美诺科技

NEEQ: 870538

湖南美诺信息科技股份有限公司

年度报告

2025

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）刘洋保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、本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、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。

五、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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、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。

目 录

第一节 公司概况 5
第二节 会计数据、经营情况和管理层分析 6
第三节 重大事件 17
第四节 股份变动、融资和利润分配 19
第五节 公司治理 22
第六节 财务会计报告 28
附件 会计信息调整及差异情况 99

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
	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（如有）
	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	公司董事会秘书办公室

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”议事规则	指	股份公司之《股东会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》
股东会	指	湖南美诺信息科技股份有限公司股东会
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	2025 年 1 月 1 日至 2025 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
兴业银行	指	兴业银行股份有限公司长沙分行

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）-信息技术咨询（I653）-信息技术咨询服务（I6530）		
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 □做市交易	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	湖南省长沙市湘江新区月亮岛街道国色公馆 8 栋 2165 室
电话	18670776561	电子邮箱	jiangjie077@163.com
公司办公地址	湖南省长沙市湘江新区月亮岛街道国色公馆 8 栋 2154、2160-2165 室	邮政编码	410219
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东方红街道尖山路 39 号中电软件园一期 7 栋 302 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、经营情况和管理层分析

一、　业务概要

(一)　商业模式与经营计划实现情况

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、兴业银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。

(二)　与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“高新技术企业”认定	√是
详细情况	公司于 2023 年 10 月 16 日再次认定为“高新技术企业”，证书编号为：GR202343000379，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	20,011,763.62	21,719,734.03	-7.86%
毛利率%	58.28%	35.08%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	4,395,613.42	922,438.85	376.52%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,335,561.49	880,316.56	392.50%
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）	17.42%	4.09%	-
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）	17.19%	3.90%	-
基本每股收益	0.39	0.08	387.50%
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	47,919,482.95	42,279,249.25	13.34%
负债总计	20,494,892.70	19,250,272.42	6.47%
归属于挂牌公司股东的净资产	27,424,590.25	23,028,976.83	19.09%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.45	2.06	18.93%
资产负债率%（母公司）	59.59%	62.88%	-
资产负债率%（合并）	42.77%	45.53%	-
流动比率	1.91	1.74	-
利息保障倍数	34.39	6.73	-
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	-2,666,677.39	-465,267.22	-473.15%
应收账款周转率	0.79	0.99	-
存货周转率	2.06	3.48	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	13.34%	8.52%	-
营业收入增长率%	-7.86%	5.53%	-
净利润增长率%	376.52%	-15.12%	-

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	4,943,092.13	10.32%	7,033,886.45	16.64%	-29.72%
应收票据	0	0%	0	0%	
应收账款	28,545,181.38	59.57%	22,011,438.54	52.06%	29.68%
存货	4,033,245.20	8.42%	4,054,513.02	9.59%	-0.52%
应交税费	6,790,956.06	14.17%	6,723,456.88	15.90%	1.00%
短期借款	5,004,243.41	10.44%	4,000,722.22	9.46%	25.08%

项目重大变动原因

1、本期期末应收账款较期初增加 653.37 万元、增加 29.68%，主要原因是：报告期内合作方更改了结算周期，由月结改为了季结，如涉及年末，结算周期将更长。

2、本期期末货币资金较期初减少 209.08 万元、减少 29.72%，主要原因是：报告期内回款较上期减少导致。

（二） 经营情况分析

1、 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	20,011,763.62	-	21,719,734.03	-	-7.86%
营业成本	8,348,302.69	41.72%	14,099,607.97	64.92%	-40.79%
毛利率%	58.28%	-	35.08%	-	-
销售费用	63,606.31	0.32%	192,367.65	0.89%	-66.94%
管理费用	2,013,236.65	10.06%	2,425,829.35	11.17%	-17.01%
研发费用	3,212,618.39	16.05%	620,740.55	2.86%	417.55%
财务费用	131,883.14	0.66%	56,877.01	0.26%	131.87%
信用减值损失	-1,869,542.35	-9.34%	-3,865,217.87	-17.8%	-51.63%
其他收益	155,084.98	0.77%	43,959.70	0.2%	252.79%
营业利润	4,349,061.26	21.73%	344,496.11	1.59%	1,162.44%
营业外收入	4.33	0.00%	15.42	0.00%	-71.92%
营业外支出	84,439.98	0.42%	1,852.83	0.01%	4,457.35%
净利润	4,395,613.42	21.97%	922,438.85	4.25%	376.52%

项目重大变动原因

1、 本期营业成本较上年同期减少 575.13 万元、下降 40.79%，主要原因是报告期内公司进行业务条线人员整合，由原来的一个网点一个业务条线配置 1 位人员调整为 1 位人员可负责一个网点的多个业务条线，销售人员较上期减少 58 人，故导致营业成本减少。

2、 本期研发费用较上年同期增加 259.19 万元、增加 417.55%，主要原因是上年同期部分研发人员出勤时间非满勤，且本期较上期增加了 2 个研发项目，研发人员较上期增加 21 人，故导致了研发成本增加。

3、 本期营业利润较上年同期增加 400.46 万元，增加 1162.44%；净利润较上年同期增加 376.52%，主要

原因是业务条线人员整合，销售人员较上期减少 58 人，营业成本大幅下降；且报告期内公司对期间费用进行了更严格的管控，期间费用有所下降，故导致了营业利润、净利润增加。

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	20,011,291.92	21,669,083.09	-7.65%
其他业务收入	471.70	50,650.94	-99.07%
主营业务成本	8,348,302.69	14,099,607.97	-40.79%
其他业务成本	0	0	0%

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比
pos 机手续费收入等	20,011,763.62	8,348,302.69	58.28%	-7.86%	-40.79%	23.2%

按地区分类分析

√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比
湖南省内	16,188,845.85	6,753,496.99	58.28%	-3.66%	-38.09%	23.20%
湖南省外	3,822,917.77	1,594,805.70	58.28%	-22.23%	-50.02%	23.20%

收入构成变动的原因

1、 报告期内湖南省外营业收入较上年营业收入减少主要原因是报告期内受大环境影响，省外银行给商户配置的活动力度减少，用户交易量减少，故收入有所减少。

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	中国建设银行股份有限公司湖南省分行	8,138,506.01	40.67%	否
2	中国联合网络通信有限公司湖南分公司	3,947,766.25	19.73%	否
3	中国银联股份有限公司广东分公司	2,999,988.29	14.99%	否
4	中国银联股份有限公司湖南分公司	2,482,746.56	12.41%	否
5	中国建设银行股份有限公司永州分行	1,121,113.66	5.6%	否

