



(上接B87版)

2020年12月31日,公司选取2016年末、2017年末、2018年末其他应收款账龄数
据计算信用损失率:

账龄	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日
1年内(含1年)	22,862,254.75	20,891,114.68	20,672,734.89	40,356,937.87	22,862,254.75
1-2年(含2年)	16,682,975.75	59,793,613.13	22,282,136.12	50,604,631.60	6,233,196.23
2-3年(含3年)	42,546,784.79	11,485,346.92	43,580,338.60	6,996,963.51	387,881.13
3-4年(含4年)	6,647,619.75	26,847,997.97	4,252,722.62	191,262,663.13	83,860.00
4-5年(含5年)	59,606,274.10	9,500,000.00	95,600.00	17,642.19	3,662,573.10
5年以上	47,408.80	85,956.34	149,576.84	69,751.36	76,636.45
合计	131,512,327.69	131,431,003.17	122,591,862.92	306,508,408.64	22,367,165.64

②计算平均坏账率

账龄	坏账率	计提比例	坏账率	计提比例	坏账率	计提比例
1年内(含1年)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1-2年(含2年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
2-3年(含3年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
3-4年(含4年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
4-5年(含5年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
5年以上	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%

③计算历史损失率

账龄	坏账率	计提比例	坏账率	计提比例	坏账率	计提比例
1年内(含1年)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1-2年(含2年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
2-3年(含3年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
3-4年(含4年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
4-5年(含5年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
5年以上	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%

④确定坏账损失

公司基于当前可观察以及考虑前瞻性信息,将计算的历史信用损失率与公司原会计政策下估计的坏账损失率进行对比,按照历史信用损失率计提的坏账更高,基于谨慎性考虑,企业按照历史信用损失率比例计提坏账准备。按照原会计政策计提的坏账与预计损失模型计提坏账对比如下表:

账龄	历史损失率	计提比例	历史损失率	计提比例	历史损失率	计提比例
1年内(含1年)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
1-2年(含2年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
2-3年(含3年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
3-4年(含4年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
4-5年(含5年)	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%
5年以上	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%	0.35%

综上,公司2020年其他应收款坏账准备大幅增加主要系手机板款预付账款转入且单项计提减值准备导致,公司不存在前期坏账准备计提不足的情形。

会计意见:

- 2020年年报执行的主要审计程序如下:
 - ①对于单项计提减值的其他应收款,取得公司与欠款对象达成的《清偿协议》,并向欠款对象函证《清偿协议》具体内容,核实《清偿协议》的及欠款余额的真实性;
 - ②通过天眼查查询主要欠款对象的信息,核实欠款对象是否存在异常经营状况,是否存在重大法律风险,与本公司是否存在关联关系;
 - ③执行期后测试,核实《清偿协议》期后执行情况,结合《清偿协议》期后执行情况分析单项减值准确性;
 - ④对于公司其他应收款中以账龄作为信用风险特征的公司,公司账龄划分的准确性,对于其他应收款坏账损失率是基于历史模型测算得出的历史损失率并在此基础上进行前瞻性因素的调整而得出,我们获取了管理层编制的预计信用损失率对照表,评价信用风险组合划分合理性,并根据具有类似信用风险特征组合的历史信用损失经验及前瞻性估计,复核管理层预期信用损失率计算的准确性;重新计算坏账准备计提金额是否准确;
- 2)会计意见:

执行上述程序后,我们认为公司其他应收款是真实的,不存在关联方交易,公司其他应收款坏账计提也是合理的,不存在前期坏账准备计提不足的情形。

4.根据年报,公司年末存货余额1.75亿元,计提存货减值准备4,134万元,同比增长3369%。请公司补充披露期末存货的具体构成,计提存货减值准备详细计算过程,说明报告期存货减值准备同比大幅增长的原因及合理性。请年审会计师发表意见。

公司回复:

公司期末存货的具体构成及对应的减值情况如下:

存货类别	存货名称	期末余额	减值准备	减值比例
原材料	钢材	67,961,640.90	—	—
	铜材	6,994,848.67	6,994,848.67	100.00%
	铝材	2,024,094.45	—	—
	其他材料	2,464,829.07	—	—
在产品	在产品	127,500,000.39	6,994,848.67	5.49%
	在产品	6,994,848.67	—	—
库存商品	库存商品	1,750,000.00	—	—
	库存商品	1,750,000.00	—	—
其他存货	其他存货	1,750,000.00	—	—
	其他存货	1,750,000.00	—	—

计提存货减值准备详细计算过程:在资产负债表日,存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时,提取存货跌价准备。

