



美诺科技

NEEQ: 870538

湖南美诺信息科技股份有限公司

Hunan Meloön Information Technology CO.,LTD.

年度报告

— 2022 —

公司年度大事记

1、2022 年 12 月，中国建设银行股份有限公司湖南省分行授予我司“优秀战略合作伙伴”称号。

2、2022 年 12 月，我公司获得由中国建设银行股份有限公司湖南省分行颁发的《商户项目创新奖》。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	9
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	11
第四节	重大事件	20
第五节	股份变动、融资和利润分配	22
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	26
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	30
第八节	财务会计报告	34
第九节	备查文件目录	100

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。

公司负责人唐新宇、主管会计工作负责人杨玉莲及会计机构负责人（会计主管人员）刘洋保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

上会会计师事务所（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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否
董事会是否审议通过年度报告	☒ 是 ☐ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 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
实际控制人不当控制风险	唐新宇持有公司 3,964,710 股股份，持股比例为 35.4736%，虽然唐新宇持股比例不足 50%，但根据唐新宇、蔡立、李季、李军、杨玉莲、姜结英（蔡立、李季、李军、杨玉莲、姜结英对公司的持股数量分别为 1,702,940 股、300,000 股、300,000 股、200,000 股、100,000 股，持股比例分别为 15.2368%、2.6842%、2.6842%、1.7895%、0.8947%）签订的《一致行动协议》，唐新宇、蔡立等六人作为一致行动人，合计持有公司 656,7650 股股份，合计持股比例为 58.7630%，且唐新宇等六人约定“各方应在董事会、股东会表决前按照唐新宇的意见，由各方单独或者各方共同认可方进行表决”。因此，唐新宇依其持有的股份所享有的表决权以及根据《一致行动协议》能支配、控制的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响，是公司的控股股东、实际控制人。唐新宇担任公司董事长，公司的法定代表人，能够对公司的经营决策、人事任免等产生决定性影响。公司存在实际控制人利用控制地位，通过行使表决权或运用其他直接或间接方式对公司的经营决策、人事任免等进行不当控制的风险，可能对公司治理机制、中小股

	东权益等产生不利影响。 应对措施：公司通过进一步完善现代企业管理制度，制定了《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》、《关联交易管理办法》、《对外担保制度》等制度，能够有效的保障中小股东的知情权、表决权、质询权等。截至本报告披露日，持股 5%以下的中小股东人数为 7 名，中小股东参与公司治理情况如下：股东大会选举了中小股东中的李军、李季、杨玉莲担任公司董事。聘任李军担任技术总监，聘任杨玉莲担任财务总监，聘任姜结英担任董事会秘书。 公司存在专业投资机构参与公司董事会治理，具体情况如下：股份公司成立后，公司有 3 名非自然人股东，分别为：成都绎美投资合伙企业（有限合伙）、上海绎德投资管理有限公司、上海润昶投资发展中心（有限合伙）。其中，成都绎美、上海润昶属于私募投资基金，为专业投资机构。专业投资机构的股东代表、委派董事均参与了股东（会）大会、董事会审议重大事项讨论，专业投资机构股东不享有股东（会）大会决议一票否决权、董事会决议一票否决权等特殊权利。 因此，上述中小股东担任公司的董事、监事、高级管理人员能够保障中小股东充分参与公司治理，专业投资机构委派董事能够保障专业投资机构充分参与公司治理。同时，公司建立了完善的绩效考核体系，能够有效的保障原有经营管理团队的留用，以避免实际控制人及其一致行动人通过人事任免决策而对公司业务造成重大不利影响。
公司治理风险	有限公司阶段，股东会、董事会、监事制度的建立和运行情况存在一定瑕疵，例如有限公司未制定专门的关联交易决策制度，股东会、董事会议事规则，有限公司监事未形成书面的监事工作报告等情形。有限公司整体变更为股份公司后，公司建立起相对完善的股份公司法治理结构，制定了较为完备的《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》等规章制度，明确了“三会”的职责划分。由于股份公司和有限公司在公司治理上存在较大的区别，且股份公司成立时间不长，公司现行治理结构和内部控制体系的良好运行尚需在实践中证明和完善，且公司暂时没有建立专门的风险识别和评估部门。随着公司的快速发展，经营规模不断扩大，市场范围不断扩展，对公司治理将会提出更高的要求。因此，公司未来经营中可能存在因内部管理不适应发展需要而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。 应对措施：股份有限公司已经制定了包括《公司章程》、“三会”议事规则、《关联交易管理办法》等规章制度，且“三会”按照相关制度决策、执行、监督公司相关事务。在主办券商及律师的指导下，公司董事、监事及高级管理人员对公司治理中的运作有了进一步的熟悉，董事、监事及高级管理人员能按照相关制度履行相应职责。公司在全国股转系统挂牌后，公司在主办券商等中介机构的督导下，严格按相关规则运作，提高了公司治理水平。

行业政策风险	公司从事的银行卡第三方收单业务涉及金融、商业、通信、软件开发等多个领域，产业链复杂并涉及多方利益。目前，政府制定了较为宽松的标准和颁布了一些支持性政策，但如果政府出台更为严格的限制性政策标准，从而使行业内各公司正在拓展的业务存在不满足政策标准要求的可能，从而对本行业内各公司的实际经营带来重大不利影响。 应对措施：受政策影响公司的 POS 机手续费或将下降，公司将从商户拓展的规模化发展模式，转变为更加关注增强用户粘性，通过提供差异化的增值服务，实现盈利模式的改变。公司从 2016 年开始布局金湘通新业务，并采用智能 POS 机具，为客户提供个性化的增值服务，从而在行业增值服务方面获取更多收入。
技术更新风险	银行卡第三方收单行业软件开发技术更新周期较快，景气周期比传统行业要短。行业内从事平台研发的企业可能存在技术被竞争对手超越，或者核心技术发展停滞甚至被替代，或者达不到政策监管要求、跟不上客户需求变化的风险。公司若不能及时对 POS 机具和相关系统的技术进行更新换代，将对公司运营产生负面影响。 应对措施：公司科技部定期组织学习培训，提高自身技术业务能力。并定期调查国内市场和重要用户以及国际重点市场的技术现状和改进要求，保持对行业技术变化的敏感性。
恶意竞争风险	行业内部分收单机构常通过套用商户名称或代码、套用 MCC 等优惠费率或者将线下交易转换为线上交易套用交易渠道等方法违规降低费率，抢夺商户；同时部分商户通过虚假申请、恶意倒闭、泄露账户及交易信息获取不正当利益，因商户为欺诈或商户协同欺诈导致收单机构卷入司法诉讼，使其声誉受损。这些违规问题的存在极大地破坏了支付市场秩序，造成整个行业的恶性竞争和人民银行对第三方支付和收单代理机构的不信任，引发整体行业收益率的下降和监管机构的信誉危机，不利于银行卡收单市场的健康发展。公司的经营可能受行业内恶性竞争所影响。 应对措施：从外部看：随着行业相关机构不断推出政策，完善收单行业运行机制，规范市场秩序，违规问题将逐步减少。2016 年 3 月 18 日，发改委、人民银行联合印发了《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》，针对发卡行服务费费率和网络服务费费率，取消了商户行业分类定价，套码 POS 等违规行为将极大地减少。统一各行业刷卡收费标准，优化第三方收单服务市场格局。有别于过往不同行业按照不同标准收取刷卡手续费，新政实行之后将在全行业内仅以借记卡、贷记卡作为区分收取服务费用，这样将有效遏制收单服务市场长期存在的商户资料造假、套码等针对银行卡刷卡手续费率的套利行为，有利于市场的长期稳健发展和降低监管成本。从内部看：公司坚持合法合规经营，提高技术研发能力和市场推广能力方面来加强核心竞争力。
人才流失风险	银行卡第三方收单行业具有知识密集型、人才密集型、技术密集型的特点，且银行卡第三方收单行业起步时间较短，技术人才和关键管理人力资源有限，随着行业的快速发展，行业内对秀

