



医联网

NEEQ : 872613

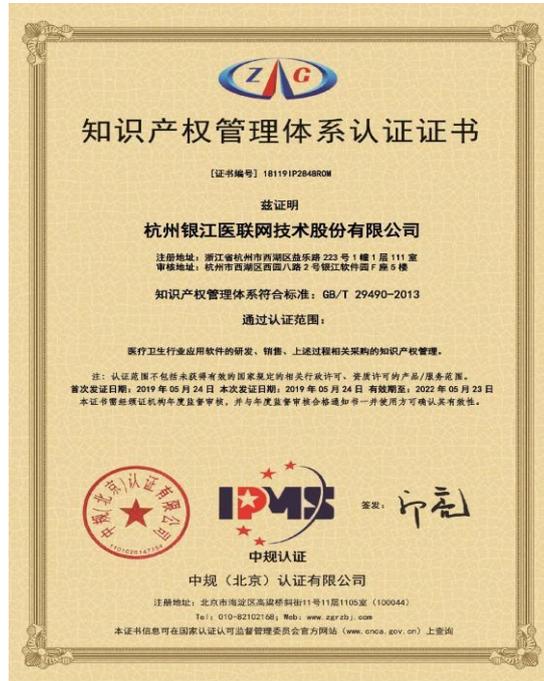
杭州银江医联网技术股份有限公司

Hangzhou Enjoyor Internet of Healthcare
Co., Ltd

半年度报告

2019

公司半年度大事记



公司获得知识产权管理系统认证证书



公司获得医联网体检管理系统软件 V1.0 等 4 项计算机软件著作权

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	14
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	29

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、医联网、银江医联网	指	杭州银江医联网技术股份有限公司
股东大会	指	杭州银江医联网技术股份有限公司股东大会
董事会	指	杭州银江医联网技术股份有限公司董事会
监事会	指	杭州银江医联网技术股份有限公司监事会
章程	指	杭州银江医联网技术股份有限公司章程
主办券商、浙商证券	指	浙商证券股份有限公司
亚太事务所、会计师	指	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)
锦天城、律师	指	上海锦天城律师事务所
元、万元	指	人民币元、人民币万元
三会	指	股东大会、董事会、监事会
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人程韧、主管会计工作负责人叶紫秀及会计机构负责人（会计主管人员）叶紫秀 保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司信息披露负责人办公室
备查文件	1. 第一届董事会第十次会议决议； 2. 第一届监事会第六次会议决议； 3. 报告期内在制定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿； 4. 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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	杭州银江医联网技术股份有限公司
英文名称及缩写	Hangzhou Enjoyor Internet of Healthcare Co.,.Ltd
证券简称	医联网
证券代码	872613
法定代表人	程韧
办公地址	浙江省杭州市西湖区三墩镇西园八路2号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	潘长乐
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0571-86520080
传真	0571-86520016
电子邮箱	panchangle@ylianw.com
公司网址	www.ylianw.com
联系地址及邮政编码	浙江省杭州市西湖区三墩镇西园八路2号 310000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	杭州银江医联网技术股份有限公司信息披露事务管理人处

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011年12月6日
挂牌时间	2018年1月26日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	信息传输、软件和信息技术服务业-软件和信息技术服务业-信息系统集成服务其他信息技术咨询服务
主要产品与服务项目	从事医疗健康信息化创新应用产品和医疗健康互联网产品设计、研发、运营和服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	30,000,000
优先股总股本（股）	
做市商数量	0
控股股东	杭州海鸥思投资管理合伙企业(有限合伙)
实际控制人及其一致行动人	程韧和吴英萍夫妇

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91330108586522577F	否
金融许可证机构编码		否
注册地址	浙江省杭州市西湖区益乐路 223 号 1 幢 1 层 111 室	否
注册资本（元）	30,000,000.00	否
<i>注册资本与总股本不一致的,请进行说明</i>		

五、 中介机构

主办券商	浙商证券
主办券商办公地址	浙江省杭州市江干区五星路 201 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	
签字注册会计师姓名	
会计师事务所办公地址	

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	10,910,880.95	10,863,871.98	0.43%
毛利率%	54.96%	49.03%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	389,764.23	110,886.70	251.50%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	115,747.75	-966,537.29	111.98%
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）	1.11%	0.37%	-
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）	0.33%	-3.2%	-
基本每股收益	0.01	0.01	0.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	38,846,674.81	43,366,817.24	-10.42%
负债总计	3,449,450.68	8,359,357.34	-58.74%
归属于挂牌公司股东的净资产	35,397,224.13	35,007,459.90	1.11%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.18	1.17	0.85%
资产负债率%（母公司）	8.88%	19.28%	-
资产负债率%（合并）	8.88%	19.28%	-
流动比率	9.3750	4.4365	-
利息保障倍数			-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-1,031,271.59	-12,470,157.31	91.73%
应收账款周转率	0.68	0.62	-
存货周转率	5.53	11.33	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-10.42%	2.18%	-

营业收入增长率%	0.43%	-20.03%	-
净利润增长率%	251.5%	-97.13%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	30,000,000	30,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助(与公司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)	202,700.00
委托他人投资或管理资产的损益	149,872.33
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-30,200.00
非经常性损益合计	322,372.33
所得税影响数	48,355.85
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	274,016.48

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等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 (空) 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司立足于医疗健康信息化行业，具有医院统一门户平台、电子病历系统、数字医学影像系统、运营决策管理系统、统一支付平台、基层医疗卫生信息化平台、集成平台、区域卫生绩效考核系统等软件著作权和多种资质类别的关键资源要素，为客户提供智慧医院整体解决方案、区域医疗整体解决方案、互联网医疗整体解决方案。公司的客户主要为各级医疗卫生行政管理机构、各级综合性医院、专科医院、康复医院、民营医院、社区服务中心以及乡镇卫生院等医疗卫生机构。公司凭借良好的口碑和产品品质已与众多大型医院、各级医疗卫生行政管理机构等医疗卫生机构建立业务合作关系。公司具体研发、采购、销售、盈利模式如下：

