



瑞档信息科技
RUIDANG INFORMATION TECHNOLOGY

瑞档科技

NEEQ : 873077

苏州瑞档信息科技股份有限公司

(Suzhou Ruidang Information Technology Co.,LTD.)



年度报告

2020

公司年度大事记



2020年8月6日，公司取得了登记号为2020SR0887643的“核心数据库软件 V1.0”软件著作权。



2020年8月6日，公司取得了登记号为2020SR0890085的“档案编研管理软件 V1.0”软件著作权。



2020年12月16日，公司取得了登记号为2020SR1835571的“人事档案综合管理系统 V2.0”软件著作权。



2020年12月18日，公司取得了登记号为2020SR1860116的“人事档案专项审核管理信息系统 V2.0”软件著作权。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	8
第四节	重大事件	16
第五节	股份变动、融资和利润分配.....	19
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	22
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	25
第八节	财务会计报告	30
第九节	备查文件目录.....	74

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人施国新、主管会计工作负责人曾双双及会计机构负责人（会计主管人员）曾双双保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
市场竞争风险	国内档案信息化市场特别是档案收集整理市场是一个开放程度较高的市场。近年来，随着信息化进程的不断加快，越来越多的公司进入到这一行业，档案信息化行业的市场竞争日益激烈。未来，公司若因技术不能保持创新性或管理能力不能适应市场发展的需要，公司在激烈的市场竞争中将面临较大的风险。
实际控制人不当控制的风险	公司实际控制人为施国新先生，直接持有公司 68.00%的股权，通过股东苏州普政间接持有公司 9.9%的股份，合计持有公司 77.9%的股份。依其持有的股份所享有的表决权对公司股东大会的决议、董事会成员的选任、财务管理等方面可施予重大影响。若公司实际控制人不能有效执行内部控制制度，利用实际控制人地位，对公司经营、人事、财务等进行不当控制，可能对公司及公司其他股东的利益产生不利影响，导致决策偏离中小股东最佳利益目标的风险。
核心技术泄密或被侵权的风险	技术先发优势是公司核心竞争力的重要体现，公司成立至今已拥有多项计算机软件著作权，并与内部技术人员以及因业务关系知悉技术秘密的相关人员签订了《保密协议》。但如果由于不正当竞争等因素导致公司的核心技术泄密或计算机软件著作权

	作权被侵权，将会对公司产生不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目		释义
股份公司、公司、本公司、瑞档科技	指	苏州瑞档信息科技股份有限公司
苏州普政	指	苏州普政企业管理中心（有限合伙）
股东大会	指	苏州瑞档信息科技股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州瑞档信息科技股份有限公司董事会
监事会	指	苏州瑞档信息科技股份有限公司监事会
报告期	指	2020 年 1 月 1 日-2020 年 12 月 31 日
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
苏亚金诚	指	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》（2018 修正）
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《苏州瑞档信息科技股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人的统称
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	苏州瑞档信息科技股份有限公司
英文名称及缩写	Suzhou Ruidang Information Technology Co.,LTD.
证券简称	瑞档科技
证券代码	873077
法定代表人	施国新

二、 联系方式

董事会秘书	罗辑
联系地址	江苏省苏州市昆山市花桥镇兆丰路 18 号亚太广场 5 号楼 1003 室
电话	0512-57600432
传真	0512-57600432
电子邮箱	514707114@qq.com
公司网址	www.ruidangkeji.com
办公地址	江苏省苏州市昆山市花桥镇兆丰路 18 号亚太广场 5 号楼 1003 室
邮政编码	215332
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2015 年 3 月 10 日
挂牌时间	2018 年 11 月 14 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	软件和信息技术服务业（I65）-软件和信息技术服务业（I65）-数据处理和存储服务（I6540）-数据处理和存储服务（I6540）
主要业务	档案数字化服务
主要产品与服务项目	公司作为一家信息化服务企业，专注于档案数字化业务，为政府机关、企事业单位提供优质、安全、高效的档案数字化加工服务和档案管理咨询服务，同时提供相关领域的计算机软件开发、销售及系统集成服务。
普通股股票交易方式	☐ 连续竞价交易 ☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	5,000,000

优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	施国新
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（施国新），一致行动人为（施国新）

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	91320583331012698R	否
注册地址	江苏省苏州市昆山市花桥镇兆丰路 18 号亚太广场 5 号楼 1003 室	否
注册资本	5,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东吴证券	
主办券商办公地址	江苏省苏州市吴中区星阳街 5 号东吴证券大厦	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	东吴证券	
会计师事务所	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	钱志强	王卫东
	2 年	1 年
会计师事务所办公地址	江苏省南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22-23 层	

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	9,629,558.77	7,618,605.96	26.40%
毛利率%	17.27%	17.59%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-1,380,813.81	110,912.29	-1,344.96%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-1,459,730.98	-1,598,854.10	-8.70%
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）	-26.60%	1.90%	-
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）	-28.12%	-27.44%	-
基本每股收益	-0.28	0.02	-1,500.00%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	6,562,564.93	9,174,075.32	-28.47%
负债总计	2,061,297.99	3,291,994.57	-37.38%
归属于挂牌公司股东的净资产	4,501,266.94	5,882,080.75	-23.47%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.90	1.18	-23.73%
资产负债率%（母公司）	-	-	-
资产负债率%（合并）	31.41%	35.88%	-
流动比率	2.65	2.37	-
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	-739,803.73	858,534.68	-186.17%
应收账款周转率	1.98	1.48	-
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%	-28.47%	24.29%	-
营业收入增长率%	26.40%	6.96%	-
净利润增长率%	-1,344.96%	140.32%	-

(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	5,000,000	5,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	104,591.64
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,520.93
非经常性损益合计	83,070.71
所得税影响数	4,153.54
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	78,917.17

(八) 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、会计数据追溯调整或重述情况

☐会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐其他原因 ☒不适用

2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐适用 ☒不适用

(十) 合并报表范围的变化情况

☐适用 ☒不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

公司是一家集研发、销售、服务于一体的档案数字化全流程服务供应商，提供专业的档案数字化服务，建立了完善的档案管理软件研究开发体系，为政府机关企事业单位等客户提供优质、安全、高效的档案数字化加工服务。

公司具体采购模式、销售模式、研发模式和盈利模式情况如下：

(一) 采购模式

公司后勤部是采购实施的主要负责部门，统一负责公司的采购业务，以保证所采购产品的质量。作为一家档案数字化服务供应商，公司供应商主要是计算机软硬件及扫描仪等设备供应商，采购的产品主要以计算机、扫描仪等设备以及纸张等办公用品为主。此类产品所属行业属于一个充分竞争行业，因此，公司可以广泛地选择和比较供应商来满足自身的采购需求，公司制定了严格、规范的统一采购管理流程，并选择优质供应商长期合作，以保证服务及时、成本可控，同时建立了合格供应商管理制度，以保证采购通道稳定、顺畅。