	人才的争夺不断加剧。人才是公司的核心关键资源要素，公司不断加强员工选拔机制、员工培养机制、员工激励机制等。但如果公司人力资源管理落后于同行，员工激励措施不到位，将面临核心人才流失的风险。 应对措施：公司对员工签署了保密协议，以增强法律效应，防止人才流失导致的公司核心技术的泄露。同时制定更公正、合理的绩效考核制度，对不同层次的员工制定不同的评估标准，并按此标准进行公开、公正、合理的考核及选拔以避免只凭印象及企业主的个人评价行事的做法。支付有竞争力的薪资和福利。创建舒适健康的工作环境，为员工提供必要的发展空间和成长机会，企业同时也制定详细明确的发展战略、发展规划，为员工创造良好的就业发展环境。
市场竞争风险	公司主营业务为银行卡第三方收单服务及行业增值服务，属于线下支付产业范畴，随着支付环境的完善，互联网金融的不断创新，线上支付和移动支付方式越来越多，已经陆续从最初的支付宝、微信等支付方式扩大到云闪付、Applepay、冀支付，加上各支付方式优惠多种多样，线下支付的盈利模式正面临着冲击。 应对措施：在报告期内已积极开展银联云闪付的收单服务，丰富公司的收单服务范围，降低传统收单业务的冲击；同时，我公司积极开展金湘通项目，在金湘通上叠加支持支付宝支付等应用，从而通过丰富服务方式，提升公司竞争力。
业务集中风险	报告期内，公司的营业收入主要来自于湖南地区，业务的地域集中度较高，湖南地区的整体经济发展情况、监管政策变动、竞争格局变动势必会很大程度上影响到公司的盈利情况。公司对湖南区域业务的依赖，可能影响公司业务稳定性和经营能力。 应对措施：公司正在主动开拓其他地区市场，公司推出的金湘通业务，以湖南为基础，已在广东试点成功，开始辐射全国，以降低对区域性及目前传统业务的依赖，增强公司业务的稳定性和持续经营能力。
应收账款坏账风险	2022 年末，公司应收账款价值为 1918.19 万元，占流动资产的比例为 59.56%。尽管公司的客户主要为国内信用良好的银行及通讯运营商，发生坏账的可能性较低，但随着公司业务规模的扩张，市场竞争日益激烈，未来公司的应收账款余额可能进一步增长。若公司客户出现经营困难、财务状况恶化或者商业信用发生重大不利变化，对公司财务状况、经营成果、现金流量产生较大影响。 应对措施：公司正与中国建行湖南分行、中国联通湖南分公司相关部门积极沟通，督促其按时尽快按时回款。同时公司也将持续拓展业务范围，增加客户类别，降低因此引发的资金运营风险。
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		释义
公司/本公司/股份公司/美诺科技	指	湖南美诺信息科技股份有限公司
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、市场总监、技术总监、董事会秘书
三会	指	董事会、监事会、股东大会
“三会”议事规则	指	股份公司之《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》
股东大会	指	湖南美诺信息科技股份有限公司股东大会
董事会	指	湖南美诺信息科技股份有限公司董事会
监事会	指	湖南美诺信息科技股份有限公司监事会
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
证券法	指	《中华人民共和国证券法》
主办券商、方正承销保荐	指	方正证券承销保荐有限责任公司
公司章程	指	湖南美诺信息科技股份有限公司章程
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期、本期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
POS	指	销售终端 POS(point of sale)是一种多功能终端,把它安装在特约商户和受理网点中与计算机联成网络,就能实现电子资金自动转帐,它具有支持消费、预授权、余额查询和转帐等功能,使用起来安全、快捷、可靠。
收单	指	银行卡收单业务是指签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。就是最终持卡人在银行签约商户那里刷卡消费,银行结算。收单银行结算的过程就是从商户那边得到交易单据和交易数据,扣除按费率计算出的费用后打款给商户。
建设银行湖南省分行	指	中国建设银行股份有限公司湖南省分行
中国联通湖南省分公司	指	中国联合网络通信公司湖南省分公司
中国银联湖南分公司	指	中国银联股份有限公司湖南分公司
建设银行广东省分行	指	中国建设银行股份有限公司广东省分行
九江银行	指	九江银行股份有限公司
河南建行	指	中国建设银行股份有限公司河南省分行

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	湖南美诺信息科技股份有限公司
英文名称及缩写	Hunan Meloon Information Technology CO.,LTD.
证券简称	美诺科技
证券代码	870538
法定代表人	唐新宇

二、 联系方式

董事会秘书	姜结英
联系地址	湖南省长沙市高新开发区火炬城 M0 组团北一楼
电话	0731-82766455
传真	0731-82766455
电子邮箱	jiangjie077@163.com
办公地址	湖南省长沙市湘江新区火炬城 M0 组团北一楼
邮政编码	410013
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	董事会秘书办公室

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	2006 年 6 月 9 日
挂牌时间	2017 年 1 月 19 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业（I）-软件和信息技术服务业-信息技术咨询服务（I653）-信息技术咨询服务（I6530）
主要业务	银行卡收单第三方专业化服务及行业增值服务
主要产品与服务项目	银行卡收单第三方专业化服务及行业增值服务
普通股股票交易方式	☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	11,176,500
优先股总股本（股）	0
控股股东	控股股东为唐新宇
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为唐新宇，一致行动人为蔡立、李季、李军、杨玉莲、姜结英

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	91430100788045297Y	否
注册地址	湖南省长沙市高新开发区尖山路 39 号长沙中电软件园一期 9 栋 413 室	否
注册资本	11, 176, 500	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	方正承销保荐			
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门南大街 10 号兆泰国际中心 A 座 15 层			
报告期内主办券商是否发生变化	否			
主办券商（报告披露日）	方正承销保荐			
会计师事务所	上会会计师事务所（特殊普通合伙）			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	翟萍萍	何蓉	（姓名 3）	
	1 年	1 年	年	年
会计师事务所办公地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层			

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	25,907,762.21	28,632,687.66	-9.52%
毛利率%	40.51%	43.86%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	1,841,858.84	794,171.90	131.92%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,276,570.62	517,239.43	146.80%
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）	9.16%	4.23%	-
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）	6.35%	2.75%	-
基本每股收益	0.16	0.07	128.57%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	37,961,612.70	41,025,738.23	-7.47%
负债总计	16,941,873.88	21,847,858.25	-22.46%
归属于挂牌公司股东的净资产	21,019,738.82	19,177,879.98	9.60%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.88	1.72	9.30%
资产负债率%（母公司）	63.55%	68.22%	-
资产负债率%（合并）	44.63%	53.25%	-
流动比率	1.90	1.60	-
利息保障倍数	26.80	0.60	-

(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	992,448.89	2,300,492.71	-56.86%
应收账款周转率	1.40	1.60	-
存货周转率	3.54	3.48	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-7.47%	-0.30%	-
营业收入增长率%	-9.52%	30.90%	-
净利润增长率%	131.92%	-118.21%	-

(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	11,176,500	11,176,500	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

(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
1. 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）	565,813.87
2. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-525.65
非经常性损益合计	565,288.22
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	565,288.22

(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

1、重要会计政策变更

① 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定。该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

② 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于亏损合同的判断”规定。该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

③ 公司自 2022 年起提前执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定。该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

④ 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定。该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

⑤ 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定。该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2、重要会计估计变更

本公司报告期内无重大会计估计变更事项。

3、本公司报告期内无重大会计差错更正。

(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

公司属于软件和信息技术服务业，是服务于县域农村的科技型、赋能型企业，专为银行提供县域获客行业解决方案；同时基于金湘通农村服务点，以金湘通商户为中心，为周边农户提供实名制开卡、缴话费、电子券兑换、缴电费、社保费、农村医保费、电商团购、转账、消费等金融、通讯、公共事业缴费等多渠道服务。

公司以科技金融综合服务平台运营为基础，为金融机构提供上游产品及为业务获取成本优势提供支撑；以科技金融平台研发能力为核心技术壁垒，为各类商业银行特别是城市商业银行提供县域获客及活客解决方案；以成熟的专业化服务队伍为中坚力量，为中国银联、建设银行湖南省分行等提供第三方专业化收单、运营服务；以团队核心成员资深的交易平台软硬件研发经验为积淀，为智能 POS 远程报税等垂直细分行业进行支付应用开发。经过多年持续发展，公司已成为国内少数具有金融+通讯跨行业整合的科技金融平台综合服务运营商。

公司通过公司多年积淀的技术开发实力搭建了乡村金融服务平台，实现了通讯、金融及其他行业的业务整合，通过乡村金融服务点将金融、通讯网点下沉，实现村镇金融通讯网点布放的最后一公里；通过整合的多业务给服务点赋能，积极响应了国家关于乡村振兴的号召，为周围农户提供便利，为商户实现多渠道盈利，同时也为银行、通讯运营商、银联等县域村镇事业的发展提供了有力抓手。该模式已在湖南全面实施成功，实现了湖南全省的村村覆盖；公司在江西、河南与九江银行、河南建行都开展了相关的乡村金融业务。

公司通过自我搭建的金湘通平台以及服务的商户，整合优势资源，叠加多渠道业务，为商户及周边居民提供生活便利。公司通过金湘通项目获得技术开发及运营、增值业务收入等。

报告期内及报告期后至本报告披露日，公司商业模式未发生较大变化。

与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“单项冠军”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
“科技型中小企业”认定	√是
“技术先进型服务企业”认定	☐ 是
其他与创新属性相关的认定情况	-
详细情况	公司于 2020 年 2 月 3 日再次认定为“高新技术企业”，证书编号为：GR202043003528，有效期：三年。 2022 年 4 月公司被认定为科技型中小企业，有效期为 2022 年 4 月 26 日至 2022 年 12 月 31 日，入库编号 202243010408001811。公司已于 2023 年 3 月再次提交申请，目前尚待省级科技管理部门审核。

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	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

(二) 财务分析

1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	8,465,893.95	22.30%	9,815,164.25	23.92%	-13.75%
应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
应收账款	19,181,932.35	50.53%	17,932,944.42	43.71%	6.96%
存货	4,047,927.96	10.66%	4,661,542.60	11.36%	-13.16%
投资性房地产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
长期股权投资	0.00	0.00%	0	0.00%	
固定资产	2,308,282.34	6.08%	3,651,083.12	8.9%	-36.78%
在建工程	0	0.00%	0.00	0.00%	
无形资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
商誉	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
短期借款	0.00	0.00%	2,002,166.67	4.88%	-100%
长期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	

资产负债项目重大变动原因：

1、公司 2022 年期末固定资产较上期减少 36.78%，主要是购置 65.81 万元，处置 123.13 万元，计提折旧 200.03 万元。

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	25,907,762.21	-	28,632,687.66	-	-9.52%
营业成本	15,412,057.26	59.49%	16,074,141.41	56.14%	-4.12%

毛利率	40.51%	—	43.86%	—	—
销售费用	294,824.08	1.14%	507,009.91	1.77%	-41.85%
管理费用	2,776,819.83	10.72%	3,891,815.92	13.59%	-28.65%
研发费用	1,813,000.00	7.00%	2,113,580.81	7.38%	-14.22%
财务费用	29,651.52	0.11%	218,367.63	0.76%	-86.42%
信用减值损失	-5,019,961.48	-19.38%	-5,935,312.48	-20.73%	-15.42%
资产减值损失	150,480.00	0.58%	-100,320.00	-0.35%	-250.00%
其他收益	565,813.87	2.18%	335,144.56	1.17%	68.83%
投资收益	0.00	0.00%	1,403.53	0.00%	-100%
公允价值变动收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
资产处置收益	0	0.00%	-3,132.03	-0.01%	-100%
汇兑收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	
营业利润	1,111,907.57	4.29%	-80,458.63	-0.28%	1,481.96%
营业外收入	0.09	0.00%	5,101.65	0.02%	-100%
营业外支出	525.74	0.00%	12,238.18	0.04%	-95.70%
净利润	1,841,858.84	7.11%	794,171.90	2.77%	131.92%

