



一保通

NEEQ : 832358

江西省一保通信息科技股份有限公司

(YBT Information Technology Co.,Ltd Jiangxi Province)



半年度报告

2019

公司半年度大事记

2019 年 3 月：

公司与景德镇市丽绿文化产业有限公司签订了九江部分县及鄱阳县医联体、医共体、分级诊疗医联体、智慧医疗、智能医疗卫生等项目的商务代理合同；

2019 年 6 月：

公司与江西丹石科技有限公司签订了江西上高县医联体、医共体、分级诊疗医联体、智慧医疗、智能医疗卫生等项目的销售居间协议；

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	13
第五节 股本变动及股东情况	18
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	20
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	34

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司	指	江西省一保通信息科技股份有限公司
主办券商、券商	指	国盛证券有限责任公司
股东大会	指	江西省一保通信息科技股份有限公司股东大会
董事会	指	江西省一保通信息科技股份有限公司董事会
监事会	指	江西省一保通信息科技股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务总监、技术总监、董事会秘书的统称
三会	指	公司股东大会、董事会、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》
公司章程	指	江西省一保通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	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日
报告期末	指	2019 年 6 月 30 日

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。

公司负责人马伟伟、主管会计工作负责人胡友莱及会计机构负责人（会计主管人员）李敏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真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书办公室
备查文件	1. 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 2. 公司 2019 年半年报

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	江西省一保通信息科技股份有限公司
英文名称及缩写	JiangXi Yibaotong Information Technology Co., Ltd
证券简称	一保通
证券代码	832358
法定代表人	马伟伟
办公地址	江西省南昌市南昌高新技术产业开发区火炬大街 579 号绿悦科技大厦 5 层

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	李敏
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0791-82078666
传真	0791-82078666
电子邮箱	157280960@qq.com
公司网址	http://www.cnegood.com/
联系地址及邮政编码	江西省南昌高新区火炬大街 579 号绿悦科技大厦 5 层 330024
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	董事会秘书办公室

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	2008-2-4
挂牌时间	2015-4-22
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	I 信息传输、软件和信息技术服务业-I65 软件和信息技术服务业-I6510 软件开发
主要产品与服务项目	医疗卫生领域应用软件开发、销售与技术服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	16,232,028
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	马伟伟
实际控制人及其一致行动人	马伟伟

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	913601066697910356	否
注册地址	江西省南昌市南昌高新经济技术开发区火炬大街 579 号绿悦科技大厦 5 层	否
注册资本（元）	16,232,028	否
—		

五、 中介机构

主办券商	国盛证券
主办券商办公地址	江西省南昌市北京西路 88 号江信国际金融大厦
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	4,317,924.54	3,110,711.05	38.81%
毛利率%	86.96%	68.57%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	3,053,106.92	-2,463,701.37	223.92%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,059,554.29	-1,993,774.88	253.46%
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）	99.22%	-29.02%	-
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）	99.43%	-38.79%	-
基本每股收益	0.19	-0.09	311.11%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	12,328,866.28	15,282,078.89	-19.32%
负债总计	7,729,818.04	13,726,961.29	-43.69%
归属于挂牌公司股东的净资产	4,594,174.41	1,541,067.49	198.12%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.28	0.09	211.11%
资产负债率%（母公司）	62.51%	89.85%	-
资产负债率%（合并）	62.70%	89.82%	-
流动比率	1.27	0.90	-
利息保障倍数	503.52	-81.79	-

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	-434,837.37	3,077,153.62	-114.13%
应收账款周转率	0.86	0.37	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
--	----	------	------

总资产增长率%	-19.32%	2.92%	-
营业收入增长率%	38.81%	-5.18%	-
净利润增长率%	223.92%	1.24%	-

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	16,232,028.00	16,232,028.00	-
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
政府补助	307,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-15,623.65
非经常性损益合计	291,376.35
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	291,376.35

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 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司属于软件和信息技术服务业，主要业务立足于医疗卫生行业信息化领域，面向客户提供医院信息化应用软件、公共卫生信息化应用软件和移动健康服务软件并提供后续技术服务以及个性化移动医疗信息化服务。产品解决方案涵盖了区域人口健康信息平台、医疗保险结算平台、公共卫生管理信息平台、分级诊疗及转诊转检平台、远程临检平台（云 LIS）、区域影像平台（云 PACS）、远程影像诊断平台、基层医疗卫生管理系统、数字医院系统、移动医疗卫生信息平台等。我公司移动医疗核心产品《医联万家》网络云平台，在原有双向转诊功能基础之上不断延伸，目前平台功能已涵盖双向转诊、远程会诊、远程影像诊断、远程病理诊断、远程查房、远程培训，在线帮扶、慢病管理、健康管理、诊后随访、医疗金融等服务板块。

公司产品除了传统的直销方式，使用单位直接购买产品，由我公司进行软件实施及后续的维护服务，其中，部分成熟产品包括省（市）县医联体云平台、县乡村医共同体云平台产品等，我公司广纳城市合伙人，共同推进产品落地。二是我司采用合作共建的模式，推进江西省乳腺专科联盟建设，在完备的乳腺联盟 APP（医生端）、乳腺联盟医联体云平台等基础建设之上，为医疗机构提供一揽子解决方案，创新开展智慧医院建设，并在患者诊后随访的基础上，探索开展乳腺癌患者健康管理服务，搭建 B2B2C 的生态服务体系。

在报告期内，公司的商业模式没有发生重大的变化，报告期后至报告披露日，公司的商业模式没有发生重大的变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

2019 年上半年，公司利用自身技术研发力量，丰富平台产品，以丰城市委作为试点基地，在原“丰城市医共同体云平台”基础之上，着力建设“丰城市智慧医疗云平台”，丰富平台功能，建设包括家庭医生签约服务平台、居民健康档案系统、移动医疗便民服务平台、医保总额预付费监控管理系统、公立医院改革大数据监控中心等。

自丰城市公立医院改革大数据监控中心正式启用，多个系统平台投入运行，收获多方好评，包括 3 月 28 日至 29 日江西省卫改革秘书处处长张晓勇率领调研组专程到丰城调研；国家卫健委卫生发展研究中心组团先后深入丰城市卫健委智慧医疗云平台指挥中心、丰城市人民医院、桥东中心卫生院实地调研。医联万家“智慧医疗云平台”具有相当的技术先进性，首次将基层公卫系统、家庭医生签约服务平台、全民健康档案系统实行无缝对接，同时，建立了人口信息库、健康档案库、电子病历库等三大基础数据库，平台数据标准、规范、真实、可用。

目前，该平台推广工作除了省内多地项目的持续洽谈，也正在逐步走出江西，下半年将陆续在广西省、云南省、湖北省、湖南省等多地实施。

1. 公司财务状况

报告期内，公司资产总额为 12,328,866.28 元，较上年同期 19,526,212.72 元减少 7,197,346.44 元，减少了 36.86%，主要是以前年度的应收款项收回以及偿还了部分公司欠款而造成的。

报告期内，公司净资产 4,599,048.24 元，较上年同期 4,418,750.97 元增加 180,297.27

元，增加了 4.08%，主要是因为公司业务得到拓展，从而逐步扭转净资产缩水的趋势。

2. 公司经营成果

报告期内，公司营业收入 4,317,924.54 元，较上年同期 3,110,711.05 元增加

1,207,213.49 元，增加了 38.81%，主要是因为公司业务得到拓展，收入有所增幅所致。

报告期内，公司净利润 3,043,930.64 元，较上年同期-1,491,274.88 元增加 4,535,205.52 元，增加了 304.17%，主要是因为收入有所增幅的情况下，公司的费用和成本大幅度下降，以前年度的应收款收回，计提坏账转回，从而造成净利润大幅上升。

3. 公司现金流量

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为-434,837.37 元，较上年同期

3,077,153.62 元减少 3,511,990.99 元，减少了 114.13%，主要原因是因为公司偿还部分欠款，减少公司的其他应付款。

三、 风险与价值

报告期内，公司面临的风险主要有：

1、可持续经营风险

公司是主要从事医疗卫生软件研究开发、销售与技术服务业务的资金密集型企业，属于高投入、高成长、高风险的新兴行业。截止 2019 年 6 月 30 日，公司总资产为 1,232.89 万元，净资产为 459.9 万元，与国内其他行业知名软件企业、国际知名医疗软件企业相比，公司的业务规模、资产规模较小，公司未来经营可能存在抵御错综复杂市场风险能力较弱的风险。

