

江西省一保通信息科技股份有限公司

公开转让说明书



主办券商



国盛证券有限责任公司

二〇一五年三月

声 明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证公开转让说明书中财务会计资料真实、完整。

全国中小企业股份转让系统有限责任公司（以下简称“全国股份转让系统公司”）对本公司股票公开转让所作的任何决定或意见，均不表明其对本公司股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，本公司经营与收益的变化，由本公司自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

重大事项提示

公司特别提醒投资者注意下列风险及重大事项：

（一）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，从而导致报告期内公司处于亏损状态。近两年及一期公司的净利润分别为-2,943,001.35 元、-694,131.26 元和 711,076.77 元。截止 2014 年 9 月 30 日，公司总资产为 16,247,238.25 元，净资产为 8,183,902.63 元，与国内其他行业知名软件企业、国际知名医疗软件企业相比，公司的业务规模、资产规模较小，公司未来经营可能存在抵御错综复杂市场风险能力较弱的风险。

（二）受医疗卫生信息化建设投入影响较大的风险

公司设立以来专注于医疗卫生行业应用软件领域，产品主要应用于医院、卫生院、社区卫生服务中心（站）、门诊部、疗养院、妇幼保健院、专科疾病防治机构、疾病预防控制中心、医学科研机构、各级医疗卫生行政管理机构等医疗卫生机构。因此，公司的业务发展与医疗卫生行业信息化进程密切相关。如果未来我国经济环境发生变化，医疗卫生行业产生波动或者发展放缓，政府及医疗卫生机构对信息化建设的投入减少，将对公司的发展产生不利影响。

（三）市场竞争风险

随着我国新型医疗卫生体制改革的推出，未来我国医疗卫生信息化将加速发展，带来更大的市场机会，而我国医疗卫生信息化市场不存在市场准入制度，处于完全竞争和高度开放状态。因此，未来将面临着市场竞争加剧的风险。国内外 IT 行业巨头将纷纷涉足国内医疗卫生信息化领域，尤其在区域性公共卫生信息系统具有较强的竞争力。国内医疗卫生领域大型项目的招标，对参加投标的软件商的企业规模、资质、综合实力等要求较高，因此，国内一些大型综合软件提供商将比医疗软件专业厂商更具有规模优势，将会导致包括本公司在内的中小医疗软件专业厂商在市场竞争中处于不利地位。

(四) 销售区域性风险

公司注册地和总部在江西省南昌市，在江西市场拥有主导地位，公司的主要客户集中于华东地区，公司发展较大地依赖于该地区。报告期内公司华东地区的销售收入平均占比为 **74.70%**，因此，公司主要收入和利润来源于华东地区。虽然近年来公司加大了对外地市场的开拓，但是短期内华东地区仍是公司的核心市场区域。如果江西及华东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。

(五) 税收优惠政策变化的风险

公司属于软件企业，公司于 **2011** 年 **1** 月 **1** 日取得主管税务机关核发的增值税一般纳税人认定证书，其增值税率为 **17%**，并与 **2011** 年 **4** 月取得江西省工业信息化委员会核发的软件企业认定证书。根据财政部、国家税务总局（财税[2011]100 号）文件的规定，对于同时具有认定证书的一般纳税人企业销售自行开发生产的计算机软件产品，按 **17%** 的法定税率征收增值税后，对其增值税实际超过 **3%** 的部分实行“即征即退”政策。近两年及一期，增值税“即征即退优惠”形成的营业外收入分别为 **663,623.94**、**710,829.08** 元和 **234,137.84** 元，占当期营业收入的比重分别 **11.48%**、**11.25%** 和 **3.14%**。软件产品增值税即征即退优惠政策对公司业绩影响较大，但符合目前国家鼓励软件行业发展的政策，预计该优惠政策近几年将继续执行。若政府税收优惠政策出现变化，则将对公司今后损益产生一定影响。

(六) 内部控制风险

有限公司阶段，公司的法人治理结构不完善，内部控制存在欠缺，公司治理制度的建立及运行方面存在一些瑕疵，例如，备用金借款管理不完善，存在报销不及时、公司高管等关联方非正常占用公司资金的行为，截至 **2014** 年 **9** 月 **30** 日，关联方往来款已全部结清。此外，公司存在营业成本没有对应收入类别分别进行核算等情况。自有限公司整体变更为股份公司后，公司制定了完备的公司章程，并制定了三会议事规则、《关联交易管理制度》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》以及《对外投资管理办法》等决策制度。但由于股份公司成立时间尚短，公司及管理层对规范运作的意识有待提高，各项管理制度的执行仍需经过一段时间的实践检验，同时还需按照公司发展的实际需要，及时补充和完善。因此，在未来的一段时间内，公司治理和内部控制仍然会

存在不规范的风险。

(七) 经营性现金流量净额连续为负的风险

报告期各期，公司的经营性现金流量净额分别为-1,418,814.98 元、-64,525.91 元和-3,886,764.06 万元，主要原因是公司属于资金密集型企业，初创期的资金投入较高，经营活动现金支出增长较快，且公司的业务模式导致销售商品、提供劳务产生的现金流流入存在一定的滞后性。公司面对的客户群是国家行政机关事业单位，资金支付审核过程程序多，时间长，付款周期通常为一年以内且集中在年底，因此影响公司的资金流。报告期内公司的经营活动现金流量净额均为负值，公司现金流管理存在一定压力。公司通过借款及增资等筹资活动获取现金支持公司运转，如公司在未来快速的扩张过程中不能合理使用资金和控制成本，将会给公司经营带来不利影响。

目 录

释 义.....	8
第一节 公司基本情况.....	11
一、公司基本情况.....	11
二、公司股票挂牌情况.....	12
三、股东所持股份的限售安排及自愿锁定承诺.....	12
四、主要股东及持股情况.....	15
五、子公司基本情况.....	19
六、公司自设立以来股本的形成及其变化和重大资产重组情况.....	23
七、公司董事、监事、高级管理人员基本情况.....	33
八、报告期内主要会计数据和财务指标简表.....	36
九、本次申请挂牌的有关机构.....	38
第二节 公司业务.....	40
一、公司主营业务、主要产品（服务）及用途.....	40
二、公司内部组织结构与主要业务流程.....	45
三、与公司业务相关的主要资源要素.....	50
四、公司业务具体状况.....	66
五、公司商业模式.....	82
六、所处行业概况、市场规模及风险特征.....	85
七、公司的行业地位.....	100
八、公司业绩的成长性.....	107
第三节 公司治理.....	110
一、公司三会建立健全及运行情况.....	110
二、公司董事会对公司治理机制的讨论与评估.....	114
三、公司及其控股股东、实际控制人最近两年内存在的违法违规及受处罚情况.....	117
四、公司独立运营情况.....	118
五、公司同业竞争情况.....	118

六、公司最近两年资金占用和对外担保情况.....	125
七、公司董事、监事、高级管理人员的具体情况.....	126
第四节 公司财务.....	130
一、公司最近两年一期财务会计报告的审计意见.....	130
二、最近两年一期的资产负债表、利润表、现金流量表以及所有者权益变动表.....	130
三、公司报告期内采用的主要会计政策、会计估计及其变更.....	157
四、公司最近两年一期的主要财务指标.....	175
五、公司最近两年一期的主要财务数据和财务指标分析.....	175
六、报告期利润形成的有关情况.....	181
七、公司最近两年一期主要资产情况.....	195
八、公司最近两年一期主要负债情况.....	213
九、报告期内各期末股东权益情况.....	220
十、关联方、关联方关系及关联方往来、关联交易.....	221
十一、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项.....	227
十二、最近两年一期的资产评估情况.....	227
十三、股利政策和最近两年一期分配情况.....	227
十四、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况.....	228
十五、风险因素.....	229
第五节 有关声明.....	234
一、申请挂牌公司全体董事、监事、高级管理人员声明.....	234
二、申请挂牌公司主办券商申明.....	235
三、公司律师声明.....	236
四、会计师事务所声明.....	237
五、资产评估机构声明.....	238
第六节 附件.....	239

释义

本说明书中，除非另有说明，下列简称具有如下含义：

证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
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
南昌一保通、有限公司	指	南昌市一保通医疗信息科技有限公司，本公司 2013 年 12 月 3 日整体变更前之有限公司
南昌康众	指	南昌康众科技有限公司
北京一保通	指	北京世纪一保通科技有限公司
湖南一保通	指	湖南省一保通信息科技有限公司
先锋软件	指	先锋软件股份有限公司
推荐主办券商、国盛证券	指	国盛证券有限责任公司
内核小组	指	国盛证券有限责任公司全国中小企业股份转让系统推荐业务内核小组
会计师事务所	指	北京中证天通会计师事务所
评估师事务所	指	北京金开资产评估有限公司
律师事务所	指	江西求正沃德律师事务所
业务规则	指	全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）
挂牌	指	公司股份在全国股份转让系统挂牌之行为
公开转让	指	公司股份在全国股份转让系统挂牌并公开转让
HIS	指	“Hospital Information System”的简称，是指医院信息管理系统，覆盖医院所有业务和业务全过程的信息管理系统。是利用电子计算机和通讯设备，为医院所属各部门提供病人诊疗

		信息和行政管理信息的收集、存储、处理、提取和数据交换的能力并满足所有用户的功能需求的平台。
CIS	指	“Clinical Information System”的简称，是指临床信息系统、支持医院医护人员的临床活动，收集和处理病人的临床医疗信息，丰富和积累临床医学知识，并提供临床咨询、辅助诊疗、辅助临床决策，提高医护人员工作效率，为病人提供更多、更快、更好的服务。
MIS	指	“Management Information System”的简称，指管理信息系统。
C/S	指	客户机/服务器（Client/Server）
B/S	指	浏览器/服务器（Browser/Server）
SaaS	指	“Software-as-a-Service”的简称，是软件即服务，它是一种通过 Internet 提供软件的模式，用户不用再购买软件，而改用向提供商租用基于 Web 的软件，来管理企业经营活动，且无需对软件进行维护，服务提供商全权管理和维护软件。
新农合	指	“新型农村合作医疗”的简称。
源代码	指	指源程序，是未编译的文本代码、一系列人类可读的计算机语言指令，计算机源代码的最终目的是将人类可读的文本翻译成为计算机可以执行的二进制指令。
模块库	指	指对各种软件模块进行管理的一种机制和技术，以支撑基于模块化的软件开发，并利用模块，实现软件系统的高复用、高重组和高配置。
架构技术	指	软件架构是有关软件整体结构与组件的抽象描述，用于指导大型软件系统各个方面设计。架构技术是进行软件架构的过程中所需具备的知识、技能及所使用的一系列工具、方法等的总称。
.Net	指	指.NET 框架 (.NET Framework)，是微软新的平台服务基础结构，用于构建、开发以及运行 Web Service 和 Web 应用程序的公共环境，包含着公用的类库比如 ADO.NET、ASP.NET 以及 Windows 窗体，提供可被整合到多种计算机系统的高级标准服务。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》

《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	江西省一保通信息科技股份有限公司最近一次由股东大会通过的《公司章程》
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
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、技术总监、财务总监、董事会秘书的统称
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
报告期、最近二年及一期	指	2012 年、2013 年、2014 年 1-9 月

第一节 公司基本情况

一、公司基本情况

公司名称（中文）	江西省一保通信息科技股份有限公司
公司名称（英文）	JiangXi Yibaotong Information Technology Co., Ltd.
法定代表人	马伟伟
有限公司设立日期	2008 年 2 月 4 日
股份公司设立日期	2013 年 12 月 3 日
注册资本	664 万元
住所	南昌高新区火炬大街 188 号丰源国际中心 9 楼
邮编	330029
电话号码	0791-82078666
传真号码	0791-82078666
互联网网址	http://www.cnegood.com/
电子邮箱	370868875@qq.com
董事会秘书	黄小英
经营范围	计算机软硬件开发、销售、技术服务；经济贸易咨询；电子计算机及配件销售；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）（有效期至 2017 年 5 月 27 日）；计算机系统集成；综合布线工程；网络工程。
所属行业	依据《上市公司行业分类指引》，本公司归属于“软件和信息技术服务业”，行业代码“I65”
主营业务	医疗卫生领域应用软件开发、销售与技术服务。
营业执照注册号	360100219402839
组织机构代码	66979103-5

二、公司股票挂牌情况

股票代码	【】
股票简称	一保通
股票种类	人民币普通股
每股面值	人民币 1.00 元
股票总量	664 万股
挂牌日期	【】
转让方式	协议转让

三、股东所持股份的限售安排及自愿锁定承诺

《公司法》第一百四十一条规定：“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定。”

《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》2.8 规定，“挂牌公司控股股东及实际控制人在挂牌前直接或间接持有的股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。挂牌前十二个月以内控股股东及实际控制人直接或间接持有的股票进行过转让的，该股票的管理按照前款规定执行，主办券商为开展做市业务取得的做市初始库存股票除外。因司法裁决、继承等原因导致有限售期的股票持有人发生变更的，后续持有人应继续执行股票限售规定。”

2.9 规定“股票解除转让限制，应由挂牌公司向主办券商提出，由主办券商报全国股份转让系统公司备案。全国股份转让系统公司备案确认后，通知中国结算办理解除限售登记。”

根据上述法条和规则，公司现有股东持有情况及本次可进入全国中小企业股份转让系统报价转让的股票数量为 3,631,666 股，占总股本 54.69%，具体情况如下：

序号	股东	限售原因	持股数量 (股)	持股比例(%)	本次可进入全国 中小企业股份转 让报价系统报价 转让数量(股)
1	马伟伟	董事长、总经理	2,400,000	36.14	600,000
2	胡啟荣	-	1,250,000	18.83	1,250,000
3	龚强	监事会主席	450,000	6.77	112,500
4	刘坡	-	380,000	5.72	380,000
5	南昌康众	实际控制人间接控股股东	350,000	5.27	116,666
6	涂俊明	董事、副总经理	270,000	4.07	67,500
7	祁斌	-	250,000	3.76	250,000
8	徐长友	董事、技术总监	240,000	3.61	60,000
9	辛文思路	-	200,000	3.01	200,000
10	蔡美华	-	120,000	1.81	120,000
11	邵国茂	董事	90,000	1.36	22,500
12	罗保仨	董事	90,000	1.36	22,500
13	范凤香	-	65,000	0.98	65,000
14	张力平	副总经理	50,000	0.75	12,500
15	崔水来	-	50,000	0.75	50,000
16	向家沅	-	40,000	0.6	40,000
17	张立	监事	40,000	0.6	10,000
18	李晓明	监事	40,000	0.6	10,000
19	黄小英	财务总监、董事会秘书	30,000	0.45	7,500

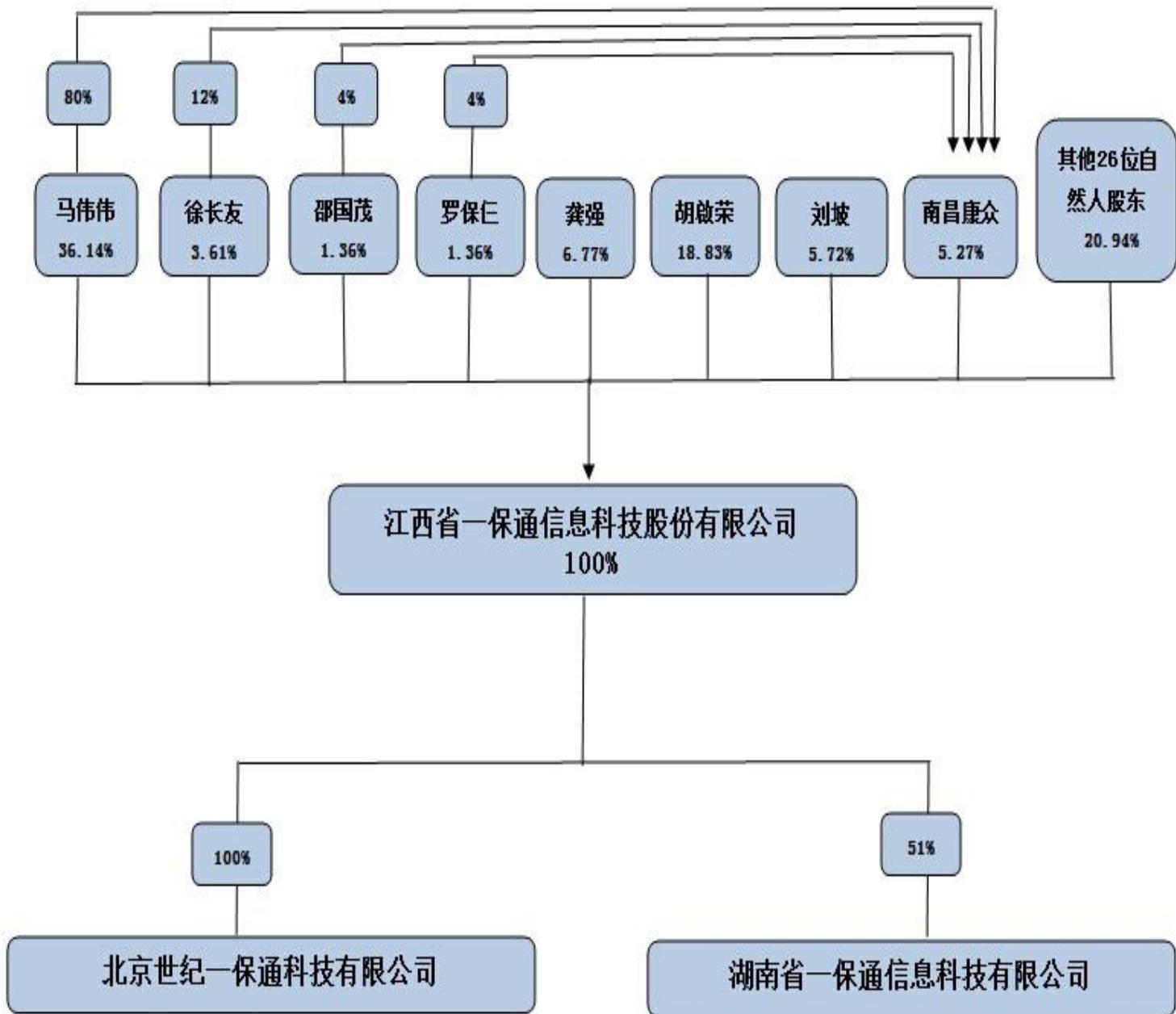
20	史慧鹏	–	25,000	0.38	25,000
21	曹雪平	–	20,000	0.3	20,000
22	上官正鹏	–	20,000	0.3	20,000
23	王明文	–	20,000	0.3	20,000
24	朱学梅	–	20,000	0.3	20,000
25	吴根秀	–	20,000	0.3	20,000
26	胡志华	–	20,000	0.3	20,000
27	李珍天	–	15,000	0.23	15,000
28	李楠	–	15,000	0.23	15,000
29	揭斌	–	15,000	0.23	15,000
30	姚利花	–	15,000	0.23	15,000
31	童强	–	10,000	0.15	10,000
32	喻俊莉	–	10,000	0.15	10,000
33	陈志清	–	5,000	0.08	5,000
34	张小燕	–	5,000	0.08	5,000
合计			6,640,000	100	3,631,666

除上述法律法规所规定股份锁定以外，公司股东对其所持股份未作出其他自愿锁定的承诺。公司全体股东所持股份无质押或冻结等转让受限情况。

四、主要股东及持股情况

(一) 公司股权结构图

截至本公开转让说明书签署日，公司股权结构如下图所示：



(二) 控股股东和实际控制人

1、控股股东、实际控制人的基本情况

公司第一大股东马伟伟持有公司 240 万股，占公司总股本 36.14%，为公司控股股东；同时马伟伟为股份公司法人股东南昌康众的控股股东、实际控制人，对南昌康众持有的股份公司 35 万股具有控制权；同时，马伟伟系公司董事长及总经理，对公司日常经营决策具有重大影响力。因此马伟伟系公司控股股东及实际控制人。

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疗体系专业，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。

2、最近两年内公司控股股东及实际控制人变化情况

2011 年至 2012 年 8 月，南昌康众持有公司 100% 的股权，2012 年 8 月至 2013 年 10 月，南昌康众持有公司 70% 的股权，为公司的控股股东。而南昌康众从 2010 年设立至今，马伟伟是南昌康众的控股股东和实际控制人，因此，在 2011 年至 2012 年 8 月，马伟伟是公司的实际控制人。

因此，公司自设立至今，控股股东、实际控制人为马伟伟，并未发生任何变动。

3、控股股东及实际控制人控制的其他企业

报告期内，除本公司外，实际控制人马伟伟还控制南昌康众，其股权结构具体如下：

序号	南昌康众股东名称	注册资本（万元）	出资比例（%）
1	马伟伟	8	80
2	徐长友	1.2	12
3	邵国茂	0.4	4
4	罗保仁	0.4	4

合计		10	100
----	--	----	-----

南昌康众是马伟伟的控股公司，经南昌市青山湖区工商行政管理局核准成立，现持有该局颁发注册号为 360111210016231 的《企业法人营业执照》。

南昌康众成立于 2010 年 12 月 1 日，法定代表人为马伟伟，注册资本 10 万元，住所为南昌市青山湖区南京东路 999 号青春家园 A-6 栋 4 单元 408 室，经营范围为电子产品及配件的开发、销售、维修；计算机硬件的维修（以上项目国家有专项规定的除外）。

南昌康众设立后，存续目的发生了战略变化，具体情况如下：

1、南昌康众设立之初目的仅拟作为持股平台

南昌康众成立于 2010 年 12 月 1 日，同月 23 日，一保通公司全体股东将所持股权全部转让至南昌康众，由南昌康众作为持股平台。公司股权结构的设计背景如下：南昌一保通 2008 年 2 月设立，发展至 2010 年 12 月已近两年时间，公司经营基本稳定，发展前景尚可，处于业务发展的转折点。考虑到部分公司员工在公司的发展过程中贡献突出，为了公司长远发展和管理层的稳定，拟在未来对员工进行股权激励。同时，公司拟引进外部股东，通过引进投资增加资本实力，加快公司的发展。经股东大会讨论决定，决定以南昌康众科技有限公司作为南昌一保通的内部人员持股池，而对拟引进的外部股东则直接作为南昌一保通的股东。这样，内部人员股权和外部股权相对独立，能够保持内部人员持股池的比例不会因为引进外部股东频繁发生变化。

2、公司拟申请挂牌新三板，对公司的股权结构策略进行了调整

2013 年新三板扩容，给中小企业带来了发展的机遇，公司结合自身情况，决定申请挂牌新三板，通过进入资本市场来加速公司的发展。考虑到挂牌新三板后公司股票的流动性，而南昌康众作为持股平台反而不利于公司股票流动。因此，2013 年进行的股权转让及增资都基于上述考虑，同时，考虑到公司股票在挂牌后价值更加明确和流动性的提高，将员工作为江西一保通的直接股东可以使员工更直接的享受到公司进入资本市场的红利，利于激励员工，且员工也更倾向于直接持有公司股票。因此，将公司的股份大部分持有于自然人而不是持股平台。

(三) 公司前十名股东及持有 5%以上股份股东持股情况

截至本公开转让说明书签署日，公司前十名股东共有 9 名自然人股东，1 家法人股东，其中持有 5%以上股份的公司股东共有 5 名，持股情况如下：

序号	股东	持股数量(股)	持股比例(%)	股东性质	股份是否存在质押或争议	关联关系
1	马伟伟	2,400,000	36.14	自然人	无	实际控制人 南昌康众控股股东
2	胡啟荣	1,250,000	18.83	自然人	无	-
3	龚强	450,000	6.77	自然人	无	-
4	刘坡	380,000	5.72	自然人	无	为马伟伟妻子的姐夫
5	南昌康众	350,000	5.27	法人	无	马伟伟控制
6	涂俊明	270,000	4.07	自然人	无	-
7	祁斌	250,000	3.76	自然人	无	-
8	徐长友	240,000	3.61	自然人	无	南昌康众股东
9	辛文思路	200,000	3.01	自然人	无	-
10	蔡美华	120,000	1.81	自然人	无	-
合计		5,910,000	88.99	-	-	-

1、胡啟荣，男，1969 年 8 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，1984 年毕业于南昌八中，高中学历。

主要工作经历：1987 年到 2006 年 4 月在南昌贤湖物资有限公司工作并后任总经理。2006 年 4 月至今在南昌五信实业有限公司任职；同时在 2012 年至 2013 年在南昌市东湖区一信建材店工作；无在其他公司兼职情况。

2、龚强，男，1964 年 10 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，1986 年毕业于江苏省镇江市船泊学院，本科学历。

主要工作经历：1986 年至 1990 年上海求新造船厂任技术员，1990 年至 1996 年在江西省新余市劳动局任检测技术员，1996 年至今在南昌市广泛广告装饰设计有限公司任法人； 2013 年 11 月至今任一保通监事；无在其他公司兼职情况。

3、刘坡，男，1973 年 1 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，1996 年毕业于济南大学计算机软件专业，大专学历。

主要工作经历：1997 年至 2004 年在中国联通有限公司济南分公司工作；2004 年至今在中国联通有限公司山东分公司工作；无在其他公司兼职情况。

4、南昌康众基本情况详见公开转让说明书本节“四、主要股东及持股情况之（二）控股股东和实际控制人之 3、控股股东及实际控制人控制的其他企业”。

（四）公司股东之间的关联关系

截至本公开转让说明书签署日，公司现有股东马伟伟、徐长友、邵国茂、罗保仁同时也为南昌康众的股东；向家沅为马伟伟的母亲，刘坡为马伟伟妻子的姐夫，除此之外，公司股东之间不存在任何关联关系。

五、子公司基本情况

报告期内，公司控股的全资子公司为北京世纪一保通科技有限公司（以下简称“北京一保通”），情况如下：

（一）北京世纪一保通科技有限公司

1、北京一保通的基本情况

公司名称	北京世纪一保通科技有限公司
住所	北京市海淀区万寿寺甲 4 号中协宾馆 326 号
法定代表人	涂俊明
公司类型	有限责任公司（法人独资）
注册资本	100 万元
实收资本	100 万元

成立日期	2011年5月24日
经营期限	2011年5月24日至2041年5月23日
股东及出资比例	股份公司持有100%股权
经营范围	技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机技术培训；计算机系统服务、数据处理；计算机维修；基础软件服务、营业软件服务；经济贸易咨询；专业承包。（未取得行政许可的项目除外）
登记机关	北京市工商行政管理局海淀分局
营业执照注册号	110108013897964
组织机构代码	57517715-7

2、北京一保通的历史沿革

北京一保通成立于2011年5月24日，系股份公司的全资子公司，注册资本100万元，出资方式为货币，法定代表人为涂俊明，公司住所为北京市海淀区万寿寺甲4号中协宾馆326号。

北京隆盛会计师事务所有限责任公司于2011年5月9日出具隆盛验字[2011]第472号《验资报告》，对股份公司出资予以验证。

北京一保通自成立以来，未发生股权转让、增资等需办理工商变更的事宜。

3、北京一保通的经营业务

北京一保通的经营范围为技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机技术培训；计算机系统服务、数据处理；计算机维修；基础软件服务、营业软件服务；经济贸易咨询；专业承包。（未取得行政许可的项目除外）。

北京一保通并未实际经营，报告期内财务简况如下：

单位：元

项目	2014年9月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
总资产	934,480.73	935,285.03	940,005.19
总负债	-		-
净资产	934,480.73	935,285.03	940,005.19

项目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
营业收入	-	-	-
利润总额	-804.30	-4,720.16	-56,592.18
净利润	-804.30	-4,720.16	-56,592.18

(二) 湖南省一保通信息科技有限公司

1、湖南一保通基本情况

公司名称	湖南省一保通信息科技有限公司
住所	长沙市开福区芙蓉中路一段 88 号天健芙蓉盛世花园 5-8 号栋 1309 室
法定代表人	涂俊明
公司类型	有限责任公司
注册资本	200 万元
实收资本	0 万元
成立日期	2014 年 3 月 13 日
经营期限	2014 年 3 月 13 日至 2064 年 3 月 12 日
股东及出资比例	股份公司持有 51% 股权 顾明弋持有 44% 股权 陈律持有 5% 股权
经营范围	计算机软硬件开发、销售；计算机系统集成；网络综合布线；网络信息技术咨询；网页制作；网站设计；计算机及配件的销售。（涉及许可审批的经营项目，凭许可证或审批文件方可经营）
登记机关	长沙市工商行政管理局开福分局
营业执照注册号	430105000111459
组织机构代码	09476883-7

2、湖南一保通历史沿革

湖南一保通成立于 2014 年 3 月 13 日，注册资本 200 万元，法定代表人为涂

俊明，住所为长沙市开福区芙蓉中路一段 88 号天健芙蓉盛世花园 5-8 号栋 1309 室。

成立时，股权情况如下：

股东名称	认缴出资额	出资比例	认缴截止时间
涂俊明	102 万元	51%	2064-3-12
顾明弋	88 万元	44%	2064-3-12
陈律	10 万元	5%	2064-3-12

2014 年 8 月 19 日，股份公司与涂俊明签订股权转让协议，涂俊明将其持有的湖南一保通全部股权转让给股份公司。因涂俊明并未向湖南一保通实缴任何资本，因此，此次股权转让系无偿转让，并无对价。

2014 年 8 月 22 日，湖南一保通就此次股权变更向长沙市工商行政管理局开福分局办理了相应的工商变更登记。

3、湖南一保通的经营业务

截止到 2014 年 9 月 30 日，湖南一保通尚未获得任何实际投资，也未发生实际业务。

（三）公司对子公司的管理

公司已制定《江西省一保通信息科技股份有限公司对外投资管理制度》等制度，公司依据对控股子公司资产控制和规范运作要求，通过向控股子公司派驻财务、经营管理人员和实施日常持续动态监管等两条途径行使股东权利，并负有对控股子公司指导、监督和相关服务的义务。公司除了遵照《公司法》等相关法律法规与规范性文件要求外，还对控股子公司的人力资源、财务、经营决策、信息管理、检查与考核、激励约束制度的执行及包括对外投资、关联交易、对外担保、重大事项在内的专项事务最终审核与报备等方面进行统筹管理。

目前公司运行良好，各项制度均能得以有效执行，从而实现对子公司的有效控制。

六、公司自设立以来股本的形成及其变化和重大资产重组情况

1、2008年2月先锋医谷（南昌一保通的前身）的设立

公司成立于2008年2月4日，成立时名称为南昌先锋医谷科技有限公司（以下简称“先锋医谷”），注册号为360100219402839，注册地址为南昌高新区火炬大街948号，由先锋软件股份有限公司（以下简称“先锋软件”）、马黎俐、马伟伟共同出资设立，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%。公司法定代表人为马伟伟，公司经营范围为：计算机软硬件开发、应用技术服务；信息咨询服务；系统集成；综合布线工程；网络工程。（国家有专项规定的除外）。

经先锋医谷全体股东同意，马伟伟担任先锋医谷执行董事、经理；马黎俐担任先锋医谷监事。

2008年2月1日，江西蓝洋会计师事务所有限责任公司出具编号赣蓝洋会所验字（2008）第0111号的《验资报告》，对上述出资事宜进行了验证。

公司成立时股权结构如下：

股东名称	认缴出资额（万元）		此次实际缴付出资额（万元）		股权比例
	出资额	出资方式	出资额	出资方式	
先锋软件	50	货币	50	货币	50%
马伟伟	30	货币	30	货币	30%
马黎俐	20	货币	20	货币	20%
合计	100		100		100%

有限公司设立时，公司法人股东先锋软件情况如下：

先锋软件成立于1994年4月29日，注册资本1468.6万元，法定代表人为陈苏，经营范围为软件开发、咨询，网络技术服务，计算机网络工程、计算机软硬件及其他技术服务、交通道路安全设施、监控系统、通信系统、收费监控工程（含路桥自动挡车器），安全技术防范工程、室内装潢工程、电子产品及通信设

备、环境污染治理业务、生物标本收集制作、销售，防雷工程专业设计和施工（凭资质证书经营）。

2、2010年9月第一次增资

2010年9月7日，公司召开股东会决议，同意增加徐长友、罗保仨、邵国茂为公司新股东，同意增资900万元，其中，马伟伟增加270万元，马黎俐增资430万元，徐长友增资120万元，罗保仨增资40万元，邵国茂增资40万元。

2010年4月28日，江西国辰会计师事务所有限责任公司出具赣国辰会验字[2010]第4-234号《验资报告》，公司将注册资本增加至1000万元，其中马伟伟增加270万元，马黎俐增资430万元，徐长友增资120万元，罗保仨增资40万元，邵国茂增资40万元。

增资后的股权结构如下：

序号	股 东	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	出资比例	出资方式
1	先锋软件	50	50	5%	货币
2	马黎俐	450	450	45%	货币
3	马伟伟	300	300	30%	货币
4	徐长友	120	120	12%	货币
5	罗保仨	40	40	4%	货币
6	邵国茂	40	40	4%	货币
	合 计	1000	1000	100%	-

2010年9月16日，公司向南昌市工商行政管理局办理了相应的工商变更登记。

3、2010年12月公司第一次股权转让

2010年12月23日，公司召开股东会，同意马伟伟、马黎俐、徐长友、罗保仨、邵国茂、先锋软件将其持有的先锋医谷的全部股份转让给南昌康众。

2010年12月20日，先锋软件与南昌康众签署《股权转让协议》，股权转让价格为2.62元/股，总价为131万元。2010年12月27日，其余转让方与南昌康众签署《股权转让协议》，转让价格为1元/股。

2008年2月，先锋医谷（南昌一保通前身）成立，先锋软件出资货币资金50万元，占先锋医谷股权比例为50%；同时，为了便于公司创业打开局面，先锋软件作为江西省知名软件商，同意公司冠名为“先锋医谷”，以先锋软件的知名度推动公司更好的发展。而公司一直由马伟伟实际经营管理，通过增资扩股，控股股东转为马伟伟。2010年12月，先锋软件拟转让所持公司股权，退出南昌一保通。考虑到先锋软件在公司初创期提供了最需要的资金和商誉等支持，结合公司资金使用的利息、商誉支持等无形资产对公司做出的贡献因素，转让双方经协商，同意南昌康众以2.62元/元出资额的价格受让先锋软件所持全部股权。

而公司其他转让股权的自然人股东主要为公司管理层，其中，马伟伟担任公司总经理，徐长友、邵国茂、罗保仁为公司核心技术人员，从公司的发展战略长远考虑，公司管理层均表示愿意与公司长期共同发展，暂不考虑股权溢价问题，以1元/股的价格将公司股权转让至南昌康众。

2010年12月，先锋软件转让一保通股权，其自身的股权结构为：

序号	股 东	出资额(万元)	出资比例	股权性质
1	陈苏	3014.352	37.82%	自然人
2	深圳中科招商创业投资有限公司	1460	18.32%	国有控股
3	江西高新技术产业投资股份有限公司	552.5	6.93%	国有股
4	张小伟	376.794	4.73%	自然人
5	王伟	616.794	7.74%	自然人
6	江西水电检修安装工程有限公司	269.5	3.38%	国有股
7	南昌高新区建设开发有限责任公司	188.397	2.36%	民营股
8	江西省公路机械工程局	188.397	2.36%	国有股
9	江西华科技术开发有限公司	41.866	0.53%	陈苏控制

10	北京智远勇创创业投资中心	300	3.76%	合伙
11	28 名自然人股东	960	12.05%	
	合 计	7968.6	100%	-

其中，深圳中科招商创业投资有限公司为国有控股企业，江西高新技术产业投资股份有限公司、江西水电检修安装工程有限公司、江西省公路机械工程局为国有企业，上述股东合计持有先锋软件 30.99%的股份。因此本公司为国有参股公司。国有参股公司对外投资和转让股权，并不适用《中华人民共和国企业国有资产法》或者《企业国有资产转让暂行办法》的规定。先锋软件已根据内部对外投资管理的规定，先锋软件转让一保通 50 万的股权已履行先锋软件内部决策程序，不需国有资产主管部门的批准。