项目重大变动原因:

- 1、营业收入较上年减少了 272.49 万元，主要是因为疫情影响商户 POS 机交易量减少，导致收益减少。
- 2、营业利润较上年增加主要是公司考核方案进行了调整，加强了管理，销售费用较上年减少了 111.50 万元，管理费用较上年减少了 21.22 万元，故营业利润增加。

(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	25,764,318.45	28,543,921.27	-9.74%
其他业务收入	143,443.76	88,766.39	61.60%
主营业务成本	15,411,681.46	16,062,571.76	-4.05%
其他业务成本	375.80	11,569.65	-96.75%

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百分点
pos 机手续费收入等	25,907,762.21	15,412,057.26	40.51%	-9.52%	-4.12%	-3.35%

按区域分类分析:

√ 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百分点
湖南省内	22,182,353.32	14,070,910.06	36.57%	-16.73%	-7.66%	-6.23%
湖南省外	3,725,408.89	1,341,147.20	64.00%	86.85%	60.39%	5.94%

收入构成变动的原因：

- 1、公司报告期内主营业务收入类型包括 pos 机手续费收入、pos 机后续服务等，产品类型占比变化不大，营业收入仍然是以 pos 机手续费收入为主。
- 2、营业收入按照区域分布来看相比上年未发生明显变化，业务主要仍集中在湖南地区。

(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	中国联合网络通信有限公司湖南省分公司	5,784,964.37	22.33%	否
2	中国建设银行股份有限公司常德市分行	1,828,196.62	7.06%	否
3	中国建设银行股份有限公司永州市分行	1,870,187.34	7.22%	否
4	中国建设银行股份有限公司郴州市分行	1,237,843.13	4.78%	否
5	中国建设银行股份有限公司衡阳市分行	1,358,864.92	5.26%	否
合计		12,080,056.39	46.63%	-

(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	中国石油天然气有限公司湖南长沙销售分公司	117,000.00	16.58%	否
2	福建升腾资讯有限公司	77,953.00	11.05%	否
3	湖南汇金纸业业有限公司	76,434.00	10.83%	否
4	福建联迪商用设备有限公司	36,328.00	5.15%	否
5	武汉天喻信息产业股份有限公司	19,600.02	2.78%	否
合计		327,315.02	46.39%	-

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	992,448.89	2,300,492.71	-56.86%
投资活动产生的现金流量净额	0.00	-38,224.75	100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,285,578.64	-1,586,167.45	-44.09%

现金流量分析：

1. 公司 2022 年经营活动产生的现金流量净额较上年减少 130.80 万元、下降 56.86%，主要原因是公司 2022 年营业收入较上年减少 272.49 万导致现金流入的减少。

2. 投资活动产生的现金流量净额减少主要是疫情原因，收入减少，公司严格控制购买固定资产、无形资产、股权投资等相关的支出。

3. 筹资活动产生的现金流量净额变化主要是归还了贷款。

(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

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
湖南中连银科技有限公司	控股子公司	应用软件开发；通信终端设备、电子产品、物联网技术研发；信息技术咨询服务；计算机数据处理；通信设备租赁；商务信息咨询；计算机软件、办公用品、电子产品、磁卡、智能卡、食品销售；科技信息咨询服务。（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，未经批准不得从事 P2P 网贷、股权众筹、互联网保险、资管及跨界从事金融、第三方支付、虚拟货币交易、ICO、非法外汇等互联网金融业务）。	30,000,000.00	22,819,802.46	22,543,123.19	0	-71,193.04

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. 理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

☐适用 ☒不适用

3. 与私募基金管理人共同投资合作或合并范围内包含私募基金管理人的情况

☐适用 ☒不适用

三、 持续经营评价

公司拥有完善的法人治理结构，健全的财务核算体系，几年来不断地完善薪酬结构和人才计划。公司核心管理人员非常稳定。公司已积淀出独特的技术优势，并形成了稳定的管理、研发、服务团队，且团队内部对公司的发展目标和策略都取得了高度的认同，整体方向步调一致，具备持续经营能力。

截至报告期末，公司总资产为 3796.16 万，净资产为 2101.97 万，本期实现营业收入 2590.78 万元，公司自 2009 年转型以来一直与中国建设银行股份有限公司、中国银联股份有限公司保持着良好的合作关系，且合作期间公司未出现重大风控事件及违规事件，公司有完善的内控制度及管理体系。随着公司业务的不不断扩大，公司的品牌效应、市场占有率、盈利能力将不断提高，并且公司能够通过加强内控管理等措施应对各种风险，因此具有良好的持续经营能力。

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	☐ 是 ☒ 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
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	☐ 是 ☒ 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在其他重大关联交易事项	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	四.二.(四)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他事项	☐ 是 ☒ 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）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

（三）承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016年11月21日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
公司	2016年11月21日	-	挂牌	公司治理承诺	定期召开股东大会、董事会和监事会	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年11月21日	-	挂牌	缴纳社会保险、住	未来，若公司或子公司因社会保险和住房公积金缴纳不规范	正在履行中

				房公积金 承诺	而被主管机关追究相关责任的，将以其个人财产代公司及子公司承担需补缴的费用、罚款或其他全部责任	
实际控制人 或控股股东	2016 年 11 月 21 日	-	挂牌	关联交易 承诺	减少并规范关联交易及资金往来	正 在 履 行 中
董监高	2016 年 11 月 21 日	-	挂牌	关联交易 承诺	减少并规范关联交易及资金往来	正 在 履 行 中

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及

-

(四)被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	流动资产	质押	770,565.14	2.03%	业务保证金
总计	-	-	770,565.14	2.03%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

该资金是业务开展过程中根据合作方风控要求存的业务保证金，金额较小，不会对公司生产经营活动产生不利影响。

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	6,250,762	55.93%	0	6,250,762	55.93%
	其中：控股股东、实际控制人	991,177	8.87%	0	991,177	8.87%
	董事、监事、高管	650,735	5.82%	0	650,735	5.82%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	4,925,738	44.07%	0	4,925,738	44.07%
	其中：控股股东、实际控制人	2,973,533	26.61%	0	2,973,533	26.61%
	董事、监事、高管	1,952,205	17.47%	0	1,952,205	17.47%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		11,176,500	-	0	11,176,500	-
普通股股东人数		12				

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%	期末持有无限售股份数量	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	唐新宇	3,964,710	0	3,964,710	35.47%	2,973,533	991,177	0	0
2	成都绎美投资合伙企业（有限合伙）	2,000,000	0	2,000,000	17.89%	0	2,000,000	0	0
3	蔡立	1,702,940	0	1,702,940	15.24%	1,277,205	425,735	0	0
4	上海润昶投资发展中心（有限合伙）	1,176,500	0	1,176,500	10.53%	0	1,176,500	0	0

5	上海绎德投资管理有限公司	882,350	0	882,350	7.89%	0	882,350	0	0
6	唐忠民	350,000	0	350,000	3.13%	0	350,000	0	0
7	李军	300,000	0	300,000	2.68%	225,000	75,000	0	0
8	李季	300,000	0	300,000	2.68%	225,000	75,000	0	0
9	杨玉莲	200,000	0	200,000	1.79%	150,000	50,000	0	0
10	屈小民	100,000	0	100,000	0.89%	0	100,000	0	0
合计		10,976,500	0	10,976,500	98.21%	4,850,738	6,125,762	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司自然人股东新宇与股东杨玉莲系夫妻关系，股东唐新宇、蔡立、李军、李季、杨玉莲、姜结英签订了《一致行动协议》，为一致行动人。

股东肖宝同、股东成都绎美投资合伙企业（有限合伙）、股东屈小民三者的关联关系如下：1、成都绎达成长投资管理有限公司是股东成都绎美投资合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人与私募基金管理人，肖宝同持有成都绎达成长投资管理有限公司 51.71% 的股份，系其法定代表人；2、肖宝同是绎达咨询（成都）股份有限公司董事长、实际控制人，公司股东屈小民担任绎达咨询（成都）股份有限公司董事兼总经理。

股东唐忠民与股东上海绎德投资管理有限公司的关联关系如下：唐忠民持有上海绎德投资管理有限公司 80% 的股权，系其监事。

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

是否合并披露：

☒ 是 ☐ 否

唐新宇为公司控股股东、实际控制人。

唐新宇，男，1967 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1988 年 9 月至 1999 年 7 月，就职于湖南株洲玻璃厂，任科长；1999 年 8 月至 2001 年 2 月，就职于东莞伟易达电子有限公司，任工程部部长；2001 年 3 月至 2003 年 5 月，就职于广东步步高电子有限公司，任开发部部长；2003 年 5 月至 2006 年 5 月，就职于东莞市美诺电子有限公司，任执行董事；2006 年 6 月至 2016 年 7 月，就职于长沙美诺电子科技有限公司，历任执行董事兼经理、董事长、董事长兼总经理；2013 年 3 月至 2016 年 7 月，任湖南美诺科技有限公司执行董事、总经理；2013 年 8 月至 2019 年 5 月 23 日，任广州思酷电子科技有限公司监事；2013 年 10 月至 2016 年 7 月，任湖南高新密诺科技有限公司执行董事、总经理；2016 年 7 月至今，历任股份公司董事长、总经理，任湖南中连银科技有限公司执行董事，任湖南高新密诺科技有限公司执行董事。

报告期内，公司控股股东及实际控制人未发生变动。

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

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	信用贷款	长沙银行股份有限公司兴汉门支行	流动资金贷款	2,000,000.00	2022年6月28日	2022年12月28日	3.8%
2	信用贷款	长沙银行股份有限公司兴汉门支行	流动资金贷款	2,000,000.00	2022年9月24日	2023年3月24日	3.8%
3	信用贷款	中国建设银行股份有限公司长沙兴湘支行	流动资金贷款	5,000,000.00	2022年9月7日	2023年9月7日	3.9%
合计	-	-	-	9,000,000.00	-	-	-