（一）研发模式

公司以市场为导向，依据医疗卫生信息化技术的细分方向分别设置智慧医院研发部、大数据平台研发部和互联网医疗研发部，实行研发部经理及项目经理负责制，公司研发方式以自主研发为主，公司集中力量开发医疗信息化的核心系统，截至公开转让说明书签署日，公司已自主研发软件著作权约 70 项；报告期内公司合作开发形成的知识产权及所产生的利益均归公司所有，不存在对合作方重大依赖的情形。

（二）采购模式

公司的采购包括公司的固定资产、办公耗材和成型辅助软件、硬件设备等。公司建立了完善的采购制度。公司在采购过程中严格遵守公司的采购制度，按流程执行，能及时按质按量地采购到所需物品和服务。

公司整体运营的固定资产及办公耗材采购主要以传统采购模式为主，保持适量库存。与公司业务相关的采购主要采用即时采购模式，即按照项目实施进度进行采购，基本保持零库存；与业务相关的采购内容主要包括计算机硬件设备、外购软件及线材。公司采购流程包括确定采购需求，编制采购计划，撰写采购清单，审核并下达采购计划，市场询价/供应商确定/订立采购合同，供应商交货，公司清点验收，采购物资入库建账等环节。建立供公司优先选择合作的长期稳定优质供应商库。

（三）销售模式

本公司软件产品主要采用直销方式进行销售，公司设立专门的销售部门，建设销售团队，通过直接参加招投标或通过竞争性磋商等方式进行销售。销售的主要内容为医疗卫生信息化系统定制开发及区域医疗信息化平台建设及其他辅助软、硬件产品，主要客户为医院、公共卫生管理机构。

1、销售方式

公司销售服务的实施主体为公司市场部下设的销售部，日常销售过程中，公司通过销售人员分析项目潜在机会，根据重要性原则跟踪潜在业务机会，定期梳理销售线索，并对潜在商业机会进行评估。确定立项后，成立项目小组拟定项目竞标方案，确定竞标价格，报公司经营管理层批准后参加项目竞标或进行谈判。竞标或谈判成功后，营销中心会同财务部及其他内控部门进行合同审定，由销售人员落实合同签署。公司订单取得方式主要包括：

（1）招投标方式，主要针对公立医院、卫生管理机构及其他政府机构。该类机构一般根据《政府采购法》等法规的要求，对信息化系统采取招标方式确定服务提供方。

（2）协商方式，主要针对民营医院、系统集成商以及部分老客户。民营医院系统集成商一般根据市场化原则，通过协商方式选择确定服务提供方；部分老客户需要持续的信息系统升级等服务，采取协商方式确定服务提供方。

2、销售政策、定价方式

在日常销售过程中，根据产品的研发投入、复杂程度、技术水平、投资回收期等因素，确定产品销售的基准价格；公司会根据客户对系统的要求、支付能力、未来的合作潜力等因素相应调整销售政策和定价方式。具体如下：

（1）为了进入新的区域市场，公司会采取较优惠的价格，以吸引客户，达到快速抢占市场的目的，优惠幅度由公司经营管理层研究决定。

（2）近几年公司加大产品升级开发，软件性能不断提升，同时考虑到人工费持续上涨，公司对软件的基准价也会逐年提升。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

一）资产负债情况

截止 2019 年 6 月 30 日，公司资产总计 3,884.67 万元，较上年期末减少了 10.42%，主要是应收账款余额减少，负债总计 344.95 万元，较上年期末减少了 58.74%，主要原因系应付账款和应付职工薪酬的减少；流动资产 3,233.86 万元，流动负债 344.95 万元，流动比率 9.37，具有较强的变现能力和偿债能力。

本期货币资金 89.05 万元，较上年期末减少了 94.57%，主要原因系购买了银行理财产品 1,450.00 万元；本期应收账款 1,443.70 万元，较上年期末减少了 17.67%，主要原因系公司上半年销售回款情况较好；本期存货 70.25 万元，较上年期末减少了 34.55%，主要原因系项目完工结转成本。

（二）经营成果情况

本期实现营业收入 1,091.09 万元，相比上年同期增加了 0.43%，净利润 38.98 万元，相比上年同

期增加了 251.50%。

本期营收相比上年同期持平，本期净利润较上期增长幅度较大，主要原因系本期毛利率有所提高，同时其他收益增加了 25.25 万元。

（三）现金流量情况

1、本期经营活动产生的现金流量净额为-103.13 万元，相比上年同期增加了 91.73%，主要原因系本期销售回款情况良好，销售商品、提供劳务收到的现金为 1226.21 万元，比上年同期增加了 249.98%。

2、本期投资活动产生的现金流量净额为-1,446.76 万元，主要为购买银行理财产品支出。

三、 风险与价值

1、行业监管和法律法规尚不健全

目前，在医疗信息化的推进和实施中，关于如何保护公民个人电子档案信息和患者的隐私等方面，仍然存在着法律空白和相关法规不完善不健全的问题。因此，在医疗信息化的建设实践中，需要加强相关法制建设，以法律的强制性保证医疗信息化相关规定和措施的落实，指导医疗信息化的推进和落实，使医疗机构的医疗服务和管理行为有法可依。公司一直关注医疗健康行业有关法律法规和行业监管的动态，积极应对调整有关产品的设计和开发。

2、行业标准化程度尚待提高

医疗卫生信息的标准化，就是对医疗卫生信息范畴内的重复性事物和概念进行统一、规范和定义，达到最佳有序度，获得相应的社会效益。根据对象的不同，医疗卫生信息标准化包括医学词汇和术语的标准化，数据通信和信息共享的标准化，用于卫生信息持久化的医学文档的标准化，以及对卫生信息应用系统功能的标准化等。如果医疗信息化系统采用标准的协议，设备之间、系统之间就可以实现互联互通，从而大大提高系统工作的效率。我国相关部门在医疗信息化方面已出台一系列规定，以求建立一个信息标准库，但仍需进一步努力。

3、进入本行业的主要壁垒

应用软件行业本身不存在进入的障碍，但由于医疗卫生行业固有的特性和复杂性，医疗卫生行业信息系统可以说是目前企业级信息系统中最为复杂的一类，进入的壁垒高于一般应用软件行业。我公司软件开发人员都要求有一定的业务基础，深入了解医疗健康有关业务知识，根据客户自身条件和环境开发相适应的产品。