(二) 销售模式

公司业务部负责销售渠道的开拓建立，采用直接销售的模式，针对政府部门以及国有企事业单位，公司通常采用面向客户，直接参与竞标的方式获取订单。公司根据客户发布的招投标文件，结合以往的项目服务经验制定详细的项目实施计划和整体方案，为客户提供相应的档案数字化服务以及软件开发集成等服务。同时，针对一般的企业客户，业务部通常采用上门咨询等方式，深入了解客户需求，提供有针对性的差异化服务，从而达到销售目的。

(三) 研发模式

报告期内，公司采用了自主研发的方式，设置了技术部作为公司的核心研发机构。业务部门获得客户需求后，技术部根据需求进行分析，确定项目方案，经过初步立项，进入项目开发、测试等阶段，通过内部测试后，对研发项目进行资料归档，形成知识产权。基于公司自主的知识产权，公司可以根据客户明确的要求进行二次开发，以满足客户需求。产品投入使用后，公司还会继续与客户沟通，收集用户使用意见，对产品进行进一步的完善或升级。

(四) 盈利模式

报告期内，公司主要采用了向政府机关、企事业单位等客户提供档案数字化加工服务，同时从事档案管理软件的开发及销售，以获取服务报酬及销售收入的盈利模式，进一步提升公司盈利水平。报告期内，公司的商业模式未发生重大变化。

行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

(二) 财务分析

1、资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	58,428.03	0.89%	1,759,944.31	19.18%	-96.68%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	4,612,341.35	70.28%	5,114,098.36	55.75%	-9.81%
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	--	-	-
固定资产	576,923.34	8.79%	1,022,270.43	11.14%	-43.56%
在建工程	-	-	-	-	-
无形资产	-	-	-	-	-
商誉	-	-	-	--	-
短期借款	-	-	900,000.00	9.81%	-100%
长期借款	-	-	-	-	-
资产总计	6,562,564.93	-	9,174,075.32	-	-

资产负债项目重大变动原因：

- 1、货币资金：本期金额较上年下降了 96.68%，主要原因为公司下半年未取得银行借款所致。
- 2、固定资产：本期金额较上年下降了 43.56%，主要原因为公司对固定资产进行了折旧。
- 3、短期借款：本期金额较上年下降了 100%，主要原因为公司未取得银行短期借款所致。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	9,629,558.77	-	7,618,605.96	-	26.40%
营业成本	7,966,906.21	82.73%	6,278,180.11	82.41%	26.90%
毛利率	17.27%	-	17.59%	-	-
销售费用	335,618.76	3.49%	656,530.67	8.62%	-48.88%
管理费用	625,853.87	6.50%	706,596.63	9.27%	-11.43%

研发费用	879,605.62	9.13%	811,398.59	10.65%	8.41%
财务费用	40,402.95	0.42%	25,938.01	0.34%	55.77%
信用减值损失	-1,401,354.66	14.55%	-845,239.67	11.09%	65.79%
资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	4,591.64	0.05%	-	-	100%
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	-1,661,780.78	17.26%	-1,735,375.41	22.78%	4.24%
营业外收入	100,000.00	1.04%	1,800,000.00	23.63%	-94.44%
营业外支出	21,520.93	0.22%	233.61	0.00%	9,112.33%
净利润	-1,380,813.81	14.34%	110,912.29	1.46%	-1,344.96%

项目重大变动原因：

- 1、销售费用：本期金额较上年下降了 48.88%，主要原因为公司销售技术支持转入研发部门，目前公司主要以政府项目为主，未产生过多的相关费用所致。
- 2、财务费用：本期金额较上年增加了 55.77%，主要原因为公司取得银行借款，产生了利息支出所致。
- 3、信用减值损失：本期金额较上年增加了 65.79%，主要原因为公司有 2 大应收账款账龄延长。
- 4、营业外收入：本期金额较上年下降了 94.44%，主要原因为公司在报告期内取得的政府奖励补贴减少所致。
- 5、营业外支出：本期金额较上年增加了 9112.33%，主要原因为公司在报告期内支付了违约金和滞纳金。
- 6、净利润：本期金额较上年下降了 1344.96%，主要原因为公司在报告期内取得政府奖励补贴减少及计提坏账增加。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	9,629,558.77	7,618,605.96	26.40%
其他业务收入	-	-	-
主营业务成本	7,966,906.21	6,278,180.11	26.90%
其他业务成本	-	-	-

按产品分类分析：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减%
数字化加工	9,629,558.77	7,618,605.96	17.27%	26.40%	26.90%	1.82%

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的的原因：

公司主要产品类别为档案数字化加工。主要为政府机关、企事业单位等客户提供档案数字化加工服务和档案管理咨询服务。报告期内收入构成稳定，未发生重大变动。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	常州市武进区人民法院	696,272.16	7.23%	否
2	国电南瑞科技股份有限公司	507,458.95	5.27%	否
3	南京大学	481,132.06	5.00%	否
4	常州市金坛区人民法院	479,984.28	4.98%	否
5	长丰县自然资源和规划局	424,528.29	4.41%	否
合计		2,589,375.74	26.89%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	昆山润邦企业管理有限公司	3,341,009.80	41.94%	否
2	镇江市森研信息科技有限公司	490,044.20	6.15%	否
3	南通鑫炜信息技术有限公司	297,592.56	3.74%	否
4	南京珥仁科技有限公司	144,000.00	1.81%	否
5	上海朗迪缩微技术服务中心	69,520.00	0.87%	否
合计		4,342,166.56	54.51%	-

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-739,803.73	858,534.68	-186.17%
投资活动产生的现金流量净额	-13,982.30	-86,575.23	83.85%
筹资活动产生的现金流量净额	-857,730.25	891,222.66	-196.24%

现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额：本期金额较上年下降了 186.17%，主要原因为公司在报告期内取得的政府奖励补贴减少。
- 2、投资活动产生的现金流量净额：本期金额较上年增加了 83.85%，主要原因为公司购置了固定资产所致。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额：本期金额较上年下降了 196.24%，主要原因为公司已还清银行借款并且未产生新的借款所致。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

☐适用 ☒不适用

公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

2、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

三、持续经营评价

报告期内，公司核心技术人员队伍稳定，激励政策等管理制度更加完善，树立了良好的企业形象及口碑。业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持好独立自主经营的能力，工作效率得到有效提升。

公司和全体员工没有发生违法、违规行为。报告期内未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(四)
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	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

（二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务		
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他	1,900,000.00	172,6083.53

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2018年7月1日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2018年7月1日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2018年7月1日		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中
董监高	2018年7月1日		挂牌	资金占用承诺	避免资金占用	正在履行中
实际控制人或控股股东	2018年7月1日		挂牌	其他承诺（请自行填写）	减少及避免关联交易	正在履行中
董监高	2018年7月1日		挂牌	其他承诺（请自行填写）	减少及避免关联交易	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性，最大限度维护公司利益，保证公司独立经营和长期稳定成长，有效维护公司中小股东权益，公司控股股东、实际控制人、持股 5%以上的股东及公司所有董事、监事、高级管理人员于 2018 年 7 月出具了《关于避免同业竞争承诺函》，具体内容如下：

