（上接B091版）

由上表可知，公司应收账款坏账准备的计提比例与同行业基本一致，不存在重大差异，具有合理性。

综上，公司应收账款坏账准备计提比例系结合账龄分析的情况，在编制应收账龄与预期信用损失率对照表、并计算预期信用损失的基础上确定；计提比例与同行业基本一致，不存在重大差异，具有合理性。

二、说明截至回函日的回款情况，是否存在超出信用期未回款的情形，坏账准备计提是否充分。

回复：

截至本问询函回复日，应收账款期后回款情况如下：

单位：万元

客户名称	报告期末应收账款余额	截至回函日已回款金额	已回款比例
香港富林	6,299.88	3,868.77	61.41%
ABC公司	1,875.43	1,875.43	100.00%
合计	8,175.31	5,744.20	70.26%

1、公司对香港富林的应收账款来自于对方的矿石发货矿物销售收入8,349.00万元，根据销售合同的信用期约定为：2024年12月25日前支付50%，2025年3月31日前支付20%，2025年8月31日前支付30%。香港富林已分别于2024年12月27日支付2,049.12万元、2024年12月31日支付2,196.01万元（因银行年末结算原因，反矿收到该笔货款的日期为2025年1月2日），2025年3月24日支付1,673.76万元。截止本问询函回复日，累计回款金额为5,917.89万元，累计回款金额占合同总价款的比例为70.88%；其中期后回款金额3,868.77万元，占2024年应收账款期末余额的61.41%。香港富林的销售回款符合合同关于信用期的约定，不存在超出信用期未回款的情况。

2、公司对ABC公司的应收账款来自于2024年12月的黄金销售，公司每周销售一次。报告期末的应收账款已于2025年1月上旬全额回款，不存在超出信用期未回款的情况。

综上，报告期末公司应收账款余额0.82亿元，截至本问询函回复日，已回款金额为0.57亿元，回款比例为70.26%。公司应收账款均不存在超出信用期未回款的情形，坏账准备计提充分。

【会计师回复】

一、核查程序

针对上述事项，会计师主要执行了以下核查程序：

1、访谈公司销售流程涉及的相关人员，了解公司的销售流程、主要客户情况、信用政策、款项收回等情况；

2、获取公司销售相关的销售合同、订单、收入确认单据等资料，了解公司的收入确认政策，识别与商品控制权转移相关的合同条款与条件，评价应收账款核算是否符合企业会计准则的要求，并对其执行细节测试；

3、检查销售合同、订单、收入确认单据等，并结合对客户的收入金额和应收账款余额的函证，评估应收账款的真实性、完整性；

4、查询报告期新增客户的工商资料，并对新增主要客户进行实地走访及交易资金流水核查，了解并确认中润资源与其交易真实性、合理性、可持续性以及是否存在关联关系、异常资金往来等事项；

5、获取公司的应收账款余额明细表和账龄情况，获取和查询公司的银行流水，核查销售回款与销售收入的匹配情况，检查重要客户的应收账款的期后回款情况，核实是否存在客户经营异常、回款异常等情况；

6、结合公司的会计政策，根据获取的应收账款明细表，核查期末应收账款的余额构成、账龄情况，检查账龄划分是否准确，检查坏账准备的计提是否充分、准确，检查不同客户的预期信用损失率计算过程、风险组合的划分情况、历史坏账损失情况等，对信用风险损失进行测算，并通过重新计算进行复核检查；

7、查阅同行业可比上市公司坏账准备计提比例，检查公司坏账计提比例是否在显著偏低，分析坏账准备计提的合理性，检查是否存在少提坏账准备的情况。

二、核查意见

经核查，会计师认为：

1、报告期末公司应收账款余额增幅较大，主要受新增销售业务、信用期约定等因素影响，系基于公司具体业务的正常开展所形成，与公司的业务模式、收入确认及信用政策相匹配，具有合理性；报告期末，同行业公司的应收账款期末余额整体亦呈现较大的上升趋势，公司应收账款变动趋势与同行业公司相比，不存在较大差异。

2、公司应收账款涉及的主要客户均具备丰富的行业背景、较长的经营年限，具有较强的盈利能力、稳定的现金流及抗风险能力，在信用风险特征方面不存在显著差异。另一方面，客户在具体交易及结算过程中，实际均不存在逾期支付货款的情况。因此两家主要客户的应收账款划分为账龄分析组合具备合理性。应收账款坏账准备的计提比例系结合账龄分析的情况，在编制应收账龄与预期信用损失率对照表、并计算预期信用损失的基础上确定；计提比例与同行业基本一致，不存在重大差异，具有合理性。