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

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

☐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
唐新宇	董事长、总经理	男	否	1967 年 8 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
方宇	董事	男	否	1970 年 6 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
李季	董事	男	否	1965 年 4 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
李军	董事、副总经理	男	否	1971 年 1 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
杨玉莲	董事、财务负责人	女	否	1979 年 6 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
蔡立	监事会主席	男	否	1967 年 3 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
刘洋	监事	女	否	1990 年 8 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
彭瑜彬	监事	女	否	1991 年 12 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
姜结英	副总经理、董事会秘书	女	否	1983 年 12 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
谭晓东	副总经理	男	否	1988 年 3 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
董事会人数:					5	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					5	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事长唐新宇与财务总监杨玉莲为夫妻关系，唐新宇、蔡立、李季、李军、杨玉莲、姜结英签订了《一致行动协议》，是一致行动人。除上述情况外，公司董事、监事高级管理人员之间不存在其他关联关系。

(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	特殊说明
唐新宇	董事长	新任	董事长、总经理	公司经营发展需要	-
李季	董事、总经理	离任	董事	公司经营发展需要	-
杨玉莲	财务总监	新任	董事、财务总监	公司经营发展需要	-
袁国际	董事	离任	-	公司经营发展需要	-
刘洋	-	新任	监事	公司经营发展需要	-
郎茜倩	监事	离任	-	公司经营发展需要	-
姜结英	董事会秘书	新任	副总经理、董事会秘书	公司经营发展需要	-
谭晓东	-	新任	副总经理	公司经营发展需要	-

关键岗位变动情况

√适用 □不适用

职务	是否发生变动	变动次数
董事长	否	-
总经理	是	1
董事会秘书	否	-
财务总监	否	-

(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：

刘洋，女，出生于1990年8月25日，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2011年11月28日至今，就职于湖南美诺信息科技股份有限公司，任市场部经理。

谭晓东，男，出生于1988年3月19日，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2010年5月4日至今，就职于湖南美诺信息科技股份有限公司，任市场总监。

(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》第一百四十条规定的情形	否	-
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	-
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	-
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	-
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	-
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	财务负责人具备会计专业知识背景并从事会计工作三年以上
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	-
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	-

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	是	公司董事长唐新宇、财务总监杨玉莲为公司向银行贷款提供无偿担保
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	-
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	-
董事长、总经理、财务负责人、董事会秘书或信息披露事务负责人等关键职务是否存在一人兼多职的情况	是	唐新宇任董事长兼总经理

(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
行政人员	10	0	2	8
财务人员	4	1	0	5
技术人员	20	10	0	30
销售人员	180	0	52	128
生产人员	4	0	4	0
员工总计	218	11	58	171

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	61	48
专科	132	105
专科以下	25	18
员工总计	218	171

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

1、人员变动及人才引进

我公司严格依照国家及地方人力资源相关法规和政策进行人员异动操作，截止报告期末，公司在职员工 171 人，较报告期初减少 47 人。

公司通过网络招聘、校园招聘、人才机构推荐、内部员工推荐等渠道进行人才引进；通过优化内部治理结构，加强技术研发和销售团队建设，使公司的员工结构更加合理有效。

2、员工薪酬政策

公司实施全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》和地方相关法规、规范性文件，与所有员工签订《劳动合同书》，向员工支付的薪酬包括薪金、岗位津贴及奖金等，同时公司依据国家有关法律、法规及地方相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险，为员工代缴代扣个人所得税。

公司结合企业实际运营情况建立了一套完善的绩效考核、激励机制和薪酬体系，建立健全了企业人才良性竞争机制、公正合理的人才使用和激励制度，提升人力资源的使用效率。

3、招聘及培训计划

公司通过内部培养结合外部招聘两种方式发掘人才，重点培养和引进具有较深理论水平又有丰富实践经验的研发人才、技术创新人才。在市场营销方面，将进一步加强营销激励力度，加快复合型高级营销人才的引进步伐。

公司根据各部门的培训需求，结合内外部资源情况，一般分为内部培训和外部培训两大类：内部培训包括：新员工培训、企业文化培训、管理者能力培训、员工技能及素质、职务特别培训等；外部培训包括：技术及技能培训、专题讲座、拓展训练、外部委托培训以及认证考试等。

公司定期对不同岗位进行培训需求调研，制定有针对性的培训计划，全面提升员工综合素质和能力，为公司发展提供有力的保障。

4、离退休职工情况

公司不存在需公司承担费用的离退休职工。

(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

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

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	☐ 是 ☒ 否
投资机构是否派驻董事	☒ 是 ☐ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	☒ 是 ☐ 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求。公司严格履行了信息披露义务。

截至报告期末，公司已建立了《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》、《信息披露管理制度》等。

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

公司治理机制完善，各项管理制度健全，符合《公司法》、《证券法》及其它相关规范性文件的要求。公司严格按照有关法律、法规的规定规范运作，积极追求股东权益的最大化，切实维护所有股东的利益，信息披露准确、真实、完整、及时，能保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，从而为所有股东提供合适的保护，确保所有股东的合法权益。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司建立了较为完善的重大事项决策机制，并能严格执行相关的制度、规则。公司在进行重要的人事变动、对外投资、关联交易等事项时严格按照公司制定的《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》、《对外投资管理制度》、《关联交易管理办法》、《对外担保制度》等规则的要求，履行审批决策程序。

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

为完善公司章程中对投资者保护的相关条款，2022年5月16日，公司召开2021年年度股东大会审议通过《关于拟修订公司章程的议案》，在公司章程中新增关于终止挂牌中投资者保护的专门条款，对主动终止挂牌和强制终止挂牌情形下的股东权益保护作出明确安排。

(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	3	4	3

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	
2021 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	
2021 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2022 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
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	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
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，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

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

三会会议的召集、召开程序、决议内容均符合《公司法》、《公司章程》和相关议事规则的规定，公司股东、董事、监事均能按要求出席相关会议，履行相关权利义务。三会决议内容完整，要件齐备，会议决议均能够正常签署，会议决议能够得到执行。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，公司依据国家有关法律、法规和公司章程的规定，建立了较完善的内部控制制度，决策程序符合相关规定。公司董事、总经理及其他高级管理人员在履行职责时，不存在违反法律、法规和《公司章程》等规定或损害股东利益的行为。监事会对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在资产、人员、财务、机构、业务等方面与公司控股股东、实际控制人分开，具有完整的业务系统和独立运营能力。

1、资产独立情况

公司资产独立完整、权属清晰。公司拥有与日常生产经营所必需的办公场所、办公设备、商标、软

件著作权证书、软件产品证书及其他资产的权属，拥有独立完整的采购、研发、销售服务系统及配套设施。公司资产与股东资产严格分开，不存在与股东共有的情况。公司对所有资产拥有完全的控制和支配权。公司不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情况。

2、人员独立情况

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，合法有效。截至报告期内，本公司的总经理、副总经理、财务总监等高级管理人员未在主要股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在主要股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪。本公司的财务人员未在主要股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。公司高管、财务人员等员工均与公司签订劳动合同，并由公司依法缴纳社保、发放薪酬福利。

3、财务独立情况

公司设有财务总监、财务部并配备专职财务人员，建立了独立的财务管理与会计核算体系，能够独立做出财务决策。公司具有较为规范的财务会计制度和财务管理办法。公司独立在银行开立账户，依法独立纳税。

4、机构独立情况

公司建立了适应自身经营特点的组织机构，在职能、人员等方面与股东单位相互独立。公司的生产经营和办公机构完全独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情况。公司与股东单位的职能部门之间不存在上下级关系，股东单位也不存在干预公司正常生产经营的情况。

5、业务独立情况

公司主要从事银行卡收单第三方专业化服务及行业增值服务。拥有完全独立的业务体系和自主经营能力，完全独立于控股股东及其他关联方。相关业务开展均依靠公司自身的运营、研发、市场推广系统，自主组织经营活动，不依赖于控股股东。控股股东及实际控制人及其控制的其他公司均未从事与公司具有实质性竞争的业务。

(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
公司已按现代企业管理制度的要求并针对自身特点建立了一套规范合理的内部控制制度，涵盖了公司战略决策、技术研发、销售管理、人力资源管理、财务会计等公司营运活动的所有环节，并在公司各个层面得到了有效执行。公司对会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度进行了自我检查和评价，尚未发现公司内部管理制度存在重大缺陷。	

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人、公司高级管理人员及其他信息披露相关人员严格遵守了公司制定的《信息披露管理制度》，执行情况良好。

截至报告期末，公司已建立《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》。

三、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

☐适用 ☒不适用

(二) 提供网络投票的情况

☐适用 ☒不适用

(三) 表决权差异安排

☐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	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 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	上会师报字（2023）第 5221 号			
审计机构名称	上会会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层			
审计报告日期	2023 年 4 月 20 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	翟萍萍	何蓉		
	1 年	1 年	年	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	8 万元			

审计报告

上会师报字(2023)第 5221 号

湖南美诺信息科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了湖南美诺信息科技股份有限公司（以下简称“美诺科技”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2022 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司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，公允反映了美诺科技 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司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，我们独立于美诺科技，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

美诺科技管理层对其他信息负责。其他信息包括 2022 年年度报告涵盖的信息，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

美诺科技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，管理层负责评估美诺科技的持续经营能力，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美诺科技、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督美诺科技的财务报告过程。

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：

- 1、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。

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3、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。

4、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，就可能导致对美诺科技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美诺科技不能持续经营。

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

6、就美诺科技公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 翟萍萍

中国注册会计师 何蓉

中国 上海

二〇二三年四月二十日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六、1	8,465,893.95	9,815,164.25

