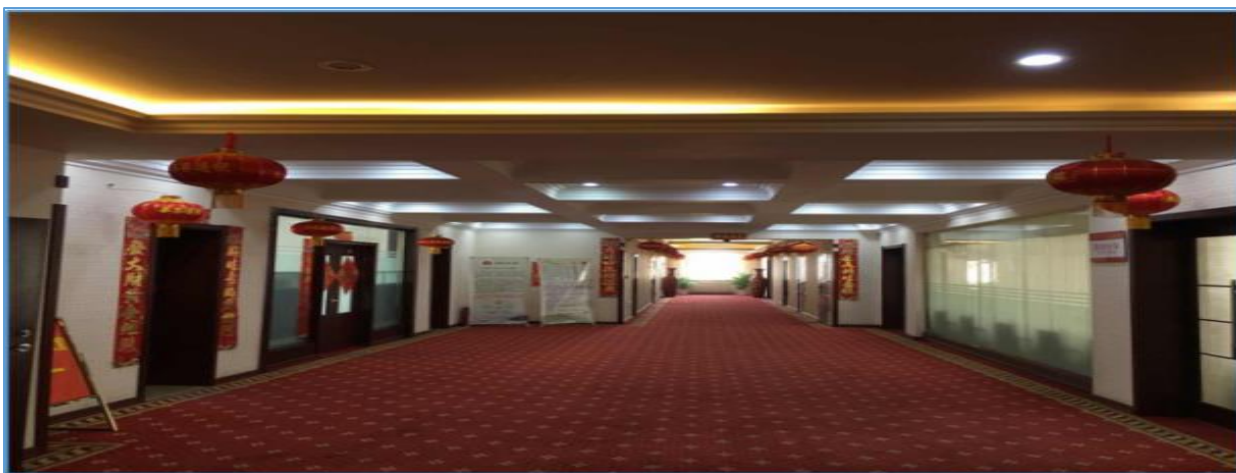




通银股份

NEEQ : 839485

北京通银沐源科技发展股份有限公司



年度报告

— 2021 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	8
第四节	重大事件	19
第五节	股份变动、融资和利润分配.....	21
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	24
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	28
第八节	财务会计报告	33
第九节	备查文件目录.....	87

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人倪躍洋、主管会计工作负责人佟鑫及会计机构负责人（会计主管人员）佟鑫保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
股权集中及实际控制人不当控制的风险	<p>倪躍洋持有公司 40,900,000 股股份，占公司股份总数的 75.7407%，处于绝对控股的地位，为通银股份的控股股东及实际控制人。上述股份集中的状况，使公司实际控制人能够通过其于公司的绝对控股地位而对公司施加较大的影响。若实际控制人倪躍洋利用其在公司的股权优势及控制权优势对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能损害公司和其他少数权益股东利益，存在因股权集中及实际控制人不当控制带来的控制风险。</p> <p>应对措施：</p> <p>公司将严格遵守公司治理文件和关联交易回避表决制度、三会议事规则等各项制度，从制度安排上避免实际控制人滥用控制权的发生，公司日后继续引进新的股东，从而优化股权结构，避免股权过于集中。</p>
宏观经济波动风险	<p>公司的客户主要集中在辽宁地区。如果公司不能进一步开拓新的区域市场，提高辽宁地区以外的市场份额，或者辽宁地区市场环境发生不利变化，则可能对公司持续稳定发展带来一</p>

	<p>定影响。</p> <p>应对措施：</p> <p>为应对宏观经济环境的风险，公司注册地已经迁移北京市大兴区，准备积极开拓北京市大兴项目，并努力开拓新的盈利模式，拓展细分市场，增强公司盈利的稳定性和持续性。</p>
对外借款数额巨大的风险事项提示	<p>2020 年我公司由于对外借款金额巨大，全因与公司关系较好的 6 家公司以及公司原员工资金困难，我司给予借款以解决经济困难。截止 2021 年报告公告日止公司对外借款情况如下：1. 赵爽借款金额已全部归还。2. 沈阳金润铭商贸有限公司借款金额为 380 万已归还；3. 沈阳丰泰丰贸易有限公司借款金额为 370 万已归还；4. 重庆久杰汽车销售有限公司借款金额 98 万；5. 重庆市吴娱汽车销售有限公司借款金额 61.08 万；6. 重庆洲玫汽车销售有限公司借款金额 85 万；6. 截止至今我公司对外借款余额 244.08 元，超过公司 2021 年未经审计净资产的 24.17%，借款利率为 0。</p> <p>应对措施：</p> <p>目前我公司对外借款已收回 950.05 万，公司会跟进催收对外借款的进度，防止因无法收回对外借款产生的财务风险。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、通银股份	指	北京通银沐源科技发展股份有限公司
股东大会	指	北京通银沐源科技发展股份有限公司股东大会
董事会	指	北京通银沐源科技发展股份有限公司董事会
监事会	指	北京通银沐源科技发展股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
高级管理人员	指	总经理、财务总监
章程、公司章程	指	北京通银沐源科技发展股份有限公司公司章程
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	中国银河证券股份有限公司
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
报告期	指	2021年1-12月
收单机构	指	指经监管机构批准经营银行卡业务、从事银联卡交易受理，与特约商户签约，承诺支付所受理银联卡交易款项的金融机构以及有资质的专业机构，包括从事银行卡收单业务的银行业金融机构，获得银行卡收单业务许可、为实体特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构，以及获得网络支付业务许可、为网络特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构。
POS机终端	指	Point of sale, POS终端是安装在特约商户内，为持卡人提供授权、消费、结算等服务的专用银行电子支付设备。POS终端通过通讯线路与收单机构或银联中心相连，是实现消费不用现金、将纸币交易转化为电子交易的一种银行专用电子支付设备。
收单外包	指	指经工商行政管理部门批准，接受银联卡收单机构委托，为银联卡收单机构提供银联卡收单非核心业务。收单非核心业务包括但不限于商户拓展与服务、终端布放与维护、交易接入等。
特约商户	指	与收单机构签订银行卡受理协议、按约定受理银行卡并委托收单机构为其完成交易资金结算的企事业单位、个体工商户或其他组织，以及按照国家工商行政管理机关有关规定，开展网络商品交易等经营活动的自然人。
证券法	指	《中华人民共和国证券法》
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	北京通银沐源科技发展股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing Tongyin Muyuan Technology Development limited liability company Tongyin shares
证券简称	通银股份
证券代码	839485
法定代表人	倪躍洋

二、 联系方式

信息披露事务负责人	丁敏
联系地址	北京市大兴区礼贤镇元平北路 1 号自贸试验区大兴机场片区自贸创新服务中心一层 0841 号
电话	024-23401119
传真	024-23401119
电子邮箱	2362128575@qq.com
公司网址	www.liaoningtongyinmuyuan.com
办公地址	北京市大兴区礼贤镇元平北路 1 号自贸试验区大兴机场片区自贸创新服务中心一层 0841 号
邮政编码	102611
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司会议室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 6 月 2 日
挂牌时间	2016 年 11 月 4 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商务服务业-商务服务业-其他商务服务业-其他未列明商务服务业
主要业务	Pos 机维护终端推广、销售、安装、运营维护等商务服务外包业务以及投资信息咨询。
主要产品与服务项目	主要从事 POS 终端推广、销售、安装、运营维护等商务服务外包业务以及投资信息咨询；汽车、汽车旧车销售；汽车经纪与代理服务。
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	54,000,000

优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（倪躍洋）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（倪躍洋），无一致行动人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91210100574290342G	否
注册地址	北京市大兴区礼贤镇平北路1号自贸试验区大兴机场片区自贸创新服务中心一层0841号	是
注册资本	54,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	银河证券	
主办券商办公地址	北京市丰台区西营街8号院1号楼青海金融大厦	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	银河证券	
会计师事务所	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吴长波	张洪义
	1年	1年
会计师事务所办公地址	北京市丰台区丽泽路16号院3号楼20层2001	

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	2,144,264.07	3,598,377.55	-40.41%
毛利率%	88.86%	88.22%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	583,147.53	1,031,599.08	-43.47%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	579,054.49	994,246.48	-41.76%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.95%	11.46%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	5.90%	11.05%	-
基本每股收益	0.01	0.02	-50.00%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	12,195,893.79	12,071,805.79	1.03%
负债总计	2,097,351.04	2,556,410.57	-17.96%
归属于挂牌公司股东的净资产	10,098,542.75	9,515,395.22	6.13%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.19	0.18	5.56%
资产负债率%（母公司）	17.20%	21.18%	-
资产负债率%（合并）	17.20%	21.18%	-
流动比率	5.74	4.57	-
利息保障倍数	-	-	-