（1）截止本承诺出具之日，本人/本企业将按照承诺规范与公司存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体，以避免同业竞争；除已披露的与公司存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体外，本人/本企业及本人/本企业直接或间接控制的其他企业与公司不存在其他同业竞争的情形。

（2）如果公司未来的业务与本人/本企业及本人/本企业直接或间接控制的企业的业务有可能形成竞争，本人/本企业承诺公司有权遵照自身情况和意愿，采用全国中小企业股份转让系统允许的措施解决同业竞争，包括但不限于：收购本人/本企业存在同业竞争的控股子公司的股权、资产；要求本人/本企业在限定的时间内将构成同业竞争业务的股权、资产转让给无关联的第三方；如果本人/本企业获得了与公司相竞争的业务资产、股权或业务机会，本人/本企业授予公司对该等资产、股权的优先购买权

及对该等业务机会的优先参与权，公司有权随时根据业务经营发展需要行使该优先选择权，将上述资产和业务全部纳入公司。

（3）本人/本企业将通过派出机构和人员（包括但不限于董事、经理）以及利用控股地位等方式确保本人/本企业直接或间接控股的企业履行本承诺函中与本人/本企业相同的义务，保证不与公司进行同业竞争，并承诺由本人/本企业对本人/本企业直接或间接控股的企业违反上述承诺而给公司造成的经济损失承担赔偿责任。

2、关于避免资金占用的承诺

为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为产生，公司控股股东、实际控制人及董事、监事、高级管理人员于 2018 年 7 月出具了《关于避免资金占用的承诺函》，承诺不以任何形式非经营性占用、借用股份公司的资金、资产及其他权益。

3、关于减少及避免关联交易的承诺

公司全体股东、董事、监事及高级管理人员均出具了《关于减少及避免关联交易的承诺》。报告期内，公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员均严格履行了上述承诺，未有违规关联交易的情况发生。

第五节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	-	-	-	-	-
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	5,000,000	100%	0	5,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	3,400,000	68.00%	0	3,400,000	68.00%
	董事、监事、高管	1,100,000	22.00%	0	1,100,000	22.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		5,000,000	-	0	5,000,000	-
普通股股东人数		4				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	施国新	3,400,000	0	3,400,000	68.00%	3,400,000	0	0	0
2	曾双双	900,000	0	900,000	18.00%	900,000	0	0	0
3	苏州普政企业管理中心(有限合伙)	500,000	0	500,000	10.00%	500,000	0	0	0
4	张磊	200,000	0	200,000	4.00%	200,000	0	0	0
合计		5,000,000	0	5,000,000	100%	5,000,000	0	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

苏州普政企业管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人为施国新先生，其他股东相互间无关联关系。

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☒是 ☐否

公司控股股东为施国新先生，截至2020年12月31日，施国新先生直接持有公司68.00%的股权，通过股东苏州普政企业管理中心（有限合伙）间接持有公司9.9%的股份，合计持有公司77.9%的股份。综上所述，根据认定控股股东的法律依据及事实，施国新先生为公司控股股东。

施国新先生，1985年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，初中学历。2006年5月至2008年6月，任上海强然数码科技有限公司项目经理助理，参与实施上海市档案局、上海市房地产交易中心的档案数字化加工项目；2008年7月至2010年2月，任上海强然数码科技有限公司项目经理，参与实施上海市高级人民法院档案数字化项目；2010年3月至2013年4月，任昆山皓康园绿化工程有限公司业务经理；2013年5月至2015年2月，任江苏久绿园林建设有限公司业务经理；2015年3月至2017年4月，任苏州瑞档信息科技有限公司监事；2017年4月至2017年12月，任苏州瑞档信息科技有限公司执行董事兼经理；2017年12月至今，任苏州瑞档信息科技股份有限公司董事长兼总经理，任期三年。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	苏州瑞档信息科技股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	银行	900,000.00	2020年6月28日	2020年12月27日	4.35%
合计	-	-	-	900,000.00	-	-	-

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

□ 适用 √ 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□ 适用 √ 不适用

(二) 权益分派预案

□ 适用 √ 不适用

十、 特别表决权安排情况

□ 适用 √ 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
施国新	董事长、总经理	男	1985 年 4 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
曾双双	董事、副总经理、财务负责人	女	1989 年 3 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
张磊	董事	男	1987 年 1 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
江善瑶	董事	女	1990 年 5 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
罗辑	董事、董事会秘书	女	1992 年 11 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
舒显显	监事会主席	男	1989 年 1 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
张杰	监事	男	1988 年 7 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
金大伟	监事	男	1994 年 9 月	2020 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 30 日
董事会人数：				5	
监事会人数：				3	
高级管理人员人数：				3	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在关联关系。

(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	期末被授予的限制性股票数量
施国新	董事长、总经理	3,400,000	0	3,400,000	68.00%	0	0
曾双双	董事、副总经理、财务负责人	900,000	0	900,000	18.00%	0	0

张磊	董事	200,000	0	200,000	4.00%	0	0
合计	-	4,500,000	-	4,500,000	90.00%	0	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

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

☐适用 ☒不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
财务人员	3	0	0	3
行政人员	5	0	0	5
销售人员	2	0	0	2
技术人员	3	0	0	3
生产人员	18	11	0	29
员工总计	31	11	0	42

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	10	10
专科	14	21
专科以下	7	11
员工总计	31	42

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) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

单位：股

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	☐ 是 ☒ 否
投资机构是否派驻董事	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☐ 是 ☒ 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	☐ 是 ☒ 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	☐ 是 ☒ 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及《公司章程》等相关法律法规的规定，不断完善公司法人治理机构，规范公司运作，建立行之有效的内控管理体系，严格遵守《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续信息披露业务指南（试行）》的要求，充分地进行信息披露。

公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均能够按照《公司章程》及有关内部控制制度的程序和规则进行。报告期内，上诉机构和相关高管人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的责任和义务。

报告期内，公司结合实际情况，对公司《信息披露管理制度》等内部控制制度进行了修订，符合《公司法》、《证券法》和《非上市公众公司监督指引第1号—信息披露》等相关规范性文件的要求。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

报告期内，公司不断完善内部管理制度，以充分保护股东与投资者行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，确保公司全体股东的合法权益。公司董事会勤勉尽责，议事效率和决策质量较高。监事会充分发挥监督作用，对公司重大事项及执行均有跟踪，切实维护了公司及股东的利益。

公司将继续按照相关规范性文件的要求，进一步完善公司治理机制和内控体系，使公司治理更趋完善。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司人员变动、重大生产经营决策、投资决策及财务决策等均严格按照相关法律法规和《公司章程》的相关规定进行，在程序的完整性和合法性方面不存在重大缺陷。