根据《企业国有资产转让暂行办法》的第二条规定，本办法所称企业国有资产是指国家对企业以各种形式投入形成的权益、国有及国有控股企业各种投资所形成的应享有的权益，以及依法认定为国家所有的其他权益。该规定并没有包含国有参股企业各种投资所形成的应享有的权益。因此不适用该办法规定。根据《中华人民共和国企业国有资产法》第五条，本法所称国家出资企业，是指国家出资的国有独资企业、国有独资公司，以及国有资本控股公司、国有资本参股公司。根据该条，国家出资企业并不包括国有资本参股公司对外投资的企业。而本法第五章第五节第五十一条规定，本法所称国有资产转让，是指依法将国家对企业的出资所形成的权益转移给其他单位或者个人的行为；按照国家规定无偿划转国有资产的除外。因此，先锋软件转让一保通的股权并不适用上述法律或者办法。

因此，先锋软件转让南昌一保通的股权，无需国有资产管理机构的批复，先锋软件转让股份的行为合法合规。

本次股权转让履行了股东会决议程序，转让方与受让方签署了《股权转让协议》，受让方支付了对价，有限公司向工商登记机关履行了变更登记手续，股权转让不存在争议。

本次股权转让后，公司的股权结构为：

序号	股 东	出资额（万元）	出资比例	出资方式
1	南昌康众	1000	100%	货币

合 计	1000	100%	-
-----	------	------	---

2010 年 12 月 29 日，公司向南昌市工商行政管理局办理了股权变更等工商变更登记。

4、2012 年 8 月公司第二次股权转让

2012 年 7 月 30 日，公司法人股股东南昌康众决定：1、将其持有的有限公司 25% 的股权（即出资额 250 万元）转让给胡啟荣；2、将其持有的有限公司 5% 的股权（即出资额 50 万元）转让给涂俊明。

2012 年 7 月 30 日，胡啟荣、涂俊明分别于南昌康众签订《股权转让协议》，分别以 250 万元人民币、50 万元人民币的对价受让南昌康众持有的有限公司 25% 的股权（即出资额 250 万元）、5% 的股权（即出资额 50 万元），此次股权转让系平价转让，转让价格为 1 元/1 元出资额。

自此，公司股东为法人与自然人共同持股，不再为一人有限责任公司。

此次变更后有限公司股东的出资情况如下：

序号	股 东	出资额（万元）	出资比例	出资方式
1	南昌康众	700	70%	货币
2	胡啟荣	250	25%	货币
3	涂俊明	50	5%	货币
	合 计	1000	100%	-

2012 年 8 月 2 日，公司向南昌市工商行政管理局办理了股权变更等工商变更登记。

5、2013 年 10 月公司第三次股权转让

2013 年 10 月 22 日，公司召开股东会，决议通过了南昌康众将其持有一保通 48%、5%、4.2%、3%、1.4%、1.4% 的股权分别转让给马伟伟、祁斌、徐长友、龚强、罗保仨、邵国茂的议案；决议通过了选举马伟伟、涂俊明、徐长友、邵国茂、罗保仨组成董事会，选举马黎俐担任监事。

2013 年 10 月 22 日，马伟伟、祁斌、徐长友、龚强、罗保仨、邵国茂与南

昌康众签订《股权转让协议》，南昌康众将其持有一保通 48%、5%、4.2%、3%、1.4%、1.4%的股权分别转让给马伟伟、祁斌、徐长友、龚强、罗保仨、邵国茂，转让价格为 1 元/元出资额。

此次变更后有限公司股东的出资情况如下：

序号	股 东	出资额(万元)	出资比例	出资方式
1	马伟伟	480	48%	货币
2	胡啟荣	250	25%	货币
3	南昌康众	70	7%	货币
4	涂俊明	50	5%	货币
5	祁斌	50	5%	货币
6	徐长友	42	4.2%	货币
7	龚强	30	3%	货币
8	邵国茂	14	1.4%	货币
9	罗保仨	14	1.4%	货币
	合 计	1000	100%	-

2013 年 10 月 30 日，公司就本次股权转让等事宜办理了工商变更登记。

6、2013 年 11 月整体变更设立股份公司

2013 年 11 月 14 日，有限公司召开了股东会议，通过了《关于公司整体变更为股份有限公司的折股方案的议案》等事项，全体股东一致同意以有限公司全体股东作为发起人，以 2013 年 10 月 31 日为基准日进行审计、评估，将有限公司整体变更为股份有限公司。截止至 2013 年 10 月 31 日，公司经审计的净资产为 5,293,516.59 元，按照 1.0587:1 的比例折合为 5,000,000 股，每股面值 1 元，剩余 293,516.59 元转为资本公积。

2013 年 11 月 12 日，北京中证天通会计师事务所有限公司出具中证天通[2013]审字第 081072 号《审计报告》，截止 2013 年 10 月 31 日，有限公司经审计的账面净资产为人民币 5,293,516.59 元，按照《公司法》的有关规定，折合股本总额为 500 万股，每股 1 元人民币，余额 293,516.59 元列入公司资本公积金，全体股东出资比例不变。

2013 年 11 月 13 日，北京金开资产评估有限公司出具金开评报字[2013]第 008 号《评估报告》，截止 2013 年 10 月 31 日，公司净资产评估值为人民币 546.57

万元。

2013年11月14日，全体发起人签署了《江西省一保通信息科技股份有限公司发起人协议》，以南昌一保通截至2013年10月31日的净资产5,293,516.59元为基准，按1.0587:1比例折为股份公司股本500万股，每股面值为人民币1元，其余293,516.59元转入资本公积。

2013年11月28日，公司全体发起人依法召开了创立大会暨第一次股东大会，通过了《公司章程》及相关治理制度，选举了马伟伟、涂俊明、徐长友、邵国茂、罗保仁为公司第一届董事会成员，选举龚强与职工代表监事张立、李晓明为公司第一届监事会成员。

2013年11月28日，公司召开了第一届董事第一次会议，决议通过了选举马伟伟为第一届董事会董事长，并聘任马伟伟为公司总经理，聘任涂俊明、张力平为副总经理，聘任徐长友为技术总监，聘任黄小英为董事会秘书兼财务负责人等其他议案。

2013年11月28日，公司召开了第一届监事第一次会议，决议通过了选举龚强担任监事会主席的议案。

2013年11月28日，北京中证天通会计师事务所出具了字号为中证天通(2013)验字第081068号《验资报告》，对公司整体变更时的500万元注册资本实收情况进行了审验。

本次变更后，股权结构如下：

序号	股东	持股数量(万股)	持股比例(%)
1	马伟伟	240	48
2	胡啟荣	125	25
3	南昌康众	35	7
4	涂俊明	25	5
5	祁斌	25	5
6	徐长友	21	4.2
7	龚强	15	3
8	邵国茂	7	1.4
9	罗保仁	7	1.4
	合计	500	100

2013年12月3日，江西省南昌市工商行政管理局核准了本次整体变更事宜，

并换发了股份公司营业执照，注册号为 3601100219402839，注册资本人民币 500 万元。

7、2013 年 12 月股份公司增资

2013 年 12 月 6 日，公司召开第一届董事会第二次会议，通过了《关于江西省一保通信息科技股份有限公司增资扩股的议案》，同意向家沅、陈志清、张力平、黄小英、曹雪平、上官正鹏、童强、张立、李珍天、史慧鹏、李楠、揭斌、李晓明、王明文、喻俊莉、张小燕、范凤香、辛文思路、朱学梅、吴根秀、刘坡、蔡美华、胡志华、崔水来、姚利花等 25 人为公司新股东，对公司进行增资。同意涂俊明、罗保仁、徐长友、邵国茂、龚强对公司进行增资，增资股份至 664 万股，增资价格为 1.3 元/股。

2013 年 12 月 21 日，公司召开了 2013 年第一次临时股东大会决议，决议通过了增加注册资本的议案，注册资本增加 164 万，增至 664 万。由涂俊明、罗保仁、徐长友、邵国茂、龚强、向家沅、陈志清、张力平、黄小英、曹雪平、上官正鹏、童强、张立、李珍天、史慧鹏、李楠、揭斌、李晓明、王明文、喻俊莉、张小燕、范凤香、辛文思路、朱学梅、吴根秀、刘坡、蔡美华、胡志华、崔水来、姚利花等人认缴，增资部分价格为 1.3 元/股的议案；关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让、纳入非上市公众公司监管的议案；关于授权董事会办理本次公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的事宜的议案。

2013 年 12 月 30 日，江西平安会计师事务所有限责任公司出具了赣平安验字[2013]第 566 号验资报告，对本次增资进行了验证。

2014 年 1 月 7 日，江西省南昌市工商行政管理局核准了本次增资扩股事宜，并换发了营业执照，注册资本人民币 664 万元。

增资情况如下：

序号	股东名称	新增股本（万股）	占新增股本比例
1	向家沅	4	2.44%
2	涂俊明	2	1.22%

3	陈志清	0.5	0.31%
4	张力平	5	3.05%
5	黄小英	3	1.83%
6	曹雪平	2	1.22%
7	罗保仨	2	1.22%
8	徐长友	3	1.83%
9	邵国茂	2	1.22%
10	上官正鹏	2	1.22%
11	童强	1	0.61%
12	张立	4	2.44%
13	李珍天	1.5	0.91%
14	史慧鹏	2.5	1.52%
15	李楠	1.5	0.91%
16	揭斌	1.5	0.91%
17	李晓明	4	2.44%
18	王明文	2	1.22%
19	喻俊莉	1	0.61%
20	张小燕	0.5	0.31%
21	范凤香	6.5	3.96%
22	辛文思路	20	12.20%
23	朱学梅	2	1.22%
24	吴根秀	2	1.22%
25	刘坡	38	23.17%
26	蔡美华	12	7.32%
27	胡志华	2	1.22%
28	崔水来	5	3.05%
29	姚利花	1.5	0.91%
30	龚强	30	18.29%

	合计	164	100%
--	----	-----	------

江西一保通增资后，公司股权结构如下：

序号	股东	持股数量(股)	持股比例(%)
1	马伟伟	2,400,000	36.14
2	胡啟荣	1,250,000	18.83
3	龚强	450,000	6.77
4	刘坡	380,000	5.72
5	南昌康众	350,000	5.27
6	涂俊明	270,000	4.07
7	祁斌	250,000	3.76
8	徐长友	240,000	3.61
9	辛文思路	200,000	3.01
10	蔡美华	120,000	1.81
11	邵国茂	90,000	1.36
12	罗保仨	90,000	1.36
13	范凤香	65,000	0.98
14	张力平	50,000	0.75
15	崔水来	50,000	0.75
16	向家沅	40,000	0.6
17	张立	40,000	0.6
18	李晓明	40,000	0.6
19	黄小英	30,000	0.45
20	史慧鹏	25,000	0.38
21	曹雪平	20,000	0.3
22	上官正鹏	20,000	0.3
23	王明文	20,000	0.3
24	朱学梅	20,000	0.3
25	吴根秀	20,000	0.3
26	胡志华	20,000	0.3
27	李珍天	15,000	0.23
28	李楠	15,000	0.23

29	揭斌	15,000	0.23
30	姚利花	15,000	0.23
31	童强	10,000	0.15
32	喻俊莉	10,000	0.15
33	陈志清	5,000	0.08
34	张小燕	5,000	0.08
	合计	6,640,000	100

七、公司董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 公司董事

公司第一届董事会由 5 名董事组成。公司董事由创立大会选举产生，任期至 2016 年 11 月，任期届满可连选连任。

截至本公开转让说明书签署日，公司董事情况如下：

序号	姓名	职务	本届任期
1	马伟伟	董事长	2013 年 11 月—2016 年 11 月
2	涂俊明	董事	2013 年 11 月—2016 年 11 月
3	徐长友	董事	2013 年 11 月—2016 年 11 月
4	邵国茂	董事	2013 年 11 月—2016 年 11 月
5	罗保仨	董事	2013 年 11 月—2016 年 11 月

1、马伟伟基本情况详见公开转让说明书本节“四、主要股东及持股情况之

(二) 控股股东和实际控制人之 1、控股股东、实际控制人的基本情况”。

2、涂俊明，男，1984 年 1 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2004 年毕业于江西工业职业技术学院电子商务专业，本科学历。

主要工作经历：2004 年至 2009 年在江西欣洋房地产有限公司任职；2009 年至 2010 年在江西正泰电器有限公司工作；2011 年 1 月至今在一保通任职；2012 年 7 月 30 日至 2013 年 11 月担任有限公司董事；2013 年 11 月 28 日至今任股份公司副总经理、董事；2010 年 3 月 26 日至今任福州佳多贸易有限公司总经理。

3、徐长友，男，1980 年 4 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2001 年毕业于华南热带农业大学计算机应用专业，大专学历；2011 年毕业于江西师范大学电子政务专业，本科学历。

主要工作经历：2001 年至 2004 年在深圳奔宇科技有限公司任职；2004 年至

2008年在北京航天讯联网络技术有限公司工作；2008年12月至今在一保通任职；2010年12月27日至2013年11月担任有限公司董事；2013年11月28日至今任股份公司董事、技术总监；无在其他公司兼职情况。

4、邵国茂，男，1979年5月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2001年毕业于华南热带农业大学计算机专业，大专学历；2011年毕业于江西师范大学电子政务专业，本科学历。

主要工作经历：2002年至2007年在深圳拓朴众邦计算机技术有限公司任职；2008年11月至今在一保通任职研发部经理职务；2012年7月30日至2013年11月任有限公司董事；2013年11月至今任股份公司董事。2010年至今任南昌康众科技有限公司监事。无在其他公司兼职情况。

5、罗保仨，男，1979年5月出生，国籍中国，无境外居留权，2002年毕业于湖北大学计算机软件专业，大专学历。

主要工作经历：2002年至2007年在深圳市华信恒河科技有限公司工作；2008年至今在一保通任职；2008年至今任职一保通；2010年11月29日至今任南昌康众科技有限公司执行董事；2010年12月27日至2013年11月任有限公司监事；2013年11月至今任股份公司董事；无在其他公司兼职情况。

（二）公司监事

公司第一届监事会由3名监事组成，其中包括1名股东代表监事和2名职工代表监事。股东代表监事由公司创立大会选举产生，职工代表监事由公司职工大会选举产生，任期至2016年11月，任期届满可连选连任。

截至本公开转让说明书签署日，公司监事情况如下：

序号	姓名	职务	本届任期
1	龚强	监事会主席	2013年11月—2016年11月
2	张立	职工监事	2013年11月—2016年11月
3	李晓明	职工监事	2013年11月—2016年11月

1、龚强，男，1964年10月出生，国籍中国，无境外居留权，1987年毕业于江西大学，本科学历。

主要工作经历：1994年至2004年在新余劳动局工作；2004年至今在南昌广泛广告装饰设计公司工作；2013年11月28日至今任股份公司监事会主席；无

在其他公司兼职情况。

2、张立，男，1979年10月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2003年毕业于江西省师范大学学校计算机应用专业，大专学历；2011年毕业于江西省师范大学电子政务专业，本科学历。

主要工作经历：2003年至2004年底在南昌江海科技有限公司从事于医疗软件的开发工作。2005年至2008年底任职于深圳华信恒河科技公司。2009年至今任职于一保通担任工程部副经理。2010年公司成立技术支持中心担任部门经理。2013年11月28日至今任一保通监事。无在其他公司兼职情况。

3、李晓明，男，1980年9月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2002年6月毕业于湖北大学计算机网络专业，本科学历；2014年7月至今，江西师范大学计算机技术专业，工程硕士在读。

主要工作经历：2002年至2005年在深圳拓扑众邦技术有限公司任职；2005年至2008年在武汉达梦数据库有限公司工作；2008年3月至今任职一保通；2013年11月28日至今任一保通监事；无在其他公司兼职情况。

（三）公司高级管理人员

根据公司章程规定，公司总经理、副总经理、技术总监、财务总监、董事会秘书为公司高级管理人员。公司现有高级管理人员五人，均由董事会聘任，其中总经理一名、副总经理两名、技术总监、财务总监、董事会秘书各一名。

截至本公开转让说明书签署日，公司高级管理人员情况如下：

序号	姓名	职务
1	马伟伟	总经理
2	张力平	副总经理
3	涂俊明	副总经理
4	徐长友	技术总监
5	黄小英	财务总监、董事会秘书

1、马伟伟，基本情况详见本节“七、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）公司董事”。

2、张力平，女，1966年2月生，中国国籍，无境外永久居留权，高中。

主要工作经历：2000年至2007年任职江西省先锋环宇电子商务有限公司副

总经理，2008 年至 2010 年任北京中协先锋信息技术有限公司副总经理；2010 年至 2013 年 11 月任职于有限公司，负责市场营销以及项目实施，2013 年 11 月至今任职公司副总经理。

3、涂俊明，基本情况详见本节“七、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）公司董事”。

4、徐长友，基本情况详见本节“七、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）公司董事”。

5、黄小英女士，女，1963 年 1 月出生，国籍中国，无境外居留权，1985 年毕业于江西财大，大专学历；2010 年于清华大学进修。

主要工作经历：1985 年至 2003 年在南昌柴油机厂工作；2003 年至 2011 年在南昌瑞信集团工作；2011 年至 2013 年 11 月，在一保通任职财务负责人；2013 年至今担任一保通财务总监；无在其他公司兼职情况。

八、报告期主要会计数据和财务指标简表

根据北京中证天通会计师事务所出具的“中证天通（2014）审字第 081151 号”审计报告，公司最近两年一期的主要会计数据及经审计后的主要财务指标如下：

项 目	2014. 9. 30	2013. 12. 31	2012. 12. 31
资产总计（元）	16,247,238.25	13,917,084.99	11,358,877.28
股东权益合计（元）	8,183,902.63	7,472,825.86	4,334,957.12
归属于申请挂牌公司的股东权益合计（元）	8,183,902.63	7,472,825.86	4,334,957.12
每股净资产（元）	1.23	1.13	0.43
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元）	1.23	1.13	0.43
母公司资产负债率（%）	51.86%	49.13%	64.15%
流动比率（倍）	1.70	1.68	1.16
速动比率（倍）	1.70	1.68	1.16
项 目	2014年1-9月	2013年度	2012年度

营业收入（元）	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
净利润（元）	711,076.77	-694,131.26	-2,943,001.35
归属于申请挂牌公司股东的净利润（元）	711,076.77	-694,131.26	-2,943,001.35
扣除非经常性损益后的净利润（元）	491,083.78	-1,530,145.31	-2,950,177.35
归属于申请挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	491,083.78	-1,530,145.31	-2,950,177.35
毛利率（%）	72.00%	64.46%	44.51%
净资产收益率（%）	9.08%	-17.41%	-50.68%
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	6.27%	-38.37%	-50.81%
基本每股收益（元/股）	0.11	-0.08	-0.29
稀释每股收益（元/股）	0.11	-0.08	-0.29
应收帐款周转率（次）	1.30	2.69	3.18
存货周转率（次）			
经营活动产生的现金流量净额（元）	-3,886,764.06	-64,525.91	-1,418,814.98
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.59	-0.01	-0.14

备注：1、营业毛利率=（营业收入-营业成本）÷营业收入×100%

2、净资产收益率=归属于公司股东的净利润÷期初期末归属于公司股东的加权平均所有者权益×100%

3、净资产收益率（扣除非经常性损益）=（归属于公司股东的净利润-非经常性净损益）÷期初期末归属于公司股东的加权平均所有者权益×100%

4、每股收益=归属于公司股东的净利润÷加权平均股本数（或实收资本额）

5、每股净资产=期末归属于公司股东的所有者权益÷期末股本数（或实收资本额）

6、资产负债率=期末负债总额÷期末资产总额×100%

7、流动比率=期末流动资产÷期末流动负债

8、速动比率=期末速动资产÷期末流动负债

9、应收账款周转率=营业收入÷期初期末平均应收账款余额

10、存货周转率=营业收入 \div 期初期末平均存货余额
11、每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额 \div 期末股本数
(或实收资本额)
净资产收益率和每股收益的计算均遵循了《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定。

九、本次申请挂牌的有关机构

(一) 主办券商：国盛证券有限责任公司

法定代表人：曾小普

地址：江西省南昌市北京西路 88 号江信国际金融大厦十五层

电话：0791-86281630

传真：0791-86282210

项目负责人：温鹏飞

项目组成员：温鹏飞、曹攀、许小兵

(二) 律师事务所：江西求正沃德律师事务所

负责人：许龙江

地址：江西省南昌市红谷滩碟子湖大道 555 号

电话：(0791) 83850881

传真：(0791) 83850881

经办律师：许龙江、刘文伟

(三) 审计、验资机构：北京中证天通会计师事务所有限公司

法定代表人：张先云

地址：北京市海淀区西直门北大街甲 43 号金运大厦 B 座 13 层

电话：(010) 62212990-8016

传真：(010) 83557725

经办注册会计师：高强、周国方

(四) 资产评估机构：北京金开资产评估有限公司

法定代表人： 王居福

地址：北京市海淀区西直门北大街甲 43 号金运大厦 B 座 13 层

电话：(010) 58383636

传真：(010) 62210100

经办注册资产评估师：郝易港、董会平

(五) 证券登记结算机构：中国证券登记结算有限责任公司北京分公司

法定代表人： 戴文华

地址：北京市西城区金融大街 26 号金阳大厦 5 层

电话：010-58598980

传真：010-58598977

(六) 证券交易场所：全国中小企业股份转让系统有限责任公司

法定代表人： 杨晓嘉

住所：北京市西城区金融大街丁 26 号金阳大厦

联系电话：010-63889512

传真：010-63889514

第二节 公司业务

一、公司主营业务、主要产品（服务）及用途

1、公司主营业务基本情况

公司主营业务为医疗卫生领域应用软件的开发、销售与技术服务，并为医疗卫生行业提供医疗健康服务信息化解决方案。

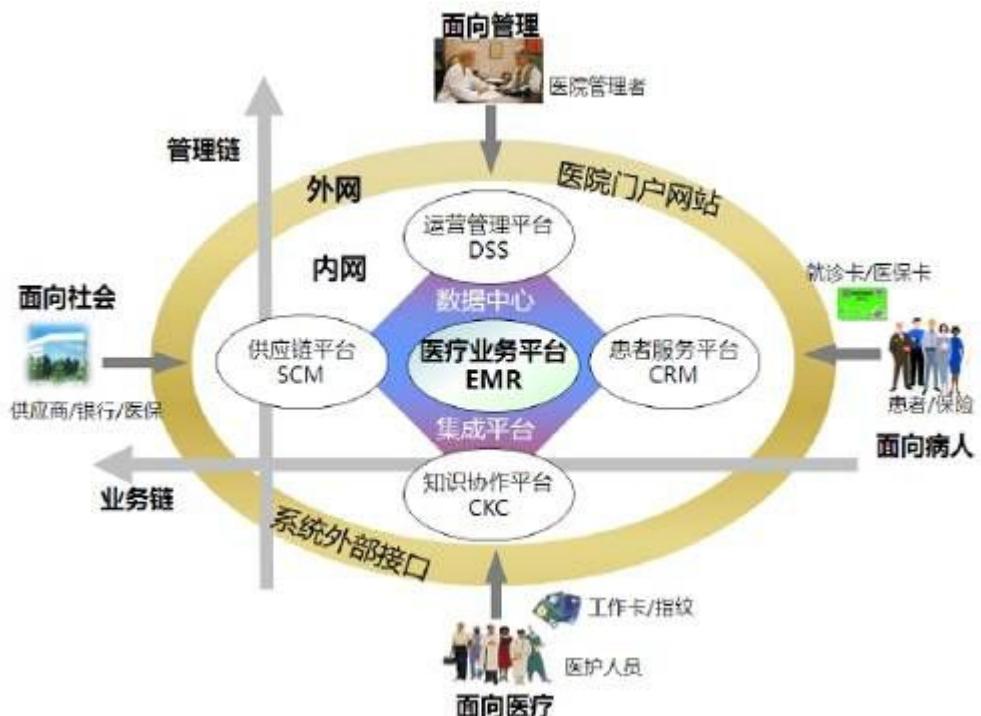
报告期内，公司主要面向医院、卫生院、社区卫生服务中心（站）、妇幼保健院等各级医疗卫生机构及各级医疗卫生行政管理机构的信息化市场。未来，公司还将会为个人或家庭提供个性化移动医疗信息化服务，提供可穿戴设备销售。

2、公司主要产品及服务的基本情况

公司的主要产品为医疗软件产品，并围绕软件产品提供技术服务。经过多年的研究，公司已建立了较为完整的产品体系，拥有 17 项具有自主知识产权的软件产品，主要分为医院信息化应用软件、公共卫生信息化应用软件和移动健康服务软件三大系列，其中主要产品简述如下：

（1）医院信息化应用软件系列

公司开发的医院信息化应用软件是以病人为中心，以电子病历为核心，以全面集成成为手段，采用先进的 IT 技术框架，遵循国内外通用标准和规范，支持医院内部医疗信息和管理信息的数据采集、处理、存储、传输和共享，实现病人信息数字化、医疗过程数字化、管理流程数字化、医疗服务数字化、信息交互数字化，在价值链上实现病人、医院、供应商的信息集成；在管理链上实现人、财、物、药、设备等的管理与战略目标的集成，内容涵盖医院临床、医技、护理、科研、教学、管理等多个方面。业务架构如下图：



具体产品如下表：

序号	产品名称	产品概述
1	先锋医谷医院信息系统	用于医院的信息化管理，实现导诊、院内一卡通、门诊挂号、门诊收费、门诊医生工作站、门诊药房、住院收费、护士工作站、住院医生工作站、住院药房、医技计费、手术室、健康体检、药库、病案管理、医疗统计、物资管理、设备管理、院长决策支持等。
2	医谷电子病历管理系统	该软件实现医院电子病历全程管理。
3	医谷实验室信息管理系统	将实验仪器与计算机组成网络，在实验数据存取、报告审核、打印分发，实验数据统计分析等繁杂的操作过程实现了智能化、自动化和规范化管理；有助于提高实验室的整体管理水平，减少漏洞，提高检验质量。
4	医谷基层医疗卫生机构管理信息系统	解决基层医疗机构的信息化，包括居民健康档案管理、基本医疗服务管理、公共卫生服务管理、健康服务门户网站、远程医疗服务、基本药物管理、业务运营管理、绩效考核管理、监督管理子系统等。

5	医谷远程会诊系统	用于远程会诊、远程专科诊断、远程监护、远程手术指导、远程教育、远程数字资源共享、视频会议及双向转诊、远程预约等。
6	医谷妇幼保健信息管理系统	用于婚前检查管理、围产保健管理、出生证管理、散居儿童、园所儿童保健管理、妇科病普查管理、妇幼卫生统计数据管理等

(2) 公共卫生信息化应用软件系列

公司开发的公共卫生信息化应用软件是以居民电子健康档案为核心，以区域医疗资源共享为目标，以社区和农村居民基本医疗卫生服务为重点，运用信息化的手段，为国内公共卫生领域信息化建设提供全面解决方案。其业务架构如下图：



具体产品如下表：

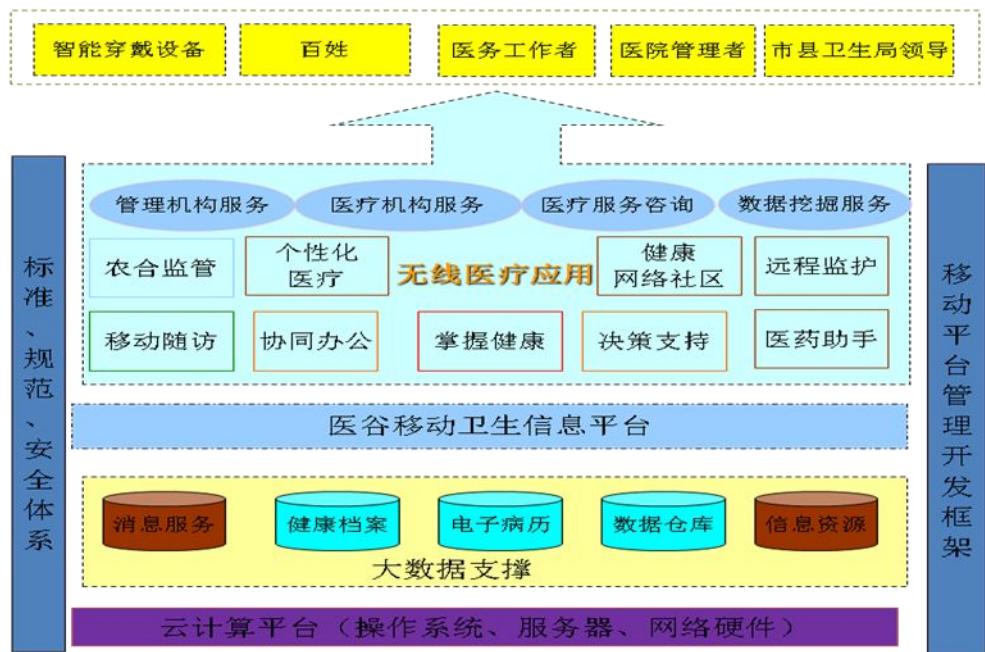
序号	产品名称	产品概述
1	基于健康档案的卫生信息平台	以电子健康档案为核心，用于接入医院、社区卫生、疾控中心、卫生监督、卫生行政、体检中心等，在线使用医疗软件，

		实现协同办公、医疗协助、信息共享。
2	先锋医谷医疗卫生信息平台	用于接入医院，社区卫生，疾控中心，卫生监督，卫生行政，体检中心等，在线使用医疗软件，实现协同办公、医疗协助、信息共享。
3	基于云计算的医谷区域卫生信息平台软件	通过云计算平台来实现区域卫生信息一体化，用于接入医院，社区卫生，疾控中心，卫生监督，卫生行政，体检中心等，在线使用医疗软件，实现协同办公、医疗协助、信息共享。
4	医谷服务总线中间件软件	该软件采用的技术面向服务体系架构（SOA），能够将应用程序的不同功能单元通过服务之间定义良好的接口和契约联系起来，实现医院或区域卫生信息的集成和共享。
5	医谷健康档案信息管理系统	用于记录居民从出生到死亡的健康信息；运用计算机网络，协助全科医生了解辖区内常住居民的健康状况，并且实时收集上传有关数据。
6	医谷新型农村合作医疗管理系统	用于农合管理部门及各级医疗机构的参合管理、农合报账管理、基金管理、查询统计、农合数据决策分析、农合方案维护等。
7	医谷药物集中采购平台软件	主要用于药品招标主管单位、医疗机构、药品生产商、药品流通企业，用于医疗机构药品招标、交易、供应、监管和结算应用需求。

（3）移动医疗健康服务软件系列

移动医疗软件通过智能设备（手机、平板、第三方健康检查终端设备）与健康云服务平台对接，实现对个人或家庭的个性化健康服务，实现地区医疗资讯的发布，实现医患之间的互动。用户群包括普通百姓、医护人员、卫生行政主管部门。

业务架构图如下：



具体产品如下表：

序号	产品名称	产品概述
1	基于云计算的医谷仓移动平台软件	医疗专业人员对随访档案的管理实现平台移动化，协助本职工作实现移动化办公，利用碎片化时间学习专业知识，大众随时了解农合信息、报账信息、住院信息和身体健康信息，随访人员对随访档案的管理实现平台移动化，通过移动互联网将一保通产品应用从电脑延伸到手机，以客户端为主要应用方式，帮助医疗管理人员、专业人员、大众通过移动终端可实时了解所需信息。
2	医谷移动随访系统	用于对特定人群（小孩、老人、孕产妇、高血压患者、糖尿病患者、精神病患者）的随访档案管理。该系统通过移动互联网将一保通产品应用从电脑延伸到手机，以客户端为主要应用方式，帮助随访者通过移动终端实时查询健康档案系统的重要信息、新增随访记录、实时查看重要公告信息，并全面提升随访的效率。
3	医谷移动开发框架软件	通过普通的 web 技术编写出能够轻松调用移动终端 API 的框架软件，主要基于 HTML5 应用开发平台，实现跨平台的移

		动应用程序开发。
4	医谷移动医学知识库	是为了方便用户获取医学知识，而开发的一款手机端 APP，通过它可以只需要通过手机就可了解自己想知道的医学相关知识。

(4) 技术服务

产品实施完成后，交付用户使用，即进入售后服务和运行维护阶段，也就是售后运维服务，统一称之为技术服务。

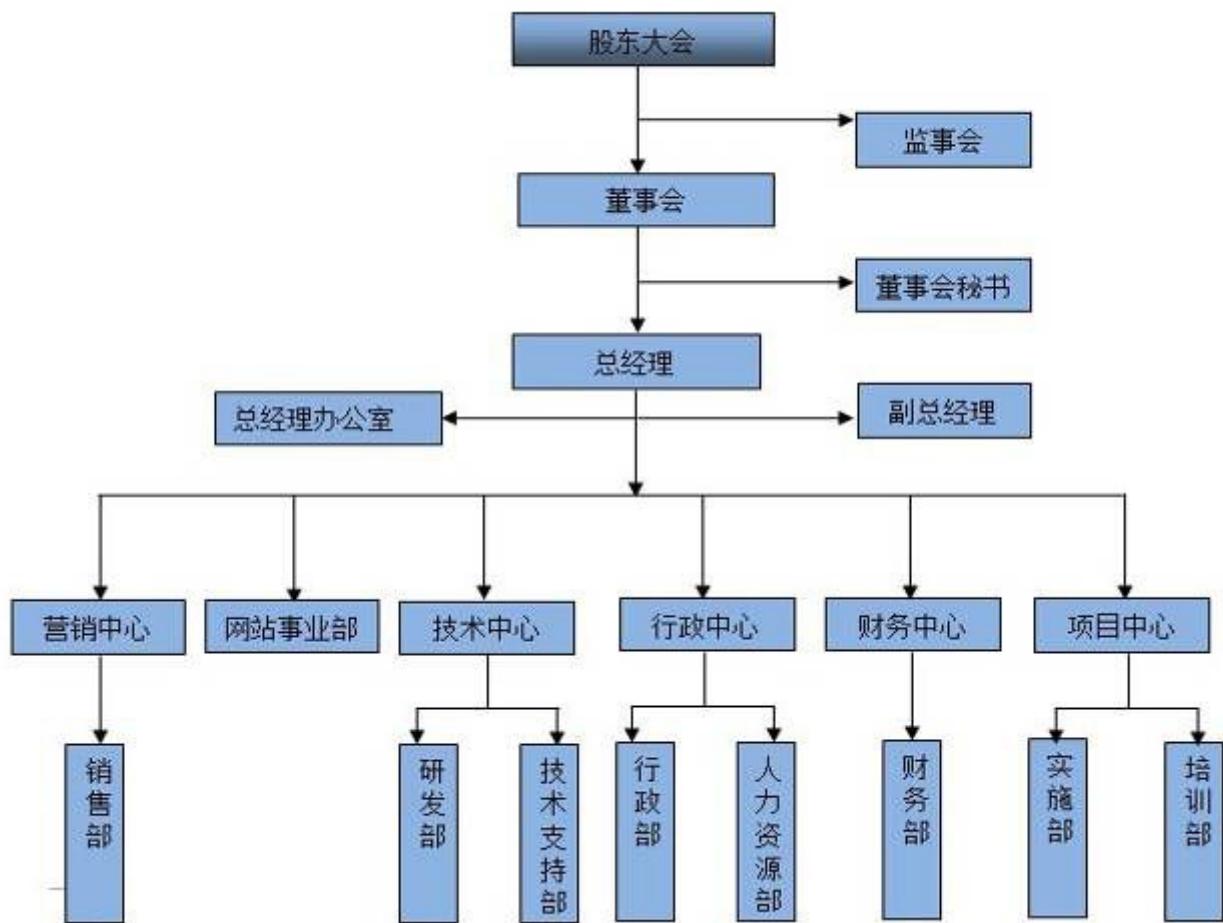
公司建立了规范的 400 电话呼叫中心（400 1616 199）7*24 小时服务，呼叫中心用于接听用户电话并进行相关的技术指导服务。同时公司会定期进行电话回访，主动服务，及时了解产品的实际应用情况、收集应用及需求问题，保证产品的适用性、先进性。

