（上接B099版）

于2025年5月31 日和 2025年6月30日之前各支付20万元，余款11万元于2025年7月31日之前支付完毕；若逾期，公司则有权就剩余未支付款项一并申请执行，晟韬农业另应支付公司违约金 11.162万元；被告李勇伟对晟韬农业上述付款义务承担连带清偿责任。

截至2024年12月31日，晟韬农业尚欠付公司109.53万元，未按照《民事调解书》付款，公司预计回款可能性较小，单项全额计提坏账准备。

（4）新疆生产建设兵团第八师147团（以下简称“147团”）

2016年，147团与公司签署“GNSS产品购销合同”，向公司采购“AG300自动导航驾驶系统”设备47套，合同总额349.21万元，双方对交货方式、付款方式、开票方式、违约责任和争议解决方案做了明确约定。公司依照147团要求交付设备、完成安装调试并开具发票，双方在2016年和2018年年度“往来账项询证函”中，对货物交付、安装调试及往来合同金额和欠款金额作了确认。截至2019年9月，147团仅支付了部分货款，剩余105.88万元，虽经公司多次催要，147团一直未予支付。

2019年9月，公司在向147团寄发律师函催讨无果后，向上海市嘉定区人民法院提出起诉申请。2020年6月20日，经上海市嘉定区人民法院一审判决，147团应向公司偿付全部货款及对应违约金；2020年8月14日，上海市中级人民法院受理147团要求撤销一审判决的上诉，并于2020年9月29日作出“驳回上诉，维持原判”的判决。截至2024年12月31日上述款项尚未收到。

2019年末，公司判断回款可能性较小，对该笔应收款项单项全额计提坏账准备105.88万元。

2、公司单项全额计提坏账准备部分主要系诉讼事项形成，由于该些客户应收款项经屡次催收仍不归还时，公司对该类客户提起诉讼。根据历史信息，公司提起诉讼后即使案件最终胜诉但收回款项仍较少，公司预计相关款项无法收回的可能性较大，故对涉诉客户单项全额计提坏账准备。

三、补充说明3年以上长账龄应收账款对应的主要客户名称、支付能力、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，说明应收账款减值计提是否充分合理

公司按组合计提坏账准备的应收账款余额3.55亿元，其中3年以上的应收账款账面余额为662.08万元，对应主要客户应收账款余额情况如下：

单位：万元

客户名称	应收账款余额	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	坏账准备计提金额	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
北京迈普杰瑞科技有限公司朝阳分公司	86.00	-	-	-	86.00	49.02	客户资金压力大，回款困难，已与客户法人沟通回款回款情况	2021年	否	否
黑龙江惠达科技发展有限公司	79.80	-	-	-	79.80	45.49	前期有资金压力，是项回款；期后对方已以信用程度较高的银行承兑汇票偿付	2021年	否	否
贵州中贵商贸有限公司	49.07	0.20	-	-	48.87	27.86	客户由于资金紧张，回款较慢	2021年、2024年	否	否
张家口盈和农机有限责任公司	152.10	0.94	86.76	20.00	44.50	41.42	客户由于资金紧张，回款较慢	2020年、2021年、2022年、2023年、2024年	否	否
佳木斯市东风区基栋尔农机经营部	33.00	-	-	1.05	31.95	18.51	客户拒绝回款，法务已介入处理	2021年、2022年	否	否
安徽国华光电技术有限公司	42.13	4.24	1.81	8.38	27.70	18.96	客户由于资金紧张，回款较慢	2020年、2021年、2022年、2023年、2024年	否	否
哈尔滨凌通输光收业科技有限公司	27.40	-	-	-	27.40	27.40	已全额计提坏账，2025年诉讼中	2020年	否	否
上海米度测控科技有限公司	50.80	-	24.40	4.65	21.75	16.63	客户由于资金紧张，回款较慢	2021年、2022年、2023年	否	否
潍坊密沃康工程份有限公司潍坊农业装备分公司	20.97	-	-	-	20.97	20.97	客户由于资金紧张，回款较慢	2020年	否	否
小计	541.27	5.28	112.97	34.08	388.94	266.25	/	/	/	/
账龄组合-应收账款合计	38,496.56	22,181.08	10,283.51	2,361.89	66.08	3,449.69	/	/	/	/
占比	1.52%	0.02%	1.10%	1.44%	58.75%	7.72%	/	/	/	/