4、 公司章程的修改情况

根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定，报告期内新修订了《公司章程》

具体见 2020 年 4 月 30 日 2020-027 号公告。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	1、第一届董事会第九次会议：审议关于追认超出 2019 年度预计日常性关联交易的议案；审议关于修订《公司章程》的议案；审议关于修订股东大会议事规则的议案；审议关于修订董事会议事规则的议案；审议关于修订总经理工作细则的议案；审议关于修订董事会秘书工作细则的议案；审议关于修订对外投资管理制度的议案；审议关于修订对外担保管理制度的议案；审议关于修订关联交易管理制度的议案；审议关于修订信息披露管理制度的议案；审议关于修订投资者关系管理制度的议案；审议关于修订防范控股股东及其关联方占用公司资金制度的议案；审议关于提请召开 2020 年第二次临时股东大会的议案。 2、第一届董事会第十次会议：审议关于公司 2019 年度总经理工作报告的议案；审议关于公司 2019 年度董事会工作报告的议案；审议关于公司 2019 年年度报告及年报摘要的议案；审议关于公司 2019 年度财务决算报告的议案；审议关于公司 2020 年财务预算方案的议案；审议关于公司 2019 年度不进行利润分配的议案；审议关于 2019 年审计报告的议案；审议关于预计 2020 年度日常性关联交易的议案；审议关于追认 2019 年度偶发性关联交易的议案；审议关于提议召开苏州瑞档信息科技股份有限公司 2019 年年度股东大会的议案。 3、第一届董事会第十一次会议：审议关于公司 2020 年半年度报告的议案。 4、第一届董事会第十二次会议：审议关于公司董事会换届选举的议案；审议关于提请召开 2020 年第三次临时股东大会的议案。 5、第二届董事会第一次会议：审议关于选举公司第二届董事会董事长的议案；审议关于聘任公司总经理的议案；审议关于聘任公司副总经理的议案；审议关于聘任公司董事会

		秘书的议案；审议关于聘任公司财务负责人的议案。
监事会	5	1、第一届监事会第六次会议：审议关于修订监事会议事规则的议案。 2、第一届监事会第七次会议：审议关于公司2019年度监事会工作报告的议案；审议关于2019年年度监督事项；审议关于公司2019年年度报告及年报摘要的议案；审议关于公司2019年度财务决算报告的议案；审议关于公司2020年财务预算方案的议案；审议关于公司2019年度不进行利润分配的议案；审议关于2019年审计报告的议案；审议关于预计2020年度日常性关联交易的议案；审议关于追认2019年度偶发性关联交易的议案。 3、第一届监事会第八次会议：审议关于公司2020年半年度报告的议案。 4、第一届监事会第九次会议：审议关于公司监事会换届选举的议案。 5、第二届监事会第一次会议：审议关于选举公司第二届监事会监事会主席的议案。
股东大会	4	1、2020年第一次临时股东大会：审议关于变更会计师事务所的议案。 2、2020年第二次临时股东大会：审议关于追认超出的2019年度预计日常性关联交易的议案；关于修订《公司章程》的议案；关于修订股东大会议事规则的议案；关于修订董事会议事规则的议案；关于修订监事会议事规则的议案；关于修订对外投资管理制度的议案；关于修订对外担保管理制度的议案；关于修订关联交易管理制度的议案；关于修订信息披露管理制度的议案；关于修订投资者关系管理制度的议案；关于修订防范控股股东及其关联方占用公司资金制度的议案。 3、2019年年度股东大会：审议关于2019年度董事会工作报告的议案；审议关于2019年度监事会工作报告的议案；审议关于2019年年度报告及年度报告摘要的议案；审议关于2019年度财务决算报告的议案；审议关于2020年度财务预算方案的议案；审议关于公司2019年度不进行利润分配的议案；审议关于公司2019年审计报告的议案；审议关于预计2020年度日常性关联交易的议

		案；审议关于追认 2019 年度偶发性关联交易的议案。 4、2020 年第三次临时股东大会：审议关于公司董事会换届选举的议案；审议关于公司监事会换届选举的议案。
--	--	---

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项，均符合《公司法》、《公司章程》、三会议事规则的规定，决议内容没有违反相关法律、行政法规和公司章程等规定的情形，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，在实践中规范运作，诚信地履行各自的权利和义务。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司监事积极参与和监督公司各项事务。本年度内，监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面与控股股东相互独立，公司具有独立完整的独立性和自主经营能力。

1. 业务独立情况

公司拥有独立完整的业务流程、经营场所、资质许可及经营所需的业务资源。公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，未受到公司股东及其其他关联方的干涉、控制，也未因与公司股东及其他关联方存在关联关系而使得本公司经营的完整性、独立性受到不利影响。

2. 资产独立情况

公司资产独立完整、权属清晰，完全独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业；不存在以资产、信用、权益为公司股东及其关联方债务提供担保的情形；亦不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方债务提供担保的情形；亦不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司利益的情况。公司不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情形，公司资产完整且独立。

3. 人员独立情况

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定选举、聘任产生，不存在控股股东及实际控制人超越公司董事会和股东大会作出人事任免的情形。公司的劳动、人事及工资管理与股东控制的其他公司及关联公司严格分离，公司建立了员工聘用、考评、晋升等完整的劳动用工制度，公司的劳动、人事及工资管理完全独立。报告期内，公司高级管理人员没有在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，没有在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员没有在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

4. 财务独立情况

公司依法制定了财务内部控制制度，设立了独立的财务会计部门，建立了独立完善的财务会计核

算体系和财务管理制度以及风险控制制度等内部管理制度。公司聘有专门的财务人员，且财务人员未在任何关联单位兼职，能够独立作出财务决策。公司独立在银行开户，并无与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用一个银行账户的情况。公司依法独立纳税，与股东单位无混合纳税现象。

5. 机构独立情况

公司机构独立、依法建立了规范的股东大会、董事会、监事会等法人治理结构，并制定了相应的“三会”议事规则；聘任了总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员；根据业务和管理的实际需要，设置了相应的经营管理机构及职能部门。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在机构设置及运作方面相互独立，不存在机构混同、混合经营、合署办公的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

公司会计核算体系、财务管理和风险控制等重大内部管理制度运行正常，本年度内未发现上述管理制度重大缺陷。

1. 关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照规定要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2. 关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理、持续完善公司财务管理体系。对公司日常经营及财务状况等涉及公司相关业务的各个环节，进行定期审计、监督和核查工作，对监督检查过程中发现的内部控制缺陷及时跟踪整改，确保内部控制制度的有效实施。

3. 关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司严格遵守《信息披露管理制度》，进一步健全信息披露管理事务，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性。公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

三、 投资者保护

(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

☐适用 ☒不适用

(二) 特别表决权股份

☐适用 ☒不适用

第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定性段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 ☐ 强调事项段	
审计报告编号	苏亚苏审[2021]332 号	
审计机构名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	江苏省南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22-23 层	
审计报告日期	2021 年 4 月 23 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	钱志强	王卫东
	2 年	1 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	2 年	
会计师事务所审计报酬	10 万元	