3、报告期末公司应收账款余额0.82亿元，截至本问询函回复日，已回款金额为0.57亿元，回款比例为70.26%。公司应收账款均不存在超出信用期未回款的情形，坏账准备计提充分。

问题七、年报显示，你公司报告期末其他应收款期末账面余额为7.92亿元，其中投单项计提坏账准备的账面余额为6.91亿元，坏账准备计提比例为100%，按组合计提坏账准备的账面余额为1.02亿元，坏账准备计提比例为19.91%。

一、请按款项性质说明各款项变动的原因及合理性。

回复：

报告期末，公司其他应收款余额按款项性质列示的各款项变动情况如下：

单位：万元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额	变动金额
股权及债权转让款	13,940.62	16,440.62	-2,500.00
诚意金债权	57,823.91	56,978.31	845.60
铁矿建设费及资金占用费	4,793.38	4,793.38	-
往来款	2,588.18	2,204.93	383.25
押金及保证金	82.80	81.51	1.29
代收及代垫款项	14.02	14.73	-0.71
员工备用金款项	0.52	3.83	-3.31
合计	79,243.43	80,517.30	-1,273.87

由上表可知，本期变动金额较大的项目为股权及债权转让款、诚意金债权以及往来款项，变动原因分析如下：

1、股权及债权转让款期末余额较期初余额减少2,500万元，主要原因系2024年11月11日，公司与紫金矿业集团南方投资有限公司签署了补充协议，紫金矿业集团南方投资有限公司将于2025年10月30日前，归还四川平武中金矿业有限公司的股权转让款1亿元。截至2024年12月31日，公司已收到紫金矿业集团南方投资有限公司的股权转让款2,500万元。

2、诚意金债权期末余额较期初余额增加845.60万元，主要系汇率变动影响所致。公司应收李晓明诚意金债权8,000万美元，期末按美元汇率7.1884进行折算，因汇率变动的影响导致该项债权人民币金额较期初余额增加845.60万元。

3、往来款期末余额较期初余额增加383.25万元，主要系期末应收文登经济开发区管理委员会租金款增加405.50万元所致。

综上，公司其他应收款期末余额的变动主要系公司积极化解并收回部分历史遗留的股权及债权转让款，以及应收关元款项的汇率变动影响；其余的其他应收款项不存在重大变动，具备合理性。

二、请按坏账计提方法分类分别说明本期计提、收回或转回的坏账准备的计算过程及变动原因。

1、公司其他应收款坏账准备按单项计提的具体过程如下：

单位：万元

项目名称	坏账准备期初余额	本期计提	其他变动	坏账准备期末余额
齐鲁置业有限公司	6,440.62	-	-	6,440.62
佩恩国际科贸（北京）有限公司	4,793.38	-	-	4,793.38
李晓明	56,978.31	-	845.60	57,823.91
合计	68,212.31	-	845.60	69,057.91

本期申请计提的其他应收款坏账准备变动主要系汇率变动影响所致，公司应收李晓明诚意金债权8,000万美元，期末按美元汇率7.1884进行折算，因汇率变动的影响导致该项债权人民币金额较期初增加845.60万元，相应坏账准备期末余额增加845.60万元。

2、公司其他应收款按账龄分析组合计提的具体过程如下：

单位：万元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
账龄组合	1,360.85	669.78	0.01	0.94	-1.92	2,027.76

本期其他应收款除投单项计提外，其余的其他应收款按账龄组合进行计提坏账准备669.78万元；本期收回或转回的其他应收款坏账准备0.01万元，系收回其他应收款相应的原值减少所致；本期核销的其他应收款坏账准备0.94万元，主要为部分零星往来款项进行坏账核销所致；其他变动-1.92万元为汇率变动的影响。