通过上表可知，公司与3年以上的应收账款客户后续业务开展情况较少，除与张家口盈和农机有限责任公司、安徽国华光电技术有限公司、上海米度测控科技有限公司陆续有少量合作外，其他基本不再合作。

公司已按照企业会计准则规定对相关应收账款计提坏账准备，公司应收账款减值计提充分合理，具体如下：

1、公司严格按照企业会计准则确定应收账款预期信用损失

根据财政部 2017 年 3 月 31 日修订的《企业会计准则第 22 号一一金融工具确认和计量》，对于划分为账龄组合的应收账款，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、公司与同行业可比公司坏账准备计提比例不存在重大差异

同行业可比公司坏账计提比例如下：

项目	北斗星通	华测导航	中海达	振芯科技	华力创通	行业平均	公司
坏账计提比例	16.47%	12.23%	35.97%	12.78%	28.93%	21.50%	15.33%

公司本期坏账计提比例15.33%，同行业坏账计提比例平均值21.50%，公司坏账计提比例虽低于行业平均值，但介于同行业可比公司之间，与同行业可比公司坏账准备计提比例不存在重大差异。

各账龄段应收账款平均计提比例与可比上市公司2024年按账龄组合实际计提坏账准备的比例的对比情况如下：

公司		1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
振芯科技		3.88%	8.83%	27.53%	48.26%	78.12%	82.12%
华力创通	科研院所及军工企业客户	2.56%	5.63%	14.93%	31.33%	86.55%	100.00%
	其他客户	4.52%	11.60%	23.86%	39.11%	100.00%	100.00%
北斗星通		5.00%	10.00%	30.00%	60.00%	100.00%	100.00%
华测导航		不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
中海达		5.01%	10.17%	20.06%	40.31%	80.00%	100.00%
可比公司平均		4.19%	9.25%	23.28%	43.80%	88.93%	96.42%
公司		5.00%	12.00%	28.00%	57.00%	100.00%	100.00%

注：华测导航2024年报未披露不同账龄的应收账款计提坏账准备的比例。

由上表可知，公司按账龄组合计提坏账的应收账款中，各账龄段的坏账计提比例高于同行业可比上市公司。

综上，公司严格按照会计准则计提坏账准备，坏账准备计提比例与同行业可比公司不存在显著差异，坏账准备计提充分、合理。

四、结合主要客户信用风险变化情况、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、计提比例是否合理，并充分揭示应收账款回收风险

1、公司2024年前五大客户信用政策如下：

客户名称	2024年	2023年
单位H	360天	2023年个别交易，账期3天
单位P	7天	2023年未合作，不适用
单位A	60天	60天
单位L	一般账期为7天；部分合同分期付款账期60天、90天、120天等，具体以合同为准	90天；个别情况账期10天
单位O	120天；合同约定甲方作收到通过财评后的资金后支付剩余款项	2023年未合作，不适用

2023年，公司与单位B初步建立合作关系，向其销售0.53万元数据采集设备，给予的账期较短；2024年，公司与单位B围绕气象局项目开展大量合作，主要向其销售高精度GNSS板卡/模块及数据应用及系统解决方案等。由于2023年及2024年公司向单位B销售的主要产品及合作规模差异较大，销售账期不具有可比性，经综合考虑订单规模及客户资金安排等情况，公司2024年给予单位B360天账期，公司与单位B达成合作意向签订大额订单主要系公司具备提供气象观测系统解决方案及相关高精度GNSS板卡/模块的能力，不存在通过放宽信用政策以刺激销售的情形。除上述事项外，公司对主要客户的信用政策不存在重大变化，不存在通过放宽信用政策以刺激销售的情形。