审 计 报 告

苏亚苏审[2021]332 号

苏州瑞档信息科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了苏州瑞档信息科技股份有限公司（以下简称瑞档信息）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了瑞档信息 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于瑞档信息，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当

的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

瑞档信息管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括瑞档信息 2020 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估瑞档信息的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算瑞档信息、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督瑞档信息的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故

意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

苏亚金诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：钱志强

中国注册会计师：王卫东

中国 南京市

二〇二一年四月二十三日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日
流动资产：			
货币资金	1	58,428.03	1,759,944.31
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	2	4,612,341.35	5,114,098.36
应收款项融资			
预付款项	3	150,790.31	475,966.89
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	4	624,373.37	425,790.00
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		-	-
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	5	10,200.00	10,200.00
流动资产合计		5,456,133.06	7,785,999.56
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		-	--
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	6	576,923.34	1,022,270.43
在建工程		-	-
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	7	80,625.00	127,125.00
递延所得税资产	8	448,883.53	238,680.33
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,106,431.87	1,388,075.76
资产总计		6,562,564.93	9,174,075.32
流动负债：			
短期借款	9		900,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	10	1,154,100.35	1,361,290.28
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	11	265,371.43	236,525.98
应交税费	12	495,923.71	436,537.83
其他应付款	13	145,902.50	357,640.48
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		2,061,297.99	3,291,994.57
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		2,061,297.99	3,291,994.57
所有者权益（或股东权益）：			
股本	14	5,000,000.00	5,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	15	322,739.90	322,739.90
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	15	82,801.91	82,801.91
一般风险准备			
未分配利润	16	-904,274.87	476,538.94
归属于母公司所有者权益合计		4,501,266.94	5,882,080.75
少数股东权益			
所有者权益合计		4,501,266.94	5,882,080.75
负债和所有者权益总计		6,562,564.93	9,174,075.32

法定代表人：施国新

主管会计工作负责人：曾双双

会计机构负责人：曾双双

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业总收入		9,629,558.77	7,618,605.96
其中：营业收入	17	9,629,558.77	7,618,605.96
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		7,966,906.21	6,278,180.11
其中：营业成本	17	7,966,906.21	6,278,180.11
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	18	46,189.12	30,097.69
销售费用	19	335,618.76	656,530.67
管理费用	20	625,853.87	706,596.63
研发费用	21	879,605.62	811,398.59
财务费用	22	40,402.95	25,938.01
其中：利息费用		35,210.25	20,815.56
利息收入		1,160.91	474.12
加：其他收益	23	4,591.64	
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	24	-1,401,354.66	-845,239.67
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,661,780.78	-1,735,375.41
加：营业外收入	25	100,000.00	1,800,000.00
减：营业外支出	26	21,520.93	233.61
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,583,301.71	64,390.98
减：所得税费用	27	-202,487.90	-46,521.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,380,813.81	110,912.29
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,380,813.81	110,912.29
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,380,813.81	110,912.29
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			

2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-1,380,813.81	110,912.29
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额			
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.28	0.02
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.28	0.02

法定代表人：施国新

主管会计工作负责人：曾双双

会计机构负责人：曾双双

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		9,299,679.48	7,263,605.72
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	28	1,020,385.88	2,805,756.12
经营活动现金流入小计		10,320,065.36	10,069,361.84
购买商品、接受劳务支付的现金		3,174,322.94	1,508,731.51
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		4,898,918.13	4,929,357.67
支付的各项税费		508,415.47	279,869.10
支付其他与经营活动有关的现金	28	2,478,212.55	2,492,868.88
经营活动现金流出小计		11,059,869.09	9,210,827.16
经营活动产生的现金流量净额		-739,803.73	858,534.68
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		13,982.30	86,575.23
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		13,982.30	86,575.23
投资活动产生的现金流量净额		-13,982.30	-86,575.23
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		900,000.00	900,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	28	1,816,083.53	1,345,485.66
筹资活动现金流入小计		2,716,083.53	2,245,485.66
偿还债务支付的现金		1,800,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		35,210.25	
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	28	1,738,603.53	1,354,263.00
筹资活动现金流出小计		3,573,813.78	1,354,263.00
筹资活动产生的现金流量净额		-857,730.25	891,222.66
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-1,611,516.28	1,663,182.11
加：期初现金及现金等价物余额		1,669,944.31	6,762.20
六、期末现金及现金等价物余额		58,428.03	1,669,944.31

法定代表人：施国新

主管会计工作负责人：曾双双

会计机构负责人：曾双双

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年											
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配利润	
		优先 股	永续 债	其他								所有者权益 合计
一、上年期末余额	5,000,000.00				322,739.90				82,801.91		476,538.94	5,882,080.75
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	5,000,000.00				322,739.90				82,801.91		476,538.94	5,882,080.75
三、本期增减变动金额（减少 以“－”号填列）											- 1,380,813.81	- 1,380,813.81
（一）综合收益总额												
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配												

1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	5,000,000.00				322,739.90				82,801.91		-904,274.87	4,501,266.94

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益 合计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库 存股	其他综 合收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备			未分配利 润
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年期末余额	5,000,000.00				322,739.90				71,710.68		370,334.04		5,764,784.62
加：会计政策变更											6,383.84		6,383.84

前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	5,000,000.00				322,739.90			71,710.68		376,717.88		5,771,168.46
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)								11,091.23		99,821.06		110,912.29
(一) 综合收益总额										110,912.29		110,912.29
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								11,091.23		-11,091.23		
1. 提取盈余公积								11,091.23		-11,091.23		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												

5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期末余额	5,000,000.00				322,739.90				82,801.91		476,538.94		5,882,080.75

法定代表人：施国新

主管会计工作负责人：曾双双

会计机构负责人：曾双双

三、 财务报表附注

苏州瑞档信息科技股份有限公司

2020 年度财务报表附注

附注一、公司基本情况

苏州瑞档信息科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由苏州瑞档信息科技有限公司于 2017 年 12 月整体变更设立。

苏州瑞档信息科技有限公司原名苏州瑞档信息技术有限公司，系由自然人曾双双、彭海涛、施国新共同出资设立，设立时注册资本为 100 万元。

2018 年 10 月 31 日，经全国中小企业股份转让系统有限公司《关于同意苏州瑞档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》（股转系统函[2018]3579 号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。

公司于 2018 年 4 月 9 日取得由苏州市行政审批局换发的统一社会信用代码 91320583331012698R 的《营业执照》。

公司注册资本：500 万元。

公司住所：昆山市花桥镇亚太广场 5 号楼 1003 室。

公司法定代表人：施国新。

公司经营范围：档案数字化业务，为政府机关、企事业单位提供优质、安全、高效的档案数字化加工服务和档案管理咨询服务，同时提供相关领域的计算机软件开发、销售以及系统集成服务。

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。

二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

四、现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

五、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（一）金融工具的分类

1. 金融资产的分类

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（包括指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 金融负债的分类

