



美诺科技

NEEQ : 870538

湖南美诺信息科技股份有限公司

Hunan Meloon Information Technology CO.,LTD.

半年度报告

— 2023 —

重要提示

- 一、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。
- 二、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）刘洋保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半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当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。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

无

目 录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	14
第四节	股份变动及股东情况	16
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况.....	18
第六节	财务会计报告	20
附件 I	会计信息调整及差异情况	47
附件 II	融资情况	47

备查文件目录	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。
	报告期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	董事会秘书办公室

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	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 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

第一节 公司概况

企业情况			
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.		
法定代表人	唐新宇	成立时间	2006 年 6 月 9 日
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
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（I65）-其他信息技术服务业（I659）-其他未列明信息技术服务业（I6599）		
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		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	美诺科技	证券代码	870538
挂牌时间	2017 年 1 月 19 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	11,176,500
主办券商（报告期内）	方正承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
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		
联系方式			
董事会秘书姓名	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	电子邮箱	jiangjie077@163.com
传真	0731-82766455		
公司办公地址	湖南省长沙市湘江新区火炬城 M0 组团北一楼	邮政编码	410013
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91430100788045297Y		
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		
注册资本（元）	11,176,500	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 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 远程报缴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。

公司基于乡村金融业务不断进行行业延伸和拓展，目前已为中国建设银行、九江银行、兴业银行、中国银联等大型金融机构提供专业技术及收单服务，业务范围涉及湖南、湖北、江西、河南。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。

(二) 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
详细情况	公司于 2020 年 12 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。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	5,683,435.95	11,253,420.21	-49.50%
毛利率%	-5.88%	21.73%	-

归属于挂牌公司股东的净利润	-2,265,820.22	146,964.37	-1,641.75%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,367,233.10	-128,118.27	1,741.69%
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）	-11.39%	0.76%	-
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）	-11.90%	-0.67%	-
基本每股收益	-0.20	0.01	-1,661.54%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	34,060,504.31	37,961,612.70	-10.28%
负债总计	15,306,585.71	16,941,873.88	-9.65%
归属于挂牌公司股东的净资产	18,753,918.60	21,019,738.82	-10.78%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.68	1.88	-10.64%
资产负债率%（母公司）	65.04%	63.55%	-
资产负债率%（合并）	44.94%	44.63%	-
流动比率	1.86	1.90	-
利息保障倍数	-490.41	26.80	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-3,652,831.06	-863,689.31	-322.93%
应收账款周转率	0.30	0.60	-
存货周转率	1.49	1.92	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-10.28%	-4.23%	-
营业收入增长率%	-49.50%	5.54%	-
净利润增长率%	-1,641.75%	123.23%	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

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	4,713,225.09	13.84%	8,465,893.95	22.30%	-44.33%

应收票据					
应收账款	18,429,961.66	54.11%	19,181,932.35	50.53%	-3.92%
预付款项	1,052,532.41	3.09%	110,485.23	0.29%	852.65%
存货	4,023,574.95	11.81%	4,047,927.96	10.66%	-0.60%
固定资产	2,088,276.13	6.13%	2,308,282.34	6.08%	-9.53%
应付账款	306,304.55	0.90%	519,985.71	1.37%	-41.09%
应付职工薪酬	1,607,430.23	4.72%	1,894,383.64	4.99%	-15.15%
应交税费	3,452,535.32	10.14%	3,640,953.41	9.59%	-5.17%
其他应付款	6,438,439.69	18.90%	8,218,951.84	21.65%	-21.66%

项目重大变动原因:

- 1、报告期内货币资金较上年期末减少375.27万，公司商户新拓量减少，导致公司收入减少且支付了前期未付的部分款项。
- 2、报告期内其他应付款较上年期末减178.05万元，主要是支付了市场部上年四季度绩效及退还部分商户终端押金。

