ST 一保通

NEEQ : 832358

江西省一保通信息科技股份有限公司

年度报告

2020

目 录

第一节 重要提示、目录和释义 3

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 20

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 23

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 28

第九节 备查文件目录 52

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。

公司负责人马伟伟、主管会计工作负责人马伟伟及会计机构负责人（会计主管人员）涂俊明保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了无法表示意见的审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

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

1、未出席董事会审议年度报告的董事姓名及未出席的理由

公司董事会人数低于法定人数，只有 4 名董事。其中董事杨建华于 2019 年第二次临时股东大会审议通过免职，无法继续履行董事职责。

2、董事会就非标准审计意见的说明

（一）董事会认为大信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的无法表示意见的审计报告的主要原因是：报告期内，公司本年度经营状况不佳，未能实现盈利；2020 年新冠疫情的持续，公司业务所对应的卫健系统相关部门及医院、在新建系统等方面出现了推后或延迟完成，公司在现有的业务方面只能暂时维持现状，同时公司也推出相应方案及新的应用系统，新的项目又没有及时落地，出现了业务收入断挡的局面，加之前期的借款和诉讼，公司出现一些负面消息，以至没能按时完成公司计划。所以公司近年累计亏损较大，净资产减少，资产负债率较高。

（二）鉴于上述原因，公司为保证经营稳定，进一步提高自身持续经营能力，拟采取以下措施：目前，公司在业务、资产、机构、人员、财务等方面开源节流大大减少公司的固定开支；新研发的产品具有完整的业务体系及面向市场自主经营能力；在国家不断的推出新的政策的情况下，在疫情相对稳定的情况下，公司业务销售在慢慢开始回升，项目销售也在逐步开展。在丰城、上高、南昌县、鄱阳县、九江、上饶、吉安、萍乡、宜春等地不断的开始洽谈，市场上起到良好的反应，各地的政府机构到公司项目考察参观，公司不断加大商务拓展，项目合伙人，项目合作，公司合作等，现因疫情影响对公司项目拓展造成一定影响，但是公司在项目拓展上还是取得了一定成绩，要相应的政府完成换界，各种项目也在开始启动，目前商务洽谈完成的就有几个的县，如签约成功，公司今年的财务收入将会成倍增长。在会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系健全；公司将不断优化产品结构、服务品质，扩大销售渠道规模，控制成本支出，形成良性的发展模式，从而提升企业盈利能

力和抗风险能力。

【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
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。目前公司处于初创期，研发新产品、开拓新客户的支出较高，从而导致目前公司处于亏损状态，公司连续多年亏损，若未来业绩无法大幅度增长，公司将面临可持续经营风险。 截止目前，公司董事会、监事会低于法定人数，董事会秘书、财务总监一直处于空缺状态。
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。
承担担保责任及公司控制权变更风险	因一保通业绩承诺未完成协议之约定内容，触发恒泰证券有权向马伟伟先生提出回购股份之条款，经北京仲裁委员会调解后，马伟伟先生与恒泰证券达成和解协议，由马伟伟先生向恒泰证券进行股权回购，回购价款为 1386 万元，分五期付清，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。如马伟伟先生未按照约定期限支付回购款，公司将存在800 万额度范围内的担保风险。 股东马伟伟先生与丰源实业签订 1000 万的借款合同，偿还了一部份，还剩下一部份达成了和解协议，由于股东马伟伟未按期支付借款,丰源实业向法院申请了财产保全措施，实际控股人马伟伟先生也存在公司控制权变更的风险。
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断扩张,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。
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。
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
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
会计师事务所	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
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 2020 年 12 月 31 日
报告期期末	指	2020 年 12 月 31 日

第二节　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
	Yibaotong
证券简称	ST 一保通
证券代码	832358
法定代表人	马伟伟

二、　联系方式

董事会秘书	涂俊明
联系地址	江西南昌高新火炬大街 579 号绿悦科技大厦 5 层
电话	0791-82078666
传真	0791-82078666
电子邮箱	43224801@qq.com
公司网址	http://www.cnegood.com/
办公地址	江西省南昌高新区火炬大街 579 号绿悦科技大厦 5 层
邮政编码	330024
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	行政办公室

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	2008 年 2 月 4 日
挂牌时间	2015 年 4 月 22 日
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
主要业务	医疗卫生领域应用软件开发、销售与技术服务
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）	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	实际控制人为（马伟伟），一致行动人为（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	江西省南昌市高新区火炬大街 579 号绿悦科技大厦 5 层	否
注册资本	16,232,028	否

五、中介机构

主办券商（报告期内）	国盛证券			
主办券商办公地址	江西省南昌市红谷滩新区凤凰中大道 1115 号北京银行南昌分行营业大楼			
报告期内主办券商是否发生变化	否			
主办券商（报告披露日）	国盛证券			
会计师事务所	大信会计师事务所（特殊普通合伙）			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	李国平	曾庆梅		
	6 年	6 年	年	年
会计师事务所办公地址	北京海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 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	815,511.62	475,864.81	71.37%
毛利率%	-64.70%	-233.64%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-4,186,189.66	-5,587,829.62	-25.08%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,292,406.06	-5,572,262.81	-22.97%
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）	-173.6%	-201.84%	-
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）	-154.6%	-201.27%	-
基本每股收益	-0.2579	-0.34	-22.24%

(二)　偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	5,414,641.24	7,519,140.91	-27.99%
负债总计	16,692,944.19	14,611,254.2	14.24%
归属于挂牌公司股东的净资产	-11,278,302.95	-7,092,113.29	-360.21%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	-0.52	-0.44	-18.18%
资产负债率%（母公司）	309.97%	195.02%	-
资产负债率%（合并）	308.29%	194.32%	-
流动比率	0	0.32	-
利息保障倍数	0	-836.42	-

(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	-11,163.96	-600,361.6	
应收账款周转率	0.09	0.12	-
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%	-27.99%	-50.80%	-
营业收入增长率%	71.37%	-92.90%	-
净利润增长率%	-25.08%	-29.81%	-

（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） 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
非流动资产处置收益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	48,758.45
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府	61,500
除上述各项之外的其他营业支出	-4,042.05
非经常性损益合计	106,216.4
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	106,216.4

（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

1、会计政策变更及依据

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》（以下简称“新收入准则”）。本公司于 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则以及通知，对会计政策相关内容进行调整。

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号—收入》及《企业会计准则第 15 号—建造合同》(统称“原收入准则”)。在原收入准则下，本公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。新收入准则引入了收入确认计量的“五步法”，并针对特定交易或事项提供了更多的指引，在新收入准则下，本公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准，具体收入确认和计量的会计政策参见附注三、（十九）。

本公司根据首次执行新收入准则的累计影响数，调整 2020 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表相关项目金额，对可比期间信息不予调整，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。

2、会计政策变更的影响

本公司执行新收入准则对 2020 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影响汇总如下：

单位（元）

合并资产负债表项目	会计政策变更前 2019 年 12 月 31 日余额	新收入准则影响	会计政策变更后 2020 年 1 月 1 日余额
负债：			
预收款项	4,245,283.03	-4,245,283.03	0.00
合同负债		4,245,283.03	4,245,283.03

母公司资产负债表项目	会计政策变更前 2019 年 12 月 31 日余额	新收入准则影响	会计政策变更后 2020 年 1 月 1 日余额
负债：			
预收款项	4,245,283.03	-4,245,283.03	0.00
合同负债		4,245,283.03	4,245,283.03

（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

公司是一家专业的医疗卫生和医疗保障行业信息化产品和服务提供商，是智慧医疗最早的践行者之一。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、分级诊疗及双向转诊转检平台、远程临检平台（云 LIS）、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》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。随着省（市）县医联体和县域医共体建设的逐步深入，《医联万家》网络云平台 2018 年开始上线运营。

我公司自 2018 年 9 月与丰城市卫计委签订“智慧医疗云平台项目”合同，截止 2019 年 12 月 31 日， 已完成丰城市以丰城市人民医院和丰城市中医院为两大医共体云平台建设实施工作。同时，我公司积极与 丰城市卫健委、丰城市各级医疗机构展开深入合作，按照丰城市市委市政府的整体规划要求，积极推进 丰城市医疗机构五大中心建设，包括影像中心、检验中心、病理中心、心电中心、消毒供应中心等。 2019 年 1 月公司正式与卫健委签订关于上高县智慧医疗云平台项目建设技术服务合同，并且在 2020 年的第三季度完成上高县智慧云平台基础建设工作。同时，我公司积极与上高县卫健委、上高县各级医疗 机构展开深入合作，按照上高县卫健委的整体规划要求，积极推进建设影像中心、检验中心、远程会诊中心建设。 除此之外，我公司不断丰富产品内容，积极配合院内和院级间远程医疗工作，远程病理、远程影像平台顺利在南昌县人民医院成功上线，截止 2020 年 12 月，神经外科远程培训工作已接入包括丰城市人民医院、鄱阳县人民医院等在内的县级医院，数百位神经外科医护人员参加了相关培训； 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、县乡村医共体云平台产品等。2021 年将实现更多的城市项目签约落地。

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		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比	金额	占总资产的比	