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	六、2	19,181,932.35	17,932,944.42
应收款项融资			
预付款项	六、3	110,485.23	1,329,846.19
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	六、4	397,511.03	275,198.15
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六、5	4,047,927.96	4,661,542.60
合同资产	六、6		351,120.00
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		32,203,750.52	34,365,815.61
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		0.00	0
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	六、7	2,308,282.34	3,651,083.12
在建工程		0	0.00
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	六、8	59,463.38	349,199.96
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	六、9	3,390,116.46	2,659,639.54
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,757,862.18	6,659,922.62
资产总计		37,961,612.70	41,025,738.23

流动负债：			
短期借款	六、10	0.00	2,002,166.67
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	六、11	519,985.71	1,319,820.88
预收款项			
合同负债	六、12		94,339.62
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	六、13	1,894,383.64	1,866,307.11
应交税费	六、14	3,640,953.41	3,316,699.56
其他应付款	六、15	8,218,951.84	10,233,387.14
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	六、16	55,572.08	
其他流动负债	六、17	2,612,027.20	2,657,710.80
流动负债合计		16,941,873.88	21,490,431.78
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款		0.00	0.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、18		357,426.47
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			357,426.47
负债合计		16,941,873.88	21,847,858.25
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、19	11,176,500.00	11,176,500.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、20	3,156,877.04	3,156,877.04
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、21	1,903,988.67	1,720,257.41
一般风险准备			
未分配利润	六、22	4,782,373.11	3,124,245.53
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		21,019,738.82	19,177,879.98
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		21,019,738.82	19,177,879.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计		37,961,612.70	41,025,738.23

法定代表人：唐新宇

主管会计工作负责人：杨玉莲

会计机构负责人：刘洋

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		8,168,142.12	9,516,602.64
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、1	19,181,932.35	17,932,944.42
应收款项融资			
预付款项		110,485.23	1,329,846.19
其他应收款	十二、2	397,511.03	274,775.39
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		4,047,927.96	4,661,542.60
合同资产			351,120.00
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		31,905,998.69	34,066,831.24
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			

长期股权投资	十二、3	22,543,123.19	22,632,228.25
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		1,724,926.49	3,067,727.27
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		59,463.38	349,199.96
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		4,508,647.98	3,764,805.30
其他非流动资产			
非流动资产合计		28,836,161.04	29,813,960.78
资产总计		60,742,159.73	63,880,792.02
流动负债：			
短期借款			2,002,166.67
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		4,736,545.71	5,536,380.88
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,894,383.64	1,858,314.65
应交税费		3,546,387.86	3,222,134.01
其他应付款		25,783,774.34	27,876,162.60
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债			94,339.62
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		55,572.08	
其他流动负债		2,587,225.76	2,632,909.36
流动负债合计		38,603,889.39	43,222,407.79
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			357,426.47
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			357,426.47
负债合计		38,603,889.39	43,579,834.26
所有者权益（或股东权益）：			
股本		11,176,500.00	11,176,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		3,175,317.43	3,175,317.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		1,903,988.67	1,720,257.41
一般风险准备			
未分配利润		5,882,464.24	4,228,882.92
所有者权益（或股东权益）合计		22,138,270.34	20,300,957.76
负债和所有者权益（或股东权益） 总计		60,742,159.73	63,880,792.02

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
一、营业总收入	六、23	25,907,762.21	28,632,687.66
其中：营业收入	六、23	25,907,762.21	28,632,687.66
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		20,492,187.03	23,010,929.87
其中：营业成本	六、23	15,412,057.26	16,074,141.41
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	六、24	165,834.34	206,014.19

销售费用	六、25	294,824.08	507,009.91
管理费用	六、26	2,776,819.83	3,891,815.92
研发费用	六、27	1,813,000.00	2,113,580.81
财务费用	六、28	29,651.52	218,367.63
其中：利息费用	六、28	43,072.10	216,596.85
利息收入	六、28	20,657.63	7,367.37
加：其他收益	六、29	565,813.87	335,144.56
投资收益（损失以“-”号填列）	六、30		1,403.53
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）	六、31	-5,019,961.48	-5,935,312.48
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、32	150,480.00	-100,320.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、33		-3,132.03
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,111,907.57	-80,458.63
加：营业外收入	六、34	0.09	5,101.65
减：营业外支出	六、35	525.74	12,238.18
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,111,381.92	-87,595.16
减：所得税费用	六、36	-730,476.92	-881,767.06
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,841,858.84	794,171.90
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）		1,841,858.84	794,171.90
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）		1,841,858.84	794,171.90
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		1,841,858.84	794,171.90
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		1,841,858.84	794,171.90
(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）		0.16	0.07
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.16	0.07

法定代表人：唐新宇

主管会计工作负责人：杨玉莲

会计机构负责人：刘洋

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
一、营业收入	十二、4	25,907,762.21	28,632,687.66
减：营业成本	十二、4	15,412,057.26	16,074,141.41
税金及附加		165,834.34	206,014.19
销售费用		294,824.08	507,009.91
管理费用		2,706,078.50	3,728,869.98
研发费用		1,813,000.00	2,113,580.81
财务费用		28,469.85	217,380.91
其中：利息费用		43,072.10	214,696.85
利息收入		19,789.30	6,454.09
加：其他收益	十二、5	565,106.25	331,093.24
投资收益（损失以“-”号填列）			1,403.53
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）		-5,019,983.73	-5,933,918.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）		61,374.94	-243,682.98
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-3,132.03

二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,093,995.64	-62,546.61
加：营业外收入			5,101.65
减：营业外支出		525.74	12,238.18
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,093,469.90	-69,683.14
减：所得税费用		-743,842.68	-903,271.50
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,837,312.58	833,588.36
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,837,312.58	833,588.36
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）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			
（二）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			
六、综合收益总额		1,837,312.58	833,588.36
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 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		21,529,707.43	26,269,527.33
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	六、37	2,807,822.57	337,807.11
经营活动现金流入小计		24,337,530.00	26,607,334.44
购买商品、接受劳务支付的现金		2,124,901.49	1,479,082.20
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		14,817,213.74	16,775,050.67
支付的各项税费		1,185,056.59	1,274,479.69
支付其他与经营活动有关的现金	六、37	5,217,909.29	4,778,229.17
经营活动现金流出小计		23,345,081.11	24,306,841.73
经营活动产生的现金流量净额		992,448.89	2,300,492.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			50,000.00
取得投资收益收到的现金			1,403.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,800.00

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			53,203.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			91,428.28
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			91,428.28
投资活动产生的现金流量净额		0.00	-38,224.75
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		9,000,000.00	17,525,000.00
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		9,000,000.00	17,525,000.00
偿还债务支付的现金		11,000,000.00	17,525,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		67,976.64	1,289,959.45
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		217,602.00	296,208.00
筹资活动现金流出小计		11,285,578.64	19,111,167.45
筹资活动产生的现金流量净额		-2,285,578.64	-1,586,167.45
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		-1,293,129.75	676,100.51
加：期初现金及现金等价物余额		8,988,458.56	8,312,358.05
六、期末现金及现金等价物		7,695,328.81	8,988,458.56

余额			
----	--	--	--

法定代表人：唐新宇

主管会计工作负责人：杨玉莲

会计机构负责人：刘洋

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 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		21,529,707.43	26,269,527.33
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,806,246.62	332,529.70
经营活动现金流入小计		24,335,954.05	26,602,057.03
购买商品、接受劳务支付的现金		2,124,901.49	1,479,082.20
支付给职工以及为职工支付的现金		14,746,364.52	16,618,585.96
支付的各项税费		1,185,056.59	1,274,479.69
支付其他与经营活动有关的现金		5,286,372.78	4,928,693.42
经营活动现金流出小计		23,342,695.38	24,300,841.27
经营活动产生的现金流量净额		993,258.67	2,301,215.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			50,000.00
取得投资收益收到的现金			1,403.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			1,800.00
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			53,203.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			91,428.28
投资支付的现金			
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			91,428.28
投资活动产生的现金流量净额			-38,224.75
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		9,000,000.00	17,525,000.00
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		9,000,000.00	17,525,000.00
偿还债务支付的现金		11,000,000.00	17,525,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		67,976.64	1,289,959.45
支付其他与筹资活动有关的现金		217,602.00	296,208.00
筹资活动现金流出小计		11,285,578.64	19,111,167.45

筹资活动产生的现金流量净额		-2,285,578.64	-1,586,167.45
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		-1,292,319.97	676,823.56
加：期初现金及现金等价物余额		8,981,449.37	8,304,625.81
六、期末现金及现金等价物余额		7,689,129.40	8,981,449.37

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

[illegible]

4. 其他													
（三）利润分配									183,731.26		-183,731.26		
1. 提取盈余公积									183,731.26		-183,731.26		
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、本年期末余额	11,176,500.00				3,156,877.04				1,903,988.67		4,782,373.11		21,019,738.82

项目	2021 年
----	--------

[illegible]

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、本年期末余额	11,176,500.00				3,175,317.43				1,903,988.67		5,882,464.24	22,138,270.34

项目	2021 年											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	11,176,500.00				3,175,317.43				1,720,257.41		3,395,294.56	19,467,369.40
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	11,176,500.00				3,175,317.43				1,720,257.41		3,395,294.56	19,467,369.40
三、本期增减变动金额(减											833,588.36	833,588.36

[illegible]

6.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	11,176,500.00				3,175,317.43				1,720,257.41		4,228,882.92	20,300,957.76

三、 财务报表附注

湖南美诺信息科技股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

1、 注册资本、注册地、组织形式和总部地址。

湖南美诺信息科技股份有限公司(以下简称本公司)的前身为长沙美诺电子科技有限公司, 成立于 2006 年, 成立时注册资本为 1,000.00 万元。本公司于 2016 年 5 月 31 日依法整体变更为股份有限公司, 并更名为“湖南美诺信息科技股份有限公司”。变更后的注册资本为人民币 11,176,500.00 元。经全国中小企业股份转让系统同意, 2017 年 1 月 19 日起股票挂牌并公开转让, 证券代码 870538。

