

(上接B098版)

人确认时点、与公司及股东是否存在关联关系或其他关系、是否损害公司利益,说明应收账款减值计提是否充分合理。

公司3年以上应收账款余额55,434.92万元,其中应收特种单位、政府部门、国企、大专院校及政府所属事业单位的比例是89.91%,应收其他客户的比例是10.09%。3年以上应收账款前二十大客户名称、余额、客户性质等概况如下表所示:

序号	客户名称	3年以上应收账款	客户性质	形成原因	收入确认时点	与公司及股东是否存在关联关系或其他关系	是否损害公司利益	信用风险准备金计提方式	单项目计提比例	应收账款坏账准备计提政策	
										在资产负债表日,根据应收账款的合同现时履行量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的坏账准备。对于单项金额重大的应收账款,单独进行减值测试;对于单项金额不重大的其余应收账款的信用风险特征划分为若干组合,参考历史信用损失经验,结合当前状况考虑前瞻性信息,在各组合中计提信用减值准备。对于组合1,单独进行减值测试;对于组合2,其组合的信用风险特征与组合1的信用风险特征相同,单独进行减值测试;对于组合3,其组合的信用风险特征与组合2的信用风险特征不同,单独进行减值测试。	公司已建立起覆盖全国的营销网络,与许多个城市建立了深入的合作伙伴关系,营销与服务能力已深入重点省市。公司多年来一直坚持“深入挖掘需求,自上而下推广”的销售策略,即面向政府侧客户通过获得国家部委的标杆性订单,依托遍布全国的营销网络,实现业务的快速推广与深入,同时保持对客户需求的响应,进一步提升客户满意度。2021年后,公司进一步拓展城市级遥感云服务业务落地,拟建设2至3个地市级样本标杆,再面向300多个地市全面推广。公司顺利地与多个地市政府的信用较好,在客户的坚持下,公司签订了包含整体交付但分期收款的合同履约条款。
1	客户17,33	7514	军政	1,客户承揽的项目主要为政府整体项目的子部分,一般在整体项目验收后才会收到资金支付,然后对公司支付相关项目款,由于整体项目规模较大,涉及项目较多,故验收周期较长,导致付款时间相对较长;2,客户提交设计报告后未执行资金支付流程,由于资金支付资金会先在项目组设置,再划拨至中标人,再划拨至各服务商,项目金额较大,涉及项目较多,故验收周期较长,导致付款时间相对较长;3,客户在2019年、2020年、2021年未收到款项,各参建单位对资金的结算周期所导致,故付款时间相对较长;4,客户在2020年中接受某特种单位审署四审四审中的延审期,累计待审7-6个月,审计期间未对客户的支付流程进行部分暂停,也影响了公司回款点,客户在异地产生行业整体影响,经营活动现金净额,延缓对公司的款项支付。	2019年、2020年、2021年,未收到款项	否	否	账龄组合	2024.12.31	36.77%	超图软件
2	客户2,57	62400	军政	相关整体项目验收后,由于整体项目还未验收,本项目尚未结算。	2020年	否	否	账龄组合	2024.12.31	20.00%	数字政通
3	客户1,66	98110	军政	地方财政对系统、资金拨付速度较慢。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	中科闻歌
4	客户1,67	25698	军政	资金未到位,内部流程冗长。	2020年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	航天宏图
5	客户1,68	13500	军政	客户更换领导,批复资金内部流程较长。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司计提坏账准备比例低于超图软件外,均高于同行业其他可比公司。公司与同行业可比公司坏账准备计提政策不存在重大差异。
6	客户1,69	40211	军政	客户在收到专项金融财政拨款后对公司支付相关项目款,由于相关整体项目尚未回款,导致该项资金回款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。	2016年、2017年、2018年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
7	客户1,70	10723	军政	政府财政困难,资金紧张。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
8	客户71	80000	军政	政府财政困难,资金紧张。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
9	客户72	78790	军政	客户在收到专项金融财政拨款后对公司支付相关项目款,由于相关整体项目尚未回款,导致该项资金回款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
10	客户73	74684	军政	客户经营异常,已2025年30日注销,客户账户无法使用,已全部计提减值准备,拟于2025年注销该应收账款。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
11	客户59	55500	其他	客户经营异常,已2025年30日注销,客户账户无法使用,已全部计提减值准备,拟于2025年注销该应收账款。	2013年	否	否	账龄组合	2024.12.31	10.00%	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
12	客户74	45100	军政	客户经营异常,已2025年30日注销,客户账户无法使用,已全部计提减值准备,拟于2025年注销该应收账款。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
13	客户60	45800	其他	客户由于资金紧张,回款较慢。	2016年	否	否	账龄组合	2024.12.31	10.00%	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
14	客户30	45600	军政	客户经营异常,已2025年30日注销,客户账户无法使用,已全部计提减值准备,拟于2025年注销该应收账款。	2014年、2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
15	客户75	44689	军政	客户资金尚未到位,预计上审后才收到。	2019年、2020年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
16	客户76	45550	军政	批复工资金内部流转较长。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
17	客户62	35600	其他	客户由于资金紧张,回款较慢。	2016年	否	否	账龄组合	2024.12.31	10.00%	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
18	客户77	35200	其他	客户由于资金紧张,回款较慢。	2019年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
19	客户63	38097	其他	客户由于资金紧张,回款较慢。	2015年	否	否	账龄组合	2024.12.31	10.00%	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。
20	客户78	37100	军政	客户在收到用户款后对公司支付相关项目款,由于客户还未收到用户款,导致结款时间延长。	2021年	否	否	账龄组合	2024.12.31	-	报告期内,公司主要客户信用风险未发生明显变化,与同行业坏账准备计提政策不存在重大差异,具体参见本题(四)第2点回复。
合计	33,45584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	报告期内,公司客户主要为政府部门、大型国企、特种单位,受财政资金拨款进度、内部审批流程影响,叠加宏观经济压力大,回款存在一定周期,但该类客户信誉较好,具有较高的稳定性和平计划性,支付能力相对较强,可收回性较高。