三、结合其他应收款相关会计政策，说明你公司对按组合计提坏账准备的其他应收款计提比例确认的依据及合理性，以及和上期相比变动的原因。

1、对按组合计提坏账准备的其他应收款计提比例确认的依据及合理性

公司按组合计提的其他应收款坏账准备的计提比例系结合账龄分析的情况，在编制其他应收账龄与预期信用损失率对照表、并计算预期信用损失的基础上确定，具体比例如下：

账龄	预期信用损失率（%）
1年以内	5.00
1至2年	10.00
2至3年	20.00
3至4年	30.00
4至5年	40.00
5年以上	100.00

公司按组合计提的其他应收款坏账准备计提比例的确认依据及结果与同行业基本一致，具有合理性。具体对比如下：

账龄	其他应收款预期信用损失率（%）				
	公司	山东黄金	西部黄金	湖南黄金	赤峰黄金
1年以内	5.00	5.00	0.50	5.37	未披露
1至2年	10.00	10.00	4.00	6.02	未披露
2至3年	20.00	20.00	31.00	28.44	未披露
3至4年	30.00	30.00	80.00	100.00	未披露
4至5年	40.00	40.00	80.00	100.00	未披露
5年以上	100.00	100.00	100.00	100.00	未披露

2、本期按组合计提坏账准备的其他应收款期末余额变动情况

公司本期按组合计提坏账准备的其他应收款的计提政策、计提比例均与上年保持一致，计提金额较上年变动如下：

单位：万元

账龄	其他应收款账面原值		其他应收款坏账准备		
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额	本期变动金额
1年以内	708.39	818.92	35.42	40.95	-5.53
1-2年	563.15	10,610.69	56.31	1,061.07	-1,004.76
2-3年	8,092.13	524.33	1,618.43	104.87	1,513.56
3-4年	523.04	280.92	156.91	84.28	72.63
4-5年	230.21	0.74	92.08	0.30	91.78
5年以上	68.60	69.40	68.60	69.40	-0.80
合计	10,185.52	12,304.99	2,027.76	1,360.85	666.90

2024年度组合计提坏账准备的其他应收款坏账准备较2023年增加666.90万元，主要原因系其他应收款账龄增长（尤其是迁徙至2-3年的其他应收款增长）所致，因此计提的其他应收款坏账准备相应增加。

四、你公司对与齐鲁置业有限公司的应收款项单项计提坏账准备。请说明你公司前述往来款其体内容与形成原因，相关交易是否具备商业实质，交易对方与公司、实控人、董监高是否在关联关系或其他利益安排，相关款项是否构成对财务资助或对公司的非经营性资金占用。

1、2012年，鉴于房地产行业的调控逐步升级，房地产企业在资本市场的融资受到种种限制约束，严重影响了公司房地产业务的发展。为此，公司考虑对企业战略发展方向进行调整，盘活资产、扩大矿业投资，增加公司新的利润增长点。2012年4月5日，公司召开第七届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于出售山东盛赫投资有限责任公司股权及债权的议案》；公司将其持有的山东盛赫投资有限责任公司（以下简称“盛赫投资”）100%股权以及其对盛赫投资享有的债权一并转让给齐鲁置业有限公司（以下简称“齐鲁置业”），转让款总计49,026.23万元。通过现金支付、司法拍卖等方式，公司共收回股权及债权转让款42,585.62万元。由于齐鲁置业资金困难，截至2024年12月31日尚余6,440.62万元转让款未支付。

2、为推进公司非主业矿权行政许可事项的顺利进行，2015年8月，就伊罗河铁矿项目前期勘探费用需要，伊罗河铁矿有限公司提出向公司借用资金的请求，为此，双方签署了《紫古铁矿项目开发三方资金最高额借款合同》，公司根据该借款合同的约定及伊罗河铁矿有限公司的指示，累计向“佩恩国际科贸（北京）有限公司（以下简称“佩恩国际”）”汇出借款23,707.00万元。借款到期后，鉴于公司终止了发行股票收购外紫古伊罗河铁矿项目，公司要求佩恩国际偿还借款，但佩恩国际未能及时全部偿还。2018年11月公司向山东省济南市中级人民法院提起诉讼。2019年7月26日，公司收到山东省济南市中级人民法院《民事判决书》，要求佩恩国际于本判决生效之日起10日内向本公司偿还借款本金23,707万元及借款利息1,196.38万元。

3、2015年，公司启动非公开发行股票收购铁矿国际（蒙古）有限公司（以下简称“铁矿国际”），明生有限公司、蒙古新拉勒高特铁矿有限公司（上述三家公司以下简称“标的公司”）各100%股权的事项，经公司董事会审议通过后，公司向收购标的公司实际控制人李晓明支付诚意金8,000.00万美元。

2017年7月25日，鉴于国内外矿业市场、资本市场及基础资源战略发生较大变化，且股东大会授权有效期已经届满，经公司董事会审议通过，公司与项目合作方李晓明决定终止本次非公开发行股票相关事项。