		重%		重%	
货币资金	10,543.19	0.19%	22,396.23	0.30%	-52.92%
应收票据					
应收账款	766,494.11	14.16%	1,558,753.84	20.73%	-50.83%
存货					
投资性房地产					
长期股权投资	1,011,983.6	18.69%	1,011,983.6	13.46%	0%
固定资产	598,825.89	11.06%	1,145,938.29	15.24%	-47.74%
在建工程					
无形资产					
商誉					
短期借款					
长期借款					
资产总计	5,414,641.24		7,519,140.91		-27.99%

资产负债项目重大变动原因：

1、货币资金：2020 年收入较少，大部分支出用于人员工资、报销。
2、应收账款：审计根据新金融工具准则调整 2019 年年初应收账款坏账 191 万，2019 年计提坏账 42 万。

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	815,511.62	-	475,864.81	-	71.37%
营业成本	1,343,184.25	164.70%	1,587,676.58	333.64%	-15.40%
毛利率	-64.7%	-	-233.64%	-	-
销售费用	-	-	235,579.05	49.51%	-100%
管理费用	1,717,287.87	210.58%	2,362,549.50	496.47%	-27.31%
研发费用	-				
财务费用	3,890.97	0.48%	6,672.96	1.40%	-41.69%
信用减值损失	-2,042,950.71	250.51%	-3,105,316.84	652.56%	-34.21%
资产减值损失	-				
其他收益	502.84	0.062%	309,229.31	64.98%	-99.83%
投资收益			964,598.3	202.70%	-100%
公允价值变动收益	-				

资产处置收益					
汇兑收益	-				
营业利润	-4,243,647.61	-520.37%	-5,572,262.81	-1,170.98%	23.84%
营业外收入	61,500	7.54%	0	0%	
营业外支出	4,042.05	0.49%	15,823.65	3.33%	-74.46%
净利润	-4,186,189.66	-513.32%	-5,588,086.46	-1,174.30%	25.08%

项目重大变动原因：

1、营业收入增加原因：主要是因为收入同比去年有所增加。
2、营业成本减少原因：主要是因为 2019 年人员精简，今年发生的营业成本较去年实际发生的营业成本大幅度下降。
3、管理费用、研发费用、销售费用减少原因：主要是因为随着子公司云医谷的成立，公司部分人员与业务从一保通分离出去，从而使公司部分的管理费用、研发费用、销售费用也随之下降。

(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	809,139.94	72,641.51	1013.88%
其他业务收入	6371.68	403223.3	-98.42%
主营业务成本	1,343,184.25	1,383,859.57	-2.94%
其他业务成本	0	203,817.01	-100%

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%
服务费	809,139.94	1,343,184.25	166%	1013.88%	-2.94	160.75%
硬件销售	6,371.68					

按区域分类分析：

按区域分类分析：

□适用 √不适用

收入构成变动的原因：

报告期内本公司产品已经趋于成熟，公司产品主要为软件服务类；公司本年主要业务是江西省内，众多项目全部在洽谈当中，随着 2020 年业务的拓展，以市县为单位进行平台建设的模式将在全省乃至全国范围内进行推广。

(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	中国工商银行有限公司上高支行	631,549.36	77.44%	否
2	南昌县人民医院	183,962.26	22.56%	否
3				
4				
5				
合计		815,511.62		-

(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	宁波江丰生物信息技术有限公司	100,000	65.63%	否
2	南昌市西湖区永同创数码经营部	52,380	34.37%	是
3				
4				
5				
合计		152,380		-

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	-11,163.96	-600,361.6	98.14%
投资活动产生的现金流量净额			
筹资活动产生的现金流量净额	0	-13,793.27	100%

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量分析：报告期同比增加了 98.14.00%，主要是因为我公司业务有所拓展，从而使得报告期经营活动现金流由流入增幅较大。

(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

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
江西云医谷科技有限公司	控股子公司	医疗卫生领域应用软件开发、维护	8,486,419.56	4,693,204.31	10,866,477.76	2,319,938.01
江西医联万家科技有限公司	控股子公司	医疗卫生领域应用软件开	2,123,313.36	-44,539.72	1,636,540.45	-4,862.57

		发、维护				

主要控股参股公司情况说明

1、江西云医谷科技有限公司是一保通联营子公司，一保通占股 51%，已于 2017 年 12 月 21 日完成工商注册登记。截止 2019 年 12 月 31 日该公司的主要财务数据有：
资产：8486419.56 元，负债：3,793,215.252 元，股东权益：4693204.31 元，营业收入 10,866,477.76 元，净利润 2,319,938.01 元。
2、江西医联万家科技有限公司是一保通控股子公司，一保通占股 100%，已于 2018 年 12 月 29 日完成工 商注册登记。截止 2019 年 12 月 31 日，该公司的主要个别报表财务数据有：
营业收入：1,636,540.45 元，营业成本：1,652,648.26 元，税金及附加：1,097.75 元，管理费用 85,127.9 元，财务费用 1,398.42 元，净利润：-4,862.57 元

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

公司今年虽持续亏损,却收入较去年出现了小幅度的增加，这是由于在 2019 年底《医联万家》网络云平台项目在丰城市取得了突破性进展。2019 年 1 月我公司与上高市卫计委签订的“智慧医疗云平台项目” 合同，2020 年年底完成上高县医共体云平台全部建设实施工作，该项举措开拓了我公司以县市为业务单位建设医联体、医共体平台的新纪元。丰城市、上高县医共体建设的成功实施给我公司带来了良好的业务前景，续而我公司又与上高县、乐平市等多个县市签订了平台项目合作协议，我们相信随着 2020 年业务的拓展，以市县为单位进行平台建设的模式将在全省乃至全国范围内进行推广，由此我公司业务也将走上一个新的台阶。

报告期内，公司 2020 年治理结构不健全，截止期末董事会人数 4 人，监事会人数 2 人，财务总监、董事会秘书职位空缺。不符合《中华人民共和国公司法》中关于股份有限公司的董事会、经理、监事会设立的相关规定，缺少有效的内控管理组织和架构，我们无法判断公司内部控制运行的有效性,所以公司挂续经营不太良好.

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	四.二.(二)
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.(三)
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
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	四.二.(五)
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

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

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	889,000	7,086,747.67	7,975,747.67	70.72%

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

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	临时报告披露时间
江西丰源实业集团有限公司	马伟伟、江西一保通信息科技股份有限公司	借款纠纷	7,086,747.67	-	是	2020 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	-	否	2019 年 7 月 5 日
总计	-	-	7,975,747.67		-	-

未结案件的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

本次仲裁有利于股份回购的顺利进行，对公司日常经营未产生不利影响，但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仲裁，并依据本次仲裁进展情况及时履行信息披露义务。

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) 公司发生的对外担保事项

公司及其控股子公司是否存在未经内部审议程序而实施的担保事项

√是 □否

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	担保对象是否为控股股东、实际控制人或其附属企业	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序
					起始日期	终止日期			
马伟伟	是	8,000,000	8,000,000	8,000,000	2018 年 12 月 11 日	2020 年 9 月 22 日	保证	连带	已事后补充履行
马伟伟	是	10,000,000	10,000,000	7,086,747.67	2018 年 6 月 22 日		保证	连带	已事后补充履行
总计	-	18,000,000	18,000,000	15,086,747.67	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保）	0	0
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	18,000,000
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	18,000,000	18,000,000

清偿和违规担保情况：

因公司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股份有限公司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》并提交公司 2019 年第二次临时股东大会审议。

（三） 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

（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
其他股东	2015 年 4 月 22 日		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 年 4 月 22 日		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 年 4 月 22 日		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 年 4 月 22 日		挂牌	其他承诺（关于减少并规范关联交易及资金往来的承诺函	关于减少并规范关联交易及资金往来的承诺函	正在履行中
董监高	2015 年 4 月 22 日		挂牌	其他承诺（关于减少并规范关联交易及资金往来的承诺函	关于减少并规范关联交易及资金往来的承诺函	正在履行中
董监高	2015 年 4 月 22 日		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，公司股东马伟伟、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。 报告期内，承诺人严格履行上述承诺。

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。

（五） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行账户	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 行帐户进行了司法冻结。
银行账户	银行账户	解冻	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。
总计	-	-	23,929,847.17	194.1%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

公司大部分银行账户被司法冻结，为降低该事项对生产经营的影响，公司使用私人账户对公司日常经营资金进行收支，并将业务流水记录于公司账内。由于个人账户无法核查，我们无法确认此类账户交易是否全部、真实用于公司日常经营并记录于公司账内，对财务报表的影响可能重大且具有广泛性。

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	10,893,360	67.11%	60,000	10,953,360	67.48%
	其中：控股股东、实际控制人	122,000	7.52%	60,000	1,280,000	7.92%
	董事、监事、高管	189,000	1.16%	0	189,000	1.16%
	核心员工	9,484,360	58.4%	0	9,484,360	58.4%
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%	-3,193,332	466,668	2.88%
	董事、监事、高管	1,152,000	7.1%	36,600,000	4,812,000	29.65%
	核心员工	526,668	3.24%	-526,668		
总股本		16,232,028	-	0	16,232,028.00	-
普通股股东人数		57				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	马伟伟	4,880,000	-	4,880,000	30.06%		4,880,000		4,880,000
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		
6	向家沅	760,000		760,000	4.68%		760,000		

7	南昌康众科技有限公司	700,000		700,000	4.31%		700,000		
8	朱唯之	680,000		680,000	4.19%		680,000		
9	涂俊明	536,000		536,000	3.30%		536,000		
10	万友根	446,000		446,000	2.75%		446,000		
	合计	12,950,028	0	12,950,028	79.77%	0	12,950,028		
普通股前十名股东间相互关系说明：马娟娟为马伟伟的妹妹。									