四、 企业社会责任

（一）精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二）其他社会责任履行情况

合法经营，依法纳税，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。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，支持地区智慧医疗发展，与大众共享企业发展成果。

--

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

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	0	0.00%			
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%			
	董事、监事、高管	0	0.00%			
	核心员工	0	0.00%			
有限售 条件股 份	有限售股份总数	30,000,000	100.00%	0	30,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	27,450,000	91.50%	0	27,450,000	91.50%
	董事、监事、高管	2,550,000	8.50%	0	2,550,000	8.50%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		30,000,000	-	0	30,000,000	-
普通股股东人数		8				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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
1	杭州海鸥思投资管理合伙企业(有限合伙)	12,000,000		12,000,000	40.00%	12,000,000	
2	杭州银江智慧医疗集团有限公司	9,000,000		9,000,000	30.00%	9,000,000	
3	杭州医易通投资管理合伙企业(有限合伙)	3,000,000		3,000,000	10.00%	3,000,000	
4	程刚	2,550,000		2,550,000	8.50%	2,550,000	
5	赵阳	1,200,000		1,200,000	4.00%	1,200,000	
合计		27,750,000	0	27,750,000	92.50%	27,750,000	0

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

海鸥思、医易通系实际控制人程刚和吴英萍控制的合伙企业，股东程刚系实际控制人程刚之表兄弟。除上述情况外，医联网股东之间不存在其他关联关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

报告期末，杭州海鸥思投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“海鸥思”）持有公司12,000,000股股份，占公司股本总额的40%，为公司的控股股东。执行事务合伙人为程韧；成立于2017年4月17日，统一社会信用代码为91330185MA28NW9Y6T；住所为浙江省临安市青山湖街道星港路618号主楼1层众创空间九号工位；营业期限为2017年4月17日至长期；经营范围为投资管理、投资咨询（未经金融等监管部门批准，不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务）。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人为程韧和吴英萍夫妇。2015年1月至2017年4月期间，医疗集团持有医联网有限51%的股权，为医联网有限的控股股东，医疗集团系银江股份有限公司全资子公司，实际控制人为王辉、刘健夫妇。2017年4月24日，医联网有限增资扩股，医疗集团所持医联网有限的股权从51%降至30%，程韧、吴英萍夫妇控制的海鸥思和医易通合计持有医联网有限的股权升至50%。自2017年4月以来，公司的控股股东变更为海鸥思，实际控制人变更为程韧、吴英萍夫妇。公司实际控制人之一程韧自2011年至今始终为公司管理层核心人员。且自公司设立至今，公司的业务经营范围、主营业务、主要管理人员、经营模式、管理方针、管理模式等均未发生重大改变。因此，报告期内公司实际控制人变更对公司业务经营，公司治理，董事、监事、高级管理人员变动等方面没有重大影响，不影响公司持续经营能力。

程韧先生，1966年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1992年至1995年7月，任江山南方水泥有限公司工程师；1995年7月至1998年1月，任IBM（新加坡）有限公司工程师；1998年1月至1999年2月，任新加坡NTUC股份有限公司设备运营部经理；1999年2月至2017年5月，任银江股份有限公司执行副总裁；2011年12月至2019年5月任医联网董事长。

吴英萍女士，1970年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1992年7月至今分

别任职于中国人民财产保险股份有限公司江山支公司、衢州市分公司、浙江省分公司；2014年10月至今任杭州合欣科技有限公司执行董事兼总经理；018年3月至2019年5月任医联网董事，2019年6月至今任公司董事长。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
吴英萍	董事长	女	48	本科	2019年6月13日至2020年8月31日	否
朱俊	董事兼总经理	男	35	本科	2017年9月1日至2020年8月31日	是
秦浪	董事	男	33	本科	2019年6月13日至2020年8月31日	否
潘长乐	董事兼副总经理	男	31	本科	2019年6月13日至2020年8月31日	是
盛丹	董事	女	30	本科	2019年6月13日至2020年8月31日	是
徐佳	监事会主席	女	36	本科	2017年9月1日至2020年8月31日	否
郑松元	监事	男	39	大专	2017年9月1日至2020年8月31日	是
李霞	职工监事	女	28	本科	2017年9月1日至2020年8月31日	是
叶紫秀	财务总监	女	32	本科	2017年9月1日至2020年8月31日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						1

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事程刚系董事长程韧的表弟，董事吴英萍系董事长程韧的配偶。除此之外，公司董事、监事、高级管理人员相互之间不存在亲属关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	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	期末持有股票期权数量
程刚	董事	2,550,000		2,550,000	8.5%	2,550,000
合计	-	2,550,000	0	2,550,000	8.5%	2,550,000

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
秦浪	无	新任	董事	原董事辞职
潘长乐	副总经理	新任	董事兼副总经理	原董事辞职
盛丹	无	新任	董事	原董事辞职
程韧	董事长	离任	无	个人原因辞去董事
程刚	董事	离任	无	个人原因辞去董事
胡健青	董事	离任	无	个人原因辞去董事

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

秦浪先生，1986年8月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2007年起至今在银江股份有限公司任职，现任银江股份有限公司副总裁。

潘长乐先生，1988年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2011年3月至2012年3月任职于银江股份有限公司医院信息化事业部研发总监，2012年3月至今任职于医联网副总经理。

盛丹女士，1989年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2012年6月至2013年10月任职于浙江百诚网络科技发展有限公司，2013年11月至今在医联网任职行政经理。

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
行政管理人员	7	8
销售人员	4	5
财务人员	2	2

技术人员	62	66
员工总计	75	81

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	41	41
专科	32	37
专科以下	1	2
员工总计	75	81