应对措施：公司在研发方面，加大产学研结合力度，降低研发成本；在市场开拓方面，积极开展合作，转嫁营销成本，增强营销能力，扩大市场规模；在业务拓展方面，在既有市场上面对老客户，开拓新业务，减少营销成本，增强赢利能力；在内部管理方面，控制公司运营成本，减少不必要支出；在产品发面，积极开创移动医疗服务市场领域，以创造更多新业务及收入来源。

2、销售区域性风险

公司的主要客户集中于江西地区，公司发展较大地依赖于该地区，因此，公司主要收入和利润来源于该地区。虽然近年来公司加大了对外地市场的开拓，但是短期内江西地区仍是公司的核心市场区域。如果江西地区市场出现异常变动，将使公司的经营业绩和财务状况受到较大影响。因此，现阶段公司业务存在较为明显的区域性风险。

应对措施：我公司将在 2019 年下半年不断的开拓全国市场，凭借我公司现有产品以期待在全国市场占领一席之地。

3、承担担保责任及公司控制权变更风险

股东马伟伟与恒泰证券股份有限公司（以下简称恒泰证券）对赌协议投资合同纠纷一案业经北京仲裁委员会审理，双方已经达成和调解协议，由股东马伟伟对恒泰证券所拥有的本公司股份进行回购，本次股权回购价为 1386 万元。调解协议约定，公司在最高额 800 万元额度内承担连带保证责任，马伟伟先生所持的全部公司股权也因回购事项在中国结算中心办理了股权冻结，实际控制人马伟伟先生存在公司控制权变更的风险。

股东马伟伟与江西丰源实业集团有限公司（以下简称丰源实业）在 2018 年 6 月 22 日签订 1000 万元借款合同，借款期限为 2018 年 6 月 22 日至 2018 年 8 月 21 日止，借款利率为年利率 12%，江西省一保通信息科技股份有限公司提供担保。

应对措施：我公司将督促实际控制人马伟伟先生尽快解决与恒泰证券回购股权及丰源实业借款纠纷事宜，以缓解公司对外担保的压力及风险。

4、管理控制风险

尽管公司在发展过程中已经集聚了较为优秀的技术、经营以及管理团队,但随着公司业务的不扩张,增加了管控难度,如果不能有效管控,将对公司产生不利影响。

应对措施: 现有公司技术、经营以及管理团队多为八年以上的老员工, 对公司的向心力较强, 现有技术、经营以及管理团队还在可管控范围。

5、市场竞争风险

伴随着利好政策的推进, 未来几年, 医疗信息化市场继续保持较快的发展速度, 国家对全民健康信息平台建设及互联互通工作进行了部署。医疗机构正在实现部门级应用向院级应用转变、而卫生管理部门正在探索智慧医疗管理的信息化途径, 互联网+医疗健康和全民健康信息平台建设等一系列标准规范的出台进一步刺激了行业信息化应用投资的加速, 众多厂商积极成立面向医疗行业的专门部门提供相应解决方案, 以期在行业整体增长中捕获市场机会, 市场竞争变得愈加激烈

应对措施: 我司将会在 2019 年下半年, 紧跟政策和市场动向, 抢占先机, 迅速落地实施, 迅速铺开市场占有率。

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

公司诚信经营、照章纳税, 认真做好每一项对社会有益的工作, 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, 积极承担社会责任, 支持地区经济发展和社会共享企业发展成果。

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	√是 □否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	√是 □否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
是否存在偶发性关联交易事项	□是 √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	□是 √否	
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	四.二.(四)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	□是 √否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、重要事项详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
江西丰源实业集团有限公司	马伟伟、江西省一保通信息科技股份有限公司	借款合同纠纷	7,086,747.67	459.86%	否	2019年7月5日
江西省一保通信息科技股份有限公司	杨建华	借款纠纷	889,000	57.69%	否	2019年7月5日

总计	-	-	7,975,747.67	517.55%	-	-
----	---	---	--------------	---------	---	---

未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响:

股东马伟伟与江西丰源实业集团有限公司的借款合同纠纷,由于我公司承担连带担保责任,会给公司带来一定风险。公司将积极妥善处理本次诉讼,并依据本次诉讼进展情况及时履行信息披露义务。

公司与杨建华的诉讼案件,将会采取积极妥善处理态度,依法主张自身合法权益,避免对公司及投资者造成损失,并依据诉讼进展情况及时履行信息披露义务。

2、报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位:元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	判决或仲裁结果	临时公告披露时间
恒泰证券股份有限公司	马伟伟、江西省一保通信息科技股份有限公司	投资合同纠纷	1386 万	股东马伟伟以1386 万价格分期回购恒泰证券股份有限公司所拥有的一保通公司股权。	2019 年 4 月 1 日
总计	-	-	1386 万	-	-

报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响:

该案处于执行阶段,公司的部分银行账户、银行存款已经因该案的执行而被冻结。公司将根据该案的执行情况及时履行信息披露义务,请广大投资者注意投资风险。

(二) 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是□否

单位:元

担保对象	担保金额	担保余额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
			开始时间	结束时间				
马伟伟	8,000,000	8,000,000	2018/12/11	2020/9/22	保证	连带	已事后补充履行	是
马伟伟	10,000,000	7,086,747.67	2018/6/22		保证	连带	已事后补充履行	是
总计	18,000,000	15,086,747.67	-	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总:

项目汇总	担保余额
------	------

公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	18,000,000
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额	
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	18,000,000

清偿和违规担保情况：

一、股东马伟伟与恒泰证券投资合同纠纷一案业经北京仲裁委员会审理，双方已经达成调解协议，由股东马伟伟对恒泰证券所拥有的本公司股份进行回购，本次股权回购价为 1386 万元。调解协议约定，公司在最高额 800 万元额度内承担连带保证责任，保证期限为最后一期款项履行期限届满之日起两年。该担保事宜公司已在 2019 年 4 月 2 日召开了第二届董事会第十四次会议对上述对外担保事项进行了补充审批，审议通过了《关于追认公司对外担保暨关联交易》的议案，并于 2019 年 4 月 22 日召开了第二次临时股东大会通过了该议案。

截至目前为止，股东马伟伟分别在 2018 年 12 月 11 日支付 200 万元，2019 年 3 月 1 日支付 2138189.48 元，之后股东马伟伟由于资金困难，未能按期支付余下的股权回购款，因此恒泰证券向江西省南昌市中级人民法院申请强制执行，法院依法立案对公司银行账户进行了司法冻结。

二、股东马伟伟与丰源实业在 2018 年 6 月 22 日签订 1000 万元借款合同，借款期限为 2018 年 6 月 22 日至 2018 年 8 月 21 日止，借款利率为年利率 12%，一保通公司提供担保。该担保事宜公司已在 2019 年 7 月 26 日召开了第二届董事会第十六次会议对上述对外担保事项进行了补充审批，审议通过了《关于追认对外担保暨关联交易》的议案，并于 2019 年 8 月 15 日召开了第三次临时股东大会通过了该议案。

截至目前为止，股东马伟伟分别于 2018 年 9 月 18 日还款 20 万元、2018 年 10 月 19 日还款 80 万元，2018 年 12 月 17 日还款 200 万元，2019 年 1 月 30 日还款 200 万元，共计还款 500 万元，其余尚欠本金、利息、滞纳金暂未偿还。因此丰源实业向法院申请了财产保全措施，江西省南昌市高新技术产业开发区人民法院对公司银行账户予以司法冻结。

（三） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2015/4/22		挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争承诺书	正在履行中
董监高	2015/4/22		挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争承诺书	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015/4/22		挂牌	其他承诺（避免和减少关联交易的承诺函）	避免和减少关联交易的承诺函	正在履行中
董监高	2015/4/22		挂牌	其他承诺（关于减少并	关于减少并规范关联交易及资金往来的承	正在履行中

				规范关联交易及资金往来的承诺函)	诺函	
董监高	2015/4/22		挂牌	其他承诺(关于对外投资相关情况的承诺函)	关于对外投资相关情况的承诺函	正在履行中
董监高	2015/4/22		挂牌	其他承诺(管理层对公司税收、环境保护和产品质量等相关情况的说明和承诺)	管理层对公司税收、环境保护和产品质量等相关情况的说明和承诺	正在履行中

承诺事项详细情况:

1、关于避免同业竞争的承诺

为避免未来发生同业竞争的可能，2015年4月22日，股份公司实际控制人马伟伟与胡啟荣、南昌康众等5%的股东、董事、监事及高级管理人员均出具了《避免同业竞争承诺书》，表示目前未从事或参与同公司存在同业竞争的行为，并承诺：将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务或活动；或拥有与公司存在竞争关系的任何经济实体、机构经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。本承诺为有效承诺。