合计	18,690,120.77	93.40%	-

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	长沙市芙蓉区鑫立峰计算机有限责任公司	1,300,000.00	55.82%	否
2	湖南艾博克数字科技有限公司	805,457.00	34.59%	否
3	长沙拓银电子科技有限公司	107,606.73	4.62%	否
4	中国石油天然气有限公司湖南长沙销售分公司	58,000.00	2.49%	否
5	北京恩格威认证中心有限公司	28,280.00	1.21%	否
合计		2,299,343.73	98.73%	-

（三） 现金流量分析

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	-2,666,677.39	-465,267.22	-473.15%
投资活动产生的现金流量净额	-	-2,591,833.91	100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	875,807.20	3,940,883.67	-77.78%

现金流量分析

1、公司 2025 年经营活动产生的现金流量净额较 2024 年减少 473.15%，主要原因是本期应收账款增加，收入回款金额较少导致。

2、公司 2025 年投资活动产生的现金流量净额较 2024 年增加 100.00%，主要原因是由于 2024 年投资购入固定资产 206.92 万元所致。

3、公司 2025 年筹资活动产生的现金流量净额较 2024 年减少 77.78%，主要原因是公司报告期内偿还短期借款金额增加所致。

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	控股子公司	应用软件开发及通信设备租赁。	30,000,000.00	22,815,294.55	22,513,208.39	0	-25,841.88

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 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

（三） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

（四） 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

五、 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6,567,650 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 8 名，中小股东参与公司治理情况如下：股东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人治理结构，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。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，造成整个行业的恶意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意竞争所影响。 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：公司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，可能影响公司业务的稳定性和经营能力。 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	2025 年末，公司应收账款价值为 2854.52 万元，占流动资产的比例为 72.75%。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	
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资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（如事项存在选择以下表格填列）

(一) 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

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	正在履行中

				房公积金承诺	险和住房公积金缴纳不规范关联交易承诺而被主管正在履行中16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

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

(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	2,589,183.31	5.40%	业务保证金
总计	-	-	2,589,183.31	5.40%	-

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合规风控要求存放的业务保证金，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、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		13				

股本结构变动情况

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	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

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

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。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

□是 √否

三、 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

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

七、 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

第五节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
唐新宇	董事长	男	1967 年 8 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	3,964,710	0	3,964,710	35.47%
李军	董事、副总经理	男	1971 年 1 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	300,000	0	300,000	2.68%
李季	董事	男	1965 年 4 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	300,000	0	300,000	2.68%
杨玉莲	董事、财务负责人	女	1979 年 6 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	200,000	0	200,000	1.79%
姜结英	董事、总经理、董事会秘书	女	1983 年 12 月	2025 年 8 月 23 日	2028 年 9 月 12 日	100,000	0	100,000	0.89%
蔡立	监事会主席	男	1967 年 3 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	1,702,940	0	1,702,940	15.24%
刘洋	监事	女	1990 年 8 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	0	0	0	0%
蔡文俊	监事	男	1988 年 12 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	0	0	0	0%
谭晓东	副总经理	男	1988 年 3 月	2025 年 9 月 13 日	2028 年 9 月 12 日	0	0	0	0%

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） 审计委员会情况

□适用 √不适用

（三） 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
姜结英	副总经理、董事会秘书、董事	新任	总经理、董事会秘书、董事	完善公司治理结构
唐新宇	董事长、总经理	离任	董事长	内部调整

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

□适用 √不适用

（四） 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）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	8	0	0	8
财务人员	5	0	0	5
技术人员	30	21	0	51
销售人员	188	16	74	130
员工总计	231	37	74	194

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	57	39
专科	62	81
专科以下	112	74
员工总计	231	194

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 194 人，报告期末人数较期初减少了 37 人，主要是因为报告期内公司进行业务条线人员整合，由原来的一个网点一个业务条线配置 1 位人员调整为 1 位人员可负责一个网点的多个业务条线，导致对应的销售人员减少。

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）情况

□适用 √不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
内部监督机构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
报告期内是否新增关联方	□是 √否

（一） 公司治理基本情况

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。报告期内公司根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》，修订了《公司章程》《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《投资者关系管理制度》和《信息披露管理制度》。公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求，并严格履行了信息披露义务。

报告期内公司存在变更注册地址未及时履行审议程序及披露义务的情况，除上述情况外，公司的重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，公司相关机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

（二） 内部监督机构对监督事项的意见

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，决策程序基本符合相关规定。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。

（三） 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。

（四） 对重大内部管理制度的评价

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。

公司已建立《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》，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、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《年度报告信息披露重大差错责任追究制度》，执行情况良好。

四、 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

第六节　财务会计报告

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（2026）第 7273 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	2026 年 4 月 22 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	吴昊	宁洋		
	1 年	1 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	4 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	8 万元			

审计报告

上会师报字(2026)第 7273 号

湖南美诺信息科技股份有限公司：

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“美诺科技公司”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 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公司 2025 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2025 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

计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于美诺科技公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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

美诺科技公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

美诺科技公司管理层（以下简称“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公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算美诺科技公司、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公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）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　吴昊

中国　上海　　中国注册会计师　宁洋

二〇二六年四月二十二日

一、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六（1）	4,943,092.13	7,033,886.45
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）	28,545,181.38	22,011,438.54
应收款项融资			
预付款项	六（3）	1,334,557.32	71,784.48
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）	381,118.42	388,011.06
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	六（5）	4,033,245.2	4,054,513.02
其中：数据资源			
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		39,237,194.45	33,559,633.55
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	六（6）	3,628,816.96	3,876,622.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	六（7）	278,057.05	349,050.37
递延所得税资产	六（8）	4,775,414.49	4,493,943.25
其他非流动资产			
非流动资产合计		8,682,288.5	8,719,615.7
资产总计		47,919,482.95	42,279,249.25
流动负债：			
短期借款	六（10）	5,004,243.41	4,000,722.22
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）	1,426,083.8	1,322,253.97
预收款项			
合同负债	六（12）	3,287.07	1,559.74
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）	1,419,900.88	1,310,683.88

应交税费	六（14）	6,790,956.06	6,723,456.88
其他应付款	六（15）	5,850,224.26	5,891,502.15
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	六（16）	197.22	93.58
流动负债合计		20,494,892.70	19,250,272.42
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		20,494,892.70	19,250,272.42
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六（17）	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（18）	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（19）	2,547,168.99	2,105,023.46
一般风险准备			
未分配利润	六（20）	10,544,044.22	6,590,576.33
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		27,424,590.25	23,028,976.83
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		27,424,590.25	23,028,976.83
负债和所有者权益（或股东权益）总计		47,919,482.95	42,279,249.25