(三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	5,337,001.28	-5,899.71	-
应收账款周转率	0.98	1.48	-
存货周转率	0.28	1.45	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	1.03%	8.24%	-
营业收入增长率%	-40.41%	683.41%	-
净利润增长率%	-43.47%	102.77%	-

(五) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	54,000,000.00	54,000,000.00	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-
计入当期损益的政府补助	2,800.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,293.04
非经常性损益合计	4,093.04
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	4,093.04

(八) 补充财务指标

适用 不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

以下租赁会计政策适用于 2021 年度及以后：

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

(1) 本公司作为承租人

①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本公司自租赁期开始的当月对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

③租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，（除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，）在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁

付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（2）本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

②融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

③租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其

作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

(十) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

公司以 POS 终端推广、销售、安装、运营维护等方式开展线下服务，收取 POS 终端销售收入及相应服务费，以此获取收入、利润及现金流。本公司一直致力于为线下支付领域中的各层客户提供各项相关服务。

公司商业模式主要为提供汽车消费分期的相关信息服务，推荐有融资需求的真实购车消费者，对于客户因申请汽车消费分期业务而对申请客户信息进行筛选、调查、评估。通过自身掌握的数据分析方法，对汽车消费分期业务申请客户数据进行分析，为防控客户欺诈风险提供参考，提供汽车消费分期业务风险信息分析服务。

2022 年 1 月, 我公司从沈阳市迁址到北京市大兴区, 拟开展孵化器和产业园建设相关业务。

与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

行业信息

是否自愿披露

是 否

报告期内变化情况:

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

具体变化情况说明:

由于辽宁省宏观经济整体下降, GDP 增速放缓, 消费者购买力下降, 导致公司业务量萎缩; 此外, 受疫情影响, 使大量消费者从使用线下 POS 机支付方式转入微信、支付宝等线上支付方式, 进而导致公司以 POS 机服务为主营业的收入受到影响。

公司于 2019 年涉足汽车销售服务领域，在 2021 年与沈阳擎天柱汽车销售有限公司签订了汽车销售服务合同，随着对汽车消费分期客户的风险分析服务的需求增加，进而带动通银股份相应业务收入的增加，使通银股份原本以提供线下 POS 机服务为主的营业收入暂时转为以提供汽车消费分期风险信息分析为主。同时主要客户类型及收入来源由银行、线下实体商户转为汽车销售公司。

(二) 财务分析

1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	5,513,699.84	45.21%	186,048.56	1.42%	2,863.58%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	2,177,034.28	17.85%	147,026.53	1.13%	1,380.71%
其他应收款	3,335,979.51	27.35%	11,347,492.65	86.88%	-70.60%
存货	842,348.13	6.91%	6,088.49	0.05%	13,735.09%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	159,485.93	1.31%	383,049.56	2.93%	-58.36%
预付账款	164,588.00	1.35%	2,100.00	0.02%	7,737.52%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	2,758.10	0.02%	-	-	100.00%
商誉	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-

资产负债项目重大变动原因：

1.货币资金：报告期内，公司货币资金 5,513,699.84 元，较上年期末增加 5,327,651.28 元。变动的主要原因在于本期收回沈阳金润铭商贸有限公司、沈阳丰泰丰贸易有限公司和沈阳擎天柱汽车销售有限公司款项共 8,230,000.00 元所致。

2.应收账款：报告期内，公司应收账款为 2,177,034.28，较上年期末增加 2,030,007.75。变动主要原因在于本期与沈阳擎天柱汽车销售有限公司签订合同，确认收入 2,800,000.00 元，相关款项报告期末尚未收

回。

3.存货：报告期内，公司存货为 842,348.13 元，较上年期末增加 836,259.64 元。变动的主要原因在于，本期采购库存商品 844,424.78 元，出库计入成本 81,65.14 元。

4.其他应收款：报告期内，公司其他应收款为 3,335,979.51 元，较上年期末减少 8,011,513.14 元，变动比例为-70.60%。变动的主要原因在于本期收回沈阳金润铭商贸有限公司和沈阳丰泰丰贸易有限公司全部借款 7,500,000.00 元、收回沈阳擎天柱汽车销售有限公司款项 730,000.00 元。

5.固定资产：报告期末，公司固定资产为 159,485.93 元，较上年期末减少 223,563.63 元，变动比例为-58.36%。变动的主要原因在于，本期计提累计折旧 205,895.23 元。

6.预付账款：报告期内，公司预付账款为 164,588.00 元，比上年期末增加 162,488.00 元。变动的主要原因在于，本期预付装修款 114,588.00 元，预付商业计划书服务款 50,000.00 元。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	2,144,264.07	-	3,598,377.55	-	-40.41%
营业成本	238,889.21	11.14%	423,830.21	11.78%	-43.64%
毛利率	88.86%	-	88.22%	-	-
销售费用	98,297.16	4.58%	13,083.88	0.36%	651.28%
管理费用	1,497,988.03	69.86%	1,131,314.98	31.44%	32.41%
研发费用	-	-	-	-	-
财务费用	-10,738.51	-0.50%	1,900.38	0.05%	-665.07%
信用减值损失	264,980.87	12.36%	-1,007,660.60	-28.00%	-126.30%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	-	-	-	-	-
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	38,158.36	1.06%	-100.00%
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	579,054.49	27.00%	1,032,404.84	28.69%	-43.91%
营业外收入	4,156.90	0.19%	1,329.30	0.04%	212.71%
营业外支出	63.86	0%	2,135.06	0.06%	-97.01%

净利润	583,147.53	27.20%	1,031,599.08	28.67%	-43.47%
-----	------------	--------	--------------	--------	---------

项目重大变动原因:

1.营业收入:报告期内,公司营业收入 2,144,264.07 元,较去年同期减少 1,454,113.48 元,变动比例为-40.41%。主要原因,公司与沈阳友邦百汇汽车贸易服务有限公司和沈阳华益新汽车销售有限公司签订的服务合同均已到期,并且未续签,与沈阳擎天柱汽车销售有限公司签订合同,帮助其贷款购车的客户提供向银行申请贷款,提高购车放贷概率的现代服务,共确认营业收入 2,139,622.66 元;为中国工商银行沈阳分行提供 POS 机服务,确认收入 78,079.24 元;为中国工商银行辽阳分行提供 POS 机服务,确认收入 85,052.83 元。

2.营业成本:报告期内,公司营业成本 238,889.21 元,全部为提供汽车消费金融和 POS 机服务费相关成本,较去年同期减少 184,941.00 元,变动比例为-43.64%。主要原因是业务量较去年有所减少,现有人员数量可以满足目前业务量水平,有部分员工离职后未重新招聘新员工入职,因此产生差异。

3.销售费用:报告期内,销售费用为 98,297.16 元,较去年同期增加 85,213.28,变动比例为 651.28%。公司上年销售人员主要从事服务工作,故将其薪酬计入营业成本。本年主要业务模式变化,虽然销售人员减少了,但是这些销售人员主要从事销售工作,导致本期销售费用的人员薪酬较上年增加。

4.管理费用:报告期内,管理费用为 1,497,988.03 元,较去年同期增加 366,673.05 元,变动幅度较小。

5.财务费用:报告期内,财务费用为-10,738.51 元,较去年同期减少 12,638.89 元。主要原因在于本期收回对外借款使银行存款增加,利息收入增加。

6.信用减值损失:报告期内,信用减值损失为 264,980.87 元,较去年同期增加 1,272,641.47 元。主要原因在于,本期收回为赵爽、沈阳金润铭商贸有限公司、沈阳丰泰丰贸易有限公司借款、沈阳擎天柱汽车销售有限公司提供的应收款,转回对应部分的坏账准备 651,725.20 元。同时补充计提沈阳擎天柱汽车销售有限公司、重庆州玫汽车销售有限公司、重庆久杰汽车销售有限公司、重庆市吴娱汽车销售有限公司信用减值损失共 386,744.33 元。

(2) 收入构成

单位:元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
----	------	------	-------

主营业务收入	2,144,264.07	3,598,377.55	-40.41%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	238,889.21	423,830.21	-43.64%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
服务费	2,144,264.07	238,889.21	88.86%	-40.41%	-43.64%	0.64%