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、人员变动情况

因公司发展需求，拓展业务需要，从年初的 75 人，增员至 81 人，核心技术管理人员稳定，基层员工属于正常变动范围。

2、人员引进情况

根据公司发展战略需要进行了人员招聘计划，主要渠道有网络招聘、现场招聘、校企合作三个途径。

3、人员培训情况

公司对人员技能提升培训很重视，建立了内部导师队伍，并制定了相关制度，对新员工进行岗前培训和工作中的引导及反馈。不光有内部培训，公司还组织了一系列外部培训活动，如：网上培训、现场实践、专家讲座等形式。使员工拓展了视野、提升了专业技能和基本素质。

4、员工考核绩效政策

公司根据不同岗位类别有不同的考核方式、考核指标和标准，通过月度、季度、年度的考核进行总结反馈。通过一定的激励政策来提高员工工作积极性。

5、公司需要承担费用的离退休职工人数情况

在报告期内无离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√适用 □不适用

核心员工	期初人数	期末人数
核心员工	3	3
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）		

核心人员的变动情况：

报告期内，公司核心技术人员并未发生变动。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	1	890,470.45	16,389,352.89
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	2	14,500,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	3	14,436,975.11	17,534,481.44
其中：应收票据			
应收账款		14,436,975.11	17,534,481.44
应收款项融资			
预付款项	4	585,000.00	1,489,370.79
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	5	1,223,605.87	599,928.75
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	6	702,510.54	1,073,381.26
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		32,338,561.97	37,086,515.13
非流动资产：			
发放贷款及垫款			

债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	
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	7	106,197.52	121,236.48
在建工程	8	5,370,000.00	5,370,000.00
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	9	519,260.64	456,884.62
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	10	512,654.68	332,181.01
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,508,112.84	6,280,302.11
资产总计		38,846,674.81	43,366,817.24
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			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	11	2,208,230.67	4,831,633.12
其中：应付票据			
应付账款		2,208,230.67	4,831,633.12
预收款项	12	228,406.45	1,267,271.79
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	13	743,692.08	1,376,540.46
应交税费	14	162,596.24	715,998.63
其他应付款	15	106,525.24	167,913.34
其中：应付利息			
应付股利			

应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		3,449,450.68	8,359,357.34
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		3,449,450.68	8,359,357.34
所有者权益（或股东权益）：			
股本	16	30,000,000.00	30,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	17	220,286.15	220,286.15
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	18	478,717.38	478,717.38
一般风险准备			
未分配利润	19	4,698,220.60	4,308,456.37
归属于母公司所有者权益合计		35,397,224.13	35,007,459.90
少数股东权益			
所有者权益合计		35,397,224.13	35,007,459.90
负债和所有者权益总计		38,846,674.81	43,366,817.24

法定代表人：程韧

主管会计工作负责人：叶紫秀

会计机构负责人：叶紫秀

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		10,910,880.95	10,863,871.98
其中：营业收入	1	10,910,880.95	10,863,871.98
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		11,333,281.81	12,265,505.60
其中：营业成本	1	4,914,555.44	5,537,734.46
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	2	43,374.54	45,739.47
销售费用	3	433,433.23	570,363.82
管理费用	4	3,975,655.61	3,791,924.86
研发费用	5	2,098,911.86	1,994,324.59
财务费用	6	-2,901.63	-5,839.98
其中：利息费用			
利息收入		3,026.13	
信用减值损失			
资产减值损失	7	-129,747.24	331,258.38
加：其他收益	8	309,319.09	56,861.52
投资收益（损失以“-”号填列）	9	149,872.33	203,957.63
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）			
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）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		36,790.56	-1,140,814.47
加：营业外收入	10	202,700.00	1,063,600.01
减：营业外支出	11	30,200.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		209,290.56	-77,214.46
减：所得税费用	12	-180,473.67	-188,101.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		389,764.23	110,886.70
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）		389,764.23	110,886.70
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			
2.归属于母公司所有者的净利润		389,764.23	110,886.70
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的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.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
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		389,764.23	110,886.70
归属于母公司所有者的综合收益总额		389,764.23	110,886.70
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		0.01	0.01
(二)稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：程韧

主管会计工作负责人：叶紫秀

会计机构负责人：叶紫秀

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		12,262,122.52	3,503,618.00

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			
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			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
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		298,644.87	56,861.52
收到其他与经营活动有关的现金	1	1,211,699.26	1,567,365.06
经营活动现金流入小计		13,772,466.65	5,127,844.58
购买商品、接受劳务支付的现金		4,581,381.00	9,201,853.00
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		5,833,943.09	5,139,230.68
支付的各项税费		529,566.32	224,876.82
支付其他与经营活动有关的现金	2	3,858,847.83	3,032,041.39
经营活动现金流出小计		14,803,738.24	17,598,001.89
经营活动产生的现金流量净额		-1,031,271.59	-12,470,157.31
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,500,000.00	26,500,000.00
取得投资收益收到的现金		149,872.33	203,957.63
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		5,649,872.33	26,703,957.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		117,483.18	16,962.97
投资支付的现金		20,000,000.00	34,100,000.00
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		20,117,483.18	34,116,962.97
投资活动产生的现金流量净额		-14,467,610.85	-7,413,005.34

三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-15,498,882.44	-19,883,162.65
加：期初现金及现金等价物余额		16,389,352.89	20,145,322.68
六、期末现金及现金等价物余额		890,470.45	262,160.03

法定代表人：程韧

主管会计工作负责人：叶紫秀

会计机构负责人：叶紫秀

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二).1
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情 (如事项存在选择以下表格填列)

1、 会计政策变更

2017年3月31日,财政部发布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》和《企业会计准则第24号—套期会计》,5月2日,财政部发布了修订后的《企业会计准则第37号—金融工具列报》(统称“新金融工具准则”),境内上市企业自2019年1月1日起执行。根据财政部2019年4月30日发布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6号)要求,公司相应变更财务报表格式。本次会计政策仅对财务报表项目列示产生影响,对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响,本公司无应收票据,不涉及追溯调整。