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	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		4,646,342.91	6,736,362.76
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三（1）	28,545,181.38	22,011,438.54
应收款项融资			
预付款项		1,334,557.32	71,784.48
其他应收款	十三（2）	380,882.48	387,707.71
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		4,033,245.20	4,054,513.02
其中：数据资源			
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		38,940,209.29	33,261,806.51
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	十三（3）	22,539,637.26	22,539,637.26
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		3,045,461.11	3,293,266.23
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			

商誉			
长期待摊费用		278,057.05	349,050.37
递延所得税资产		5,894,468.9	5,612,997.66
其他非流动资产			
非流动资产合计		31,757,624.32	31,794,951.52
资产总计		70,697,833.61	65,056,758.03
流动负债：			
短期借款		5,004,243.41	4,000,722.22
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		5,610,643.80	5,538,813.97
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,419,900.88	1,310,683.88
应交税费		6,674,246.37	6,606,747.19
其他应付款		23,415,241.33	23,449,519.22
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		3,287.07	1,559.74
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		197.22	93.58
流动负债合计		42,127,760.08	40,908,139.8
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			
负债合计		42,127,760.08	40,908,139.80
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		2,547,168.99	2,105,023.46
一般风险准备			
未分配利润		11,671,087.11	7,691,777.34
所有者权益（或股东权益）合计		28,570,073.53	24,148,618.23
负债和所有者权益（或股东权益）合计		70,697,833.61	65,056,758.03

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业总收入		20,011,763.62	21,719,734.03
其中：营业收入	六（21）	20,011,763.62	21,719,734.03
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		13,948,244.99	17,553,979.75
其中：营业成本	六（21）	8,348,302.69	14,099,607.97
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（22）	178,597.81	158,557.22
销售费用	六（23）	63,606.31	192,367.65
管理费用	六（24）	2,013,236.65	2,425,829.35
研发费用	六（25）	3,212,618.39	620,740.55
财务费用	六（26）	131,883.14	56,877.01
其中：利息费用		127,713.99	59,838.55
利息收入		818.28	7,322.66
加：其他收益	六（27）	155,084.98	43,959.70
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止			

确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六（28）	-1,869,542.35	-3,865,217.87
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）		4,349,061.26	344,496.11
加：营业外收入	六（29）	4.33	15.42
减：营业外支出	六（30）	84,439.98	1,852.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,264,625.61	342,658.70
减：所得税费用	六（31）	-130,987.81	-579,780.15
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		4,395,613.42	922,438.85
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）		4,395,613.42	922,438.85
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）		4,395,613.42	922,438.85
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		4,395,613.42	922,438.85

（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		4,395,613.42	922,438.85
（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）		0.39	0.08
（二）稀释每股收益（元/股）		0.39	0.08

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	2025 年	2024 年
一、营业收入	十三（4）	20,011,763.62	21,719,734.03
减：营业成本	十三（4）	8,348,302.69	14,099,607.97
税金及附加		178,597.81	158,557.22
销售费用		63,606.31	192,367.65
管理费用		1,981,236.65	2,422,746.61
研发费用		3,212,618.39	620,740.55
财务费用		131,108.67	56,732.32
其中：利息费用		127,713.99	59,838.55
利息收入		605.75	6,805.35
加：其他收益		155,084.98	43,959.7
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,876,474.94	-3,865,201.01
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）		4,374,903.14	347,740.40
加：营业外收入		4.33	15.42
减：营业外支出		84,439.98	1,852.83
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,290,467.49	345,902.99
减：所得税费用		-130,987.81	-579,780.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,421,455.30	925,683.14
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		4,421,455.30	925,683.14
（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		4,421,455.30	925,683.14
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	2025 年	2024 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		12,668,361.22	18,187,780.13
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（32）	2,973,985.47	1,675,533.45
经营活动现金流入小计		15,642,346.69	19,863,313.58
购买商品、接受劳务支付的现金		2,455,792.83	867,869.03
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		11,663,520.33	16,339,308.66
支付的各项税费		1,354,403.42	1,001,953.50
支付其他与经营活动有关的现金		2,835,307.50	2,119,449.61
经营活动现金流出小计		18,309,024.08	20,328,580.80
经营活动产生的现金流量净额		-2,666,677.39	-465,267.22
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			2591833.91
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			2,591,833.91
投资活动产生的现金流量净额		-	-2,591,833.91
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		73,321,324.15	25,842,045.00
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		73,321,324.15	25,842,045.00
偿还债务支付的现金		72,321,324.15	21,842,045.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		124,192.80	59,116.33
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		72,445,516.95	21,901,161.33
筹资活动产生的现金流量净额		875,807.20	3,940,883.67
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		-1,790,870.19	883,782.54
加：期初现金及现金等价物余额		4,144,779.01	3,260,996.47
六、期末现金及现金等价物余额		2,353,908.82	4,144,779.01

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

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 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		12,668,361.22	18,187,780.13
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,972,772.94	1,675,016.14
经营活动现金流入小计		15,641,134.16	19,862,796.27
购买商品、接受劳务支付的现金		2,455,792.83	867,869.03
支付给职工以及为职工支付的现金		11,663,520.33	16,233,464.07
支付的各项税费		1,354,403.42	1,001,953.50
支付其他与经营活动有关的现金		2,833,320.50	2,567,922.78
经营活动现金流出小计		18,307,037.08	20,671,209.38
经营活动产生的现金流量净额		-2,665,902.92	-808,413.11
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			2,248,407.74
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			2,248,407.74
投资活动产生的现金流量净额			-2,248,407.74
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		73,321,324.15	25,842,045.00
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		73,321,324.15	25,842,045.00
偿还债务支付的现金		72,321,324.15	21,842,045.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		124,192.80	59,116.33
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		72,445,516.95	21,901,161.33

筹资活动产生的现金流量净额		875,807.20	3,940,883.67
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		-1,790,095.72	884,062.82
加：期初现金及现金等价物余额		4,138,807.74	3,254,744.92
六、期末现金及现金等价物余额		2,348,712.02	4,138,807.74

（七） 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025 年											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	11,176,500.00				3,156,877.04				2,105,023.46		6,590,576.33		23,028,976.83
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	11,176,500.00				3,156,877.04				2,105,023.46		6,590,576.33		23,028,976.83
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									442,145.53		3,953,467.89		4,395,613.42
（一）综合收益总额											4,395,613.42		4,395,613.42
（二）所有者投入和减少资本													
1．股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他													
（三）利润分配									442,145.53		-442,145.53		

1．提取盈余公积									442,145.53		-442,145.53		
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				2,547,168.99		10,544,044.22		27,424,590.25

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	11,176,500.00				3,156,877.04				2,012,455.15		5,760,705.79		22,106,537.98
加：会计政策变更													