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

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。

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

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
马伟伟	董事长、总经理	男	1966 年 2 月	2016 年 12 月 16 日	2019 年 12 月 15 日
涂俊明	董事、副总经理	男	1984 年 1 月	2016 年 12 月 16 日	2019 年 12 月 15 日
徐长友	董事、技术总监	男	1980 年 4 月	2016 年 12 月 16 日	2019 年 12 月 15 日
邵国茂	董事董事、技术总监	男	1979 年 5 月	2016 年 12 月 16 日	2019 年 12 月 15 日
李晓明	监事	男	1980 年 9 月	2016 年 12 月 16 日	2019 年 12 月 15 日
张立	监事会主席	男	1979 年 1 月	2018 年 5 月 29 日	2019 年 12 月 15 日
万国富	副总经理	男	1963 年 7 月	2016 年 12 月 16 日	2019 年 12 月 15 日
董事会人数：				4	
监事会人数：				2	
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：

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	期末被授予的限制性股票数量
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		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	
万国富	副总经理	0	0	0	0%	0	
合计	-	6,086,000	-	6,086,000	37.48%	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
行政人员	10		8	2
销售人员	20		18	2
技术人员	30		28	2
财务人员	2		1	1
员工总计	62			7

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	0
硕士	2	0
本科	20	4
专科	35	2
专科以下	4	1
员工总计	62	7

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

公司根据岗位评估及外部薪酬调查情况得出岗位价值，作为薪酬体系设立基础，保证职位薪酬标准内部差距的合理性与公平性，实现岗位贡献与个人收益对等。

（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

公司依据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》的相关规定，制定并完善了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《投融资管理制度》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》、《信息披露管理制度》、 《投资者关系管理制度》、《董事会秘书工作细则》、《募集资金管理制度》等内部治理制度。建立起了股份公司的股东大会、董事会、监事会等公司治理机构及相关治理制度。 报告期内，公司不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运行。公司的股东大会、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，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

截至报告期末，上述机构和人员依法运行，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

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

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度，《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司未发生重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项。 公司重大经营决策、财务决策等均按照相关法律法规及公司有关内控管理制度的规定程序和规则进行。截至报告期末，公司及公司股东、董事、监事、高级管理人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

4、 公司章程的修改情况

无

(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	经审议的重大事项（简要描述）

	开的次数	
董事会	3	1、 第二届董事会第十八次会议于 2020 年 4 月 28 日召开，会议主要内容：审议通过《关于延期披露 2019 年年报》议案 2、 第二届董事会第十九次会议于 2020 年 6 月 20 日召开，会议主要内容：议案一：审议通过《2019 年年度报告及年报摘要》，议案二审议通过《2019 年度总经理工作报告》，议案三审议通过《2019 年度董事会工作报告》，议案四审议通过《2019 年度财务决算报告》，议案五审议通过《2020 年度财务预算报告》，议案六审议通过《2019 年度利润分配方案》，议案七审议通过《关于续聘大信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020 年度审计机构》，议案八审议通过《关于未弥补亏损超过实收股本总额三分之一》，议案九审议通过《董事会关于 2019 年度财务报告被出具非标准意见审计报告的专项说明》，议案十审议通过《关于提议召开公司 2019 年年度股东大会》 3、 第二届董事会第二十次会议于 2020 年 8 月 31 日召开，会议主要内容：审议通过《2020 年半年度报告》
监事会	2	1、 第二届监事会第九次会议于 2020 年 6 月 30 日召开，会议主要内容：议案一：审议通过《2019 年年度报告及年报摘要》，议案二审议通过《2019 年度监事会工作报告》，议案三审议通过《2019 年度财务决算报告》，议案四审议通过《2020 年度财务预算报告》，议案五）审议通过《2019 年度利润分配方案》，议案六审议通过《监事会关于 2019 年度财务报告被出具非标准意见审计报告的专项说明》 2、 第二届监事会第十次会议于 2020 年 8 月 31 日召开，会议主要内容：审议通过《2020 年半年度报告》
股东大会	0	未召开

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

公司 2020 年度召开的历次股东大会、董事会、监事会，均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《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，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信地履行职责和义务。

报告期内，公司严格按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了较为科学、完善的公司法人治理结构，并在股东大会、董事会、监事会、经理层之间逐步形成了“各司其职、各负其责、相互制衡、协调发展”关系的现代公司法人规范治理制度，从而保证了公司走现代化管理之路，保障公司持续发展。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

公司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，监事会对本年度的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运

作，在业务、资产、人员、机构和财务等方面均具有独立、完整的资产和业务，具备面向市场自主经营的能力。

1、业务独立

公司具有完整的业务流程、独立的生产经营场所以及独立的采购、销售系统，独立签署各项与生产经营相关的合同，独立开展各项生产经营活动。

2、资产独立

公司合法拥有与经营有关的设备、房产、知识产权的所有权或者使用权；公司的资产与股东的资产权属关系界定明确，不存在资产被控股股东或实际控制人占用的情形。

3、人员独立

公司董事、监事、高管均按照相关法律法规及公司章程规定的程序产生，不存在控股股东、实际控制人越过公司直接干预上述人员任免的情形。公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高管均专职在公司工作及领薪，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他职务。公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业严格分离。

4、财务独立

公司单独开设基本银行账户、单独办理税务登记证，拥有独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度，公司的财务人员专职在公司任职，并领取薪酬，公司不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户、合并申报纳税的情形。

5、机构独立

公司具有健全的组织结构，已建立了股东大会、董事会、监事会等完备的法人治理结构，并聘请了总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员，根据其生产经营需要设立了相应的职能部门。公司的上述机构按照公司章程和内部规章制度的规定，独立决策和运作，公司机构独立。公司具有独立的办公机构和场所。

（三） 对重大内部管理制度的评价

公司有严格的会计核算体系，日常规范运营，有严格的财务管理制度、风险控制制度和授权审批机制，内部控制体系健全，运行良好。

（四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守公司《信息披露管理制度》，公司已经建立了《年度报告重大差错责任追究制度》，公司在报告期未出现披露年度报告重大差错的情况。

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	无法表示意见			
审计报告中的特别段落	√无　　□强调事项段 □其他事项段　　□持续经营重大不确定性段落 □其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	大信审字【2021】第 6-00073 号			
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层			
审计报告日期	2021 年 6 月 30 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	李国平	曾庆梅		
	6 年	6 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	6 年			
会计师事务所审计报酬	4 万元			

审计报告

大信审字【2021】第 6-00073 号

江西省一保通信息科技股份有限公司全体股东：

一、无法表示意见

我们接受委托，审计江西省一保通信息科技股份有限公司（以下简称“贵公司”或“公司”）的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们不对后附的财务报表发表审计意见。由于“形成无法表示意见的基础”部分所述事项的重要性，我们无法获取充分、适当的审计证据以作为对财务报表发表审计意见的基础。

二、形成无法表示意见的基础

1、贵公司 2019 年年报保留意见相关事项，恒泰证券股份有限公司要求公司在 800 万元范围内承担连带责任，江西丰源实业集团有限公司要求公司就马伟伟未偿还的借款本金 667.7212 万元及利息、滞纳金承担连带担保责任，截至本报告出具日相关影响尚未消除，贵公司管理层未就担保事项产生的预计负债予以计提与确认。因无法获取充分、适当的审计证据，我们不能判断公司因担保事项形成的预计负债的金额，可能会对财务报表产生重大影响。

2、公司大部分银行账户被司法冻结，经营业务无法正常开展，持续亏损，资不抵债，资金紧张，员工工资不能及时发放，核心人员和业务流失，公司持续经营能力存在重大不确定性，公司亦无应对计划，我们无法判断公司编制 2020 年度财务报表采用的持续经营假设是否恰当。

3、公司 2020 年治理结构不健全，截止期末董事会人数 4 人，监事会人数 2 人，财务总监、董事会秘书职位空缺。不符合《中华人民共和国公司法》中关于股份有限公司的董事会、经理、监事会设立的相关规定，缺少有效的内控管理组织和架构，我们无法判断公司内部控制运行的有效性，对财务报表的影响可能重大且具有广泛性。

4、公司 2020 年主要财务人员离职，截止审计报告日，公司仅由 1 名兼职会计处理公司账务。合同台账、收入成本台账、债权人联系方式等资料无法提供，故无法执行分析、检查、函证等重要的审计程序，也无法实施必要的替代程序获取充分、适当的审计证据，致使财务报表审计受限，对财务报表的影响可能重大且具有广泛性。

5、公司大部分银行账户被司法冻结，为降低该事项对生产经营的影响，公司使用私人账户对公司日常经营资金进行收支，并将业务流水记录于公司账内。由于个人账户无法核查，我们无法确认此类账户记录的交易是否真实反映公司的日常经营，并完整记录于公司账内，对财务报表的影响可能重大且具有广泛性。

6、公司对江西云医谷科技有限公司未能实际出资，对其收益权和控制权无法进行判断，也无法实

施有效的审计程序，对财务报表的影响可能重大且具有广泛性。

三、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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的责任是按照中国注册会计师审计准则的规定，对贵公司的财务报表执行审计工作，以出具审计报告。但由于“形成无法表示意见的基础”部分所述的事项，我们无法获取充分、适当的审计证据以作为发表审计意见的基础。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中 国 • 北 京　　中国注册会计师：