法定代表人: 唐新宇。

公司地址: 长沙高新开发区尖山路 39 号长沙中电软件园一期 9 栋 413 室。

2、 业务性质和主要经营活动。

互联网信息技术咨询、广告服务、接入及相关服务; 信息服务业务(不含固定电话信息服务和互联网信息服务); 通讯技术、通信技术研发; 应用软件、基础软件开发; 信息系统集成服务; 软件技术服务; 物联网技术服务; 信息电子技术服务; 通信终端设备制造(限分支机构); 人力资源服务外包; 劳动力外包服务; 商业活动的策划; 商业活动的组织; 培训活动的组织; 票务服务; 运行维护服务; 代办电信业务; 非许可电信业务代理; 手机配送; 积分卡的管理; 代收代缴水电费; 电子元器件、日用杂品、珠宝首饰、纺织品及针织品、百货、工艺品、玩具、禽、蛋及水产品、果品及蔬菜、通信设备零售; 饮料、电话充值卡、计算机外围设备、农产品、文化用品、食品、体育用品销售; 代收代缴天然气费; 广告设计; 广告制作服务。(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、 公司的最终控制方为唐新宇、杨玉莲。

4、 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

财务报告经本公司董事会 2023 年 4 月 20 日批准报出。

二、 本年度合并财务报表范围

本年度纳入合并范围的主要子公司详见“附注七、在其他主体中的权益”。

三、 财务报表的编制基础

1、编制基础

公司以持续经营为财务报表的编制基础，以权责发生制为记账基础。公司一般采用历史成本对会计要素进行计量，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

2、持续经营

本公司自报告期末起 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

四、 重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

公司财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、应用指南、企业会计准则解释、中国证券监督管理委员会发布的《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]》以及相关补充规定的要求编制，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

人民币元。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报

表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。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，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍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，计入当期营业外收入。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

（2）统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

（3）合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长期股权投资，视为本公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

（4）合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

（5）处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净

资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、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。当公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

① 分类和初始计量

公司根据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，将金融资产划分为：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。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

1) 债务工具

公司持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

<1> 以摊余成本计量：

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据及应收账款、合同资产、其他应收款、债权投资、租赁应收款和长期应收款等。公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

<2> 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

<3> 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

公司将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

2) 权益工具

公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，公司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，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。该指定一经做出，不得撤销。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

对于非交易性权益工具投资，公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

② 减值

公司对于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、合同资产和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款、租赁应收款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

1) 信用风险显著增加判断标准

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

<1> 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。

<2> 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

<3> 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

2) 已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

<1> 发行方或债务人发生重大财务困难；

<2> 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

<3> 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；

<4> 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

<5> 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；

<6> 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。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

<1> 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。公司的违约概率以历史信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

<2> 违约损失率是指公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

<3> 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，公司应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

〈1〉应收账款组合：

具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款—关联往来组合	应收合并财务报表范围内关联往来款项	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，计算预期信用损失
应收账款—账龄组合	账龄	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，编制应收账款逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

〈2〉其他应收款组合：

具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款—合并范围内关联往来组合	应收合并财务报表范围内关联往来款项	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，计算预期信用损失
其他应收款—账龄组合	账龄	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，编制其他应收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

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，公司及其子公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司及其子公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

③ 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 该金融资产已转移，且公司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；
- 3) 该金融资产已转移，虽然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，但是放弃了对该金融资产控制。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

④ 核销

如果公司及其子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，则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。这种情况通常发生在公司及其子公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照公司及其子公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

① 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。

② 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

③ 不属于本条第①项或第②项情形的财务担保合同，以及不属于本条第①项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中，公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，公司可以将金融负债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，该指定满足下列条件之一：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(3) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(4) 后续计量

初始确认后，公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

初始确认后，公司对不同类别的金融负债，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益或以其他适当方法进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- ① 扣除已偿还的本金。
- ② 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- ③ 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，公司自初始确认起，按照该金融资产

的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。公司按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

9、应收票据

应收票据的预期信用损失确定方法及会计处理方法详见附注四、8—金融工具。

10、应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注四、8—金融工具。

11、应收款项融资

应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注四、8—金融工具。

12、其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注四、8—金融工具。

13、存货

(1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、库存商品等。

(2) 发出存货的计价方法

存货发出时，采取月末一次加权平均法确定其发出的实际成本。

(3) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按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。

(4) 存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

14、合同资产和合同负债

(1) 合同资产

本公司将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)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产,本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产,本公司按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失,按应减记金额,借记“资产减值损失”,贷记合同资产减值准备;转回已计提的资产减值准备时,做相反分录。

(2) 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提供服务的义务列示为合同负债。本公司将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

15、长期股权投资

(1) 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资,如为同一控制下的企业合并,应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本;非同一控制下的企业合并,按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本;以支付现金取得的长期股权投资,初始投资成本为实际支付的购买价款;以发行权益性证券取得的长期股权投资,初始投资成本为发行权益性证券的公允价值;通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定;非货币性资产交换取得的长期股权投资,初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

(2) 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,对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资,其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的,无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响,本公司按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理,并对其余部分采用权益法核算。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制,是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策,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；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

16、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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：经营设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
经营设备	3-5	5.00	19.00-31.67
运输工具	5	5.00	19.00
电子设备	5	5.00	19.00

17、在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

18、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，

予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

（2）资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

19、无形资产

1. 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2. 使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定的无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3. 内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。同时满足下列条件的，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，可证明其有用性；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。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；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、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

20、长期资产减值

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产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

22、职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（1）短期薪酬

在职工为本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，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，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。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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：本公司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；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据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。

23、收入

（1）收入确认原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律法规规定。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本公司按照履约进度确认收入。否则，本公司于客

户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

（2）收入确认方法

POS 机手续费收入：本公司在各商户处布放 POS 机具，根据各商户刷卡金额银行每月自动结算手续费，公司与银行分享该部分收入，每月取得银行数据进行对账无误后确认收入。

活跃商户维护收入：公司与银行签订合同，银行按照合同约定的标准向公司支付维护外包费用，公司按每月取得的银行系统活户数据与银行对账无误后确认活跃商户维护收入。

渠道建设补贴收入：本公司在各商户处布放金湘通项目 POS 机具，每月底根据 POS 机具有效布放台数与银行及通讯服务商核对确认数量后，按照合同规定的补贴标准计算收入金额并与银行及通讯服务商核对无误后确认收入。

金融机具销售收入：按照合同约定将货物交付客户并经客户签收后确认收入。

24、合同成本

本公司的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。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。

本公司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，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）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- （2）该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
- （3）该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、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收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失：

① 因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；

② 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述两项差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的该资产在转回日的账面价值。

25、政府补助

（1）政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，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本公司提供贷款的，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；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（2）政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末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予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

26、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的

项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（2）递延所得税资产的确认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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间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，则减记递延所得税资产的账面价值。

（3）对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，确认递延所得税资产。

27、租赁

（1）租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

① 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日。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）承租人发生的初始直接费用；4）承租人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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

② 租赁负债

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。租赁付款额包括：1）固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关

金额；2）取决于指数或比率的可变租赁付款额；3）根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；4）购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；5）行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的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，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

（2）出租资产的会计处理

①经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

②融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

28、重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

① 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定

该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

② 公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于亏损合同的判断”规定

该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

③ 公司自 2022 年起提前执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项

交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定

该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

④ 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定

该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

⑤ 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定

该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(2) 重要会计估计变更

本公司报告期内无重大会计估计变更事项。

29、重大会计判断和估计

公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，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做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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。

于资产负债表日，公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

—

(1) 金融工具减值

公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

(2) 存货跌价准备

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。

(3) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(4) 长期资产减值准备

公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

(5) 折旧和摊销

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。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。

(6) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和

金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产金额。

(7) 所得税

公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。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同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

(8) 公允价值计量

公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，公司采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，公司会聘用第三方有资质的评估师来执行估价，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在附注十中披露。

五、 税项

30、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%、13%
城市维护建设税	应纳流转税税额	7%
教育费附加	应纳流转税税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

不同企业所得税税率纳税主体的说明：

纳税主体名称	所得税税率
湖南美诺信息科技股份有限公司	15%
湖南中连银科技有限公司	25%

31、税收优惠及批文

本公司于 2020 年 12 月 3 日取得新的高新技术企业证书，编号：GR202043003528，有效期三年。依据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条（第二款）国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。本公司 2022 年度所得税税率为 15%。

六、 合并财务报表主要项目附注

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,008.40	2,999.51
银行存款	7,694,320.41	8,985,459.05
其他货币资金	770,565.14	826,705.69
合计	8,465,893.95	9,815,164.25
其中：因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	770,565.14	826,705.69

注：其他货币资金为业务保证金。

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	10,352,315.00
1 至 2 年	8,242,889.92
2 至 3 年	42,574.98
3 至 4 年	3,758,700.00
4 至 5 年	97,398.41
5 年以上	18,899,426.69
合计	41,393,305.00

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项评估计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	41,393,305.00	100.00%	22,211,372.65	53.66 %	19,181,932.35
其中：账龄组合	41,393,305.00	100.00%	22,211,372.65	53.66 %	19,181,932.35
合计	41,393,305.00	100.00%	22,211,372.65	53.66 %	19,181,932.35

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项评估计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	35,200,377.90	100.00%	17,267,433.48	49.05%	17,932,944.42
其中：账龄组合	35,200,377.90	100.00%	17,267,433.48	49.05%	17,932,944.42
合计	35,200,377.90	100.00%	17,267,433.48	49.05%	17,932,944.42

按组合计提坏账准备：账龄组合

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	10,352,315.00	517,615.75	5.00%
1 至 2 年	8,242,889.92	824,288.99	10.00%
2 至 3 年	42,574.98	12,772.49	30.00%
3 至 4 年	3,758,700.00	1,879,350.00	50.00%
4 至 5 年	97,398.41	77,918.73	80.00%
5 年以上	18,899,426.69	18,899,426.69	100.00%
合计	41,393,305.00	22,211,372.65	53.66%