(二) 营业情况与现金流量分析

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	5,683,435.95	-	11,253,420.21	-	-49.50%
营业成本	6,017,346.11	105.88%	8,808,258.78	78.27%	-31.69%
毛利率	-5.88%	-	21.73%	-	-
销售费用	78,339.43	1.38%	91,738.59	0.82%	-14.61%
管理费用	1,548,918.35	27.25%	1,522,726.46	13.56%	1.72%
研发费用	481,185.00	8.47%	862,539.11	7.66%	-44.21%
财务费用	-3,450.10	-0.06%	33,274.88	0.30%	-110.37%
信用减值损失	44,533.03	0.78%	-29,445.30	-0.26%	-251.24%
其他收益	101,786.82	1.79%	324,328.40	2.88%	-68.62%
净利润	-2,265,820.22	-39.87%	146,964.37	1.31%	-1,641.75%
经营活动产生的现金流量净额	-3,652,831.06	-	-863,689.31	-	-322.93%
投资活动产生的现金流量净额	0	-	-177,026.44	-	100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	0	-	-43,128.22	-	100.00%

项目重大变动原因:

- 1、营业收入较上年同期减少557.00万元，下降49.50%，公司主要收入来源商户终端日常维护收益及商户新拓收益，报告期内商户新拓量较上年同期减少，导致公司收入减少，导致营业收入减少。
- 2、报告期内营业成本较上年同期减少279.09万元，下降31.69%，主要考核方案进行了调整导致成

本费用减少。

3、报告期内毛利率较上年同期大幅变化的主要原因是商户新拓量减少，即使调整了考核方案，营业收入的降幅远大于营业成本的降幅。

4、报告期内研发费用较上年同期减少 38.14 万元，主要是调整了研发结算机制，按研发成果结算。

5、报告期内净利润较上年减少 241.28 元，主要是商户新拓量减少，公司收入减少。

6、经营活动产生的现金流量净额变化较大主要原因是商户新拓量减少导致公司收入减少

四、 投资状况分析

（一） 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	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	22,542,900.99	0	-222.20

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、 企业社会责任

√适用 □不适用

1. 公司着力实践管理创新和科技创新,努力以高质的产品和优异的服务,履行作为企业的社会责任。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置,将社会责任意识融入到发展实践中,积极承担促进经济发展和社会进步的责任和义务。

公司遵循以人为本的核心价值观,把握员工需求,建立健全员工关爱机制,解决员工工作生活中的实际问题;完善收入分配制度,不断提高员工薪酬和福利;完善教育培训,注重培养和开发员工潜能,促进员工健康成长;着力培育积极履行社会责任的企业文化,并与员工培训相结合,激发员工公益心、慈爱心和责任心。

2. 金湘通项目以金融+通讯的模式全面贯彻了人民银行、银保监会、证监会、财政部、农业农村部联合发布的《关于金融服务乡村振兴的指导意见》。该意见第六条“加强金融基础设施建设,营造良好的农村金融生态环境”明确要求推动银行卡助农取款服务规范可持续发展,鼓励支持助农取款服务与信息进村入户、农村电商、城乡社会保障等合作共建,提升服务点网络价值。

公司通过金湘通网点将金融、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,为周围农户提供金融、通讯及公共事业缴费等便利,为农村商户实现多渠道盈利。结合“金湘通”网络渠道优势,携手地方政府、银行、通讯运营商,我公司将电商平台、收单平台向农村地区纵深拓展,积极为农村电商、农产品定制、农民合作社、家庭农场的销售转型提供渠道。为贫困村村民提供金融、通讯、公共事业缴费的便利,同时也为村民提供增加收入的抓手,为国家精准扶贫,推动乡村振兴发展贡献绵薄之力。

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
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、软硬件开发等多个领域，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硬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。
恶性竞争风险	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。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，增强公司业务稳定性和持续经营能力。
应收账款坏账风险	2023年6月30日，公司应收账款价值为1842.99万元，占流动资产的比例为64.62%。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

第三节 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	三. 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	三. 二. (二)
是否存在关联交易事项	☐ 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	三. 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	三. 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	

二、 重大事件详情

(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

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2016年11月21日	-	正在履行中
公开转让说明书	公司	公司治理承诺	2016年11月21日	-	正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	缴纳社会保险、住房公积金承诺	2016年11月21日	-	正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	关联交易承诺	2016年11月21日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	关联交易承诺	2016年11月21日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