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因：

1.服务费：报告期内，公司营业收入 2,144,264.07 元，较去年同期减少 1,454,113.48 元，变动比例为-40.41%。主要原因，公司与沈阳友邦百汇汽车贸易服务有限公司和沈阳华益新汽车销售有限公司签订的服务合同均已到期，并且未续签，与沈阳擎天柱汽车销售有限公司签订合同，帮助其贷款购车的客户提供向银行申请贷款，提高购车放贷概率的现代服务，共确认营业收入 1,981,132.00 元；为中国工商银行沈阳分行提供 POS 机服务，确认收入 78,079.24 元；为中国工商银行辽阳分行提供 POS 机服务，确认收入 85,052.83 元。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	沈阳擎天柱汽车销售有限公司	1,981,132.00	92.39%	否
2	中国工商银行股份有限公司辽阳分行	85,052.83	3.97%	否
3	中国工商银行股份有限公司沈阳分行	78,079.24	3.64%	否
合计		2,144,264.07	100.00%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
----	-----	------	---------	----------

1	贵州全家福喜酒业有限公司	840,707.96	99.56%	否
2	沈阳卓强商贸有限公司	1,858.41	0.22%	否
合计		842,566.37	100%	-

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	5,337,001.28	-5,899.71	-
投资活动产生的现金流量净额	-9,350.00		-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	

现金流量分析：

1.经营活动产生的现金流量净额：报告期内，经营活动产生的现金流量净额 5,337,001.28 元，较去年增加 5,342,900.997 元。主要原因是本期收到当期及以前期间产生的销售收入 730,000.00 元，收回对外借款 7,500,000.00 元。同时，本期采购库存商品支出 950,000.00 元，日常经营管理支出 1,622,261.28 元。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

三、持续经营评价

报告期内，公司营业收入较去年持平，主要自 2020 年起始受新冠疫情的持续影响，对公司 POS 机板块业务影响较大，导致业绩持续下滑，但公司仍不断改善经营并与客户保持良好关系，为以后重新提升该板块业绩做准备。另外，公司对汽车金融消费贷款板块的服务具有相对的优势目前该板块业务也是收入的主要来源，并且公司决定在 2022 年开拓北京地区的汽车消费金融服务市场，公司将依托消费者对汽车需求数量的增加，提升汽车消费金融的需求，从而达到扩大市场需求的目的。

通银股份仍判断 POS 服务和汽车消费金融的市场会持续发展，也会在保留并拓展该业务的前提下扩大经营范围。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二） 对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

债务人	债务人与公司	债务人是否为	借款期间	期初余额	本期新	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议	是否存在抵质
-----	--------	--------	------	------	-----	------	------	------	--------	--------

	的关 联关 系	公司 董事、 监事 及高 级管 理人 员	起始 日期	终止 日期		增				程序	押
赵爽	否	否	2020 年6 月1 日	2021 年5 月31 日	13.53 万	0	13.53 万	0	0%	已事 后补 充履 行	否
沈阳 金润 铭商 贸有 限公 司	否	否	2020 年3 月18 日	2023 年3 月17 日	380 万	0	380 万	0	0%	已事 后补 充履 行	否
沈阳 丰泰 丰贸 易有 限公 司	否	否	2020 年3 月18 日	2023 年3 月17 日	370 万	0	370 万	0	0%	已事 后补 充履 行	否
重庆 久杰 汽车 销售 有限 公司	否	否	2020 年3 月25 日	2022 年3 月24 日	98 万	0	0	98 万	0%	已事 后补 充履 行	否
重庆 市吴 娱汽 车销 售有 限公 司	否	否	2020 年4 月14 日	2022 年4 月13 日	61.08 万	0	0	61.08 万	0%	已事 后补 充履 行	否
重庆 洲玫 汽车 销售 有限 公司	否	否	2020 年3 月26 日	2022 年3 月25 日	85 万	0	0	85 万	0%	已事 后补 充履 行	否
总计	-	-	-	-	1,007.61	0	763.53	244.08	-	-	-

					万		万	万		
--	--	--	--	--	---	--	---	---	--	--

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

原因：1.赵爽本人系我公司员工后，因家里原因暂时离职，因其家庭出现一定困难，公司在 2020 年给予一些帮助。赵爽目前所有借款全部归还。

2.以上几家借款公司与我公司关系良好，因对方公司资金困难，我司给予借款以解决经济困难，截止报告期末，1.沈阳金润铭商贸有限公司借款金额为 380 万已归还；2.沈阳丰泰丰贸易有限公司借款金额为 370 万已归还；3. 重庆久杰汽车销售有限公司借款金额 98 万未归还；4. 重庆市吴娱汽车销售有限公司借款金额剩余 61.08 万未归还；5.重庆洲玫汽车销售有限公司借款金额 85 万未归还。截止至今我公司对外借款余额 244.08 万元，超过公司 2021 年末经审计净资产的 24.17%，借款利率为 0。公司会跟进催收对外借款的进度，防止因无法收回对外借款产生的财务风险。

(三) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(四) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

第五节 股份变动、融资和利润分配

一、 普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	16,225,000	30.05%	-500,000	15,725,000	29.12%
	其中：控股股东、实际控制人	9,475,000	17.55%	-	9,475,000	17.55%
	董事、监事、高管	11,375,000	21.06%	-500,000	10,875,000	20.13%
	核心员工	3,200,000	5.93%	-	3,200,000	5.93%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	37,775,000	69.95%	500,000	38,275,000	70.87%
	其中：控股股东、实际控制人	31,425,000	58.19%	-	31,425,000	58.19%

	董事、监事、高管	37,525,000	69.49%	-1,500,000	36,025,000	66.71%
	核心员工	0	0.00%	-	0	0.00%
	总股本	54,000,000.00	-	0	54,000,000.00	-
	普通股股东人数	13				

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	倪躍洋	40,900,000	0	40,900,000	75.74%	31,425,000	9,475,000	0	0
2	丁光荣	6,000,000	0	6,000,000	11.11%	4,500,000	1,500,000	0	0
3	牟大宇	2,000,000	0	2,000,000	3.70%	2,000,000	0	0	0
4	李亚民	1,000,000	0	1,000,000	1.85%	0	1,000,000	0	0
5	韩有恒	1,000,000	0	1,000,000	1.85%	0	1,000,000	0	0
6	任智梅	1,000,000	0	1,000,000	1.85%	0	1,000,000	0	0
7	沈阳乐丰投资有限公司	999,000	0	999,000	1.85%	0	999,000	0	0
8	张琳琳	500,000	0	500,000	0.93%	0	500,000	0	0
9	曲奕霖	200,000	0	200,000	0.37%	150,000	50,000	0	0
10	林显达	200,000	0	200,000	0.37%	200,000	0	0	0
	合计	53,799,000	0	53,799,000	99.62%	38,275,000	15,524,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：普通股前十名股东情况股东间无关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

倪躍洋持有公司 40,900,000 股股份，占公司股份总数的 75.74%，倪躍洋为公司法人，对公司财务、经营管理决策等均有重大影响，因此，倪躍洋是通银股份的控股股东、实际控制人。

倪躍洋女士，中级会计师，1969 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1983 年 11 月至 1986 年 11 月，任沈阳军区某部队通信总站战士；2011 年 6 月至 2020 年 2 月，历任通

银公司执行董事、监事、通银股份董事长。目前担任通银股份董事长、总经理。

报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变化。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

(二) 权益分派预案

适用 不适用

十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	是否为失信 联合惩戒对 象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
倪躍洋	董事长、总经 理、董事	女	否	1969年3月	2022年1月5 日	2025年1月4 日
佟鑫	董事、财务总监	男	否	1986年7月	2022年1月5 日	2025年1月4 日
卢玉梅	董事	女	否	1959年9月	2022年1月5 日	2025年1月4 日
李洪达	董事	男	否	1990年11月	2022年1月5 日	2025年1月4 日
丁光荣	董事	男	否	1966年3月	2022年1月5 日	2022年3月2 日
卢运波	董事	男	否	1972年7月	2022年3月2 日	2025年1月4 日
刘恩平	监事会主席	男	否	1958年8月	2022年1月5 日	2025年1月4 日
张虹	监事	女	否	1963年12月	2023年1月5 日	2025年1月4 日
丁敏	职工代表监事	女	否	1988年9月	2021年12月 17日	2024年12月 16日
董事会人数:					5	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					2	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事、监事、高级管理人员之间及与控股股东、实际控制人之间无关联关系。

(二) 变动情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
张浩	董事会秘书、董 事	离任	无	个人原因
倪世军	财务负责人	离任	无	个人原因

牟大宇	董事	离任	无	个人原因
佟鑫	无	新任	财务负责人、董事	原财务负责人、董事离职后聘任
卢玉梅	无	新任	董事	原董事离职后聘任
牟家立	监事	离任	监事	个人原因
张虹	无	新任	监事	原监事离职后聘任
丁光荣	董事	离任	董事	个人原因
卢运波	无	新任	无	原董事离职后聘任