2、公司2024年前五大客户期后回款情况如下：

单位：万元

客户名称	2024年销售金额	账面余额	坏账准备	账龄	期后回款
单位H	1,898.61	148.50	7.27	1年以内	148.50
单位P	1,454.03	-	-	-	-
单位A	1,401.27	1,450.68	72.53	1年以内	1,450.68
单位L	1,386.40	13.90	0.68	1年以内	13.90
单位O	1,118.88	541.46	27.07	1年以内	-
合计	7,198.19	2,151.24	107.55	/	1,609.78

注：期后回款数据为截止2025年5月31日的回款情况。

公司应收账款主要客户的期后回款比例为74.83%，整体回款较好。

3、公司应收账款坏账准备计提及同行业可比公司情况

（1）报告期内，公司应收账款坏账准备计提的总体情况如下：

单位：万元

项目	2024年末			2023年末		
	账面余额	坏账准备	计提比例	账面余额	坏账准备	计提比例
按组合计提坏账准备	39,496.56	3,449.69	8.72%	33,492.48	2,363.86	7.06%
单项计提坏账准备	2,350.21	2,350.21	100.00%	2,715.54	2,715.54	100.00%
合计	37,846.77	5,799.90	15.33%	33,768.02	5,079.41	7.82%

同行业可比公司总体坏账计提比例如下：

项目	北斗星通	华测导航	中海达	振芯科技	华力创通	行业平均	公司
坏账计提比例	16.47%	12.23%	35.97%	12.78%	28.93%	21.50%	15.33%

公司坏账计提比例介于同行业可比公司之间，与同行业可比公司坏账准备计提比例不存在重大差异。

各账龄段应收账款平均计提比例与可比上市公司2024年按账龄组合实际计提坏账准备的比例的对比情况如下：

公司		1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
振芯科技		3.88%	8.83%	27.53%	48.26%	78.12%	82.12%
华力创通	科研院所及军工企业客户	2.56%	5.63%	14.93%	31.33%	86.55%	100.00%
	其他客户	4.52%	11.60%	23.86%	39.11%	100.00%	100.00%
北斗星通		5.00%	10.00%	30.00%	60.00%	100.00%	100.00%
华测导航		不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
中海达		5.01%	10.17%	20.06%	40.31%	80.00%	100.00%
可比公司平均		4.19%	9.25%	23.28%	43.80%	88.93%	96.42%
公司		5.00%	12.00%	28.00%	57.00%	100.00%	100.00%

注：华测导航2024年报未披露不同账龄的应收账款计提坏账准备的比例。

由上表可知，公司按账龄组合计提坏账的应收账款中，各账龄段的坏账计提比例高于同行业可比上市公司。

同行业可比公司坏账准备计提政策如下：

公司	应账账款坏账准备计提政策
振芯科技	对于应收账款（包括执行智慧城市建设工程业务合同形成的长期应收款项），无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。本公司将应收账款按类似信用风险特征（账龄）进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，以账龄组合作为信用风险特征，并在此基础上估计应收款项预期信用损失。
华力创通	对于应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产等应收款项，若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，本公司对该应收款项单项计提坏账准备。除单项计提坏账准备的应收款项之外，本公司依照信用风险特征对应收款项划分组合，在组合基础上计提坏账准备。对于应收票据、应收账款、合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。对于划分为组合的应收账款，本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。应收账款的账龄自确认之日起计算。划分组合依据为：（1）应收账款组合1：科研院所及军工企业客户；（2）应收账款组合2：移动终端客户；（3）应收账款组合3：其他客户；（4）应收账款组合4：合并范围内关联方。
北斗星通	本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。 本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合，本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同约算期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征评定相关金融工具的会计政策。 本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失： 1）对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。 2）对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。 3）对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。 4）对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。 本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。
华测导航	如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备； 除单项计提坏账准备的上述应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失：合并关联方组合/A行业客户组合/其他行业客户组合：参考历史信用损失经验，结合当前状况以及未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
中海达	如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。 除了单独计提坏账准备的上述应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失段：（1）集团合并关联方组合：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，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，该组合预期信用损失率为0，不需要计提坏账准备；（2）账龄组合：公司参考组合内的历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用风险损失率(原表表证据表明银行承兑汇票回收存在重大不确定，应收票据一般情况下仅对商业承兑汇票计提坏账)。
公司	除单项计提坏账准备的应收款项外，公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失。公司对应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产、长期应收款等计提预期信用损失的组合类别及确定依据如下：（1）组合1-账龄组合：按账龄分析法计提坏账准备；（2）组合2-合并范围内的关联方组合：不计提坏账；（3）组合3-备用金、押金、保证金及其他往来等经测试不具有回收风险的其他款项：不计提坏账。