报告期内，不存在超期未履行完毕的承诺事项。

（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	670,727.34	1.97%	业务保证金
总计	-	-	670,727.34	1.97%	-

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。

第四节 股份变动及股东情况

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	-	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、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

（一） 基本情况

姓名	职务	性别	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	1967 年 8 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
方宇	董事	男	1970 年 6 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
李季	董事	男	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	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	1979 年 6 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
蔡立	监事会主席	男	1967 年 3 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
刘洋	监事	女	1990 年 8 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
彭瑜彬	监事	女	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	1983 年 12 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日
谭晓东	副总经理	男	1988 年 3 月	2022 年 9 月 13 日	2025 年 9 月 12 日

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

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

（三） 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐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	期末人数
行政人员	8	8
财务人员	5	6
技术人员	30	27
销售人员	128	112
员工总计	171	153

(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

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	一（一）	4,713,225.09	8,465,893.95
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	一（二）	18,429,961.66	19,181,932.35
应收款项融资			
预付款项	一（三）	1,052,532.41	110,485.23
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	一（四）	303,354.23	397,511.03
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	一（五）	4,023,574.95	4,047,927.96
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		28,522,648.34	32,203,750.52
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	一（六）	2,088,276.13	2,308,282.34
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	一（七）	59,463.38	59,463.38
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	一（八）	3,390,116.46	3,390,116.46
其他非流动资产			
非流动资产合计		5,537,855.97	5,757,862.18
资产总计		34,060,504.31	37,961,612.70
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	一（九）	306,304.55	519,985.71
预收款项	一（十）	809,475.20	
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	一（十一）	1,607,430.23	1,894,383.64
应交税费	一（十二）	3,452,535.32	3,640,953.41
其他应付款	一（十三）	6,438,439.69	8,218,951.84
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	一（十四）	55,572.08	55,572.08
其他流动负债	一（十五）	2,636,828.64	2,612,027.20
流动负债合计		15,306,585.71	16,941,873.88
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		0	0
负债合计		15,306,585.71	16,941,873.88
所有者权益：			
股本	一（十六）	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	一（十七）	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	一（十八）	1,903,988.67	1,903,988.67
一般风险准备			
未分配利润	一（十九）	2,516,552.89	4,782,373.11
归属于母公司所有者权益合计		18,753,918.60	21,019,738.82
少数股东权益			
所有者权益合计		18,753,918.60	21,019,738.82
负债和所有者权益总计		34,060,504.31	37,961,612.70

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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		4,415,473.26	8,168,142.12
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六（一）	18,429,961.66	19,181,932.35
应收款项融资			
预付款项		1,052,532.41	110,485.23
其他应收款	六（二）	303,354.23	397,511.03
其中：应收利息			
应收股利			

买入返售金融资产			
存货		4,023,574.95	4,047,927.96
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		28,224,896.51	31,905,998.69
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	六（三）	22,543,123.19	22,543,123.19
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		1,504,920.28	1,724,926.49
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		59,463.38	59,463.38
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	4,508,647.98
其他非流动资产			
非流动资产合计		28,616,154.83	28,836,161.04
资产总计		56,841,051.34	60,742,159.73
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		4,522,864.55	4,736,545.71
预收款项		809,475.20	
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,607,430.23	1,894,383.64
应交税费		3,357,969.77	3,546,387.86
其他应付款		24,003,039.99	25,783,774.34
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			

一年内到期的非流动负债		55,572.08	55,572.08
其他流动负债		2,612,027.20	2,587,225.76
流动负债合计		36,968,379.02	38,603,889.39
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			
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		0	0
负债合计		36,968,379.02	38,603,889.39
所有者权益：			
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	1,903,988.67
一般风险准备			
未分配利润		3,616,866.22	5,882,464.24
所有者权益合计		19,872,672.32	22,138,270.34
负债和所有者权益合计		56,841,051.34	60,742,159.73