履行情况：报告期内，以上人员履行了此项承诺。

2、避免和减少关联交易的承诺

2015年4月22日，公司实际控制人马伟伟出具书面《避免和减少关联交易的承诺函》，保证将尽可能减少与公司间的关联交易，对于无法避免的关联交易，将严格按照《公司法》、《公司章程》及《关联交易管理制度》等规定，履行相应的决策程序，并承诺自身及控制的其他企业不会以任何理由和方式占用公司的资金或其他资产。

履行情况：报告期内，以上人员履行了此项承诺。

3、其他承诺

2015年4月22日，公司董事、监事、高级管理人员均与公司签署了《关于减少并规范关联交易及资金往来的承诺函》《公司董事、监事和高级管理人员关于对外投资相关情况的承诺函》《管理层对公司税收、环境保护和产品质量等相关情况的说明和承诺》。

履行情况：报告期内，以上人员履行了此项承诺。

(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	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
银行账户	冻结	16,843,099.50	136.62%	股东马伟伟与恒泰证券股份有限公司对赌协议投资合同纠纷由北京仲裁委员会调解后达成和调解协议, 股东马伟伟以 1386 万价格分期回购恒泰证券所拥有的一保通公司股权。但由于股东马伟伟未按期支付, 恒泰证券向江西省南昌市中级人民法院申请强制执行, 法院依法立案对公司银行账户进行了司法冻结。
银行账户	冻结	7,086,747.67	57.48%	股东马伟伟先生与丰源实业签订 1000 万的借款合同, 由于股东马伟伟未按期支借款, 丰源实业向法院申请了财产保全措施, 江西省南昌市高新技术产业开发区人民法院对公司银行账户予以司法冻结。
合计	-	23,929,847.17	194.1%	-

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	10,893,360	67.11%	60,000	10,953,360	67.48%
	其中：控股股东、实际控制人	1,220,000	7.52%		1,220,000	7.52%
	董事、监事、高管	189,000	1.16%		189,000	1.16%
	核心员工	0	0%		0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	5,338,668	32.89%	-60,000	5,278,668	32.52%
	其中：控股股东、实际控制人	3,660,000	22.55%		3,660,000	22.55%
	董事、监事、高管	1,152,000	7.10%		1,152,000	7.10%
	核心员工	0	0%		0	0%
总股本		16,232,028	100%	0	16,232,028	100%
普通股股东人数		57				

(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	马伟伟	4,880,000	-	4,880,000	30.06%	3,660,000	1,220,000
2	恒泰证券-招商证券-恒泰证券天星资本1号集合资产管理计划	1,476,014	-	1,476,014	9.09%	-	1,476,014
3	鸿利智汇集团股份有限公司	1,476,014	-	1,476,014	9.09%	-	1,476,014
4	马娟娟	1,066,000	-	1,066,000	6.57%	-	1,066,000
5	范凤香	930,000	-	930,000	5.73%	-	930,000
合计		9,828,028	0	9,828,028	60.54%	3,660,000	6,168,028

前五名或持股 10%及以上

马娟娟为马伟伟的妹妹。

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

马伟伟，男，1966 年 2 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，1987 年毕业于江西医学院医体系专业，本科学历。

主要工作经历：从 1987 年至 1991 年在海南医学院附属医院工作；1991 年至 1993 年在海南亚欧股份有限公司任职；1996 年至 2000 年在江西金源装饰工程有限公司任职；2000 年至 2007 年在江西伟业医药有限公司工作；2008 年至 2013 年 11 月任职南昌一保通董事长、总经理，2013 年 11 月至今任职江西省一保通信息科技股份有限公司董事长、总经理。2010 年 11 月 29 日至 2015 年 1 月任南昌康众科技有限公司总经理。无在其他公司兼职情况。

报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变动。

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
马伟伟	董事长、总经理	男	1966 年 2 月	本科	2016 年 12 月-2019 年 12 月	是
涂俊明	董事、副总经理	男	1984 年 1 月	本科	2016 年 12 月-2019 年 12 月	是
徐长友	董事、技术总监	男	1980 年 4 月	本科	2016 年 12 月-2019 年 12 月	否
邵国茂	董事	男	1979 年 5 月	本科	2016 年 12 月-2019 年 12 月	否
张立	监事会主席	男	1979 年 1 月	本科	2016 年 12 月-2019 年 12 月	否
李晓明	职工监事	男	1980 年 9 月	硕士	2016 年 12 月-2019 年 12 月	否
张正中	职工监事	男	1991 年 6 月	大专	2016 年 12 月-2019 年 12 月	是
万国富	副总经理	男	1963 年 7 月	本科	2016 年 12 月-2019 年 12 月	是
胡友莱	财务总监	男	1968 年 4 月	本科	2016 年 12 月-2019 年 12 月	是
李敏	董事会秘书	女	1978 年 8 月	硕士	2018 年 10 月-2019 年 12 月	是
董事会人数:						4
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						6

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人关系:

无关联关系

(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
马伟伟	董事长、总经理	4,880,000	0	4,880,000	30.06%	0
涂俊明	董事、副总经理	536,000	0	536,000	3.30%	0
徐长友	董事、技术总监	375,000	0	375,000	2.31%	0
邵国茂	董事	135,000	0	135,000	0.83%	0
张立	监事会主席	80,000	0	80,000	0.49%	0
李晓明	职工监事	80,000	0	80,000	0.49%	0
张正中	职工监事	0	0	0	0.00%	0
万国富	副总经理	0	0	0	0.00%	0
胡友莱	财务总监	0	0	0	0.00%	0
李敏	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
合计	-	6,086,000	0	6,086,000	37.48%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
------	-----------	--

	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 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
杨建华	副总经理	离任		公司管理需要

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

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	30	19
销售人员	25	17
技术人员	32	23
财务人员	2	4
员工总计	89	63

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	2	2
本科	33	23
专科	42	29
专科以下	11	8
员工总计	89	63

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

无

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

☐适用 ☒不适用

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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、（一）	151,983.70	656,648.66
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五、（二）	3,839,692.51	6,224,264.05
其中：应收票据			
应收账款	五、（二）	3,839,692.51	6,224,264.05
应收款项融资			
预付款项	五、（三）	136,684.84	133,627.50
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、（四）	5,628,694.89	5,374,595.12
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		93,000.00	
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		9,850,055.94	12,389,135.33
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	五、（五）	47,385.30	47,385.30
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、（六）	1,505,799.74	1,735,884.16
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五、（七）	66,730.78	66,730.78
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、（八）	858,894.52	1,042,943.32
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,478,810.34	2,892,943.56
资产总计		12,328,866.28	15,282,078.89
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	五、（九）	357,185.61	347,185.60
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、（十）	1,745,780.13	1,761,677.61
应交税费	五、（十一）	456,708.18	418,793.06
其他应付款	五、（十二）	5,170,144.12	11,199,305.02
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		7,729,818.04	13,726,961.29
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		7,729,818.04	13,726,961.29
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（十三）	16,232,028.00	16,232,028.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、（十四）	11,193,478.29	11,193,478.29
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、（十五）	112,020.08	112,020.08
一般风险准备			
未分配利润	五、（十六）	-22,943,351.96	-25,996,458.88
归属于母公司所有者权益合计		4,594,174.41	1,541,067.49
少数股东权益		4,873.83	14,050.11
所有者权益合计		4,599,048.24	1,555,117.60
负债和所有者权益总计		12,328,866.28	15,282,078.89

法定代表人：马伟伟

主管会计工作负责人：胡友莱

会计机构负责人：李敏

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		115,701.31	621,523.39
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入		-	

当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、（一）	3,839,692.51	6,224,264.05
应收款项融资			
预付款项		136,684.84	133,627.50
其他应收款	七、（二）	5,608,624.89	5,374,595.12
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		93,000.00	
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		9,793,703.55	12,354,010.06
非流动资产：			
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	七、（三）	77,385.30	77,385.30
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,505,799.74	1,735,884.16
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		66,730.78	66,730.78
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		858,894.52	1,042,943.32
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,508,810.34	2,922,943.56
资产总计		12,302,513.89	15,276,953.62
流动负债：			
短期借款			
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			
应付账款		357,185.60	347,185.60
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,745,780.13	1,761,677.61
应交税费		456,708.18	418,793.06
其他应付款		5,130,104.12	11,199,305.02
其中：应付利息			
应付股利			
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		7,689,778.03	13,726,961.29
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		7,689,778.03	13,726,961.29
所有者权益：			
股本		16,232,028.00	16,232,028.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		11,193,478.29	11,193,478.29
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		112,020.08	112,020.08
一般风险准备			
未分配利润		-22,924,790.51	-25,987,534.04
所有者权益合计		4,612,735.86	1,549,992.33