二〇二一年六月三十日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、(一)	10,543.19	22,396.23
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	五、（二）	766,494.11	1,558,753.84
应收款项融资			
预付款项	五、（三）	12,751.66	4,024.85
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）	2,707,294.67	3,101,198.38
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			

流动资产合计		3,497,083.63	4,686,373.3
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	五、（五）	1,011,983.6	1,011,983.6
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）	598,825.89	1,145,938.29
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	五、（七）	306,748.12	674,845.72
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,917,557.61	2,832,767.61
资产总计		5,414,641.24	7,519,140.91
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、（八）	376,985.6	492,155.6
预收款项		0	4,245,283.03
合同负债	五、（九）	5,235,382.03	
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）	2,419,338.92	2,040,453.39
应交税费	五、（十一）	486,140.09	486,242.99
其他应付款	五、（十二）	8,165,196.55	7,347,119.19
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		9,901	
流动负债合计		16,692,944.19	14,611,254.2
非流动负债：			

保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			0
负债合计		16,692,944.19	14,611,254.2
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（十三）	16,232,028	16,232,028
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）	-38,815,829.32	-34,629,639.66
归属于母公司所有者权益合计		-11,278,302.95	-7,092,113.29
少数股东权益			
所有者权益合计		-11,278,302.95	-7,092,113.29
负债和所有者权益总计		5,414,641.24	7,519,140.91

法定代表人：马伟伟　　主管会计工作负责人：马伟伟　　会计机构负责人：涂俊明

（二）　母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		10,444.14	2,060.99
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	九、（一）	1,015,958.76	1,915,966.18
应收款项融资			
预付款项		12,751.66	4,024.85
其他应收款	九、（二）	2,178,435.43	2,728,582.18
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			
流动资产合计		3,217,589.99	4,650,634.2
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	九、（三）	1,011,983.6	1,011,983.6
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		598,825.89	1,145,938.29
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		306,748.12	674,845.72
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,917,557.61	2,832,767.61
资产总计		5,135,147.6	7,483,401.81
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		358,385.6	492,155.6
预收款项		0	4,245,283.03
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		2,419,338.92	2,040,453.39
应交税费		495,654.78	473,929.3
其他应付款		8,398,838.49	7,342,261.19
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		4,245,283.03	
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		15,917,500.82	14,594,082.51
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		15,917,500.82	14,594,082.51
所有者权益：			
股本		16,232,028	16,232,028
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		-38,319,879.59	-34,648,207.07
所有者权益合计		-10,782,353.22	-7,110,680.70
负债和所有者权益合计		5,135,147.6	7,483,401.81

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业总收入	五、（十七）	815,511.62	475,864.81
其中：营业收入	五、（十七）	815,511.62	475,864.81
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		3,065,469.81	4,216,638.39
其中：营业成本	五、(十七)	1,343,184.25	1,587,676.58
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）	1,106.72	24,160.3
销售费用	五 、（ 十九）	-	235,579.05
管理费用	五、（二十）	1,717,287.87	2,362,549.50
研发费用			
财务费用	五、（二十一）	3,890.97	6,672.96
其中：利息费用			
利息收入		225.64	1,151.96
加：其他收益	五、（二十二）	502.84	309,229.31
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（二十三）	0	964,598.3
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）	五、（二十四）	-2,042,950.71	-3,105,316.84
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、（二十五）	48,758.45	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-4,243,647.61	-5,572,262.81
加：营业外收入	五、（二十六）	61,500	0
减：营业外支出	五、（二十七）	4,042.05	15,823.65
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-4,186,189.66	-5,588,086.46
减：所得税费用		0	
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		-4,186,189.66	-5,588,086.46
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（净亏损以“-”号填列）		0	-256.84
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,186,189.66	-5,587,829.62
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			

（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-4,186,189.66	-5,588,086.46
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-4,186,189.66	-5,587,829.62
（二）归属于少数股东的综合收益总额		0	-256.84
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.2579	-0.34
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.2579	-0.34

法定代表人：马伟伟　　主管会计工作负责人：马伟伟　　会计机构负责人：涂俊明

（四）　母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业收入	九、（四）	619,862.25	440,181.34
减：营业成本	九、（四）	549,784.25	1,524,114.02
税金及附加		8.97	23,463.31
销售费用		0	235,579.05
管理费用		1,632,159.97	2,357,291.50
研发费用			
财务费用		2,492.55	4,288.48
其中：利息费用			
利息收入		85.46	1,081.7
加：其他收益		502.84	309,229.31
投资收益（损失以“-”号填列）	九、（五）	0	955,288.19
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）		-2,213,808.27	-3,159,660.7
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		48,758.45	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-3,729,130.47	-5,599,698.22
加：营业外收入		61,500	
减：营业外支出		4,042.05	15,623.65
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-3,671,672.52	-5,615,321.87
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）			
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-3,671,672.52	-5,615,321.87
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		-3,671,672.52	-5,615,321.87
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	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		1,204,205.86	7,883,390
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	五、（二十八）	1,449,124.07	428,183.44
经营活动现金流入小计		2,653,329.93	8,311,573.44
购买商品、接受劳务支付的现金		816,212	703,967.62
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		267,556.38	1,311,904.79
支付的各项税费		25,019.75	226,132.73
支付其他与经营活动有关的现金	五、（二十八）	1,555,705.76	6,669,929.9
经营活动现金流出小计		2,664,493.89	8,911,935.04
经营活动产生的现金流量净额		-11,163.96	-600,361.6
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			
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			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、（二十八）		13,793.27

筹资活动现金流出小计			13,793.27
筹资活动产生的现金流量净额		0	-13,793.27
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		-11,163.96	-614,154.87
加：期初现金及现金等价物余额		21,706.19	635,861.06
六、期末现金及现金等价物余额		10,542.23	21,706.19

法定代表人：马伟伟　　主管会计工作负责人：马伟伟　　会计机构负责人：涂俊明

（六）　母公司现金流量表

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		6,600	7,468,550
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		986,390.06	431,865.18
经营活动现金流入小计		992,990.06	7,900,415.18
购买商品、接受劳务支付的现金		137,957	688,185.23
支付给职工以及为职工支付的现金		267,556.38	1,311,904.79
支付的各项税费		137.13	226,132.73
支付其他与经营活动有关的现金		578,267.32	6,294,247.16
经营活动现金流出小计		983,917.83	8,520,469.91
经营活动产生的现金流量净额		9,072.23	-620,054.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			20,689.89
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			20,689.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额			20,689.89
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			

筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		9,072.23	-599,364.84
加：期初现金及现金等价物余额		1,370.95	600,735.79
六、期末现金及现金等价物余额		10,443.18	1,370.95

（七） 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	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	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-34,629,639.66		-7,092,113.29
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	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-34,629,639.66		-7,092,113.29
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-4,186,189.66		-4,186,189.66
（一）综合收益总额											-4,186,189.66		-4,186,189.66
（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、本年期末余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-38,815,829.32		-11,278,302.95

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	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-25,996,458.88	14,050.11	1,555,117.6
加：会计政策变更											-3,045,351.16		-3,045,351.16
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-29,041,810.04	14,050.11	-1,490,233.56
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-5,587,829.62	-1,4050.11	-5,601,879.73
（一）综合收益总额											-5,587,829.62	-256.84	-5,588,086.46
（二）所有者投入和减少资本												-13,793.27	-13,793.27
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												-13,793.27	-13,793.27
（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、本年期末余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-34,629,639.66		-7,092,113.29

法定代表人：马伟伟　　主管会计工作负责人：马伟伟　　会计机构负责人：涂俊明

（八）　母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-34,648,207.07	-7,110,680.7
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												

二、本年期初余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-34,648,207.07	-7,110,680.7
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-3,671,672.52	-3,671,672.52
（一）综合收益总额											-3,671,672.52	-3,671,672.52
（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、本年期末余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-38,319,879.59	-10,782,353.22

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-25,987,534.04	1,549,992.33
加：会计政策变更											-3,045,351.16	-3,045,351.16
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-29,032,885.20	-1,495,358.83
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-5,615,321.87	-5,615,321.87
（一）综合收益总额											-5,615,321.87	-5,615,321.87
（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、本年期末余额	16,232,028				11,193,478.29				112,020.08		-34,648,207.07	-7,110,680.7

三、 财务报表附注

江西省一保通信息科技股份有限公司

财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、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，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（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二十一次会议于 2021 年六月三十日决议批准。

（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 2020 年 12 月 31 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 2020 年末存在重大未决法律诉讼，部分银行账户被冻结，影响公司正常经营。同时

公司核心业务团队和业务流失，公司持续亏损，资不抵债，导致持续经营能力存在重大不确定性。

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 2020 年 12 月 31 日的财务状况、2020 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被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。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财务报表为基础，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施控制时已经发生，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。

5.处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

(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，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) 金融工具

1.金融工具的分类及重分类

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。

（1）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类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：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为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，本公司将其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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地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。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（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；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；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2.金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

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计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系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当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③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。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失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。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同（贷款承诺）负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以