公司将金融负债分为以下两类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）；（2）以摊余成本计量的金融负债。

（二）金融工具的确认依据和计量方法

1. 金融工具的确认依据

公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

2. 金融工具的计量方法

（1）金融资产

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的的应收账款或应收票据，且其未包含重大融

资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（三）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

（四）金融负债终止确认

当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债），将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（五）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

1. 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
2. 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（六）权益工具

权益工具是指能证明拥有公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。公司对权益工具持有方的分配作

为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

（七）金融工具公允价值的确定方法

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

在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以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之外的其他方式确定的，公司将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，公司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。

（八）金融资产减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

1. 减值准备的确认方法

公司在考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息的基础上，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

（1）一般处理方法

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具（如在具有较高信用评级的商业银行的定期存款、具有“投资级”以上外部信用评级的金融工具），公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）简化处理方法

对于应收账款、合同资产及与收入相关的应收票据，未包含重大融资成分或不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

2. 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

无论公司采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过(含)30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

除特殊情况外，公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

3. 以组合为基础评估信用风险的组合方法和确定依据

公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、应收账款、合同资产和其他应收款单项评价信用风险。如：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。

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

组合名称	计提方法
逾期账龄组合	对于划分为逾期账龄组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
其他组合	公司将关联方往来款、各类押金及投标保证金、履约保证金、质量保证金、职工备用金等无显著回收风险的款项划为其他组合，不计提坏账准备

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

六、固定资产

（一）固定资产的确认条件

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

1. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产和土地以外，公司对所有固定资产计提折旧。

2. 公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	5	5	19.00
办公及电子设备	5	5	19.00

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

4. 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

5. 融资租赁方式租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（三）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

1. 融资租入固定资产的认定依据

在租赁期开始日，公司将满足融资租赁标准的租入固定资产确认为融资租入固定资产。

2. 融资租入固定资产的计价方法

在租赁期开始日，公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者和发生的初始直接费用作为融资租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用。未确认融资费用在租赁期的各个期间内采用实际利率法进行分摊。

3. 融资租入固定资产的折旧方法

采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

七、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、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流

入的最小资产组合。

公司对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

八、借款费用

（一）借款费用的范围

公司的借款费用包括因借款而发生的借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

（二）借款费用的确认原则

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，包括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。

（三）借款费用资本化期间的确定

1. 借款费用开始资本化时点的确定

当资产支出已经发生、借款费用已经发生且为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。其中，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出。

2. 借款费用暂停资本化时间的确定

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。公司将在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

3. 借款费用停止资本化时点的确定

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用的资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为当期损益。

购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建

造过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，停止与该部分资产相关的借款费用的资本化；购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

（四）借款费用资本化金额的确定

1. 借款利息资本化金额的确定

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

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，公司以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。

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

（3）借款存在折价或者溢价的，公司按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

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

2. 借款辅助费用资本化金额的确定

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

（2）一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

3. 汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

九、长期待摊费用

（一）长期待摊费用的范围

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上（不含1年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

（二）长期待摊费用的初始计量

长期待摊费用按照实际发生的支出进行初始计量。

（三）长期待摊费用的摊销

长期待摊费用按照受益期限采用直线法分期摊销。

十、职工薪酬

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。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

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

公司在职工为其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。

（二）离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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. 企业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. 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（四）其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

十一、收入

（一）收入确认原则和计量方法

1. 收入的确认

公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。合同开始日，公司对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，然后，在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

2. 收入的计量

合同包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，公司将考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价以及应付客户对价等因素的影响，并假定将按照现有合同的约定向客户转移商品，且该合同不会被取消、续约或变更。

（二）公司收入确认的具体原则如下：

本公司的收入主要为数字化加工收入，具体原则如下：

数字化加工收入确认：该业务系公司为客户提供相关档案数字化扫描、著录等服务，公司在签订档案数字化扫描加工合同时，对于服务对象的单价明确约定，根据客户初步统计工作量预估合同金额。公司按期与客户核对工作量并结算金额，根据客户确认后的验收文件确认收入。

十二、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；

2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1. 与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。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。

2. 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 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，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4. 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5. 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

十三、递延所得税

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

（一）递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1. 公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性

差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

2. 递延所得税资产的确认依据

(1) 公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

(2) 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，公司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，减记的金额予以转回。

3. 递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

(二) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1. 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

2. 适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3. 公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4. 公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

十四、重要会计政策和会计估计的变更

(一) 重要会计政策变更

2017年7月5日，财政部发布修订的《企业会计准则第 14 号—收入》（财会【2017】22 号）（以下简称“新收入准则”）。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。公司自 2020 年 1 月 1 日起实施，并按照有关衔接规定进行了处理。

(二) 重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

（三）首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

公司首次执行新收入准则无需调整首次执行当年年初财务报表相关项目。

（四）首次执行新收入准则追溯调整前期比较数据的说明

公司首次执行新收入准则无需追溯调整前期比较数据。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	销项税额—可抵扣进项税额	6%（销项税额）
城市维护建设税	缴纳的流转税额	5%
教育费附加	缴纳的流转税额	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

二、税收优惠及批文

公司于2019年12月取得高新技术企业资格，高新技术企业证书编号为GR201932007411，有效期三年。按照企业所得税法规定，公司2019年、2020年、2021年可以享受高新技术企业15%的企业所得税优惠税率。

《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）规定，自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。以上政策执行期限为2019年1月1日至2021年12月31日。

附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		9,614.31
银行存款	58,428.03	1,660,330.00
其他货币资金		90,000.00
合计	58,428.03	1,759,944.31

2. 应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	3,238,759.85	2,235,266.95
1~2 年	172,741.91	2,419,981.69
2~3 年	2,333,964.46	1,557,480.52
3 年以上	1,857,435.97	482,520.00
合计	7,602,902.19	6,695,249.16

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按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	7,602,902.19	100.00	2,990,560.84	39.33	4,612,341.35
其中：逾期账龄组合	7,602,902.19	100.00	2,990,560.84	39.33	4,612,341.35
其他组合					
合计	7,602,902.19	/	2,990,560.84	/	4,612,341.35

(续表)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按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	6,695,249.16	100.00	1,581,150.80	23.62	5,114,098.36
其中：逾期账龄组合	6,695,249.16	100.00	1,581,150.80	23.62	5,114,098.36
其他组合					
合计	6,695,249.16	/	1,581,150.80	/	5,114,098.36

组合中，按逾期账龄组合计提坏账准备的应收账款

逾期账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
未逾期	2,676,705.02	53,534.10	2.00	460,906.25	13,827.19	3.00
逾期 1 年以内	577,065.40	77,269.06	13.39	2,115,452.18	317,317.83	15.00
逾期 1-2 年	454,468.02	146,338.70	32.20	3,439,798.63	687,959.73	20.00
逾期 2-3 年	3,294,045.65	2,112,800.88	64.14	234,092.10	117,046.05	50.00