负债和所有者权益合计		12,302,513.89	15,276,953.62
------------	--	---------------	---------------

法定代表人：马伟伟

主管会计工作负责人：胡友莱

会计机构负责人：李敏

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,317,924.54	3,110,711.05
其中：营业收入	五、（十七）	4,317,924.54	3,110,711.05
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,565,370.25	5,104,485.93
其中：营业成本	五、（十七）	562,887.75	977,756.40
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、（十八）	23,483.31	23,424.31
销售费用	五、（十九）	231,331.26	1,237,243.98
管理费用	五、（二十）	991,568.90	2,093,546.37
研发费用	五、（二十一）	257,020.14	721,208.61
财务费用	五、（二十二）	6,057.35	51,306.26
其中：利息费用		6,647.06	53404.29
利息收入		589.71	2098.03
信用减值损失			
资产减值损失	五、（二十三）	-506,978.46	
加：其他收益	五、（二十四）	307,000.00	502,500.00
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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)		3,059,554.29	-1,491,274.88
加:营业外收入			
减:营业外支出		15,623.65	
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		3,043,930.64	-1,491,274.88
减:所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		3,043,930.64	-1,491,274.88
其中:被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类:	-	-	-
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类:	-	-	-
1.少数股东损益		-9,176.28	972,426.49
2.归属于母公司所有者的净利润		3,053,106.92	-2,463,701.37
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		3,043,930.64	-1,491,274.88
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,053,106.92	-2,463,701.37
归属于少数股东的综合收益总额		-9,176.28	972,426.49
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			-0.09
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：马伟伟

主管会计工作负责人：胡友莱

会计机构负责人：李敏

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	七、（四）	4,317,924.54	776,415.07
减：营业成本	七、（四）	547,105.35	1,299,744.17
税金及附加		23,463.31	2,564.00
销售费用		231,331.26	724,980.24
管理费用		990,638.90	2,020,263.88
研发费用		257,020.14	655,914.33
财务费用		3,976.86	51,041.24
其中：利息费用		4,538.26	52,856.60
利息收入		561.4	1,815.36
加：其他收益		307,000.00	502,500.00
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		506,978.46	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,078,367.18	-3,475,592.79
加：营业外收入			
减：营业外支出		15,623.65	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,062,743.53	-3,475,592.79

减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		3,062,743.53	-3,475,592.79
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
（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. 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			
六、综合收益总额		3,062,743.53	-3,475,592.79
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.19	-0.21
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：马伟伟

主管会计工作负责人：胡友莱

会计机构负责人：李敏

（五）合并现金流量表

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		6,961,571.54	3,472,324.91
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			
收到其他与经营活动有关的现金	五、(二十六)	396,239.71	7,062,502.03
经营活动现金流入小计		7,357,811.25	10,534,826.94
购买商品、接受劳务支付的现金		632,221.21	1,780,598.81
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		1,048,112.83	2,534,257.12
支付的各项税费		215,287.05	252,097.52
支付其他与经营活动有关的现金	五、(二十六)	5,897,027.53	2,890,719.87
经营活动现金流出小计		7,792,648.62	7,457,673.32
经营活动产生的现金流量净额		-434,837.37	3,077,153.62
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		69,827.59	167,936.76
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		69,827.59	167,936.76
投资活动产生的现金流量净额		-69,827.59	-167,936.76
三、筹资活动产生的现金流量：			

吸收投资收到的现金			50,000.00
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			50,000.00
偿还债务支付的现金			2,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			48,876.49
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			2,648,876.49
筹资活动产生的现金流量净额			-2,598,876.49
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	五、(二十七)	-504,664.96	310,340.37
加：期初现金及现金等价物余额		656,648.66	694,452.65
六、期末现金及现金等价物余额	五、(二十七)	151,983.70	1,004,793.02

法定代表人：马伟伟

主管会计工作负责人：胡友莱

会计机构负责人：李敏

(六) 母公司现金流量表

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		6,961,571.54	1,159,125.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	七、(五)	396,211.40	5,827,108.42
经营活动现金流入小计		7,357,782.94	6,986,233.42
购买商品、接受劳务支付的现金		616,438.82	1,206,591.63
支付给职工以及为职工支付的现金		1,048,112.83	1,883,890.81
支付的各项税费		215,267.05	69,831.02
支付其他与经营活动有关的现金	七、(五)	5,913,958.73	1,594,194.40
经营活动现金流出小计		7,793,777.43	4,754,507.86
经营活动产生的现金流量净额		-435,994.49	2,231,725.56
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		69,827.59	167,936.76
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		69,827.59	167,936.76
投资活动产生的现金流量净额		-69,827.59	-167,936.76
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			
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			2,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			48,876.49
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			2,648,876.49
筹资活动产生的现金流量净额			-2,648,876.49
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	七、（六）	-505,822.08	-585,087.69
加：期初现金及现金等价物余额		621,523.39	658,050.86
六、期末现金及现金等价物余额	七、（六）	115,701.31	72,963.17

法定代表人：马伟伟

主管会计工作负责人：胡友莱

会计机构负责人：李敏

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	√是 □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	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	√是 □否	(二).2
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	□是 √否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √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	□是 √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	□是 √否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
14. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)。根据全国中小企业股份转让系统《关于做好挂牌公司 2019 年半年度报告披露相关工作的通知》，本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则并编制 2019 年 1-6 月财务报表。首次执行新金融工具准则对本公司财务报表的影响列示如下：根据新金融工具准则的相关规定，本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2019 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年 1-6 月的比较财务报表未重列，其采用的会计政策与本公司编制 2018 年 1-6 月财务报表所采用的会计政策一致。于 2019 年 1 月 1 日，本公司合并财务报表中金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比表：

原金融工具准则			新金融工具准则		
科目	计量类别	账面价值	科目	计量类别	账面价值

货币资金	摊余成本	656,648.66	货币资金	摊余成本	656,648.66
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
应收票据及应收账款	摊余成本	6,224,264.05	应收票据	摊余成本	
			应收账款	摊余成本	6,224,264.05
其他应收款	摊余成本	5,374,595.12	其他应收款	摊余成本	5,374,595.12
一年内到期的非流动资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	摊余成本		一年内到期的非流动资产	摊余成本	
其他流动资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	摊余成本		其他流动资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）		其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）		其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
	以成本计量（权益工具）		其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
长期应收款	摊余成本		长期应收款	摊余成本	
			债权投资	摊余成本	
其他非流动资产	摊余成本		其他非流动资产	摊余成本	

2、合并报表的合并范围

本公司子公司江西医联万家科技有限公司（以下简称医联万家）于 2018 年 12 月 29 日设立注册登记，注册地址为江西省南昌市南昌高新技术产业开发区火炬大街 31 号伟业大厦 301，注册资本为人民币 500 万元。其中本公司出资人民币 255 万元，占注册资本的 51%，邹庆林出资人民币 245 万元，占注册资本 49%。2019 年 5 月 9 日，出于业务规划和管理因素等方面考虑，经与医联万家少数股东邹庆林友好协商，公司收购了少数股东邹庆林收所持有的医联万家 49.00%的股权。本次收购完成后，公司将持有医联万家 100%股权，医联万家将成为公司的全资子公司，本期将纳入合并报表范围。

江西省一保通信息科技股份有限公司
2019 年半年度报告财务报表项目注释
2019.1.1—2019.6.30

一、企业的基本情况

（一） 企业注册地、组织形式和总部地址。

江西省一保通信息科技股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）前身为南昌先锋医谷科技有限公司，成立于 2008 年 2 月，由先锋软件股份有限公司、马黎俐、马伟伟共同出资组建，南昌先锋医谷科技有限公司设立时注册资本为人民币 100 万元，其中先锋软件出资 50 万元，占注册资本的 50%；马伟伟出资 30 万元，占注册资本的 30%；马黎俐出资 20 万元，占注册资本的 20%。

2015 年 4 月 22 日，根据全国中小企业股份转让系统股转系统函【2015】1261 号文《关于同意江西省一保通信息科技股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》，公司正式在全国中小企业股份转让系统挂牌。

根据 2016 年 2 月 24 日召开的 2015 年度股东大会决议，公司以现有总股本 8,116,014.00 股为基数，以资本公积 8,116,014.00 元向全体股东每 10 股转增 10 股，共计转增 8,116,014.00 股，转增后公司总股本为 16,232,028.00 股，于 2016 年 3 月 22 日办妥工商变更登记事项。