二、 报表项目注释

杭州银江医联网技术股份有限公司

财务报表附注

2019 年度 1-6 月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

杭州银江医联网技术股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系杭州银江医联网技术有限公司（以下简称银江医联网公司），银江医联网公司系由程刚、杭州银江智慧医疗集团有限公司共同出资组建，于 2011 年 12 月 06 日在杭州市高新区（滨江）市场监督管理局登记注册，取得注册号为 330108000088819 的企业法人营业执照。银江医联网公司成立时注册资本 4,000,000.00 元。银江医联网公司以 2017 年 6 月 30 日为基准日，整体变更为股份有限公司，于 2017 年 9 月 6 日在杭州市市场监督管理局登记注册，总部位于浙江省杭州市。公司现持有统一社会信用代码为 91330108586522577F 的营业执照，注册资本 30,000,000.00 元，股份总数 30,000,000 股（每股面值 1 元），其中有限售条件的流通股份 30,000,000 股。公司股票已于 2018 年 1 月 26 日在全国中小企业股份转让系统挂牌交易。

本公司属信息传输、软件和信息技术服务业。主要经营活动为技术开发、技术服务、技术咨询、成果转让；医疗技术、电子病历软件，计算机网络技术、计算机软硬件、医疗设备、医疗器械、电子产品、通讯产品、物联网技术、计算机系统集成；服务：非医疗性健康咨询（涉及行医许可证的除外）、网页设计、平面设计；设计、制作、代理、发布：国内广告（除网络广告发布）；承接：建筑工程、计算机系统工程；销售：智能监控器材、安防设备、电线电缆、通讯设备、通讯产品、打印设备、计算机软硬件及配件、办公用品；货物进出口（法律、行政法规禁止的项目除外，法律、行政法规限制的项目取得许可后方可经营）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

企业应当根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- (一) 以摊余成本计量的金融资产。
- (二) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (三) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除下列各项外，企业应当将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

(一) 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。

(二) 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。对此类金融负债，企业应当按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

(三) 不属于本条（一）或（二）情形的财务担保合同，以及不属于本条（一）情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。企业作为此类金融负债发行方的，应当在初始确认后按照依据本准则第八章所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

在非同一控制下的企业合并中，企业作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当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。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

企业初始确认金融资产或金融负债，应当按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。但是，企业初始确认的应收账款未包含《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的重大融资成分或根据《企业会计准则第 14 号——收入》规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，应当按照该准则定义的交易价格进行初始计量。

交易费用，是指可直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用。增量费用是指企业没有发生购买、发行或处置相关金融工具的情形就不会发生的费用，包括支付给代理机构、咨询公司、券商、证券交易所、政府有关部门等的手续费、佣金、相关税费及其他必要支出，不包括债券溢价、折价、融资费用、内部管理成本和持有成本等与交易不直接相关的费用。

企业应当根据《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》的规定，确定金融资产和金融负债在初始确认时的公允价值。公允价值通常为相关金融资产或金融负债的交易价格。金融资产或金融负债公允价值与交易价格存在差异的，企业应当区别下列情况进行处理：

（一）在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，企业应当将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。

（二）在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，企业应当将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，企业应当根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

初始确认后，企业应当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，企业应当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本准则第二十一条规定的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，应当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：

（一）扣除已偿还的本金。

(二)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。

(三)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率法,是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率,是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时,应当在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量,但不应当考虑预期信用损失。

企业应当按照实际利率法确认利息收入。利息收入应当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:

(一)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,企业应当自初始确认起,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。

(二)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,企业应当在后续期间,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。企业按照上述规定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规定之后发生的某一事件相联系(如债务人的信用评级被上调),企业应当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。

经信用调整的实际利率,是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时,应当在考虑金融资产的所有合同条款(例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

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

(一)发行方或债务人发生重大财务困难;

(二)债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;

(三)债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;

(四)债务人很可能破产或进行其他财务重组;

(五) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

(六) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

合同各方之间支付或收取的、属于实际利率或经信用调整的实际利率组成部分的各项费用、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率或经信用调整的实际利率时予以考虑。

企业通常能够可靠估计金融工具（或一组类似金融工具）的现金流量和预计存续期。在极少数情况下，金融工具（或一组金融工具）的估计未来现金流量或预计存续期无法可靠估计的，企业在计算确定其实际利率（或经信用调整的实际利率）时，应当基于该金融工具在整个合同期内的合同现金流量。

企业与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，应当重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产的经信用调整的实际利率）或根据《企业会计准则第 24 号——套期会计》第二十三条计算的修正后实际利率（如适用）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，企业应当调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内进行摊销。

企业不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，应当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。

企业对权益工具的投资和与此类投资相联系的合同应当以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

企业应当利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。存在下列情形（包含但不限于）之一的，可能表明成本不代表相关金融资产的公允价值，企业应当对其公允价值进行估值：

- (一) 与预算、计划或阶段性目标相比，被投资方业绩发生重大变化。
- (二) 对被投资方技术产品实现阶段性目标的预期发生变化。
- (三) 被投资方的权益、产品或潜在产品的市场发生重大变化。
- (四) 全球经济或被投资方经营所处的经济环境发生重大变化。

(五) 被投资方可比企业的业绩或整体市场所显示的估值结果发生重大变化。

(六) 被投资方的内部问题，如欺诈、商业纠纷、诉讼、管理或战略变化。

(七) 被投资方权益发生了外部交易并有客观证据，包括发行新股等被投资方发生的交易和第三方之间转让被投资方权益工具的交易等。

(七) 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额 100 万元以上（含）且占应收款项账面余额 10%以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1) 具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

账龄组合	账龄分析法
------	-------

(2) 账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
1 年以内（含，下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

3. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。 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。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账

面价值的差额计提坏账准备。

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(八) 存货

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用个别计价法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，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；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，分别确定其可变现净值，并与其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。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

(九) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	年限平均法	5	5.00	19.00
其他设备	年限平均法	2-5	5.00	19.00-47.50

(十) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
软件著作权	10.00

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，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，能证明其有用性；(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。

(十一) 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十二) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及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等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十三) 收入

1. 商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

本公司按照销售商品收入确认方法，制定如下具体收入确认方法：

1) 系统集成销售收入确认原则：公司系统集成类产品的销售包括为客户提供方案设计、设备安装、调试及系统试运行等配套服务，经初步验收合格后确认销售收入。

2) 其他一般销售商品收入，于发货经客户签收时确认收入。

2. 提供劳务收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，按照累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