技术服务主要有以下内容：

- 1、操作培训：可以通过在线产品帮助浏览并下载操作手册及常见问题解答。
- 2、实时指导：用户可以通过联络一保通企业 QQ 的方式寻求实时的技术支持帮助。
- 3、软件更新升级：产品从后台自动更新，用户可通过更新通知界面实时了解到功能更新内容。
- 4、电话服务：通电话指导的方式解答用户的问题。
- 5、现场指导和服务：用户在使用产品的过程中，遇到通过上述方式无法解决的问题时，技术支持部将安排服务人员到用户所在处进行现场指导和服务。

二、公司内部组织结构与主要业务流程

1、内部组织结构图



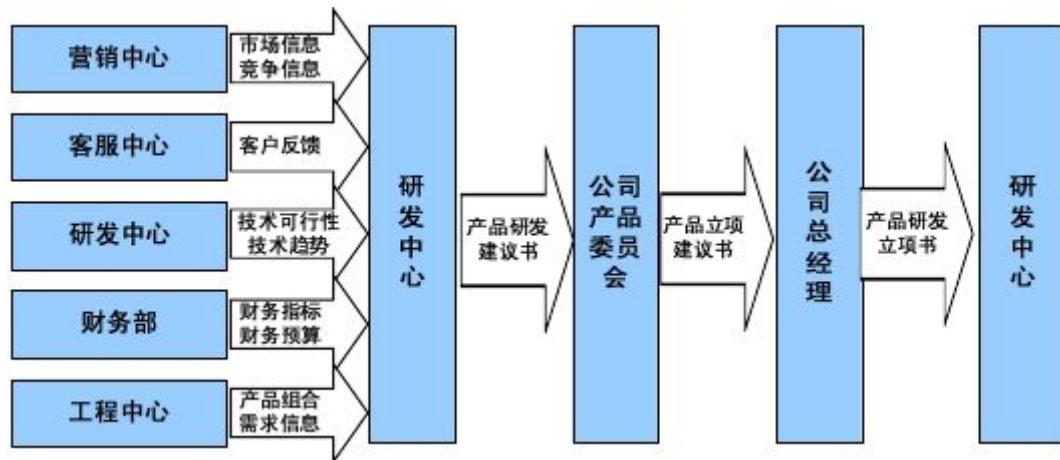
2、公司主要业务流程图

(1) 软件产品开发流程

公司软件产品开发紧密围绕企业发展战略和市场需求开展，并统筹安排公司研发资源，协同各方面因素，慎重决策、高效实施。整个业务流程分为二个层面：

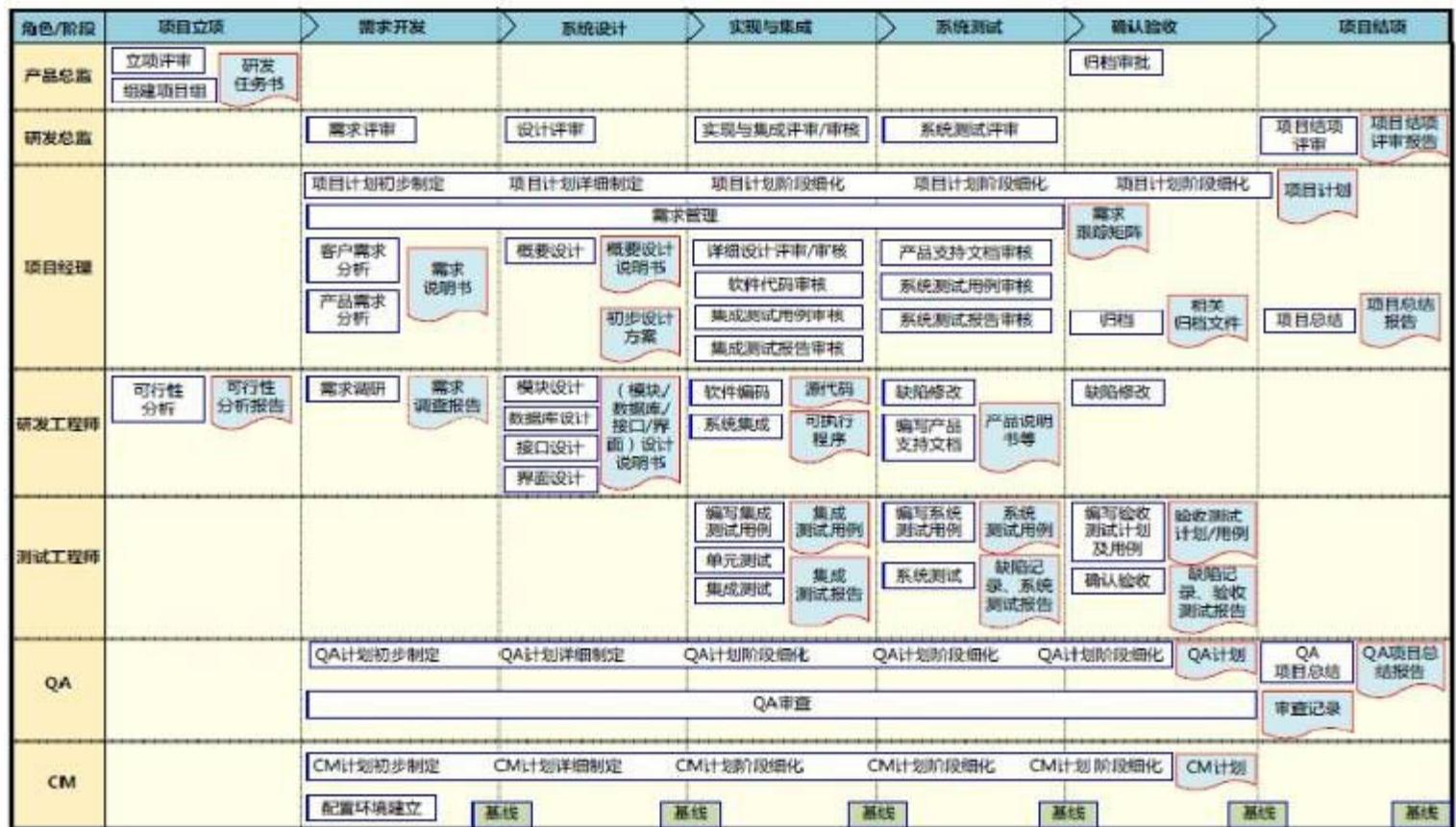
1) 产品决策

在公司总体发展战略框架内，由公司产品管理部门在通过对内、外信息的综合分析的基础，提出具体产品开发计划，报请公司产品委员会审核后，经公司总经理批准后立项。其决策流程图如下：



2) 产品研发

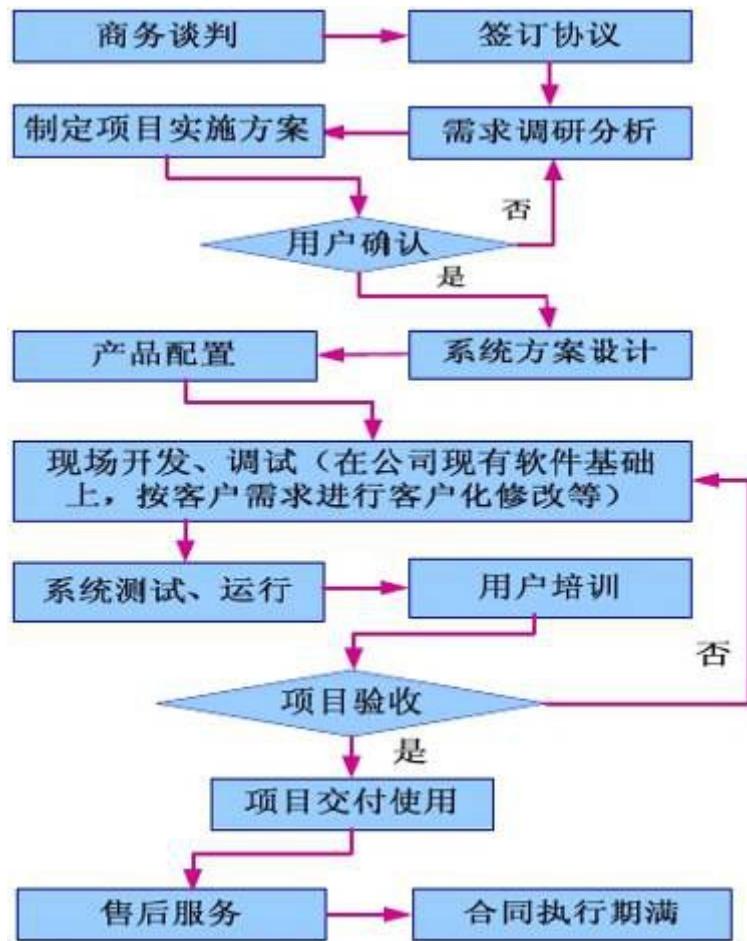
公司按照 SEI CMMI（软件成熟度模型）体系的基本要求，结合公司多年积累的软件开发与管理经验，采用国际先进的迭代模式，科学地制定了软件开发流程。该流程包括项目立项——需求开发——系统设计——实现与集成——系统测试——确认验收——项目结项等七个环节。经过长期的开发实践检验，该流程设计合理、过程精简高效，能有效保证软件产品的开发进度和开发质量，降低开发费用。其流程图示如下：



(2) 软件业务实施流程

由于我国医疗卫生信息化建设起步较晚，标准化程度较低，在软件产品的销售过程中，往往伴随着较多的客户化修改，而且医疗业务流程复杂、接口众多，且大多数用户信息化基础较为薄弱，业务实施工作量较大。制定一个科学合理的项目实施流程，对提高项目实施进度，降低成本具有重要意义。

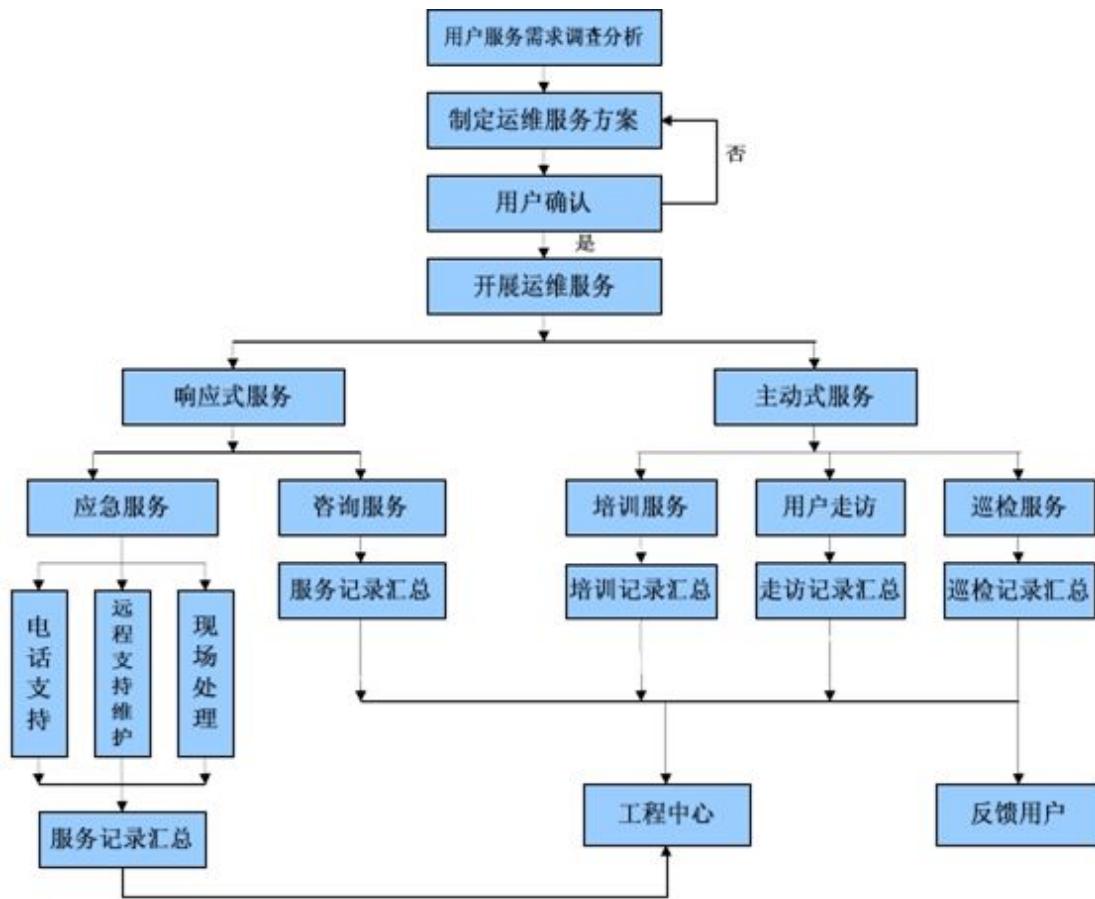
公司根据多年的项目实施经验，参照了国内外先进的项目实施模式，制定了切实可行的项目实施流程，具体情况如下图：



(3) 运维服务流程

近几年来，IT 运维服务收入在信息产业中的比重不断提升，已成为信息产业的主要组成部分。公司于 2011 年起正式开始提供专业的信息系统运维服务，经过多年的实践探索，已形成了一套较为成熟的运维服务流程。

随着软件由产品逐渐向服务转变趋势的加快，运维服务将成为公司今后的主要发展方向和赢利手段。公司运维服务流程如下图：



三、与公司业务相关的主要资源要素

(一) 公司的核心技术

经过多年的研究与积累，公司已拥有多项核心技术，主要包括医疗卫生行业的应用开发平台技术、行业应用分析技术、医疗数据融合技术、医疗卫生信息集成技术、医疗设备与 IT 设备终端整合技术、移动互联网应用开发技术、医疗云 SaaS 应用平台技术等。公司综合应用这些核心技术开发出一系列满足行业用户需求的软件产品，提供全面的数字化医院、数字化区域卫生信息化的整体解决方案。公司核心技术包括以下几个方面：

(1) 应用开发平台技术

1) 基础应用框架技术

公司基于多年积累的开发经验和产品构件，采用 SOA 架构和 DotNet 技术，开发出基于 WEB 业务架构的基础软件技术框架开发平台。该平台采用 AJAX 和 RIA 技术，结合卫生部的数据字典和数据集。基础应用框架主要解决

系统应用架构统一的问题，包括用户登陆、单点登陆、应用门户、基于角色的权限管理、表单、图形处理等基础的技术控件,利用此平台可便捷构建各种应用信息系统。

2) 动态表单和动态页面技术

公司拥有动态表单、报表和页面的开发框架技术，本技术主要应用于可以由用户自由设计各种结构化的表单或报表格格式，通过所见即所得的方式设计格式丰富的表单。利用动态表单技术，在医疗卫生业务的开发过程中可快速定义各种表单并实现表单的录入和显示，同时用户还可以自定义各种业务表单，增加系统的灵活性与扩充性。

3) 结构化文档开发框架技术

医疗文书即病历的电子化有结构化、标准化、灵活性等多方面的要求，传统的数据库模式和文本模式无法满足其采集和利用的需要。公司根据多年的研究，掌握了结构化的文档开发框架技术，完成了结构化文档的格式定义和编辑控件，即利用 XML 进行文档结构化的定义，并在编辑过程中将自然语言和结构化语言进行融合。

4) Webservice 技术

Web Service 是在 Internet 和 Intranet 上进行分布式计算的基本构造块。应用程序是通过使用多个不同来源的 Web Service 构造而成的，这些服务相互协同工作，而不管它们位于何处或者如何实现。

Web Service 技术及其相关技术体系，包括 XML、SOAP、WSDL、UDDI 等。Web Service 是一种新的 web 应用程序分支，他们是自包含、自描述、模块化的应用，可以发布、定位、通过调用。一旦部署以后，其他 Web service 应用程序可以发现并调用它部署的服务。

(2) 行业应用分析设计技术

在各种应用信息化的开发设计中多数都以业务需求为主线进行设计分析。公司根据多年的实践，开发了以数据为核心的架构设计技术。公司整个产品体系利用基于 EMPI 的 EHR 架构和基于 EMPI 的 EMR 架构进行分析设计，有效解决医疗卫生行业改革和变化带来系统结构性变化的难题。

(3) 医疗卫生数据融合技术

数据融合技术是研究如何加工、存储、协同利用多源数据，并使不同形式的数据相互补充，以获得对统一事务或目标的更客观、更本质的认识。公司在基于数据仓库、商务智能技术之上，自主创新了有创业软件特色的医疗卫生数据融合技术。

1) 原始数据层融合技术

将采集到原始数据进行融合，在各原始测报未经预处理之前就进行数据的综合与分析。原始数据层融合一般采用集中式融合体系进行融合处理。

2) 特征数据层融合技术

通过对原始信息进行特征提取、综合分析和处理，实现可观的信息压缩，有利于实时处理，并且能最大限度的给出决策分析所需要的特征数据。

3) 决策数据层融合技术

公司在应用软件开发中，采用决策数据层融合技术，基于消息队列 WebService 的方式，利用中间件平台、索引技术、数据仓库技术，实现医疗卫生数据的抽取、交换、共享与挖掘，更好地满足对医疗临床数据、公共卫生数据、医疗保障数据等信息的共享、处理、分析和利用。

4) 多形式并存、分布式数据存储技术

医疗信息是一种多形式数据和信息的集合，包括文本、表格、声音、图像、视频、影像等多种形式，单一模式的存储技术无法满足医疗业务的需要。公司通过采用多种存储并存的技术（包括数据表技术、XML 文件处理技术、各类文件（PDF、TXT、JPG 等）处理技术、各种文档（Word、Excel 等）处理技术），以实现各种医疗数据的存储与访问，并实现各种存储数据之间的关联。

（4）医疗卫生信息集成技术

1) 医疗卫生行业信息标准

标准是医疗卫生信息化建设的基础。公司熟悉国际上医疗卫生行业的各种标准如 HL7、ICD10、SNOMED、HIPPA、DICOM、IHE 等，参与了国内多项医疗卫生信息化行业的标准研制，如《健康档案基本架构和数据标准》、《国家基本公共卫生服务规范》、《妇幼保健基本功能规范和数据标准》、《电子病历基本架构与数据标准》、《基于健康档案的区域卫生信息平台建设指南》等。

2) 基于 SOA 系统集成技术

公司具有基于 SOA 的系统集成技术和经验，并构建了系统集成技术平台，集成技术平台主要实现工作流程管理、消息总线、各种集成适配器等。集成技术平台采用面向服务的体系结构（Service-Oriented Architecture, SOA），可帮助公司完成数字化医院和区域卫生信息化集成平台的开发和实施。

3) 个人唯一标识技术（PIX）

现实中某个人的电子病历和电子健康档案的数据以不同的个人标识分布存放在各种应用系统和医疗卫生机构中，实现这些数据的归并和汇总是医疗卫生业务系统整合的关键，而保证这些数据的汇总和归并则必须保证医疗卫生服务对象的唯一标识，公司采用基于 PKI 的加密、数字签名、SSL 通信技术，自主开发了个人唯一标识识别 PIX 技术，建立姓名、性别等多个信息的模糊匹配机制，从而保证个人标识的唯一性和延续性。

4) 健康档案数据挖掘技术

健康档案提供病人全面的基础资料，是全科医生全面了解病人个体及家庭问题，作出正确临床决策的重要基础。在通过合理有效的手段收集个人或人群的详细健康资料后，利用健康档案数据挖掘技术对健康资料进行整理、分析，最终形成一个对当前健康状态、健康发展趋势以及未来可能出现的结果等诸多方面的判断。

利用健康档案数据挖掘技术，根据体检数据、生活方式、家族病史几个方面对病人做一些特定的健康评估，例如慢性病（高血压）概率做评估（在没有得这种病的情况下，得这种病的概率有多高）等，评估对象目前的身体各项参数指标情况；通过连续的生理数据测量和分析，知道血压、心率的哪些组合变化可能是某种心脏病的前兆。根据健康评估情况，对评估对象的生活方式、饮食习惯、运动等提供引导性建议。

（5）医疗与 IT 设备整合技术

1) 检验与影像设备通用接口控件技术

公司熟悉市场上各种类型的检验、影像设备，精通检验、影像设备的技术标准，开发了检验与影像设备通用接口控件技术，能够实现对各种检验、影像设备数据进行接口和采集，并能通过接口技术实现对医疗设备的控制。

2) 移动终端嵌入式应用技术

移动计算是将计算机网络和移动通信技术结合起来，为用户提供移动的计算环境和新的计算模式。移动嵌入式技术负责支持移动计算或某种特定计算模式的数据库管理，同时将这些技术与具体应用集成在一起，运行在各种智能型嵌入设备或移动设备上。公司通过与 INTEL 的战略合作，开发出医疗卫生行业的移动解决方案，如移动查房、移动护理、移动输液、移动卫生监督执法、社区卫生上门移动保健服务、家庭医疗护理等。

3) CTI、SMS 等整合技术

CTI 技术是从传统的计算机电话集成（Computer Telephony Integration）技术发展而来的，能自动地对电话中的信令信息进行识别处理，并通过建立有关的话路连接，而向用户传送预定的录音文件、转接来话等。短消息 SMS 技术是一个独立的服务平台，提供统一的 API 供应用系统调用，可通过短消息模版技术进行发送和接收。公司利用这些技术与医疗卫生业务融合，可以开发医疗卫生服务呼叫中心、医疗提醒、医疗咨询、医疗预约等业务功能。

4) 二维条码医疗行业应用整合技术

条形码是一种由规则的条、空、块以及对应字符组成，与对象唯一对应的数据记载方式。它可以通过特定的 IT 硬件设备配合识别软件进行信息采集。公司在信息系统中大量运用二维条码技术实现病人身份的识别、药品识别及物流控制、检验标本的记录与跟踪、医疗设备资产的记录与跟踪等等。与传统条码相比，二维条码在信息容量和识别纠错方面优势明显。

（6）断网应急技术

互联网中断的情况下，可以启动应急业务。主要针对偏远山区网络不稳定的情况下，保障不会因为网络中断而出现无法使用系统的情况。

（7）移动医疗应用开发技术

创建移动移动应用程序的快速开发技术。支持 iPhone，Android，Windows Phone 智能手机的核心功能——定位，联系人，声音，振动等，支持插件功能，可以扩展无限的功能。

建立大量医疗卫生软件可以复用的构件，结合移动应用的特性和移动设备操作系统，建立开发框架。这样可以大大提高系统配置的灵活性和代码的重用性。可以方便的与第三方穿戴设备的对接，利用蓝牙、WIFI、GPRS、3G、4G 等技

术，开发的应用可以很方便的实现互联网应用跨平台（IOS、Android、WP）。

（8）医疗云 SaaS 应用平台技术

医疗 SaaS 云平台是不依赖于应用的，可独立销售的产品。符合行业特色的医疗行业云平台 SaaS 架构可以为卫生主管部门或医疗信息化服务提供商构建健壮、灵活的基础信息架构，帮助其做到“集中部署、各取所需、灵活应变、简化维护”，可以很方便的部署到电信运营商、阿里云环境中。

（二）公司主要产品及服务的技术含量

经过多年的技术研发和行业经验累积，公司的产品具有一些独特的、新颖的功能，更能满足客户需求，从而更具市场竞争力。

公司的主要产品医院信息化应用软件、公共卫生信息化应用软件、移动医疗健康服务软件的主要技术特点如下：

1、医院信息化应用软件的主要技术特点：

- 利用 B/S/S 结构三层结构理论开发，克服了传统的两层结构的缺点，客户端无需安装任何软件，可以支持更多的终端设备，传统的医院信息系统无法比拟的；
- 数据处理能根据需要把数据计算和数据处理放在一台应用服务器中间层部件中或多台应用服务器中间层部件中进行，实现分布计算、负载平衡，提高系统整体运行效率；
- 系统的修改或升级无需在客户端进行，大大简化了维护成本；
- 业务流程组件化，最大限度地满足医院业务重组；
- 高度的开放性，系统就是开放平台，持续发展性，二次开发扩充性强。

2、公共卫生信息化应用软件的主要技术特点：

- 支持云计算：应用行业标准与云计算信息技术，采用数据大集中的方式（集中管理、负载均衡、实时共享、数据挖掘），支撑区域卫生信息平台业务运行与管理，涵盖卫生行政主管部门、各级医疗机构之间信息交互平台、远程医学会诊与教学系统融于一体的区域卫生信息平台；
- SaaS 模式应用：产品基于云计算技术的 SaaS（软件即服务）模式，以资源共享，社会化专业服务的方式，低成本、低风险、高效率加快区域卫

生信息化进程，提升运营和服务质效。可以由公司投资建设数据中心以及区域医疗管理信息平台软件（简称平台软件）并对系统进行统一的后台维护。用户不必另行购买按传统模式所需要的平台软件、服务器及存储设备、数据库软件、服务器操作系统软件，只需要按年交纳服务费即可，真正做到“花小钱，办大事”；这样既可以避免由于医疗卫生单位尤其是基层单位专业 IT 人员缺乏、项目资金不足等因素而延误区域医疗管理信息平台的建设或牺牲项目建设质量，同时由于乙方进行了大量的初始投资从而将项目建设风险从传统模式下的由甲方承担绝大部分风险转变成甲乙双方平等分摊风险；

- 多种网络、多种终端支持：整合各类通讯运营商的技术和网络资源，支持无线 3G 网络通讯，只要登陆到平台，就可以远程使用数据中心服务器上所有的相关应用；
- 功能全面：平台涵盖公共卫生、医疗服务、新农合、基本药物、综合管理，平台不仅提供标准化第三方接入机制，同时提供在线应用功能，功能涉及全民健康档案、电子病历、医院信息化管理、远程会诊、药品招标、协同办公等业务范畴；全面覆盖乡村卫生院/医务所、二三级医院、省市县卫生厅/局以及检疫检验，预防接种、疾病控制、卫生防疫、妇幼保健、农医中心等应用范围。真正做到“横向到底，纵向到底”；
- 全方位多维细粒度的安全体系：从物理安全、网络安全、信息安全以及安全管理等考虑，采用身份认证，应用授权，SSL 加密传输，防火墙技术，VPN 技术，漏洞扫描，网络入侵检测保护，病毒防护，自动备份恢复，容灾，异地备份等多维安全技术，从而形成可控细颗粒度的安全层次，重要业务可以在断网的情况下离线应急处理。

3、移动医疗健康服务软件的主要技术特点：

- 基于跨平台框架，一次开发支持多种移动操作系统：IOS、Android、Windows Phone；
- 支持 HTML5，用 W3C 标准，高度标准化；
- 开发移动应用简单，通过简单的界面设计就可以完成复杂的移动开发代码；

- 基于云端的医疗卫生服务平台，在这个移动+互联的时代里，完全脱离云端的应用已经越来越少，医疗卫生对服务器端的依赖度更高，这个平台是在云端的一个应用平台。

(三) 主要无形资产情况

截至 2014 年 9 月 30 日，公司账面无形资产如下表：

项目	账面原值	累计摊销	减值准备	账面价值
区域卫生信息移动平台	930,129.80	124,017.28	--	806,112.52
ROSE 软件	4,000.00	4,000.00	--	--
金蝶财务软件	7,650.00	5,100.00	--	2,550.00
合计	941,779.80	133,117.28	--	808,662.52

注：“基于云计算的医谷仓移动平台软件”、“医谷移动开发框架软件 V6.0”、“医谷移动医学知识库 v6.0”为“区域卫生信息移动平台”项目下的三个功能模块，上述功能模块所使用之技术均已获得计算机软件著作权，情况如下：

序号	著作权人	名称	证书号	首次发表日期	权利取得方式	权利范围
1	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷移动医学知识库 v6.0	2014SR 014048	2013.10.31	原始取得	全部权利
2	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷移动开发框架软件 V6.0	2014SR 014046	2013.8.31	原始取得	全部权利
3	江西一保通信息科技股份有限公司	基于云计算的医谷仓移动平台软件	2014SR 013883	2013.5.10	原始取得	全部权利

除上述无形资产外，公司名下软件著作权、非专利技术等情况如下：

(1) 计算机软件著作权

截至 2014 年 9 月 30 日，公司拥有 17 项计算机软件著作权，除上述介绍的 3 项软件著作权外，剩余 14 项软件著作权具体情况如下：

序号	著作权人	名称	证书号	首次发表日期	权利取得方式	权利范围
1	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷移动随访系统 V1.0	2013SR058221	2013.6.15	原始取得	全部权利
2	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷远程会诊系统V6.0	2012SR121288	2012.9.12	原始取得	全部权利
3	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷服务总线中间件软件 V6.0	2012SR073844	2012.3.20	原始取得	全部权利
4	江西一保通信息科技股份有限公司	基于云计算的医谷区域卫生信息平台软件 V7.0	2011SR094631	2011.1.20	原始取得	全部权利
5	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷电子病历管理系统V6.0	2011SR093916	2010.4.21	原始取得	全部权利
6	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷新型农村合作医疗管理系統V6.0	2011SR093972	2010.4.21	原始取得	全部权利
7	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷基层医疗卫生机构管理信息系统V6.0	2011SR079263	2010.3.1	原始取得	全部权利
8	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷妇幼保健信息管理系统 V6.0	2011SR094086	2010.3.8	原始取得	全部权利

9	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷药物集中采购平台软件V6.0	2011SR0 79655	2010.3.1	原始取得	全部权利
10	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷健康档案信息管理系统V6.0	2011SR0 94200	2010.3.11	原始取得	全部权利
11	江西一保通信息科技股份有限公司	医谷实验室信息管理系统V6.0	2011SR0 94152	2010.1.11	原始取得	全部权利
12	江西一保通信息科技股份有限公司	基于健康档案的区域卫生信息平台V6.0	2010SR 008030	2009.7.20	原始取得	全部权利
13	江西一保通信息科技股份有限公司	先锋医谷医院信息系统V6.0	2008SR1 1421	2008.3.5	原始取得	全部权利
14	江西一保通信息科技股份有限公司	先锋医谷医疗卫生信息平台软件V6.0	2008SR1 1422	2008.2.20	原始取得	全部权利

注：2014年9月10日，股份公司与江西省和丰担保有限公司（以下简称“和丰担保”）签订了《权利质押反担保合同》，将公司15项软件著作权（除上述表格第13、14项外的软件著作权）质押于和丰担保。2014年9月23日，股份公司与南昌银行高新支行签订了《流动资金借款合同》，股份公司与和丰担保签订《委托担保协议书》，委托和丰担保为上述借款提供保证，根据《委托担保协议书》的约定，股份公司与和丰担保签订《权利质押反担保合同》，并根据该协议提供上述软件著作权作为本次担保之反担保，但上述软件著作权质押并未向有关部门办理登记，也并未领取《著作权质押合同登记证》，根据《担保法》及《著作权质押合同登记管理办法》的规定，著作权质押合同自《著作权质押合同登记

证》颁发之日起生效，因此，上述《权利质押反担保合同》并未生效。

针对此次担保，马伟伟、贾冰心等人提供了抵押担保及保证担保等反担保，上述反担保范围足以覆盖和丰担保为公司与南昌银行的借款合同所提供的担保。因此，《软件质押反担保合同》未生效不影响《流动资金借款合同》的成立、效力，也未影响贷款款项的发放。

(2) 截至 2014 年 9 月 30 日，公司拥有的软件产品登记证书情况如下：

序号	软件名称	证书编号	发证日期
1	基于健康档案的区域卫生信息平台 V6.0	赣 DGY-2011-0020	2014 年 4 月 1 日
2	基于云计算的医谷区域卫生信息平台 软件 V7.0	赣 DGY-2012-0080	2014 年 4 月 1 日
3	先锋医谷医疗卫生信息平台软件 V6.0	赣 DGY-2009-0008	2014 年 4 月 1 日
4	医谷药物集中采购平台软件 V6.0	赣 DGY-2012-0140	2014 年 4 月 1 日
5	医谷基层医疗卫生机构管理信息系统 V6.0	赣 DGY-2012-0141	2014 年 4 月 1 日

(四) 公司取得的业务许可资格、资质及荣誉情况

1、管理体系

1) 公司获得了 CNAS、IAF、北京航协认证中心有限责任公司颁发的《质量管理体系认证证书》GB/T19001-2008(ISO9001：2008)，此证书覆盖下述产品范围：计算机信息系统集成及软件的设计、开发和服务，注册号为 03414Q21808R1M，证书有效期为 2014 年 9 月 4 日至 2017 年 9 月 3 日。

注：CNAS，即中国合格评定国家认可委员会（China National Accreditation Service for Conformity Assessment,）是根据《中华人民共和国认证认可条例》的规定，由国家认证认可监督管理委员会批准设立并授权的国家认可机构，统一负

责对认证机构、实验室和检查机构等相关机构的认可工作。中国合格评定国家认可制度已经融入国际认可互认体系，并在国际认可互认体系中有着重要的地位，发挥着重要的作用。

IAF，是国际认可论坛（International Accreditation Forum）的缩写，它是由有关国家认可机构参加的多边合作组织，成立于 1993 年 1 月，现有成员 30 多个，中国合格评定国家认可委员会（CNAS）是其成员单位之一，中国也是 17 个发起国之一。其主要目标是协调各国认证制度，通过统一规范各成员国的审核员资格要求、培训准则及质量体系认证机构的评定和认证程序，使其在技术运作上保持一致，从而确保有效的国际互认，被 IAF 多边承认协议签约认可机构认可的认证机构在管理体系、产品、服务、人员和其它类似的符合性评审项目所颁发的认证证书在国际贸易等领域均能得到世界各国承认与信任。

2) 公司通过了美国软件工程协会 CMMI3 认证。

注： CMMI 认证是由美国软件工程学会 (software engineering institue, 简称 SEI) 制定的一套专门针对软件产品的质量管理和质量保证标准. CMMI 的全称为： Capability Maturity Model Integration，即能力成熟度模型集成。

CMMI 三级（ CMMI 共五个等级），在定义级水平上，企业不仅能够对项目的实施有一整套的管理措施，并保障项目的完成；而且，企业能够根据自身的特殊情况以及自己的标准流程，将这套管理体系与流程予以制度化这样，企业不仅能够在同类的项目上生到成功的实施，在不同类的项目上一样能够得到成功的实施。科学的管理成为企业的一种文化，企业的组织财富。

2、高新技术企业认定及软件企业认定

1) 高新技术企业。2013 年 12 月 10 日，公司经江西省科学技术厅、江西省财政厅、江西省国家税务局及地方税务局批准认定为高新技术企业证书，证书编号为 GR201336000228，有效期为 3 年。

2) 软件企业。2014 年 4 月 1 日，江西省工业和信息化委员会向公司颁发了《软件企业认定证书》，证书编号为赣 R-2013-0043.