公司营业执照统一社会信用代码为：913601066697910356，法定代表人：马伟伟，公司住所：江西省南昌市高新区火炬大街 579 号绿悦科技大厦五楼。

（二） 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司经营范围：计算机软硬件开发、技术服务；经济贸易咨询；国内贸易；广告的设计、制作、发布和代理；第二类增值电信业务中的信息服务业务（互联网信息服务业务）；计算机系统集成；综合布线工程；网络工程。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后

（三） 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表业经本公司第二届董事会第十七次会议于 2019 年 8 月 23 日决议批准。

（四） 本年度合并财务报表范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有受控制的子公司均纳入合并财务报表的合并范围。

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司合并财务报表范围内的子公司如下：

序号	单位名称	持股比例（%）	说明
1	江西永保健康健康服务有限公司	60.00	一级子公司
2	江西医联万家科技有限公司	100.00	一级子公司

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基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营：本公司主营业务符合国家产业政策，生产经营正常，盈利能力稳定。自报告期末起 12 个月本公司持续经营能力不存在重大疑虑

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的财务状况、2019 年半年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

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

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并

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

（六） 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

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

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

3. 合并财务报表抵销事项

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

4. 合并取得子公司会计处理

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

（七） 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相

关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方应当按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，本公司为非合营方根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

（八） 现金及现金等价物的确定标准

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

（九） 外币业务及外币财务报表折算

1. 外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

本公司的子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量应当采用现金流量发生日的即期汇率。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(十) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收票据及应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

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	① 本公司将单个账户余额大于或等于 50 万元的应收账款，确定为单项金额重大的应收款项； ② 本公司将单个账户余额大于或等于 50 万元的其他应收款，确定为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	① 在资产负债表日，本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，经测试发生了减值的，按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确定减值损失，计提坏账准备； ② 对单项测试未减值的应收款项，汇同对单项金额非重大的应收款项，按类似的信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收款项组合在资产负债表日的余额，采用账龄分析法计算确定减值损失，计提坏账准备。

2. 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法：

对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项（包括应收账款和其他应收款），根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。

按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、计提方法：

① 信用风险特征组合的确定依据

对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合

同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。不同组合的确定依据如下：

项目	确定组合的依据
账龄组合	账龄的长短
特定款项组合	关联方及内部职工备用金（其风险特征不存在减值风险）

① 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。不同组合计提坏账准备的计提方法如下：

项目	计提方法
账龄组合	账龄分析法计提坏账准备
特定款项组合	根据其风险特征不存在减值风险，不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	1%	1%
1 至 2 年	5%	5%
2 至 3 年	10%	10%
3 至 4 年	30%	30%
4 至 5 年	70%	70%
5 年以上	100%	100%

组合中，采用其他方法计提坏账准备情况：

组合名称	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
特定款项组合	0	0

3. 单项金额虽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	对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，账龄 5 年以上且有客观证据表明其发生了减值的，包括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

(十一) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

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

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

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

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3-10	5%	9.5-31.67
运输设备	5	5%	19

3. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

（十三）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 资本化金额计算方法

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

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

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

(十四) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

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

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

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
软件	5	直线法

2. 使用寿命不确定的判断依据

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

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

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

根据研究与开发的实际情况，公司将研究开发项目区分为研究阶段和开发阶段。

研究阶段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、研究活动的阶段。开发阶段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、装置品、产品等的活动阶段。

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

条件确认为无形资产：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。

（十五）长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十六）长期待摊费用

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

（十七）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（十八）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。

本公司主要收入确认的具体方法：

①软件销售：按照合同所约定软件已经提交或者服务已经提供，在软件安装、调试或检验工作完成后确认收入。

②系统集成：系统集成包括外购硬件设备、软件产品的销售与安装。一般系统集成项目一次性确认收入，即服务已经提供，并接受服务方验收合格，取得相关的收款依据时确

认为收入的实现；复杂的系统集成项目根据合同的约定，相关成本能够可靠计量时，按照完工比例确认收入。

2、提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

为特定客户开发软件的收费，在资产负债表日根据开发的完工进度确认收入。

包含在商品售价内可区分的技术服务费，在提供服务的期间内分期确认收入。

3、使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

4、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。

（十九）政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

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

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

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延

收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（二十）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

（二十一） 租赁

1. 经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

（二十二） 会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《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》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)。根据全国中小企业股份转让系统《关于做好挂牌公司 2019 年半年度报告披露相关工作的通知》，本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则并编制 2019 年 1-6 月财务报表。首次执行新金融工具准则对本公司财务报表的影响列示如下：根据新金融工具准则的相关规定，本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2019 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年 1-6 月的比较财务报表未重列，其采用的会计政策与本公司编制 2018 年 1-6 月财务报表所采用的会计政策一致。于 2019 年 1 月 1 日，本公司合并财务报表中金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比表：

原金融工具准则			新金融工具准则		
科目	计量类别	账面价值	科目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	656,648.66	货币资金	摊余成本	656,648.66
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
应收票据及应收账款	摊余成本	6,224,264.05	应收票据	摊余成本	
			应收账款	摊余成本	6,224,264.05
其他应收款	摊余成本	5,374,595.12	其他应收款	摊余成本	5,374,595.12
一年内到期的非流动资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	摊余成本		一年内到期的非流动资产	摊余成本	
其他流动资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益		交易性金融资产	以公允价值计量且其	

				变动计入当期损益	
			其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	摊余成本		其他流动资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）		其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）		其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
	以成本计量（权益工具）		其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
长期应收款	摊余成本		长期应收款	摊余成本	
			债权投资	摊余成本	
其他非流动资产	摊余成本		其他非流动资产	摊余成本	

四、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售收入额和应收劳务收入	17%、6%
城市维护建设税	应交流转税额	7%
教育费附加	应交流转税额	3%
地方教育费附加	应交流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%

（二）重要税收优惠及批文

本公司于 2013 年 12 月 10 日被认定为高新技术企业，证书编号：GR201336000228，有效期三年，2013 年度至 2015 年度按应纳税所得额 15%缴纳企业所得税。本公司于 2016 年 11 月 15 日被认定为高新技术企业证书，证书编号：GR20136000026，有效期三年，本公司自 2016 年度至 2018 年度按应纳税所得额 15%缴纳企业所得税。

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

项 目	期末账面余额		人民币金额	期初账面余额		
	外币金额	折算率		外币金额	折算率	人民币金额
现金			296.41			482.25
其中：人民币			296.41			482.25
银行存款			130,899.69			635,378.81
其中：人民币			130,899.69			635,378.81
其他货币资金			20,787.60			20,787.60
其中：人民币			20,787.60			20,787.60
合 计			151,983.70			656,648.66

注：截止 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在抵押、冻结，或有潜在收回风险的货币资金

(二) 应收账款

1、应收账款按类别列示如下：

类 别	期末账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	6,766,704.83	100.00%	2,927,012.32	3,839,692.51
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	6,766,704.83	100.00%	2,927,012.32	3,839,692.51
类 别	期初账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	9,658,254.83	100.00%	3,433,990.78	6,224,264.05
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	9,658,254.83	100.00%	3,433,990.78	6,224,264.05

2、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款列示如下：

账龄结构	期末账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
1 年以内	28,000.00	0.41%		28,000.00
1—2 年（含）	338,650.00	5.00%	3,386.50	335,263.50
2—3 年（含）	1,607,150.82	23.75%	102,407.54	1,504,743.28
3—4 年（含）	211,563.61	3.13%	21,156.36	190,407.25
4—5 年（含）	1082909.4	16.00%	351160.22	731,749.18
5 年以上	3498431.00	51.70%	2448901.7	1,049,529.30
合 计	6,766,704.83	100.00%	2,927,012.32	3,839,692.51
账龄结构	期初账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
1 年以内	338650.00	3.51%	3,386.50	335,263.50
1—2 年（含）	2048150.82	21.21%	102,407.54	1,945,743.28
2—3 年（含）	1263059.33	13.08%	126,305.93	1,136,753.40
3—4 年（含）	2509963.68	25.99%	752,989.11	1,756,974.57
4—5 年（含）	3498431.00	36.22%	2448901.70	1,049,529.30
5 年以上				
合 计	9,658,254.83	100.00%	3,433,990.78	6,224,264.05