前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	11,176,500.00				3,156,877.04				2,012,455.15		5,760,705.79		22,106,537.98
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									92,568.31		829,870.54		922,438.85
（一）综合收益总额											922,438.85		922,438.85
（二）所有者投入和减少资本													
1．股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他													
（三）利润分配									92,568.31		-92,568.31		
1．提取盈余公积									92,568.31		-92,568.31		
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				2,105,023.46		6,590,576.33		23,028,976.83

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

（八）　母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2025 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				2,105,023.46		7,691,777.34	24,148,618.23
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				2,105,023.46		7,691,777.34	24,148,618.23
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									442,145.53		3,979,309.77	4,421,455.30
（一）综合收益总额											4,421,455.30	4,421,455.30

（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配									442,145.53		-442,145.53	
1．提取盈余公积									442,145.53		-442,145.53	
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				3,175,317.43				2,547,168.99		11,671,087.11	28,570,073.53

项目	2024 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				2,012,455.15		6,858,662.51	23,222,935.09
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				2,012,455.15		6,858,662.51	23,222,935.09
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									92,568.31		833,114.83	925,683.14
（一）综合收益总额											925,683.14	925,683.14
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												

（三）利润分配									92,568.31		-92,568.31	
1．提取盈余公积									92,568.31		-92,568.31	
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				3,175,317.43				2,105,023.46		7,691,777.34	24,148,618.23

财务报表附注

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：长沙高新开发区东方红街道尖山路 39 号中电软件园一期 7 栋 302 室。

公司及其所属子公司以下合称为“本集团”。

2、业务性质和实际从事的主要经营活动。

技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息系统集成服务；计算机系统服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；信息技术咨询服务；物联网技术服务；软件开发；软件外包服务；信息系统运行维护服务；商务代理代办服务；互联网销售（除销售需要许可的商品）；计算机软硬件及辅助设备零售；票务代理服务；通信设备销售；通信设备制造；广告制作；广告设计、代理；日用百货销售；针纺织品及原料销售；针纺织品销售；日用杂品销售；市场营销策划；电子产品销售；居民日常生活服务；劳务服务（不含劳务派遣）；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：第二类增值电信业务；互联网信息服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

3、截至 2025 年 12 月 31 日，公司的最终控制人为唐新宇、杨玉莲。

4、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报告经公司第四届第四次董事会会议于 2026 年 4 月 22 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团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。本集团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。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团财务报表及附注系按财政部颁布的《企业会计准则》、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[2023 年修订]》以及相关规定的要求编制，真实、完整地反映了本集团及公司本期的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、20“收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、26“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本集团从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本集团以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

人民币元。

4、重要性标准确定方法和选择依据

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则，本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准，本集团相关披露事项涉及的重要性标准如下：

项目	在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要会计政策变更追溯调整	附注四、25	追溯调整单个财务报表项目金额大于 10 万元
重要的账龄超过 1 年的应付账款	附注六、11	单个往来单位项目金额大于 50 万元
重要的账龄超过 1 年的其他应付款	附注六、15	单个往来单位项目金额大于 50 万元

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释

第 5 号的通知》（财会[2012]19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、6“合并财务报表的编制方法”），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、11“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

6、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

⑴ 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。其中，本集团享有现时权利使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动，而不论本集团是否实际行使该权利，视为本集团拥有对被投资方的权力；本集团自被投资方取得的回报可能会随着被投资方业绩而变动的，视为享有可变回报；本集团以主要责任人身份行使决策权的，视为本集团有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

本集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。相关事实和情况主要包括：被投资方的设立目的；被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策；本集团享有的权利是否使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动；本集团是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；本集团是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额；本集团与其他方的关系等。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

⑵ 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并

资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、11“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

① 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

② 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

③ 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

④ 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”（详见本附注四、11“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为

一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、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。当本集团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

本集团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：

1) 以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的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。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团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。本集团对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。其中：

<1> 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

<2> 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

对于非交易性权益工具投资，本集团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。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本集团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。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

本集团将对其没有控制、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。

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。

② 金融资产减值

1) 减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

3) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

4) 金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

5) 各类金融资产信用损失的确定方法

本集团需确认减值损失的金融资产系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、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

<1> 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和其他应收款

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款/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，编制应收账款账龄与于整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

<2> 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率	其他应收款预期信用损失率
1 年以内（含，下同）	5.00%	5.00%
1-2 年	10.00%	10.00%

账龄	应收账款预期信用损失率	其他应收款预期信用损失率
2-3 年	30.00%	30.00%
3-4 年	50.00%	50.00%
4-5 年	80.00%	80.00%
5 年以上	100.00%	100.00%

对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收账款、合同资产和租赁应收款，本集团选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

应收款项融资以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列报为应收款项融资。本集团采用整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等，自初始确认日起到期期限在一年以上的应收款项融资，也列报为其他债权投资。对于其他债权投资包含列报在其他债权投资中的包含重大融资成分的应收款项融资），本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。对于不包含重大融资成分的应收款项融资，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

<3> 按单项计提预期信用损失的应收款项和合同资产的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项和合同资产，本集团按单项计提预期信用损失。

③ 金融资产转移的确认依据和计量方法

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，且本集团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，虽然本集团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。若本集团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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原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。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

④ 核销

如果本集团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本集团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，按照本集团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。

⑵ 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，本集团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，本集团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，本集团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，并在本集团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。

本集团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。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

(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。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

① 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

② 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

③ 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

(4) 后续计量

初始确认后，本集团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，本集团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）。

本集团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，本集团自初始确认起，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。

2) 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，本集团在后续期间，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。本集团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），本集团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。

(5) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本集团不确认权益工具的公允价值变动。

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

9、存货

(1) 存货的分类

存货包括原材料、库存商品、合同履约成本等。

(其中“合同履约成本”详见附注四、21、“合同成本”。)

(2) 发出存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

各类存货可变现净值的确定依据如下：

① 产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值。

② 需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值。

③ 资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，应当分别确定其可变现净值，并与其相对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

存货跌价准备按单个存货项目(或存货类别)计提，与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，合并计提存货跌价准备。

(4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度采用永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

对低值易耗品采用一次转销法进行摊销。

对包装物采用一次转销法进行摊销。

10、合同资产

合同资产，指已向客户转让商品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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

11、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在

初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方[股东权益/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，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值

或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

⑵ 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，本集团财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业

购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、6、“合并财务报表编制的方法”⑵中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，

在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

12、固定资产

⑴ 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

⑵ 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑	年限平均法	20 年	5%	4.75%
经营设备	年限平均法	3 年-5 年	5%	19.00%-31.67%
运输工具	年限平均法	5 年	5%	19.00%
电子设备	年限平均法	5 年	5%	19.00%