2017年7月12日李晓明出具确认函，同意将8,000.00万美元诚意金在120日内全额退还公司。盛杰（北京）投资咨询有限公司出具声明函，继续为李晓明退还8,000.00万美元诚意金债权提供无条件连带保证责任。

2018年5月，因李晓明到期未退还诚意金，公司向中国国际经济贸易仲裁委员会提起仲裁申请。经仲裁庭合议审理后，2019年3月7日，中国国际经济贸易仲裁委员会裁决：李晓明需向公司偿还诚意金8,000.00万美元并承担相应的利息，盛杰（北京）投资咨询有限公司承担连带清偿责任。2019年11月15日，李晓明于香港申请破产令，公司已进行债权申报，截至目前，破产程序仍在进行中。

综上，上述三笔债权均基于公司的资产出让项目或拟购项目形成，且均通过诉讼手段执行了催收程序，具有明确的商业目的，具备商业实质。相关交易对方与公司、实控人、董监高不存在关联关系或其他利益安排，相关款项不构成对外财务资助或对公司的非经营性资金占用。

【会计师回复】

一、核查程序

针对上述事项，会计师主要执行了以下核查程序：

1、获取公司其他应收款明细表，询问管理层其项目明细的性质以及形成原因；

2、检查公司与其他应收款主要明细单位的合作协议，了解双方结算情况；

3、选取其他应收款明细单位进行函证，确认双方往来业务真实性、余额的准确性；

4、询问管理层本期其他应收款各项款项增减变动的原因并分析其合理性；

5、重新计算其他应收款各明细账龄，并复核坏账准备计提准确性；

6、将公司其他应收款坏账准备计提政策、计提比例等与同行业进行对比分析，检查其他应收款的坏账计提政策、计提比例与同行业是否存在重大差异；

7、结合公司的会计政策，根据获取的应收账款明细表，核查期末应收账款的余额构成、账龄情况，检查账龄划分是否准确，检查坏账准备的计提是否充分、准确，检查不同客户的预期信用损失率计算过程、风险组合的划分情况、历史坏账损失情况等，对信用风险损失进行测算，并通过重新计算进行复核检查；

7、查阅同行业可比上市公司坏账准备计提比例，检查公司坏账计提比例是否存在显著偏低，分析坏账准备计提的合理性，检查是否存在少提坏账准备的情况。

二、核查意见

经核查，会计师认为：

1、报告期末公司应收账款余额增幅较大，主要受新增销售业务、信用期约定等因素影响，系基于公司具体业务的正常开展所形成，与公司的业务模式、收入确认及信用政策相匹配，具有合理性；报告期末，同行业公司的应收账款期末余额整体亦呈现较大的上升趋势，公司应收账款变动趋势与同行业公司相比，不存在较大差异。

2、公司应收账款涉及的主要客户均具备丰富的行业背景、较长的经营年限，具有较强的盈利能力、稳定的现金流及抗风险能力，在信用风险特征方面不存在显著差异。另一方面，客户在具体交易及结算过程中，实际均不存在逾期支付货款的情况。因此两家主要客户的应收账款划分为账龄分析组合具备合理性。应收账款坏账准备的计提比例系结合账龄分析的情况，在编制应收账龄与预期信用损失率对照表、并计算预期信用损失的基础上确定；计提比例与同行业基本一致，不存在重大差异，具有合理性。

3、报告期末公司应收账款余额0.82亿元，截至本问询函回复日，已回款金额为0.57亿元，回款比例为70.26%。公司应收账款均不存在超出信用期未回款的情形，坏账准备计提充分。

一、请按款项性质说明各款项变动的原因及合理性。

回复：

报告期末，公司其他应收款余额按款项性质列示的各款项变动情况如下：

单位：万元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额	变动金额
齐鲁置业有限公司	6,440.62	-	6,440.62
佩恩国际科贸（北京）有限公司	4,793.38	-	4,793.38
李晓明	56,978.31	45,260.71	11,717.60
合计	68,212.31	45,260.71	22,951.60

本期申请计提的其他应收款坏账准备变动主要系汇率变动影响所致，公司应收李晓明诚意金债权8,000万美元，期末按美元汇率7.1884进行折算，因汇率变动的影响导致该项债权人民币金额较期初增加845.60万元，相应坏账准备期末余额增加845.60万元。

2、公司其他应收款按账龄分析组合计提的具体过程如下：

单位：万元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
账龄组合	1,360.85	669.78	0.01	0.94	-1.92	2,027.76