3、资质

1) 增值电信业务经营许可证

2014年2月17日，公司获得由江西省通信管理局颁发的《增值电信业务经营许可证》，准许业务种类为第二类增值电信业务中的信息服务（仅限互联网信息服务业务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、文化、广播电影电视节目、电子公告内容），业务覆盖范围：江西，有效期至2017年5月27日。

4、荣誉

1) 2012年4月，江西省卫生信息中心向公司颁发了《荣誉证书》，对公司2012年“江西省区域卫生信息平台解决方案”活动中荣获优秀方案第三名进行表彰。

2) 2013年10月16日，南昌市人民政府向公司颁发了《南昌市科学技术进步奖证书》，对公司为南昌市科学技术进步的贡献予以表彰。

（五）重要固定资产情况

截至2014年9月30日，公司拥有的固定资产包括机器设备和运输工具两类，具体情况如下：

单位：（元）

类别	资产原值	累计折旧	减值准备	账面价值
机器设备	1,540,468.55	1,237,699.94	-	302,768.61
运输工具	1,295,275.00	610,084.30	-	685,190.70
合计	2,835,743.55	1,847,784.24	-	987,959.31

上述固定资产均为公司在业务经营过程中根据实际需要自行购入取得，报告期内固定资产运行和维护状况良好。

公司名下车辆情况如下：

序号	车辆类型	车辆品牌	车牌号	登记日期	使用类型	备注
----	------	------	-----	------	------	----

1	小型轿车	梅赛德斯-奔驰	赣 MW9709	2012-10-17	非营运	抵押（按揭）
2	小型普通客车	长城牌	赣 AC8738	2011-04-18	非营运	
3	小型普通客车	日产牌	赣 M94797	2011-01-13	非营运	
4	小型普通客车	马自达牌	赣 M07295	2011-03-18	非营运	

注：公司所有的梅赛德斯-奔驰汽车系通过贷款抵押购得，于 2012 年 10 月 18 日签订《汽车贷款抵押担保合同》，贷款期限 24 期，截至本说明书出具之日，此抵押合同已完结，该车抵押状态已消除。

（六）房产租赁情况

公司名下无登记任何房产。公司目前用于办公经营的房屋系租赁无关联第三方房产。

租赁情况如下：

序号	出租方	房产位置及面积	租赁期限	租金
1	江西丰源电力（集团）有限责任公司	南昌高新区火炬大街 188 号“丰源国际中心”第九层租赁面积：1170 平方米	2011 年 1 月 1 日 -2016 年 12 月 31 日	租金标准为 29 元（含税）/月/平方米建筑面积（即 33930 元/月）

（七）公司人员结构以及核心技术人员情况

截至 2014 年 9 月 30 日，公司共有员工 89 名，公司员工具有年轻化、专业化的特点，大专及以上学历人员占 90%。具体情况如下：

1、员工人数及结构

1) 员工岗位结构

岗位	人员	比例
管理人员	5	5.62%

行政人员	11	12.36%
财务人员	3	3.37%
研发技术人员	39	43.82%
工程人员	31	34.83%
合计	89	100%

2) 员工教育程度

学历	人数	比例
博士	1	1.12%
研究生及在读研究生	1	1.12%
本科	26	29.21%
大专	52	58.43%
大专以下	9	10.11%
合计	89	100%

3) 员工年龄分布

年龄	人数	比例
40岁及以上	12	13.48%
30岁-39岁	13	14.61%
20岁-29岁	64	71.91%
合计	89	100%

2、公司核心技术人员情况

1) 公司核心技术人员情况介绍如下：

序号	姓名	年龄	个人简历	现任职务	持股比例
1	徐长友	34	教育背景：1980年4月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2001年毕业于华南理工大学计算机应用专业，专科学历（大专/中专），2011年毕业于江西师范大学	董事、技术总监	3.61%

			学电子政务专业，本科学历。 工作经历：2001~2004 任职于深圳奔宇科技有限公司高级软件工程师；2004~2008 任职北京航天讯联网络技术有限公司研发部经理；2008 年加入一保通公司， 现任公司技术总监。		
2	张立	35	教育背景：1979 年 10 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2003 年毕业于江西省师范大学学校计算机应用专业，专科学历（大专/中专），2011 年毕业于江西省师范大学电子政务专业，本科学历。 工作经历：2003 年初至 2004 年底，在南昌江海科技有限公司从事于医疗软件的开发工作；2005 年供职于深圳华信恒河科技公司，自 2006 年起担任该公司工程部副经理；2009 年加入一保通公司，并担任工程部副经理。2010 年起，担任公司技术支持部经理。	技术支持部经理	0.60%
3	邵国茂	35	教育背景：1979 年 5 月出生，汉族，国籍中国，无境外居留权，2001 年毕业于华南热带农业大学计算机专业，专科学历；2011 年毕业于江西师范大学电子政务专业，本科学历。 工作经历：2002 年起供职于深圳拓朴众邦计算机有限公司，担任开发小组负责人，2003 年转入技术支持部，担任项目经理，负责医院信息系统的技术支持工作。 2007 年加入一保通公司，担任技术研发部经理，负责公司医谷医疗平台设计、开发和	董事、研发部经理	1.36%

			维护工作。		
4	罗保仁	35	<p>教育背景：1979年5月出生，国籍中国，无境外居留权，2002年毕业于湖北大学计算机软件专业，大专学历。</p> <p>工作经历：2002年3月至2007年12月，供职于深圳拓普众邦科技有限公司，曾先后担任该公司研发部项目经理、销售部销售经理；2008年1月加入一保通公司，先后担任市场推广部经理、业务部经理、网站事业部经理。</p>	董事、网站事业部经理	1.36%

2) 核心技术团队变动情况

本公司核心技术人员近两年内未发生重大变动。

3) 公司为稳定核心技术人员已采取或拟采取的措施

为保证公司稳定健康发展，公司制定了下列稳定管理层和核心技术人员的措施：

- A、有限公司2013年12月21日召开股东会，决议增资164万元，通过让公司高管、核心技术人员持股，来增强对公司的归属感，以此达到稳定管理层和核心技术人员。
- B、加强企业文化教育，培养企业核心价值观念。
- C、加强业务培训，为人才成长提供施展才华的平台。
- D、随着公司的发展和经济效益的提高，公司将进一步提供员工特别是高管和核心技术人员的薪酬。

四、公司业务具体状况

(一) 公司报告期内主营业务收入构成

(1) 主营业务收入按产品或服务类别分类, 情况如下:

单位: 元

产品或服务种类	2014年1-9月		2013年度		2012年度	
	营业收入	占总收入百分比	营业收入	占总收入百分比	营业收入	占总收入百分比
软件项目实施费收入	2,455,128.21	32.91%	1,070,940.17	16.95%	2,092,307.69	36.18%
技术服务费收入	5,005,350.99	67.09%	5,245,867.72	83.05%	3,690,019.64	63.82%
合计	7,460,479.20	100%	6,316,807.89	100%	5,782,327.33	100%

2012年、2013年和2014年1-9月份, 公司的营业收入分别为5,782,327.33元、6,316,807.89元和7,460,479.20元。公司的主营业务收入根据销售合同分为软件项目实施费收入和技术服务费收入。软件项目实施费收入主要包括需求调研、标准化、数据初始化、软件部署及环境配置、系统培训、第三方软件对接技术支持、试运行与上线、项目整改与验收等费用的收取; 技术服务费收入主要包括软件升级改造、技术支持、运维保障、数据备份、系统安全等费用的收取。

(2) 主营业务收入按地区分类, 情况如下:

单位: 元

区域	2014年1-9月		2013年度		2012年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
华东	6,218,683.58	83.36	4,262,292.50	67.48	4,235,318.77	73.25
华北	1,241,795.62	16.64	2,054,515.39	32.52	1,547,008.56	26.75
合计	7,460,479.20	100	6,316,807.89	100	5,782,327.33	100

备注: 华北地区是指河北省的涉县、河北省成安县、河北省邯郸市

(二) 报告期内公司主要客户情况

报告期内, 前五名销售客户收入总额及占全部营业收入的比如下::

序号	客户名称	2014 年 1-9 月	
		金额	占营业收入总额比例
1	江西省卫生厅	770,561.20	10.33%
2	涉县卫生局	725,286.24	9.72%
3	万载县新型农村合作医疗管理局	641,025.64	8.59%
4	上栗县新型农村合作医疗管理局	615,384.62	8.25%
5	袁州区新型农村合作医疗管理局	564,102.56	7.56%
	合 计	3,316,360.26	44.45%
序号	客户名称	2013 年度	
		金额	占营业收入总额比例
1	涉县卫生局	943,396.23	14.93%
2	江西省卫生厅	884,615.38	14.00%
3	成安县卫生局	570,174.16	9.03%
4	于都县卫生局	334,905.66	5.30%
5	兴国县卫生局	332,830.19	5.27%
	合 计	3,065,921.62	48.53%
序号	客户名称	2012 年度	
		金额	占营业收入总额比例
1	中国邮政储蓄银行有限责任公司涉县支行	1,521,367.52	26.31%
2	中国邮政储蓄银行股份有限公司成安县支行	692,307.69	11.97%
3	江西省丰城市卫生局	663,747.86	11.48%
4	江西省兴国县卫生局	382,905.98	6.62%
5	江西省南康市卫生局	302,371.79	5.23%
	合 计	3,562,700.84	61.61%

2012 年、2013 年和 2014 年 1-9 月份，公司对前五名客户的销售额占当期业务收入的比重分别为 61.61%、48.53% 和 44.45%。公司对单一客户的销售比例均低于 30%，公司不存在对单一客户严重依赖的情况。随着公司销售能力的不断加强，新增客户数量进一步上升，客户集中度呈现下降趋势。

为了充分发挥各方优势，实现资源的互惠共享，采取在银行卡现有功能的基础上，加载医疗就诊信息、健康档案信息、新农合信息等功能，使“一卡通”具有银行金融、就医诊疗、农合结算等多种功能，避免重复建设的成本，为此，河北省涉县和成安县区域医疗卫生信息平台各应用单位（基层医疗机构）的项目实施费及服务费资金来源于中国邮政储蓄银行股份有限公司涉县支行和成安县支行和各应用单位的自有资金，逐年支付给一保通公司。

截至本公开转让说明书签署日，本公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员及其关联方、持有本公司 5%以上股份的股东，未在上述客户中占有任何权益。

（三）报告期内公司主要供应商情况

2014 年 1-9 月公司前五名供应商：

单位名称	金 额(元)	占公司全部采购金额 的比例%	采购内容
南昌市珑琪科 技有限公司	623, 333. 33	74. 61%	开发信息平台手机客户端 APP 软件并提供 已有产品的集成服务，实现查询参合信息、 查询补偿信息、公告信息查询、农医补偿 审核功能。
南昌永同创数 码经营部	200, 000. 00	23. 94%	虚拟主机信息平台租用服务及代理商
阿里云计算有 限公司	12, 081. 32	1. 45%	云服务器服务以及相关的技术及网络支持 服务
合 计	835, 414. 65	100%	

2013 年度公司前五名供应商：

单位名称	金 额(元)	占公司全	采购内容
------	--------	------	------

		部采购金额的比例%	
江西缴费通信技术有限公司	1, 333, 000. 00	68. 47%	1. 进行业务技能培训；2. 非结构化数据和半结构化数据的数据转换，大数据处理和分析工具的选择；3. 技术管理咨询；4. 提供整个办公室电脑系统的维护、故障排除（包括但不限于物理线路故障系统软件无法正常运行，预防及排除电脑病毒等）；5. 提供销售外派驻点电脑系统的维护、故障排除；6. 提供研发自用服务器的系统维护。
南昌市珑琪科技有限公司	311, 666. 67	16. 01%	开发信息平台手机客户端 APP 软件并提供已有产品的集成服务，实现查询参合信息、查询补偿信息、公告信息查询、农医补偿审核功能。
江西省新百川技术服务有限公司	281, 100. 00	14. 43%	1. 云计算应用软件开发技术咨询；2. 移动应用技术咨询；3. 提供项目实施现场驻点电脑系统的维护、故障排除（包括但不限于物理线路故障系统软件无法正常运行，预防及排除电脑病毒等）；4. 提供项目实施现场驻点电脑系统的维护、故障排除。
阿里云计算有限公司	21, 127. 00	1. 09%	云服务器服务以及相关的技术及网络支持服务
合 计	1, 946, 893. 67	100%	

2012 年度公司前五名供应商：

单位名称	金 额 (元)	占公司全部采购金额的比例%	采购内容
无锡云计算计算中心有限公司	600, 000. 00	33. 74%	提供接入互联网的云计算基础设施（全部设施及配套设施设备的全部产权为乙方所有）进行网站及应用部署，对江西赣州、宜春提供医疗信息系统在线服务，并接受相关技术支持及网络支持服务。

江西省新百川技术服务有限公司	792,200.00	44.55%	软件技术咨询（最新的软件开发技术、软件开发的趋势）；提供整个办公室电脑系统的维护、故障排除；呼叫中心设备技术维护，包括：服务器、电话录音系统、台式计算机、激光打印机、针式打印机、喷墨打印机、电脑显示器、网络集线、交换设备、其他疑难问题
江西缴费通信息技术有限公司	386,000.00	21.71%	开发移动开发框架软件；进行业务技能培训；提供广告（包括：宣传册、横幅的设计制作、印刷、当地传媒的推广介绍，相关场地的租用，装饰、布置，会议发放用品、印刷纪念品、活动冠名费）；安装项目需要的服务器、数据中心机房综合布线及设备调试。
合 计	1,778,200.00	100%	

报告期内，公司采购的主要内容为云计算服务、服务器和系统维护服务等，市场供应量充足，竞争充分，不存在对单一供应商严重依赖的情况。

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、主要关联方或持有公司5%以上股份的股东均未在上述供应商中占有权益。

（四）报告期内对持续经营有重大影响的业务合同及履行情况

1、对公司持续经营有重大影响的销售合同：

1) 报告期内对公司持续经营有重大影响的销售合同（披露标准为报告期内，合同金额为前8名的合同）

序号	项目名称	合同相对方	合同标的物	合同金额	合同签订时间及期限	履行情况	备注

1	江西省基层医疗卫生机构管理信息系统建设项目（一期）【信息系统】	甲：江西省卫生厅规划财务处 乙：中国电信集团系统集成有限责任公司 丙：一保通等其他公司	先锋医谷医疗卫生信息平台软件V6.0	345 万元	签订日期： 2013年5月2日 期限：自验收后3年	正在履行	根据合同约定，一保通作为前端应用软件开发商，按2万元/县收取软件开发费、21万元/县收取实施费及三年维护费。根据江西省卫生厅于2013年7月30日发布的字号为赣卫办信息字【2013】16号《关于全面推进基层医疗卫生机构管理信息系统（一期）项目建设的通知》，明确一保通负责15个县的软件开发、实施及维护。
2	涉县区域医疗卫生信息平台及农合结算信息平台项目建设软件销售（服务）合同	甲：涉县卫生局 乙：中国邮政储蓄银行有限责任公司涉县支行 丙：一保通	先锋医谷医疗卫生信息平台软件V6.0	1、软件集成费（实施费）为120万元 2、软件年费（服务费）为120万元/年 (2014年起变更更为90万元/年)	签订时间：2012年3月15日； 期限： 2012年-2022年	正在履行	2014年9月15日，三方签订《补充协议》：1、平台软件年费自2014年起变更为90万元/年，甲乙对费用的承担进行明确；2、对三方的权利义务进行了补充。
3	袁州区农合结算信息平台项目建设技术服务（委托）合同	甲：袁州区新型农村合作医疗管理中心 乙：一保通	基于云计算的医谷区域能卫生信息平台软件V7.0	1、软件实施费110万 2、写卡费40万，以实际写卡数量为准 3、服务费55万/年（合同期第二年开始支付）	签订时间：2014年5月18日 期限：2014年5月18日-2019年5月17日	正在履行	合同中约定的相关硬件产品均由对方提供
4	万载县农合	甲：万载县新	基于云	1、软件实施费	签订时间：2014	正在履行	合同中约定的相关硬件产品均由

	结算信息平台项目建设技术服务(委托)合同	型农村合作医疗管理局乙：一保通	计算的医谷区域卫生信息平台软件V7.0	100 万 2、写卡费 25 万，以实际写卡数量为准 3、服务费为 50 万/年(合同期第二年开始支付)	年 5 月 8 日 期限：2014 年 5 月 8 日-2019 年 5 月 7 日		对方提供
5	上栗县农合结算信息平台项目建设技术服务(委托)合同	甲：上栗县新型农村合作医疗管理局乙：一保通丙：中国农业银行股份有限公司上栗县支行	基于云计算的医谷区域卫生信息平台软件V7.0	1、软件实施费 90 万 2、写卡费 12 万，以实际写卡数量为准 3、服务费为 9 万元/年	签订时间：2014 年 7 月 4 日 期限：2014 年 7 月 4 日-2019 年 7 月 3 日	正在履行	合同中约定的相关硬件产品均由对方提供
6	成安县区域医疗卫生信息平台及农合结算信息平台项目建设软件销售(服务)合同	甲方：成安县卫生局乙方：中国邮政储蓄银行有限责任公司成安县支行（后变更为邯郸银行股份有限公司）丙方：一保通	先锋医谷医疗卫生信息平台软件V6.0	1、实施费为 81 万； 2、服务费为 73 万元/年	签订时间：2012 年 2 月 24 日； 期限：2012 年 2 月-2023 年 2 月	正在履行	2014 年 1 月 3 日，合同发生变更，合同主体乙方、合同期限、付款方式等均变更 1、乙方变更为邯郸银行股份有限公司 2、合同期限变更为 9 年，自 2013 年 11 月 20 日-2022 年 11 月 19 日 3、服务费按新合同约定方式支付
7	丰城市区域医疗卫生信息平台及农	甲：丰城市卫生局乙：一保通	先锋医谷医疗卫生信息平台软件	1、实施费为 70 万元； 2、服务费为	签订时间：2010 年 10 月 22 日 期限：2010 年	正在履行	三方协议，支付由丙方

	合结算信息 平台“金穗 新农合惠农 卡”项目建 设合同书- 技术服务 (委托)合 同	丙：中国农业 银行股份有限 公司丰城市支 行	息平台 软件 V6.0	70万元/年，从 第6年起服务 费变更为42 万元/年。	10月22日-2020 年10月22日		
8	万载中西医 结合医院管 理信息系统 软件技术服 务合同	甲：万载中西 结合医院 乙：一保通	先锋医 谷医疗 卫生信 息平台 软件 V6.0	1、实施费为3 万； 2、服务费为3 万/年，服务期 3年。	签订时间：2014 年9月9日	正在履行	

2) 报告期内, 对公司有重大影响的框架合作协议(披露标准为报告期内, 全部的框架战略协议):

序号	项目名称	合同相 对方	合同 标的 物	利益分配	合同签订时间及 期限	履行情况	备注
1	赣州市医疗卫生 信息化建设技术 开发服务外包	甲方： 赣州市 卫生局 乙方： 一保通	先锋医 谷医疗 卫生信 息平台 软 件 V6.0	向项目建设应用 单位收取实施费 及服务费, 金额根 据端口数量确定	签订时间：2009 年12月28日 期限：2010年1 月1日-2015年 12月31日	2014年年底结束, 后期由 江西省基层医疗卫生机 构管理信息系统建设项 目（一、二期）续执行	项目由甲方统 一洽谈, 统一管 理, 相应费用由 应用单位支付, 实施费及服务 费根据平台显 示的最终终端 端口确定, 且由

							应用单位出具《用户报告》予以确认。
2	基层医疗卫生移动应用-“翼谷”合作协议	甲：中国电信股份有限公司江西分公司 乙：一保通	基于云计算的医谷仓移动平台软件	功能费的运营收入，甲方与乙方按3:7的比例进行利益分配	签订时间：2013年2月16日 期限：自合同签订之日起3年	正在履行	乙方负责合作业务行业应用平台的建设、完善、运营和维护。
3	宜春市卫生信息平台项目战略合作协议	甲：中国电信股份有限公司宜春分公司 乙：一保通	基于云计算的医谷仓移动平台软件	待卫生信息平台启动后，甲方分阶段支付给乙方80万项目启动资金，待项目全面铺开后，甲乙共同商定分成模式和比例，甲方从乙方分成所得中扣除前期支付的80万项目启动资金	签订时间：2014年5月1日 期限：自合同盖章生效之日起6年	正在履行	甲乙共同投资承建宜春市卫生信息移动平台
4	成安县存话费送农合及区域卫生信息平台（移动APP监管平台）项目建设合同	甲：中国联合网络通信有限公司成安县分公司	基于云计算的医谷仓移动平台软件	甲方根据70元/人参保费及12元/人信息费按办理业务人数进行结算，甲方将12元/人的信息费支付给乙方	签订时间：2013年12月9日 期限：2014年1月1日-2016年12月30日	正在履行	

		乙：一保通 丙：成安县卫生局新型农村合作医疗管理中心				
--	--	-------------------------------	--	--	--	--

3) 报告期外，对公司有重大影响的业务合同：

序号	项目名称	合同相对方	合同标的物	合同金额	合同签订时间及期限	备注
1	江西省卫生和计划生育委员会采购江西省基层医疗卫生机构管理信息系统项目2014年卫生厅一保通前端应用软件采购合同	甲方：中国电信集团系统集成有限责任公司江西分公司 乙方：一保通	先锋医谷医疗卫生信息平台软件V6.0	4,512,500.00元	签订时间： 2014年12月2日 期限：验收后3年	1、最终项目结算以项目正式结算清单为准 2、提供3年免费维护服务。
2	万载爱心精神病医院管理信息系统软件技术服务合同	甲方：万载爱心精神病医院 乙方：一保通	先锋医谷医疗卫生信息平台软件V6.0	1、软件实施费为7000.00元； 2、服务费为0.7万元/年，第二年开始	签订时间： 2014年11月21日 期限：验收后3年	
3	于都县农合结算信息平台项目建设技	甲方：于都县卫生局	基于云计算的医谷区域卫生信息	1、软件实施费100万	签订时间： 2014年11月	合同中约定的相关硬件产品均由对方提供

	技术服务（委托）合同	乙方：一保通	平台软件 V7.0	2、写卡费 25 万，以实际写卡数量为准 3、服务费为 50 万元/年	20 日 期限：2014 年 11 月 20 日 -2019 年 11 月 19 日	
4	南康区新农合结算信息平台项目建设技术服务（委托）合同	甲方：南康区卫生局 乙方：一保通	基于云计算的医谷区域卫生信息平台软件 V7.0；	1、软件实施费 100 万 2、写卡费 20 万 3、服务费 40 万元/年，第二年开始支付。	签订时间： 2014 年 12 月 1 日 期限：2014 年 12 月 01 日 -2019 年 11 月 30 日	读卡器及数据中心及相关硬件费由甲方提供
5	丰城市血防站（河西分站）管理信息系统软件技术服务合同	甲方：丰城市血防站， 乙方：一保通	先锋医谷医疗卫生信息平台软件 V6.0	1、软件实施费为 4000.00 元； 2、服务费为 0.4 万元/年，第二年开始	签订时间： 2014 年 12 月 10 日 期限：2014 年 12 月 10 日 -2015 年 12 月 9 日	

2、对公司持续经营有重大影响的采购合同（报告期内，采购金额为 20 万以上的予以披露）

序号	签约方	合同名称	签订日期	合同内容	合同金额	履行情况
1	南昌市珑琪科技有限公司	软件服务外包合同	2013 年	甲方为乙方提供软件开发、技术支持服务	935,000.00	履行完毕
2	江西省新百川技术服务有限公司	技术维护委托合同	2012 年	甲方委托乙	550,000.00	履行完毕

				方维护公司 计算机网络		
3	南昌西湖区永同创 数码经营部	虚拟主机服务代理 合同	2014 年	提供虚拟主 机信息平台 租用服务	500,000.00	正在履行
4	江西缴费通信息技 术有限公司	软件开发协议	2013 年	甲方为乙方 开发基于 Android 系 统的医学知 识库软件一 套	400,000.00	履行完毕
5	江西缴费通信息技 术有限公司	系统集成技术服务 合同	2012 年	安装项目需 要的服务 器、数据中 心机房综合 布线及设备 调试	250,000.00	履行完毕
6	江西省新百川技术 服务有限公司	系统维护服务合同	2013 年	甲方项目实 施现场驻点 电脑系统的 维护、故障 排除	200,000.00	履行完毕
7	江西缴费通信息技 术有限公司	软件开发协议	2012 年	开发基于 Android 系 统的医学随 访软件一套	200,000.00	履行完毕

3、正在履行的贷款合同（报告期内，全部借款合同予以披露）

1) 公司于 2014 年 1 月 22 日与中国建设银行股份有限公司南昌洪都支行签

订《人民币流动资金贷款合同》，向其贷款 200 万元，借款期限为 2014 年 1 月 22 日至 2015 年 1 月 21 日，该笔贷款由马伟伟、胡啟荣、罗保仨、涂俊明、徐长友、邵国茂及南昌康众提供连带责任保证。

2)公司于 2014 年 5 月 5 日与中国工商银行股份有限公司南昌高新支行签订《网贷通循环借款合同》，向其贷款 250 万元，借款期限自 2014 年 5 月 5 日至 2015 年 5 月 4 日，该笔贷款由马伟伟、贾冰心提供连带责任保证及自有房产进行抵押担保，胡啟荣、聂红提供连带责任保证。

3)公司于 2014 年 9 月 23 日与与南昌银行股份有限公司高新支行签订的《流动资金借款合同》，向其贷款 300 万元，借款期限自 2014 年 9 月 23 日至 2015 年 9 月 22 日，该笔贷款由马伟伟与江西省和丰担保有限公司提供连带责任保证。

4、报告期内，对公司业务有重大影响的担保合同（报告期内，全部担保合同予以披露）

序号	担保人	担保权人	担保方式	担保范围	担保费
1	马伟伟、胡啟荣、罗保仨、涂俊明、徐长友、邵国茂、南昌康众科技有限公司	中国建设银行股份有限公司南昌洪都支行	保证担保	2014 年 1 月 22 日与担保权人签订的《人民币流动资金贷款合同》200 万借款本金、利息、复利、违约金、罚息等	无
2	马伟伟、贾冰心、胡啟荣、聂红	中国工商银行股份有限公司南昌高新支行	马伟伟、贾冰心自有房产抵押及马伟伟、贾冰心、胡啟荣、聂红保证担保	2014 年 5 月 5 日与担保权人签订的《网贷通循环借款合同》250 万借款本金、利息、复利、违约金、罚息等	无
3	马伟伟、和丰	南昌银行股	保证担保	2014 年 9 月 23 日与担保	担保费用以借

担保	份有限公司 高新支行		权人签订的《流动资金借款合同》300万借款本金、利息、复利、违约金、罚息等	款金额为基数，按年率2%计算；担保保证金为借款金额的12.5%即37.5万元。
----	---------------	--	---------------------------------------	---

注：公司与中国建设银行股份有限公司南昌洪都支行之间的借款合同，除有上述表格“序号1”中的保证担保外，还另有南昌高新技术产业开发区管委会（以下简称“管委会”）出具的洪高新管字【2013】503号《关于印发南昌高新区“财园信货通”融资试点工作方案（试行）的通知》的政策担保。

根据上述政策的要求，凡符合条件的企业，由管委会推荐，可获得不超过500万元的贷款额度；单个企业申请“财园信货通”可获得一年期内流动资金贷款，贷款利息实行差别化，最高不超过人民银行同期基准利率上浮30%；且向开发区缴纳获得贷款额的1%的互助保证金。

公司向管委会申报，管委会通过审核后向指定银行推荐，在公司缴纳互助保证金后由中国建设银行股份有限公司南昌洪都支行予以发放贷款。根据上述政策的风险控制机制，担保责任如下：“企业贷款出现逾期时，首先从企业缴纳的互助保证金中抵扣，再由管委会、银行追偿；追偿不到位时，若银行给区内企业贷款总额已达到保证金总额的8倍及以上的，则先从省财政、开发区保证金中按各承担50%的比例代偿；贷款总额放大倍数不足8倍的，则由省财政、开发区、建设银行按40%、40%、20%比例同时分摊损失。省财政和高新区存入保证金一年一期，扣完为止，承担有限责任。”

因此，此项政策为区域范围内的政策担保，公司仅向管委会支付20,000元互助保证金，公司作为开发区符合条件的企业，仅需依靠上述政策就可向建设银行贷款，无需签订担保合同并支付担保费。

反担保合同情况如下：

2014年9月23日，公司与南昌银行股份有限公司高薪支行签订了贷款金额为300万元人民币的《流动资金借款合同》，由江西省和丰担保有限公司（以下

简称“和丰担保”）针对上述贷款提供担保。

针对上述担保，公司、马伟伟、贾冰心、南昌康众、马黎俐、龚强、刘坡、胡啟荣向和丰担保提供反担保，其中公司反担保情况如下：

公司与和丰担保签订了《权利质押反担保合同》，为和丰担保提供的公司与南昌银行股份有限公司高新支行签订的《流动资金借款合同》的保证进行反担保，具体情况如下：

序号	科目	内容
1	相对方	出质人：江西一保通 质权人：和丰担保
2	签订时间	2014年9月10日
3	质押物	公司持有的15项软件著作权
4	反担保范围	2014年9月23日，股份公司与南昌银行高新支行签订了《流动资金借款合同》，贷款金额为300万，和丰担保为上述贷款进行担保，股份公司根据协议为和丰担保提供的上述担保进行反担保。

公司用自有的15项软件著作权进行反担保，具体情况详见说明书“第二节公司业务”之“三、与公司业务相关的主要资源要素”之“（三）主要无形资产情况”之“（1）计算机软件著作权”中列明。但公司15项软件著作权的质押并未向有关部门办理登记，也并未领取《著作权质押合同登记证》，根据《担保法》及《著作权质押合同登记管理办法》的规定，著作权质押合同自《著作权质押合同登记证》颁发之日起生效，因此，上述《权利质押反担保合同》并未生效。根据《合同法》的规定及《权利质押反担保合同》第10条所述“本合同独立于借款合同”，且贷款款项已经顺利发放，因此，《软件质押反担保合同》未生效不影响《流动资金借款合同》的成立、效力，也未影响贷款款项的发放。同时，针对此次担保，马伟伟、贾冰心等人提供了抵押担保及保证担保等反担保，上述反担保范围足以覆盖和丰担保为公司与南昌银行的借款合同所提供的担保。

五、公司商业模式

公司属于软件和信息技术服务业，主要业务立足于医疗卫生行业信息化领域，面向客户提供医院信息化应用软件、公共卫生信息化应用软件和移动健康服务软件并提供后续技术服务以及个性化移动医疗信息化服务。公司拥有研发人员 39 人，占员工总人数的 43.82%，拥有自主研发的 17 项软件著作权、5 项产品登记并具备增值电信业务经营许可、软件企业的认定、高新技术企业的认定、质量管理体系认证、国际软件能力成熟度模型集成模型 3 级的评估认证(CMMI3) 等资质。公司利用 SaaS 应用平台技术为核心，结合 PC 终端和移动设备终端，连接互联网络，研发医院、公共卫生，移动医疗信息化软件，并且利用项目实施人员实施过程中所积累的行业项目经验为江西赣州市、江西宜春市、江西萍乡市、河北邯郸市下辖的医院、卫生院、妇幼保健院等以及江西省卫生厅、赣州市卫生局、丰城市卫生局等 300 多家医疗机构持续不断的进行服务。

(1) 销售模式

公司根据市场需求，主要采取以下两种销售模式：

1) 直销模式。为保证公司医疗软件项目实施成功率，维护公司产品形象与口碑，主要采取了直销方式进行产品销售，并负责项目实施及后续的服务。

A、直销模式下公司存在以下两种情形：

- 使用方直接购买公司软件产品，公司提供软件产品，并进行软件实施及后续的维护服务，合同直接与软件采购单位签订合同，软件采购单位付款给公司。
- 同时，直销方式中因为软件产品涉及到系统集成，用户采购信息化软件及服务时，有些还会指定系统集成商，如：“江西省基层医疗卫生机构管理信息系统建设项目（一期）【信息系统】项目”，中国电信集团系统集成有限责任公司负责系统集成，我司仅提供其中部分的软件产品的实施及服务，形成了总集成商-软件销售方-客户的三方合同，客户通过系统集成商采购系统集成一揽子服务，系统集成商再采购硬件、软件等产品；此种情形下，由客户集中向系统集成商付款，系统集成商根据合同向我司支付软件部分的款项。

B、直销方式有以下特点：

- 服务个性化，客户一般会根据自身的特点要求提供个性化服务，比如软件需要做定制开发，功能要符合客户的需求，公司需要针对性的做软件开发服务和后期的个性化需求服务；
- 营销战略具有隐蔽性，直销战略是通过“秘密”方式进行，不通过大众传播媒体实施，故具有隐蔽性，不易被竞争对手察觉，即使竞争对手掌握了自己的营销策略也为时已晚。

C、直销模式的风险

- 公司回款会因系统集成商整体工作的延误而延误。
- 客户需求个性化容易造成建设周期过长，出现整体项目延期的情形。

2) SaaS 模式 (Soft-as-a-Service, 软件即服务)。

A、为减轻医疗机构、卫生行政主管部门的信息化建设一次性投入，公司采取在云平台上提供 SaaS 模式，通过提供软件服务收取软件服务费。在 SaaS 模式下，软件服务提供商摒弃了传统的软件厂商通过软件授权许可收费模式，而是根据客户订购的软件服务的数量多少和使用时间长短向其收取软件服务费，并负责软件的升级换代和服务器的维护。因此，既减轻了客户信息化建设的一次性投入成本，又将客户的购买习惯从一次性购买转变成为持续的服务付费，将与客户的关系从单纯的产品售卖关系转变为服务关系。在 SaaS 模式的销售中，也会存在三方合同，因为医疗软件在开展医疗服务的过程中，涉及到金融的结算，所以会出现与医疗软件用户及银行共同签订三方合同的情形，医疗机构或者卫生主管部门使用医疗软件，银行提供结算的银行卡、终端及相关的其他结算服务。例如在新农合项目中，卫生主管部门使用我司的医疗软件，由卫生主管部门管理的基金（如：新农合基金）存放的合作银行划扣相应费用并支付至我司。SaaS 模式的销售采取先付费，再提供服务的方式，首次使用因为涉及培训、调试等服务，所以还会收取实施费用。

B、SaaS 模式的销售有以下特点：

- 公司投入建设数据中心、系统软件成本比较大；
- SaaS 模式主要是基于网络，必需要有互联互通的网络接入；
- 按使用时间和端点数收费，收取首次实施费，以后每年收取服务费。

C、SaaS 模式的风险

- 对于 SaaS 销售模式的风险主要在于公司投入，如果用户量少，投入的成本就很难收回；
- 网络的异常会导致系统不稳定，影响用户体验。

公司未来开展的移动医疗服务让用户可以利用手机、平板、电脑享受免费或有偿会员服务，购买公司提供的可穿戴设备可享受一定时间的免费个性化移动医疗信息化服务。

(2) 采购模式

公司从事医疗软件开发与销售业务所采购的主要原材料是存储介质及日常办公用品，市场供应充；对于技术难度大，用户迫切需要的需求，会采购相关第三方软件公司技术咨询、技术支持服务。由采购部门按年度预算和月度计划执行采购任务。

对于未来公司的开展的移动医疗个性化信息服务，采购的主要原材料是智能穿戴设备、医生资源，市场上各种医用医疗器材供应比较充分，医生资源可结合公司产品已经覆盖的区域来获取，医疗机构的信息化软件与移动医疗软件两者结合。

(3) 研发、实施模式

医疗软件信息化的研发本质上就是软件的研发与工程实施的过程。公司与客户签订合同，按照立项、需求开发、系统设计、实现与集成、系统测试和确认验收等软件研发流程执行，遵照合同条款完成软件研发。

软件设计与开发的具体内容主要包括：项目立项——需求开发——系统设计——实现与集成——系统测试——确认验收——项目结项。

软件设计与开发完成后，由工程技术人员完成工程项目的实施。其主要过程包括调研客户需求，制定项目的实施方案，进行产品配置，完成现场的开发、调试、测试和运行，运行成功后需要对用户进行培训，此后交付使用，即进入售后服务和运行维护阶段。

项目实施的具体内容主要包括：

1) 项目启动。主要活动为成立项目组、前期调研、对客户进行需求调研分析，包括管理流程调研、功能需求调研、报表要求调研、查询需求调研等，实施人员调研完成后，编写《需求调研分析手册》。并将《需求调研分析手册》提到

的需求交付用户进行确认，待用户确认完毕后，项目实施人员将以此为依据进行软件功能的实现。并据此召开项目启动会议，形成会议纪要作为本阶段完工进度的确认标志。

2) 计划确定。主要工作内容包括项目实施方案制定、系统方案设计与产品配置方案设计。项目实施人员根据用户需求内容编制项目整体实施方案、制定基础软件的修改方案并据此配置相关的其他软件产品。形成整体项目计划交由客户进行确认，收到客户项目计划确认书后作为本阶段完工进度的确认标志。

3) 现场开发实施。项目实施人员进行具体功能的实现工作，包括：各功能模块二次开发、系统接口开发、各子系统性能测试。

4) 系统安装测试及试运行。主要工作是在用户真实环境下，对用户网络及硬件设备进行测试，对软件系统安装上线并进行容量、性能压力等测试，确保系统各项功能均能正常使用，符合用户签署的《需求分析报告》中描述的要求。同时开展用户培训。