玻璃板款—原材料—重油金额:计提存货跌价准备:重油和石油焦系公司生产玻璃的燃料,但重油采购成本远高于石油焦,公司已自前年开始建设使用石油焦燃烧系统,2019年,公司5条生产线石油焦燃烧系统建成,停用重油燃烧系统,但公司重油有账面价值6,994,848.67元,每年度资产负债表日,公司会对存货进行减值测试并计提存货跌价准备。2015年末,公司对库存重油已计提存货跌价准备1,821,282.67元。2020年末,考虑到公司现有完善的石油焦燃烧系统及配套的环保设施,预计后期不会重自重油燃烧系统,因重油随存的特殊性,同时市场上暂无需求方,短期内无法现。根据《企业会计准则》相关规定,2020年末,公司对重油全额计提存货跌价准备。

手机板款的库存商品,发出商品是直接用于出售的商品存货,在正常生产经营过程中,以该存货的预计售价减去合理的费用后的金额,确定其可变现净值。具体涉及手机板款各主体的相关库存商品,发出商品减值过程如下:

存货类别	存货名称	期末余额	减值准备	减值比例
原材料	钢材	67,961,640.90	—	—
	铜材	6,994,848.67	6,994,848.67	100.00%
	铝材	2,024,094.45	—	—
	其他材料	2,464,829.07	—	—
在产品	在产品	127,500,000.39	6,994,848.67	5.49%
	在产品	6,994,848.67	—	—
库存商品	库存商品	1,750,000.00	—	—
	库存商品	1,750,000.00	—	—
其他存货	其他存货	1,750,000.00	—	—
	其他存货	1,750,000.00	—	—

存货价值备同比大幅增长的原因系:①玻璃板款的存货—重油作为玻璃生产用燃料,预计后期不会再投入使用,且短期内无法变现,期末全额计提存货跌价准备;②手机板款电子产品减值准备增加系由于2020年受疫情影响,导致公司出货周期延长,上年末备货无法按照预期出货量发出,电子产品更新换代速度较快,从而导致存货出现减值。

会计意见:

- 2020年年报执行的主要审计程序如下:
 - ①取得公司存货减值计算表,复核公司存货减值计算过程是否正确;
 - ②将公司减值测试所依据的预计售价与市场价、公司期后销售价格进行对比,分析预计售价是否合理;
 - ③将公司减值测试所依据的销售费用率、费税率与公司历史费用率进行对比,分析费用率的合理性;
- 2)会计意见:

执行上述程序后,我们认为公司存货减值是真实的,计提的工程款对象与本公司关联不存在关联方关系,预付工程款计提减值准备及减值准备计提过程是合理的。

7.根据近3年年报,公司2018—2020年期末货币资金余额分别为4,077.2、3,444.1、1.76亿元,自2018年其存在已逾期未偿还的短期借款1.74亿元,逾期利率高达16.2%至24%,此外,2020年末公司短期借款余额11.49亿元,远大于货币资金余额。请公司:(1)结合公司经营策略,以及大额预付款项、其他应收款、其他非流动资产的确权情况,说明公司短期借款长期逾期不归还是否合理;
- ②对账龄较长的预付工程款,向客户了解对应工程的目的进度情况,分析长期未结转是否合理;
- ③查询主要供应商的工商信息,核实供应商与公司是否存在关联方关系;
- ④对于本期终止的项目,转归其他部门的项目检查公司与供应商、购买方签订的合同终止让转协议,并核对其中退还金额或购买金额减值准备中提是否止转。

2)执行上述审计程序后,我们认为公司的预付工程款是真实的,预付的工程款对象与本公司关联不存在关联方关系,预付工程款计提减值准备及减值准备计提过程是合理的。

7.根据近3年年报,公司2018—2020年期末货币资金余额分别为4,077.2、3,444.1、1.76亿元,自2018年其存在已逾期未偿还的短期借款1.74亿元,逾期利率高达16.2%至24%,此外,2020年末公司短期借款余额11.49亿元,远大于货币资金余额。请公司:(1)结合公司经营策略,以及大额预付款项、其他应收款、其他非流动资产的确权情况,说明公司短期借款长期逾期不归还是否合理;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。

②补充披露逾期借款债权人的股权关系与实际控制人,是否与公司或大股东存在关联关系,并说明逾期金额较高的原因及合理性,是否符合会计准则;

公司回复:

①2018年“中邮”案件发生后,多家银行陆续抽贷、抽贷,金额达到几个亿,公司于公司恒波公司货币资金流动性受到较大影响,已不能满足正常经营需求;为了维持公司基本业务面的生存与续存,贷款到期一直选择续做或提前还款,措施包括成立催收小组,责任到人,小组负责人定期向总经理汇报款项情况;制定回款考核制度,将回款纳入业务员绩效考核;对于无法按时回款的客户采取法律手段追讨欠款;同时,由于款项金额巨大,银行授信额度有限,授信额度使用多因素影响,各方经营策略调整,虽然采取积极的催收措施,但前期回款存在一定难度。