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

1、报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

2、报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

佟鑫，男，1986年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2008年7月至2018年10月，任沈阳黎明航空发动机（集团）有限公司成本会计；2019年3月至2020年11月，任唐山博澳实业有限公司沈阳办事处财务主管；2021年1月至2021年3月，任辽宁医信科技有限公司财务经理。2021年4月23日起担任辽宁通银沐源网络金融服务股份有限公司财务负责人、以及董事职务。

卢玉梅，女，1959年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1978年9月至2009年9月，任儿童食品厂销售部主管。2009年10月至2021年5月12日，为自由职业者。2021年5月12日担任辽宁通银沐源网络金融服务股份有限公司董事。

张虹，女士，1963年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1982年12月至1983年6月，任沈阳第三橡胶厂二车间工人，1983年7月至2018年12月，任沈阳啤酒厂（现：华润雪花啤酒（辽宁）有限公司）人力资源部职员。2018年12月至2021年5月12日，为自由人员。2021年5月12日担任辽宁通银沐源网络金融服务股份有限公司监事。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六	否	无

条规定的情形		
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	无
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	无
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	无
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	无
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	无
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系(不限于近亲属)	否	无
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	无
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	无
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	无
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	无

(六) 独立董事任职履职情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工(公司及控股子公司)基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	7	0	2	5
行政人员	1	1	0	2
销售人员	5	0	3	2
客服人员	0	6	2	4
财务人员	3	0	1	2
员工总计	16	7	8	15

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	2	2
专科	13	12
专科以下	0	0

员工总计	16	15
员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况		
无		

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
任智梅	无变动	核心员工	1,000,000	0	1,000,000
李亚民	无变动	核心员工	1,000,000	0	1,000,000
韩有恒	无变动	核心员工	1,000,000	0	1,000,000
杨宝芝	无变动	核心员工	100,000	0	100,000
戴凤珍	无变动	核心员工	100,000	0	100,000
崔宏涛	无变动	核心员工	0	0	0

核心员工的变动对公司的影响及应对措施：

□适用 √不适用

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

由于原董事丁光荣在 2022 年 2 月 10 日辞去董事职务，经 2022 年第三次临时股东大会审议，卢运波自 2022 年 3 月 2 日起任公司董事。

卢运波，男，1972 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。1998 年 7 月至 2005 年 3 月，任武汉纺织公司销售主管。2005 年 6 月至 2013 年 12 月，任武汉纺织公司销售经理。2014 年 3 月至 2018 年 5 月，任北京通银沐源征信有限公司副经理，2018 年 8 月至 2019 年 11 月，任辽宁通银金融服务外包有限公司行政管理经理，2022 年 1 月至今，任通银股份行政管理总监。

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司建立健全了组织机构，按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的法人治理结构。公司依法召开股东大会，审议通过了股份公司《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外投资融资管理制度》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》等公司内部治理细则，进一步强化了公司相关治理制度的操作性。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经公司全体董事对公司治理机制进行讨论评估，全体董事认为，公司依照《公司法》和《公司章程》的相关规定，建立了股东大会、董事会、监事会和经理层“三会一层”的法人治理结构，制定了“三会”议事规则、《总经理工作细则》等公司内部治理制度，明确决策、执行、监督等方面的职责权限，有效的提高公司治理水平、提高决策科学性、保护公司及股东利益，有效地识别和控制经营中的重大风险，便于接受未来机构投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷，并能够严格有效地执行。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司能够按照《公司法》、《公司章程》及相关治理制度规范运行。公司召开股东大会、董事会、监

事会，符合《公司法》、《公司章程》及“三会”议事规则的要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》及“三会”议事规则等规定，也没有损害股东、债权人及第三人合法利益，会议程序规范、会议记录完整。公司股东大会和董事会能够按期召开，对公司的重大决策事项作出决议，保证公司的正常经营。公司监事会能够较好地履行对公司财务状况及董事、高级管理人员的监督职责，职工监事能够履行章程赋予的权利和义务，出席公司监事会的会议，依法行使表决权，保证公司治理的合法合规。公司“三会”运行基本情况良好。

4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

（一）2021年3月27日，公司召开第二届董事会第十四次会议决议，会议审议通过了《关于拟修订公司章程的议案》，并于2021年4月20日公司召开2020年年度股东大会通知公告上审议通过了上述议案及内容，章程修改相关内容：1. 原章程为：《公司章程》第一章第六条 公司为经营期限10年。修改为：《公司章程》第一章第六条 公司为经营期限长期。

（二）2022年1月6日，公司召开第三届董事会第一次会议决议，会议审议通过了过《关于公司注册地址变更暨修改<公司章程>的议》，并在2022年1月25日召开2022年第二次临时股东大会决议公告上审议通过了上述议案及内容，章程修改相关内容：1.原章程：《公司章程》第一章第三条公司注册名称:辽宁通银沐源网络金融服务股份有限公司。修改为：《公司章程》第一章第三条公司注册名称:北京通银沐源科技发展股份有限公司。2. 原章程：《公司章程》第一章第四条公司住所：沈阳市和平区太原北街9号。修改为：《公司章程》第一章第四条公司住所：北京市大兴礼贤镇元平北路1号自贸试验区大兴机场片区自贸创新服务中心一层0841号。

（三）2022年2月10日，公司召开第三届董事会第二次会议决议，会议审议通过了过《关于变更公司经营范围并修改公司章程的议案》，并在2022年3月2日召开2022年第三次临时股东大会决议公告上审议通过了上述议案及内容，章程修改相关内容：1.原章程：《公司章程》第一章，第二条公

司系依照《公司法》和其他有关规定，由原有限责任公司整体变更方式发起设立的股份有限公司，原有限公司的股东现为股份公司的发起人。修改为：《公司章程》第一章第二条“删除”。2. 原章程：《公司章程》第二章第十二条公司的经营范围：“接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包，接受金融机构委托从事金融信息技术外包；企业孵化咨询及规划咨询；企业并购重组咨询；计算机软件开发、调试、管理；网络平台设计、策划；金融设备技术开发、租赁、运营管理、维护、技术咨询；投资信息咨询；非金融资产管理，汽车、汽车旧车销售；汽车经纪与代理服务；商务信息咨询，设计制作、代理、发布国内外各类广告，展览展示服务、礼仪服务、公关服务、电脑图文设计制作，企业形象策划、企业管理咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）”。修改为：《公司章程》第二章第十一条 公司的经营范围：“技术开发、技术服务、技术推广、技术咨询；计算机软件开发;专业设计；社会经济咨询；企业管理咨询服务；税务咨询；市场调查；销售汽车；二手车经销；国内贸易代理；设计制作、代理、发布广告，展览展示服务、礼仪服务、公共关系服务，企业形象策划。出租商业用房、办公用房、物业管理、会议服务、机动车公共停车场的经营管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）”。

（二） 三会运作情况

1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	2	4	4

2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	无
2020 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	无
2020 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	无
2021 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	无
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	无
股东大会是否实施过征集投票权	否	无
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的	否	无

表决情况是否未单独计票并披露		
----------------	--	--

3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决权和决议等均符合相关的法律、法规、规范性文件及公司章程的规定，且均严格履行各自的权利义务，未出现违法、违规情况。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司依据国家相关法律、法规和公司章程，建立了较为完善的公司内部控制制度，公司董事、高级管理人员能够按章履行权利和义务，依法行使表决权，保证公司的治理合法合规。监事未发现公司存在重大风险事项，监事会对公司的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司与实际控制人控制的其他企业在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立。公司具备独立自主经营的能力。

(三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司认真实行信息披露义务与管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露真实性、准确性、及时性及完整性，提高信息披露质量和透明度。公司已于 2017 年 4 月建立了《年报信息披露重大差错责任追究制度》，并将积极执行。

三、 投资者保护

(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

(二) 特别表决权股份

适用 不适用

第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	亚会审字（2022）第 01110234 号	
审计机构名称	亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市丰台区丽泽路 16 号院 3 号楼 20 层 2001	
审计报告日期	2022 年 3 月 29 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吴长波	张洪义
	1 年	1 年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬	15 万元	

审计报告正文：

审 计 报 告

亚会审字（2022）第 01110234 号

北京通银沐源科技发展股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了北京通银沐源科技发展股份有限公司(曾用名：辽宁通银沐源网络金融服务股份有限公司)（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立

于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

贵公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括 2021 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些