本期其他应收款除投单项计提外，其余的其他应收款按账龄组合进行计提坏账准备669.78万元；本期收回或转回的其他应收款坏账准备0.01万元，系收回其他应收款相应的原值减少所致；本期核销的其他应收款坏账准备0.94万元，主要为部分零星往来款项进行坏账核销所致；其他变动-1.92万元为汇率变动的影响。

三、结合其他应收款相关会计政策，说明你公司对按组合计提坏账准备的其他应收款计提比例确认的依据及合理性，以及和上期相比变动的原因。

1、对按组合计提坏账准备的其他应收款计提比例确认的依据及合理性

公司按组合计提的其他应收款坏账准备的计提比例系结合账龄分析的情况，在编制其他应收账龄与预期信用损失率对照表、并计算预期信用损失的基础上确定，具体比例如下：

账龄	预期信用损失率（%）
1年以内	5.00
1至2年	10.00
2至3年	20.00
3至4年	30.00
4至5年	40.00
5年以上	100.00

公司按组合计提的其他应收款坏账准备计提比例的确认依据及结果与同行业基本一致，具有合理性。具体对比如下：

账龄	其他应收款预期信用损失率（%）				
	公司	山东黄金	西部黄金	湖南黄金	赤峰黄金
1年以内	5.00	5.00	0.50	5.37	未披露
1至2年	10.00	10.00	4.00	6.02	未披露
2至3年	20.00	20.00	31.00	28.44	未披露
3至4年	30.00	30.00	80.00	100.00	未披露
4至5年	40.00	40.00	80.00	100.00	未披露
5年以上	100.00	100.00	100.00	100.00	未披露

2、本期按组合计提坏账准备的其他应收款期末余额变动情况

公司本期按组合计提坏账准备的其他应收款的计提政策、计提比例均与上年保持一致，计提金额较上年变动如下：

单位：万元

账龄	其他应收款账面原值		其他应收款坏账准备		
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额	本期变动金额
1年以内	708.39	818.92	35.42	40.95	-5.53
1-2年	563.15	10,610.69	56.31	1,061.07	-1,004.76
2-3年	8,092.13	524.33	1,618.43	104.87	1,513.56
3-4年	523.04	280.92	156.91	84.28	72.63
4-5年	230.21	0.74	92.08	0.30	91.78
5年以上	68.60	69.40	68.60	69.40	-0.80
合计	10,185.52	12,304.99	2,027.76	1,360.85	666.90

2024年度组合计提坏账准备的其他应收款坏账准备较2023年增加666.90万元，主要原因系其他应收款账龄增长（尤其是迁徙至2-3年的其他应收款增长）所致，因此计提的其他应收款坏账准备相应增加。

五、你公司对与齐鲁置业有限公司的应收款项单项计提坏账准备。请说明你公司前述往来款其体内容与形成原因，相关交易是否具备商业实质，交易对方与公司、实控人、董监高是否存在关联关系或其他利益安排，相关款项是否构成对财务资助或对公司的非经营性资金占用。

1、2012年，鉴于房地产行业的调控逐步升级，房地产企业在资本市场的融资受到种种限制约束，严重影响了公司房地产业务的发展。为此，公司考虑对企业战略发展方向进行调整，盘活资产、扩大矿业投资，增加公司新的利润增长点。2012年4月5日，公司召开第七届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于出售山东盛赫投资有限责任公司股权及债权的议案》；公司将其持有的山东盛赫投资有限责任公司（以下简称“盛赫投资”）100%股权以及其对盛赫投资享有的债权一并转让给齐鲁置业有限公司（以下简称“齐鲁置业”），转让款总计49,026.23万元。通过现金支付、司法拍卖等方式，公司共收回股权及债权转让款42,585.62万元。由于齐鲁置业资金困难，截至2024年12月31日尚余6,440.62万元转让款未支付。

2、为推进公司非主业矿权行政许可事项的顺利进行，2015年8月，就伊罗河铁矿项目前期勘探费用需要，伊罗河铁矿有限公司提出向公司借用资金的请求，为此，双方签署了《紫古铁矿项目开发三方资金最高额借款合同》，公司根据该借款合同的约定及伊罗河铁矿有限公司的指示，累计向佩恩国际科贸（北京）有限公司（以下简称“佩恩国际”）汇出借款23,707.00万元。借款到期后，鉴于公司终止了发行股票收购外紫古伊罗河铁矿项目，公司要求佩恩国际偿还借款，但佩恩国际未能及时全部偿还。2018年11月公司向山东省济南市中级人民法院提起诉讼。2019年7月26日，公司收到山东省济南市中级人民法院《民事判决书》，要求佩恩国际于本判决生效之日起10日内向本公司偿还借款本金23,707万元及借款利息1,196.38万元。