注：可比公司数据来自其2024年报披露的信息。

公司已根据坏账计提政策，对应收账款足额计提了坏账准备，公司应收账款坏账准备计提政策与同行业可比上市公司相比不存在显著差异。

（2）公司2024年末、2023年末应收账款账龄结构如下：

单位：万元

账龄	2024年末		2023年末	
	金额	占比	金额	占比
1年以内	22,621.11	59.77%	27,351.80	81.00%
1-2年	11,773.06	31.11%	4,885.35	14.47%
2-3年	2,379.86	6.29%	1,142.66	3.38%
3-4年	717.40	1.90%	168.89	0.50%
4年以上	354.33	0.94%	219.32	0.65%
小计	37,845.77	100.00%	33,768.02	100.00%

同行业可比公司2024、2023年度报告公开披露的应收账款账龄结构如下：

项目	北斗星通	华测导航	中海达	振芯科技	华力创通	行业平均	公司
	2024年末						
1年以内	63.94%	75.68%	36.14%	57.42%	31.57%	51.97%	59.77%
1-2年	23.84%	17.44%	16.10%	22.63%	24.76%	20.11%	31.11%
2-3年	12.85%	4.96%	12.88%	12.89%	7.99%	10.69%	6.29%
3-4年	4.69%	0.37%	9.87%	2.82%	17.36%	6.13%	1.90%
4年以上	4.68%	1.56%	25.02%	4.24%	18.33%	11.10%	0.94%
合计	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
	2023年末						
1年以内	62.29%	89.41%	43.92%	66.24%	46.99%	58.68%	81.00%
1-2年	27.01%	14.62%	17.21%	21.63%	13.74%	19.01%	14.47%
2-3年	5.64%	1.55%	11.72%	5.62%	19.82%	8.70%	3.38%
3-4年	3.21%	0.53%	10.61%	1.27%	7.48%	5.15%	0.50%
4年以上	1.86%	2.90%	16.53%	5.14%	11.97%	8.47%	0.65%
合计	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

注：可比公司数据来自其2024、2023年报披露的信息。

由上表可知，2023年末、2024年末，账龄2年以内应收账款占比的行业平均值分别为77.69%、72.08%，相比之下公司账龄2年以内应收账款占比分别为95.47%、90.88%，公司应收账款账龄结构优于行业平均水平。

从账龄结构变化来看，公司2024末账龄1年以内的应收账款占比较2023年末下降，同行业可比公司2024年末1年以内应收账款账龄比例均较于2023年末1年以内应收账款账龄比例有所下降。

公司2024年末账龄1年以内的应收账款占比下降，主要系受客户自身资金周转安排、宏观经济增速放缓等多重因素的影响，客户回款速度变慢，部分应收款项的账龄有所延长，导致当年末账龄在1-2年的应收款项占比有所上升。

