

信息披露

(上接B043版)

三、说明应收账款、应收账款坏账计提比例存在较大差异的依据及合理性,结合历史回款情况,客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分,是否与同行业可比公司存在重大差异

1) 公司应收账款计提的会计政策

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期间的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征,将其划分为不同组合:

确定组合的依据	
银行承兑汇票	承兑人为银行,信用风险较小
商业承兑汇票	根据承兑人的信用,风险相对较小
对于划分为应收票据的应收账款,公司参考信用损失经验,结合当前情况以及对未来的预期,对潜在的风险进行评估,并按账龄划分不同的组合,以确定其相应的坏账准备计提比例。	对不同组合划分为应收票据的应收账款,公司参考信用损失经验,结合当前情况以及对未来的预期,对潜在的风险进行评估,并按账龄划分不同的组合,以确定其相应的坏账准备计提比例。
商业承兑汇票本公司以账龄作为信用风险特征组合,根据以前年度按账龄划分的各段应收商业承兑汇票实际发生损失为基准,结合现时情况预计本年各账龄段应收商业承兑汇票组合计提坏账准备的比例,据此计算当年应计提的坏账准备。	商业承兑汇票本公司以账龄作为信用风险特征组合,根据以前年度按账龄划分的各段应收商业承兑汇票实际发生损失为基准,结合现时情况预计本年各账龄段应收商业承兑汇票组合计提坏账准备的比例,据此计算当年应计提的坏账准备。
各款项类应收款项承兑汇票组合计提坏账准备的比例具体如下:	各款项类应收款项承兑汇票组合计提坏账准备的比例具体如下:
账龄	预期信用损失率(%)
1年内	5.00
1-2年	10.00
2-3年	20.00
3-4年	70.00
4-5年	90.00
5年以上	100.00

公司商业承兑汇票期限不超过1年,应收票据账系自应收款项时点连续计算的账龄。

2) 应收账款

对于各个不同信用级别的应收账款,本公司按照各个存续期间内预期信用损失金额计提损失准备。对于包含合同条款的应收账款和应收款项,本公司选择始终按照相当于存续期间内预期信用损失的金额计提损失准备。

3) 预计信用损失率的计算方法

如果个别应收款项已经发生信用减值,则本公司对该应收款项单项计提损失准备,并停止预期信用损失准备。

4) 合同现金流量特征的判断

对于单项金额重大的应收款项,本公司参考历史信用损失经验,结合当期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间预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。

应收账款一信用风险特征组合的账龄与整个存续期间预期信用损失率对照表:

账龄	预期信用损失率(%)
1年内	5.00
1-2年	10.00
2-3年	20.00
3-4年	70.00
4-5年	90.00
5年以上	100.00

公司商业承兑汇票期限不超过1年,应收票据账系自应收款项时点连续计算的账龄。

5) 应收账款

对于各个不同信用级别的应收账款和应收款项,本公司选择始终按照相当于存续期间内预期信用损失的金额计提损失准备。

6) 预计信用损失率的计算方法

如果个别应收款项已经发生信用减值,则本公司对该应收款项单项计提损失准备,并停止预期信用损失准备。

7) 合同现金流量特征的判断

对于单项金额重大的应收款项,本公司参考历史信用损失经验,结合当期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间预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。

应收账款一信用风险特征组合的账龄与整个存续期间预期信用损失率对照表:

账龄	预期信用损失率(%)
1年内	5.00
1-2年	10.00
2-3年	20.00
3-4年	70.00
4-5年	90.00
5年以上	100.00

2024年度应收票据、应收账款计提情况

公司期末应收票据余额3,011.60万元,计提比例21.68%,公司期末应收账款余额15,163.18万元,计提比例2.63%,坏账准备2,649.34万元,计提比例为17.47%,具体情况如下:

1) 应收票据

单位:万元

项目 2024年12月31日

类别 账面余额 损失准备 计提比例(%) 账面价值

金额 (比例%) 金额 (比例%)

单项目计提坏账准备的应收账款 1,412.26 9.31 1,412.26 100.00

按组合计提坏账准备的应收账款 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

其中:银行承兑汇票 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

合计 16,168.18 100.00 653.02 21.68 12,518.85

2) 应收账款

单位:万元

项目 2024年12月31日

类别 账面余额 损失准备 计提比例(%) 账面价值

金额 (比例%) 金额 (比例%)