3、2015年，公司启动非公开发行股票收购铁矿国际（蒙古）有限公司（以下简称“铁矿国际”），明生有限公司、蒙古新拉勒高特铁矿有限公司（上述三家公司以下简称“标的公司”）各100%股权的事项，经公司董事会审议通过后，公司向收购标的公司实际控制人李晓明支付诚意金8,000.00万美元。

2017年7月25日，鉴于国内外矿业市场、资本市场及基础资源战略发生较大变化，且股东大会授权有效期已经届满，经公司董事会审议通过，公司与项目合作方李晓明决定终止本次非公开发行股票相关事项。

2017年7月12日李晓明出具确认函，同意将8,000.00万美元诚意金在120日内全额退还公司。盛杰（北京）投资咨询有限公司出具声明函，继续为李晓明退还8,000.00万美元诚意金债权提供无条件连带保证责任。

2018年5月，因李晓明到期未退还诚意金，公司向中国国际经济贸易仲裁委员会提起仲裁申请。经仲裁庭合议审理后，2019年3月7日，中国国际经济贸易仲裁委员会裁决：李晓明需向公司偿还诚意金8,000.00万美元并承担相应的利息，盛杰（北京）投资咨询有限公司承担连带清偿责任。2019年11月15日，李晓明于香港申请破产令，公司已进行债权申报，截至目前，破产程序仍在进行中。

综上，上述三笔债权均基于公司的资产出让项目或拟购项目形成，且均通过司法手段执行了催收程序，具有明确的商业目的，具备商业实质。相关交易对方与公司、实控人、董监高不存在关联关系或其他利益安排，相关款项不构成对外财务资助或对公司的非经营性资金占用。

【会计师回复】

一、核查程序

针对上述事项，会计师主要执行了以下核查程序：

1、获取公司其他应收款明细表，询问管理层其项目明细的性质以及形成原因；

2、检查公司与其他应收款主要明细单位的合作协议，了解双方结算情况；

3、选取其他应收款明细单位进行函证，确认双方往来业务真实性、余额的准确性；

4、询问管理层本期其他应收款各项款项增减变动的原因并分析其合理性；

5、重新计算其他应收款各明细账龄，并复核坏账准备计提准确性；

6、将公司其他应收款坏账准备计提政策、计提比例等与同行业进行对比分析，检查其他应收款的坏账计提政策、计提比例与同行业是否存在重大差异；

7、结合公司的会计政策，根据获取的应收账款明细表，核查期末应收账款的余额构成、账龄情况，检查账龄划分是否准确，检查坏账准备的计提是否充分、准确，检查不同客户的预期信用损失率计算过程、风险组合的划分情况、历史坏账损失情况等，对信用风险损失进行测算，并通过重新计算进行复核检查；

8、查阅同行业可比上市公司坏账准备计提比例，检查公司坏账计提比例是否存在显著偏低，分析坏账准备计提的合理性，检查是否存在少提坏账准备的情况。

二、核查意见

经核查，会计师认为：

1、报告期末公司应收账款余额增幅较大，主要受新增销售业务、信用期约定等因素影响，系基于公司具体业务的正常开展所形成，与公司的业务模式、收入确认及信用政策相匹配，具有合理性；报告期末，同行业公司的应收账款期末余额整体亦呈现较大的上升趋势，公司应收账款变动趋势与同行业公司相比，不存在较大差异。

2、公司应收账款涉及的主要客户均具备丰富的行业背景、较长的经营年限，具有较强的盈利能力、稳定的现金流及抗风险能力，在信用风险特征方面不存在显著差异。另一方面，客户在具体交易及结算过程中，实际均不存在逾期支付货款的情况。因此两家主要客户的应收账款划分为账龄分析组合具备合理性。应收账款坏账准备的计提比例系结合账龄分析的情况，在编制应收账龄与预期信用损失率对照表、并计算预期信用损失的基础上确定；计提比例与同行业基本一致，不存在重大差异，具有合理性。