⑶ 固定资产减值准备的减值测试方法和计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

13、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

14、借款费用

(1) 本集团发生的借款费用，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。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长的时间的(通常是指 1 年及 1 年以上)购建或者生产活动才能达到预定可使用可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费用，应当在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

(2) 借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

① 资产支出已发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

符合资本化条件的资产在购建或者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，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态必要的程序，借款费用的资本化则继续进行。

(3) 在资本化期间内，每一会计期间的利息(包括折价或溢价的摊销)资本化金额，按照下列规定确定：

① 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去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。

② 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据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的一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率确定。

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相应摊销的折价或者溢价的金额，

调整每期利息金额。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

(4) 专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

15、无形资产

(1) 无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 本集团确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；

② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；

③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；

④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；

⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及本集团预计支付有关支出的能力；

⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；

⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

无法预见无形资产为本集团带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

(3) 对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内系统合理(或者直线法)摊销。本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，将改变摊销期限和摊销方法。

使用寿命有限的无形资产减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

(4) 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(5) 内部研究开发

① 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

1) 研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。

2) 开发是指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。
研发支出的归集范围包括人员工资、直接投入、折旧费用等。

② 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，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，应当证明其有用性；
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。

16、长期资产减值
对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。
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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。
就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。
对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产

组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）和该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）两者之间较高者，同时也不低于零。

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。

17、长期待摊费用

长期待摊费用是本集团已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

18、合同负债

合同负债反映已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

19、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指本集团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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(2) 短期薪酬是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

离职后福利是指本集团为获得员工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。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。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项应计入当期损益；第③项应计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

1) 修改设定受益计划时。

2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(3) 辞退福利是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

本集团向职工提供辞退福利的，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：本集团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；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团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，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在本期末，本集团将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

① 服务成本。

② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。

③ 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

20、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

(1) 收入确认原则

与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：

① 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；

② 合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；

③ 合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；

④ 合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；

⑤ 因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。然后确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，并且在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益；

2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；

3) 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，在该时段内按照履约进度确认收入。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，应考虑下列迹象：

<1> 企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

<2> 企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；

<3> 企业已将该商品实物转移到客户，即客户已实物占有该商品；

<4> 企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权

上的主要风险和报酬；

<5> 客户已接受该商品；

<6> 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

21、合同取得成本和合同履约成本

⑴ 与合同成本有关的资产金额的确定方法

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

合同取得成本，即为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本，是指不取得合同就不会发生的成本（例如：销售佣金等）。该资产摊销期限不超过一年的，可以在发生时计入当期损益。

本集团为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出（例如：无论是否取得合同均会发生的差旅费、投标费、为准备投标资料发生的相关费用等），应当在发生时计入当期损益，除非这些支出明确由客户承担。

合同履约成本，即为履行合同发生的成本，不属于《企业会计准则第 14 号—收入（2017 年修订）》之外的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）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

② 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源；

③ 该成本预期能够收回。

⑵ 与合同成本有关的资产的摊销

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。

⑶ 与合同成本有关的资产的减值

在确定与合同成本有关的资产的减值时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于下列第①项减去第②项的差额的，超出部分应当计提减值准备，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，使得企业上述第①项减去第②项后的差额高于该资产账面价值的，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应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

22、政府补助

(1) 政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本集团对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类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，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；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。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(4) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照收到的金额计量。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；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

23、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入股东权益的交易或事项的所得税影响。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来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利益，应当减记递延所得税资产的账面价值。

24、租赁

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

(1) 本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

① 初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本集团参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

各类使用权资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧；

使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法详见本附注四、16“长期资产减值”。

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

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或

实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

⑵ 本集团作为出租人

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

① 经营租赁

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

② 融资租赁

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

25、重要会计政策和会计估计的变更

⑴ 重要会计政策变更

无。

⑵ 重要会计估计变更

无。

26、重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团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本集团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。

本集团对前述判断、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，本集团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

本集团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，本集团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

本集团根据存货会计政策，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，本集团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。估值时本集团对未来现金流量、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

本集团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。本集团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

本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团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，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团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的金额。

(7) 所得税

本集团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。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 20 %后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

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%
除上述以外的其他纳税主体	25%

2、税收优惠

(1) 税收优惠及批文

根据《高新技术企业认定管理办法》及《中华人民共和国企业所得税法》等有关规定，湖南美诺信息科技股份有限公司于 2023 年被认定为高新技术企业，并取得编号为“GR202343000379”高新技术企业证书，自 2023 年起享受高新技术企业税收优惠政策，减按 15%征收，有效期 3 年。

六、合并财务报表主要项目附注

以下注释项目（含母公司财务报表主要项目附注）除非特别指出，“期初”指 2025 年 1 月 1 日，“期末”指 2025 年 12 月 31 日，“上期期末”指 2024 年 12 月 31 日，“本期”指 2025 年度，“上期”指 2024 年度。

1、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	2,352,900.42	4,143,770.61
其他货币资金	2,589,183.31	2,889,107.44
合计	4,943,092.13	7,033,886.45
其中：因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	2,589,183.31	2,889,107.44

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	14,969,883.14	8,306,635.81
1 至 2 年	6,319,592.72	7,096,669.91
2 至 3 年	6,297,650.79	5,169,095.36
3 至 4 年	5,169,095.36	8,216,278.58
4 至 5 年	8,216,278.58	33,127.82
5 年以上	19,036,467.56	22,646,249.74
合计	60,008,968.15	51,468,057.22

(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

类别	期末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
按组合计提坏账准备	60,008,968.15	100.00%	31,463,786.77	52.43%	28,545,181.38
其中：账龄组合	60,008,968.15	100.00%	31,463,786.77	52.43%	28,545,181.38
合计	60,008,968.15	100.00%	31,463,786.77	52.43%	28,545,181.38

(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
按组合计提坏账准备	51,468,057.22	100.00%	29,456,618.68	57.23%	22,011,438.54
其中：账龄组合	51,468,057.22	100.00%	29,456,618.68	57.23%	22,011,438.54
合计	51,468,057.22	100.00%	29,456,618.68	57.23%	22,011,438.54

① 按组合计提坏账准备：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	14,969,883.14	748,494.16	5.00%
1 至 2 年	6,319,592.72	631,959.27	10.00%
2 至 3 年	6,297,650.79	1,889,295.24	30.00%
3 至 4 年	5,169,095.36	2,584,547.68	50.00%
4 至 5 年	8,216,278.58	6,573,022.86	80.00%
5 年以上	19,036,467.56	19,036,467.56	100.00%
合计	60,008,968.15	31,463,786.77	52.43%

② 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

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	29,456,618.68			29,456,618.68
本期计提	2,007,168.09			2,007,168.09
期末余额	31,463,786.77			31,463,786.77