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入	一（二十）	5,683,435.95	11,253,420.21
其中：营业收入	一（二十）	5,683,435.95	11,253,420.21
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		8,096,588.90	11,405,280.35
其中：营业成本		6,017,346.11	8,808,258.78
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	一（二十一）	43,982.37	60,554.64
销售费用	一（二十二）	78,339.43	91,738.59
管理费用	一（二十三）	1,479,186.09	1,548,914.35
研发费用	一（二十四）	481,185.00	862,539.11
财务费用	一（二十五）	-3,450.10	33,274.88
其中：利息费用		4,610.86	41,594.88
利息收入		9,025.73	12,590.85
加：其他收益	一（二十六）	101,786.82	324,328.40
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			
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）	一（二十七）	44,533.03	-29,445.30
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,266,833.10	143,022.96
加：营业外收入	一（二十八）	1,012.88	
减：营业外支出	一（二十九）		525.74
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,265,820.22	142,497.22
减：所得税费用	一（三十）		-4,467.15

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,265,820.22	146,964.37
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）		-2,265,820.22	146,964.37
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）		-2,265,820.22	146,964.37
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		-2,265,820.22	146,964.37
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-2,265,820.22	146,964.37
（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）		-0.20	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.20	0.01

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	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入	六（四）	5,683,435.95	11,253,420.21

减：营业成本	六（四）	6,017,346.11	8,808,258.78
税金及附加		43,982.37	60,554.64
销售费用		78,339.43	91,738.59
管理费用		1,479,053.55	1,501,970.48
研发费用		481,185.00	862,539.11
财务费用		-3,539.76	31,828.22
其中：利息费用		4,521.20	41,594.88
利息收入		9,025.73	12,137.51
加：其他收益		101,786.82	323,620.78
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			
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）		44,533.03	-29,438.62
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-2,266,610.90	190,712.55
加：营业外收入		1,012.88	
减：营业外支出			525.74
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-2,265,598.02	190,186.81
减：所得税费用			-4,467.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,265,598.02	194,653.96
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-2,265,598.02	194,653.96
（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		-2,265,598.02	194,653.96
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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
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		7,702,051.57	10,031,345.42
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		779.60	
收到其他与经营活动有关的现金	一（三十一）	789,057.11	376,570.79
经营活动现金流入小计		8,491,888.28	10,407,916.21
购买商品、接受劳务支付的现金		1,121,836.16	2,346,544.33
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		7,255,079.59	6,770,689.61
支付的各项税费		576,597.45	733,994.20
支付其他与经营活动有关的现金	一（三十一）	3,191,206.14	1,420,377.38
经营活动现金流出小计		12,144,719.34	11,271,605.52
经营活动产生的现金流量净额		-3,652,831.06	-863,689.31

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			177,026.44
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			177,026.44
投资活动产生的现金流量净额			-177,026.44
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			2,000,000.00
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			2,000,000.00
偿还债务支付的现金			2,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			43,128.22
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			2,043,128.22
筹资活动产生的现金流量净额			-43,128.22
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		-3,652,831.06	-1,083,843.97
加：期初现金及现金等价物余额		7,695,328.81	8,988,458.56
六、期末现金及现金等价物余额		4,042,497.75	7,904,614.59

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	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
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		7,702,051.57	10,031,345.42
收到的税费返还		779.60	

收到其他与经营活动有关的现金		782,912.77	376,570.79
经营活动现金流入小计		8,485,743.94	10,407,916.21
购买商品、接受劳务支付的现金		1,121,836.16	2,346,544.33
支付给职工以及为职工支付的现金		7,252,727.05	6,723,793.74
支付的各项税费		576,597.45	733,994.20
支付其他与经营活动有关的现金		3,187,252.14	1,467,933.89
经营活动现金流出小计		12,138,412.80	11,272,266.16
经营活动产生的现金流量净额		-3,652,668.86	-864,349.95
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			177,026.44
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			177,026.44
投资活动产生的现金流量净额			-177,026.44
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			2,000,000.00
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			2,000,000.00
偿还债务支付的现金			2,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			43,128.22
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			2,043,128.22
筹资活动产生的现金流量净额			-43,128.22
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		-3,652,668.86	-1,084,504.61
加：期初现金及现金等价物余额		7,689,129.40	8,981,449.37
六、期末现金及现金等价物余额		4,036,460.54	7,896,944.76

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☐ 是 ☒ 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	☐ 是 ☒ 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明:

-

(二) 财务报表项目附注

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、合并财务报表重要项目注释

说明: 期初指 2022 年 12 月 31 日, 期末指 2023 年 6 月 30 日, 上期指 2022 年 1-6 月, 本期指 2023 年 1-6 月。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,008.40	1,008.40
银行存款	4,041,,489.35	7,694,320.41

项目	期末余额	期初余额
其他货币资金	670,727.34	770,565.14
合计	4,713,225.09	8,465,893.95

(二) 应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	9,560,766.90	10,352,315.00
1 至 2 年	8,242,889.92	8,242,889.92
2 至 3 年	42,574.98	42,574.98
3 至 4 年	3,758,700.00	3,758,700.00
4 至 5 年	97,398.41	97,398.41
5 年以上	18,899,426.69	18,899,426.69
合计	40,601,756.90	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		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
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	40,601,756.90	100	22,171,795.24	54.61
其中：账龄组合	40,601,756.90	100	22,171,795.24	54.61
合计	40,601,756.90	100	22,171,795.24	54.61

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
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	22,211,372.65	53.66
其中：账龄组合	41,393,305.00	100	22,211,372.65	53.66
合计	41,393,305.00	100	22,211,372.65	53.66

(1) 按组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备
1 年以内	9,560,766.90	5.00	478,038.34	10,352,315.00	5.00	517,615.75
1 至 2 年	8,242,889.92	10.00	824,288.99	8,242,889.92	10.00	824,288.99
2 至 3 年	42,574.98	30.00	12,772.49	42,574.98	30.00	12,772.49
3 至 4 年	3,758,700.00	50.00	1,879,350.00	3,758,700.00	50.00	1,879,350.00

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
4至5年	97,398.41	80.00	77,918.73	97,398.41	80.00	77,918.73
5年以上	18,899,426.69	100.00	18,899,426.69	18,899,426.69	100.00	18,899,426.69
合计	40,601,756.90	54.61	22,171,795.24	41,393,305.00	53.66	22,211,372.65

3. 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	核销	其他变动	
账龄组合	22,211,372.65		39,577.41			22,171,795.24
合计	22,211,372.65		39,577.41			22,171,795.24

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	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	77.84	19,497,273.59
中国建银行股份有限公司湖南省分行	6,392,681.82	15.74	2,218,483.16
中国银联股份有限公司湖南分公司	1,516,097.07	3.73	75,804.85
九江银行股份有限公司	487,340.00	1.2	24,367.00
招商银行股份有限公司	221,531.99	0.55	221,531.99
合计	40,223,940.03	99.26	22,037,460.59

(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	1,052,532.41	100	110,485.23	100
1至2年				
2至3年				
合计	1,052,532.41	100.00	110,485.23	100

2. 预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
长沙市望城区利沃信息技术服务部	730,000.00	69.36
中国联合网络通信有限公司长沙市分公司	264,990.06	25.18
中国石油天然气有限公司湖南长沙销售分公司	15,811.05	1.50
常德诚瑞贸易有限公司	13,200.00	1.25
九闻槟榔采购	6,675.00	0.63
合计	1,030,676.11	97.92

(四) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	303,354.23	397,511.03
合计	303,354.23	397,511.03

1. 其他应收款项

(1) 按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
押金、保证金	517,908.62	517,908.62
往来款	324,187.38	389,362.83
备用金	74,238.33	108,175.30
合计	916,334.33	1,015,446.75

(2) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	124,679.25	223,791.67
1 至 2 年	200.00	200.00
2 至 3 年	7,675.00	7,675.00
3 至 4 年	349,759.16	349,759.16
4 至 5 年	22,384.30	22,384.30
5 年以上	411,636.62	411,636.62
合计	916,334.33	1,015,446.75

(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	617,935.72			617,935.72
本期转回	4,955.62			4,955.62
期末余额	612,980.10			612,980.10

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项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	保证金及往来款	464,990.06	3-4 年、5 年以上	50.74	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	10.91	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	8.73	40,000.00

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
上海富友金融网络技术有限公司	保证金	44,578.62	5 年以上	4.86	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	4.37	40,000.00
合计		729,568.68		79.62	557,073.65