3、应收账款期末余额前 5 名的客户列示如下

单位名称	与本公司关系	账面余额	计提的坏账	占应收账款
			准备金额	总额比例
袁州区新农合	非关联方	1,450,000.00	1,015,000.00	21.43%
万载县新农合	非关联方	1,200,000.00	652,800.00	17.73%
中国电信宜春分公司	非关联方	800,000.00	560,000.00	11.82%
涉县卫生局	非关联方	625,714.43	56,476.30	9.25%
兴国县卫计委	非关联方	350,000.00	245,000.00	5.17%
合 计		4,425,714.43	2,529,276.30	65.40%

4、截止 2019 年 6 月 30 日，应收账款余额中无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

5、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无关联方应收账款。

6、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无对外担保或质押的应收账款。

（三）预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	13,007.34	9.52%	110,667.50	82.82%
1 至 2 年	123,677.50	90.48%	22,960.00	17.18%
2 至 3 年				

3 年以上				
合 计	136,684.84	100%	133,627.50	100%

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
西安盈谷网络科技有限公司	93,000.00	68.04%
南昌超晨实业有限公司	18,650.00	13.64%
南昌永同创数码经营部	12,000.00	8.78%
臻创信息技术有限公司	9,000.00	6.58%
深圳市倍泰健康测量分析技术有限公司	2,377.50	1.74%
合 计	135,027.50	98.79%

(四) 其他应收款

1、其他应收款按类别分析列示如下:

类 别	期末账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	2800000	33.13%	2800000	0.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	5,651,029.64	66.87%	22,334.75	5,628,694.89
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	8,451,029.64	100.00%	2,822,334.75	5,628,694.89
类 别	期初账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	2,800,000.00	34.16%	2,800,000.00	0
按组合计提坏账准备的其他应收款	5,396,929.87	65.84%	22,334.75	5374595.12
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				0
合 计	8,196,929.87	100.00%	2,822,334.75	5,374,595.12

2、单项计提坏账准备的其他应收款

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
江西城农科技有限公司	2,800,000.00	2,800,000.00	1-2 年	100%	公司已注销
合 计	2,800,000.00	2,800,000.00			

3、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款列示如下:

账龄结构	期末账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
1 年以内	2,674.07	0.05%		2,674.07
1—2 年（含）	36,319.76	0.64%	363.02	35,956.74
2—3 年（含）	10,000.00	0.18%	500	9,500.00
3—4 年（含）	5387320.27	95.33%	21471.73	5,365,848.54
4—5 年（含）	214715.54	3.80%		214715.54
5 年以上				
合 计	5,651,029.64	100.00%	22,334.75	5,628,694.89

账龄结构	期初账面余额		坏账准备	净额
	金额	比例		
1 年以内	36,319.76	0.67%	363.02	35,956.74
1—2 年（含）	10,000.00	0.19%	500.00	9,500.00
2—3 年（含）	5135894.57	95.16%	21,471.73	5,114,422.84
3—4 年（含）	214,715.54	3.98%		214,715.54
4—5 年（含）				
5 年以上				
合 计	5,396,929.87	100.00%	22,334.75	5,374,595.12

4、其他应收款期末余额前 5 名的客户列示如下

单位名称	与本公司关系	账面余额	计提的坏账	占其他应收款
			准备金额	总额比例
江西城农科技有限公司	客户	2,800,000.00		33.13%
张力平	公司股东	1,219,547.40		14.43%
许健	公司员工	733,006.00		8.67%
李楠	公司股东	667,000.00		7.89%
史慧鹏	公司股东	660,000.00		7.81%
合 计		6,079,553.40		71.94%

5、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司其他应收款余额无 5%（含 5%）以上表决权股份的股东。

6、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无对外担保或质押的其他应收款。

（五）长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江西云医谷科技有限公司	47,385.30									47,385.30	
合计	47,385.30									47,385.30	

（六）固定资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、固定资产原值合计	6,082,568.13	69,827.59		6,152,395.72
机器设备	4,317,207.66	69,827.59		4,387,035.25
运输工具	1,765,360.47			1,765,360.47
二、累计折旧合计	4,346,683.97	299,912.01		4,646,595.98
机器设备	2,649,450.11	299,912.01		2,949,362.12
运输工具	1,697,233.86			1,697,233.86
三、固定资产减值准备合计				
机器设备				
运输工具				
四、固定资产账面价值合计	1,735,884.16	-230,084.42		1,505,799.74
机器设备	1,667,757.55	7,759.24		1,437,673.13
运输工具	68,126.61			68,126.61

2、本公司机器设备主要为移动医疗设备、服务器和办公电子设备等。

3、截止 2018 年 6 月 30 日，本公司无用于抵押的固定资产。

（七）无形资产

1、无形资产的摊销和减值：

项 目	期初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
一、无形资产原价合计	1,008,510.58			1,008,510.58
区域卫生信息移动平台	996860.58			996,860.58
ROSE 软件	7650			7,650.00
金蝶财务软件	4000			4,000.00
二、无形资产累计摊销额合计	941,779.80			941,779.80
区域卫生信息移动平台	930,129.80			930,129.80
ROSE 软件	7,650.00			7,650.00
金蝶财务软件	4,000.00			4,000.00
三、无形资产减值准备金额合计				
区域卫生信息移动平台				
ROSE 软件				
金蝶财务软件				
四、无形资产账面价值合计	66,730.78			66,730.78
区域卫生信息移动平台	66,730.78			66,730.78

ROSE 软件	0.00			0.00
金蝶财务软件	0			0

2、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无抵押的无形资产。

（八）长期待摊费用

项目	期初账面余额	期末账面余额
办公装修费	1,042,943.32	858,894.52
汽车维修费		
合 计	1,042,943.32	858,894.52

（九）应付票据及应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付票据		
应付账款	357,185.61	347,185.60
合 计	357,185.61	347,185.60

1. 应付账款

（1）按账龄分类

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	97,685.61	87,685.60
1 年以上	259,500.00	259,500.00
合 计	357,185.61	347,185.60

（2）账龄超过 1 年的大额应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
宁波江丰生物信息技术有限公司	190,000.00	未结算
深圳市倍泰健康测量分析技术有限公司	69,500.00	未结算
合 计	259,500.00	

（十）应付职工薪酬

1、短期薪酬

项 目	期初账面余额	本期应付额	本期已付额	期末账面余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,761,677.61	842,903.55	858,801.03	1,745,780.13
2、职工福利费	0.00	1,137.00	1,137.00	0.00
3、社会保险费	0.00	49,791.04	49,791.04	0.00
其中：医疗保险费	0.00	36,303.92	36,303.92	0.00
工伤保险费	0.00	563.46	563.46	0.00
生育保险费	0.00	2,783.66	2,783.66	0.00
4、住房公积金	0.00	10,140.00	10,140.00	0.00

5、工会经费和职工教育经费	0.00	0.00	0.00	0.00
6、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
7、短期利润分享计划	0.00	0.00	0.00	0.00
8、其他短期薪酬	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	1,761,677.61	943,622.63	959,520.11	1,745,780.13

2、离职后福利

(1) 设定提存计划

设定提存计划项目	当年缴费金额	期末应付未付金额
一、基本养老保险费	98,772.86	
二、失业保险费	2,905.80	
合 计	101,678.66	

(十一) 应交税费

1、应交税费明细如下：

1、应交税费明细如下：	期末账面余额	期初账面余额
增值税	376,464.37	332,056.87
城市维护建设税	45,023.86	45,023.86
教育附加税	22,150.12	22,150.12
地方教育附加	10,009.77	10,009.77
个人所得税	3,060.06	9,552.44
合 计	456,708.18	418,793.06

(十二) 其他应付款

1、其他应付款按账龄分析列示如下：

项 目	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	242,355.10	6,684,619.13
1—2 年（含 2 年）	1,413,103.13	1,017,888.99
2—3 年（含 3 年）	17,888.99	3,495,056.90
3—4 年（含 4 年）	3,495,056.90	700.00
4—5 年（含 5 年）	700.00	0.00
5 年以上	1040	1040
合 计	5,170,144.12	11,199,305.02

2、其他应付款各期末金额较大往来明细

截止 2019 年 6 月 30 日，金额较大的其他应付款明细列示如下：

项 目	账面余额	占总额比例	账龄	性质或内容
暂借款	248,650.00	4.81%	1-2 年以内	借款
备用金	2,007,313.40	38.83%	1-3 年以内	借款
往来款	2,129,700.00	41.19%	1-3 年以内	往来款
合 计	4,385,663.40	84.83%		

(十三) 实收资本（股本）

项目	期初余额	本次变动增减（+、-）	期末余额
股份总数	16,232,028.00		16,232,028.00
合 计	16,232,028.00		16,232,028.00