(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	
按组合计提	29,456,618.68	2,007,168.09				31,463,786.77
合计	29,456,618.68	2,007,168.09				31,463,786.77

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

公司名称	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	35,790,921.38	59.64%	27,678,130.98
九江银行股份有限公司	6,093,147.25	10.15%	605,739.46
中国银联股份有限公司湖南分公司	5,342,906.44	8.90%	874,085.01
中国建行银行股份有限公司湖南省分行	3,750,200.00	6.25%	187,510.00
兴业银行股份有限公司	3,183,900.43	5.31%	955,170.13
合计	54,161,075.50	90.25%	30,300,635.58

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（含 1 年）	1,317,411.05	98.71%	58,584.48	81.61%
1 至 2 年	3,946.27	0.30%		
2 至 3 年			13,200.00	18.39%
3 年以上	13,200.00	0.99%		
合计	1,334,557.32	100.00%	71,784.48	100.00%

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

公司名称	与本集团关系	期末余额	占总金额比例	预付款时间	未结算原因
长沙市芙蓉区鑫立峰计算机有限责任公司	非关联方	1,300,000.00	97.41%	1 年以内	业务未完结
中国石油天然气有限公司湖南长沙销售分公司	非关联方	17,411.05	1.30%	1 年以内	业务未完结
常德成瑞贸易有限公司	非关联方	13,200.00	0.99%	3-4 年	业务未完结
中国银联股份有限公司	非关联方	2,400.00	0.18%	1-2 年	业务未完结
中国石化销售股份有限公司广东广州石油分公司	非关联方	1,201.48	0.09%	1-2 年	业务未完结
合计		1,334,212.53	99.97%		

4、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	381,118.42	388,011.06
合计	381,118.42	388,011.06

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	333,875.68	346,965.59
1 至 2 年	40,359.53	437.06
2 至 3 年	437.06	80,522.00
3 至 4 年	54,534.00	200.00
4 至 5 年	200.00	7,675.00
5 年以上	545,655.08	683,780.08
合计	975,061.35	1,119,579.73

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	742,468.68	632,288.62
往来款	102,840.94	417,414.81
备用金	54,876.30	69,876.30
其他	74,875.43	
合计	975,061.35	1,119,579.73

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	731,568.67			731,568.67
本期转回	137,625.74			137,625.74
期末余额	593,942.93			593,942.93

④ 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	
账龄组合	731,568.67		137,625.74			593,942.93
合计	731,568.67		137,625.74			593,942.93

⑤ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

公司名称	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湖南省分公司	押金、保证金	464,990.06	5 年以上	47.69%	464,990.06
中国建行银行股份有限公司湖南省分行	押金、保证金	200,000.00	1 年以内	20.51%	10,000.00

公司名称	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
上海富友支付服务股份有限公司	押金、保证金	44,578.62	5 年以上	4.57%	44,578.62
雷强远	备用金	27,734.00	3-4 年	2.84%	13,867.00
周强	备用金	15,000.00	3-4 年	1.54%	7,500.00
合计		752,302.68		77.15%	540,935.68

5、存货

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	95,905.81		95,905.81	95,494.31		95,494.31
库存商品	3,937,339.39		3,937,339.39	3,959,018.71		3,959,018.71
合计	4,033,245.20		4,033,245.20	4,054,513.02		4,054,513.02

6、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	3,628,816.96	3,876,622.08
固定资产清理		
合计	3,628,816.96	3,876,622.08

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	经营设备	电子设备	运输工具	合计
1) 账面原值					
期初余额	2,061,120.89	33,379,433.35	2,116,989.47	850,330.61	38,407,874.32
本期增加金额					
本期减少金额				61,440.93	61,440.93
其中：处置或报废				61,440.93	61,440.93
期末余额	2,061,120.89	33,379,433.35	2,116,989.47	788,889.68	38,346,433.39
2) 累计折旧					
期初余额	65,268.83	31,680,589.28	1,974,096.72	811,297.41	34,531,252.24
本期增加金额	97,903.24	138,968.98	7,860.85		244,733.07
其中：计提	97,903.24	138,968.98	7,860.85		244,733.07
本期减少金额				58,368.88	58,368.88
其中：处置或报废				58,368.88	58,368.88
期末余额	163,172.07	31,819,558.26	1,981,957.57	752,928.53	34,717,616.43
3) 减值准备					

项目	房屋及建筑物	经营设备	电子设备	运输工具	合计
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	1,897,948.82	1,559,875.09	135,031.90	35,961.15	3,628,816.96
期初账面价值	1,995,852.06	1,698,844.07	142,892.75	39,033.20	3,876,622.08

7、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修费	349,050.37		70,993.32		278,057.05
合计	349,050.37		70,993.32		278,057.05

8、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	31,836,096.60	4,775,414.49	29,959,621.65	4,493,943.25
合计	31,836,096.60	4,775,414.49	29,959,621.65	4,493,943.25

(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	221,633.11	228,565.70
可抵扣亏损	174,645.12	637,553.33
合计	396,278.23	866,119.03

(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
2025 年		66,955.55	
2026 年	91,810.39	91,810.39	
2027 年	77,303.75	77,303.75	
2028 年	1,506.99	1,506.99	
2029 年	3,249.52	3,227.43	
2030 年	774.47		
2031 年			
2032 年		396,749.22	

年份	期末金额	期初金额	备注
合计	174,645.12	637,553.33	

9、所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	2,589,183.31	2,589,183.31	使用权受限	履约保证金
合计	2,589,183.31	2,589,183.31		

(续上表)

项目	期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	2,889,107.44	2,889,107.44	使用权受限	履约保证金
合计	2,889,107.44	2,889,107.44		

10、短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	5,000,000.00	4,000,000.00
应付利息	4,243.41	722.22
合计	5,004,243.41	4,000,722.22

11、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	325,956.73	237,026.49
1 年以上	1,100,127.07	1,085,227.48
合计	1,426,083.80	1,322,253.97

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
湖南省艾博克电脑系统有限公司	977,186.17	项目未结算
合计	977,186.17	

12、合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收货款	3,287.07	1,559.74
合计	3,287.07	1,559.74

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	1,310,683.88	10,051,252.76	9,942,035.76	1,419,900.88
离职后福利-设定提存计划		1,721,484.57	1,721,484.57	
合计	1,310,683.88	11,772,737.33	11,663,520.33	1,419,900.88

(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	1,299,868.88	8,630,919.90	8,585,000.90	1,345,787.88
职工福利费		31,014.21	31,014.21	
社会保险费		992,681.14	992,681.14	
其中：医疗保险费		899,315.80	899,315.80	
工伤保险费		93,365.34	93,365.34	
住房公积金	10,815.00	165,248.00	101,950.00	74,113.00
工会经费和职工教育经费		231,389.51	231,389.51	
合计	1,310,683.88	10,051,252.76	9,942,035.76	1,419,900.88