(3) 坏账准备的情况

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	
单项计提预期信用损失的应收账款						
按组合计提预期信用损失的应收账款	17,267,433.48	4,943,939.17				22,211,372.65
其中：账龄组合	17,267,433.48	4,943,939.17				22,211,372.65
合计	17,267,433.48	4,943,939.17				22,211,372.65

(4) 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
中国联合网络通信有限公司湖南省分公司	31,606,289.15	76.36%	19,497,273.59
中国建银行股份有限公司湖南省分行	7,244,652.51	17.50%	2,261,081.70
中国银联股份有限公司湖南分公司	1,516,097.07	3.66%	75,804.85
九江银行股份有限公司	506,410.91	1.22%	25,320.55
招商银行股份有限公司	221,531.99	0.54%	221,531.99
合计	41,094,981.63	99.28%	22,081,012.68

3、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	110,485.23	100.00%	1,057,912.03	79.55%
1 至 2 年			6,675.00	0.50%
2 至 3 年			265,259.16	19.95%
合计	110,485.23	100.00%	1,329,846.19	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	占总金额比例
步步高商业连锁股份有限公司	独立第三方	68,900.00	62.36%
中国石油天然气有限公司湖南长沙销售分公司	独立第三方	22,001.26	19.91%
常德成瑞贸易有限公司	独立第三方	13,200.00	11.95%
钟爱平	独立第三方	5,945.03	5.38%
福建联迪商用设备有限公司	独立第三方	438.94	0.40%
合计		110,485.23	100.00%

4、其他应收款

项目	期末数	期初数
应收利息		
应收股利		
其他应收款	397,511.03	275,198.15
合计	397,511.03	275,198.15

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	223,791.67
1 至 2 年	200.00
2 至 3 年	7,675.00
3 至 4 年	349,759.16
4 至 5 年	22,384.30
5 年以上	411,636.62
合计	1,015,446.75

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
押金、保证金	517,908.62	606,678.62

往来款	389,362.83	147,869.51
备用金	108,175.30	62,563.43
合计	1,015,446.75	817,111.56

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)	
期初余额	541,913.41			541,913.41
本期计提	76,044.56			76,044.56
本期转回	22.25			22.25
期末余额	617,935.72			617,935.72

④ 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
中国联合网络通信有限公司长沙分公司	保证金及往来	464,990.06	3-4年、5年以上	45.79%	332,495.03
中国建银行股份有限公司湖南省分行	保证金	100,000.00	5年以上	9.85%	100,000.00
中国银联股份有限公司湖南分公司	保证金	80,000.00	3-4年	7.88%	40,000.00
上海富友金融网络技术有限公司	保证金	44,578.62	5年以上	4.39%	44,578.62
长沙高新技术产业开发区创业服务中心	押金	40,000.00	5年以上	3.94%	40,000.00
合计		729,568.68		71.85%	557,073.65

5、存货

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	95,265.46		95,265.46	92,395.40		92,395.40
库存商品	3,952,662.50		3,952,662.50	4,569,147.20		4,569,147.20
合计	4,047,927.96		4,047,927.96	4,661,542.60		4,661,542.60

6、合同资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
未到期质保金				501,600.00	150,480.00	351,120.00
合计				501,600.00	150,480.00	351,120.00

7、固定资产

项目	期末数	期初数
固定资产	2,308,282.34	3,651,083.12
固定资产清理		
合计	2,308,282.34	3,651,083.12

(1) 固定资产情况

项目	经营设备	电子设备	运输工具	合计
① 账面原值				
期初余额	33,972,327.06	2,103,621.44	850,330.61	36,926,279.11
本期增加金额	658,141.59			658,141.59
其中：购置	658,141.59			658,141.59
本期减少金额	1,231,341.50			1,231,341.50
其中：处置或报废	1,231,341.50			1,231,341.50
期末余额	33,399,127.15	2,103,621.44	850,330.61	36,353,079.20
② 累计折旧				
期初余额	30,549,153.92	1,918,227.99	807,814.08	33,275,195.99
本期增加金额	1,966,932.99	31,455.41	1,900.00	2,000,288.40
其中：计提	1,966,932.99	31,455.41	1,900.00	2,000,288.40
本期减少金额	1,230,687.53			1,230,687.53
其中：处置或报废	1,230,687.53			1,230,687.53
期末余额	31,285,399.38	1,949,683.40	809,714.08	34,044,796.86
③ 减值准备				
期初余额				
本期增加金额				
本期减少金额				
期末余额				
④ 账面价值				
期末账面价值	2,113,727.77	153,938.04	40,616.53	2,308,282.34
期初账面价值	3,423,173.14	185,393.45	42,516.53	3,651,083.12

8、使用权资产

项目	房屋及建筑物	合 计
(1) 账面原值		
年初余额	628,559.93	628,559.93
本年增加金额		
本年减少金额	93,389.52	93,389.52
其中：处置	93,389.52	93,389.52
年末余额	535,170.41	535,170.41
(2) 累计折旧		
年初余额	279,359.97	279,359.97
本年增加金额	196,347.06	196,347.06
其中：计提	196,347.06	196,347.06
本年减少金额		
年末余额	475,707.03	475,707.03
(3) 减值准备		
年初余额		
本年增加金额		
本年减少金额		
年末余额		
(4) 账面价值		
年末账面价值	59,463.38	59,463.38
年初账面价值	349,199.96	349,199.96

9、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	22,600,776.38	3,390,116.46	17,730,930.27	2,659,639.54
合计	22,600,776.38	3,390,116.46	17,730,930.27	2,659,639.54

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	228,531.99	228,896.62
可抵扣亏损	3,613,419.38	7,773,667.19
合计	3,841,951.37	8,002,563.81

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末金额	期初金额	备注
2022 年		1,475,487.77	
2023 年	1,897,236.87	1,897,236.87	
2024 年	92,111.18	92,111.18	
2025 年	66,955.55	66,955.55	
2026 年	91,810.39	161,275.00	
2027 年	71,215.29		以汇算清缴为准
2028 年		1,781,008.07	
2030 年		2,299,592.75	
2031 年	1,394,090.10		
合计	3,613,419.38	7,773,667.19	

10、短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款		2,000,000.00
应计利息		2,166.67
合计		2,002,166.67

11、应付账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	230,184.38	1,112,494.19
1 年以上	289,801.33	207,326.69
合计	519,985.71	1,319,820.88

12、合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收货款		94,339.62
合计		94,339.62

13、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
短期薪酬	1,866,307.11	13,627,873.38	13,599,796.85	1,894,383.64
离职后福利-设定提存计划		1,219,893.80	1,219,893.80	
合计	1,866,307.11	14,847,767.18	14,819,690.65	1,894,383.64

(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
工资、奖金、津贴和补贴	1,709,206.95	12,601,299.09	12,550,928.56	1,759,577.48
职工福利费		129,262.40	129,262.40	
社会保险费		702,554.95	702,554.95	
其中：医疗保险费		655,947.99	655,947.99	
工伤保险费		46,606.96	46,606.96	
住房公积金	157,100.16	142,316.00	164,610.00	134,806.16
工会经费和职工教育经费		52,440.94	52,440.94	
合计	1,866,307.11	13,627,873.38	13,599,796.85	1,894,383.64

(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
基本养老保险		1,147,707.20	1,147,707.20	
失业保险费		72,186.60	72,186.60	
合计		1,219,893.80	1,219,893.80	

14、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,284,755.62	941,179.70
企业所得税	2,099,164.91	2,099,164.91
个人所得税	29,503.72	22,180.19
城市维护建设税	132,725.96	148,236.47
教育费附加	56,882.52	63,563.58
地方教育费附加	37,920.68	42,374.71
合计	3,640,953.41	3,316,699.56

15、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	8,218,951.84	10,233,387.14
合计	8,218,951.84	10,233,387.14

(1) 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
押金及保证金	5,739,220.14	7,582,920.14
待付款项	330,455.60	538,255.96
往来借款	2,149,276.10	2,112,211.04
合计	8,218,951.84	10,233,387.14

② 重要的账龄超过 1 年的其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
秀山县国华绎达科技发展有限公司	2,000,000.00	借款未到合同约定还款节点
合计	2,000,000.00	

16、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	55,572.08	
合计	55,572.08	

17、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	2,612,027.20	2,657,710.80
合计	2,612,027.20	2,657,710.80

18、租赁负债

项目	期末数	期初数
租赁付款额		370,260.00
减：未确认融资费用		12,833.53
合计		357,426.47

19、股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	11,176,500.00						11,176,500.00

20、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,156,877.04			3,156,877.04

合计	3,156,877.04			3,156,877.04
----	--------------	--	--	--------------

21、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	1,720,257.41	183,731.26		1,903,988.67
合计	1,720,257.41	183,731.26		1,903,988.67

22、未分配利润

项目	本期	上期	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	3,124,245.53	2,330,073.63	
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	3,124,245.53	2,330,073.63	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	1,841,858.84	794,171.90	
减:提取法定盈余公积	183,731.26		10.00%
期末未分配利润	4,782,373.11	3,124,245.53	

23、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	25,764,318.45	15,411,681.46	28,543,921.27	16,062,571.76
其他业务	143,443.76	375.80	88,766.39	11,569.65
合计	25,907,762.21	15,412,057.26	28,632,687.66	16,074,141.41

(2) 合同产生的收入的情况

收入确认时间	pos 机手续费收入等	其他业务收入	合计
在某一时点确认	25,764,318.45	143,443.76	25,907,762.21

24、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	85,793.14	116,162.53
教育费附加	36,768.50	49,718.62
地方教育费附加	24,512.33	33,145.74
印花税	5,699.89	4,527.30
其他	13,060.48	2,460.00