(十四) 资本公积

资本公积明细如下：

项 目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
一、资本（股本）溢价	10,899,961.70			10,899,961.70
二、其他资本公积	293,516.59			293,516.59
合 计	11,193,478.29	0.00	0.00	11,193,478.29

(十五) 盈余公积

项 目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
法定盈余公积金	112,020.08			112,020.08
合 计	112,020.08			112,020.08

注：按照母公司净利润 10%计提法定盈余公积。

(十六) 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润		——
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	-25,996,458.88	——
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,053,106.92	——
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-22,943,351.96	

(十七) 营业收入及成本

1、营业收入、营业成本明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
营业收入	4,317,924.54	3,110,711.05

其中：实施费收入		
服务费收入	4,317,924.54	3,110,711.05
营业成本	562,887.75	977,756.40

2、前五名销售客户收入总额及占全部营业收入的比例如下：

序号	客户名称	本期发生额	
		金额	占营业收入总额比例
1	中国工商银行股份有限公司上高支行	4,245,283.03	98.32%
2	九江学院附属医院	26,415.09	0.61%
3	鄱阳县人民医院	46,226.42	1.07%
4			0.00%
5			0.00%
	合 计	4,317,924.54	100.00%
序号	客户名称	上期发生额	
		金额	占营业收入总额比例
1	宜春市人力资源和社会保障局	566,037.72	18.20%
2	江西中医药大学附属医院	200,471.69	6.44%
3	崇义县卫生和计划生育委员会	182,075.47	5.85%
4	井冈山市卫生和计划生育委员会	166,037.74	5.34%
5	永新县卫生和计划生育委员会	154,717.05	4.97%
	合 计	1,269,339.67	40.81%

（十八）营业税金及附加

税 种	本期发生额	上期发生额	备注
城市维护建设税	12,426.93	12,142.27	
教育费附加	5,325.83	5,203.83	
地方教育费附加	3550.55	3469.21	
车船税	2160	1680	
印花税	20.00	929	
合 计	23,483.31	23,424.31	

（十九）销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额	备注
工资及福利	185,245.24	898,624.98	
办公费		3,292.00	
差旅费	2,570.00	61,605.95	
社会保险费	39,966.02	70,001.53	

住房公积金	3,510.00	15,470.00	
汽车费用		17,966.92	
邮寄费	40		
其它		170,282.60	
合计	231,331.26	1,237,243.98	

（二十）管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额	备注
工资	457,408.21	798,062.50	
福利费	1,137.00	41,938.28	
办公费	6,536.00	23,286.89	
差旅费	15,306.14	14,023.11	
业务招待费	5,878.00	36,015.79	
汽车费用	35,231.22	40,237.29	
房租	75,767.70	250,586.90	
物管费水电费	15,282.94	49,320.29	
邮寄费	416.00	1,429.00	
折旧费	23,174.27	102,689.70	
装修费	184,048.80	169,518.89	
审计及咨询费	95,471.70	47,169.81	
社会保险费-养老保险费	33,135.58	30,540.16	
社会保险费-医疗保险费	12,189.14	10,790.10	
会务培训			
宽带电话费	18,420.33	9,726.35	
低值易耗品		21,843.00	
公积金	3,510.00	11,570.00	
失业保险、生育保险等	1,905.75	1,712.04	
工伤保险	190.12	378.60	
软件服务费	6,560.00		
维修费		180.00	
其它		432,527.67	
合 计	991,568.90	2,093,546.37	

（二十一）研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	255,960.53	707,586.10
其他	1,059.61	13,622.51
合 计	257,020.14	721,208.61

（二十二）财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出		48,876.49
减：利息收入	589.71	2,566.48

汇兑损益		
手续费及其他	6,647.06	4,996.25
合 计	6,057.35	51,306.26

(二十三) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-506,978.46	
合 计	-506,978.46	0.00

(二十四) 其他收益

1、分类情况

项 目	本期发生额	上期发生额
退税补贴		
政府补助利得	307,000.00	502,500.00
其他		
合 计	307,000.00	502,500.00

2、政府补助

项 目	本年发生额	上年发生额	说明
服务发展引导项目资金	300,000.00		
科技专项经费		100,000.00	
创新基金项目经费	7,000.00	2,500.00	
金融业发展专项资金		400,000.00	
合计	307,000.00	502,500.00	

(二十五) 所得税费用

1、所得税费用的组成

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用		
所得税费用	0.00	0.00

(二十六) 现金流量表

1. 收到或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
收到其他与经营活动有关的现金	396,239.71	7062502.03
其中：利息收入	589.71	2566.48
往来款	88650	6752935.55
政府补助	307000	502500
支付其他与经营活动有关的现金	5,897,027.53	2890719.87
其中：费用支出	1479920.3	1569048.1
金融机构手续费		53872.74
往来款	4417107.23	1267799.03

2. 收到或支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与筹资活动有关的现金		
其中：单位往来		
个人往来		
支付其他与筹资活动有关的现金		
其中：单位往来		

(二十七)现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,043,930.64	-1,491,274.88
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	299,912.01	313,697.02
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	184,048.80	184,048.80
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）	6,057.35	51,306.26
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-93,000.00	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,127,414.43	-572,588.58
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-5,997,143.25	4,594,394.77
其他	-6,057.35	-2,429.77
经营活动产生的现金流量净额	-434,837.37	3,077,153.62
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	151,983.70	1,004,793.02
减：现金的期初余额	656,648.66	694,452.65
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	-504,664.96	310,340.37

2. 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
一、现金	151,983.70	1,004,793.02
其中：库存现金	296.41	55.75
可随时用于支付的银行存款	130,899.69	983,949.67
可随时用于支付的其他货币资金	20,787.60	20,787.60
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		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	151,983.70	1,004,793.02
四、公司使用受限制的现金和现金等价物		

六、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

（1）存在控制关系的关联方

公司实际控制人为马伟伟，持有公司股份比例为 30.06%。马伟伟现任公司董事长、总经理。

（2）不存在控制关系的关联方

公司不存在控制关系的关联方主要包括：

1) 持股 5%以上的股东

股 东	持股数量（万股）	持股比例
鸿利智汇集团股份有限公司	147.6014	9.09%
恒泰证券—招商证券—恒泰证券天星资本 1 号集合资产管理计划	147.6014	9.09%
马娟娟	106.6000	6.57%
范凤香	93.0000	5.73%

2) 公司董事、监事、高级管理人员，具体如下：

关联方名称（姓名）	与本公司关系
马伟伟	董事长、总经理

涂俊明	董事、副总经理
徐长友	董事、技术总监
邵国茂	董事
张 立	监事
张正中	监事
李晓明	监事
胡友莱	财务总监
万国富	副总经理
李 敏	董秘

（二）关联方交易

1、关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
江西省一保通信科技股份有限公司	马伟伟	800 万元	2019/9/2	2021/9/2	否
江西省一保通信科技股份有限公司	马伟伟	1000 万元	2018/6/22		否

七、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1、应收账款按类别列示如下：

类 别	期末账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	6,766,704.83	100.00%	2,927,012.32	3,839,692.51
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	6,766,704.83	100.00%	2,927,012.32	3,839,692.51

类 别	期初账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	9,658,254.83	100.00%	3,433,990.78	6,224,264.05
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	9,658,254.83	100.00%	3,433,990.78	6,224,264.05

2、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款列示如下：

账龄结构	期末账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
1 年以内	28,000.00	0.41%		28,000.00
1—2 年（含）	338,650.00	5.00%	3,386.50	335,263.50
2—3 年（含）	1,607,150.82	23.75%	102,407.54	1,504,743.28
3—4 年（含）	211,563.61	3.13%	21,156.36	190,407.25
4—5 年（含）	1,082,909.40	16.00%	351,160.22	731,749.18
5 年以上	3,498,431.00	51.70%	2,448,901.70	1,049,529.30
合 计	6,766,704.83	100.00%	2,927,012.32	3,839,692.51

账龄结构	期初账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
1 年以内	338,650.00	3.51%	3,386.50	335,263.50
1—2 年（含）	2,048,150.82	21.21%	102,407.54	1,945,743.28
2—3 年（含）	1,263,059.33	13.08%	126,305.93	1,136,753.40
3—4 年（含）	2,509,963.68	25.99%	752,989.11	1,756,974.57
4—5 年（含）	3,498,431.00	36.22%	2448901.70	1,049,529.30
5 年以上				
合 计	9,658,254.83	100.00%	3,433,990.78	6,224,264.05