公司2024年末账龄1-2年应收账款主要构成如下：

单位：万元

客户名称	1-2年账面余额	对应坏账准备	期后回款	主要验收日期	备注
上联特右旗曼巴鸿矿业有限责任公司	1,450.00	1,450.00	-	2023年12月	已单项全额计提坏账，详见本问题回复（二）
单位F	966.60	115.99	-	2023年12月	合同约定货到后270天内付清全款；公司与该客户近两年保持良好合作关系，且每年均有持续回款，客户因资金周转安排，按缓回款进度，预计可收回性较高。
单位O	872.92	104.75	-	2023年12月	合同约定验期为180天；公司2023年销售给单位O及其子公司接收机及软件合税价992.92万元，2024年回款120万元。 客户2024年已有陆续回款，受自身资金周转安排，按缓回款进度，预计可收回性较高。
单位S	645.09	77.41	232.99	2023年12月	该客户根据不同项目的验收情况分批付款，信用政策主要以具体合同约定为主；1-2年全额构成主要系公司2023年销售给单位S地基增强系统含税价1,776.12万元，合同约定合同设备投运后全部条款条件和专用工具到货后，实方凭货物发运验收单办理支付申请手续，支付比例80%；合同设备质量保证期满（质量保证期为从合同设备通过验收并投运后36个月），并无质量问题或质量问题及时解决后，卖方凭货物质保单办理支付申请手续，支付比例5%；买方在投运款和质保金申请手续办理完毕后60日内支付；公司2023年收到回款626.96万元，2024年收到回款150万元，截止2024年12月31日余626.66万元未收回。考虑到公司与该国企客户一直保持良好合作关系，交易后均有陆续回款，预计可收回性较高。
单位C	636.25	76.35	220.00	2023年11月、2023年12月	合同约定客户到货6个月内付清全款；公司与该客户多年保持良好合作关系，且每年均有持续回款，客户因资金周转安排，按缓回款进度。该客户元重大诉讼、司法案件，或失信人等信用恶化情况，预计可收回性较高。
单位G	460.00	55.20	-	2023年12月	合同约定300天内付清全款，2023年确认含税收入900万元，回款200万元，2024年回款300万元，公司目前有持续回款，该客户无重大诉讼、司法案件，或失信人等信用恶化情况，预计可收回性较高。
单位AM	349.28	41.91	-	2023年4月	合同约定需方收到货物后应于2023年10月注前付清货款，主要系客户2023年3月向公司采购农机日动驾驶系统含税价350万元，有部分回款，客户受自身资金周转安排，按缓回款进度，该客户无重大诉讼、司法案件，或失信人等信用恶化情况，预计可收回性较高。
单位AN	337.50	40.50	-	2023年12月	合同约定货到后6个月内付清全部货款，该客户系公司老客户，保持良好合作关系，客户因资金周转安排，按缓回款进度。该客户无重大诉讼、司法案件，或失信人等信用恶化情况，预计可收回性较高。
单位AO	270.00	32.40	-	2023年10月、2023年12月	合同约定货到后180天内/60天内（两个合同）付清全部货款。客户系农业用户，向公司采购农机驾驶系统，2023年确认含税收入307.50万元，收到37.50万元。客户受自身资金周转安排，按缓回款进度，该客户无重大诉讼、司法案件，或失信人等信用恶化情况，预计可收回性较高。
单位AP	182.79	21.93	30.00	2023年6月、2023年12月	合同约定3个月内付清货款，客户向公司采购水库监测类产品该客户主要系做云南的项目，公司根据其需求提供相关产品，客户陆续有回款，受自身资金周转安排，按缓回款进度。该客户无重大诉讼、司法案件，或失信人等信用恶化情况，预计可收回性较高。
小计	6,170.42	2,016.45	482.99		/
1-2年应收账款余额	11,773.06	2,828.75	/		/
占比	52.41%	71.28%	/		/

注：期后回款数据为截止2025年5月31日的回款情况。

公司根据自身情况，并结合行业特征，制定了合理的坏账计提政策，在此基础上，公司充分考虑客户信用状况变化、偿付能力、应收账款账龄等因素，通过单项计提及按照账龄组合方式计提坏账准备，坏账准备计提充分、合理。

4、应收账款回收风险提示

2024年末，公司客户受资金周转安排、付款审批流程长、宏观经济环境承压等因素影响，公司应收账款余额较大。若不能及时收回，将影响公司的经营性现金流。若未来宏观经济环境仍持续发生不利变化，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。

五、补充说明公司计提坏账准备、应收款项融资、合同资产、长期应收款项坏账准备、其他应收款、应收票据