合计	165,834.34	206,014.19
----	------------	------------

25、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	39,780.27	30,112.00
差旅费	35,662.91	42,125.81
业务招待费	2,362.89	72,977.00
车辆费用	133,416.19	329,849.77
交通费	3,955.43	4,032.89
促销费	71,656.39	27,274.44
其他	7,990.00	638.00
合计	294,824.08	507,009.91

26、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,749,399.17	2,339,435.57
折旧及摊销	223,652.53	564,676.34
办公费	80,229.81	200,736.65
房租		58,428.41
中介服务费	289,052.31	133,498.68
招待费	109,707.70	111,882.09
差旅费	75,278.86	210,409.98
小车费	207,108.15	254,836.18
其它	42,391.30	17,912.02
合计	2,776,819.83	3,891,815.92

27、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,762,020.88	1,944,661.65
折旧及无形资产摊销	11,700.00	143,526.77
服务费	21,197.99	13,194.93
其他	18,081.13	12,197.46
合计	1,813,000.00	2,113,580.81

28、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

利息费用	43,072.10	216,596.85
减：利息收入	20,657.63	7,367.37
手续费支出	7,237.05	9,138.15
合计	29,651.52	218,367.63

29、其他收益

项目（产生其他收益的来源）	本期发生额	上期发生额
服务业进项税加计抵减	28,648.93	10,119.28
个税返还	1,488.80	1,238.35
稳岗补贴	52,176.14	13,786.93
专项资金补贴	100,000.00	280,000.00
高新技术企业认定补贴	200,000.00	30,000.00
软件与信息服务业项目奖补	120,000.00	
长沙市失业保险服务费	63,500.00	
合计	565,813.87	335,144.56

30、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品收益		1,403.53
合计		1,403.53

31、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款信用减值损失	-4,943,939.17	-6,017,602.74
其他应收款信用减值损失	-76,022.31	82,290.26
合计	-5,019,961.48	-5,935,312.48

32、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失	150,480.00	-100,320.00
合计	150,480.00	-100,320.00

33、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得		-3,132.03
合计		-3,132.03

34、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
与日常活动无关的政府补助		5,000.00	
其他	0.09	101.65	0.09
合计	0.09	5,101.65	0.09

35、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
罚款支出		238.18	
捐赠支出		10,000.00	
其他	525.74	2,000.00	525.74
合计	525.74	12,238.18	525.74

36、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用		23,317.41
递延所得税费用	-730,476.92	-905,084.47
合计	-730,476.92	-881,767.06

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	1,111,381.92
按法定/适用税率计算的所得税费用	166,707.29
子公司适用不同税率的影响	-7,119.30
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,105.71
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-692,796.84
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	17,798.26
研发费用加计扣除	-219,172.04
合计	-730,476.92

37、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
存款利息	20,657.63	7,367.37

保证金、押金	100,000.00	
政府补贴	537,164.94	330,025.28
往来款及其他	2,150,000.00	414.46
合计	2,807,822.57	337,807.11

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
手续费	7,237.05	9,138.15
付现费用	1,071,312.67	2,828,086.02
保证金、押金	2,019,359.57	1,941,005.00
往来款及其他	2,120,000.00	
合计	5,217,909.29	4,778,229.17

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁负债支付的现金	217,602.00	296,208.00
合计	217,602.00	296,208.00

38、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的情况

项目	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	1,841,858.84	794,171.90
资产减值准备	-150,480.00	100,320.00
信用减值准备	5,019,961.48	5,935,312.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,000,288.40	3,144,179.90
使用权资产折旧	196,347.06	279,359.97
无形资产摊销		
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）		3,132.03
财务费用(收益以“－”号填列)	43,072.10	216,596.85
投资损失(收益以“－”号填列)		-1,403.53
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-730,476.92	-905,084.47
存货的减少(增加以“－”号填列)	613,614.64	-91,004.26

经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-4,861,953.08	-6,822,487.58
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-2,979,783.63	-352,600.58
经营活动产生的现金流量净额	992,448.89	2,300,492.71
② 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	7,695,328.81	8,988,458.56
减: 现金的年初余额	8,988,458.56	8,312,358.05
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,293,129.75	676,100.51

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
① 现金	7,695,328.81	8,988,458.56
其中: 库存现金	1,008.40	2,999.51
可随时用于支付的银行存款	7,694,320.41	8,985,459.05
② 现金等价物		
③ 期末现金及现金等价物余额	7,695,328.81	8,988,458.56

39、所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	770,565.14	业务保证金
合计	770,565.14	

40、政府补助

(1) 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
计入其他收益的政府补助	565,813.87	其他收益	565,813.87
合计	565,813.87		565,813.87

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	

湖南中连银科技有限公司	长沙市	长沙市	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
-------------	-----	-----	------------	---------	--	----

八、 关联方及关联交易

1、本企业最终控制方是唐新宇、杨玉莲。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

3、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
董事、监事及高级管理人员	关键管理人员
秀山县国华绎达科技发展有限公司	股东肖宝同控制的公司

(1) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额（万元）	上期发生额（万元）
关键管理人员报酬	79.30	102.00

4、关联方应收应付款项

(1) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	秀山县国华绎达科技发展有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00

九、 承诺及或有事项

公司不存在需要披露的重要承诺及或有事项。

十、 资产负债表日后事项

公司不存在需要披露的重要资产负债表日后事项。

十一、 其他重要事项

无。

十二、 母公司财务报表主要项目附注

1、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	10,352,315.00
1 至 2 年	8242889.92
2 至 3 年	42,574.98
3 至 4 年	3,758,700.00
4 至 5 年	97,398.41
5 年以上	18,677,894.70
合计	41,171,773.01

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	41,171,773.01	100.00%	21,989,840.66	53.41%	19,181,932.35
其中：账龄组合	41,171,773.01	100.00%	21,989,840.66	53.41%	19,181,932.35
合计	41,171,773.01	100.00%	21,989,840.66	53.41%	19,181,932.35

(续上表)

类别	期初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	34,978,845.91	100.00%	17,045,901.49	48.73%	17,932,944.42
其中：账龄组合	34,978,845.91	100.00%	17,045,901.49	48.73%	17,932,944.42
合计	34,978,845.91	100.00%	17,045,901.49	48.73%	17,932,944.42

按组合计提坏账准备：

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	10,352,315.00	517,615.75	5.00%
1 至 2 年	8,242,889.92	824,288.99	10.00%
2 至 3 年	42,574.98	12,772.49	30.00%
3 至 4 年	3,758,700.00	1,879,350.00	50.00%
4 至 5 年	97,398.41	77,918.73	80.00%
5 年以上	18,677,894.70	18,677,894.70	80.00%
合计	41,171,773.01	21,989,840.66	53.41%

(3) 坏账准备的情况

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	
按单项评估计提坏账准备的应收账款						
按组合计提坏账准备的应收账款	17,045,901.49	4,943,939.17				21,989,840.66
合计	17,045,901.49	4,943,939.17				21,989,840.66

(4) 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	与本公司关系	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数	坏账准备期末余额
中国联合网络通信有限公司湖南省分公司	独立第三方	31,606,289.15	76.77%	19,497,273.59
中国建银行股份有限公司湖南省分行	独立第三方	7,244,652.51	17.60%	2,261,081.70
中国银联股份有限公司湖南分公司	独立第三方	1,516,097.07	3.68%	75,804.85
九江银行股份有限公司	独立第三方	506,410.91	1.23%	25,320.55
中国建设银行股份有限公司郑州绿城支行	独立第三方	87,368.00	0.21%	4,368.40
合计		40,960,817.64	99.49%	21,863,849.09

2、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	397,511.03	274,775.39
合计	397,511.03	274,775.39

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额
1 年以内	223,791.67
1 至 2 年	200
2 至 3 年	7,675.00
3 至 4 年	349,759.16
4 至 5 年	22,384.30
5 年以上	404,636.62
合计	1,008,446.75

② 其他应收款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
押金、保证金	510,908.62	599,678.62
往来款	389,362.83	147,424.50
备用金	108,175.30	62,563.43
合计	1,008,446.75	809,666.55

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)	
期初余额	534,891.16			534,891.16
本期计提	76,044.56			76,044.56
期末余额	610,935.72			610,935.72

④ 其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占总金额比例	坏账准备期末余额
中国联合网络通信有限公司长沙分公司	押金及往来款	464,990.06	5年以上	46.11%	332,495.03
中国建设银行银行股份有限公司湖南省分行	保证金	100,000.00	5年以上	9.92%	100,000.00
中国银联股份有限公司湖南分公司	保证金	80,000.00	3-4年	7.93%	40,000.00
上海富友金融网络技术有限公司	保证金	44,578.62	5年以上	4.42%	44,578.62
长沙高新技术产业开发区创业服务中心	押金	40,000.00	5年以上	3.97%	40,000.00
合计		729,568.68		72.35%	557,073.65

3、长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	30,000,000.00	7,456,876.81	22,543,123.19	30,000,000.00	7,367,771.75	22,632,228.25
合计	30,000,000.00	7,456,876.81	22,543,123.19	30,000,000.00	7,367,771.75	22,632,228.25

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
湖南中连银科技 有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00	89,105.06	7,456,876.81
合计	30,000,000.00			30,000,000.00	89,105.06	7,456,876.81

4、营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	25,764,318.45	15,411,681.46	28,543,921.27	16,062,571.76
其他业务	143,443.76	375.80	88,766.39	11,569.65
合计	25,907,762.21	15,412,057.26	28,632,687.66	16,074,141.41

5、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
理财产品收益		1,403.53
合计		1,403.53

十三、 补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
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）	565,813.87	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-525.65	
减：所得税影响额		
合计	565,288.22	

2、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）
归属于公司普通股股东的净利润	9.16%	0.16
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.35%	0.11

湖南美诺信息科技股份有限公司

二〇二三年四月二十日

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：

公司董事会秘书办公室