及初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。
③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。
3.本公司对金融工具的公允价值的确认方法
如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；如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。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。
4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法
（1）金融资产
本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。
本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。
金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被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分类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）之和。
金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类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）之和。
针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。
（2）金融负债
金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。
金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司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。
(十) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法
1. 预期信用损失的确定方法
本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类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（含应收款项融资）、租赁应收款、进行减值会计处理并确认损失准备。
本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）

和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

本公司对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项（无论是否含重大融资成分），以及由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，均采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融资产或金融资产组合为基础评估信用风险是否显著增加，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

（3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

① 本公司在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：信用风险变化所导致的内部价格指标的显著变化。

② 若现有金融工具在报告日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款将发生的显著变化。

③ 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标的显著变化。

④ 金融工具外部信用评级实际或预期的显著变化。

⑤ 对借款人实际或预期的内部信用评级下调。

⑥ 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或外部经济状况的不利变化。

⑦ 借款人经营成果实际或预期的显著变化。

⑧ 同一借款人发行的其他金融工具的信用风险显著增加。

⑨ 借款人所处的监管、经济或技术环境的显著不利变化。

⑩ 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量的显著变化。

⑪ 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机的显著变化。

⑫ 借款合同的预期变更。

⑬ 借款人预期表现和还款行为的显著变化。

⑭ 企业对金融工具信用管理方法的变化。

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，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 1：关联方往来

组合 2：保证金及押金

组合 3：职工个人承担社保及个税

组合 4：职工备用金及项目周转金
组合 5：单位往来款
2. 预期信用损失的会计处理方法
为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

(十一) 合同资产和合同负债

1.合同资产
本公司将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含或重大融资成分的合同资产，本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本公司按照一般方法计量损失准备。
合同资产发生减值损失，按应减记金额，借记“资产减值损失”，贷记合同资产减值准备；转回已计提的资产减值准备时，做相反分录。
2. 合同负债
本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。
本公司将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(十二) 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，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；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》的有关规定处理，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。

(十三) 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：房屋及建筑物、机器设备、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	3-5	5%	19-31.67

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。

(十四) 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。

(十五) 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，或使用期限不确定的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，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 收入

1．收入确认原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本公司按照履约进度确认收入。否则，本公司于客户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

2．收入确认的具体方法

（1）软件销售及服务

公司根据与客户签订的合同，提供软件平台的建设及维护服务，在平台建设完成并取得相关验收单据时确认收入。

（2）设备销售

按照合同约定将硬件设备交付给客户并安装完毕，正式上线运作，由双方验收合格后确认收入。

(二十) 合同成本

本公司的合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。

本公司为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1.该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

2.该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；

3.该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失：

1.因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；

2.为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述两项差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况的下该资产在转回日的账面价值。

(二十一) 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。

(二十二) 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。

(二十三) 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。

(二十四) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1.会计政策变更及依据

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》（以下简称“新收入准则”）。本公司于 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则以及通知，对会计政策相关内容进行调整。

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号—收入》及《企业会计准则第 15 号—建造合同》(统称“原收入准则”)。在原收入准则下，本公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。新收入准则引入了收入确认计量的“五步法”，并针对特定交易或事项提供了更多的指引，在新收入准则下，本公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准，具体收入确认和计量的会计政策参见附注三、（十九）。

本公司根据首次执行新收入准则的累计影响数，调整 2020 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表相关项目金额，对可比期间信息不予调整，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累计影响数进行调整。

2.会计政策变更的影响

本公司执行新收入准则对 2020 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影响汇总如下：

单位（元）

合并资产负债表项目	会计政策变更前 2019 年 12 月 31 日余额	新收入准则影响	会计政策变更后 2020 年 1 月 1 日余额
负债：			
预收款项	4,245,283.03	-4,245,283.03	0.00
合同负债		4,245,283.03	4,245,283.03

母公司资产负债表项目	会计政策变更前 2019 年 12 月 31 日余额	新收入准则影响	会计政策变更后 2020 年 1 月 1 日余额
负债：			
预收款项	4,245,283.03	-4,245,283.03	0.00
合同负债		4,245,283.03	4,245,283.03

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或者提供应税劳务的增值额	13%，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	20%

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类　别	期末余额	期初余额
现金	9,821.79	1,056.11
银行存款	720.44	21,339.16
其他货币资金	0.96	0.96
合计	10,543.19	22,396.23

(二) 应收账款

1.应收账款分类披露

类　别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	7,417,004.83	100.00	6,650,510.72	89.66
其中：账龄组合	7,417,004.83	100.00	6,650,510.72	89.66
合计	7,417,004.83	100.00	6,650,510.72	89.66

类　别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				

类　别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备的应收账款	6,766,704.83	100.00	5,207,950.99	76.96
其中：账龄组合	6,766,704.83	100.00	5,207,950.99	76.96
合计	6,766,704.83	100.00	5,207,950.99	

（1）按组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
1 年以内	650,300.00	34.57	224,800.28	28,000.00	13.99	3,917.48
1 至 2 年	28,000.00	51.84	14,516.52	109,550.00	23.98	26,269.16
2 至 3 年	109,550.00	59.04	64,679.85	1,310,502.96	28.29	370,734.57
3 至 4 年	1,310,502.96	78.43	1,027,862.20	866,311.47	40.94	354,689.38
4 至 5 年	866,311.47	100.00	866,311.47	1,102,909.40	100.00	1,102,909.40
5 年以上	4,452,340.40	100.00	4,452,340.40	3,349,431.00	100.00	3,349,431.00
合计	7,417,004.83		6,650,510.72	6,766,704.83		5,207,950.99

2.本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 1,442,559.73 元；本期收回或转回坏账准备金额为 0 元。

3.按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
袁州区新农合	1,450,000.00	19.55	1,450,000.00
万载县新农合	1,200,000.00	16.18	1,200,000.00
中国电信宜春分公司	800,000.00	10.79	800,000.00
中国工商银行股份有限公司丰城支行	650,300.00	8.77	224,800.28
涉县卫计委	625,714.43	8.44	625,715.21
合计	4,726,014.43	63.72	4,300,515.49

(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	12,751.66	100.00	4,024.85	100.00
合计	12,751.66	100.00	4,024.85	100.00

(四) 其他应收款

类　别	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		

类 别	期末余额	期初余额
其他应收款项	10,506,728.19	10,300,240.92
减：坏账准备	7,799,433.52	7,199,042.54
合计	2,707,294.67	3,101,198.38

1.其他应收款项

（1）其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
保证金及押金	204,965.52	204,964.89
单位往来	2,900,000.00	2,812,602.09
备用金	7,389,673.54	7,253,446.37
社保及公积金款项	12,089.13	29,227.57
减：坏账准备	7,799,433.52	7,199,042.54
合计	2,707,294.67	3,101,198.38

（2）其他应收款项账龄分析

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
1 年以内	423,870.08	4.03	2,164,035.66	21.01
1 至 2 年	1,946,652.85	18.53	516,493.15	5.02
2 至 3 年	516,493.15	4.92	4,047,277.52	39.29
3 至 4 年	4,047,277.52	38.52	1,000,273.49	9.71
4 至 5 年	1,000,273.49	9.52	2,107,801.10	20.46
5 年以上	2,572,161.10	24.48	464,360.00	4.51
合计	10,506,728.19	100.00	10,300,240.92	100.00

（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）	
期初余额	2,341.93	1,283,959.06	5,912,741.55	7,199,042.54
期初余额在本期重新评估后				
本期计提	-308.29	600,562.37		600,254.08
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,170.54	1,884,521.43	5,912,741.55	7,799,433.52

注：第一阶段低风险组合按预期信用损失率 1%计提坏账准备；第二阶段根据账龄迁移率计算历史信用损失率，再结合对未来经济状况的预测，计算出各账龄下的预期信用损失率；第三阶段单项逐笔计算坏账准备。

①其中按第一阶段计提坏账准备的其他应收款情况

款项性质	期末余额	预期信用损失率（%）	期末坏账准备	期初余额	预期信用损失率（%）	期初坏账准备
保证金及押金	204,965.52	1.00	2,049.65	204,964.89	1.00	2,049.65
社保及公积金款项	12,089.13	1.00	120.89	29,227.57	1.00	292.28
合计	217,054.65		2,170.54	234,192.46		2,341.93

②其中按第二阶段账龄迁移率方法计提坏账准备的其他应收款情况

账龄	期末余额	预期信用损失率（%）	期末坏账准备	期初余额	预期信用损失率（%）	期初坏账准备
1 年以内	417,185.17	1.00	4,171.85	2,016,334.09	1.00	20,163.34
1 至 2 年	1,822,774.00	5.00	91,138.70	23,510.00	5.00	1,175.50
2 至 3 年	23,510.00	10.00	2,351.00	365,300.52	10.00	36,530.05
3 至 4 年	365,300.52	30.00	109,590.16	236,308.60	30.00	70,892.58
4 至 5 年	236,308.60	70.00	165,416.02	1,188,853.70	70.00	832,197.59
5 年以上	1,511,853.70	100.00	1,511,853.70	323,000.00	100.00	323,000.00
合计	4,376,931.99		1,884,521.43	4,153,306.91		1,283,959.06