(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		1,648,992.25	1,648,992.25	
失业保险费		72,492.32	72,492.32	
合计		1,721,484.57	1,721,484.57	

14、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	4,008,018.88	4,083,454.07
企业所得税	2,249,648.34	2,099,164.91
个人所得税	24,073.44	26,806.07
城市维护建设税	289,822.67	293,370.48
教育费附加	207,017.46	209,550.31
其他税费	12,375.27	11,111.04
合计	6,790,956.06	6,723,456.88

15、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	5,850,224.26	5,891,502.15
合计	5,850,224.26	5,891,502.15

(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	2,974,500.14	3,266,220.14
应付未付费用	796,443.56	282,369.66
其他往来款项	2,079,280.56	2,342,912.35
合计	5,850,224.26	5,891,502.15

② 账龄超过 1 年或逾期的重要的其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
金湘通项目保证金	2,407,620.57	保证金
秀山县国华绎达科技发展有限公司	2,000,000.00	往来款还未到偿还期限
合计	4,407,620.57	

16、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	197.22	93.58
合计	197.22	93.58

17、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

18、资本公积

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

19、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	2,105,023.46	442,145.53		2,547,168.99
合计	2,105,023.46	442,145.53		2,547,168.99

20、未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	6,590,576.33	5,760,705.79
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	6,590,576.33	5,760,705.79
加：本期归属于母公司股东的净利润	4,395,613.42	922,438.85
减：提取法定盈余公积	442,145.53	92,568.31
期末未分配利润	10,544,044.22	6,590,576.33

21、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	20,011,291.92	8,348,302.69	21,669,083.09	14,099,607.97
其他业务	471.70		50,650.94	
合计	20,011,763.62	8,348,302.69	21,719,734.03	14,099,607.97

22、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	80,176.06	67,868.32
教育费附加	34,361.36	29,086.23
地方教育费附加	22,908.55	19,389.83
印花税	6,431.19	10,734.80
土地使用税	2,619.44	1,309.72
房产税	19,786.68	9,893.34
其他	12,314.53	20,274.98
合计	178,597.81	158,557.22

23、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
车辆费用		74,098.24
差旅费	2,563.97	15,486.98
办公费	2,360.75	2,512.90
业务招待费	577.78	10,708.78
交通费	955.81	738.75
其他	57,148.00	88,822.00
合计	63,606.31	192,367.65

24、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,205,448.39	1,440,823.01
折旧及摊销	180,876.65	69,443.49
办公费	67,678.29	64,883.28
房租	6,000.00	131,208.00
中介服务费	239,807.06	348,568.54
招待费	79,441.93	86,979.62
差旅费	94,110.99	66,597.06
小车费	102,242.78	166,122.98
其他	37,630.56	51,203.37
合计	2,013,236.65	2,425,829.35

25、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,189,228.07	620,641.55
直接材料	21,679.32	
折旧摊销	717.60	
其他	993.40	99.00
合计	3,212,618.39	620,740.55

26、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	127,713.99	59,838.55
减：利息收入	818.28	7,322.66
手续费支出及其他	4,987.43	4,361.12
合计	131,883.14	56,877.01

27、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
稳岗补贴	65,684.98	43,959.70	65,684.98
湘江新区高企补贴	50,000.00		50,000.00
招用重点人群及自主就业退役士兵增值税优惠	39,400.00		39,400.00
合计	155,084.98	43,959.70	155,084.98

28、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-2,007,168.09	-3,875,978.37

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	137,625.74	10,760.50
合计	-1,869,542.35	-3,865,217.87

29、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
其他	4.33	15.42	4.33
合计	4.33	15.42	4.33

30、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
非流动资产毁损报废损失	3,072.05		3,072.05
其中：固定资产	3,072.05		3,072.05
罚款及滞纳金	1,367.93	852.81	1,367.93
其他	80,000.00	1,000.02	80,000.00
合计	84,439.98	1,852.83	84,439.98

31、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	150,483.43	
递延所得税费用	-281,471.24	-579,780.15
合计	-130,987.81	-579,780.15

(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	4,264,625.61
按法定/适用税率计算的所得税费用	639,693.84
子公司适用不同税率的影响	-2,584.19
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	10,881.18
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-295,546.35
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	-1,539.53
研发费用加计扣除	-481,892.76
所得税费用	-130,987.81

32、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

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
利息收入	818.28	7,322.66
营业外收入	4.33	15.42
收回保证金及往来款	2,840,727.88	1,624,235.67
政府补助	132,434.98	43,959.70
合计	2,973,985.47	1,675,533.45

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
付现费用	1,010,029.16	1,527,585.61
支付押金及保证金	1,825,278.34	591,864.00
合计	2,835,307.50	2,119,449.61

(2) 与筹资活动有关的现金

① 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	4,000,722.22	73,321,324.15	127,713.99	72,445,516.95		5,004,243.41
合计	4,000,722.22	73,321,324.15	127,713.99	72,445,516.95		5,004,243.41

33、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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	4,395,613.42	922,438.85
加：资产减值准备		
信用减值准备	1,869,542.35	3,865,217.87
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	244,733.07	220,105.20
使用权资产摊销		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	70,993.32	5,916.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“一”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“一”号填列)	3,072.05	
公允价值变动损失(收益以“一”号填列)		
财务费用(收益以“一”号填列)	127,713.99	59,838.55
投资损失(收益以“一”号填列)		

项目	本期金额	上期金额
递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)	-281,471.24	-579,780.15
递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)		
存货的减少(增加以“一”号填列)	21,267.82	1,460.14
经营性应收项目的减少(增加以“一”号填列)	-8,401,665.22	-807,597.41
经营性应付项目的增加(减少以“一”号填列)	-716,476.95	-4,152,866.38
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,666,677.39	-465,267.22
② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
1 年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
③ 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,353,908.82	4,144,779.01
减：现金的期初余额	4,144,779.01	3,260,996.47
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,790,870.19	883,782.54

(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	2,353,908.82	4,144,779.01
其中：库存现金	1,008.40	1,008.40
可随时用于支付的银行存款	2,352,900.42	4,143,770.61
② 现金等价物		
③ 期末现金及现金等价物余额	2,353,908.82	4,144,779.01

(3) 不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	期末余额	期初余额	理由
货币资金-其他货币资金	2,589,183.31	2,889,107.44	保证金受限