3、报告期末公司应收账款余额0.82亿元，截至本问询函回复日，已回款金额为0.57亿元，回款比例为70.26%。公司应收账款均不存在超出信用期未回款的情形，坏账准备计提充分。

一、请按款项性质说明各款项变动的原因及合理性。

回复：

报告期末，公司其他应收款余额按款项性质列示的各款项变动情况如下：

单位：万元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额	变动金额
股权及债权转让款	13,940.62	16,440.62	-2,500.00
诚意金债权	57,823.91	56,978.31	845.60
铁矿建设费及资金占用费	4,793.38	4,793.38	-
往来款	2,588.18	2,204.93	383.25
押金及保证金	82.80	81.51	1.29
代收及代垫款项	14.02	14.73	-0.71
员工备用金款项	0.52	3.83	-3.31
合计	79,243.43	80,517.30	-1,273.87

由上表可知，本期变动金额较大的项目为股权及债权转让款、诚意金债权以及往来款项，变动原因分析如下：

1、股权及债权转让款期末余额较期初余额减少2,500万元，主要原因系2024年11月11日，公司与紫金矿业集团南方投资有限公司签署了补充协议，紫金矿业集团南方投资有限公司将于2025年10月30日前，归还四川平武中金矿业有限公司的股权转让款1亿元。截至2024年12月31日，公司已收到紫金矿业集团南方投资有限公司的股权转让款2,500万元。

2、诚意金债权期末余额较期初余额增加845.60万元，主要系汇率变动影响所致。公司应收李晓明诚意金债权8,000万美元，期末按美元汇率7.1884进行折算，因汇率变动的影响导致该项债权人民币金额较期初增加845.60万元。

3、往来款期末余额较期初余额增加383.25万元，主要系期末应收文登经济开发区管理委员会租金款增加405.50万元所致。

综上，公司其他应收款期末余额的变动主要系公司积极化解并收回部分历史遗留的股权及债权转让款，以及应收关元款项的汇率变动影响；其余的其他应收款项不存在重大变动，具备合理性。

二、请按坏账计提方法分类分别说明本期计提、收回或转回的坏账准备的计算过程及变动原因。

1、公司其他应收款坏账准备按单项计提的具体过程如下：

单位：万元

项目名称	坏账准备期初余额	本期计提	其他变动	坏账准备期末余额
齐鲁置业有限公司	6,440.62	-	-	6,440.62
佩恩国际科贸（北京）有限公司	4,793.38	-	-	4,793.38
李晓明	56,978.31	-	845.60	57,823.91
合计	68,212.31	-	845.60	69,057.91

本期申请计提的其他应收款坏账准备变动主要系汇率变动影响所致，公司应收李晓明诚意金债权8,000万美元，期末按美元汇率7.1884进行折算，因汇率变动的影响导致该项债权人民币金额较期初增加845.60万元，相应坏账准备期末余额增加845.60万元。

2、公司其他应收款按账龄分析组合计提的具体过程如下：

单位：万元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
账龄组合	1,360.85	669.78	0.01	0.94	-1.92	2,027.76

本期其他应收款除投单项计提外，其余的其他应收款按账龄组合进行计提坏账准备669.78万元；本期收回或转回的其他应收款坏账准备0.01万元，系收回其他应收款相应的原值减少所致；本期核销的其他应收款坏账准备0.94万元，主要为部分零星往来款项进行坏账核销所致；其他变动-1.92万元为汇率变动的影响。

三、结合其他应收款相关会计政策，说明你公司对按组合计提坏账准备的其他应收款计提比例确认的依据及合理性，以及和上期相比变动的原因。

1、对按组合计提坏账准备的其他应收款计提比例确认的依据及合理性

公司按组合计提的其他应收款坏账准备的计提比例系结合账龄分析的情况，在编制其他应收账龄与预期信用损失率对照表、并计算预期信用损失的基础上确定，具体比例如下：

账龄	预期信用损失率（%）
1年以内	5.00
1至2年	10.00
2至3年	20.00
3至4年	30.00
4至5年	40.00
5年以上	100.00

公司按组合计提的其他应收款坏账准备计提比例的确认依据及结果与同行业基本一致，具有合理性。具体对比如下：

账龄	其他应收款预期信用损失率（%）				
	公司	山东黄金	西部黄金	湖南黄金	赤峰黄金
1年以内	5.00	5.00	0.50	5.37	未披露
1至2年	10.00	10.00	4.00	6.02	未披露
2至3年	20.00	20.00	31.00	28.44	未披露
3至4年	30.00	30.00	80.00	100.00	未披露
4至5年	40.00	40.00	80.00	100.00	未披露
5年以上	100.00	100.00	100.00	100.00	未披露