5) 项目验收。主要工作是公司的项目组向用户移交软件项目，包括软件产品、项目实施过程中所生成的各种文档，并组织验收工作。

工程实施与软件销售的区别为：软件销售由公司的销售部门与客户沟通并签署合同，在工程实施启动前将积累的项目和用户信息转交给项目组，将项目组正式介绍给用户，配合项目组建立与用户的联系。工程实施则分阶段实现软件销售合同约定的服务内容，在用户验收通过并交付使用后完成软件销售。

(4) 盈利模式

公司通过向医院、卫生主管机构等客户以直销方式提供自主开发的软件产品实现盈利；通过与电信运营商合作提供移动医疗软件合作分成实现盈利；通过后期的软件技术服务实现盈利；未来公司还将通过移动互联网，提供移动医疗个性化信息服务，通过会员制度和可穿戴设备实现盈利。

六、所处行业概况、市场规模及风险特征

(一) 行业概况

1、公司所属行业及主管部门

公司主营业务为医疗卫生领域应用软件的开发、销售与技术服务。根据《上市公司行业分类指引》(2012年修订)规定的行业分类标准,公司所处行业属于“I65 软件和信息技术服务业”;依据我国《国民经济行业分类》(2011年修订)国家标准(GB/T4754-2002),公司所处行业门类为 I 类:信息传输、软件和信息技术服务业,行业大类为 I65: 软件和信息技术服务业。

软件行业的行政主管部门是工业和信息化部,其主要职责包括:组织拟订信息化发展战略、规划;组织起草信息化法律法规草案和规章;指导推进信息化工作,协调信息化建设中的重大问题,协助推进重大信息化工程;指导软件业发展;拟订并组织实施软件、系统集成及服务的技术规范和标准;推动软件公共服务体系建设;推进软件服务外包;指导、协调信息安全技术开发。

中国软件行业协会是软件行业的自律组织,是唯一代表中国软件产业界并具有全国性一级社团法人资格的行业组织,其主要职能是:宣传贯彻国家政策法规,向政府主管部门反映本行业的愿望和要求,开展行业情况调查,提出行业发展建议;订立行业行规行约,约束行业行为,提高行业自律性;协助政府部门组织制定、修改软件行业的国家标准、专业标准以及推荐性标准等。

2、行业管理体制

(1) 软件行业

我国对软件企业实行认证制度,对软件产品、软件著作权实行登记制度,即“双软认证”。根据《软件企业认定管理办法》,工业和信息化部组织管理全国软件企业的认定工作。省级工业信息化主管部门负责本行政区域内的软件企业认定和年审工作,并颁发软件企业认定证书。根据《软件产品管理办法》,工业和信息化部负责全国软件产品的管理。经审查合格的软件产品由省级软件产业主管部门批准,核发软件产品登记证书。我国软件著作权登记机构是国家新闻出版总署(国家版权局)中国版权保护中心。

(2) 医疗卫生行业

2013 年 3 月以前,我国医疗卫生行业行政主管部门是国家卫生部,其主要职责为推进医药卫生体制改革,组织制定医药卫生行业相关政策和有关标准、技术规范,负责新型农村合作医疗的综合管理,规划并指导社区卫生服务体系建设,监督管理医疗机构医疗服务等。医疗卫生行业信息系统建设是医药卫生体制改革

革的重要内容之一。卫生部制定的有关国家卫生信息标准和技术规范，是本行业的重要行业标准和规范性文件。2013年3月以后，原卫生部、国家人口和计划生育委员会合并组建国家卫生和计划生育委员会，医疗卫生行业行政主管部门变为卫计委。

3、行业政策

软件产业属于国家鼓励发展的战略性、基础性和先导性支柱产业，国务院及国家发展和改革委员会、工业和信息化部（原信息产业部）、财政部、国家税务总局、原卫生部以及卫计委等有关部门颁布了一系列鼓励软件产业发展和医疗卫生信息化建设的重要政策性文件，主要包括：

（1）软件行业

发布机构	发布时间	政策名称	主要内容
国务院	2000.6	《鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策》（国发[2000]18号）	2010年力争使我国软件产业研究开发和生产能力达到或接近国际先进水平的发展目标，在投融资、税收、产业技术、出口、采购、收入分配、人才吸引与培养等方面进行政策扶持。
财政部、国家税务总局、海关总署	2000.9	《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》（财税[2000]25号）	制定了鼓励软件产业发展的若干税收政策。
国务院	2006.2	《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006-2020年）》（国发[2005]44号） 《实施<国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006-2020年）>的若干配套政策》（国发[2006]6号）	确定了我国科学技术中长期目标，强调了要优先发展大型应用软件和数字化医疗。 为推动企业技术创新，在科技投入、税收激励、金融支持、政府采购等方面制定了具体措施，并且明确“支持有条件的高新技术企业在主板和中小企业板上市”。
中共中央办公厅、国务院办公厅	2006.5	《2006—2020年国家信息化发展战略》	明确了到2020年我国信息产业发展的战略目标，并且提出完善相关投融资政策、加快制定应用规范和技术标准、壮大人才队伍等手段保障信息产业的发展。
原信息产业部	2006.5	《信息产业科技发展“十一五”规划和2020年中长期规划纲要》	到2020年，初步进入信息产业科技先进国家行列。软件技术和包括服务业信息化的信息技术应用成为未来发展重点。
国务院	2011.1	《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》（国发	为进一步优化软件产业和集成电路产业发展环境，提高产业

		[2011]4 号)	发展质量和水平，在财税、投融资、研究开发、进出口、人才等方面继续给予政策支持。
财政部、国家税务总局	2011.10	《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号）	明确软件产品增值税即征即退的相关政策。
工业和信息化部	2012. 2	《电子信息制造业“十二五”发展规划》	大力推进信息技术和产品在医疗卫生、交通运输、文化教育、就业和社会保障等领域的广泛应用，提高公共服务水平。

(2) 医疗卫生信息化行业

发布机构	发布时间	政策名称	主要内容
中共中央办公厅、国务院办公厅	2006. 5	《2006—2020 年国家信息化发展战略》	建设并完善覆盖全国、快捷高效的公共卫生信息系统。推进医疗服务信息化，改进医院管理，开展远程医疗。统筹规划电子病历，促进医疗、医药和医保机构的信息共享和业务协同，支持医疗体制改革。
国务院	2009. 4	《关于深化医药卫生体制改革的意见》	到 2020 年，覆盖城乡居民的基本医疗卫生制度基本建立。建立实用共享的医药卫生信息系统。大力推进医药卫生信息化建设。
原卫生部	2009. 12	《卫生部关于规范城乡居民健康档案管理的指导意见》	到 2020 年，初步建立起覆盖城乡居民的，符合基层实际的，统一、科学、规范的健康档案建立、使用和管理制度。
原卫生部	2010. 10	《卫生部关于开展电子病历试点工作的通知》	通过电子病历应用试点，在医院建立和完善以电子病历为核心的医院信息系统，与居民电子健康档案有效衔接，促进区域医疗信息交换与共享，提高医疗机构信息化管理水平。在全国范围内至少遴选 50 家试点医院和 3 个试点区域（上海、无锡、厦门），承担电子病历试点工作。
原卫生部	2011. 5	《卫生部关于推进以电子病历为核心医院信息化建设试点工作的通知》	在总结既往工作、借鉴国际有益经验的基础上，进一步推进电子病历试点工作。
原卫生部	2012. 2	《卫生部关于印发〈居民健康卡管理办法（试行）〉的通知》	研究制定了《居民健康卡管理办法（试行）》，目的是加快推进卫生信息化，规范居民健康卡的发行、制作、应用和管理，方便居民获得便捷优质的医疗卫生服务，并参与个人健康管理。

国务院	2012. 3	《“十二五”期间深化医药卫生体制改革规划暨实施方案》	加快推进医疗卫生信息化。研究建立全国统一的电子健康档案、电子病历、药品器械、医疗服务、医保信息等数据标准体系，加快推进医疗卫生信息技术标准化建设。加强信息安全标准建设。利用“云计算”等先进技术，发展专业的信息运营机构。加强区域信息平台建设，推动医疗卫生信息资源共享，逐步实现医疗服务、公共卫生、医疗保障、药品监管和综合管理等应用系统信息互联互通，方便群众就医。
财政部、国家税务总局	2012. 4	《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》	重申了软件行业主要的财税优惠政策。软件行业的主要财税优惠包括“两免三减半”、“五免五减半”、国家规划布局内重点企业所得税优惠、增值税部分即征即退等政策。
国家发改委、工信部、财政部、商务部、税务总局	2012.8	《国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业认定管理办法》	明确了国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业认定程序和标准等。
国务院	2013.5	《“十二五”国家自主创新能力建设计划》	对医疗卫生领域信息化建设提出要求： (1)要加强医疗卫生公共服务技术能力建设。推进医疗卫生信息化，完善国家、省和地市三级卫生信息平台。推进公共卫生、医疗服务、医疗保障、基本药物和综合管理等业务应用系统建设。加快临床信息资源库与数据库建设，促进相互关联与整合。建立城乡居民电子健康档案和电子病历资源库，提高临床路径实用性和电子化水平。(2)推进医疗卫生技术基础能力建设。加强基础性卫生信息标准研发，统一卫生领域术语信息标准和代码标准，研究制订公共卫生和医院信息化功能规范及业务流程规范。研究制订适应业务需求的数据标准、交换标准和技术标准及临床决策智能知识库。

国务院	2013.7	《深化医药卫生体制改革 2013 年主要工作安排》	启动全民健康保障信息化工程，推进检查检验结果共享和远程医疗工作。加强顶层设计，统筹制定医疗卫生信息化相关业务规范和信息共享安全管理制度体系，促进区域卫生信息平台建设。研究建立全国统一的电子健康档案、电子病历、药品器械、公共卫生、医疗服务、医保等信息标准体系，并逐步实现互联互通、信息共享和业务协同。
国务院	2013.8	《国务院关于促进信息消费扩大内需的若干意见》	提升卫生领域的信息服务水平，推进优质医疗资源共享，完善医疗管理和服务信息系统，普及应用居民健康卡、电子健康档案和电子病历，推广远程医疗和健康管理、医疗咨询、预约诊疗服务，推进养老机构、社区、家政、医疗等机构协同信息服务。
工信部	2013.10	《信息化发展规划》	明确提出医疗卫生信息化发展重点：（1）建立完善城乡居民电子健康档案和电子病历。（2）建立医疗机构管理信息系统。针对不同层级医疗机构的功能，建立完善医疗机构管理信息系统，支持实行规范化的临床诊疗路径管理，提高医疗机构和医务人员精细化管理和绩效管理水平。（3）加强区域医药卫生信息共享。开展区域卫生信息化试点，实现公共卫生、医疗服务、医疗保障、基本药物制度信息等的互联互通和数据共享。
卫计委、中医药管理局	2013.12	《关于加快推进人口健康信息化建设的指导意见》	提出人口健康信息化的总体框架：统筹人口健康信息资源，强化制度、标准和安全体系建设，有效整合和共享全员人口信息、电子健康档案和电子病历三大数据库资源，实现公共卫生、计划生育、医疗服务、医疗保障、药品管理、综合管理等六大业务应用，建设国家、省、地市和县四级人口健康信息平台，以四级平台作为六大业务应用纵横连接的枢纽，以居民健康卡为群众享受各项卫生计生服务的联结介质，形成覆盖各级各类卫生计生机构高效统一的网络，实现业务应用互联互通、信息共享、有效协同。

4、行业发展概况

(1) 软件产业整体发展情况

我国软件产业经过多年的培育，已进入快速成长期，产业规模迅速扩大，技术水平快速提高，骨干企业不断成长，产业体系初步建立。根据工信部统计数据，近年来我国软件产业一直保持增长态势，年均增长率达 20%以上，软件收入在国内生产总值中的比重不断提升，在促进国民经济和社会发展方面的作用日益呈现。

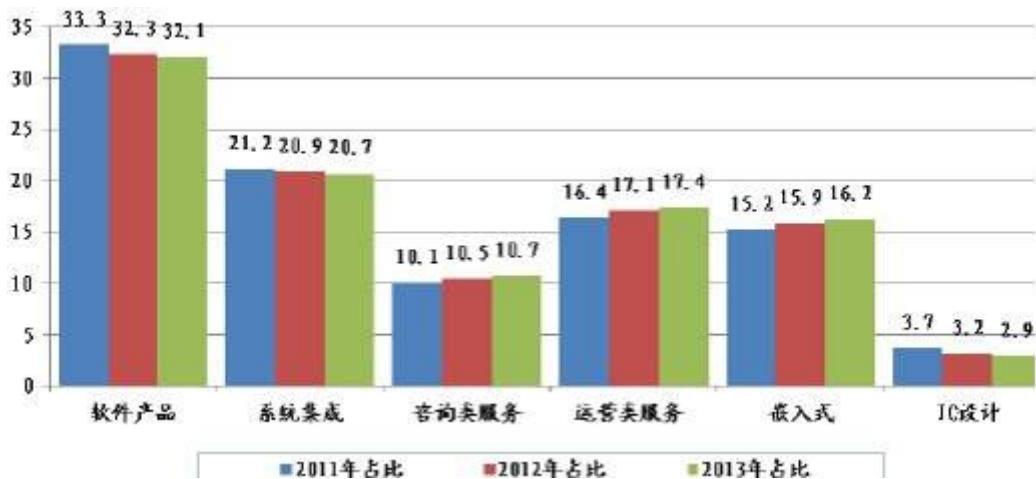
根据工业和信息化部发布的《2013 年全国软件业最终核实统计数据》，2013 年我国软件产业共实现软件业务收入 30,587 亿元，同比增长 22.24%。近年来我国软件产业收入占国内生产总值的比重逐步上升，由 2007 年的 2.18%上升至 2013 年的 5.38%。

年度	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年	2012 年	2013 年
软件收入 (亿元)	5,800	7,573	9,513	13,364	18,468	25,022	30,587
GDP(亿元)	265,810	314,045	340,903	397,983	471,564	519,322	568,845
软件收入增 长率 (%)	20.83	30.57	25.62	40.48	38.19	35.49	22.24
软件收入占 GDP比率 (%)	2.18	2.41	2.79	3.33	3.92	4.82	5.38

数据来源：工业和信息化部 2007-2012 年《电子信息产业经济运行公报》和《全国软件业经济运行情况》、《2013 年全国软件业最终核实统计数据》、国家统计局。

我国软件产业收入构成可分为软件产品、系统集成服务、软件技术咨询服务、数据处理和存储服务（运营类服务）、嵌入式系统软件和 IC 设计六类，其中软件产品收入占比最高，近三年占比均超过 32%。目前我国软件产业业务结构调整加快，服务化趋势更加突出。软件技术服务包括信息技术咨询服务、数据处理和运营服务等，服务收入增长带动软件业务调整，特别是与网络相关的信息服务发展迅速。近三年，我国软件产业收入中软件技术服务的比重逐年升高。2013 年，我国软件技术服务收入中软件技术咨询服务、数据处理和存储服务（运营类服务）分别实现收入 3,014 亿元和 5,482 亿元。2011-2013 年我国软件产业收入构成

如下图：



数据来源：工业和信息化部 2011 年度-2012 年度《全国软件产业经济运行情况》、2013 年全国软件业最终核实统计数据》。

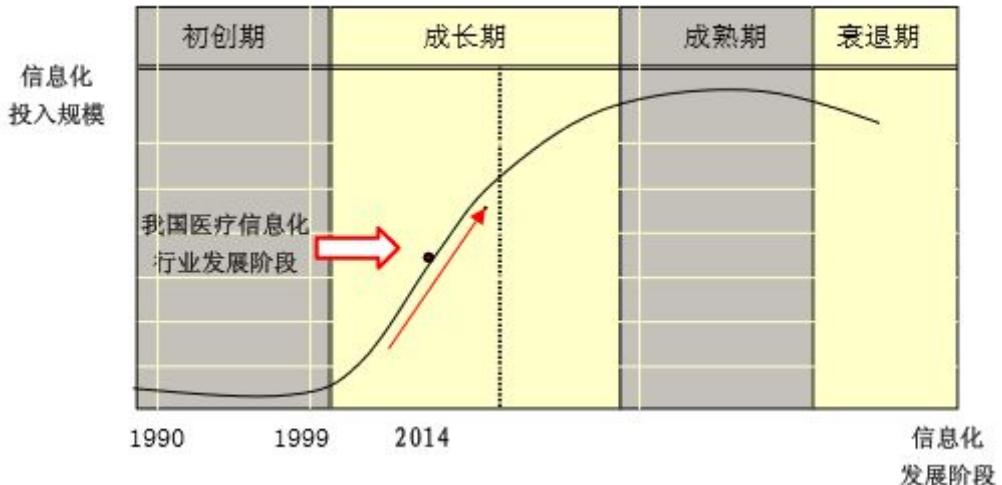
（2）医疗卫生信息化行业发展情况

近年来，随着医疗卫生体制改革的不断深化，信息化作为医改支撑依托的作用越来越大。特别是基本公共卫生服务均等化和体制机制综合改革及基本医疗保障制度建设步伐的加快，医疗卫生信息化建设迎来了一个新的发展阶段。

基于信息化的需求从政府到社会不断拓展，基于网络化的业务从局部到区域不断延伸，基于数字化的管理从深度到高度不断提升，信息技术对医改的支撑和保障作用，在实践中越来越充分地显示出来，并将贯穿于深化医改的全部进程之中。

自 20 世纪 80 年代以来，看病难、看病贵成为困扰我国社会发展的一个热点问题。为有效解决这一难题，国家采取了一系列措施，医疗卫生的信息化建设作为其中的一项主要措施，对缓解看病难、看病贵问题发挥了积极作用。

我国医疗卫生信息化建设起步于 20 世纪 80 年代，目前正处于产业发展的黄金时期，发展前景广阔。我国医疗信息化行业发展阶段如下图所示：



医疗卫生信息化建设包括三方面内容：医院信息化、公共卫生信息化和移动医疗。

1) 医院信息化

医院是医疗卫生信息化建设的主体。医院信息化建设一般分为三个阶段：

第一阶段是以财务管理为核心的医院管理信息系统（HIS）阶段，重点解决医院内部的财务核算信息化问题；第二阶段是以电子病历为核心的临床信息系统（CIS）阶段，重点解决医院临床业务的信息化问题；第三阶段是以集成平台为核心的区域医疗信息系统（HGIS）阶段，重点解决区域医疗服务的协同与共享问题。

2009 年，中共中央国务院发布的《关于深化医疗卫生体制改革的意见》明确规定各类医院必须以医院管理和电子病例为重点，推进医院信息化建设。近几年来，国家、地方、各类医院及相关企业对医院信息化建设的投入持续增加，许多大医院在原有信息化基础上持续拓展应用范围，全面提升建设水平，更加突出地起到了引领示范作用。大批中小医院加快信息化建设，夯实信息化基础。从医院信息化应用领域来看，一是朝着临床信息系统、电子病历的应用等方向发展，开发建设的覆盖面不断扩大，应用深度和完善程度日益提高；另一方面朝着管理支持、辅助决策的应用方向深入，在医疗质量、安全管理、运营与绩效管理等方面发挥越来越重要的作用。

云计算、大数据、物联网等新一代信息技术的发展，对医院信息化的建设模式、业务流程、工作方法和管理手段都将产生深刻影响。因此，深入研究探讨新一代医院信息技术的发展趋势，准确把握新兴技术在传统医院信息化技术改造与

转型升级中的需求和机遇将是未来医院信息化重要课题。

2) 公共卫生信息化

公共卫生信息化建设是世界各国，尤其是发达国家实现疾病控制、预防保健和健康促进等各项工作现代化的最关键和最具有影响力的要素。与国外发达国家相比，我国的公共卫生信息化建设因诸多历史和社会原因发展相对迟缓。

2003 年“非典”之后，我国加强了公共卫生信息系统建设，随着新医改政策的出台，国家在公共卫生信息化建设方面的投资规模持续扩大，促使我国公共卫生信息化建设呈现良好发展态势。

根据公共卫生信息化建设的现状和未来发展的方向，我国公共卫生信息化的建设主要包括以下内容：第一，公共卫生信息系统体系建设，包括卫生监督信息系统、疾病监测与控制信息系统、医疗救治信息系统、突发事件应急指挥与决策系统。第二，以电子健康档案为基础的区域卫生信息化建设，提高城市社区卫生与农村合作医疗的信息化管理水平。第三，国家健康信息指标体系和卫生信息标准体系建设，通过在线、网络直报方式，建立和完善全国统一的卫生资源、卫生管理的数据仓库。

3) 移动医疗

云计算、大数据、物联网、移动医疗等新一代信息技术的发展，穿戴设备的出现。人们对健康更多关注，以前注重的是对医院信息化的建设。

现在已经转到个人身上，个性化的健康需求已经出现，深入研究探讨新一代信息技术的发展趋势，准确把握新兴技术在传统医疗信息化技术改造与转型升级中的需求和机遇将是未来医疗卫生信息化重要课题。

从专注机构的信息化与个人的健康信息化结合将来卫生信息化的主流。医药健康领域正发生一场跨界革命，而移动医疗 APP 或将成为移动互联网的下一个热点。

艾媒咨询发布的数据显示，2012 年中国移动医疗市场规模达到 18.6 亿元，较上一年增长 17.7%。预计到 2017 年底，市场规模将达到 125.3 亿元。业内人士表示，移动医疗作为一种新型模式和工具，将改变人们传统的监测、看病、保健的医疗方式，并逐步形成一条新的产业链。

目前，中国移动医疗软件，大致可细分为医药产品电商、综合医疗健康信息、

面向医生等专业人士、眼科或牙科等细分领域等类别产品。

移动医疗服务类市场规模预测如下：



(3) 行业竞争格局

公司所处的医疗卫生应用软件领域的竞争主要来自于国内外主力厂商。经过多年的培育，在应用软件领域涌现出一批具有较强实力的国内企业，占据主要的市场份额。

国内厂商以创业软件、东华软件股份有限公司、东软集团股份有限公司、万达信息股份有限公司、上海金仕达卫宁软件股份有限公司等企业为代表，具有较强的技术开发能力、相对成熟的产品系列和较为完善的营销与服务网络，在国内医疗卫生应用软件市场中拥有较高的市场份额。随着医疗卫生信息化市场的快速增长，这些国内主力厂商将凭借其业已形成的产业基础和雄厚的综合实力，加大对该行业的投入，通过合资、并购等方式进一步扩大其经营规模，优化其产品结构和人才结构，抢占更大的市场份额。因此，未来较长一段时间内，机构使用的医疗卫生应用软件市场的竞争将继续集中在国内主力厂商间展开。

移动医疗主要以北京春雨天下软件有限公司为代表，已经拥有很大的用户群体。目前市场上已经有些移动医疗服务产品，“春雨掌上医生”，可以实现自查和问诊。“掌上药店”就可向用户提供包括疾病、药品、医生、医院、急救知识等在内的自我诊断服务；通过“5U家庭医生”平台，用户即可签约一位医生成

为家庭医生。“快速问医生”是一款医疗健康手机应用，可以通过多种查询方式快速找到疾病信息。

（4）行业市场分析

近几年来，我国医疗卫生应用软件市场总体保持持续增长态势。就医院信息化应用软件市场而言，一方面，基于信息技术对于医院的流程再造，以及基于信息采集基础上的数据挖掘与分析应用随着信息技术水平的提高而得到更广泛推广；另一方面，医院信息系统规模以及复杂性的增加，对系统的性能提出持续升级的要求。上述两方面因素促使医院信息化应用的深度与广度进一步发展，医院信息化应用软件市场规模保持平稳增长；就公共卫生信息化应用软件市场而言，随着国家持续对加大投资规模和各级政府对区域卫生信息化日益重视，公共卫生信息化应用软件市场规模同比快速增长。

国际数据公司（IDC）发布的《中国医疗行业 IT 解决方案市场 2013-2017 预测与分析》报告显示，2012 年中国医疗行业 IT 市场规模是 170.8 亿元，比上年增长 16.6%，IDC 预测 2017 年中国医疗行业 IT 市场规模将达 336.5 亿元，2013-2017 年年复合增长率为 14.5%。

移动医疗有助改善看病难题，新医改启动以来，中国医疗卫生行业信息化的需求和发展潜力巨大。加快推进医疗卫生信息化业务，深耕医疗卫生行业成为行业焦点。

低成本的手机及全球性移动通信网络的普及，明显为这种医疗概念提供了可行的技术基础。在过去几十年时间里，移动通信技术始终坚持以下发展方向：小型化、速度更快及成本更低。这些特点在软硬件的应用、网络访问、标准及服务等诸多方面都有所体现，而且未来也将继续沿着这个方向发展。大量的服务都可以通过更加统一、快速且便宜的带宽接入实现；网络也具有很强的能力，覆盖范围更宽。这些都对推进个性化健康应用的持续发展并超越简单的单向数据服务模式提供了条件。

据 ITU（国际电信联盟）等组织统计，约有 64% 的移动电话用户都分布在发展中国家。而且，预计到 2012 年，所有边远地区的居民将会有一半拥有移动通信设备。移动电话的普及，为使用移动技术支持医疗服务提供了关键的基础。

据业界人士预测，仅以中国为例，移动医疗带动的市场规模，约在数十亿元

人民币，并且涉及的周边产业范围很广，设备和产品种类繁多。这个市场的真正启动，其影响将不仅仅限于医疗服务行业本身，还将直接触动包括网络供应商、系统集成商、无线设备供应商、电信运营商在内的利益链条，从而影响通信产业的现有布局。

（5）行业特有的经营模式

产品和服务是软件行业的核心所在，产品和服务两个基本要素的不同组合构成了软件行业不同的商业模式。软件行业的发展一般经过以下三个阶段：一是产品定制阶段；二是提供面向行业的全面解决方案及应用软件产品化阶段；三是提供面向行业的运维服务阶段。由于我国各地在起步时间、建设投资、认识水平、基础设施等诸多方面存在较大的差异，公司所在的医疗卫生应用软件行业三个阶段同时并存。

基于以上原因，目前我国医疗卫生应用软件行业的经营模式表现为应用软件定制开发、应用软件产品化销售、系统集成以及运维服务多态并存。随着我国医疗卫生信息技术标准化进程的不断推进，应用软件的产品化销售将成为主流，同时随着软件由产品逐渐转向服务，市场对运维服务的需求将快速提升，服务将成为未来软件行业发展的主要方向。

（6）行业发展趋势

2009 年颁布的新医改政策中，医疗卫生信息化建设已经确定为支撑医疗卫生体制改革的支柱之一。我国“十二五”期间卫生信息化建设总体框架为“3521”工程，即建设国家级、省级和地市级 3 级卫生信息平台，加强公共卫生、医疗服务、新农合、基本药物制度和综合管理 5 项业务应用，建设健康档案和电子病历 2 个基础数据库和 1 个专用网络，加强信息标准体系和信息安全体系建设，确保数据资源共享，实现互联互通。“3521”工程明确指出了我国卫生信息化建设的各项重点工作。

2013 年卫计委发布的《关于加快推进人口健康信息化建设的指导意见》进一步提出，“十二五”期间，我国将重点建设国家级、省级和地市级 3 级卫生信息平台；加强信息化在公共卫生、医疗服务、计划生育、新农合、基本药物制度、综合管理 6 项业务中的深入应用；建设电子健康档案、电子病历和全国人口数据资源库 3 个基础数据库；建设 1 个医疗卫生信息专用网络；逐步建设信息安

全体系和信息标准体系。《指导意见》在“3521”工程基础上融入计生体系，五项业务将增加计划生育这一新业务变成六项业务，两大基础数据库增加全国人口数据资源库变成三大基础数据库。

在居民健康档案、电子病历以及全国人口数据资源库三个基础数据库建立的基础上，未来医疗卫生信息化建设将呈现四大发展趋势：（1）从纵向发展来看，医院信息化程度继续提高。医院电子病历和居民电子健康档案的衔接将更为密切，大型医院和基层医疗机构能够实现医疗信息系统共享，例如双向转诊、远程预约挂号等。（2）从横向发展来看，公共卫生信息化建设快速发展，信息化程度不断提高。区域数据中心系统能够为管理部门提供完整信息数据服务，区域内、跨区域的医疗机构逐步实现医疗信息安全共享，例如同级医疗机构检查检验结果互认，东部大型医院与西部地区医院之间实现远程医疗服务。（3）信息化软件由产品逐步向服务转变。医疗卫生信息化用户群体具有多元化特点，需求各有不同，用户会选择服务能力更强的供应商，服务将成为软件发展的主要方向和盈利手段。（4）新技术将更广泛深入应用于医疗卫生信息化，信息化程度将依托技术继续提高。例如物联网技术和无线技术的应用，医院可以实施无线医疗，医护人员可以通过移动终端，迅速地获取患者的住院信息、病史、检验、检查结果和其他生命体征信息，尽可能有效地与患者交流，从而获得高效率、高质量的探视和护理。

（7）进入本行业的主要障碍

1) 技术和人才壁垒

应用软件行业本身不存在进入的障碍，但由于医疗卫生行业固有的特性和复杂性，医疗卫生行业信息系统可以说是目前企业级信息系统中最为复杂的一类，进入的壁垒高于一般应用软件行业。医院系统的复杂性决定了医院信息系统的复杂性。因此，要求专业系统开发商具备丰富的行业经验和大量复合知识背景的人才。对新进入本行业的企业而言，具有较高的技术和人才壁垒。

2) 市场验证壁垒

由于医疗卫生行业是关系民生健康的重要行业，其信息系统产品的品质和性能至关重要。因此，下游客户对于产品性能和质量的要求很高，对于合格供应商的筛选需经过长期而复杂的考核过程，其中质量优良且市场口碑良好的供应商易

于受到下游客户的青睐。正由于考核成本相对较高，一旦发现供应商的产品质量较为稳定，一般不会轻易更换供应商，而是倾向于与供应商建立长期稳定的合作关系。

3) 资金壁垒

医疗卫生行业应用软件产品的研究开发需要大量专业人才和大量资金的投入，而且其开发时间和测试周期相对于其他行业的应用软件更长，增加了投资风险，形成了新竞争者进入的资金壁垒。

(8) 行业基本风险

1) 受医疗卫生行业波动影响较大的风险

医疗卫生行业信息化产品主要应用于医院、卫生院、社区卫生服务中心(站)、门诊部、疗养院、妇幼保健院、专科疾病防治机构、疾病预防控制中心、医学科研机构、各级医疗卫生行政管理机构等医疗卫生机构。因此，本行业的发展与医疗卫生行业信息化进程密切相关。如果未来我国经济环境发生变化，医疗卫生行业产生波动或者发展放缓，政府及医疗卫生机构对信息化建设的投入减少，将对本行业发展产生不利影响。

2) 市场竞争风险

随着我国新型医疗卫生体制改革的推出，未来我国医疗卫生信息化将加速发展，带来更大的市场机会，而我国医疗卫生信息化市场不存在市场准入制度，处于完全竞争和高度开放状态。因此，未来将面临着市场竞争加剧的风险。国内外IT行业巨头将纷纷涉足国内医疗卫生信息化领域，尤其在区域性公共卫生信息系统具有较强的竞争力。国内医疗卫生领域大型项目的招标，对参加投标的软件商的企业规模、资质、综合实力等要求较高，因此，国内一些大型综合软件提供商将比医疗软件专业厂商更具有规模优势。

3) 产业政策风险

目前，国家在医疗卫生行业信息化建设方面出台了多项扶持政策，这对行业发展起到了推动作用。如果未来国家对行业的相关扶持政策发生变化，可能导致本行业企业经营受到不利影响。

七、公司的行业地位

1、公司的市场地位

医疗卫生行业属于国家扶持的基础民生行业，随着国家新的医疗体制改革的推进和我国经济的持续快速发展，中央政府以及地方各级政府对医疗卫生行业信息化的投入越来越大，行业正在进入高速发展阶段。

公司客户资源较为广泛，拥有比较丰富的项目经验，公司产品齐全，涵盖了包括医院信息系统、区域性公共卫生信息系统在内的整个医疗卫生领域，能够提供完整的医疗卫生行业 IT 整体解决方案。

截至 2014 年 10 月，公司的医疗机构用户多达几百家，主要涉及赣州市、丰城市、邯郸市下辖的医院、卫生院、妇幼保健院等；公司的区域卫生信息管理系统典型用户包括江西省卫生厅、赣州市卫生局、丰城市卫生局、邯郸涉县卫生局、福建周宁县卫生局等公共卫生部门。

公司的移动医疗服务软件也开始试点和布局，成功在江西多地进行应用。

公司拥有多项计算机软件著作权，核心技术均为自主研发。公司与同行业竞争对手相比，已形成一定的品牌知名度和客户积累，在江西省乃至全国范围内拥有较为稳定的客户群体。公司凭借优异的产品质量和优质的售后服务，得到了客户的广泛认可。

2、公司的竞争优势

（1）技术与研发优势

公司核心团队长期服务于医疗卫生行业的信息化工作，对医疗卫生行业的管理模式、业务流程等有长期、深入、全面的理解，从而保证了公司研发的产品不仅具有技术上的领先优势，而且可以比较准确地把握并满足客户的需求。公司依托于企业研发中心，紧盯市场需要和行业前沿技术的发展动态，专注于医疗卫生行业信息化领域软件产品和技术研发，经过多年的坚持开发与不断完善，公司的软件产品和技术服务已经广泛应用于江西省乃至全国范围内众多的医疗卫生机构。

截至目前，本公司已拥有十多项计算机软件著作权。公司的核心技术全部为自主研发，均应用于公司现有产品，是公司主营产品技术竞争优势和产品功能优势的基础。

（2）持续的创新能力

本公司高度重视创新能力，坚持通过技术创新——产品创新——业务创新的循环传导体系，不断丰富完善技术，实现产品和业务创新。

公司自创立以来，不断推出新的技术和产品。自 2008 年以来，公司先后推出的技术和产品包括先锋医谷医院信息系统、医谷电子病历管理系统、医谷远程会诊系统、基于健康档案的卫生信息平台、先锋医谷医疗卫生信息平台、医谷新型农村合作医疗管理系统等。2013 年，公司又推出医谷移动随访系统，通过移动终端，对特定人群（小孩、老人、孕产妇、高血压患者、糖尿病患者、精神病患者）的随访档案进行管理。

针对小型医疗机构以及农村卫生体系信息化薄弱、资金实力有限的特点，公司率先在行业内开发并运营基于 SaaS 模式的产品。SaaS 模式有效地解决了我国中小医院特别是广大基层及农村医疗卫生机构信息化问题，有利于促进我国医疗卫生体制改革的实施，并将进一步提升公司的竞争力。

持续的创新能力，保证了公司产品的先进性，公司的软件产品和技术服务已经广泛应用于江西省乃至全国范围内众多的医疗卫生机构。

（3）提供医疗卫生行业信息化整体解决方案的能力

依托公司完备的产品线，丰富的项目运作经验和突出的研发实力，公司具备了提供医疗卫生行业信息化整体解决方案的能力。公司在医疗卫生软件行业具有一定的品牌知名度和行业地位。

公司经过多年研发积累和技术发展，形成了医院信息管理系统、区域卫生信息管理系统以及移动医疗应用平台三大系列产品，涉及几十个子系统，涵盖了医院内部包括门诊、住院、检验、检查、电子病历、药品采购等各个环节以及卫生管理部门、社区医院、疾病监控等公共卫生领域。上述产品已经成功应用于各类医疗机构、卫生管理机构，积累了丰富的应用案例和广泛的客户群。

（4）拥有成熟项目经验优势

经过多年项目实施积累，公司已经拥有了丰富的项目经验和先进的技术水平。截至 2013 年 10 月，公司的医院信息管理系统用户多达几百家，主要涉及赣州市、丰城市、邯郸市下辖的医院、卫生院、妇幼保健院等；公司的区域卫生信

息管理系统广泛应用于江西省卫生厅、赣州市卫生局、丰城市卫生局、邯郸涉县卫生局、福建周宁县卫生局等公共卫生部门。

公司建立了一套完整的员工培训体系，每位新员工在入职后都能得到系统的培训，定期举行技术知识和经验交流会，保证每位新进员工都能尽快独立承担业务，从而为公司人员和业务的快速扩张奠定了扎实的基础。