风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

亚太（集团）会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：吴长波

中国注册会计师：张洪义

中国·北京

二〇二二年三月二十九日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年12月31日	2021年1月1日
流动资产：			
货币资金	五、(一)	5,513,699.84	186,048.56
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	五、(二)	2,177,034.28	147,026.53
应收款项融资		-	-
预付款项	五、(三)	164,588.00	2,100.00
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
其他应收款	五、(四)	3,335,979.51	11,347,492.65
其中：应收利息		-	-
应收股利		-	-
买入返售金融资产		-	-
存货	五、(五)	842,348.13	6,088.49
合同资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
流动资产合计		12,033,649.76	11,688,756.23
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
其他非流动金融资产		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、(六)	159,485.93	383,049.56
在建工程		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-

使用权资产		-	-
无形资产	五、(七)	2,758.10	-
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产		-	-
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		162,244.03	383,049.56
资产总计		12,195,893.79	12,071,805.79
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项		-	-
合同负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
应付职工薪酬	五、(八)	75,963.49	4,360.17
应交税费	五、(九)	51,459.26	355,757.57
其他应付款	五、(十)	1,969,928.29	2,196,292.83
其中：应付利息		-	-
应付股利		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		2,097,351.04	2,556,410.57
非流动负债：			
保险合同准备金		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付款		-	-

长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		2,097,351.04	2,556,410.57
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（十一）	54,000,000.00	54,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	五、（十二）	720,513.10	720,513.10
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	五、（十三）	171,388.96	171,388.96
一般风险准备		-	-
未分配利润	五、（十四）	-44,793,359.31	-45,376,506.84
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		10,098,542.75	9,515,395.22
少数股东权益		-	-
所有者权益（或股东权益）合计		10,098,542.75	9,515,395.22
负债和所有者权益（或股东权益）总计		12,195,893.79	12,071,805.79

法定代表人：倪躍洋

主管会计工作负责人：佟鑫

会计机构负责人：佟鑫

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
一、营业总收入		2,144,264.07	3,598,377.55
其中：营业收入	五、（十五）	2,144,264.07	3,598,377.55
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		238,889.21	423,830.21
其中：营业成本	五、（十五）	238,889.21	423,830.21
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-

提取保险责任准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
税金及附加	五、(十六)	5,754.56	26,341.02
销售费用	五、(十七)	98,297.16	13,083.88
管理费用	五、(十八)	1,497,988.03	1,131,314.98
研发费用		-	
财务费用	五、(十九)	-10,738.51	1,900.38
其中：利息费用		-	-
利息收入		12,688.51	134.12
加：其他收益		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益 （损失以“-”号填列）		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益（损失以“-”号填列）		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、(二十)	264,980.87	-1,007,660.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	38,158.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		579,054.49	1,032,404.84
加：营业外收入	五、(二十一)	4,156.90	1,329.30
减：营业外支出	五、(二十二)	63.86	2,135.06
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		583,147.53	1,031,599.08
减：所得税费用		-	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		583,147.53	1,031,599.08
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		583,147.53	1,031,599.08
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的 税后净额		-	-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-

(1) 重新计量设定受益计划变动额		-	-
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
(3) 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
(4) 企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(5) 其他		-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
(2) 其他债权投资公允价值变动		-	-
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
(4) 其他债权投资信用减值准备		-	-
(5) 现金流量套期储备		-	-
(6) 外币财务报表折算差额		-	-
(7) 其他		-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		-	-
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-	-
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.01	0.02
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.01	0.02

法定代表人：倪躍洋

主管会计工作负责人：佟鑫

会计机构负责人：佟鑫

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	五、(二十三)	222,920.00	4,003,182.70
客户存款和同业存放款项净增加额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		-	-
收到再保险业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
代理买卖证券收到的现金净额		-	-
收到的税费返还		-	-

收到其他与经营活动有关的现金	五、(二十三)	8,293,109.69	9,771,899.07
经营活动现金流入小计		8,516,029.69	13,775,081.77
购买商品、接受劳务支付的现金		1,066,688.00	33,950.00
客户贷款及垫款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-
拆出资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		-	-
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		870,180.08	516,996.87
支付的各项税费		1,205.48	236,632.81
支付其他与经营活动有关的现金		1,240,954.85	12,993,401.80
经营活动现金流出小计		3,179,028.41	13,780,981.48
经营活动产生的现金流量净额		5,337,001.28	-5,899.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,350.00	-
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		9,350.00	-
投资活动产生的现金流量净额		-9,350.00	-
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-

支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		5,327,651.28	-5,899.71
加：期初现金及现金等价物余额		186,048.56	191,948.27
六、期末现金及现金等价物余额		5,513,699.84	186,048.56

法定代表人：倪躍洋

主管会计工作负责人：佟鑫

会计机构负责人：佟鑫

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2021年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权 益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
	优先 股	永续 债	其他										
一、上年期末余额	54,000,000.00	-	-	-	720,513.10	-	-	-	171,388.96	-	-45,376,506.84	-	9,515,395.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	54,000,000.00	-	-	-	720,513.10	-	-	-	171,388.96	-	-45,376,506.84	-	9,515,395.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	583,147.53	-	583,147.53
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	583,147.53	-	583,147.53
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	54,000,000.00	-	-	-	720,513.10	-	-	-	171,388.96	-	-44,793,359.31	-	10,098,542.75

项目	2020年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分配利润		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	54,000,000.00	-	-	-	720,513.10	-	-	-	68,229.05	-	-46,304,946.01	-	8,483,796.14
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	54,000,000.00	-	-	-	720,513.10	-	-	-	68,229.05	-	-46,304,946.01	-	8,483,796.14
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	103,159.91	-	928,439.17	-	1,031,599.08
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,031,599.08	-	1,031,599.08
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	103,159.91	-	-103,159.91	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	103,159.91	-	-103,159.91	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	54,000,000.00	-	-	-	720,513.10	-	-	-	171,388.96	-	-45,376,506.84	-	9,515,395.22

法定代表人：倪躍洋

主管会计工作负责人：佟鑫

会计机构负责人：佟鑫

三、 财务报表附注

北京通银沐源科技发展股份有限公司

2021年度财务报表附注

(金额单位：元 币种：人民币)

一、公司基本情况

北京通银沐源科技发展股份有限公司(曾用名：辽宁通银沐源网络金融服务股份有限公司)(以下简称“本公司”或“公司”)系依据(辽)工商核变通内字[2015]第2015004393号变更登记核准通知书由辽宁通银沐源网络金融设备有限公司整体变更成立的股份有限公司。公司于2015年7月31日取得沈阳市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为91210100574290342G号的《企业法人营业执照》，设立时注册资本为人民币1,000.00万元。

2016年2月26日，根据股东会决议及工商变更登记核准通知书，公司增加注册资本550.00万元，其中自然人倪躍洋增资500.00万元，新股东自然人张林林增资50.00万元。

根据公司2017年第一次临时股东大会决议和修改后的章程规定，公司拟向10名自然人投资者发行39,500,000.00股股份，募集资金39,895,000.00元，发行价格为人民币1.01元/股。截至2017年2月20日止，公司已向9名自然人投资者发行人民币普通股38,500,000.00股，每股实际发行价格为1.01元/股，募集资金38,885,000.00元(大写：叁仟捌佰捌拾捌万伍仟元整)，新增股本人民币38,500,000.00元，超出部分385,000.00元为股本溢价转作资本公积。

2018年度股东倪躍洋将个人持股股票以1.00元/股的价格，分别出售给沈阳乐丰投资有限公司99.90万股、翁伟滨0.10万股。

截至2021年12月31日止，各股东出资额及占注册资本的比例如下：

股东名称	出资额(元)	出资比例(%)
倪躍洋	40,900,000.00	75.74
丁光荣	6,000,000.00	11.11
牟大宇	2,000,000.00	3.70
任智梅	1,000,000.00	1.85
韩有恒	1,000,000.00	1.85
李亚民	1,000,000.00	1.85
张林林	500,000.00	0.93
林显达	200,000.00	0.37
曲奕霖	200,000.00	0.37
戴凤珍	100,000.00	0.19
杨宝芝	100,000.00	0.19
翁伟滨	1,000.00	0.0019
沈阳乐丰投资有限公司	999,000.00	1.85
合计	54,000,000.00	100.00

1、公司注册地

公司注册地址为北京市大兴礼贤镇元平北路 1 号自贸试验区大兴机场片区自贸创新服务中心一层 0841 号，原注册地：沈阳市和平区太原北街 9 号。

2、经营范围

接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包，接受金融机构委托从事金融信息技术外包；企业孵化咨询及规划咨询；企业并购重组咨询；计算机软件开发、调试、管理；网络平台设计、策划；金融设备技术开发、租赁、运营管理、维护、技术咨询；投资信息咨询；非金融资产管理，汽车、汽车旧车销售；汽车经纪与代理服务；商务信息咨询，设计制作、代理、发布国内外各类广告，展览展示服务、礼仪服务、公关服务、电脑图文设计制作，企业形象策划、企业管理咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