③其中按第三阶段计提坏账准备的其他应收款情况

债务人名称	期末账面余额	坏账准备	账龄	预期信用损失率（%）	计提理由
江西城农科技有限公司	2,800,000.00	2,800,000.00	3-4 年	100.00	公司已注销
张力平	1,219,547.40	1,219,547.40	4-5 年 450,000.00 元，5 年以上 769,547.40 元	100.00	离职
许健	733,006.00	733,006.00	2-3 年 143,000.00 元，3-4 年 590,006.00 元	100.00	离职
杨建华	432,146.15	432,146.15	1-2 年 10,000.00 元，2-3 年 281,983.15 元，3-4 年 140,163.00 元	100.00	离职
戴礼华	135,493.00	135,493.00	2-3 年 18,000.00 元，3-4 年 117,493.00 元	100.00	离职
华林华	100,000.00	100,000.00	5 年以上	100.00	离职
段滨	100,000.00	100,000.00	4-5 年	100.00	离职
成建军	73,136.00	73,136.00	1-2 年 23,100.00 元，2-3 年 50,000.00 元，3-4	100.00	离职

债务人名称	期末账面余额	坏账准备	账龄	预期信用损失率（%）	计提理由
			年 36.00 元		
胡启荣	72,000.00	72,000.00	5 年以上	100.00	离职
吕炎龙	65,000.00	65,000.00	5 年以上	100.00	离职
盛卉	41,360.00	41,360.00	5 年以上	100.00	离职
熊伟	35,394.00	35,394.00	1-2 年	100.00	离职
曹雪平	34,279.00	34,279.00	3-4 年	100.00	离职
邹庆林	26,894.00	26,894.00	1-2 年	100.00	离职
谢干东	23,086.00	23,086.00	1-2 年	100.00	离职
张卫平	21,400.00	21,400.00	4-5 年 9,000.00 元，5 年以上 12,400.00 元	100.00	离职
合计	5,912,741.55	5,912,741.55			

（4）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 587,900.85 元；本期收回或转回坏账准备金额为 0.00 元。

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
江西城农科技有限公司	单位往来	2,800,000.00	3-4 年	26.65	2,800,000.00
王多建	备用金	1,420,000.00	1-2 年	13.52	71,000.00
张力平	备用金	1,219,547.40	4-5 年 450,000.00 元，5 年以上 769,547.40 元	11.61	1,219,547.40
许健	备用金	733,006.00	2-3 年 143,000.00 元，3-4 年 590,006.00 元	6.98	733,006.00
李楠	备用金	667,000.00	3-4 年 184500 元，4-5 年 71000 元，5 年以上 411500 元	6.35	516,550.00
合计		6,839,553.40		65.11	5,340,103.40

(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		
一、联营企业											
江西云医谷科技有限公司	1,011,983.60									1,011,983.60	
小计	1,011,983.60									1,011,983.60	
合计	1,011,983.60									1,011,983.60	

(六) 固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	598,825.89	1,145,938.29
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	598,825.89	1,145,938.29

1.固定资产

（1）固定资产情况

项目	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值			
1.期初余额	1,765,360.47	4,317,207.66	6,082,568.13
2.本期增加金额			
3.本期减少金额	97,475.00	74,358.97	171,833.97
（1）处置或报废	97,475.00	74,358.97	171,833.97
4.期末余额	1,667,885.47	4,242,848.69	5,910,734.16
二、累计折旧			
1.期初余额	1,697,233.86	3,239,395.98	4,936,629.84
2.本期增加金额		528,868.04	528,868.04
（1）计提		528,868.04	528,868.04
3.本期减少金额	92,601.25	60,988.36	153,589.61
（1）处置或报废	92,601.25	60,988.36	153,589.61
4.期末余额	1,604,632.61	3,707,275.66	5,311,908.27
三、账面价值			
1.期末账面价值	63,252.86	535,573.03	598,825.89
2.期初账面价值	68,126.61	1,077,811.68	1,145,938.29

注：本期已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为 4,404,409.40 元。

(七) 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
办公室装修费	674,845.72		368,097.60		306,748.12
合计	674,845.72		368,097.60		306,748.12

(八) 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）	18,600.00	164,970.00
1 年以上	358,385.60	327,185.60
合计	376,985.60	492,155.60

(九) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收款	5,235,382.03	

项目	期末余额	期初余额
预收款	5,235,382.03	
合计	5,235,382.03	

(十) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	2,040,453.39	584,743.54	205,858.01	2,419,338.92
离职后福利-设定提存计划		7,537.29	7,537.29	
合计	2,040,453.39	592,280.83	213,395.30	2,419,338.92

2.短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,040,453.39	580,113.01	201,227.48	2,419,338.92
社会保险费		3,330.53	3,330.53	
其中：医疗保险费		3,045.58	3,045.58	
工伤保险费		36.84	36.84	
生育保险费		248.11	248.11	
住房公积金		1,300.00	1,300.00	
合计	2,040,453.39	584,743.54	584,743.54	2,419,338.92

3.设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		7,337.61	7,337.61	
失业保险费		199.68	199.68	
合计		7,537.29	7,537.29	

(十一) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	405,799.18	404,264.05
个人所得税	2,770.85	4,098.20
城市维护建设税	45,249.21	45,430.44
教育费附加	32,320.85	32,450.30
合计	486,140.09	486,242.99

(十二) 其他应付款

类别	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	8,165,196.55	7,347,119.19
合计	8,165,196.55	7,347,119.19

1.其他应付款项

（1）按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额

款项性质	期末余额	期初余额
押金	2,720.00	2,720.00
备用金	4,484,029.23	4,306,361.59
代收代付	17,420.00	116,429.28
暂借款	2,538,055.00	2,397,971.00
往来款	872,972.32	273,637.32
关联方往来	250,000.00	250,000.00
合计	8,165,196.55	7,347,119.19

（2）账龄超过 1 年的大额其他应付款项情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因
南昌永同创数码经营部	2,129,700.00	未偿还
张力平	1,219,547.40	备用金未清算
李楠	617,971.40	备用金未清算
史慧鹏	512,098.00	备用金未清算
揭斌	448,404.00	备用金未清算
合计	4,927,720.80	——

(十三) 股本

项目	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	16,232,028.00						16,232,028.00

(十四) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价（股本溢价）	11,193,478.29			11,193,478.29
合计	11,193,478.29			11,193,478.29

(十五) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	112,020.08			112,020.08
合计	112,020.08			112,020.08

(十六) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-34,629,639.66	
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	-34,629,639.66	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-4,186,189.66	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-34,629,639.66	
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	-34,629,639.66	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-38,815,829.32	

(十七) 营业收入和营业成本

1.营业收入和营业成本按项目分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	616,070.63	699,200.00	72,641.51	1,383,859.57
软件销售及服务	616,070.63	699,200.00	72,641.51	1,383,859.57
二、其他业务小计	199,440.99	643,984.25	403,223.30	203,817.01
设备销售	199,440.99	643,984.25	403,223.30	203,817.01
合计	815,511.62	1,343,184.25	475,864.81	1,587,676.58

(十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	649.33	12,833.51
教育费附加	457.39	9,166.79
车船使用税		2,160.00
合计	1,106.72	24,160.30

(十九) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬		228,721.26
广宣费		4,247.79
行政开支		2,610.00
合计		235,579.05

(二十) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	592,280.83	1,290,789.07
折旧及摊销	384,983.91	100,027.56
行政开支	205,413.10	588,730.56
中介机构费用	62,973.00	117,413.45
房租及物业费	471,637.03	265,588.86
合计	1,717,287.87	2,362,549.50

(二十一) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		

项目	本期发生额	上期发生额
减：利息收入	225.64	1,151.96
手续费支出	4,116.61	7,824.92
合计	3,890.97	6,672.96

(二十二) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
创新基金项目经费		7,000.00	与收益相关
服务业发展专项资金		300,000.00	与收益相关
进项税加计扣除		2,229.31	与收益相关
个税手续费返还	502.84		与收益相关
合计	502.84	309,229.31	

(二十三) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		964,598.30
合计		964,598.30

(二十四) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款信用减值损失	-1,442,559.73	141,864.59
其他应收款信用减值损失	-600,390.98	-3,247,181.43
合计	-2,042,950.71	-3,105,316.84

(二十五) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得	48,758.45	
其中：固定资产处置利得	48,758.45	
合计	48,758.45	

(二十六) 营业外收入

1.营业外收入分项列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动无关的政府补助	61,500.00		61,500.00
合计	61,500.00		61,500.00

2.计入营业外收入的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
研发补助	61,500.00		与收益相关
合计	61,500.00		

(二十七) 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

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
罚款支出	4,042.05	15,823.65	4,042.05
合计	4,042.05	15,823.65	4,042.05

(二十八) 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	1,449,124.07	428,183.44
其中：利息收入	225.64	1,151.96
往来款	1,386,895.59	120,031.48
政府补助	62,002.84	307,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	1,555,705.76	6,669,929.90
其中：费用支出	992,022.62	610,493.06
金融机构手续费	4,116.61	7,824.92
往来款	555,524.48	6,035,788.27
营业外支出	4,042.05	15,823.65

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
支付其他与筹资活动有关的现金		13,793.27
其中：注销退还少数股东本金		13,793.27

(二十九) 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	-4,186,189.66	-5,588,086.46
加：信用减值损失	2,042,950.71	3,105,316.84
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、投资性房地产折旧	375,278.43	589,945.87
无形资产摊销		66,730.78
长期待摊费用摊销	368,097.60	368,097.60
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）		
净敞口套期损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）		-964,598.30
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）		