(5) 拥有专业的营销能力和高效的服务体系

公司坚持“以客户为中心”的营销理念，注重全程技术服务工作，为客户提供整体解决方案，引导客户需求，并通过高效的服务体系促进产品的销售。

公司成立伊始就建立了专业的服务队伍，成立了工程实施部和技术支持部，以专业和经验丰富的工程师为主体，为客户提供全面的服务解决方案，以满足和实现客户的需求。公司还建立了呼叫中心和现场服务两类维护人员，根据问题性质及情况，适应不同客户的需求。

公司还通过定期回访、质量跟踪，建立客户档案等多种措施，随时与客户保持联系。根据客户反馈意见的通用性与专用性，主动做好产品售前、售中、售后服务，提升新老客户的满意度以及客户粘度。

(6) 拥有移动医疗应用软件的先天优势

公司创立之初，就是致力于开发 SaaS 模式的软件，结合云计算等技术，与国内传统的软件厂商开发的基于桌面应用系统不同，公司从创立时就是采用基于互联网的思维开发产品，所有直接可以采用移动设备来使用的产品。

3、公司的竞争劣势

从行业发展的要求和公司现实情况来看，公司还存在以下不足，有待进一步改进和完善。

(1) 资产规模相对偏小

长期以来，公司发展所需的资金主要依赖自身的业务利润积累。由于我国医疗卫生信息化起步较迟，前期投入较少，行业利润较低，致使公司前期盈利较少，资本积累较慢，公司的资产规模一直偏小。

随着国家新医改政策的深入，医疗卫生信息化建设进程将继续推进。大型行业应用软件的开发、全国性营销网络的建设、行业内资源的重新整合将全面展开，

这对企业资本规模、资金实力提出了更高的要求。而公司现有的资本规模难以满足发展需要，如不采取有效措施尽快解决，将错失产业发展的战略性机遇。

（2）研发基础环境有待加强

因受场地、资金等多种因素的限制，公司现有的研发基础环境和平台建设相对薄弱，尤其是研发场地，无法进行较大规模的技术改造，大量的开发和测试工作需要在客户现场进行，综合成本较高，项目进度难以保证，对公司技术能力的进一步提高形成制约。为把握当前医疗信息化建设的发展机遇，巩固公司技术优势，增强技术发展后劲，公司必须扩大研发场地，更新研发基础设施，建立更加完善的研发、测试和演示环境以及相关的基础开发平台，以满足公司技术研发的需要。

（3）客户服务体系尚需完善

随着市场竞争的加剧和医疗 IT 市场规模的扩大，市场竞争的方式和特点发生了较大变化，市场集中度有所提高，服务本地化趋势加快。在此背景下，厂商的服务能力成为用户关注的焦点，用户不仅需要厂商提供优质的产品，更需要厂商提供及时、优质的本地化服务。

公司一贯注重服务体系的建设，但随着市场规模的扩大、新技术的应用，用户的数量不断增加，新生需求不断产生，对厂商服务能力提出更高要求，为适应新的市场竞争格局，公司亟需完善现有的客户服务体系（包括基础设施、管理平台、服务流程、人员数量等方面）。

为从根本上解决上述存在的不足，公司计划通过新三板挂牌募集资金，提高自身的资本规模，改善技术研发基础环境，优化客户服务体系，从而进一步提升公司的核心竞争能力。

4、影响公司发展的有利因素、不利因素

（1）影响公司发展的有利因素

1) 产业政策的大力支持

自 2000 年以来，国家陆续出台了一系列有利于软件产业发展的产业政策，对软件产业的发展起到积极的推动作用。近三年来国务院、工信部等部门又相继发布了多项对软件产业的扶持政策，如 2011 年 1 月国务院《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》等，进一步加大了对软件产业的扶持力度。

2009 年 4 月发布的《中共中央、国务院关于深化医药卫生体制改革的意见》，首次将医疗卫生信息化建设确定为支撑医疗卫生体制改革的支柱之一。确定了“3521”工程的卫生信息化总体思路，从而为医疗卫生信息化行业的发展创造了良好的政策环境。同时，医疗卫生信息化的发展有力促进了医改，不仅有望转变传统的卫生管理模式，降低整个医疗卫生行业的运营成本，还有助于提高工作效率与收益，提高医疗服务质量，推进整个卫生改革和发展。

2012 年国务院《“十二五”期间深化医药卫生体制改革规划暨实施方案》明确提出，加快推进医疗卫生信息化，发挥信息辅助决策和技术支撑的作用，促进信息技术与管理、诊疗规范和日常监管有效融合；研究建立全国统一的电子健康档案、电子病历、药品器械、医疗服务、医保信息等数据标准体系，加快推进医疗卫生信息技术标准化建设，加强信息安全标准建设；利用“云计算”等先进技术，发展专业的信息运营机构，加强区域信息平台建设，推动医疗卫生信息资源共享，逐步实现医疗服务、公共卫生、医疗保障、药品监管和综合管理等应用系统信息互联互通，方便群众就医。2013 年卫计委发布了《关于加快推进人口健康信息化建设的指导意见》，在“3521”工程基础上融入计生体系，五项业务将增加计划生育这一新业务变成六项业务，两大基础数据库增加全国

人口数据资源库变成三大基础数据库。

2013 年 8 月，国务院印发《关于促进信息消费扩大内需的若干意见》，明确提出要提升卫生领域的信息服务水平，推进优质医疗资源共享，完善医疗管理和服务信息系统，普及应用居民健康卡、电子健康档案和电子病历，推广远程医疗和健康管理、医疗咨询、预约诊疗服务，推进养老机构、社区、家政、医疗等机构协同信息服务。

2) 市场需求快速增长

近几年来，在用户刚性需求和国家产业政策的双重刺激下，医疗卫生信息化市场需求快速增长，特别是公共卫生信息化需求呈现快速增长态势。医疗卫生信息化的发展，优化了医院的业务流程，改善了医患关系，提高了医护人员的工作效率，降低了医疗差错的可能性，降低了医院运营成本和患者负担，拓展了医疗资源的服务范围。

医疗卫生信息化建设放大了其用户--各级医疗机构的作用和社会效应，使其

成为我国继金融、电信、交通等行业信息化后的又一大市场热点。

3) 行业标准化进程加速

“信息化建设，标准化先行”。近两年来，在国家卫生信息主管部门的努力下，我国医疗卫生信息标准建设有了明显的进展，相继制定了医院信息化和公共卫生信息化的多项行业标准，其中包括《卫生信息数据元标准化规则》、《卫生信息数据集分类与编码规则》、《卫生信息数据模式描述指南》、《卫生信息数据集元数据规范》、《电子病历基本架构与数据标准》、《健康档案基本架构与数据标准》、《基于电子病历的医院信息平台建设技术解决方案》、《基于健康档案的区域卫生信息平台建设指南（试行）》、《电子病历系统功能规范（试行）》等基础标准，为医疗卫生信息化建设奠定了坚实的基础。

4) 信息技术不断发展

现代医疗服务业是信息密集和信息依托型产业，信息技术对现代医疗服务业的发展起到极为重要的作用。首先，信息技术的快速发展推动了医疗服务模式和医疗管理模式的转变；其次，新的信息技术的应用不断创造出新的产业形式，从而催生和引领新兴服务业的发展；此外信息技术还直接推动和影响了市场机制与政府监管方式的完善。如面向服务的 SOA 架构技术的运用，解决了医疗信息的共享问题；三维重建技术、多影像融合技术的运用，催生出医学影像系统(PACS)；现代通信和网络技术的运用，为远程医疗的开展提供了技术支撑。

近年来云计算、物联网和大数据技术的兴起，也极大地推动了医疗信息化的发展。其中，云计算的软件租用服务使得软件提供商可以着力开发和维护若干套个性化软件来服务大量医疗机构，医疗机构也可以根据自身情况“按需选租”相关信息化软件，既满足了需求，也节省了投资购置软件的成本和维护费用；云存储一方面可以解决规模较小的医疗机构不断增大的数据存储需求和投资建立数据存储中心代价太高之间的矛盾，另一方面为国家大力推动的居民电子健康档案提供了技术保障。物联网在医疗卫生领域的条码化病人身份管理、移动医嘱，诊疗体征录入、移动药物管理、移动检验标本管理、移动病案管理数据保存及调用、婴儿防盗、护理流程、临床路径、药品设备等管理中，均能发挥重要作用。大数据技术在医疗卫生领域的应用，将为临床决策支持、医疗效果分析、疾病风险评估、远程医疗、临床试验数据分析、公众健康监控等提供有力的技术支持。

5) 医疗机构对软件价值的认可度大为提高

长期以来，受传统的“重有形资产，轻无形资产”思想的影响，国内广大医疗机构对软件产品的价值认识不足，估价偏低，严重影响了软件产业的健康发展。近几年来，随着国家对知识产权保护力度的不断加大，社会公众对软件产品的认识有了很大提高，广大用户对软件产品价值的评估也日趋公允、合理，软件销售的利润率逐年提高，为行业的持续稳定发展提供了有效保障。

6) 行业上下游积极推动

本行业的上游行业为计算机、网络设备、操作系统及通用软件行业，其产业特点为：(1) 上游市场为开放市场，计算机、网络设备等硬件产品供应充足，厂商间竞争充分，产品替代性强；(2) 技术更新快，产品生命周期短，价格变动大；(3) 高端设备、操作系统、数据库等主要由外商提供，且价格较高。上游行业的技术进步、新产品的价格下降均将对公司主营业务产生积极的促进作用，有利于公司改进技术研发手段、完善产品性能、提高工程实施效率。

本行业的下游为医疗卫生服务行业，包括各级卫生行政管理机构、各类医院、社区卫生服务机构、疾病控制机构、妇幼保健机构、农村合作医疗机构、城市应急指挥中心（医疗部分）等，目前上述机构均为本行业目标用户，其中医院、社区卫生服务机构、农村合作医疗机构及各级卫生行政管理机构是主要用户。随着医疗卫生信息化建设的不断推进，本行业的应用范围将不断拓展，行业用户规模将日益增长，从而将对本行业及公司的发展带来积极的促进作用。

7) 移动互联网医疗的发展

近期，移动互联网医疗领域好消息不断，被视作“下一个金矿”的移动医疗领域，正在热起来。通过移动医疗与物联网等科技手段改造的智能化城市可以为发展中国家节约大量的医疗保健支出，还可以以中国医疗保健市场为中心，搭建立起“医疗丝绸之路”，辐射周边国家与地区。

移动医疗的发展是伴随着技术的革新而来的。随着移动互联网的高速发展，技术的变革深刻的改变了我们的生活。医疗这一大而重的传统行业也开始变得小而轻。

移动医疗的这一行业已经在欧美呈现了爆发式的发展，很自然的，市场认为移动医疗也将在中国进入快车道。这不仅是因为中国的医疗市场是全球最为庞大

的，也因为中国拥有世界最多的网民。

（2）影响公司发展的不利因素

1) 行业发展瓶颈——规范与标准欠缺

虽然近几年来，卫生信息主管部门出台了一系列医疗卫生信息化的相关规范与标准，但由于标准的制定晚于市场发展，现有的规范与标准仍难以满足快速发展医疗卫生信息化市场的实际需要，目前仍有部分产品开发处于无标准可循状态，造成行业研发资源浪费，对公司技术开发造成较大影响。

2) 专业人才匮乏

医疗卫生信息化行业是一个高度专业化的行业，产品功能具有较为明显的专家系统特征，如：医生工作站的辅助医生诊疗功能，要求产品研发团队有丰富的医学知识支撑，才能研发出合格的产品。因此该行业需要大量的拥有 IT 与医疗卫生双重知识背景的人才，而这类人才的培养却比较困难，专业人才的匮乏已成为行业发展的制约因素。

由于专业人才的匮乏，致使国内同类厂商之间争夺人才的现象较为普遍，给公司人才队伍的稳定带来较大挑战。

3) 知识产权保护不力

软件产品是典型的知识密集型产品，产品的研究开发需要大量专业人才和大量资金的投入，产品附加值高，但产品内容复制简单，特别是行业应用软件容易被盗版。若不能够实施有效的知识产权保护，将对行业发展产生一定的影响。

八、公司业绩的成长性

综合分析下游客户相关行业政策、公司产品的市场占有率、同类公司产品定位及经营情况、各区域市场的进入壁垒等，推动公司未来业绩增长的主要因素为：

1、下游医疗产业相继出台的支持政策将成为医疗信息化行业持续增长的重要动力

下游行业相继出台的支持政策将促使公立医院对信息化的需求不断向纵深发展。基层医院信息系统的普及建设和全面升级，大型医院的数字化医院建设工程，区域医疗信息平台在全国范围内的扩展和公共卫生信息系统建设的启动，将成为驱动医疗卫生信息化行业发展的主要因素。同时随着医疗服务领域向社会资

本开放，民营医疗服务机构将迎来发展机遇，提升信息化的需求更加迫切，公司所在行业的市场规模将进一步扩大。

国际数据公司（IDC）发布的《中国医疗行业 IT 解决方案市场 2013-2017 预测与分析》报告显示，2012 年中国医疗行业 IT 市场规模是 170.8 亿元，比上年增长 16.6%，IDC 预测 2017 年中国医疗行业 IT 市场规模将达 336.5 亿元，2013-2017 年年复合增长率为 14.5%。

2、行业经验将为公司提供持续的内在竞争优势，行业差异化竞争格局将促使行业整体盈利能力保持稳定

公司已为众多县级及以上的卫生局、医院等相关机构提供了专业化的软件技术服务，已累积了丰富的经验。行业处于增长阶段，主要竞争对手在产品、区域定位上呈现差异化竞争格局，行业整体盈利能力今后将保持稳定。公司长期专注于医疗卫生信息化市场，在经营过程中积累的客户资源、技术力量等将为公司今后业绩增长提供有力支撑。

结合我们的区域卫生信息化软件及客户资源，在移动医疗服务我们可以快速引入医生资源，为公司的移动医疗业务，正式步入专业化服务。医生作为云端或后台资源，使客户端的信息接收有了真正的意义，在五花八门的医疗健康应用中，这个因素也逐渐成为移动医疗身价的一个明确的分水岭。

3、移动医疗服务与传统的医疗卫生信息化结合，为公司开创新机会

公司是比较早引入 SaaS 模式进入医疗卫生信息化领域的企业之一，云计算、移动互联网、穿戴设备加上医疗卫生信息化，为公司的移动医疗业务提供有了有利的支撑。积累的先发优势有助于突破移动医疗市场壁垒，在部分区域市场中掌握了丰富的客户渠道、信息资源等，已经形成规模经济，加之多个成功案例的实施为公司市场拓展带来了良好的示范效应。

4、未来投资项目将为公司业绩提供新的增长点

未来投资项目的成功实施将有效提升公司现有业务的技术水平与盈利能力，推动现有产品的升级换代，拓展现有业务的辐射范围，提高现有业务的经营规模，促使公司业绩进一步增长。公司一直专注医疗信息化，专注于医疗软件开发、系统集成、运营维护、移动医疗等细分业务领域，该领域处于快速发展阶段，公司在经营过程中积累了丰富的医疗信息化经验、客户资源，有助于拓展其业务辐射

范围，进一步扩大市场份额，在未来竞争中稳步提升市场地位。同时，公司具有较强的自主创新能力，为公司的发展提供了核心推动力。医疗信息化行业广阔行业发展前景与公司内在核心竞争优势及未来投资项目将成为公司在未来较长时间保持增长的有力驱动因素。

第三节 公司治理

一、公司三会建立健全及运行情况

有限公司期间，公司不设董事会，不设监事会，设执行董事一名、监事一名。股份公司成立后，制定了较为完备的《公司章程》，依法设立了股东大会、董事会、监事会，建立了公司的三会治理机制，股份公司设立以后，三会均能按照公司章程规定召开。公司已承诺在今后的工作中会安排专人对三会的通知、召开、决议的保存做妥善管理。

至此，公司依据《公司法》和《公司章程》的相关规定，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管理制度。

（一）公司报告期内股东会及股东大会

1、股东大会的职责

股东会及股东大会是公司的权力机构，股东大会由马伟伟、胡啟荣、龚强、刘坡、南昌康众等 34 名股东组成。公司的《股东大会议事规则》主要对股东大会的一般规定、股东大会提案与通知、股东大会的筹备与登记、议事程序、决议和表决、会议记录、决议的执行与信息披露等进行了明确的规定。

2、公司近 2 年股东会及股东大会的建立健全及运行情况

2012 年 7 月 30 日，有限公司（此时为一人有限责任公司）法人股东南昌康众决定：1、将其持有的有限公司 25%的股权（即出资额 250 万元）转让给胡啟荣；2、将其持有的有限公司 5%的股权（即出资额 50 万元）转让给涂俊明。

2012 年 7 月 30 日，有限公司召开股东会，决定变更经营范围，变更后的经营范围为计算机软硬件开发、销售、技术服务；经济贸易咨询；电子计算机及配件销售；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）（有效期至 2017 年 5 月 27 日）；计算机系统集成；综合布线工程；网络工程。；对董事、监事、高级管理人员进行调整，变更后的董事会成员为：马伟伟、涂俊明、徐长友、马黎俐、邵国茂，其余人员不变动。

2013年10月22日，有限公司召开股东会，决议通过了南昌康众将其持有
一保通48%、5%、4.2%、3%、1.4%、1.4%的股权转让给马伟伟、祁斌、徐长
友、龚强、罗保仨、邵国茂的议案；决议通过了选举马伟伟、涂俊明、徐长友、
邵国茂、罗保仨组成董事会，选举马黎俐担任监事。

2013年11月14日，有限公司召开了股东会议，通过了《关于公司整体变
更为股份有限公司的折股方案的议案》等事项，全体股东一致同意以有限公司全
体股东作为发起人，以2013年10月31日为基准日进行审计、评估，将有限公
司整体变更为股份有限公司。截止至2013年10月31日，公司经审计的净资产
为5,293,516.59元，按照1.0587:1的比例折合为5,000,000股，每股面值1元，
剩余293,516.59元转为资本公积。

2013年11月28日，公司全体发起人依法召开了创立大会暨第一次股东大
会，通过了《公司章程》及相关治理制度，选举了马伟伟、涂俊明、徐长友、邵
国茂、罗保仨为公司第一届董事会成员，选举龚强与职工代表监事张立、李晓明
为公司第一届监事会成员。

2013年12月21日，公司召开了2013年第一次临时股东大会决议，决议通
过了增加注册资本的议案，注册资本增加164万，增至664万。由涂俊明、罗保
仨、徐长友、邵国茂、龚强、向家沅、陈志清、张力平、黄小英、曹雪平、上官
正鹏、童强、张立、李珍天、史慧鹏、李楠、揭斌、李晓明、王明文、喻俊莉、
张小燕、范凤香、辛文思路、朱学梅、吴根秀、刘坡、蔡美华、胡志华、崔水来、
姚利花等人认缴，增资部分价格为1.3元/股的议案；关于申请公司股票在全国中
小企业股份转让系统公开转让、纳入非上市公众公司监管的议案；关于授权董事
会办理本次公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的事宜的议
案。

2014年5月10日，公司召开了2013年年度股东大会决议，决议通过了《2013
年度董事会工作报告》、《2013年度监事会工作报告》、《2013年年度报告及摘要》、
《2013年财务决算报告》、《2014年财务预算报告》、《2013年利润分配方案》、《关
于续聘北京中证天通会计师事务所有限公司为公司2014年度财务审计机构的议
案》。

2014年11月20日，公司召开2014年第二次临时股东大会，决议通过了《关于江西省一保通信息科技股份有限公司最近两年一期审计报告的议案》、《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让、纳入非上市公众公司监管的议案》、《关于公司股票在全国中小企业股份转让系统采取协议方式转让的议案》、《关于授权公司第一届董事会办理公司股票在全国中小企业股份转让系统转让相关事宜的议案》。

（二）董事会

1、董事会的职责

公司设董事会，对股东大会负责。董事会由5名董事组成，设董事长1人。董事由股东大会选举或更换，任期三年，任期届满，均可连选连任。

董事会对股东大会负责，董事会职责详见《公司章程》“第五章、第二节 董事会”。公司制定了《董事会议事规则》，对董事会的组成及职权、董事长的职责、董事会会议的通知、召开、表决与决议、会议记录等进行了规范。

2、公司近2年董事会的运行情况

2012年7月30日，公司召开董事会，决议通过了选举马伟伟为董事长的议案。

2013年11月28日，公司召开了第一届董事第一次会议，决议通过了选举马伟伟为第一届董事会董事长，并聘任马伟伟为公司总经理，聘任涂俊明、张力平为副总经理，聘任徐长友为技术总监，聘任黄小英为董事会秘书兼财务负责人等其他议案。

2013年12月6日，公司召开了第一届董事会第二次会议，决议通过了公司增资扩股的议案；通过了关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让、纳入非上市公众公司监管的议案；通过了提请股东大会关于授权董事会办理本次公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的事宜的议案。

2014年4月20日，公司召开了第一届董事会第三次会议，决议通过了《2013

年度董事会工作报告》、《2013 年度总经理工作报告》、《2013 年年度报告及摘要》、《公司 2013 年度财务决算报告》、《公司 2014 年度财务预算方案》、《公司 2013 年度利润分配预案》、《关于续聘中证天通会计师事务所（特殊普通伙）为公司 2014 年度财务审计机构的议案》、《关于召开公司 2013 年度股东大会的议案》等议案。

2014 年 7 月 30 日，公司召开了第一届董事会第四次会议，决议通过了《关于收购湖南一保通涂俊明股份的议案》、《2014 年半年度报告》、《关于由国盛证券为江西省一保通信息科技股份有限公司提供推荐挂牌至股转系统的议案》、《关于召开公司 2014 年第一次临时股东大会的议案》。

2014 年 10 月 30 日，公司召开了第一届董事会第五次会议，决议通过了《关于江西省一保通信息科技股份有限公司最近两年一期审计报告的议案》、《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让、纳入非上市公众公司监管的议案》、《关于公司股票在全国中小企业股份转让系统采取协议方式转让的议案》、《关于召开公司 2014 年第二次临时股东大会的议案》。

（三）监事会

1、监事会制度职责

公司设监事会。监事会由 3 名监事组成，监事会设主席 1 人，职工代表监事 1 人，监事会主席由全体监事过半数选举产生。监事会中的职工代表由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生。监事会具体职权详见《公司章程》“第七章、第二节 监事会”。

根据《公司法》、《证券法》等相关法律法规及规范性文件公司制定了《监事会议事规则》，对监事会的组成及职权、监事会会议的通知、召开、表决与决议、会议记录等进行了规范。

2、监事会的运行情况

自股份公司设立以来，公司共召开了 3 次监事会会议，就选举监事会主席作出相应决议。公司监事会会议的召集、通知、召开会议、表决程序、决议内容及会议记录等方面均严格按照《公司法》、《公司章程》及《监事会议事规则》的要求规范运行。

2013年11月28日，公司召开了第一届监事第一次会议，决议通过了选举龚强担任监事会主席的议案。

2014年4月15日，公司召开了第一届监事会第二次会议，决议通过了《2013年度监事会工作报告》、《2013年年度报告及摘要》、《2013年度利润分配预案》。

2014年8月10日，公司召开了第一届监事会第三次会议，决议通过了《2014年半年度报告》。

（四）上述机构和相关人员履行职责情况

股份公司成立后，公司能够依据《公司法》和《公司章程》的规定发布通知并按期召开股东大会、董事会、监事会会议；三会决议基本完整，会议决议均能够正常签署，三会决议均能够得到执行。

总体来说，公司三会的相关人员均符合《公司法》规定的任职要求，能够按照《公司章程》及三会议事规则的要求勤勉、诚信地履行职责，严格执行三会决议。股份公司成立以来，公司管理层注重公司各项管理制度的执行情况，重视加强内部控制制度的完整性及制度执行的有效性。今后，在实际运作中仍需要管理层不断深化公司治理理念，加强相关知识的学习，提高规范运作的意识，以保证公司治理机制的有效运行。

二、公司董事会对公司治理机制的讨论与评估

公司董事会就公司现有的治理机制进行了充分的讨论与评估。

（一）董事会对现有公司治理机制的建设情况

公司依据《公司法》、《证券法》等法律法规及规范性文件的规定制定了《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》、《董事会秘书工作制度》、《关联交易决策制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》、《防范控股股东及其他关联方占用公司资金管理制度》等内部管理制度。《公司章程》及各项内部管理制度从制度层面上保证了现有公司治理机制能为所有股东提供

合适的保护，保证了股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权，建立了投资者管理制度，约定了纠纷解决机制。

（二）董事会对公司治理机制的评估情况

公司根据相《公司法》、全国中小企业股份转让系统有限公司发布的相关业务规定完善公司的治理机制，并结合公司的实际情况，对公司章程进行了修改。对以下事项做了规范：

1、股东的权利

《公司章程》规定，公司股东享有下列权利：（一）依照其所持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配；（二）依法请求、召集、主持、参加或者委派股东代理人参加股东大会，并行使相应的表决权；（三）对公司的经营进行监督，提出建议或者质询；（四）依照法律、行政法规及本章程的规定转让、赠与或质押其所持有的股份；（五）查阅本章程、股东名册、公司债券存根、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告；（六）公司终止或者清算时，按其所持有的股份份额参加公司剩余财产的分配；（七）对股东大会作出的公司合并、分立决议持异议的股东，要求公司收购其股份；（八）法律、行政法规、部门规章或本章程规定的其他权利。

《公司章程》并就股东的诉讼权、股东对股东大会的召集权、提案权、表决权等权利作出明确的规定。

2、投资者关系管理

《公司章程》第十二章专门规定了投资者关系管理相关规定，内容包括了投资者关系管理的宗旨、沟通内容、沟通方式等。公司并专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出规定。

3、纠纷解决机制

《公司章程》规定了争议及解决相关规定，公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及章程规定的纠纷，应当先行通过协商解决。协商不成的，应向有公司住所地有管辖权的法院提起诉讼。

4、累积投票制

《公司章程》规定，股东大会选举董事、监事，可以实行累积投票制。累积

投票制，是指股东大会选举董事或者监事时，每一份拥有与应选董事或者监事人数组相同的表决权，股东拥有的表决权可以集中使用。

5、关联股东和董事回避制度

《公司章程》规定，股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数。董事与董事会会议决议事项所涉及的企业有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的无关联关系董事出席即可举行，董事会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足 3 人的，应将该事项提交股东大会审议。《关联交易决策制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》等内部规章制度中也对关联股东或董事在表决时的回避事宜作出明确规定。

6、与财务管理、风险控制相关的内部管理制度建设情况

公司建立了较为规范的财务管理制度和风险控制制度，专门制定了规范的《内部控制管理制度》，内容涵盖公司治理、资金管理、预算管理、合同管理、内部监督、风险评估等方面。公司制定的各项规章制度基本涵盖了公司正常经营的全流程，能满足公司日常经营和管理的各项需求，适合公司目前的发展规模。随着公司业务的发展和公司规模的扩大，公司需要按照监管部门的要求和经营发展的实际需要，继续完善内部控制工作，以保证公司健康发展。

（三）董事会对公司治理机制执行情况的评估

公司根据相关法律法规、证监会、全国中小企业转让系统有限责任公司发布的相关业务规则完善公司的治理机制，并结合公司实际情况，逐步建立健全了公司法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的内部控制制度，并已得到有效执行。

公司根据公司的具体情况，已建立了能给所有股东提供合适保护的公司治理机制，相应公司制度能保证股东尤其是中小股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司已在制度层面上规定投资者关系管理、纠纷解决机制、累积投票制、关联股东和董事回避制度，以及与财务管理、风险控制相关的内部管理制度。自股份公司设立以来，前述制度能得到有效执行。公司将根据发展需要，及时补充和完善公司治理机制，更有效地执行各项内部制度，更好地保护

全体股东的利益。

董事会对公司治理机制执行情况的评估结果如下：

江西省一保通信息科技股份有限公司全体董事在第一届董事会第三次会议上对公司现有治理机制能否给所有股东提供合适的保护以及能否保证股东充分行使知情权、参与权、质询权、和表决权等权利进行了充分的讨论，并对公司的投资者关系管理、纠纷解决机制、关联股东和董事回避制度以及财务管理、风险控制相关的内部管理制度建设情况进行了讨论。

董事会对治理机制形成了如下评估结果：

管理层认为，公司现有的一整套公司治理制度能够有效地提高公司治理水平、提高决策科学性、保护公司及股东利益，有效地识别和控制经营中的重大风险，便于接受未来机构投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。公司有积极的控制环境，所制定的内控制度基本涵盖了公司整个生产经营流程，内部控制制度已经建立并较为健全，公司内部控制措施有效实施，公司内部信息沟通与反馈有效，因此在治理制度和内部控制的完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷。今后，在实际运作中仍需要管理层不断深化公司治理理念，加强相关知识的学习，提高规范运作的意识，以保证公司治理机制的有效运行。

三、公司及其控股股东、实际控制人最近两年内存在的违法违规及受处罚情况

报告期内，经核查公司所在省份公安交通部门交通管理情况，发现公司被处罚情况如下：

- 1、公司 2012 年度发生交通违章罚款支出 1,824.00 元；
- 2、公司 2013 年度发生交通违章罚款支出 1,740.00 元。

交通安全违法被公安部门处罚的情况，属因公司在车辆管理以及用车人员、司机的道路交通安全方面未全面做到严格管控与定期教育造成。就该交通安全违法行为，因未给公司、个人以及第三人造成严重的不良后果，不属于重大违法违规行为，公司也将在以后的车辆管理、司机、用车、开车等人员的教育培训上加强管理，以减少甚至杜绝此类交通违法行为的发生。

公司控股股东及实际控制人最近两年内不存在因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分的情况。

四、公司独立运营情况

(一) 业务独立情况

公司主要从事医疗软件研究开发、销售与技术服务业务，并为医疗卫生行业信息化提供整体解决方案。公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，能够独立开展业务，在业务上与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开、相互独立。

(二) 资产独立情况

公司是由有限公司整体变更而来，有限公司的资产和人员全部进入股份公司。整体变更后，公司依法办理相关资产和产权的变更登记。股份公司承继了有限公司的全部资产和全部生产经营业务，并拥有上述资产的所有权、使用权等权利，不存在上述资产被控股股东及其控制的其他企业侵占的情形。同时，公司合法拥有与生产经营有关的房屋、车辆、著作权等的所有权或使用权。

(三) 人员独立情况

公司依法独立与员工签署劳动合同，独立办理社会保险参保手续；公司员工的劳动、人事、工资报酬以及相应的社会保障完全独立管理。

截至本公开转让说明书签署之日，公司高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中实际担任除董事、监事以外其他职务的情况，也不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪的情况。

(四) 机构独立情况

公司依法设立股东大会、董事会、监事会，完善了各项规章制度，法人治理结构规范有效。公司建立了独立于股东的适应自身发展需要的组织机构，并明确了各部门的职能，形成了独立完整的管理机构和生产经营体系。公司及下属各职能部门与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在隶属关系，不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业干预公司机构设置、经营活动的情

况。

（五）财务独立情况

公司设有独立的财务部门，配备了专门的财务人员，建立了符合有关会计制度要求的独立的会计核算体系和财务管理制度，能够独立作出财务决策。公司独立在银行开设账户，未与控股股东、实际控制人共用银行账号，独立支配公司资金和其他资产。公司作为独立的纳税人，持有税务主管部门颁发的《税务登记证》，依法独立进行纳税申报和履行纳税义务。

五、公司同业竞争情况

（一）同业竞争情况的说明

截至本公开转让说明书签署日，公司持股 5%以上的股东及管理层对外投资情况如下：

1、公司控股股东、实际控制人马伟伟对外投资有先锋软件股份有限公司（以下简称“先锋软件”）。

（1）先锋软件

注册号	360100110003887
类型	其他股份有限公司(非上市)
法定代表人	陈苏
注册资本	10359.18 万元
成立日期	1994 年 4 月 29 日
住所	江西省南昌市高新技术产业开发区高新区火炬大街
经营范围	软件开发、咨询，网络技术服务，计算机网络工程、计算机软硬件及其它技术服务、交通道路安全设施、监控系统、通信系统、收费监控工程（含路桥自动挡车器），安全技术防范工程、室内装璜工程、电子产品及通信设备、环境污染治理业务、生物标本收集制作、销售，防雷工程专业设计和施工（凭资质证书经营）。（以上项

	目国家有专项规定的除外)
--	--------------

经核查，公司股东马伟伟对先锋软件拥有 13 万股，占总股本 0.13%。马伟伟对先锋软件并不拥有控制权且并未在先锋软件担任职务，先锋软件与公司不存在同业竞争。

2、公司股东胡啟荣对外投资有南昌五信实业有限公司（以下简称“南昌五信”）、南昌贤湖物资有限公司（以下简称“南昌贤湖”）、南昌市东湖区一信建材店（以下简称“一信建材”）、江西华东矿治金属材料有限责任公司（以下简称“江西华东”）。

（1）南昌五信

注册号	360100210072606
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人	聂红
注册资本	400 万元
成立日期	2006 年 4 月 19 日
住所	江西省南昌市东湖区洪都北大道 421 号 2 号店面
经营范围	国内贸易；自营和代理各类商品和技术的进出口；技术咨询、技术服务(以上项目依法需经批准的项目，需经相关部门批准后方可开展经营活动)

经核查，南昌五信与公司主营业务并不存在重复的情况，双方不存在同业竞争的情形。

（2）南昌贤湖

注册号	360106210023447
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人	胡啟荣

注册资本	30 万元
成立日期	2002 年 3 月 20 日
住所	江西省南昌市洪都北大道 173 号
经营范围	化工原料〈剧毒品、危险品除外〉金属材料、五金交电、电脑及零配件、销售。

经核查，南昌贤湖与公司主营业务并不存在重复的情况，双方不存在同业竞争的情形。

(3) 南昌一信

南昌市东湖区一信建材店是由胡啟荣投资设立，2012 年 2 月 7 日成立，地址为南昌市东湖区洪都北大道 421 号 2 号店面，经营范围为建材零售。

经核查，一信建材与公司并不存在同业竞争的情形。

(4) 江西华东（已吊销）

经核查，江西华东目前处于吊销状态，与公司不存在同业竞争。

3、公司股东龚强对外投资有南昌市广泛广告装饰设计有限公司（以下简称“广泛广告”）、江西美佛儿教育投资发展有限公司（以下简称“江西美佛尔”）、广昌昌捷投资实业有限（以下简称“广昌昌捷”）、江西省联盟家装实业有限公司（以下简称“江西联盟”已吊销）

(1) 广泛广告

注册号	360100210110695
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人	龚强
注册资本	500 万元
成立日期	1999 年 8 月 23 日
住所	江西省南昌市西湖区沿江中路 19 号第 10 层

经营范围	室内装饰设计与施工、包装设计、C I 策划；设计、制作、发布电视、报纸、三维动画、路牌、灯箱广告（凭许可证经营）；计算机软件开发、信息服务（以上项目国家有专项规定的除外）
------	---

经核查，广泛广告与公司主营业务并不存在重复的情况，双方不存在同业竞争的情形。

(2) 江西美佛尔

注册号	360100219523477
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人	邓浩
注册资本	1000 万元
成立日期	2010 年 8 月 13 日
住所	江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道红谷经典 1 幢 25 层 2523 房
经营范围	教育投资管理及咨询服务、中外教育交流服务（出国留学及中介除外）、健康咨询服务（以上项目国家有专项规定的凭许可证经营）

经核查，江西美佛尔与公司主营业务并不存在重复的情况，双方不存在同业竞争的情形。

(3) 广昌昌捷

注册号	361030210000398
类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
法定代表人	熊文旦
注册资本	30 万元
成立日期	2006 年 5 月 15 日
住所	江西省抚州市广昌县盱江镇吴家岭
经营范围	体育场馆的经营，健身器材销售。