3、公司业务性质和主要经营活动

公司是商业服务业，主要从事 POS 终端推广、销售、运营维护等商务服务外包业务。

4、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表经公司全体董事于 2022 年 3 月 29 日批准报出。

二、财务报表编制基础

（一）编制基础

公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（统称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营

公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本公司自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（五）同一控制下和非同一控制下吸收合并的会计处理方法

1、同一控制下吸收合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

（1）吸收合并日被合并方的账面价值，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

（2）通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并，不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

2、非同一控制下的吸收合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

对合并中取得的被购买方资产进行初始确认时,对被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产进行充分辨认和合理判断,满足以下条件之一的,应确认为无形资产:(1)源于合同性权利或其他法定权利;(2)能够从被购买方中分离或者划分出来,并能单独或与相关合同、资产和负债一起,用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

购买方在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异,在购买日不符合递延所得税资产确认条件的,不予以确认。购买日后 12 个月内,如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在,预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的,确认相关的递延所得税资产,同时减少商誉,商誉不足冲减的,差额部分确认为当期损益;除上述情况以外,确认与企业合并相关的递延所得税资产,计入当期损益。

非同一控制下企业合并,购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用,于发生时计入当期损益;购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的,属于“一揽子交易”的,本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的,与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或资产变动而产生的其他综合收益除外。

购买日之前持有的股权投资,采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的,原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

3、将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准

本公司将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准如下:

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
- (4) 一项交易单独考虑时是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(六) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。共同控制,是指按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时,应该首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排,其次判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务确定合营安排的分类。合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营,是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目,并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理:

-
- 1、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
 - 2、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
 - 3、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
 - 4、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

2、外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益项目下单独列示“外币报表折算差额”项目。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

2、金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内到期的债权投资和长期应收款列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

①以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产包括应收款项融资和其他债权投资。自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融

资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益工具投资。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产，自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该指定一经作出不得撤销。

3、金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在短期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证

据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

（2）其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4、金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5、财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

6、金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（十）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同等进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于租赁应收款、应收款项、合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估以摊余成本计量金融工具的预期信用损失。

本公司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。

1、信用风险显著增加的判断标准

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

-
- 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
 - 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
 - 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
 - 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
 - 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
 - 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
 - 合同付款是否发生逾期超过(含)30日。

2、已发生信用减值金融资产的定义

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

3、预期信用损失的确定

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 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；
- 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；
- 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；在资产负债表日无须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。

4、减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

5、应收账款减值

对于应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收账款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。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，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收账款组合：

组合名称	组合依据	计量预期信用损失的方法
无风险组合	本组合为风险较低的应收款项	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%
应收第三方的款项	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征	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

6、其他应收款减值

当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合：

组合名称	组合依据	计量预期信用损失的方法
无风险组合	本组合为风险较低应收关联方的应收款项	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%
应收第三方的款项	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征	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

（十一）存货

1、存货的分类

存货分类为：库存商品、低值易耗品等。

2、取得和发出存货的计价方法

取得存货时按照成本进行计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

存货发出时按先进先出法计价。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的

数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

(十二) 合同资产

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件(即仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三、(十) 金融工具减值。

(十三) 持有待售资产

1、持有待售的非流动资产或处置组的确认标准

公司主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，应当将其划分为持有待售类别。

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2、持有待售的非流动资产或处置组的会计处理方法

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

(1)对于持有待售的固定资产，应当调整该项固定资产的预计净残值，使该项固定资产的预计净残值能够反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，应作为资产减值损

失计入当期损益。持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

(2)对于持有待售的联营企业或合营企业的权益性投资，自划分至持有待售之日起，停止按权益法核算。

3、不再满足持有待售确认条件时的会计处理

(1)某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售固定资产确认条件的，本公司停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②决定不再出售之日的再收回金额。

(2)已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，本公司从其被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。

4、其他持有待售非流动资产的会计处理

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理，此处所指其他非流动资产不包括递延所得税资产、职工薪酬形成的资产、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范的金融资产、以公允价值计量的投资性房地产和生物资产、保险合同中产生的合同权利。

(十四) 长期股权投资

1、长期股权投资的分类及其判断依据

(1) 长期股权投资的分类

长期股权投资分为三类，即是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

(2) 长期股权投资类别的判断依据

① 确定对被投资单位控制的依据：

控制是指投资方拥有被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑被投资方的设立目的、被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

② 确定对被投资单位具有重大影响的依据：

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

公司通常通过以下一种或几种情形判断是否对被投资单位具有重大影响：

A. 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。在这种情况下，由于在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，并相应享有实质性的参与决策权，投资方可以通过该代表参与被投资单位财务和经营政策的制定，达到对被投资单位施加重大影响。

B. 参与被投资单位财务和经营政策制定过程。这种情况下，在制定政策过程中可以为其自身利益提出建议和意见，从而可以对被投资单位施加重大影响。

C. 与被投资单位之间发生重要交易。有关的交易因对被投资单位的日常经营具有重要性，进而一定程度上可以影响到被投资单位的生产经营决策。

D. 向被投资单位派出管理人员。在这种情况下，管理人员有权力主导被投资单位的相关活动，从而能够对被投资单位施加重大影响。

E. 向被投资单位提供关键技术资料。因被投资单位的生产经营需要依赖投资方的技术或技术资料，表明投资方对被投资单位具有重大影响。

公司在判断是否对被投资方具有重大影响时，不限于是否存在上述一种或多种情形，还需要综合考虑所有事实和情况来做出综合的判断。

投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

③ 确定被投资单位是否为合营企业的依据：

本公司的合营企业是指本公司仅对合营安排的净资产享有权利。

合营安排的定义、分类以及共同控制的判断标准详见本附注三、（六）。

2、长期股权投资初始成本的确定

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。

3、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。

本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认交易损失。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相

同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（十五）投资性房地产

1、投资性房地产的初始计量

本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

本公司的投资性房地产按其成本进行初始计量，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

2、投资性房地产的后续计量

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

（十六）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产分类为：机器设备、其他设备。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	年限平均法	5-10	5.00	9.50-19.00
其他设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（十七）在建工程

在建工程以立项项目分类核算。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十八）使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注三、（二十九）“租赁”。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- （1）租赁负债的初始计量金额；
- （2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- （3）本公司发生的初始直接费用；
- （4）本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

（十九）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，其入账价值包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

无形资产减值测试见本附注“三、(十八)长期资产减值”。

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	依据
软件	10年	合同

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据

截至资产负债表日,本公司没有使用寿命不确定的无形资产”。

4、划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

5、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

(二十) 长期资产减值

在每个资产负债表日判断长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生物性资产、油气资产使用寿命确定的无形资产等是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可收回金额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间做相应调整，使资产在剩余寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值。

对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到使用状态的无形资产以及合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（二十一）长期待摊费用

对于已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括经营租入固定资产改良支出，作为长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

（二十二）合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务部分确认为合同负债。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（二十三）职工薪酬

职工薪酬是指为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，

并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3、辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- （1）企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- （2）企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十四）租赁负债

租赁负债的确认方法及会计处理方法，参见本附注三、（二十九）“租赁”。

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- （1）扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

(2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；

(3) 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；

(4) 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

(5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

(二十五) 收入

1、收入确认和计量所采用的会计政策

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；客户能够控制公司履约过程中在建的商品；公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2、公司收入确认与成本结转的具体原则与方法：

在劳务已经提供，收到客户提供的结算单等证据时，确认劳务收入的实现，并结转所发生的所有成本。

(二十六) 合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

1. 取得合同发生的增量成本

为取得合同发生的增量成本,是指企业不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。该成本预期能够收回的,将其作为合同取得成本确认为一项资产。企业为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出,在发生时计入当期损益,除非这些支出明确由客户承担。

2. 履行合同发生的成本

为履行合同发生的成本,不属于存货等其他企业会计准则规范范围,且同时满足下列条件的,将其作为合同履约成本确认为一项资产:

- (1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关,包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;
- (2) 该成本增加了企业未来用于履行(包括持续履行)履约义务的资源;
- (3) 该成本预期能够收回。

3. 合同成本摊销和减值

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销,计入当期损益。合同取得成本确认的资产摊销期限不超过一年的,在发生时计入当期损益。

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列第一项减去第二项的差额时,企业对超出部分计提减值准备,并确认为资产减值损失:

- (1) 企业因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价;
- (2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化,使得前款(1)减(2)的差额高于合同成本账面价值的,应当转回原已计提的资产减值准备,并计入当期损益,但转回后的合同成本账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(二十七) 政府补助