本公司按照提供劳务收入确认方法，制定如下具体收入确认方法：

1) 定制软件产品收入，实际采用委托方认可的完工进度证明作为百分比确定依据。

2) 技术服务收入，按照直线法在合同服务期间内确认。

3. 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确

认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

4. 建造合同

1) 建造合同的结果在资产负债表日能够可靠估计的，根据完工百分比法确认合同收入和合同费用。建造合同的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；若合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。

2) 固定造价合同同时满足下列条件表明其结果能够可靠估计：合同总收入能够可靠计量、与合同相关的经济利益很可能流入、实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量、合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地计量。成本加成合同同时满足下列条件表明其结果能够可靠估计：与合同相关的经济利益很可能流入、实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量。

3) 确定合同完工进度的方法为累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例。

4) 资产负债表日，合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。执行中的建造合同，按其差额计提存货跌价准备；待执行的亏损合同，按其差额确认预计负债。

(十四) 政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，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，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，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，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相

关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十六) 经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(十七) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。上述修订后的准则自 2019 年 1 月 1 日起施行，本公司执行上述准则仅对财务报表项目列示产生影响，对公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响，不涉及追溯调整。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
-----	------	-----

增值税	销售货物或提供应税劳务	6%、10%、16%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

(二) 税收优惠

1. 本公司经浙江省科学技术厅于 2017 年 11 月 13 日评定为高新技术企业,有效期三年,本期企业所得税减按 15%的税率计缴。

2. 根据财税[2011]100 号文件的规定,增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品,按 17%税率征收增值税后,对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。

3. 根据财税[2013]37 号文件的规定,试点纳税人提供技术转让、技术开发和与之相关的技术咨询、技术服务,免征增值税。

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
银行存款	890,470.45	16,389,352.98
合 计	890,470.45	16,389,352.98

2. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
银行理财产品	14,500,000.00	0
合 计	14,500,000.00	0

3. 应收票据及应收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收账款	14,436,975.11	17,534,481.44

合 计	14,436,975.11	17,534,481.44
-----	---------------	---------------

(2) 应收账款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	15,922,570.97	100.00	1,485,595.86	9.33	14,436,975.11
合 计	15,922,570.97	100.00	1,485,595.86	9.33	14,436,975.11

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	19,185,563.39	100.00	1,651,081.95	8.61	17,534,481.44
合 计	19,185,563.39	100.00	1,651,081.95	8.61	17,534,481.44

② 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	11,200,610.95	560,030.55	5.00
1-2 年	2,629,122.74	262,912.27	10.00
2-3 年	1,425,022.00	285,004.40	20.00
3-4 年	333.28	166.64	50.00
4-5 年	580,000.00	290,000.00	50.00
5 年以上	87,482.00	87,482.00	100.00
小 计	15,922,570.97	1,485,595.86	9.33

2) 本期计提坏账准备金额-165,486.09 元。

3) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
开化县卫生和计划生育局	4,997,500.00	31.39	249,875.00
浙江龙游农村商业银行股份有限公司	1,856,940.00	11.66	92,847.00

龙游骨伤专科医院	1,588,000.00	9.97	79,400.00
中国建设银行股份有限公司衢州分行	1,000,000.00	6.28	65,000.00
浙江开化农村商业银行股份有限公司	863,700.00	5.42	43,185.00
小 计	10,306,140.00	64.72	530,307.00

4. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内					1,395,031.17	93.67		1,395,031.17
1-2 年	585,000.00	100.00		585,000.00	94,339.62	6.33		94,339.62
合 计	585,000.00	100.00		585,000.00	1,489,370.79	100.00		1,489,370.79

(2) 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例 (%)
开化县卫生和计划生育局	585,000.00	100.00
小 计	585,000.00	100.00

5. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	1,223,605.87	599,928.75
合 计	1,223,605.87	599,928.75

(2) 其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	1,313,910.97	100.00	90,305.10	6.87	1,223,605.87

小 计	1,313,910.97	100.00	90,305.10	6.87	1,223,605.87
-----	--------------	--------	-----------	------	--------------

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	654,495.00	100.00	54,566.25	8.34	599,928.75
合 计	654,495.00	100.00	54,566.25	8.34	599,928.75

② 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,083,319.97	54,166.00	5.00
1-2 年	197,891.00	19,789.10	10.00
3-4 年	8,600.00	4,300.00	50.00
4-5 年	24,100.00	12,050.00	50.00
小 计	1,313,910.97	90,305.10	6.87

2) 本期计提坏账准备 35,738.85 元。

3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	757,411.00	366,731.00
应收暂付款	556,499.97	287,764.00
合 计	1,313,910.97	654,495.00

4) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	坏账准备	是否为关联方
郑辉阳	应收暂付款	162,694.00	1 年以内	12.38	8,134.70	否
银江股份有限公司	投标保证金	109,931.00	1-2 年	8.37	10,993.10	是
		24,000.00	4-5 年	1.83	12,000.00	
龙游骨伤专科医院	投标保证金	100,000.00	1 年以内	7.61	5,000.00	否
吴聪俐	应收暂付款	61,000.00	1 年以内	4.64	3,050.00	否
龙游县人民医院	投标保证金	50,000.00	1 年以内	3.81	2,500.00	否

小 计		356,931.00		38.64	41,677.80	
-----	--	------------	--	-------	-----------	--

6. 存货

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准	账面价值	账面余额	跌价准	账面价值
发出商品	702,510.54		702,510.54	1,073,381.26		1,073,381.26
合 计	702,510.54		702,510.54	1,073,381.26		1,073,381.26

7. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	106,197.52	121,236.48
合 计	106,197.52	121,236.48

(2) 固定资产

项 目	运输工具	其他设备	合 计
账面原值			
期初数	236,800.00	439,137.47	675,937.47
本期增加金额		4,483.18	29,429.35
1) 购置		4,483.18	29,429.35
本期减少金额			
1) 处置或报废			
期末数	236,800.00	443,620.65	680,420.65
累计折旧			
期初数	224,960.00	329,740.99	554,700.99
本期增加金额		19,522.14	19,522.14
1) 计提		19,522.14	19,522.14
本期减少金额			
1) 处置或报废			
期末数	224,960.00	349,263.13	574,223.13