(五) 存货

1. 存货的分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	97,095.93		97,095.93	95,265.46		95,265.46
库存商品	3,926,479.02		3,926,479.02	3,952,662.50		3,952,662.50
合计	4,023,574.95		4,023,574.95	4,047,927.96		4,047,927.96

(六) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	2,088,276.13	2,308,282.34
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	2,088,276.13	2,308,282.34

1. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	经营设备	电子设备	运输工具	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	33,399,127.15	2,103,621.44	850,330.61	36,353,079.20
2. 本期增加金额	14,602.66			14,602.66
(1) 购置	14,602.66			14,602.66
3. 本期减少金额	0			
(1) 处置或报废	0			
4. 期末余额	33,413,729.81	2,103,621.44	850,330.61	36,367,681.86
二、累计折旧				
1. 期初余额	31,285,339.38	1,949,683.40	809,714.08	34,044,736.86
2. 本期增加金额	230,687.49	3,754.70	226.68	234,668.87
(1) 计提	230,687.49	3,754.70	226.68	234,668.87
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				

项目	经营设备	电子设备	运输工具	合计
4. 期末余额	31,516,026.87	1,953,438.10	809,940.76	34,279,405.73
三、减值准备				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	1,897,702.94	150,183.34	40,389.85	2,088,276.13
2. 期初账面价值	2,113,727.77	153,938.04	40,616.53	2,308,282.34

(七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 2022 年 12 月 31 日	535,170.41	535,170.41
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 2023 年 6 月 30 日	535,170.41	535,170.41
二、累计折旧		
1. 2022 年 12 月 31 日	475,707.03	475,707.03
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
4. 2022 年 6 月 30 日	475,707.03	475,707.03
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 2022 年 6 月 30 日账面价值	59,463.38	59,463.38
2. 2022 年 12 月 31 日日账面价值	59,463.38	59,463.38

(八) 递延所得税资产

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	3,390,116.46	22,600,776.38	3,390,116.46	22,600,776.38
小计	3,390,116.46	22,600,776.38	3,390,116.46	22,600,776.38

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	228,531.99
可抵扣亏损	3,613,419.38	3,613,419.38
合计	3,841,951.37	3,841,951.37

(九) 应付账款

1. 按账龄分类

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	16,503.22	230,184.38
1 年以上	289,801.33	289,801.33
合计	306,304.55	519,985.71

(十) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
预收款项	809,475.20	0
合计	809,475.20	0

(十一) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	1,894,383.64	6,025,883.42	6,312,836.83	1,607,430.23
离职后福利-设定提存计划		616,966.36	616,966.36	
合计	1,894,383.64	6,642,849.78	6,929,803.19	1,607,430.23

2. 短期职工薪酬情况

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	1,759,577.48	5,632,142.55	5,793,186.80	1,598,533.23
社会保险费		361,829.03	361,829.03	
其中：医疗及生育保险费		322,522.92	322,522.92	
工伤保险费		14,962.92	14,962.92	
其他		24,343.19	24,343.19	
住房公积金	134,806.16	31,911.84	157,821.00	8,897.00
合计	1,894,383.64	6,025,883.42	6,312,836.83	1,607,430.23

3. 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		590,942.40	590,942.40	
失业保险费		26,023.96	26,023.96	
合计		616,966.36	616,966.36	

(十二) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,121,028.59	1,284,755.62
企业所得税	2,099,164.91	2,099,164.91
个人所得税	24,658.04	29,503.72
城市维护建设税	92,819.45	132,725.96
教育费附加	78,955.44	56,882.52

项目	期末余额	期初余额
地方教育费附加	35,908.89	37,920.68
合计	3,452,535.32	3,640,953.41

(十三) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	6,483,349.69	8,218,951.84
合计	6,483,349.69	8,218,951.84

1. 其他应付款项

(1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	4,117,520.14	5,739,220.14
待付款项	171,643.45	330,455.60
往来借款	2,149,276.10	2,149,276.10
合计	6,483,349.69	8,218,951.84

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款项情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还或未结转原因
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	——

(十四) 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	55,572.08
合计	55,572.08	55,572.08