政府补助,是公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的

政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3、政策性优惠贷款贴息的会计处理

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，可以按应收金额予以确认和计量。

已确认的政府补助需要退回的，公司在需要退回的当期进行会计处理，即对初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（二十八）递延所得税资产和递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（二十九）租赁

以下租赁会计政策适用于 2021 年度及以后：

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1）本公司作为承租人

①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本公司自租赁期开始的当月对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

③租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，（除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，）在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（2）本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

②融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

③租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（三十）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本公司关联方包括但不限于：

-
- 1、母公司；
 - 2、子公司；
 - 3、受同一母公司控制的其他企业；
 - 4、实施共同控制的投资方；
 - 5、施加重大影响的投资方；
 - 6、合营企业，包括合营企业的子公司；
 - 7、联营企业，包括联营企业的子公司；
 - 8、本公司与所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
 - 9、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
 - 10、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
 - 11、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。
 - 12、持有本公司 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
 - 13、直接或者间接持有本公司 5% 以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；
 - 14、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、3 和 11 项情形之一的企业；
 - 15、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 9、12 项情形之一的个人；
 - 16、由上述第 9、12 和 14 项直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

（三十一）其他重要的会计政策、会计估计

本公司在运用上述会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

（1）所得税

本公司在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，在计提各个地区的所得税费用时，本公司需要作出重大判断。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批，如果这些税务事项的最终认

定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。此外，递延所得税资产的转回取决于本公司于未来年度是否能够产生足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异。若未来的盈利能力偏离相关估计，则须对递延所得税资产的价值作出调整，因而可能对本公司的财务状况及经营业绩产生影响。

（2）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（3）固定资产的可使用年限

本公司的管理层对固定资产可使用年限做出估计。此类估计以相似性质及功能的固定资产在以往年度的实际可使用年限的历史经验为基准。可使用年限与以前估计的使用年限不同时，管理层将对固定资产的预计使用年限进行相应的调整，或者当报废或出售技术落后相关设备时相应地冲销或冲减相应的固定资产。因此，根据现有经验进行估计的结果可能与下一会计期间实际结果有所不同，因而可能导致对资产负债表中的固定资产账面价值和折旧费用的重大调整。

（4）存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

（三十二）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

本次执行的新租赁准则主要内容如下：

（1）新租赁准则下，除短期租赁和低价值租赁外，承租人将不再区分融资租赁和经营租赁，所有

租赁均采用相同的会计处理，均需确认使用权资产和租赁负债。

（2）对于使用权资产，承租人能够合理确定租赁期届满时将取得租赁资产所有权的，应当在租赁

资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。同时承租人需确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（3）对于租赁负债，承租人应当计算租赁负债在租赁期各期间的利息费用，并计入当期损益。

（4）对于短期租赁和低价值资产租赁，承租人可以选择不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本和当期损益。

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，执行新租赁准则对本公司财务报表无影响。

2、重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一) 主要税种及税率

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率或征收率(%)
增值税	按应税销售收入计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	6
城市维护建设税	实缴增值税、消费税、营业税	7
教育费附加	实缴增值税、消费税、营业税	3
地方教育费附加	实缴增值税、消费税、营业税	2
企业所得税	应纳税所得额	25

(二) 税收优惠及批文

本报告期公司不存在税收优惠。

五、财务报表主要项目注释

以下注释项目金额单位若未特别注明者均为人民币元；除非特别指出，“期末”指2021年12月31日，“期初”指2021年1月1日，“本期”指2021年度，“上期”指2020年度。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	11,654.90	610.06
银行存款	5,502,044.94	185,438.50
其他货币资金		
合计	5,513,699.84	186,048.56

(二) 应收账款

1、按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内	2,139,622.66
1至2年	
2至3年	152,415.00
3年以上	21,200.00
合计	2,313,237.66

2、按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,313,237.66	100.00	136,203.38	5.89	2,177,034.28
其中：无风险组合					
应收第三方的款项	2,313,237.66	100.00	136,203.38	5.89	2,177,034.28
合计	2,313,237.66	100.00	136,203.38	5.89	2,177,034.28

续表 1

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	173,615.00	100.00	26,588.47	100.00	147,026.53
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
其中：无风险组合	173,615.00	100.00	26,588.47	100.00	147,026.53
应收第三方的款项	173,615.00	100.00	26,588.47	100.00	147,026.53
合计	173,615.00	100.00	26,588.47	100.00	147,026.53

(1) 按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
应收第三方的款项	2,313,237.66	136,203.38	5.89
合计	2,313,237.66	136,203.38	5.89

按组合计提坏账的确认标准及说明：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	2,139,622.66	106,981.13	5.00
1-2年			
2-3年	152,415.00	22,862.25	15.00
3年以上	21,200.00	6,360.00	30.00
合计	2,313,237.66	136,203.38	-

3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

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	其他变动	
计提坏账准备金额	26,588.47	109,614.91				136,203.38
合计	26,588.47	109,614.91	-	-	-	136,203.38

4、本期实际核销的应收账款情况

无。

5、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
沈阳擎天柱汽车销售有限公司	2,139,622.66	92.49	106,981.13
中国工商银行股份有限公司辽宁省分行营业部	152,415.00	6.59	22,862.25
中国民生银行股份有限公司沈阳分行	21,200.00	0.92	6,360.00
合计	2,313,237.66	100.00	136,203.38

(三) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	164,588.00	100.00	2,100.00	100.00
1-2年				
2-3年				
3年以上				
合计	164,588.00	100.00	2,100.00	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)	预付款时间	未结算原因
辽宁创汇宇商贸有限公司	非关联方	114,588.00	69.62	2021年10月	未结算
沈阳四创生态科技发展有限公司	非关联方	50,000.00	30.38	2021年11月	未结算
合计		164,588.00	100.00	——	——

(四) 其他应收款

1、项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,704,231.59	12,090,340.51
小计	3,704,231.59	12,090,340.51
减：坏账准备	368,252.08	742,847.86
合计	3,335,979.51	11,347,492.65

2、其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1年以内	43,421.59
1至2年	3,660,810.00
2至3年	

账龄	期末账面余额
3年以上	
合计	3,704,231.59

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
借款	3,660,810.00	10,076,140.51
备用金	43,421.59	64,200.00
资产处置收入		1950000
合计	3,704,231.59	12,090,340.51

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021年1月1日余额	742,847.86			742,847.86
2021年1月1日余额在本期	---	---	---	---
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	374,595.78			374,595.78
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	368,252.08	-	-	368,252.08

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

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	其他变动	
坏账准备金额	742,847.86		374,595.78			368,252.08
合计	742,847.86	-	374,595.78	-	-	368,252.08

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额	是否关联方关系
沈阳擎天柱汽车销售有限公司	资产处置收入	1,220,000.00	1-2年	32.94	122,000.00	否
重庆久杰汽车销售有限公司	借款	980,000.00	1-2年	26.46	98,000.00	否

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额	是否关联方关系
重庆洲政汽车销售有限公司	借款	850,000.00	1-2年	22.95	85,000.00	否
重庆市吴娱汽车销售有限公司	借款	610,810.00	1-2年	16.49	61,081.00	否
何昱熹	备用金	34,001.00	1年以内	0.92	1,700.05	否
合计	——	3,694,811.00	——	99.75	367,781.05	

(五) 存货

1、存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	1,129,527.99	287,179.86	842,348.13	293,268.35	287,179.86	6,088.49
合计	1,129,527.99	287,179.86	842,348.13	293,268.35	287,179.86	6,088.49

2、存货跌价准备

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额	备注
		计提	其他	转回或转销	其他		
库存商品	287,179.86					287,179.86	
合计	287,179.86					287,179.86	

(六) 固定资产

1、项目列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	159,485.93	383,049.56
固定资产清理		
合计	159,485.93	383,049.56

2、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	机器设备	其他	合计
一、账面原值：			
1.期初余额	6,110,099.14	316,526.47	6,426,625.61
2.本期增加金额			
(1) 购置			

项目	机器设备	其他	合计
(2) 在建工程转入			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4.期末余额	6,110,099.14	316,526.47	6,426,625.61
二、累计折旧			
1.期初余额	3,999,283.95	288,422.31	4,287,706.26
2.本期增加金额	195,459.47	28,104.16	223,563.63
(1) 计提	195,459.47	28,104.16	223,563.63
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	4,194,743.42	316,526.47	4,511,269.89
三、减值准备			
1.期初余额	1,755,869.79		1,755,869.79
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4.期末余额	1,755,869.79	-	1,755,869.79
四、账面价值			
1.期末账面价值	159,485.93	-	159,485.93
2.期初账面价值	354,945.40	28,104.16	383,049.56