账面价值			
期末账面价值	11,840.00	94,357.52	106,197.52
期初账面价值	11,840.00	109,396.48	121,236.48

8. 在建工程

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
在建工程	5,370,000.00	5,370,000.00
合 计	5,370,000.00	5,370,000.00

(2) 在建工程

1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
开化县智慧健康示范推广项目	5,370,000.00		5,370,000.00			
合 计	5,370,000.00		5,370,000.00			

2) 重要在建工程项目本期变动情况

工程名称	预算数	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
开化县智慧健康示范推广项目	5,955,000.00	5,370,000.00				5,370,000.00
小 计	5,955,000.00	5,370,000.00				5,370,000.00

(续上表)

工程名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化累计金额	本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
开化县智慧健康示范推广项目		90.18				自有资金
小 计						

9. 无形资产

项 目	软件著作权	发明专利权	合 计
账面原值			

期初数	1,014,879.52		1,014,879.52
本期增加金额			
本期减少金额			
期末数	1,014,879.52	113,000.00	1,127,879.52
累计摊销			
期初数	557,994.90		557,994.90
本期增加金额	49,526.82	1,097.16	50,623.98
1) 计提	49,526.82	1,097.16	50,623.98
本期减少金额			
期末数	607,521.72	1,097.16	608,618.88
账面价值			
期末账面价值	407,357.80	111,902.84	519,260.64
期初账面价值	456,884.62		456,884.62

10. 递延所得税资产、递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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	1,575,900.96	236,385.14	1,705,648.20	255,847.23
可抵扣亏损	1,841,796.94	276,269.54	508,891.90	76,333.78
合 计	3,417,697.90	512,654.68	2,214,540.10	332,181.01

11. 应付票据及应付账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付账款	2,208,230.67	4,831,633.12
合 计	2,208,230.67	4,831,633.12

(2) 应付账款

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

货款	2,208,230.67	4,831,633.12
合 计	2,208,230.67	4,831,633.12

12. 预收款项

项 目	期末数	期初数
预收销售款	228,406.45	1,267,271.79
合 计	228,406.45	1,267,271.79

13. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,342,073.63	5,027,676.79	5,668,249.85	701,500.57
离职后福利—设定提存计划	34,466.83	259,916.70	252,192.02	42,191.51
合 计	1,376,540.46	5,287,593.49	5,920,441.87	743,692.08

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,281,960.76	4,488,865.13	5,116,712.85	654,113.04
职工福利费		145,718.95	145,718.95	
社会保险费	28,250.87	109,927.71	108,173.05	30,005.53
其中：医疗保险费	24,899.11	96,980.66	95,758.88	26,120.89
工伤保险费	474.71	1,865.73	1,435.19	905.25
生育保险费	2,877.05	11,081.32	10,978.98	2,979.39
住房公积金		273,145.00	273,145.00	
工会经费和职工教育经费	31,862.00	10,020.00	24,500.00	17,382.00
小 计	1,342,073.63	5,027,676.79	5,668,249.85	701,500.57

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	33,278.29	255,290.54	248,665.12	39,903.71
失业保险费	1,188.54	4,626.16	3,526.90	2,287.80

小 计	34,466.83	259,916.70	252,192.02	42,191.51
-----	-----------	------------	------------	-----------

14. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	123,085.54	649,711.52
代扣代缴个人所得税	39,141.48	17,674.00
城市维护建设税	73.89	26,818.22
印花税	242.55	2,639.02
教育费附加	31.67	11,493.52
地方教育附加	21.11	7,662.35
合 计	162,596.24	715,998.63

15. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	106,525.24	167,913.34
合 计	106,525.24	167,913.34

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	38,700.00	38,700.00
拆借款	50,000.00	100,000.00
应付暂收款		2,678.99
应付费用款	17,825.24	26,534.35
合 计	106,525.24	167,913.34

16. 股本

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	30,000,000.00						30,000,000.00

17. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	220,286.15			220,286.15
合 计	220,286.15			220,286.15

18. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积		478,717.38		478,717.38
合 计		478,717.38		478,717.38

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

本期增加系根据公司章程的规定，按本期实现的净利润扣除可弥补亏损后按 10% 计提法定盈余公积。

19. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	4,308,456.37	-30,764.72
加：本期净利润	389,764.23	110,886.70
减：提取法定盈余公积		
其他		
期末未分配利润	4,698,220.60	80,121.98

(二) 利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
营业务收入	10,910,880.95	4,914,555.44	10,863,871.98	5,537,734.46
合 计	10,910,880.95	4,914,555.44	10,863,871.98	5,537,734.46

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	23,406.59	24,891.45
教育费附加	10,029.04	10,667.76
地方教育附加	6,665.65	7,111.83
印花税	3,273.26	3,068.43
合 计	43,374.54	45,739.47

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	262,695.23	309,051.87
差旅费	86,848.03	67,388.75
业务招待费	40,669.00	173,586.01
广告宣传费	9,232.00	
招投标费	33,627.37	
办公费	361.60	20,337.19
合 计	433,433.23	570,363.82

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,270,441.12	2,014,341.63
差旅费	489,247.10	512,469.80
聘请中介机构费	516,237.84	681,810.20
办公费	202,165.41	212,645.81
业务招待费	175,620.94	162,283.26
维修维护费	247,901.50	
折旧及摊销	70,146.12	65,522.11
其他	3,895.58	142,852.05
合 计	3,975,655.61	3,791,924.86

5. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,095,583.94	1,889,335.16
直接投入	1,724.14	
折旧与摊销		12,723.89
其他	1,603.78	92,265.54
合 计	2,098,911.86	1,994,324.59

6. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	-3,026.13	-6,239.71
银行手续费	124.50	399.73
合 计	-2,901.63	-5,839.98

7. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-129,747.24	331,258.38
合 计	-129,747.24	331,258.38

8. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
增值税即征即退	309,319.09	56,861.52	
合 计	309,319.09	56,861.52	

9. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
银行理财产品	149,872.33	203,957.63