3、应收账款期末余额前 5 名的客户列示如下

单位名称	与本公司关系	账面余额	计提的坏账	占应收账款
			准备金额	总额比例
袁州区新农合	非关联方	1,450,000.00	1,015,000.00	21.43%
万载县新农合	非关联方	1,200,000.00	652,800.00	17.73%
中国电信宜春分公司	非关联方	800,000.00	560,000.00	11.82%
涉县卫生局	非关联方	625,714.43	56,476.30	9.25%
兴国县卫计委	非关联方	350,000.00	245,000.00	5.17%
合 计		4,425,714.43	2,529,276.30	65.40%

4、截止 2019 年 6 月 30 日，应收账款余额中无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

5、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无关联方应收账款。

6、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无对外担保或质押的应收账款。

（二）其他应收款

1、其他应收款按类别分析列示下：

类 别	期末账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
单项金额重大并单项计提坏账准备的其	2800000	33.21%	2800000	0.00

他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	5,630,959.64	66.79%	22,334.75	5,608,624.89
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	8,430,959.64	100.00%	2,822,334.75	5,608,624.89
类 别	期初账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	2,800,000.00	34.16%	2,800,000.00	0
按组合计提坏账准备的其他应收款	5,396,929.87	65.84%	22,334.75	5,374,595.12
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				0
合 计	8,196,929.87	100.00%	2,822,334.75	5,374,595.12

7、单项计提坏账准备的其他应收款

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例(%)	计提理由
江西城农科技有限公司	2,800,000.00	2,800,000.00	1-2 年	100%	公司已注销
合 计	2,800,000.00	2,800,000.00			

3、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款列示如下：

账龄结构	期末账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
1 年以内	2,674.07	0.05%		2,674.07
1—2 年（含）	16,249.76	0.29%		16,249.76
2—3 年（含）	10,000.00	0.18%	863.02	9,136.98
3—4 年（含）	5,387,320.27	95.67%	21471.73	5,365,848.54
4—5 年（含）	214,715.54	3.81%		214,715.54
5 年以上				0.00
合 计	5,630,959.64	100.00%	22,334.75	5,608,624.89
账龄结构	期初账面余额			
	金额	比例	坏账准备	净额
1 年以内	36,319.76	0.67%		36,319.76
1—2 年（含）	10,000.00	0.19%	863.02	9,136.98
2—3 年（含）	5135894.57	95.16%	21,471.73	5,114,422.84
3—4 年（含）	214,715.54			214,715.54
4—5 年（含）				0.00
5 年以上				0.00
合 计	5,396,929.87	96.02%	22,334.75	5,374,595.12

4、其他应收款期末余额前 5 名的客户列示如下

单位名称	与本公司关系	账面余额	计提的坏账	占其他应收款
			准备金额	总额比例
江西城农科技有限公司	客户	2,800,000.00		33.21%

张力平	公司股东	1,219,547.40		14.47%
许健	公司员工	733,006.00		8.69%
李楠	公司股东	667,000.00		7.91%
史慧鹏	公司股东	660,000.00		7.83%
合 计		6,079,553.40		72.11%

5、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司其他应收款余额无 5%（含 5%）以上表决权股份的股东。

6、截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无对外担保或质押的其他应收款。

（三）长期股权投资

（1）长期股权投资分类

项 目	期末账面余额	期初账面余额
对子公司投资	30,000.00	30,000.00
对合营企业投资		
对联营企业投资	47385.30	47385.30
小 计	77,385.30	77,385.30
减：长期股权投资减值准备		
合 计	77,385.30	77,385.30

（2）长期股权投资明细

被投资单位	核算方法	投资成本	在被投资单位持股比例 (%)	年末减值准备	本年计提减值准备
合 计	—	30,000.00			
江西永保康健康服务有限公司	成本法	30,000.00	60%		

注 1) 本公司对控股子公司江西永保康健康服务有限公司长期股权投资的日常核算方法采用成本法，在期末编制合并会计报表时，按权益法进行调整。

（四）营业收入及成本

1、营业收入、营业成本明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
营业收入	4,317,924.54	776,415.07
其中：实施费收入		
服务费收入	4,317,924.54	776,415.07
营业成本	547,105.35	1,299,744.17

2、前五名销售客户收入总额及占全部营业收入的比例如下：

序号	客户名称	本期发生额	
		金额	占营业收入总额比例

1	中国工商银行股份有限公司上高支行	4,245,283.03	98.32%
2	九江学院附属医院	26,415.09	0.61%
3	鄱阳县人民医院	46,226.42	1.07%
	合 计	4,317,924.54	100.00%
序号	客户名称	上期发生额	
		金额	占营业收入总额比例
1	宜春市人力资源和社会保障局	566,037.72	72.90%
2	崇义县卫生和计划生育委员会	182,075.47	23.45%
3	兴国县	18,867.92	2.43%
4	深圳市网通兴科技发展有限公司	9,433.96	1.22%
	合 计	776,415.07	100.00%

(五) 现金流量表

1、收到或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
收到其他与经营活动有关的现金	396,211.40	5,827,108.42
利息收入	561.40	1,815.36
往来款	88,650.00	5,322,793.06
政府补助	307,000.00	502,500.00
支付其他与经营活动有关的现金	5,913,958.73	1,594,194.40
费用支出	1,478,990.30	866,901.33
金融机构手续费		52,856.60
往来款	4,434,968.43	674,436.47

(六) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	3,062,743.53	-3,475,592.79
加: 资产减值准备		
固定资产折旧	299,912.01	313,697.02
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	184,048.80	184,048.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用(收益以“-”填列)	3,976.86	51,041.24
投资损失(收益以“-”填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”填列)		

递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）	-93,000.00	
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	2,147,484.43	311,991.03
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	-6,037,183.26	4,848,705.01
其他	-3,976.86	-2,164.75
经营活动产生的现金流量净额	-435,994.49	2,231,725.56
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：		
现金的年末余额	115,701.31	72,963.17
减：现金的年初余额	621,523.39	658,050.86
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-505,822.08	-585,087.69
2、现金和现金等价物		
项目	本期金额	上期金额
一、现金	115,701.31	72,963.17
其中：库存现金	296.41	55.75
可随时用于支付的银行存款	94,617.30	52,119.82
可随时用于支付的其他货币资金	20787.6	20787.6
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		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	115,701.31	72,963.17
四、公司使用受限制的现金和现金等价物		

八、或有事项

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

九、重大承诺事项

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

十、资产负债表日后事项的非调整事项

本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项的非调整事项。

十一、其他重要事项

一、股东马伟伟与恒泰证券投资合同纠纷一案业经北京仲裁委员会审理，双方已经达成和调解协议，由股东马伟伟对恒泰证券所拥有的本公司股份进行回购，本次股权回购价为 1386 万元。调解协议约定，公司在最高额 800 万元额度内承担连带保证责任，保证期限为最后一期款项履行期限届满之日起两年。

截至目前为止，股东马伟伟分别在 2018 年 12 月 11 日支付 200 万元, 2019 年 3 月 1 日支付 2138189.48 元，之后股东马伟伟由于资金困难，未能按期支付余下的股权回购款，因此恒泰证券向江西省南昌市中级人民法院申请强制执行，法院依法立案对公司银行账户进行了司法冻结。

二、股东马伟伟与丰源实业在 2018 年 6 月 22 日签订 1000 万元借款合同，借款期限为 2018 年 6 月 22 日至 2018 年 8 月 21 日止，借款利率为年利率 12%，一保通公司提供担保。

截至目前为止，股东马伟伟分别于 2018 年 9 月 18 日还款 20 万元、2018 年 10 月 19 日还款 80 万元，2018 年 12 月 17 日还款 200 万元，2019 年 1 月 30 日还款 200 万元，共计还款 500 万元，其余尚欠本金、利息、滞纳金暂未偿还。因此丰源实业向法院申请了财产保全措施，江西省南昌市高新技术产业开发区人民法院对公司银行账户予以司法冻结。

十二、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

根据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解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008）规定，本公司非经常性损益发生情况如下：

项 目	本期金额	上期金额
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
政府补助	307,000.00	502,500.00
对非金融企业收取的资金占用费		
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		
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		
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，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益		
处置交易性金融资产、交易性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	-15,623.65	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	291,376.35	502,500.00
减：非经常性损益的所得税影响数	43,706.40	75,375.00
非经常性损益净额	247,669.90	427,125.00
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	247,669.90	427,125.00

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）		每股收益	
	本年度	上年度	基本每股收益	
归属于公司普通股股东的净利润	99.22	-29.02	0.188	-0.152
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	99.43	-38.79	0.173	-0.178

江西省一保通信息科技股份有限公司
董事会

2019年8月26日