(2) 本报告期期末无暂时闲置的固定资产。

(3) 本报告期期末无通过融资租赁租入的固定资产。

(4) 本报告期无通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 本报告期期末无未办妥产权证书的固定资产情况。

(6) 本报告期无用于抵押借款的固定资产。

(七) 无形资产

1、无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.上年年末余额		
2.本期增加金额		
(1) 购置	8,274.34	8,274.34
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	8,274.34	8,274.34
二、累计摊销		

项目	软件	合计
1. 上年年末余额		
2. 本期增加金额	5,516.24	5,516.24
(1) 计提	5,516.24	5,516.24
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	5,516.24	5,516.24
三、减值准备		
1. 上年年末余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	2,758.10	2,758.10

(八) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	4,360.17	937,429.73	865,826.41	75,963.49
二、离职后福利-设定提存计划	-	4,154.04	4,154.04	-
三、辞退福利				
合计	4,360.17	941,583.77	869,980.45	75,963.49

2、短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	-	888,448.07	817,044.38	71,403.69
二、职工福利费		11,500.00	11,500.00	-
三、社会保险费	-	35,418.87	35,418.87	-
其中：医疗保险费		35,330.76	35,330.76	-
工伤保险费		88.11	88.11	-
四、住房公积金				
五、工会经费和职工教育经费	4,360.17	2,062.79	1,863.16	4,559.80
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	4,360.17	937,429.73	865,826.41	75,963.49

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		4,028.15	4,028.15	-
2、失业保险费		125.89	125.89	-
3、企业年金缴费				
合计		4,154.04	4,154.04	

(九) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	45,704.70	254,234.61
城市维护建设税	3,199.33	15,703.54
教育费附加	1,371.14	6,730.07
地方教育费附加	914.09	4,487.37
印花税	270.00	585.00
企业所得税		74,016.98
合计	51,459.26	355,757.57

(十) 其他应付款

1、项目列示

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,969,928.29	2,196,292.83
合计	1,969,928.29	2,196,292.83

2、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
POS 押金	819,400.00	819,400.00
往来款项		498.28
中介机构费用	1,150,528.29	1,376,000.00
代付款项		394.55
合计	1,969,928.29	2,196,292.83

2、账龄超过 1 年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中国银河证券股份有限公司	850,000.00	尚未结算
合计	850,000.00	——

(十一) 股本

项目	期初余额	本次增减变动 (+、—)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	54,000,000.00						54,000,000.00

(十二) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

资本溢价（股本溢价）	416,513.10			416,513.10
其他资本公积	304,000.00			304,000.00
合计	720,513.10			720,513.10

（十三）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	171,388.96			171,388.96
任意盈余公积				
合计	171,388.96			171,388.96

盈余公积增加为本期按净利润 10%计提。

（十四）未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-45,376,506.84	-46,304,946.01
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-45,376,506.84	-46,304,946.01
加：本期净利润	583,147.53	1,031,599.08
减：提取法定盈余公积		103,159.91
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-44,793,359.31	-45,376,506.84

（十五）营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	2,144,264.07	238,889.21	3,598,377.55	423,830.21
合计	2,144,264.07	238,889.21	3,598,377.55	423,830.21

2、主营业务按产品类别列式如下：

产品类别	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
服务费收入	2,144,264.07	238,889.21	3,598,377.55	423,830.21
合计	2,144,264.07	238,889.21	3,598,377.55	423,830.21

3、公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	本期营业收入	占本期全部营业收入总额的比例（%）
沈阳擎天柱汽车销售有限公司	1,981,132.00	92.39
中国工商银行股份发有限公司辽阳分行	85,052.83	3.97
中国工商银行股份有限公司沈阳分行	78,079.24	3.64
合计	2,144,264.07	100.00

（十六）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,199.33	14,720.43
教育费附加	1,371.14	6,308.75
地方教育费附加	914.09	4,205.84
印花税	270.00	1,106.00
合计	5,754.56	26,341.02

(十七) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	85,403.53	5,877.41
交通费	8,494.79	5,697.25
差旅费	1,411.35	901.00
其他	2,987.49	608.22
合计	98,297.16	13,083.88

(十八) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	625,456.17	300,710.77
业务招待费	6,802.00	5,587.40
办公费	8,817.30	16,353.22
差旅费	22,159.05	11,340.96
中介机构费	566,369.34	516,295.16
折旧费	229,079.87	258,543.90
通讯及邮寄费	2,119.97	5,201.16
交通及运输费	14,093.46	3,982.41
车辆加油及维修费	1,010.00	889.00
其他	22,080.87	12,411.00
合计	1,497,988.03	1,131,314.98

(十九) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
利息收入	12,688.51	134.12
手续费支出	1,950.00	2,034.50
合计	-10,738.51	1,900.38

(二十) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-109,614.91	-293,328.37
其他应收款坏账损失	374,595.78	-714,332.23
合计	264,980.87	-1,007,660.60

(二十一) 资产处置收益

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	-	38,158.36
合计	-	38,158.36

(二十二) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
无需支付款项		1,329.30	
进项税加计扣除	752.90		
稳岗补贴	604.00		
补助金	2,800.00		2,800.00
合计	4,156.90	1,329.30	2,800.00

(二十三) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金	63.86	2,135.06	63.86
合计	63.86	2,135.06	63.86

(二十四) 现金流量表项目

1、收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到的存款利息	12,688.51	134.12
收到的往来款项	8,273,130.50	9,771,690.51
其他	7,290.68	74.44
合计	8,293,109.69	9,771,899.07

2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付的银行存款手续费	1,930.00	2,034.50
支付的各项费用	373,854.85	474,372.41
支付的往来款项	865,170.00	12,516,994.89
合计	1,240,954.85	12,993,401.80

(二十五) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料表

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	583,147.53	1,031,599.08
加: 资产减值准备		1,052,369.95
信用减值准备	264,980.87	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	223,563.63	258,543.90
无形资产摊销	5,516.24	
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)		-38,158.36
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)		

补充资料	本期金额	上期金额
投资损失（收益以“—”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
存货的减少（增加以“—”号填列）	-836,259.64	-3,805.30
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	5,554,036.52	-1,940,782.05
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-457,983.87	-365,666.93
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,337,001.28	-5,899.71
2. 不涉及现金收支的重大活动：	-	
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	5,513,699.84	186,048.56
减：现金的期初余额	186,048.56	191,948.27
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	5,327,651.28	-5,899.71

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,513,699.84	186,048.56
其中：库存现金	11,654.90	610.06
可随时用于支付的银行存款	5,502,044.94	185,438.50
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,513,699.84	186,048.56
其中：公司使用受限制的现金和现金等价物		

六、关联方及关联交易

（一）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
辽宁通银沐洋酒业有限公司	同一实际控制人控制的公司
贵州省仁怀市通银沐洋酒业有限公司	同一实际控制人控制的公司
倪躍洋	董事长、董事、总经理
卢玉梅	董事
刘恩平	监事会主席
佟鑫	财务总监、董事
丁光荣	董事
李洪达	董事
张虹	监事
丁敏	职工监事

（二）关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

无

2、关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无

3、关联租赁情况

无

4、关联担保情况

无

5、关联方资金拆借

无

6、关联方资产转让、债务重组情况

无

7、关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	108,000.00	69,900.00

（三）关联方应收应付款项

无

七、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司不存在应披露的重要的承诺事项。

（二）或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

八、资产负债表日后事项

辽宁通银沐源网络金融服务有限公司于 2021 年 1 月 26 日经北京市大兴区市场监督管理局核准，名称变更为北京通银沐源科技发展股份有限公司。经营范围变更为：技术开发、技术服务；技术推广；技术咨询；计算机软件开发；专业设计；社会经济咨询；企业管理咨询；税务咨询；市场调查；销售汽车；二手车经销；国内贸易代理；设计、制作、代理、发布广告；承办展览展示活动；礼仪服务；公共关系服务；企业形象策划；出租商业用房、办公用房；物业管理；会议服务（不含食宿）；机动车公共停车场的经营管理。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）住所变更为：北京市大兴区礼贤镇元平北路 1 号自贸实验区大兴机场片区自贸创新服务中心一层 0841 号。

九、其他重要事项

截至本报告报出日止，公司无应披露的其他重要事项。

十、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,800.00	
非货币性资产交换损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,293.04	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	4,093.04	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）		
非经常性损益净额	4,093.04	

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	5.95	0.01	0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.90	0.01	0.01

第九节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- （三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

北京通银沐源科技发展股份有限公司办公室