(十五) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	2,636,828.64	2,612,027.20
合计	2,636,828.64	2,612,027.20

(十六) 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

(十七) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价(股本溢价)	3,156,877.04			3,156,877.04

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
合计	3,156,877.04			3,156,877.04

(十八) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	1,903,988.67			1,903,988.67
合计	1,903,988.67			1,903,988.67

(十九) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	4,782,373.11	
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	4,782,373.11	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-2,265,820.22	
期末未分配利润	2,516,552.89	

(二十) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本按项目分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	5,522,191.13	6,017,346.11	11,253,420.21	8,808,258.78
其他业务	161,244.82	-		
合计	5,683,435.95	6,017,346.11	11,253,420.21	8,808,258.78

2. 本期营业收入按收入确认时间分类

收入确认时间	pos 机手续费收入等	其他业务收入
在某一时点确认	5,522,191.13	161,244.82
合计	5,522,191.13	161,244.82

(二十一) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	21,809.01	29,980.34
教育费附加	9,346.72	12,848.71
地方教育费附加	6,231.14	8,565.82
印花税	3,037.48	1,321.40
其他	3,558.02	7,838.37
合计	43,982.37	60,554.64

(二十二) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	3,961.15	4,979.22
折旧与摊销	1,965.72	
差旅费	862.85	16,448.98

项目	本期发生额	上期发生额
业务招待费	2,219.00	
车辆费用	41,151.68	4,610.00
交通费	0	744.00
促销费	14,985.00	30,956.39
其他	13,194.03	34,000.00
合计	78,339.43	91,738.59

(二十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资、社保等	797,088.84	853,697.92
折旧及摊销	22,329.97	152,018.27
办公费	10,335.72	73,416.88
房租	74,976.00	12,434.40
中介服务费	213,601.47	267,646.59
招待费	22,796.04	24,687.45
差旅费	18,392.58	17,286.37
小车费	120,356.54	93,046.78
其它	199,308.93	54,679.69
合计	1,479,186.09	1,548,914.35

(二十四) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	430,724.7	834,743.63
折旧及无形资产摊销		
服务费	48,142.29	16,084.90
其他	2,318.01	11,710.58
合计	481,185.00	862,539.11

(二十五) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	4,610.86	41,594.88
减：利息收入	9,025.73	12,590.85
手续费支出	964.77	4,270.85
合计	-3,450.10	33,274.88

(二十六) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
服务业进项税加计抵减	1,386.82	22,131.98	与收益相关
个税返还		1,488.80	与收益相关
稳岗补贴		707.62	与收益相关
研发费用奖补	80,400.00	100,000.00	与收益相关
高新技术企业认定补贴	20,000.00	200,000.00	与收益相关
合计	101,786.82	324,328.40	

(二十七) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款信用减值损失	39,577.41	-29,445.30
其他应收款信用减值损失	4,955.62	
合计	44,533.03	-29,445.30

(二十八) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

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			
其他	1,012.88		1,012.88
合计	1,012.88		1,012.88

(二十九) 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
其他	0	525.74	0
合计	0	525.74	0

(三十) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用		-4,467.15
合计		-4,467.15

(三十一) 现金流量表

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	9,025.73	12,590.85
往来款	679,631.38	61,783.52
政府补贴	100,400.00	302,196.42
合计	789,057.11	376,570.79

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	964.77	4,270.85
往来款	943,190.08	342,662.19
付现费用	786,601.29	636,544.34
保证金、押金	1,460,450.00	436,900.00
合计	3,191,206.14	1,420,377.38

(三十二) 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	670,727.34	业务保证金
合计	670,727.34	业务保证金

二、其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	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	长沙	科学研究和技术服务业	100.00		设立

三、关联方关系及其交易

（一）本公司的实际控制人为唐新宇、杨玉莲。

（二）本公司子公司的情况

详见附注“二、在其他主体中的权益”。

（三）本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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