逾期账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
逾期 3 年以上	600,618.10	600,618.10	100.00	445,000.00	445,000.00	100.00
合计	7,602,902.19	2,990,560.84	/	6,695,249.16	1,581,150.80	/

(3) 坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
坏账准备	1,581,150.80	1,409,410.04				2,990,560.84
合计	1,581,150.80	1,409,410.04	/	/	/	2,990,560.84

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备金额
上海金档信息技术有限公司	1,789,621.97	23.54	1,044,779.74
浙江兰台数据管理有限公司	777,421.27	10.23	494,497.56
上海全档信息科技有限公司	445,000.00	5.85	445,000.00
南京大学	357,000.00	4.70	7,140.00
汕头国信数码科技有限公司	280,000.00	3.68	179,592.00
合计	3,649,043.24	48.00	2,171,009.30

3. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	150,790.31	100.00	475,966.89	100.00
合计	150,790.31	100.00	475,966.89	100.00

(2) 无账龄超过1年的重要预付款项

(3) 按预付对象归集的期末余额预付款情况

本报告期按预付对象归集的期末余额前五名预付款项汇总金额150,290.31元，占预付款项期末余额合计数的比例99.67%。

4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	624,373.37	425,790.00
合计	624,373.37	425,790.00

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内	304,210.63	328,290.00
1~2 年	239,890.00	67,551.30
2~3 年	62,268.66	40,000.00
3 年以上	20,000.00	
合计	626,369.29	435,841.30

②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	418,167.06	385,790.00
代扣代交住房公积金、社保	7,500.00	7,500.00
备用金	200,702.23	42,551.30
合计	626,369.29	435,841.30
减：坏账准备	1,995.92	10,051.30
净额	624,373.37	425,790.00

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损 失	整个存续期预期信用 损失（未发生信用减 值）	整个存续期预期信 用损失（已发生信用 减值）	
2020 年 1 月 1 日余额		10,051.30		10,051.30
2020 年 1 月 1 日余额在本 期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	1,995.92			1,995.92
本期转回		10,051.30		10,051.30

本期核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额	1,995.92			1,995.92

④坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动额				期末余额
		计提	转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款坏账准备	10,051.30	1,995.92	10,051.30			1,995.92
合计	10,051.30	1,995.92	10,051.30			1,995.92

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
泗阳县招标投标服务中心	押金及保证金	81,000.00	12.93	
戴桂芳	备用金	46,467.64	7.42	
长丰县公共资源交易中心	押金及保证金	37,500.00	5.99	
金大伟	备用金	32,220.03	5.14	
胡琳	备用金	32,000.00	5.11	640.00
合计	/	229,187.67	36.59	

5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待分摊房租	10,200.00	10,200.00
合计	10,200.00	10,200.00

6. 固定资产

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
固定资产	576,923.34	1,022,270.43
固定资产清理		
合计	576,923.34	1,022,270.43

(2) 固定资产情况

项目	运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值：			
1. 期初余额	230,000.00	2,429,550.39	2,659,550.39
2. 本期增加金额		13,982.30	13,982.30

项目	运输设备	办公及电子设备	合计
(1) 购置		13,982.30	13,982.30
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	230,000.00	2,443,532.69	2,673,532.69
二、累计折旧			
1. 期初余额	103,391.41	1,533,888.55	1,637,279.96
2. 本期增加金额	39,899.94	419,429.45	459,329.39
(1) 计提	39,899.94	419,429.45	459,329.39
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额	143,291.35	1,953,318.00	2,096,609.35
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
(1) 计提			
3. 本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	86,708.65	490,214.69	576,923.34
2. 期初账面价值	126,608.59	895,661.84	1,022,270.43

7. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			摊销额	其他减少	
装修费	127,125.00		46,500.00		80,625.00
合计	127,125.00		46,500.00		80,625.00

8. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,992,556.76	448,883.53	1,591,202.10	238,680.33
合计	2,992,556.76	448,883.53	1,591,202.10	238,680.33

9. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证、质押借款		900,000.00
合计		900,000.00

10. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
转包劳务费	428,107.87	564,808.60
服务费	621,448.86	476,579.66
材料及设备款	70,931.62	177,531.62
办公用品	33,612.00	92,567.90
挂牌中介费		40,000.00
设计费		9,802.50
合计	1,154,100.35	1,361,290.28

11. 应付职工薪酬**(1) 应付职工薪酬列示**

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	223,950.36	4,849,415.70	4,814,528.57	258,837.49
二、离职后福利—设定提存计划	12,575.62	78,347.88	84,389.56	6,533.94
合 计	236,525.98	4,927,763.58	4,898,918.13	265,371.43

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	216,068.86	4,750,122.32	4,718,140.47	248,050.71
二、职工福利费		38,616.00	38,616.00	
三、社会保险费	6,381.50	39,411.34	42,506.06	3,286.78
其中：1. 医疗保险费	5,159.17	33,238.48	35,625.67	2,771.98
2. 工伤保险费	706.38	2,374.18	2,882.56	198.00
3. 生育保险费	515.95	3,798.68	3,997.83	316.80
四、住房公积金	1,500.00	16,500.00	10,500.00	7,500.00
五、工会经费和职工教育经费		4,766.04	4,766.04	
合计	223,950.36	4,849,415.70	4,814,528.57	258,837.49

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

1、基本养老保险费	12,253.02	75,973.70	81,890.78	6,335.94
2、失业保险费	322.60	2,374.18	2,498.78	198.00
合计	12,575.62	78,347.88	84,389.56	6,533.94

12. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	7,730.30	15,536.65
增值税	446,126.87	380,770.80
城市维护建设税	19,519.51	19,004.60
教育费附加	19,615.64	19,100.72
个人所得税	2,026.73	1,300.00
印花税	904.66	825.06
合计	495,923.71	436,537.83

13. 其他应付款

(1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	145,902.50	357,640.48
合计	145,902.50	357,640.48

(2) 按款项性质列示的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
单位往来款		18,135.00
报销款	49,676.19	200,469.72
关联方借款	72,195.66	84,715.66
水电费	393.90	393.90
房屋租赁费	1,283.87	44,400.00
代扣代缴个人社保及公积金	22,352.88	9,526.20
合计	145,902.50	357,640.48

14. 股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新 股	送 股	公积金 转股	资本公积 转股	小计	
股份总	5,000,000.00						5,000,000.00

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新 股	送 股	公积金 转股	资本公积 转股	小计	
数							

15. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	322,739.90			322,739.90
合计	322,739.90			322,739.90

16. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	82,801.91			82,801.91
合计	82,801.91			82,801.91

17. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	476,538.94	370,334.04
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		6,383.84
调整后期初未分配利润	476,538.94	376,717.88
加：本期归属于所有者的净利润	-1,380,813.81	110,912.29
减：提取法定盈余公积		11,091.23
应付普通股股利		
加：其他		
期末未分配利润	-904,274.87	476,538.94