公司应收账款减值计提充分合理:

(1)公司严格按照会计准则确定应收账款坏账预期信用损失。

根据财政部2017年3月31日修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》,公司根据持续经营所形成的客户性质及信用特征的不同,将应收账款分为两个组合:组合1为特定单位、政府部门、国企、大专院校及政府所属事业单位,组合2为民营企业客户。对于划分为组合1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,计算预期信用损失率,确定坏账准备。

(2)公司总体客户资质情况较好,应收账款可收回性较高

公司来自于特定单位、政府部门、国企、大专院校及政府所属事业单位客户的应收账款余额,当期应收账款余额的余额比例均大于90%以上。该类客户信誉较好,具有较高的稳定性和平计划性,支付能力相对较强,可收回性较高。

(3)公司与同行业可比公司坏账准备计提比例不存在重大差异

公司本期坏账计提比例26.65%,同行业坏账计提比例平均值21.60%,公司与同行业可比公司坏账准备计提比例不存在重大差异,具体参见本题(四)第2点回复。

(4)结合主要客户信用风险变化情况,同期后回款情况,同行业可比公司情况,说明坏账计提是否充分,比价合理并充分揭示应收账款收回风险;

报告期内,按欠款方归集的期末余额前二十大的应收账款和合同资产情况、信用风险变化情况、期后回款情况如下:

序号	客户	应收账款余额	合同资产余额	应收账款和合同资产计提坏账准备金额	是否发生信用减值迹象	期后回款金额	客户性质	应收账款坏账准备计提政策		
								项目	2024.12.31	
1	客户33	23,31078	-	23,31078	否	83387	军政	超图软件	36.77%	
2	客户32	6,04532	-	6,04532	否	-	军政	合众思壮	21.83%	
3	客户1	5,51650	-	5,51650	否	760	军政	北斗星通	16.47%	
4	客户9	3,37632	59,16	3,435,48	41342	否	2,27250	数字政通	22.48%	
5	客户30	3,26641	72,00	3,38841	56740	否	538,16	中科闻歌	11.44%	
6	客户11	2,74809	39843	3,14652	498,08	否	-	航天宏图	26.05%	
7	客户7	2,75520	225,95	2,981,15	403,31	否	-	报告期内,公司计提坏账准备比例低于超图软件外,均高于同行业其他可比公司。公司与同行业可比公司坏账准备计提政策不存在重大差异。	-	
8	客户57	2,62400	-	2,62400	否	-	-	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。	-	
9	客户3	2,18920	16654	2,356,74	194,82	否	290,68	军政	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境承压等因素影响,公司应收账款金额较大。若不能及时回款,将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境持续发生不利变化,公司可能面临部分应收账款无法收回,经营性现金流紧张的风险。	-
10	客户12	2,16203	9541	2,257,44	32,65	否	340,36	军政	报告期内,公司客户主要集中在政府部门、特种单位、国有企事业单位,受付款审批流程、宏观经济环境	