项目	本期发生额	上期发生额
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）	-1,829,975.92	509,618.24
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	3,218,674.88	1,312,613.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-11,163.96	-600,361.60
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	10,542.23	21,706.19
减：现金的期初余额	21,706.19	635,861.06
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	-11,163.96	-614,154.87

4.现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	10,542.23	21,706.19
其中：库存现金	9,821.79	1,056.11
可随时用于支付的银行存款	720.44	20,650.08
三、期末现金及现金等价物余额	10,542.23	21,706.19
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物	0.96	690.04

(三十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	0.96	因诉讼被冻结
合计	0.96	--

六、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1.企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江西医联万家科技有限公司	南昌市	南昌市	软件和信息技术服务	100.00		投资设立

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1.重要的联营企业基本情况

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	投资的会计处

				直接	间接	理方法
江西云医谷科技有限公司	南昌市	南昌市	软件和信息技术服务	51.00		投资设立

2.重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
	江西云医谷科技有限公司	江西云医谷科技有限公司
流动资产	8,485,778.96	4,003,319.95
其中：现金和现金等价物	5,171,722.40	1,075,627.20
非流动资产	640.60	9,400.39
资产合计	8,486,419.56	4,012,720.34
流动负债	3,793,215.25	1,781,823.77
非流动负债		
负债合计	3,793,215.25	1,781,823.77
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	4,693,204.31	2,230,896.57
按持股比例计算的净资产份额	1,011,983.60	1,011,983.60
调整事项		
其中：商誉		
内部交易未实现利润		
其他		
对联营企业权益投资的账面价值	1,011,983.60	1,011,983.60
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入	10,866,477.76	12,529,629.36
财务费用	706.86	710.78
所得税费用	113,651.72	37,733.01
净利润	2,319,938.01	1,706,702.93
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	2,319,938.01	1,706,702.93
本年度收到的来自联营企业的股利		

七、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

本公司无母公司，由自然人马伟伟控制。

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
鸿利智汇集团股份有限公司	持股 5%以上股东

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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	持股 5%以上股东
范凤香	持股 5%以上股东
马娟娟	持股 5%以上股东
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
李晓明	监事

(五) 关联交易情况

1.购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例（%）	金额	占同类交易金额的比例（%）
销售商品、提供劳务：							
江西云医谷科技有限公司	销售商品	转售设备	市场			403,223.30	100.00

2.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
江西省一保通信息科技股份有限公司	马伟伟	1,000 万元	N/A	N/A	否
江西省一保通信息科技股份有限公司	马伟伟	800 万元	2018/12/11	2021/9/2	否

注：公司、马伟伟与江西丰源实业集团有限公司签署的借款合同中未约定担保期限。

(六) 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	江西云医谷科技有限公司			2,852.09	28.52
合计				2,852.09	28.52

2.应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	江西云医谷科技有限公司	250,000.00	250,000.00

八、承诺及或有事项

（一）承诺事项

本公司截止 2020 年 12 月 31 日无需披露的承诺事项。

（二）或有事项

1、本公司及实质控制人与恒泰证券股份有限公司的诉讼及担保事项

根据 2015 年 4 月本公司、本公司实质控制人马伟伟及北京天星联创投资管理有限公司（以下简称“北京天星联创“）三方签署的投资协议，本公司通过非公开发行方式按 13.55 元/股价格发行股票 738,007 股，北京天星联创以现金方式认购，出资金额为 999.999485 万元，增资完成后占注册资本的 9.09%。根据 2015 年 4 月本公司、本公司实质控制人马伟伟及北京天星联创三方签署的投资协议之补充协议，公司实质控制人马伟伟向北京天星联创承诺投资完成后，本公司的净利润应至少达到以下指标：（1）2016 年度保证净利润不低于人民币 1200 万元；（2）2017 年度保证净利润不低于人民币 2400 万元。“年度保证净利润”是指本公司在承诺期内可以实现的合并报表中归属于母公司所有者的扣除非经常性损益后的净利润。若任一会计年度的年度实际净利润未达到承诺的年度保证净利润，则公司实质控制人马伟伟将以股权或现金形式对北京天星联创进行补偿。根据 2015 年 5 月本公司、北京天星联创、恒泰证券股份有限公司（以下简称“恒泰证券”）三方签署的《江西省一保通信息科技股份有限公司的投资协议之补充协议（二)》，北京天星联创作为恒泰证券的关联方，将原协议项下的全部权利义务全部转让给恒泰证券。

因公司净利润未能达标，2018 年 12 月 11 日马伟伟和江西省一保通信息科技股份有限公司与恒泰证券股份有限公司达成调解，并由北京仲裁委员会出具（2018）京仲调字第 0597 号调解书，调解书内容如下：马伟伟应向恒泰证券支付股权回购价款 1386 万元，其中 2018 年 12 月 11 日前支付 200 万元，2019 年 3 月 1 日前支付 200 万元，2019 年 5 月 1 日前支付 200 万元，2019 年 7 月 1 日前支付 600 万元，2019 年 9 月 1 日前支付 186 万元。如马伟伟未按照约定期限全额支付，则恒泰证券有权立即向马伟伟追索全部股份回购价款及违约金。本公司就马伟伟在本案的付款义务向恒泰证券承担 800 万元的最高额连带保证责任，保证期限为最后一期款项履行期限届满之日起两年。公司实质控制人马伟伟分别在 2018 年 12 月 11 日支付 200 万元，2019 年 3 月 1 日支付 2,138,189.48 元。之后因马伟伟资金问题，未能按期支付余下的股权回购款，因此恒泰证券于 2019 年 5 月 21 日向江西省中级人民法院申请强制执行，法院依法立案，责令公司及股东马伟伟履行下列义务： 1、 被执行人马伟伟向申请执行人恒泰证券股份有限公司支付股权回购款 12,412,929.07 元及违约金 4,291,980.95 元，共计 16,704,910.02 元、仲裁费及保全费共计 138,189.48 元； 2、被执行人江西省一保通信息科技股份有限公司在 800 万元范围内对上述债权承担连带责任。该案执行过程中，南昌中院查封、冻结了马伟伟及公司名下部分财产。公司的部分银行账户被冻结，合计金额为 20,829.31 元。2019 年 11 月 19 日，南昌中院以“终结本次执行”的方式结案，公司冻结账户金额及银行后续转入的定期存款利息合计 21,192.00 元被强制划走，并向马伟伟下达了限制消费令。截至本期审计报告日，公司及马伟伟就该事项与恒泰证券还在协商解决，但还未有实质性进展。

2、本公司及实质控制人与江西丰源实业集团有限公司的诉讼及担保事项

根据 2018 年 6 月 22 日本公司、本公司实质控制人马伟伟与江西丰源实业集团有限公司（以下简称“丰源实业”）签署的借款合同，马伟伟向丰源实业借款 1000 万元整，借款期限自 2018 年 6 月 22 日至 2018 年 8 月 21 日止，借款利率为年利率 12%。马伟伟未按时清偿借款本息的，还应按应付款项每日 0.3%向丰源实业支付滞纳金。公司以全部资产为上述借款及相关费用提供无限连带担保。马伟伟分别于 2018 年 10 月 18 日还款 200 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 23 日还款 200 万元，共计还款 500 万元，其余款项未能如期支付。2019 年 4 月 25 日，丰源实业向南昌高新技术产业开发区人民法院提起诉讼，请求依法判令马伟伟立即偿还借款本金 667.7212 万元及利息、

滞纳金；依法判令公司对马伟伟前述债务承担连带担保责任。南昌市高新技术产业开发区人民法院于 2019 年 5 月 10 日出具（2019）赣 0191 财保 56 号《民事裁定书》，丰源实业向法院申请诉前财产保全，业经法院审查，裁定冻结公司及马伟伟银行账户存款 708.6748 万元或查封、扣押其相应价值的财产。

2019 年 8 月 28 日，经南昌市高新技术产业开发区人民法院（2019）赣 0191 民初 1062 号民事判决书判决如下：1、马伟伟于判决生效之日起十日内向丰源实业返还借款本金 619.916368 万元。2、马伟伟于本判决生效之日起十日内向丰源实业支付利息、滞纳金（以 619.916368 万元为基数，自 2019 年 1 月 31 日起至还清之日止，按年利率 24%计算）。3、本公司对马伟伟的第 1、2 项义务承担连带清偿责任。

在执行过程中，丰源实业与公司、马伟伟达成执行和解协议，双方同意马伟伟、公司分三次清偿债务，即应于 2020 年 10 月 30 日前偿还 300 万元、于 2020 年 12 月 30 日前偿还 320 万元、于 2021 年 2 月 28 日前偿还剩余全部本金及利息、滞纳金、诉讼费，还款先偿还本金再偿还利息。如马伟伟、公司未按上述约定给付任何一期债务的，则丰源实业有权要求马伟伟、公司立即偿还全部本金、利息、滞纳金、诉讼费、延迟履行金并申请法院恢复原判决的执行。公司同意将已被法院冻结的银行账户中的 10 万元人民币支付给丰源实业，丰源实业同意账户内余款解冻。在履行执行和解协议期间，查封马伟伟和贾冰心共同所有的位于南昌万科青山湖 64 栋 701 室的房产。

截止审计报告日，公司及马伟伟未按照和解协议约定向丰源实业偿还债务。

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1.应收账款分类披露

类　别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比　例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	7,907,924.83	100.00	6,891,966.07	87.15
其中：账龄组合	7,907,924.83	100.00	6,891,966.07	87.15
合计	7,907,924.83	100.00	6,891,966.07	