18. 营业收入和营业成本**（1）营业收入与营业成本**

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	9,629,558.77	7,966,906.21	7,618,605.96	6,278,180.11
其他业务				
合计	9,629,558.77	7,966,906.21	7,618,605.96	6,278,180.11

（2）合同产生的收入情况

合同分类	金额
数字化加工收入	9,629,558.77
合计	9,629,558.77

(3) 与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为206,051.70元，其中，206,051.70元预计将于2021年度确认收入。

19. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	22,489.62	14,601.66
教育费附加	13,493.75	8,761.00
地方教育费附加	8,995.85	5,840.65
印花税	1,209.90	894.38
合计	46,189.12	30,097.69

20. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	136,880.11	242,254.75
差旅费	44,812.31	221,799.18
办公费	112,275.27	93,749.30
业务招待费		13,544.10
折旧	21,849.96	43,699.92
车辆费用	19,801.11	41,483.42
合计	335,618.76	656,530.67

21. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	99,873.84	131,955.17
聘请中介机构服务费	383,345.55	406,863.78
房租	81,600.00	79,050.00
办公费	53,882.71	58,007.94
残疾人就业保障金	4,342.91	7,252.60
业务招待费		10,000.00
差旅费	1,012.62	10,263.38
折旧费	1,796.24	3,203.76
合计	625,853.87	706,596.63

22. 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	229,772.54	230,006.91
差旅费		1,015.81
房租	79,200.00	79,200.00
办公费	1,450.00	1,415.36
装修费摊销	31,500.00	15,750.00
技术服务费	537,683.08	484,010.51
合计	879,605.62	811,398.59

23. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	35,210.25	20,815.56
减：利息收入	1,160.91	474.12
加：手续费	6,353.61	5,596.57
合计	40,402.95	25,938.01

24. 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助计入	4,591.64		4,591.64
合计	4,591.64		4,591.64

注：明细情况详见附注五-31. 政府补助。

25. 信用减值损失（损失以“—”填列）

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-1,401,354.66	-845,239.67
合计	-1,401,354.66	-845,239.67

26. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	100,000.00	1,800,000.00	100,000.00
合计	100,000.00	1,800,000.00	100,000.00

注：明细情况详见附注五-31. 政府补助。

27. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金支出	1,520.93	233.61	1,520.93
违约金支出	20,000.00		20,000.00
合计	21,520.93	233.61	21,520.93

28. 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	7,715.30	5,668.40
递延所得税费用	-210,203.20	-52,189.71
合计	-202,487.90	-46,521.31

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期发生额
利润总额	-1,583,301.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	-79,165.09
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-15.00
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	26,401.52
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
研发费用加计扣除的影响	-9,573.86
调整前期利润总额的影响	
小微企业税收优惠的影响	-140,135.47
所得税费用	-202,487.90

29. 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	本期发生额	上期发生额
利息收入	1,160.91	474.12
政府奖励等	104,591.64	1,800,000.00
往来及其他	914,633.33	1,005,282.00
合计	1,020,385.88	2,805,756.12

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用	176,888.69	173,376.65
管理费用	359,183.79	571,437.71
研发费用	618,333.08	565,641.68
手续费	6,353.61	5,596.57
滞纳金	21,520.93	233.61
往来及其他	1,295,932.45	1,176,582.66
合计	2,478,212.55	2,492,868.88

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
银行借款保证金	90,000.00	
关联方往来借款	1,726,083.53	1,345,485.66
合计	1,816,083.53	1,345,485.66

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
关联方往来借款	1,738,603.53	1,264,263.00
银行借款保证金		90,000.00
合计	1,738,603.53	1,354,263.00

30. 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	-1,380,813.81	110,912.29
加：信用减值准备	1,401,354.66	845,239.67
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	459,329.39	495,197.74
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	46,500.00	43,875.00
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)		

项目	本期发生额	上期发生额
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)		
财务费用(收益以“－”号填列)	35,210.25	20,815.56
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)	-210,203.20	-52,189.71
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)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-773,004.44	-1,293,631.83
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-318,176.58	688,315.96
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-739,803.73	858,534.68
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	58,428.03	1,669,944.31
减：现金的期初余额	1,669,944.31	6,762.20
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,611,516.28	1,663,182.11

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	58,428.03	1,669,944.31
其中：库存现金		9,614.31
可随时用于支付的银行存款	58,428.03	1,660,330.00
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		
二、现金等价物		

项目	本期发生额	上期发生额
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	58,428.03	1,669,944.31
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

31. 政府补助

(1) 计入当期损益或冲减相关成本的政府补助明细表

补助项目	种类（与资产相关 /与收益相关）	金额	列报项目	计入当期损益的金 额
高企认定奖励	与收益相关	100,000.00	营业外收入	100,000.00
税金减免	与收益相关	149.24	其他收益	149.24
稳岗补贴	与收益相关	4,442.40	其他收益	4,442.40
合计		104,591.64		104,591.64

附注六、关联方及关联交易

1. 本公司的实际控制人情况

本公司实际控制人为施国新。

2. 其他关联方情况

关联方名称	关联方与本公司关系
曾双双	董事、副总经理、财务负责人
罗辑	董事、董事会秘书
舒显显	监事会主席
于涛	监事
彭海敏	实际控制人的配偶

3. 关联交易情况

(1) 关联方资金拆借

关联方名称	期初余额	本期拆入	本期偿还	期末余额
拆入资金				
施国新	84,715.66	1,726,083.53	1,738,603.53	72,195.66
合计	84,715.66	1,726,083.53	1,738,603.53	72,195.66

4. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	曾双双	14,069.44			
其他应收款	舒显显	8,284.30			
其他应收款	罗辑	6,900.00			
合计		29,253.74			

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	施国新	72,195.66	84,715.66
其他应付款	于涛		24,508.50
其他应付款	曾双双		22,177.00
其他应付款	舒显显		4,261.10
其他应付款	罗辑		998.60
合计		72,195.66	136,660.86

附注七、承诺及或有事项

截止2020年12月31日，公司不存在需要披露的重要承诺及或有事项。

附注八、资产负债表日后事项

截止财务报告批准报出日，公司不存在需要披露的资产负债表日后事项。

附注九、其他重要事项

截止2020年12月31日，公司不存在需要披露的其他重要事项。

附注十、补充资料

1. 非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（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，但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	104,591.64	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费，但经国家有关部门批准设立的有经营资格的金融机构对非金融企业收取的资金占用费除外		

项目	金额	说明
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		
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，以及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	-21,520.93	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计（影响利润总额）	83,070.71	
减：所得税影响数	4,153.54	
非经常性损益净额（影响净利润）	78,917.17	
其中：影响少数股东损益		
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	78,917.17	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产	每股收益(元/股)
-------	---------	-----------

	产收益率 (%)	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	-26.60%	-0.28	-0.28
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-28.12%	-0.29	-0.29

附注十一、财务报表之批准

公司财务报表已经董事会批准报出。

董事长：施国新

苏州瑞档信息科技股份有限公司

二〇二一年四月二十三日

第九节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室