单项计提坏账准备的应收账款 1,412.26 9.31 1,412.26 100.00

按组合计提坏账准备的应收账款 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

其中:银行承兑汇票 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

合计 16,168.18 100.00 653.02 21.68 12,518.85

3) 组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

单位:万元

项目 2024年12月31日

类别 账面余额 损失准备 计提比例(%) 账面价值

金额 (比例%) 金额 (比例%)

山西国能环境能源开发股份有限公司 21.10 21.10 100.00 收回重分类大

山西国能环境能源开发有限公司 34.00 34.00 100.00 收回重分类大

中行单位 1,357.16 1,357.16 100.00 存在价格争议

合计 1,412.26 1,412.26 100.00

4) 历史回款情况、客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分

5) 自信函工具准则实施以来,公司依据信用风险特征将客户分为单项计提的应收款项、信用风险特征组合计提的应收款项。

6) 公司信用风险特征的客户历史回款情况如下:

1) 甲项单计提坏账准备的应收款项

单位:万元

项目 2024年 (%) 2023年 (%) 2021年 (%) 2020年 (%) 累计已计提坏账准备(%)

金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%)

山西国能环境能源开发股份有限公司 32.15 32.54 0.00 0.00 0.00 4.23

山西国能环境能源开发有限公司 1,412.26 9.31 1,412.26 100.00

按组合计提坏账准备的应收账款 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

其中:银行承兑汇票 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

合计 16,168.18 100.00 653.02 21.68 12,518.85

2) 期末单计提坏账准备的应收账款

单位:万元

项目 2024年12月31日

类别 账面余额 损失准备 计提比例(%) 账面价值

金额 (比例%) 金额 (比例%)

山西国能环境能源开发股份有限公司 21.10 21.10 100.00 收回重分类大

山西国能环境能源开发有限公司 34.00 34.00 100.00 收回重分类大

中行单位 1,357.16 1,357.16 100.00 存在价格争议

合计 1,412.26 1,412.26 100.00

3) 历史回款情况、客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分

4) 自信函工具准则实施以来,公司依据信用风险特征将客户分为单项计提的应收款项、信用风险特征组合计提的应收款项。

5) 公司信用风险特征的客户历史回款情况如下:

1) 甲项单计提坏账准备的应收款项

单位:万元

项目 2024年 (%) 2023年 (%) 2021年 (%) 2020年 (%) 累计已计提坏账准备(%)

金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%)

山西国能环境能源开发股份有限公司 32.15 32.54 0.00 0.00 0.00 4.23

山西国能环境能源开发有限公司 1,412.26 9.31 1,412.26 100.00

按组合计提坏账准备的应收账款 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

其中:银行承兑汇票 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

合计 16,168.18 100.00 653.02 21.68 12,518.85

4) 历史回款情况、客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分

5) 自信函工具准则实施以来,公司依据信用风险特征将客户分为单项计提的应收款项、信用风险特征组合计提的应收款项。

6) 公司信用风险特征的客户历史回款情况如下:

1) 甲项单计提坏账准备的应收款项

单位:万元

项目 2024年 (%) 2023年 (%) 2021年 (%) 2020年 (%) 累计已计提坏账准备(%)

金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%)

山西国能环境能源开发股份有限公司 32.15 32.54 0.00 0.00 0.00 4.23

山西国能环境能源开发有限公司 1,412.26 9.31 1,412.26 100.00

按组合计提坏账准备的应收账款 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

其中:银行承兑汇票 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

合计 16,168.18 100.00 653.02 21.68 12,518.85

4) 历史回款情况、客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分

5) 自信函工具准则实施以来,公司依据信用风险特征将客户分为单项计提的应收款项、信用风险特征组合计提的应收款项。

6) 公司信用风险特征的客户历史回款情况如下:

1) 甲项单计提坏账准备的应收款项

单位:万元

项目 2024年 (%) 2023年 (%) 2021年 (%) 2020年 (%) 累计已计提坏账准备(%)

金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%) 金额 (比例%)

山西国能环境能源开发股份有限公司 32.15 32.54 0.00 0.00 0.00 4.23

山西国能环境能源开发有限公司 1,412.26 9.31 1,412.26 100.00

按组合计提坏账准备的应收账款 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

其中:银行承兑汇票 15,755.92 90.69 1,257.07 8.99 12,518.85

合计 16,168.18 100.00 653.02 21.68 12,518.85

4) 历史回款情况、客户资信变化及行业风险,说明坏账准备计提是否充分

5) 自信函工具准则实施以来,公司依据信用风险特征将客户分为单项计提的应收款项、信用风险特征组合计提的应收款项。

6) 公司信用风险特征的客户历史回款情况如下:

1) 甲项单计提坏账准备的应收款项

单位