2、本期按组合计提坏账准备的其他应收款期末余额变动情况

公司本期按组合计提坏账准备的其他应收款的计提政策、计提比例均与上年保持一致，计提金额较上年变动如下：

单位：万元

账龄	其他应收款账面原值		其他应收款坏账准备		
	期末余额	期初余额	期末余额	期初余额	本期变动金额
1年以内	708.39	818.92	35.42	40.95	-5.53
1-2年	563.15	10,610.69	56.31	1,061.07	-1,004.76
2-3年	8,092.13	524.33	1,618.43	104.87	1,513.56
3-4年	523.04	280.92	156.91	84.28	72.63
4-5年	230.21	0.74	92.08	0.30	91.78
5年以上	68.60	69.40	68.60	69.40	-0.80
合计	10,185.52	12,304.99	2,027.76	1,360.85	666.90

2024年度组合计提坏账准备的其他应收款坏账准备较2023年增加666.90万元，主要原因系其他应收款账龄增长（尤其是迁徙至2-3年的其他应收款增长）所致，因此计提的其他应收款坏账准备相应增加。

六、你公司对与李晓明诚意金债权单项计提坏账准备。请说明你公司前述往来款其体内容与形成原因，相关交易是否具备商业实质，交易对方与公司、实控人、董监高是否存在关联关系或其他利益安排，相关款项是否构成对财务资助或对公司的非经营性资金占用。

1、2012年，鉴于房地产行业的调控逐步升级，房地产企业在资本市场的融资受到种种限制约束，严重影响了公司房地产业务的发展。为此，公司考虑对企业战略发展方向进行调整，盘活资产、扩大矿业投资，增加公司新的利润增长点。2012年4月5日，公司召开第七届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于出售山东盛赫投资有限责任公司股权及债权的议案》；公司将其持有的山东盛赫投资有限责任公司（以下简称“盛赫投资”）100%股权以及其对盛赫投资享有的债权一并转让给齐鲁置业有限公司（以下简称“齐鲁置业”），转让款总计49,026.23万元。通过现金支付、司法拍卖等方式，公司共收回股权及债权转让款42,585.62万元。由于齐鲁置业资金困难，截至2024年12月31日尚余6,440.62万元转让款未支付。

2、在产品跌价准备计提情况

瓦矿为生产特殊产品，单位盒，最后成品较小，金泥彩攒一周后，开始冶炼，故冶炼一周一次，大约周二或周三冶炼成金块后，入保险库，第二天约周三或周四发出。故瓦矿不存在库存商品。所产生成本直接进入营业成本，不存在成本的归集和分摊，各月末仅存在各个生产流程中所含黄金的计算，计入各月末在产品，在产品生产完工后销售给澳大利亚的ABC公司，销售价格按照公开市场价格确认。

公司在产品库龄均为1年以内，瓦矿相关黄金产品周转速度极快，具有公开市场价格，在产品存货跌价准备的测算过程如下：

在产品存货项目	金额或单位
待破碎矿石含金量（oz）	796.22
粉矿含矿石含金量（oz）	77.83
流程金含金量（oz）	381.44
金金属小计（oz）	1,254.49
2024年12月31日伦敦交易所金价（美元/oz）	2,623.26
测算销售收入（万美元）	329.09
测算销售收入（万人民币）	2,365.60
相关税费（资产金出口关税3%+权益金0.6%，万人民币）	82.43
可变现净值	2,283.16
在产品期末账面价值	2,280.02

公司在产品经测试，账面价值低于该等存货的可变现净值，故本期未对在产品计提存货跌价准备。

综上，公司本期存货跌价准备计提大幅增加主要是针对聚焦主业，瓦矿持续30%、Viso Gero International Inc. 的全部股权质押，并通过相关事项进行沟通；

2、获取中润资源管理层编制的《关于持续经营的评估》，通过实施分析性审计程序及获取各类支持性证据，评价公司财务报表编制基础运用持续经营假设是否适当，公司持续经营能力是否在不确定性；

3、获取中润资源管理层编制的《中润资源2025年营运资金测算表》，对相关数据作出分析并评估；

4、检查资产负债表日后资产处置及融资事项产生的现金流入净额情况；

5、获取公司债务及担保情况对持续经营能力的影响情况；

6、与公司管理层逐项就公