合 计	149,872.33	203,957.63
-----	------------	------------

10. 营业外收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	202,700.00	1,063,600.00	202,700.00
其他		0.01	
合 计	202,700.00	1,063,600.01	202,700.00

(2) 政府补助明细

补助项目	本期数	上年同期数	与资产相关/ 与收益相关
杭州市研发中心奖励	200,000.00		与收益相关
新三板挂牌奖励		1,000,000.00	与收益相关
杭州市雏鹰企业资助经费		60,000.00	与收益相关
软件著作权登记资助	2,700.00	3,600.00	与收益相关
小 计	202,700.00	1,063,600.00	

本期计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注财务报表项目注释其他之政府补助说明。

11. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
捐赠支出	30,000.00		30,000.00
违约金	200.00		200.00
合 计	30,200.00		30,200.00

12. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
递延所得税费用	-180,473.67	-188,101.16

合 计	-180,473.67	-188,101.16
-----	-------------	-------------

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	209,290.56	-77,214,.46
按适用税率计算的所得税费用	31,393.58	-11,582.17
非应税收入的影响	24,260.34	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-236,127.59	-176,518.99
研发费用加计扣除的影响		
所得税费用	-180,473.67	-188,101.16

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
银行存款利息	3,026.13	6,239.71
与收益相关的政府补助	202,700.00	1,063,600.00
押金保证金	471,400.00	138,700.00
其他	534,573.11	358,825.35
合 计	1,211,699.24	1,567,365.06

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
付现的销售费用	140,738.00	261,311.95
付现的管理费用	1,675,214.49	1,712,061.12
付现的研发费用	3,327.92	92,265.54
往来款	1,424,628.25	623,605.90
押金保证金	547,000.00	271,700.00
其他	67,939.17	71,096.88
合 计	3,858,847.83	3,032,041.39

3. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	389,764.23	110,886.70
加: 资产减值准备	-129,747.24	331,258.38
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	19,522.14	27,502.02
无形资产摊销	50,623.98	50,743.98
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-149,872.33	-203,957.63
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-180,473.67	-188,101.16
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	370,870.72	-721,170.69
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	3,507,947.24	-12,518,034.39
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-4,909,906.66	640,715.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,031,271.59	-12,470,157.31
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	890,470.45	262,160.03
减: 现金的期初余额	16,389,352.89	20,145,322.68

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	-15,498,882.44	-19,883,162.65

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	890,470.45	16,389,352.89
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	890,470.45	16,389,352.89
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	890,470.45	16,389,352.89
其中：使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 政府补助

1. 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
税收返还	309,319.09	其他收益	
杭州市研发中心奖励	200,000.00	营业外收入	
软件著作权登记资助	2,700.00	营业外收入	
小 计	512,019.09		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 512,019.09 元。

六、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本

公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险,主要包括信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策,概括如下。

(一) 信用风险

信用风险,是指金融工具的一方不能履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险主要来自银行存款和应收款项。为控制上述相关风险,本公司分别采取了以下措施。

1. 银行存款

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构,故其信用风险较低。

2. 应收款项

本公司定期/持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果,本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易,并对其应收款项余额进行监控,以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司仅与经认可的且信用良好的第三方进行交易,所以无需担保物。信用风险集中按照客户进行管理。截至 2019 年 06 月 30 日,本公司存在一定的信用集中风险,本公司应收账款的 64.72%(2018 年 06 月 30 日: 80.87%)源于余额前五名客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

(二) 流动风险

流动风险,是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产;或者源于对方无法偿还其合同债务;或者源于提前到期的债务;或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险,本公司财务部门在编制现金流量预测的基础上,在公司层面持续监控短期和长期的资金需求,以确保维持充裕的现金储备。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
应付票据及应付账款	2,208,230.67	2,208,230.67	2,208,230.67		

其他应付款	106,525.24	106,525.24	106,525.24		
小 计	2,314,755.91	2,314,755.91	2,314,755.91		

(续上表)

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
应付票据及 应付账款	4,831,633.12	4,831,633.12	4,831,633.12		
其他应付款	167,913.34	167,913.34	167,913.34		
小 计	4,999,546.46	4,999,546.46	4,999,546.46		

七、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

(1) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册 资本	母公司对本 公司的持股 比例 (%)	母公司对本 公司的表决 权比例 (%)
杭州海鸥思投资管理合伙企业（有限合伙）	杭州	投资管理		40%	40%

(2) 本公司最终控制方是程韧、吴英萍夫妇。最终控制方通过杭州海鸥思投资管理合伙企业（有限合伙）和杭州医易通投资管理合伙企业（有限合伙）对本公司的表决权比例为50%。

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
银江股份有限公司	重大影响的投资方之母公司
银江孵化器股份有限公司	重大影响的投资方之集团内企业
朱俊	董事、总经理
秦浪	董事
盛丹	董事
徐佳	监事会主席
郑松元	监事
李霞	监事

潘长乐	董事、副总经理
叶紫秀	财务总监

(二) 关联交易情况

1. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	767,404.70	634,827.72

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收票据及 应收账款					
	银江股份有限公司	148,174.00	111,828.00	148,174.00	111,828.00
小 计		148,174.00	111,828.00	148,174.00	111,828.00
其他应收款					
	银江股份有限公司	133,931.00	22,993.10	133,931.00	22,993.10
小 计		133,931.00	22,993.10	133,931.00	22,993.10

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截止资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

九、资产负债表日后事项

本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的其他对财务报表使用者决策有影响的重要事项。

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司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）	202,700.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	149,872.33	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次		

性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-30,200.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	322,372.33	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	48,355.85	
非经常性损益净额	274,016.48	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.11	0.01	0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.33	0.00	0.00

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	389,764.23
非经常性损益	B	274,016.48
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	115,747.75
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	35,007,459.90
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告月份数	K	6.00
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	35,202,342.02
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	1.11%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	0.33%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

（1）基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	389,764.23
非经常性损益	B	274,016.48
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	115,747.75
期初股份总数	D	30,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6.00
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	30,000,000.00
基本每股收益	M=A/L	0.01
扣除非经常损益基本每股收益	N=C/L	0.00

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

杭州银江医联网技术股份有限公司

二〇一九年八月二十六日