类　别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比　例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	7,182,024.83	100.00	5,266,058.65	73.32
其中：账龄组合	7,182,024.83	100.00	5,266,058.65	73.32
合计	7,182,024.83	100.00	5,266,058.65	

（1）按组合计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额	期初余额

	账面余额	预期信用损失率（%）	坏账准备	账面余额	预期信用损失率（%）	坏账准备
1 年以内	725,900.00	34.57	250,934.22	443,320.00	13.99	62,025.15
1 至 2 年	443,320.00	51.84	229,837.92	109,550.00	23.98	26,269.15
2 至 3 年	109,550.00	59.04	64,679.85	1,310,502.96	28.29	370,734.57
3 至 4 年	1,310,502.96	78.43	1,027,862.20	866,311.47	40.94	354,689.38
4 至 5 年	866,311.47	100.00	866,311.47	1,102,909.40	100.00	1,102,909.40
5 年以上	4,452,340.40	100.00	4,452,340.40	3,349,431.00	100.00	3,349,431.00
合计	7,907,924.83		6,891,966.07	7,182,024.83		5,266,058.65

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 1,625,907.42 元；本期收回或转回坏账准备金额为 0 元。

3.按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
袁州区新农合	1,450,000.00	18.34	1,450,000.00
万载县新农合	1,200,000.00	15.17	1,200,000.00
中国电信宜春分公司	800,000.00	10.12	800,000.00
中国工商银行股份有限公司丰城支行	650,300.00	8.22	224,800.28
涉县卫计委	625,714.43	7.91	625,715.21
合计	4,726,014.43	59.76	4,300,515.49

(二) 其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	9,961,615.02	9,923,860.92
减：坏账准备	7,783,179.59	7,195,278.74
合计	2,178,435.43	2,728,582.18

1.其他应收款项

（1）其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
关联方往来	12,690.00	13,690.00
保证金及押金	204,965.52	204,964.89
单位往来	2,900,000.00	2,812,602.09
备用金	6,831,870.37	6,863,376.37
社保及公积金款项	12,089.13	29,227.57
减：坏账准备	7,783,179.59	7,195,278.74

款项性质	期末余额	期初余额
合计	2,178,435.43	2,728,582.18

（2）其他应收款项账龄分析

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	136,136.91	1.37	1,787,655.66	18.02
1 至 2 年	1,689,272.85	16.96	516,493.15	5.20
2 至 3 年	516,493.15	5.18	4,047,277.52	40.78
3 至 4 年	4,047,277.52	40.63	1,000,273.49	10.08
4 至 5 年	1,000,273.49	10.04	2,107,801.10	21.24
5 年以上	2,572,161.10	25.82	464,360.00	4.68
合计	9,961,615.02	100.00	9,923,860.92	100.00

（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）	
期初余额	2,478.83	1,280,058.36	5,912,741.55	7,195,278.74
期初余额在本期重新评估后				
本期计提	-181.38	588,082.24		587,900.85
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,297.45	1,868,140.60	5,912,741.55	7,783,179.59

注：第一阶段低风险组合按预期信用损失率 1%计提坏账准备；第二阶段根据账龄迁移率计算历史信用损失率，再结合对未来经济状况的预测，计算出各账龄下的预期信用损失率；第三阶段单项逐笔计算坏账准备。

①其中按第一阶段计提坏账准备的其他应收款情况

款项性质	期末余额	预期信用损失率（%）	期末坏账准备	期初余额	预期信用损失率（%）	期初坏账准备
关联方往来	12,690.00	1.00	126.90	13,690.00	1.00	136.90
保证金及押金	204,965.52	1.00	2,049.66	204,964.89	1.00	2,049.65
社保及公积金款项	12,089.13	1.00	120.89	29,227.57	1.00	292.28
合计	229,744.65		2,297.45	247,882.46		2,478.83

②其中按第二阶段账龄迁移率方法计提坏账准备的其他应收款情况

账龄	期末余额	预期信用损失率（%）	期末坏账准备	期初余额	预期信用损失率（%）	期初坏账准备
1 年以内	129,452.00	1.00	1,294.52	1,626,264.09	1.00	16,262.64
1 至 2 年	1,552,704.00	5.00	77,635.20	23,510.00	5.00	1,175.50
2 至 3 年	23,510.00	10.00	2,351.00	365,300.52	10.00	36,530.05
3 至 4 年	365,300.52	30.00	109,590.16	236,308.60	30.00	70,892.58
4 至 5 年	236,308.60	70.00	165,416.02	1,188,853.70	70.00	832,197.59
5 年以上	1,511,853.70	100.00	1,511,853.70	323,000.00	100.00	323,000.00
合计	3,819,128.82		1,868,140.60	3,763,236.91		1,280,058.36

③其中按第三阶段计提坏账准备的其他应收款情况

债务人名称	期末账面余额	坏账准备	账龄	预期信用损失率（%）	计提理由
江西城农科技有限公司	2,800,000.00	2,800,000.00	3-4 年	100.00	公司已注销
张力平	1,219,547.40	1,219,547.40	4-5 年 450,000.00 元，5 年以上 769,547.40 元	100.00	离职
许健	733,006.00	733,006.00	2-3 年 143,000.00 元，3-4 年 590,006.00 元	100.00	离职
杨建华	432,146.15	432,146.15	1-2 年 10,000.00 元，2-3 年 281,983.15 元，3-4 年 140,163.00 元	100.00	离职
戴礼华	135,493.00	135,493.00	2-3 年 18,000.00 元，3-4 年 117,493.00 元	100.00	离职
华林华	100,000.00	100,000.00	5 年以上	100.00	离职
段滨	100,000.00	100,000.00	4-5 年	100.00	离职
成建军	73,136.00	73,136.00	1-2 年 23,100.00 元，2-3 年 50,000.00 元，3-4 年 36.00 元	100.00	离职
胡启荣	72,000.00	72,000.00	5 年以上	100.00	离职
吕炎龙	65,000.00	65,000.00	5 年以上	100.00	离职
盛卉	41,360.00	41,360.00	5 年以上	100.00	离职
熊伟	35,394.00	35,394.00	1-2 年	100.00	离职
曹雪平	34,279.00	34,279.00	3-4 年	100.00	离职
邹庆林	26,894.00	26,894.00	1-2 年	100.00	离职
谢干东	23,086.00	23,086.00	1-2 年	100.00	离职

债务人名称	期末账面余额	坏账准备	账龄	预期信用损失率（%）	计提理由
张卫平	21,400.00	21,400.00	4-5 年 9,000.00 元，5 年以上 12,400.00 元	100.00	离职
合计	5,912,741.55	5,912,741.55			

（4） 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 587,900.85 元；本期收回或转回坏账准备金额为 0.00 元。

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
江西城农科技有限公司	单位往来	2,800,000.00	3-4 年	28.11	2,800,000.00
王多建	备用金	1,420,000.00	1-2 年	14.25	71,000.00
张力平	备用金	1,219,547.40	4-5 年 450,000.00 元，5 年以上 769,547.40 元	12.24	1,219,547.40
许健	备用金	733,006.00	2-3 年 143,000.00 元，3-4 年 590,006.00 元	7.36	733,006.00
李楠	备用金	667,000.00	3-4 年 184500 元，4-5 年 71000 元，5 年以上 411500 元	6.70	516,550.00
合计		6,839,553.40		68.66	5,340,103.40

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资						
对联营企业投资	1,011,983.60		1,011,983.60	1,011,983.60		1,011,983.60
合计	1,011,983.60		1,011,983.60	1,011,983.60		1,011,983.60

1.对联营企业投资

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		
一、联营企业											
江西云医谷科技有限公司	1,011,983.60									1,011,983.60	
小计	1,011,983.60									1,011,983.60	
合计	1,011,983.60									1,011,983.60	

(四) 营业收入和营业成本

1.营业收入和营业成本按主要类别分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	613,490.57		72,641.51	1,368,077.17
软件销售及服务	613,490.57		72,641.51	1,368,077.17
二、其他业务小计	6,371.68	549,784.25	367,539.83	156,036.85
设备销售	6,371.68	549,784.25	367,539.83	156,036.85
合计	619,862.25	549,784.25	440,181.34	1,524,114.02

(五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		964,598.30
处置长期股权投资产生的投资收益		-9,310.11
合计		955,288.19

十、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1．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	48,758.45	
2．越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的的税收返还、减免		
3．计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	61,500.00	
4．计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
5．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		
6．非货币性资产交换损益		
7．委托他人投资或管理资产的损益		
8．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		
9．债务重组损益		
10．企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
11．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		
12．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		
13．与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
14．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、其他非流动金融资产、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、其他非流动金融资产、交易性金融负债取得的投资收益		
15．单独进行减值测试的应收款项等减值准备转回		
16．对外委托贷款取得的损益		
17．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		

项目	金额	备注
18．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		
19．受托经营取得的托管费收入		
20．除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,042.05	
21．其他符合非经常性损益定义的损益项目		
22．所得税影响额		
23．少数股东影响额		
合计	106,216.40	

(二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润			-0.2579	-0.3442	-0.2579	-0.3442
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润			-0.2644	-0.3433	-0.2644	-0.3433

江西省一保通信息科技股份有限公司

二〇二一年六月三十日

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：

一保通财务部