34、租赁

(1) 本集团作为承租人

① 简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

项目	本期金额
湖南润和物业管理有限公司	6,000.00
刘乾	56,800.00
合计	62,800.00

② 与租赁相关的现金流出总额 56,800.00 元。

七、研发支出

1、按费用性质列示

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,189,228.07	620,641.55
直接材料	21,679.32	
折旧摊销	717.60	
其他	993.40	99.00
合计	3,212,618.39	620,740.55
其中：费用化研发支出	3,212,618.39	620,740.55

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 本集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册资本	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	湖南长沙	3000 万	湖南长沙	科学研究和技术服务业	100.00		设立

九、政府补助

1、期末按应收金额确认的政府补助

(1) 应收款项的期末余额 0.00 元。

2、计入当期损益的政府补助

类型	本期发生额	上期发生额
稳岗补贴	65,684.98	43,959.70
湘江新区高企补贴	50,000.00	
招用重点人群及自主就业退役士兵增值税优惠	39,400.00	
合计	155,084.98	43,959.70

十、关联方及关联交易

1、本企业实际控制人是唐新宇、杨玉莲。

2、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注八、在其他主体中的权益。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
肖宝同	股东
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

4、关联交易情况

(1) 关联担保情况

① 本集团作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
唐新宇、杨玉莲	1,231,040.00	2025-12-10	2026-12-9	否
唐新宇、杨玉莲	2,001.00	2025-12-25	2026-12-24	否
唐新宇、杨玉莲	3,485,259.00	2025-12-31	2026-12-31	否
唐新宇、杨玉莲	281,700.00	2025-12-25	2026-12-24	否
合计	5,000,000.00			

(2) 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	62.80	56.16

5、应收、应付关联方等未结算项目情况

(1) 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
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

十一、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

截止 2025 年 12 月 31 日，公司不存在需要披露的重要承诺事项。

2、或有事项

截止 2025 年 12 月 31 日，公司不存在需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截止报告日，公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十三、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	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	14,969,883.14	8,306,635.81
1 至 2 年	6,319,592.72	7,096,669.91
2 至 3 年	6,297,650.79	5,169,095.36
3 至 4 年	5,169,095.36	8,216,278.58
4 至 5 年	8,216,278.58	33,127.82
5 年以上	18,814,935.57	22,424,717.75
合计	59,787,436.16	51,246,525.23

(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
按组合计提坏账准备	59,787,436.16	100.00%	31,242,254.78	52.26%	28,545,181.38
其中：账龄组合	59,787,436.16	100.00%	31,242,254.78	52.26%	28,545,181.38
合计	59,787,436.16	100.00%	31,242,254.78	52.26%	28,545,181.38

(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
按组合计提坏账准备	51,246,525.23	100.00%	29,235,086.69	57.05%	22,011,438.54
其中：账龄组合	51,246,525.23	100.00%	29,235,086.69	57.05%	22,011,438.54
合计	51,246,525.23	100.00%	29,235,086.69	57.05%	22,011,438.54

① 按组合计提坏账准备：

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内（含 1 年）	14,969,883.14	748,494.16	5.00%
1 至 2 年	6,319,592.72	631,959.27	10.00%
2 至 3 年	6,297,650.79	1,889,295.24	30.00%
3 至 4 年	5,169,095.36	2,584,547.68	50.00%
4 至 5 年	8,216,278.58	6,573,022.86	80.00%
5 年以上	18,814,935.57	18,814,935.57	100.00%
合计	59,787,436.16	31,242,254.78	52.26%

② 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

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	29,235,086.69			29,235,086.69
本期计提	2,007,168.09			2,007,168.09
期末余额	31,242,254.78			31,242,254.78

(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	
账龄组合	29,235,086.69	2,007,168.09				31,242,254.78
合计	29,235,086.69	2,007,168.09				31,242,254.78

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

公司名称	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	35,790,921.38	59.86%	27,678,130.98
九江银行股份有限公司	6,093,147.25	10.19%	605,739.46
中国银联股份有限公司湖南分公司	5,342,906.44	8.94%	874,085.01
中国建行银行股份有限公司湖南省分行	3,750,200.00	6.27%	187,510.00
兴业银行股份有限公司	3,183,900.43	5.33%	955,170.13
合计	54,161,075.50	90.59%	30,300,635.58

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	380,882.48	387,707.71
合计	380,882.48	387,707.71

(1) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	333,875.68	346,965.59
1 至 2 年	40,359.53	100.00
2 至 3 年	100.00	80,522.00
3 至 4 年	54,534.00	200.00
4 至 5 年	200.00	7,675.00

账龄	期末账面余额	期初账面余额
5 年以上	545,655.08	676,780.08
合计	974,724.29	1,112,242.67

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	742,468.68	625,288.62
往来款	102,840.94	417,077.75
备用金	54,876.30	69,876.30
其他	74,538.37	
合计	974,724.29	1,112,242.67

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	724,534.96			724,534.96
本期转回	130,693.15			130,693.15
期末余额	593,841.81			593,841.81

④ 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	
账龄组合	724,534.96		130,693.15			593,841.81
合计	724,534.96		130,693.15			593,841.81

⑤ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

公司名称	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湖南省分公司	押金、保证金	464,990.06	5 年以上	47.70%	464,990.06
中国建行银行股份有限公司湖南省分行	押金、保证金	200,000.00	1 年以内	20.52%	10,000.00
上海富友支付服务股份有限公司	押金、保证金	44,578.62	5 年以上	4.57%	44,578.62
雷元强	备用金	27,734.00	3-4 年	2.85%	13,867.00
周强	备用金	15,000.00	3-4 年	1.54%	7,500.00
合计		752,302.68		77.18%	540,935.68

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	7,460,362.74	22,539,637.26	30,000,000.00	7,460,362.74	22,539,637.26
合计	30,000,000.00	7,460,362.74	22,539,637.26	30,000,000.00	7,460,362.74	22,539,637.26

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动	
			追加投资	减少投资
湖南中连银科技有限公司	22,539,637.26	7,460,362.74		
合计	22,539,637.26	7,460,362.74		

(续上表)

被投资单位	本期增减变动		期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
	计提减值准备	其他		
湖南中连银科技有限公司			22,539,637.26	7,460,362.74
合计			22,539,637.26	7,460,362.74

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	20,011,291.92	8,348,302.69	21,669,083.09	14,099,607.97
其他业务	471.70		50,650.94	
合计	20,011,763.62	8,348,302.69	21,719,734.03	14,099,607.97

十四、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，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	155,084.98	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-84,435.65	
企业所得税的影响	-10,597.40	
合计	60,051.93	

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均	每股收益

	净资产收益率	基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	17.42%	0.39	0.39
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.19%	0.39	0.39

湖南美诺信息科技股份有限公司

2026 年 4 月 24 日

附件 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，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	155,084.98
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-84,435.65
非经常性损益合计	70,649.33
减：所得税影响数	10,597.40
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	60,051.93

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用