经核查，广昌昌捷与公司主营业务并不存在重复的情况，双方不存在同业竞

争的情形。

(4) 江西联盟（已吊销）

经核查，江西联盟目前处于吊销状态，与公司不存在同业竞争。

5、公司股东、董事涂俊明对外投资有福州佳多贸易有限公司（以下简称“福州佳多”）

(1) 福州佳多

注册号	350105100019540
类型	有限责任公司(自然人独资)
法定代表人	涂俊明
注册资本	500.0 万
成立日期	2010 年 3 月 26 日
住所	福州保税区经三路右侧埃特佛大厦三层 312 室
经营范围	一般经营项目：化工产品（不含危险化学品）、建筑材料、新鲜果蔬、原粮、金属材料、日用百货、五金交电（不含电动自行车）、办公用品、服装鞋帽、工艺品、机械设备、电子产品、家用电器、通讯产品批发、代购代销。（以上经营范围涉及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营）

经核查，福州佳多与公司主营业务不存在重叠，并不存在同业竞争。

6、南昌康众，成立于 2010 年 12 月 1 日，法定代表人为罗保住，注册资本为 10 万元，注册地址为南昌市青山湖区南京东路 999 号青春家园 A6 栋 4 单元 408 室，经营范围为计算机软件开发、销售；网络系统工程（凭资质证经营）；

现股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资比例	出资方式

1	马伟伟	8	80%	货币
2	徐长友	1. 2	12%	货币
3	罗保住	0. 4	4%	货币
4	邵国茂	0. 4	4%	货币

南昌康众系公司实际控制人马伟伟拟将其为母公司作为一保通的控股平台。同时，南昌一保通 2008 年 2 月设立，发展至 2010 年 12 月已近两年时间，公司经营基本稳定，发展前景尚可，处于业务发展的转折点，考虑到部分公司员工在公司的发展过程中贡献突出，且未来公司打算引进外部股东利于公司发展。经股东大会讨论决定，拟以南昌康众科技有限公司作为南昌一保通的内部人员持股池，而对拟引进的外部股东则直接作为南昌一保通的股东。这样能够保持内部人员持股池的比例不会因为引进外部股东频繁发生变化。也同时有利于马伟伟通过控制南昌康众，控制公司更多的股份，从而达到保持公司实际控制人地位的目的。

经核查，南昌康众设立目的仅为控股，从设立至今并未实际经营。

南昌康众主要财务指标如下：

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
主营业务收入	0	0	0
营业利润	-16,825.16	-1,234.07	-1,765.99
利润总额	-16,825.16	-1,234.07	-1,765.99
净利润	-16,825.16	-1,234.07	-2,028.49

南昌康众、马伟伟出具了《南昌康众科技有限公司情况说明及承诺》，确认南昌康众与股份公司的营业范围不相同或相似，并承诺不通过南昌康众开展与股份公司相同或相似业务，或者南昌康众实施损害股份公司利益的行为，如违反上述承诺，由本人赔偿股份公司所遭受的全部经济损失。

（二）避免同业竞争的措施

为避免未来发生同业竞争的可能，公司持股 5%以上的股东、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。

六、公司最近两年资金占用和对外担保情况

（一）资金占用情况

公司资金占用的情况，参见本公开转让说明书“第四节 公司财务会计信息”之“十关联方、关联方关系及关联方交易”。

（二）对外担保情况的说明

截至本公开转让说明书签署之日，公司不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担保的情况。

（三）公司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发生所采取的具体安排

为了防止股东及关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为发生，保障公司权益，公司制定和通过了《公司章程》、三会议事规则、《对外投资管理制度》、《关联交易决策制度》、《对外担保管理制度》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》等内部管理制度，对关联交易、购买出售重大资产、重大对外担保等事项均进行了相应制度性规定。这些制度措施，将对关联方的行为进行合理的限制，以保证关联交易的公允性、重大事项决策程序的合法合规性，确保了公司资产安全，促进公司健康稳定发展。

公司第一大股东、实际控制人出具书面《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，并承诺自身及其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。

七、公司董事、监事、高级管理人员的具体情况

(一) 公司董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接、间接持有本公司股份情况

公司董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接、间接持有本公司股份情况如下：

序号	姓名	公司任职	持股数量(万股)		持股比例(%)
			直接持股	间接持股	
1	马伟伟	董事长、总经理	240	28	40.36
2	涂俊明	董事、副总经理	27	—	4.07
3	徐长友	董事、技术总监	24	4.2	4.25
4	邵国茂	董事	9	1.4	1.57
5	罗保仨	董事	9	1.4	1.57
6	龚强	监事会主席	45	—	6.77
7	张立	职工监事	4	—	0.6
8	李晓明	职工监事	4	—	0.6
9	张力平	副总经理	5	—	0.75
10	黄小英	财务总监、董事会秘书	3	—	0.45
合计			370	35	60.99

(二) 公司董事、监事、高级管理人员之间存在的亲属关系

公司董事、监事和高级管理人员不存在亲属关系。

(三) 公司董事、监事、高级管理人员与公司签订的重要协议及作出的重要承诺

公司与任职并领薪的董事、监事、高级管理人员签订了《劳动合同》及《保密协议》，对知识产权及商业秘密等内容作出了约定。除上述协议的内容外，截

至本公开转让说明书出具之日，公司董事、监事、高级管理人员均与公司签署了相关劳动关系合同及保密协议，公司管理层中除已说明兼职的人员，其余均签署了《高级管理人员未存在兼职的书面声明》、《关于减少并规范关联交易及资金往来的承诺函》、《董事、监事情况声明书》、《公司管理层关于公司最近两年不存在重大违法违规行为的声明》、《高级管理人员任职资格及诚信声明》、《避免同业竞争承诺函》、《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》、《管理层关于未涉及重大诉讼、仲裁的声明》、《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》。

（四）公司董事、监事、高级管理人员兼职情况

截至本公开转让说明书签署日，除下表所示职位外，公司董事、监事、高级管理人员未在其他单位任职。

姓名	在本公司任职	兼职单位名称	兼职职务	兼职单位与本公司关系
马伟伟	董事长、总经理	——	——	——
涂俊明	董事、副总经理	北京一保通	执行董事、经理	母子公司
		福州佳多	执行董事、经理	涂俊明对外投资企业
徐长友	董事、技术总监	——	——	——
邵国茂	董事	南昌康众	监事	实际控制人控制的其他企业
罗保仨	董事	南昌康众	执行董事	实际控制人控制的其他企业
龚强	监事会主席	南昌市广泛广告装饰设计有限公司	董事长	5%以上的股东控制的企业
		江西美佛儿教育投资发展有限公司	监事	龚强对外投资企业
张立	职工监事	——	——	——
李晓明	职工监事	南昌康众	总经理	实际控制人控制的企业
张力平	副总经理	——	——	——
黄小英	财务总监、董事会秘书	——	——	——

公司董事、副总经理涂俊明对外投资有福州佳多，并担任该公司的执行董事

及总经理。福州佳多与公司并不存在同业竞争，双方并无利益竞争关系，且双方并不存在利益输送情形，涂俊明的兼职并未对公司产生任何利益损害。根据涂俊明出具的《说明》，涂俊明并未参与福州佳多经营也并未实际任职，且并未在福州佳多领薪。目前正在办理股权转让手续及卸任总经理一职手续，届时同时办理工商变更登记手续。

公司其他管理人员，并未在其他公司担任除董事、监事以外的职务，也并未在其他企业领薪。

（五）公司董事、监事、高级管理人员的其他对外投资情况

截至本公开转让说明书签署日，本公司董事、监事、高级管理人员对外投资情况如下：

姓名	所投资的单位名称	出资额(万元)	出资比例(%)
马伟伟	南昌康众	8	80
	先锋软件	13	0.13
涂俊明	福州佳多贸易有限公司	500	100
徐长友	南昌康众	1.2	12
邵国茂	南昌康众	0.4	4
罗保仁	南昌康众	0.4	4
龚强	南昌市广泛广告装饰设计有限公司	242	48.4
	江西美佛儿教育投资发展有限公司	220	22
	广昌昌捷投资实业有限公司	7.5	25
张立	——	——	——
李晓明	——	——	——
张力平	——	——	——
黄小英	——	——	——

上述公司管理层的对外投资行为，不存在与公司存在利益冲突的情况。

(六) 公司董事、监事、高级管理人员最近两年受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责的情况

最近两年本公司董事、监事、高级管理人员未受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责。

(七) 公司董事、监事、高级管理人员近两年变动情况

1、董事变动情况和原因

变动时间	变动情况	变动原因	变动依据
2012年7月30日	马伟伟、涂俊明、徐长友、邵国茂、马黎俐	完善公司治理结构	2012年7月30日股东会决议
2013年10月22日	马伟伟、涂俊明、徐长友、邵国茂、罗保住	完善公司治理结构	2013年10月22日股东会决议

2、监事变动情况和原因

变动时间	变动情况	变动原因	变动依据
2012年7月30日	罗保住	完善公司治理结构	2012年7月30日股东会决议
2013年10月22日	马黎俐	完善公司治理结构	2013年10月22日股东会决议
2013年11月28日	龚强、张立、李晓明	公司整体变更，完善治理结构	2013年11月28日创立大会

3、高级管理人员变动情况和原因

变动时间	变动情况	变动原因	变动依据
2013年11月28日	增聘张力平、涂俊明为副总经理、徐长友为技术总监黄小英为财务总监、董事会秘书	公司整体变更、完善治理结构	第一届董事会第一次会议

第四节 公司财务

一、公司最近两年一期财务会计报告的审计意见

(一) 财务报表的编制基础

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》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。编制符合企业会计准则要求的财务报表需要使用估计和假设，这些估计和假设会影响到财务报告目的资产、负债和或有负债的披露，以及报告期间的收入和费用。

(二) 最近两年一期财务会计报告的审计意见

公司 2012 年度、2013 年度及 2014 年 1-9 月的财务会计报告业经北京中证天通会计师事务审计，并出具“中证天通（2014）审字第 081151 号”标准无保留意见的审计报告。

二、最近两年一期的资产负债表、利润表、现金流量表以及所有者权益变动表

1、公司合并报表范围确定原则、最近两年一期合并财务报表范围

公司合并财务报表按照 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则第 33 号---合并财务报表》编制。最近两年一期纳入合并范围的子公司为北京世纪一保通科技有限公司。

2、主要财务报表

合 并 资 产 负 债 表

金额单位：人民币元

项 目	2014-9-30	2013-12-31	2012-12-31
流动资产：			
货币资金	2,502,513.26	4,947,249.96	1,770,808.27

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			
应收票据			
应收账款	8,198,840.53	3,092,458.35	1,553,360.00
预付款项			
应收利息			
应收股利			
其他应收款	3,039,745.94	2,786,218.08	4,809,983.63
存货			
※划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	13,741,099.73	10,825,926.39	8,134,151.90
非流动资产:			
△发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	987,959.31	1,247,786.63	1,848,326.37
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	808,662.52	3,697.50	6,092.52
开发支出		930,129.80	

商誉			
长期待摊费用	170,200.00	244,000.00	342,400.00
递延所得税资产	539,316.69	665,544.67	1,027,906.49
其他非流动资产			
非流动资产合计	2,506,138.52	3,091,158.60	3,224,725.38
资产合计	16,247,238.25	13,917,084.99	11,358,877.28

合 并 资 产 负 债 表 (续)

金额单位：人民币元

项 目	2014-9-30	2013-12-31	2012-12-31
流动负债：			
短期借款	7, 500, 000. 00	5, 500, 000. 00	3, 000, 000. 00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	38, 166. 67	144, 066. 67	
应付职工薪酬			
应交税费	497, 637. 13	101, 502. 03	474, 636. 50
应付利息			
应付股利			
其他应付款	27, 531. 82	698, 690. 43	3, 549, 283. 66
※ 划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	8, 063, 335. 62	6, 444, 259. 13	7, 023, 920. 16
非流动负债：			

长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
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	8,063,335.62	6,444,259.13	7,023,920.16
所有者权益:			
实收资本(或股本)	6,640,000.00	6,640,000.00	10,000,000.00
资本公积	785,516.59	785,516.59	
减：库存股			
其他综合收益			
※专项储备			
盈余公积	82,390.53	11,202.42	
未分配利润	675,995.51	36,106.85	-5,665,042.88
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	8,183,902.63	7,472,825.86	4,334,957.12
※少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计	8,183,902.63	7,472,825.86	4,334,957.12
负债和所有者权益(或股东权益)总计	16,247,238.25	13,917,084.99	11,358,877.28

母 公 司 资 产 负 债 表

金额单位：人民币元

项 目	2014-9-30	2013-12-31	2012-12-31
-----	-----------	------------	------------

流动资产:			
货币资金	2,393,237.53	4,847,169.93	1,669,725.08
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			
应收票据			
应收账款	8,198,840.53	3,092,458.35	1,553,360.00
预付款项			
应收利息			
应收股利			
其他应收款	3,039,745.94	2,786,218.08	4,809,983.63
存货			
※划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	13,631,824.00	10,725,846.36	8,033,068.71
非流动资产:			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	987,959.31	1,247,786.63	1,848,326.37
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	808,662.52	3,697.50	6,092.52

开发支出	-	930,129.80	-
商誉			
长期待摊费用	170,200.00	244,000.00	342,400.00
递延所得税资产	539,316.69	665,544.67	1,027,906.49
其他非流动资产			
非流动资产合计	3,506,138.52	4,091,158.60	4,224,725.38
资产合计	17,137,962.52	14,817,004.96	12,257,794.09

母 公 司 资 产 负 债 表 (续)

金额单位：人民币元

项 目	2014-9-30	2013-12-31	2012-12-31
流动负债：			
短期借款	7,500,000.00	5,500,000.00	3,000,000.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	38,166.67	144,066.67	
应付职工薪酬			
其中：应付工资			
应付福利费			
应交税费	497,637.13	101,502.03	474,636.50
其中：应交税金			

应付利息			
应付股利			
其他应付款	852,736.82	1,533,895.43	4,388,205.66
※ 划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	8,888,540.62	7,279,464.13	7,862,842.16
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
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	8,888,540.62	7,279,464.13	7,862,842.16
所有者权益:			
实收资本	6,640,000.00	6,640,000.00	10,000,000.00
资本公积	785,516.59	785,516.59	
减： 库存股			
其他综合收益			
※专项储备			
盈余公积	82,390.53	11,202.42	
未分配利润	741,514.78	100,821.82	-5,605,048.07
所有者权益（或股权权益）合计	8,249,421.90	7,537,540.83	4,394,951.93
负债和所有者权益（或股权权益）总	17,137,962.52	14,817,004.96	12,257,794.09

计			
---	--	--	--

合并利润表

金额单位：人民币元

项 目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
一、营业总收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
其中：营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
二、营业总成本	7,116,127.57	8,343,259.41	10,374,083.78
其中：营业成本	2,088,891.85	2,245,033.83	3,208,494.53
营业税金及附加	82,467.39	93,489.12	222,881.15
销售费用	406,389.54	397,006.80	1,159,616.01
管理费用	3,915,126.98	5,086,162.41	5,666,504.84
财务费用	477,943.59	450,869.86	78,130.93
资产减值损失	145,308.22	70,697.39	38,456.32
加：公允价值变动收益（损失以“—”号填列）			
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			
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	344,351.63	-2,026,451.52	-4,591,756.45
加：营业外收入	494,137.84	1,696,422.08	675,623.94
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出	1,184.72	1,740.00	1,824.00

其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	837,304.75	-331,769.44	-3,917,956.51
减：所得税费用	126,227.98	362,361.82	-974,955.16
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	711,076.77	-694,131.26	-2,943,001.35
归属于母公司所有者的净利润	711,076.77	-694,131.26	-2,943,001.35
※少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额			
(一)以后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净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额	711,076.77	-694,131.26	-2,943,001.35

其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	711,076.77	-694,131.26	-2,943,001.35
※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			
(二) 稀释每股收益			

母 公 司 利 润 表

金额单位：人民币元

项 目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
一、营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
减：营业成本	2,088,891.85	2,245,033.83	3,208,494.53
营业税金及附加	82,467.39	93,489.12	222,881.15
销售费用	406,389.54	396,816.80	1,103,904.05
管理费用	3,914,936.98	5,083,324.41	5,666,314.84
财务费用	477,329.29	449,867.70	77,440.71
资产减值损失	145,308.22	70,697.39	38,456.32
加：公允价值变动收益（损失以“—”号填列）			
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			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	345,155.93	-2,022,421.36	-4,535,164.27
加：营业外收入	494,137.84	1,696,422.08	675,623.94
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出	1,184.72	1,050.00	1,824.00
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	838,109.05	-327,049.28	-3,861,364.33
减：所得税费用	126,227.98	362,361.82	-974,955.16
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	711,881.07	-689,411.10	-2,886,409.17
五、其他综合收益的税后净额			
(一)以后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净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			

4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
六、综合收益总额	711,881.07	-689,411.10	-2,886,409.17
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

合 并 现 金 流 量 表

金额单位：人民币元

项 目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
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	2,847,151.50	5,491,455.60	7,036,529.15
收到的税费返还	234,137.84	710,829.08	663,623.94
收到其他与经营活动有关的现金	4,197,900.05	8,476,688.21	5,432,351.38
经营活动现金流入小计	7,279,189.39	14,678,972.89	13,132,504.47
购买商品、接受劳务支付的现金	1,242,254.59	757,090.32	1,137,379.63
支付给职工以及为职工支付的现金	3,013,402.20	2,852,376.24	4,481,820.36
支付的各项税费	380,368.73	899,824.29	971,977.24
支付其他与经营活动有关的现金	6,529,927.93	10,234,207.95	7,960,142.22
经营活动现金流出小计	11,165,953.45	14,743,498.80	14,551,319.45
经营活动产生的现金流量净额	-3,886,764.06	-64,525.91	-1,418,814.98
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			
处置子公司及其他营业单位收到的现金			
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	79,307.00	943,950.80	414,806.75
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	79,307.00	943,950.80	414,806.75
投资活动产生的现金流量净额	-79,307.00	-943,950.80	-414,806.75
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	-	2,132,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的			
取得借款收到的现金	7,500,000.00	2,500,000.00	3,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	7,500,000.00	4,632,000.00	3,000,000.00
偿还债务支付的现金	5,500,000.00		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	478,665.64	447,081.60	76,878.09
其中：子公司支付给少数股东的股利、			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	5,978,665.64	447,081.60	76,878.09
筹资活动产生的现金流量净额	1,521,334.36	4,184,918.40	2,923,121.91
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	-2,444,736.70	3,176,441.69	1,089,500.18
加：期初现金及现金等价物余额	4,947,249.96	1,770,808.27	681,308.09
六、年末现金及现金等价物余额	2,502,513.26	4,947,249.96	1,770,808.27

母 公 司 现 金 流 量 表

金额单位:元

项 目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
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	2,847,151.50	5,491,455.60	7,036,529.15
收到的税费返还	234,137.84	710,829.08	663,623.94
收到其他与经营活动有关的现金	5,268,628.35	8,476,498.37	5,432,351.38
经营活动现金流入小计	8,349,917.69	14,678,783.05	13,132,504.47
购买商品、接受劳务支付的现金	1,242,254.59	757,090.32	1,137,379.63
支付给职工以及为职工支付的现金	3,013,402.20	2,852,226.24	4,481,820.36
支付的各项税费	380,368.73	899,824.29	971,977.24
支付其他与经营活动有关的现金	7,609,851.93	10,233,164.95	7,559,490.04
经营活动现金流出小计	12,245,877.45	14,742,305.80	14,150,667.27
经营活动产生的现金流量净额	-3,895,959.76	-63,522.75	-1,018,162.80
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	79,307.00	943,950.80	414,806.75
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	79,307.00	943,950.80	414,806.75
投资活动产生的现金流量净额	-79,307.00	-943,950.80	-414,806.75
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金	-	2,132,000.00	

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金	7,500,000.00	2,500,000.00	3,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	7,500,000.00	4,632,000.00	3,000,000.00
偿还债务支付的现金	5,500,000.00		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	478,665.64	447,081.60	76,878.09
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计	5,978,665.64	447,081.60	76,878.09
筹资活动产生的现金流量净额	1,521,334.36	4,184,918.40	2,923,121.91
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	-2,453,932.40	3,177,444.85	1,490,152.36
加：期初现金及现金等价物余额	4,847,169.93	1,669,725.08	179,572.72
六、年末现金及现金等价物余额	2,393,237.53	4,847,169.93	1,669,725.08

合并所有者权益变动表

2014年1-9月

金额单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益								少数股 东权益	所有者权 益合计
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	※专项 储备	盈余公积	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	6,640,000.00	785,516.59				11,202.42	36,106.85	7,472,825.86		7,472,825.86
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	6,640,000.00	785,516.59				11,202.42	36,106.85	7,472,825.86		7,472,825.86
三、本期增减变动金额（减少以 “—”号填列）						71,188.11	639,888.66	639,888.66		639,888.66
（一）综合收益总额							711,076.77	711,076.77		711,076.77
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益 的金额										
3. 其他										

(三) 利润分配						71,188.11	71,188.11				
1. 提取盈余公积						71,188.11	-71,188.11				
2. △提取一般风险准备											
3. 对所有者的分配											
4. 其他											
(四) 专项储备提取和使用											
1. 提取专项储备											
2. 使用专项储备											
(五) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
四、本年年末余额	6,640,000.00	785,516.59				82,390.53	675,995.51	8,183,902.63			8,183,902.63

合并所有者权益变动表

2013年度

金额单位：人民币元

项目	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	10,000,000.00						-5,665,042.88	4,334,957.12		4,334,957.12
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	10,000,000.00						-5,665,042.88	4,334,957.12		4,334,957.12
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	-3,360,000.00	785,516.59				11,202.42	5,701,149.73	3,137,868.74		3,137,868.74
(一)综合收益总额							-694,131.26	-694,131.26		-694,131.26
(二)所有者投入和减少资本	1,640,000.00	2,192,000.00						3,832,000.00		3,832,000.00
1.所有者投入资本	1,640,000.00	492,000.00						2,132,000.00		2,132,000.00
2.股份支付计入所有者权										

益的金额										
3. 其他		1,700,000.00						1,700,000.00		1,700,000.00
(三) 利润分配						11,202.42	-11,202.42			
1. 提取盈余公积						11,202.42	-11,202.42			
2. △提取一般风险准备										
3. 对所有者的分配										
4. 其他										
(四) 专项储备提取和使用										
1. 提取专项储备										
2. 使用专项储备										
(五) 所有者权益内部结转	-5,000,000.00	-1,406,483.41				6,406,483.41	-			-
1. 资本公积转增资本		-1,700,000.00								
2. 盈余公积转增资本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他	-5,000,000.00	293,516.59				6,406,483.41				
四、本年年末余额	6,640,000.00	785,516.59				11,202.42	36,106.85	7,472,825.86		7,472,825.86

合并所有者权益变动表

2012年度

金额单位：人民币元

项目	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	10,000,000.00						-2,722,041.53	7,277,958.47		7,277,958.47
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	10,000,000.00						-2,722,041.53	7,277,958.47		7,277,958.47
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-2,943,001.35	-2,943,001.35		-2,943,001.35
（一）综合收益总额							-2,943,001.35	-2,943,001.35		-2,943,001.35
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										

(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. △提取一般风险准备										
3. 对所有者的分配										
4. 其他										
(四) 专项储备提取和使用										
1. 提取专项储备										
2. 使用专项储备										
(五) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本										
2. 盈余公积转增资本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
四、本年年末余额	10,000,000.00						-5,665,042.88	4,334,957.12		4,334,957.12

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

2014 年 1-9 月

金额单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	6,640,000.00	785,516.59			11,202.42	100,821.82	7,537,540.83
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	6,640,000.00	785,516.59			11,202.42	100,821.82	7,537,540.83
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					71,188.11	640,692.96	640,692.96
(一) 综合收益总额						711,881.07	711,881.07
(二) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 股份支付计入所有者权益的金额							
3. 其他							

(三) 利润分配					71,188.11	-71,188.11	
1. 提取盈余公积					71,188.11	-71,188.11	
2. 对所有者的分配							
3. 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. 其他							
四、本年年末余额	6,640,000.00	785,516.59			82,390.53	741,514.78	8,249,421.90

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

2013 年度

金额单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合 计
一、上年年末余额	10,000,000.00					-5,605,048.07	4,394,951.93
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	10,000,000.00					-5,605,048.07	4,394,951.93
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	-3,360,000.00	785,516.59			11,202.42	5,705,869.89	3,142,588.90
(一)综合收益总额						-689,411.10	-689,411.10
(二)所有者投入和减少资本	1,640,000.00	2,192,000.00					3,832,000.00
1.所有者投入资本	1,640,000.00	492,000.00					2,132,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.其他		1,700,000.00					1,700,000.00
(三)利润分配					11,202.42	-11,202.42	

1. 提取盈余公积					11,202.42	-11,202.42	
2. 对所有者的分配							
3. 其他							
(四) 所有者权益内部结转	-5,000,000.00	-1,406,483.41				6,406,483.41	-
1. 资本公积转增资本（或股本）		-1,700,000.00					
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 其他	-5,000,000.00	293,516.59				6,406,483.41	
四、本年年末余额	6,640,000.00	785,516.59			11,202.42	100,821.82	7,537,540.83

母公司所有者权益变动表

2012年度

金额单位：人民币元

项目	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	10,000,000.00					-2,718,638.90	7,281,361.10
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	10,000,000.00					-2,718,638.90	7,281,361.10
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						-2,886,409.17	-2,886,409.17
(一)综合收益总额						-2,886,409.17	-2,886,409.17
(二)所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.其他							

(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 对所有者的分配							
3. 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. 其他							
四、本年年末余额	10,000,000.00					-5,605,048.07	4,394,951.93

三、公司报告期内采用的主要会计政策、会计估计及其变更

（一）财务报表的编制基础

本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》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。编制符合企业会计准则要求的财务报表需要使用估计和假设，这些估计和假设会影响到财务报告日的资产、负债和或有负债的披露，以及报告期间的收入和费用。

（二）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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（三）会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表之现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物，是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）外币业务和外币报表折算

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率（或实际情况）将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算为人民

币，所产生的折算差额，作为公允价值变动直接计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额。

（七）金融工具

1、金融资产的分类：

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项和可供出售金融资产四大类。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，是指持有的主要目的是短期内出售的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在资产负债表中以交易性金融资产列示。

（2）持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

（3）应收款项是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

（4）可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

2、金融资产的确认和计量：

金融资产以公允价值进行初始确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当某项金融资产收取现金流量的合同权利已终止或与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移至转入方的，终止确认该金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，

以摊余成本列示。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

可供出售金融资产的公允价值变动计入所有者权益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，取得的价款与账面价值扣除原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之后的差额，计入投资损益。

3、金融资产减值：

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。如果可供出售权益工具投资的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入所有者权益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生的减值损失，不予转回。

（八）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

（1）坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒

闭或进行其他财务重组; ④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(2) 坏账准备的计提方法

① 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 50 万元（含 50 万元）以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

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

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。再按这些应收款项组合在资产负债表日余额的一定比例计算确定减值损失，计提坏账准备。

本公司根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例见下表，据此计算本期应计提的坏账准备。

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

③单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法：

本公司规定关联方往来余额、备用金性质往来余额不计提坏账准备。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(九) 存货

(1) 存货的分类

存货包括原材料、库存商品、包装物、低值易耗品等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。原材料等存货领用和发出时按移动加权平均法计价。

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

(十) 长期股权投资

长期股权投资主要包括公司持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

(1) 长期股权投资的初始计量

①同一控制下的企业合并，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，应当在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，应当在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司非同一控制下的企业合并，在购买日按照下列规定确定其初始投资成本：

- A. 一次交换交易实现的企业合并，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。
- B. 通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。
- C. 购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用也应当计入企业合并成本。
- D. 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，购买方应当将其计入合并成本。

②除公司合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

- A. 以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。
- B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。
- C. 投资者投入的长期股权投资，应当按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。
- D. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。
- E. 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

(2) 长期股权投资的后续计量及投资收益确认方法

①公司采用成本法核算的长期股权投资包括：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资应当按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②公司采用权益法核算的长期股权投资包括对合营企业及联营企业的投资。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面

价值。

公司确认被投资单位发生的净亏损，应当以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应当以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资企业不一致的，应当按照投资企业的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。投资企业对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

（3）长期股权投资减值准备的确认标准和计提方法

公司在资产负债表日判断长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。存在下列迹象的，表明长期股权投资可能发生了减值：

①长期股权投资的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

②公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及长期股权投资所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响。

③市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响公司计算长期股权投资预计未来现金流量现值的折现率，导致其可收回金额大幅度降低。

④其他表明长期股权投资可能已经发生减值的迹象。

长期股权投资存在减值迹象的，估计其可收回金额。公司一般以单项长期股权投资为基础估计其可收回金额，可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确

定。可收回金额的计量结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。难以对单项长期股权投资的可收回金额进行估计的，以该长期股权投资所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额，并按照《企业会计准则第 8 号-资产减值》有关规定计提长期股权投资减值准备。减值损失一经确认，在以后会计期间不能转回。对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资的减值准备按照《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》有关规定确认和计量。

（十一）固定资产确认条件、分类及其折旧方法

1、固定资产确认条件

固定资产指同时满足与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业和该固定资产的成本能够可靠地计量条件的，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。

2、固定资产的分类和折旧方法

除已提足折旧仍继续使用的固定资产，和按照规定单独估价作为固定资产入账的土地等情况外，本公司对所有固定资产计提折旧。折旧方法为平均年限法，固定资产预计残值为资产原值的 5.00%。固定资产分类、折旧年限和折旧率如下表：

固定资产类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）
机器设备	3-10	31.67-9.50
运输工具	5	19.00

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若单项固定资产的可收回金额低于账面价值，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的

金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

4、固定资产的计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十二）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。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

- ① 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

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

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；正常中断期间的借款费用继续资本化。

（十三）无形资产

1、无形资产计价

无形资产是指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括专利权、非专利技术等。无形资产在取得时，按实际成本计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；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；自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 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；(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。不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

2、无形资产摊销

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用与该无形资产有关经济利益的预期实现方式一致的方法摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线

法摊销。持有待售的无形资产不进行摊销，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

每年末对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。经复核，报告期末无形资产的使用寿命和摊销方法与以前估计未有不同。

使用寿命不确定的无形资产不摊销。

3、无形资产减值准备

对使用寿命不确定的无形资产，于资产负债表日进行减值测试。

对使用寿命有限的无形资产，于资产负债表日，存在减值迹象，估计其可收回金额。可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十四) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销。

(十五) 研究开发支出

本公司内部研究开发项目支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

1、完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

2、具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

3、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；

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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

（十六）预计负债

1、预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

2、预计负债的计量方法

预计负债按照履行现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的最佳估计数按该范围的中间值确定，在其他情况下，最佳估计数按如下方法确定：或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定；或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。

公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的，则补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认预计负债的账面价值。

（十七）职工薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产

成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益。

（十八）收入确认原则

（1）商品销售收入

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

本公司主要收入确认的具体方法：

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

②系统集成：系统集成包括外购硬件设备、软件产品的销售与安装。一般系统集成项目一次性确认收入，即服务已经提供，并接受服务方验收合格，取得相关的收款依据时确认为收入的实现；复杂的系统集成项目根据合同的约定，相关成本能够可靠计量时，按照完工比例确认收入。

（2）提供劳务收入

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

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

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

为特定客户开发软件的收费，在资产负债表日根据开发的完工进度确认收入。

包括在商品售价内可区分的服务费，在提供服务的期间内分期确认收入。

（3）使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（4）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定

（十九）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

对于递延所得税资产和递延所得税负债，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。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。在无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。对子公司、联营企业和合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，予以确认，但同时满足能够控制应纳税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的，不予确认；对子公司、联营企业和合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，该可抵扣暂时性差异同时满足在可预见的未来很可能转回即在可预见的将来有处置该

项投资的明确计划，且预计在处置该项投资时，除了有足够的应纳税所得以外，还有足够的投资收益用以抵扣可抵扣暂时性差异时，予以确认。

资产负债表日，对递延所得税资产和负债的账面价值进行复核。除企业合并、直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益。

（二十）企业合并

（1）同一控制下企业合并

对于同一控制下企业合并，本公司作为合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

对于非同一控制下的企业合并，本公司的合并成本包括购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(3) 购买日和处置日的确定方法

购买日为购买方取得实际控制权的日期，处置日为母公司丧失对子公司控制权的日期。

满足以下条件时，一般可认为实现了控制权转移：①企业合并合同或协议已获股东大会等内部权力机构通过；②按照规定。需要经过国家有关部门批准的，已获得批准；③参与各方办理了必要的产权交接手续；④购买方已支付了购买价款的大部分（一般应超过 50%），并且有能力支付剩余款项；⑤购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，享有相应的收益并承担相应的风险。

（二十一）合并财务报表编制方法

(1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司能够决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从被投资单位的经营活动中获取利益的权力。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

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

非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

本公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时一并转为当期投资收益。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

（二十二）会计政策变更、会计估计变更

1、会计政策变更

本公司从 2014 年 7 月 1 日起执行 2014 年颁布的新准则，不涉及比较数据调整。

2、会计估计变更

本公司无会计估计变更。

（二十三）前期重大会计差错更正

本公司无前期重大会计差错更正。

四、公司最近两年一期的主要财务指标

见本公开转让说明书：“第一节、基本情况”之“五、最近两年一期主要会计数据和财务指标简表”

五、公司最近两年一期的主要财务数据和财务指标分析

(一) 资产状况分析

单位:元

资产类别	2014年1-9月				2013年度	
	金 额(元)	占总资产比重 (%)	较上年末增长额(元)	较上年末增长幅度(%)	金 额(元)	占总资产比重 (%)
流动资产	13,741,099.73	84.57	2,915,173.34	26.93	10,825,926.39	77.79
其中：货币资金	2,502,513.26	15.40	-2,444,736.70	-49.42	4,947,249.96	35.55
应收账款	8,198,840.53	50.46	5,106,382.18	165.12	3,092,458.35	22.22
其他应收款	3,039,745.94	18.71	253,527.86	9.10	2,786,218.08	20.02
非流动资产	2,506,138.52	15.43	-585,020.08	-18.93	3,091,158.60	22.21
其中：固定资产	987,959.31	6.08	-25,9827.32	-20.82	1,247,786.63	8.97
无形资产	808,662.52	4.98	804,965.02	21,770.52	3,697.50	0.03

开发支出			-930,129.80	-100.00	930,129.80	6.68
长期待摊费用	170,200.00	1.05	-73,800.00	-30.25	244,000.00	1.75
递延所得税资产	539,316.69	3.32	-126,227.98	-18.97	665,544.67	4.78
资产总额	16,247,238.25	100	2,330,153.26	16.74	13,917,084.99	100

资产类别	2013 年度				2012 年度	
	金 额(元)	占总资产比重 (%)	较上年末增长额(元)	较上年末增长幅度 (%)	金 额(元)	占总资产比重 (%)
流动资产	10,825,926.39	77.79	2,691,774.49	33.09	8,134,151.90	71.61
其中：货币资金	4,947,249.96	35.55	3,176,441.69	179.38	1,770,808.27	15.59
应收账款	3,092,458.35	22.22	1,539,098.35	99.08	1,553,360.00	13.68
其他应收款	2,786,218.08	20.02	-2,023,765.55	-42.07	4,809,983.63	42.34
非流动资产	3,091,158.60	22.21	-133,566.78	-4.14	3,224,725.38	28.39
其中：固定资产	1,247,786.63	8.97	-600,539.74	-32.39	1,848,326.37	16.27
无形资产	3,697.50	0.03	-2,395.02	-39.31	6,092.52	0.05
开发支出	930,129.80	6.68	930,129.80	100.00		

长期待摊费用	244, 000. 00	1. 75	-98, 400. 00	-28. 74	342, 400. 00	3. 01
递延所得税资产	665, 544. 67	4. 78	-36, 361. 82	-35. 25	1, 027, 906. 49	9. 06
资产总额	13, 917, 084. 99	100	2, 558, 207. 71	22. 52	11, 358, 877. 28	100