（四）关联交易情况

1. 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	369,960.00	376,120.50

（五）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

四、承诺及或有事项

（一）承诺事项

无

（二）或有事项

无

五、资产负债表日后事项

无

六、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	9,560,766.90	10,352,315.00
1 至 2 年	8,242,889.92	8,242,889.92
2 至 3 年	42,574.98	42,574.98
3 至 4 年	3,758,700.00	3,758,700.00
4 至 5 年	97,398.41	97,398.41
5 年以上	18,677,894.70	18,677,894.70
减：坏账准备	21,950,263.25	21,989,840.66
合计	18,429,961.66	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		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
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	40,380,224.91	100	21,950,263.25	54.36
其中：账龄组合	40,380,224.91	100	21,950,263.25	54.36
合计	40,380,224.91	100	21,950,263.25	54.36

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
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	41,171,773.01	100.00	21,989,840.66	53.41
其中：账龄组合	41,171,773.01	100.00	21,989,840.66	53.41
合计	41,171,773.01	100.00	21,989,840.66	53.41

（1）按组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备
1 年以内	9,560,766.90	5.00	478,038.34	10,352,315.00	5.00	517,615.75
1 至 2 年	8,242,889.92	10.00	824,288.99	8,242,889.92	10.00	824,288.99
2 至 3 年	42,574.98	30.00	12,772.49	42,574.98	30.00	12,772.49
3 至 4 年	3,758,700.00	50.00	1,879,350.00	3,758,700.00	50.00	1,879,350.00
4 至 5 年	97,398.41	80.00	77,918.73	97,398.41	80.00	77,918.73
5 年以上	18,677,894.70	100.00	18,677,894.70	18,677,894.70	100.00	18,677,894.70

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
合计	40,380,224.91	53.41	21,950,263.25	41,171,773.01	53.41	21,989,840.66

3. 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	核销	其他变动	
账龄组合	21,989,840.66		39,577.41			21,950,263.25
合计	21,989,840.66		39,577.41			21,950,263.25

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	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	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	78.27	19,497,273.59
中国建银行股份有限公司湖南省分行	6,392,691.82	15.83	2,218,483.16
中国银联股份有限公司湖南分公司	1,516,097.07	3.75	75,804.85
九江银行股份有限公司	487,340.00	1.21	24,367.00
中国建设银行股份有限公司岳阳市分行	296,705.30	0.73	14,835.27
合计	37,579,111.52	99.80	21,830,763.87

(二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	303,354.23	397,511.03
合计	303,354.23	397,511.03

1. 其他应收款项

(1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
押金、保证金	517,908.62	510,908.62
往来款	324,187.38	389,362.83
备用金	74,238.33	108,175.30
合计	916,334.33	1,008,446.75

(2) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	124,679.25	223,791.67
1至2年	200.00	200.00
2至3年	7,675.00	7,675.00
3至4年	349,759.16	349,759.16

4至5年	22,384.30	22,384.30
5年以上	411,636.62	404,636.62
合计	916,334.33	1,008,446.75

(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	617,935.72			617,935.72
本期转回	4,955.62			4,955.62
期末余额	612,980.10			612,980.10

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项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	保证金及往来款	464,990.06	3-4年、5年以上	50.74	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	10.91	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	8.73	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	4.86	44,578.62
长沙高新技术产业开发区创业服务中心	房租押金	40,000.00	5年以上	4.37	40,000.00
合计		729,568.68		79.62	557,073.65

(三) 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	7,367,771.75	22,632,228.25	30,000,000.00	7,456,876.81	22,543,123.19
合计	30,000,000.00	7,367,771.75	22,632,228.25	30,000,000.00	7,456,876.81	22,543,123.19

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		7,367,771.75
合计	30,000,000.00			30,000,000.00		7,367,771.75

(四) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本按项目分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	5,531,093.31	6,017,346.11	11,253,420.21	8,808,258.78
其他业务	152,342.64			
合计	5,683,435.95	6,017,346.11	11,253,420.21	8,808,258.78

七、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
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）	100,400.00	
2. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,012.88	
5. 所得税影响额		
合计	101,412.88	

（二）净资产收益率和每股收益

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	-11.39%	-0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-11.90%	-0.21

湖南美诺信息科技股份有限公司

二〇二三年八月二十五日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 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

(二) 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

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	100,400.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,012.88
非经常性损益合计	101,412.88
减：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	101,412.88

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用

附件 II 融资情况

一、 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

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用