定依法承担责任而需支付的赔偿金额。我们认为，公司对于该部分损失金额的计提是充分合理的。

特此回复

苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

2024年6月21日