公司最近二年一期资产总额呈增长态势。截至 2014 年 9 月 30 日，公司资产总额为 1624. 72 万元，与 2013 年末相比增长 233. 02 万元，增幅达 16. 74%，与 2012 年末相比增长 488. 83 万元，增幅达 43. 03%。公司资产规模的扩大主要来源于公司股东新投入的资本和经营规模扩大、销售收入的增加。

从资产构成上看，公司的流动资产占主要部分。2012 年末、2013 年末和 2014 年 9 月 30 日，公司流动资产占资产总额的比例分别为 71.61%、77.79% 和 84.57%，呈现小幅增长态势。公司的资产配置符合软件企业轻资产经营的特点。

公司流动资产主要为货币资金和应收款项。2014 年 9 月 30 日流动资产较上年末增长 26. 93%，主要为应收账款大幅增加所致。由于公司业务拓展、销售额增加，导致应收款项大幅上升。但公司大部分应收款项账龄在一年以内，发生坏账损失的风险较小，资产安全性较高。

报告期各期，公司的非流动资产占资产总额的比例相对较小，分别为 28.39%、22.21% 和 15.43%，主要为固定资产、无形资产和递延所得税资产等。公司最近两年购置的固定资产占全部资产的 2.96%，其中 2014 年购置的固定资产达到 2.52%。如按扣除累计折旧后的固定资产净值计算，公司固定资产整体成新率约为 34.84%。成新率较低的原因是公司固定资产主要是办公及电子设备，年折旧率较高。

截至 2014 年 9 月 30 日公司无形资产原值为 94.18 万元，占总资产的 4.98%，占比较小，主要为公司自主研发的“基于云计算的区域卫生信息移动平台”项目，此项目于 2014 年 2 月 7 日获得软件著作权证书。

总体而言，公司资产质量良好，能够满足经营管理需要，没有重大坏账或减值情形。

(2) 盈利能力分析

项 目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
主营业务收入(元)	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
主营业务成本(元)	2,088,891.85	2,245,033.83	3,208,494.53
毛利率(%)	72.00%	64.46%	44.51%
加权平均净资产收益率(%)	9.08%	-17.41%	-50.68%
扣除非经常性损益的资产收益率(%)	6.27%	-38.37%	-50.81%
基本每股收益(元)	0.11	-0.08	-0.29

公司的主营业务是医疗卫生领域应用软件的开发、销售与技术服务，主营业务收入主要由软件项目实施费和技术服务费构成。公司2012年度、2013年度、2014年1-9月营业收入分别为5,782,327.33元、6,316,807.89元和7,460,479.20元，营业收入呈现逐年增长态势，主要原因是随着软件产品的日益成熟以及营销力度的加大，公司利用2013年中标江西省卫生厅基层医疗卫生机构管理信息系统建设项目，产品全面进入了宜春、萍乡等15个市、县，并利用该平台在2014年与宜春、萍乡多地延伸签订了健康档案登记等项目建设技术服务合同等，从而导致公司销售额大幅上升。

2012年度，公司软件项目实施费收入占全年收入的32.91%，技术服务费收入占全年收入的67.09%，公司销售毛利率为44.51%；2013年度，公司软件项目实施费收入占全年收入的16.95%，技术服务费收入占全年收入的83.05%，公司销售毛利率为64.46%；2014年1-9月，公司软件项目实施费收入占全年收入的36.18%，技术服务费收入占全年收入的63.82%，公司销售毛利率为72.00%。

公司整体销售毛利率由2012年度的44.51%上升到2014年1-9月的72.00%，上升了27.49个百分点，主要原因是：（1）2012年度公司为拓展软件市场规模，增加了项目实施人员，相应的工资福利费以及差旅费有所增加，而2013年度、2014年1-9月，公司项目实施人员有所减少，工资支出相应降低。（2）为了提高产品性能，公司于2012年采购并使用无锡城市云计算中心的云计算基础设施服务（IAAS），导致当期云计算服务费支出较多；2013年公司重新选择阿里云计算有限公司作为云计算服务的供应商，仅为江西省外客户（涉县、成安县）

购买云计算服务，云计算服务费支出大幅度下降；（3）2012年公司为推广软件产品，满足市场产品的需求，对员工和技术人员进行“云计算与数据中心建设”培训，培训支出增加；

公司的加权平均净资产收益率 2012 年度、2013 年度、2014 年-9 月分别为 -50.68%、-17.41%、9.08%，扣除非经常性损益后的净资产收益率分别为-50.81%、-38.37%、6.27%，公司盈利情况逐年改善。

公司将延续 2014 年的经营优势，按照公司的战略规划要求，从四个方面入手，第一，新医改启动以来，中国医疗卫生行业信息化的需求和发展潜力巨大。随着智能手机、4G 网络的普及、中国的老龄化问题，移动医疗有助改善看病难题。目前公司的业务正由医疗健康信息化和公共卫生信息化逐步开始向移动医疗和可穿戴设备发展，既保证加大原有的市场份额，也不断拓展新的市场需求；第二，加强公司与各高校等单位的产学研合作，同时与中国电信股份有限公司江西分公司签订战略合作协议，有效的利用合作公司的移动运营及基础设施的资源，解决项目的数据的存储，庞大的硬件基础设施的投入，为产品推广提供强大的后盾支持；第三，公司自 2008 年开始先后取得多项软件著作权证书，并于 2009 年获得双软认证，成为双软企业，2011 年通过 ISO9001 质量体系认证，2012 年 7 月通过 CMMI3 认证。公司专注于医疗卫生行业的信息化，拥有成熟的软件工程理念，丰富的医疗行业知识以及高效卓越的实施管理团队。未来，公司将进一步提高其研发能力，延续其资源优势；第四，进一步加强公司的成本管理，完善公司各项管理制度。这些措施的有力执行保证了公司可持续经营的能力。

（三）偿债能力分析

财务指标	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产负债率（%）	49.63	46.30	61.84
流动比率（倍）	1.70	1.68	1.16
速动比率（倍）	1.70	1.68	1.16

公司 2012 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日和 2014 年 9 月 30 日资产负债率分别为 61.84%、46.30%、49.63%，呈现先上升后下降的趋势，报告期内公司

资产负债率处于合理的水平，降低了债务偿还不能的风险，增强了公司自身持续经营发展的能力。

公司 2012 年末、2013 年末、2014 年 9 月末流动比率和速动比率分别为 1.16、1.68 和 1.70，公司的流动比率和速动比率水平能够保证公司日常经营对支付的要求，短期偿债能力指标呈上升趋势，表明短期偿债能力有可靠的保证。

（四）营运能力分析

财务指标	2014年9月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
应收账款周转率(次)	1.30	2.69	3.18
存货周转率(次)			

公司 2012 年、2013 年、2014 年 1-9 月应收账款周转率分别为 3.18 次、2.69 次、1.30 次，周转天数分别为 113 天、134 天和 277 天，周转率呈现下降趋势，主要原因是：随着业务拓展，公司应收账款呈现上涨趋势。项目实施费收入是公司利润的主要来源之一，一般项目实施周期为 2-5 个月，客户于项目完成后支付费用，且公司主要客户均是在国家推进农村新型合作医疗信息化的框架下，通过财政拨款的方式采购公司信息化产品，付款周期通常为一年以内，公司一般在年底集中收款。该业务模式导致公司应收账款平均水平呈现增长趋势。

（五）经营活动现金流量分析

单位：元

项目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
经营活动产生的现金流量净额	-3,886,764.06	-64,525.91	-1,418,814.98
投资活动产生的现金流量金额	-79,307.00	-943,950.80	-414,806.75
筹资活动产生的现金流量净额	1,521,334.36	4,184,918.40	2,923,121.91
现金及现金等价物净增加额	-2,444,736.70	3,176,441.69	1,089,500.18

（1）经营活动产生的现金流量分析

公司 2012 年、2013 年、2014 年 1-9 月经营活动产生的现金流量净额分别为 -1,418,814.98 元、-64,525.91 元、-3,886,764.06 元，处于较低水平，主要原因是

公司属于资金密集型企业，初创期的资金投入较高。1) 公司的业务模式导致销售商品、提供劳务产生的现金流入存在有一定的滞后性。公司面对的客户群是国家行政机关事业单位，资金支付审核过程程序多，时间长，付款周期通常为一年以内且集中在年底，因此影响公司的资金流。2) 为了提高产品市场竞争力，公司研发支出不断增加。近两年及一期，公司研发支出金额分别为 1,311,416.18 元、1,358,096.40 元和 983,779.38 元，呈递增趋势。

(2) 投资活动产生的现金流量分析

公司 2012 年、2013 年、2014 年 1-9 月投资活动产生的现金流量净额分别为 -414,806.75 元、-943,950.80 元和-79,307.00 元，主要是公司采购固定资产的现金支出。

(3) 筹资活动产生的现金流量分析

公司 2012 年、2013 年、2014 年 1-9 月筹资活动产生的现金流量净额分别为 2,923,121.91 元和 4,184,918.40 元，1,521,334.36 元，主要原因是公司借款及还款所致。

六、报告期利润形成的有关情况

(一) 营业收入的具体内容

公司主要从事医疗软件的研究开发、销售与技术服务业务，并为医疗卫生行业信息化提供整体解决方案。公司的主营业务收入主要由软件项目实施费收入和技术服务费收入构成。

软件项目实施费收入主要包括需求调研、标准化、数据初始化、软件部署及环境配置、系统培训、第三方软件对接技术支持、试运行与上线、项目整改与验收等费用的收取；

技术服务费收入主要包括软件升级改造、技术支持、运维保障、数据备份、系统安全等费用的收取。

(二) 营业收入的确认原则

软件项目实施费收入的确认原则：按照完工百分比法确认收入，即按照销售合同确定的软件信息平台建设单位总数，以及项目完工验收后客户出具的卫生信

息平台用户报告，计算软件平台实施进度，以此确定完工百分比。

技术服务费收入的确认原则：根据合同约定，在提供服务的期限内分期确认收入

（三）营业收入和营业成本的主要构成：

单位：元

项目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
主营业务收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
其它业务收入		--	--
营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
营业成本	2,088,891.85	2,245,033.83	3,208,494.53

公司的主营业务是从事医疗软件的研究开发、销售与技术服务，并为医疗卫生行业信息化提供整体解决方案。公司的收入来源主要是软件项目实施费收入和技术服务费收入。报告期内，公司业务收入全部为主营业务收入，公司主营业务明确，收入结构稳定，未发生重大变化。

（四）主营业务分行业构成如下：

单位：元

行业名称	2014年1-9月		2013年度		2012年度	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
软件和信息技术服务业	7,460,479.20	2,088,891.85	6,316,807.89	2,245,033.83	5,782,327.33	3,208,494.53
合计	7,460,479.20	2,088,891.85	6,316,807.89	2,245,033.83	5,782,327.33	3,208,494.53

（五）主营业务按地区分布列示如下：

单位：元

区域	2014 年 1-9 月		2013 年度		2012 年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
华东	6,218,683.58	83.36%	4,262,292.50	67.48%	4,235,318.77	73.25
华北	1,241,795.62	16.64%	2,054,515.39	32.52%	1,547,008.56	26.75
合计	7,460,479.20	100%	6,316,807.89	100%	5,782,327.33	100%

备注：华北地区是指河北省的涉县、河北省成安县、河北省邯郸市

(六) 主营业务收入按产品或服务类别分类占总收入百分比情况

单位：元

产品或服务种类	2014 年 1-9 月		2013 年度		2012 年度	
	营业收入	占总收入 百分比	营业收入	占总收入 百分比	营业收入	占总收入 百分比
软件项目实施费收入	2,455,128.21	32.91%	1,070,940.17	16.95%	2,092,307.69	36.18%
技术服务费收入	5,005,350.99	67.09%	5,245,867.72	83.05%	3,690,019.64	63.82%
合计	7,460,479.20	100%	6,316,807.89	100%	5,782,327.33	100%

(七) 公司主要产品或服务成本的构成如下：

单位:元

项 目	营业成本		
	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
工资	835,836.00	874,270.70	1,239,911.37
福利费	11,010.78	87,961.20	33,109.50
差旅费（交通费）	296,583.40	171,874.00	285,936.50
汽车费	29,413.00	25,925.00	53,406.85
业务招待费	0.00	0.00	3,710.00

折旧费	13,567.51	196,869.05	192,291.63
办公费	38,695.15	2,621.00	34,316.80
房租及水电费	3,143.30	4,370.90	30,720.60
邮电费	0.00	2,306.00	9,343.20
其他	27,911.90	9,837.00	23,710.36
云计算服务费	11,397.48	56,632.31	566,037.72
系统维护费、集成费	623,333.33	686,966.67	550,000.00
会务费	138,000.00	0.00	0.00
培训费	60,000.00	125,400.00	186,000.00
合 计	2,088,891.85	2,245,033.83	3,208,494.53

系统维护费、集成费主要用于维持公司所销售产品正常运行，系统维护费、集成费明细：

2014 年 1-9 月系统维护费、集成费

单位名称	采购金额（元）
南昌市珑琪科技有限公司	623,333.33

2013 年度系统维护费、集成费

单位名称	采购金额（元）
江西省新百川技术服务有限公司	175,300
江西缴费通信息技术有限公司	200,000
南昌市珑琪科技有限公司	311,666.67

2012 年度系统维护费、集成费

单位名称	采购金额（元）
江西省新百川技术服务有限公司	550,000

1、公司的软件项目实施和后续技术服务实际上为同一客户提供的一整套服

务，公司根据销售合同将收入划分为实施费收入和技术服务费收入。然而，由于公司目前规模较小，成本核算有待加强，为履行合同时发生的费用支出难以对应收入类别进行明确划分。虽然，报告期内公司的营业成本未对应收入类别划分为两块，但是总成本和总收入符合配比原则，不影响财务信息的有效性。随着销售规模的提高，公司将进一步加强基础财务工作，完善成本核算流程，分别核算实施费收入和技术服务费收入所对应的成本。

2、成本确认原则。

第一，成本归集的内容。公司的主营业务是医疗卫生领域应用软件开发、销售与技术服务，主营业务收入主要由软件项目实施费和技术服务费构成。报告期内，公司所销售的软件产品来源于自行开发，并且公司前期对于销售产品的研发费用未予以资本化。此外，销售时向客户提供的光盘等设备金额很小，公司在采购光盘等附属设备时一次计入损益。公司成本核算的主要内容可以归纳为直接费用、间接费用两个方面。直接费用主要是软件项目实施人员的工资、福利费、差旅费、房租及水电费等；间接费用是软件项目实施过程中以及提供技术服务过程中，除直接费用之外的一切费用，包括办公费、折旧费、云计算服务费等。

第二，成本归集的程序

- ①实施部门人员的工资、公司支付的云计算服务费按月据实结转；
- ②由实施部按照比例分摊的办公费、折旧费等，按月结转；
- ③因为特定项目而发生的差旅费、实施人员福利费、邮电费、房租及水电费等，根据项目实施进度结转。

公司在会计期间内结转的实施部门人员工资、福利费、差旅费、云计算服务费等费用支出的总和与当期已经完工的端口或医疗卫生机构以及提供的后续服务而确认的营业收入相一致。

（八）主营业务分项毛利率变化分析明细表：

单位：元

年度	收入	成本	毛利	毛利率 (%)
2014 年 1-9 月				

软件项目实施费收入	2,455,128.21	2,088,891.85	5,169,587.35	72.00%
技术服务费收入	5,005,350.99			
合计	7,460,479.20	2,088,891.85	5,371,587.35	72.00%
2013 年度				
软件项目实施费收入	1,070,940.17	2,245,033.83	4,071,774.06	64.46%
技术服务费收入	5,245,867.72			
合计	6,316,807.89	2,245,033.83	4,071,774.06	64.46%
2012 年度				
软件项目实施费收入	2,092,307.69	3,208,494.53	2,138,832.80	44.51%
技术服务费收入	3,690,019.64			
合计	5,782,327.33	3,208,494.53	2,573,832.80	44.51%

(九) 营业利润情况

单位：元

项 目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
一、营业总收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
二、营业总成本	7,116,127.57	8,343,259.41	10,374,083.78
三、营业利润	344,351.63	-2,026,451.52	-4,591,756.45
四、利润总额	837,304.75	-331,769.44	-3,917,956.51
五、净利润	711,076.77	-694,131.26	-2,943,001.35

报告期内公司实现减亏的原因：具体见本公开转让说明书“第四节 公司财务调查之五、公司最近两年一期的主要财务数据和财务指标分析 之（二）盈利能力分析”；

(十) 主要费用及变动情况

1、管理费用明细表

单位:元

项 目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
工资	564,764.60	981,794.30	1,034,628.69
福利费	169,216.54	235,552.80	168,809.70
办公费	182,612.95	142,345.10	395,258.25
差旅费	234,292.64	106,275.10	226,424.91
业务招待费	8,527.00	3,618.00	75,028.57
邮电费-邮寄费		616.00	1,126.00
邮电费-通讯费		44,100.14	43,046.85
汽车费用	137,471.80	150,008.90	262,590.72
房租	305,370.00	459,300.40	463,610.35
物管水电费	65,956.10	30,270.00	30,110.10
低值易耗品摊销		6,998.00	49,643.20
税费-价调基金		1,592.62	
税费-防洪基金		2,871.15	
税费-车船税		6,454.00	84,980.00
折旧费	295,350.40	416,536.65	303,299.09
研发费	983,779.38	1,358,096.40	1,311,416.18
装修费	73,800.00	98,400.00	98,400.00
审计及咨询费	237,426.81	620,534.74	346,710.00
社会保险费-养老保险费	202,364.96	216,392.58	216,623.99
社会保险费-医疗保险费	61,338.54	66,265.77	65,228.24
印刷费		6,910.00	100,000.00
会务费	67,611.00	28,589.00	
培训费	23,113.00	14,871.84	
公积金	65,910.00		
失业保险、生育保险等	32,573.45		

项目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
印花税	3,991.43		
无形资产摊销	125,164.78	2,395.02	
其它	74,491.60	85,373.90	389,570.00
合计	3,915,126.98	5,086,162.41	5,666,504.84

2、管理费用占营业收入的比重及变化分析

单位:元

项目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
管理费用	3,915,126.98	5,086,162.41	5,666,504.84
营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
占比	52.48	80.52	98.00

报告期内，管理费用主要包含管理人人员工资与福利费、研发费、审计及咨询费、办公费、房租等。管理费用占同期收入比重分别为 98.00%、80.52%和 52.48%，呈逐年下降趋势。费用占比较高的原因系一、公司于 2008 年成立，前期注重产品的研发，公司业务 2011 年才大规模开展，收入过低导致；二、公司加强研发力度，研发费用支出占比较高，报告期内，研发费用占管理费用的比例分别为 23.14%、26.70%和 25.13%。

随着公司产品的成熟、市场销售的推广、收入的增加以及公司对成本管理的加强，管理费用的占比逐年下降。

3、销售费用明细表

单位：元

项目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
工资及福利	133,899.00	223,765.20	219,097.31
办公费	5,354.00	41,924.00	303,117.30

差旅费	64,318.50	59,744.50	98,758.40
业务招待费		659.00	10,197.00
邮寄费		238.40	
通讯费		7,522.00	2,607.00
汽车费用	710.00	4,812.00	18,117.00
会务费		45,475.70	41,259.00
折旧费	108.04		
广告宣传费	202,000.00		435,000.00
其它		12,866.00	31,463.00
合计	406,389.54	397,006.80	1,159,616.01

4、销售费用占营业收入的比重及变化分析

单位: 元

项 目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
销售费用	406,389.54	397,006.80	1,159,616.01
营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
占比	5. 45%	6. 28%	20. 05%

报告期内，公司的销售费用主要包含销售人员工资与福利费、差旅费、办公费、广告费等。销售费用占同期收入比重分别为 20.05%、6.28%、5.45%，呈逐年下降趋势。在公司现有经营规模下，销售收入的进一步增长会继续稀释销售费用的分摊，降低销售费用占收入的比重。

2012 年公司销售费用支出较高的主要原因是公司为了改变收入增长缓慢状况，开拓市场，加大了营销力度，当期广告宣传费、项目推广费投入增多。2012 年，江西省缴费通信息技术有限公司向一保通提供进行广告宣传的场所，按照合同约定发布一保通的宣传稿件，合同总金额为 15 万元；2012 年，一保通印刷宣传手册、推介单页向南昌市亨宇广告有限公司支付 28.5 万元业务宣传费。

5、财务费用明细表

单位：元

项目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
利息支出	478,665.64	447,081.60	76,878.09
减：利息收入	8,200.05	1,644.44	1,501.16
手续费及其他	7,478.00	5,432.70	2,754.00
合计	477,943.59	450,869.86	78,130.93

6、财务费用占营业收入的比重及变化分析

单位：元

项目	2014年1-9月	2013年度	2012年度
财务费用	477,943.59	450,869.86	78,130.93
营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
占比	6.41%	7.14%	1.55%

报告期内，公司财务费用占同期收入的比重分别为 1.55%、7.14% 和 6.41%，占比较小，主要为银行借款的利息支出。2012 年、2013 年和 2014 年 1-9 月，公司财务费用分别为 78,130.93 元、450,869.86 元和 477,943.59 元，呈现递增趋势，主要是公司为了缓解资金压力，从银行借款额较高，利息支出呈递增趋势。

7、研发费用的情况

单位：元

项目名称	2014年1-9月	2013年度	2012年度
工资	934,663.07	1,085,466.00	1,030,380.98

福利费	3,505.18	13,409.70	17,018.40
系统集成费		414,300.00	
差旅费（交通费）	11,289.20	62,874.00	28,669.80
汽车费	9,184.00	16,468.00	11,524.00
软件开发费		412,000.00	200,000.00
办公费	2,867.00	64,003.80	5,581.60
通讯费		9,443.00	975.00
培训费		66,000.00	
邮寄费		215.50	
折旧费	22,270.93		
其他		144,046.20	17,266.40
当期发生额合计	983,779.38	2,288,226.20	1,311,416.18
其中：转入无形资产（资本化）		930,129.80	
转入当期费用（费用化）	983,779.38	1,358,096.40	1,311,416.18
营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
占比	13.19%	21.50%	22.68%

研发费用中占比较高的主要是研发人员工资,其中公司研发人员人数及工资支付情况如下表所示:

年度	2014年1-9月	2013年	2012年
工资总数（元）	934,663.07	1,085,466.00	1,030,380.98
人员平均数	35	34	33
平均工资（元）	2,967.18	2,660.46	2,601.97
月平均工资（元）	103,851.45	90,455.50	85,865.08

公司的研发费用主要用于支付研发人员工资、系统集成费及软件开发费等。2013年研发费用支出中研发人员工资实际支付 1,085,466.00 元，由于 2013 年 10 月公司研发的“基于云计算的区域卫生信息移动平台”项目已完成，所以将

其中 1-10 月份工资 930,129.8 元进行了资本化，并于 2014 年 2 月取得软件著作权证书，确认为无形资产。

2013 年研发费用较上年度增长 976,810.02 元，增长幅度为 74.48%，主要原因为当期支付系统集成费 414,300.00 元及软件开发费 412,000.00 元导致。1)、2013 年 1-6 月，公司研发费用中系统集成费（系统维护费）41.43 万元，其供应商是江西缴费通信息技术有限公司，主要服务内容是研发部门的电脑保养、网络维护、自用服务器维护及故障排除等。由于公司的开发模式均为团队开发，由服务器统一管理项目，服务器出现故障就会导致源代码丢失且公司处于发展初期，自身的硬件、服务器维护能力尚不能达到专业水平，而随着业务发展，该服务需求凸显，故委托专业公司提供相应服务；2)、近年来 IT 行业发展迅速，为了满足市场需求，公司的医疗软件产品需要创新，然而目前公司规模较小，研发人员规模不大，为了保证研发的进度、维持公司的市场竞争力，2013 年公司向江西缴费通信息技术有限公司采购“基于 Android 系统的医学知识库软件”的开发服务，在 Android 手机上实现疾病信息咨询、手术信息咨询、信息查阅与搜索等功能，开发费金额为 40 万元。其次，公司向南昌林创信息技术有限公司采购健康档案随访软件开发服务，金额为 1.2 万元。

（十一）最近两年一期收购兼并情况

公司最近两年一期的收购情况具体见本说明书“第一节 公司基本情况（五）公司设立以来股本的形成及其变化和对外重大收购与投资情况”之“4、公司对外重大收购与投资情况”

（十二）非经常性损益情况

单位：元

项目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
非流动资产处置损益			
计入当期损益的政府补助	260,000.00	985,593.00	12,000.00

除上述各项之外的其它营业外收入和支出	-1,184.72	-1,740.00	-1,824.00
非经常性损益总额合计	258,815.28	983,853.00	10,176.00
减： 非经常性损益的所得税影响数	38,822.29	147,838.95	3,000.00
非经常性损益净额	219,992.99	836,014.05	7,176.00
扣除非经常性损益后的净利润	491,083.78	-1,530,145.31	-2,950,177.35
非经常性损益总额占当期利润总额的比例	30.91%	-296.55%	-0.26%
非经常性损益净额占当期净利润的比例	30.94%	-120.44%	-0.24%

1、公司 2012 年度发生交通违章罚款支出 1,824.00 元、2012 年收到南昌高新区财政局拨付的服务外包政策项目补贴 8,000.00 元、收到南昌高新区财政局拨付的科学技术进步奖 4,000.00 元，合计非经常性损益总额 10,176.00 元；

2、公司 2013 年度发生交通违章罚款支出 1,740.00 元、2013 年收到南昌市财政局拨付的拟上市公司奖励经费 500,000.00 元、收到南昌市高管管委会财政局拨付的服务外包专项项目奖 271,593.00 元、收到南昌市高管管委会财政局拨付的创新基金补贴 6 万元、收到高新区管委会财政局拨付的科技计划项目奖 10 万元、收到南昌市人力资源和社会保障局拨付的高层次人才补贴 2 万元等，合计非经常性损益总额 983,853.00 元；

3、公司 2014 年 1-9 月多交增值税 1,184.72 元、收到南昌高新区管委会财政局拨付的改制经费资助 10 万元，收到江西省中小企业局拨付的挂牌新三板企业专项补助资金 150,000.00 元，收到南昌市科学技术局拨付的科技进步奖 10,000.00 元，合计非经常性损益总额 258,815.28 元。

报告期内公司获得的大额政府补助主要为挂牌新三板补贴，该补贴不具有持续性。从数据上看，2014年1-9月非经常性损益总额占当期利润总额的比例为30.91%，2013年非经常性损益总额占当期利润总额的比例为-296.55%，此部分对公司财务成果和经营状况有一定的影响。

（十三）主要税项和享受的税收优惠政策

1、公司主要税项及计提依据

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	17.00%、6%
城市维护建设税	应交流转税	7.00%
教育费附加	应交流转税	3.00%
地方教育费附加	应交流转税	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%（高新技术企业享受10%的税收优惠）

公司从事软件服务收入，原先按5%税率计缴营业税。根据《江西省财政厅 江西省国税局 江西省地税局有益于全省交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的公告》等相关规定，公司从事软件服务收入，自2013年8月1日起改为征收增值税，税率为6%。

（二）税收优惠及批文

1、依据《财政部 国家税务总局关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》（财税〔2000〕25号）：对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按17%的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。公司在报告期内经南昌市高新技术产业开发区国家税务局备案，实行增值税即征即退政策。

2、高新技术企业所得税优惠

公司 2013 年 12 月 10 日被认定为高新技术企业，证书编号：GR201336000228，有效期三年，报告期内企业所得税减按应纳税所得额的 15% 计缴。

七、公司最近两年一期主要资产情况

(一) 货币资金

单位：元

项 目	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
库存现金	2,257.10	263.10	3,889.14
银行存款	2,500,256.16	4,946,986.86	1,766,919.13
合 计	2,502,513.26	4,947,249.96	1,770,808.27

注：截止 2014 年 9 月 30 日，公司不存在抵押、冻结，或有潜在收回风险的货币资金。由于公司收款集中在年底，因此造成截止 2014 年 9 月 30 日货币资金减少。

(二) 应收账款

1、应收账款及坏账准备账龄分析明细表

单位：人民币元

账龄结构	2014 年 9 月 30 日			
	金额	比例	坏账准备	净额
1 年以内	7,041,581.34	84.41%	70,415.81	6,971,165.53
1—2 年（含）	1,288,500.00	15.45%	64,425.00	1,224,075.00
2—3 年（含）				
3—4 年（含）				
4—5 年（含）	12,000.00	0.14%	8,400.00	3,600.00
5 年以上				
合 计	8,342,081.34	100.00%	143,240.81	8,198,840.53
账龄结构	2013 年 12 月 31 日			

	金额	比例	坏账准备	净额
1年以内	3,079,705.40	98.44%	30,797.05	3,048,908.35
1—2年(含)	37,000.00	1.18%	1,850.00	35,150.00
2—3年(含)				
3—4年(含)	12,000.00	0.38%	3,600.00	8,400.00
4—5年(含)				
5年以上				
合计	3,128,705.40	100.00%	36,247.05	3,092,458.35
账龄结构	2012年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净额
1年以内	1,534,000.00	97.58%	15,340.00	1,518,660.00
1—2年(含)	10,000.00	0.64%	500.00	9,500.00
2—3年(含)	28,000.00	1.78%	2,800.00	25,200.00
3—4年(含)				
4—5年(含)				
5年以上				
合计	1,572,000.00	100.00%	18,640.00	1,553,360.00

2、公司应收账款占营业收入和总资产的比重

单位：人民币元

项目	2014年9月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
应收账款净额	8,198,840.53	3,092,458.35	1,553,360.00
营业收入	7,460,479.20	6,316,807.89	5,782,327.33
应收账款净额占营业收入比重	109.90%	48.96%	26.86%
总资产	16,247,238.25	13,917,084.99	11,358,877.28
应收账款净额占总资产比重	50.46%	22.22%	13.68%

公司2012年12月31日、2013年12月31日、2014年9月30日应收账款净额分别为1,553,360.00元、3,092,458.35元，8,198,840.53元，分别占到同

期营业收入的 26.86%、48.96% 和 109.90%，占到当期总资产的 13.68%、22.22% 和 50.46%。

截至 2014 年 9 月 30 日，应收账款净额期末数比期初数增加 5,106,382.18 元，增长比例为 165.12%，主要是公司业务规模扩大、上半年销售额增加以及货款的回收集中在年底所致。

项目实施费收入是公司利润的主要来源之一，一般项目实施周期为 2-5 个月，客户于项目完成后支付费用，且公司主要客户均是在国家推进农村新型合作医疗信息化的框架下，通过财政拨款的方式采购公司信息化产品，付款周期通常为一年以内，公司一般在年底集中收款。该业务模式导致公司应收账款平均水平呈现增长趋势。

3、截至 2014 年 9 月 30 日，应收账款中无持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东欠款。

4、截至 2014 年 9 月 30 日，应收账款期末余额中无应收关联方款项。

5、前五名应收账款债务单位情况如下：

(1) 截至 2014 年 9 月 30 日止，欠款金额前五名的债务人情况如下：

单位：人民币元

客户名称	金 额	占应收账款比例	与本公司关系
江西省卫生厅	1,916,666.67	22.98%	非关联方
涉县卫生局	966,666.67	11.59%	非关联方
万载县新型农村合作医疗管理局	750,000.00	8.99%	非关联方
袁州区新型农村合作医疗管理局	660,000.00	7.91%	非关联方
中国电信宜春分公司	600,000.00	7.19%	非关联方
合 计	4,893,333.34	58.66%	

(2) 截至 2013 年 12 月 31 日止，欠款金额前五名的债务人情况如下：

单位：人民币元

客户名称	金 额	占应收账款比例	与本公司关系
江西省卫生厅	1,035,000.00	33.08%	非关联方

涉县卫生局	866,666.67	27.70%	非关联方
丰城市卫生局	350,000.00	11.19%	非关联方
会昌县卫生局	286,000.00	9.14%	非关联方
石城县卫生局	191,000.00	6.10%	非关联方
合 计	2,728,666.67	87.21%	

(3) 截至 2012 年 12 月 31 日止，欠款金额前五名的债务人情况如下：

单位：人民币元

客户名称	金 额	占应收账款比例	与本公司关系
涉县卫生局	866,666.67	55.13%	非关联方
丰城市卫生局	350,000.00	22.26%	非关联方
于都县卫生局	161,750.00	10.29%	非关联方
赣州市卫生局	74,000.00	4.71%	非关联方
南康市卫生局	60,583.33	3.85%	非关联方
合 计	1,513,000.00	96.24%	

(三) 其他应收款

1、其他应收款及坏账准备账龄分析明细表：

单位：元

项目	坏账准备计提比例	2014年9月30日				
		余额	占比	坏账准备	净额	
账 龄 分 析 法 组 合	1年以内	1%	316,871.64	9.87%	3,168.72	313,702.92
	1—2年(含)	5%				
	2—3年(含)	10%	476,790.00	14.85%	47,679.00	429,111.00
	3—4年(含)	30%	24,960.00	0.78%	7,488.00	17,472.00
	4—5年(含)	70%	16,400.00	0.51%	11,480.00	4,920.00
	5年以上	100%	100,000.00	3.12%	100,000.00	0.00
	合计		935,021.64	29.13%	169,815.72	765,205.92

个别认定法组合	2,274,540.02	70.87%		2,274,540.02
合计	3,209,561.66	100%		3,039,745.94

项目	坏账准备计提比例	2013年12月31日			
		余额	占比	坏账准备	净额
账龄分析法组合	1年以内	1%	24,576.36	0.84%	245.76
	1—2年(含)	5%	476,790.00	16.34%	23,839.50
	2—3年(含)	10%	24,960.00	0.85%	2,496.00
	3—4年(含)	30%	16,400.00	0.56%	4,920.00
	4—5年(含)	70%			
	5年以上	100%	100,000.00	3.43%	100,000.00
	合计		642,726.36	22.03%	131,501.26
个别认定法组合		2,274,992.98	77.97%		2,274,992.98
合计		2,917,719.34	100%		2,786,218.08

项目	坏账准备计提比例	2012年12月31日			
		余额	占比	坏账准备	净额
账龄分析法组合	1年以内	1%	552,291.83	11.30%	5,522.92
	1—2年(含)	5%	24,960.00	0.51%	1,248.00
	2—3年(含)	10%	16,400.00	0.34%	1,640.00
	3—4年(含)	30%			
	4—5年(含)	70%	100,000.00	2.04%	70,000.00
	5年以上	100%			
	合计		693,651.83	14.19%	78,410.92
个别认定法组合		4,194,742.72	85.81%		4,194,742.72
合计		4,888,394.55	100%		4,809,983.63

注：按个别认定法组合计提坏账准备的其它应收款全部为关联方和备用金，因此未计提坏

账准备。

其他应收款中截至 2014 年 9 月 30 日未计提坏账准备及 2015 年 2 月 28 日
其他应收款余额主要明细数：

其他应收款内容	2014年9月30日	2015年2月28日	备注
	账面余额	账面余额	
揭斌	352,536.30	119,877.8	山东、邯郸项目备用金
涂俊明	200,000.00	150,000	湖南项目备用金
陈志清	87,677.00	83,000	备用金
吕炎龙	83,485.00	83,000	备用金
湖南省一保通信 息科技有限公司	25,229.00	0	关联方往来款
王志强等 31 人	1,525,612.72	1,840,510.32	备用金
合 计	2,274,540.02	2,276,388.12	

截止 2014 年 9 月 30 日账龄两年以上的其他应收款明细：

序号	单位名称	款项性质	账龄 2 年以上	欠款原因
1	江西丰源电力集 团公司	往来款	101,790.00	办公房屋押金
2	江西省和丰担保 有限公司	往来款	375,000.00	南昌银行贷款质押保证 金，还贷之后归还，合 同有约定
3	李晓明	备用金	6,752.00	出差已经收回
4	华林华	备用金	100,000.00	离职
5	盛卉	备用金	41,360.00	离职
合 计				

	624,902.00	
--	------------	--

对江西丰源电力集团公司其他应收款属于公司办公房租押金，退租时可收回；对江西省和丰担保有限公司其他应收款属于在南昌银行贷款的质押保证金，合同约定公司归还贷款后，保证金可收回；李晓明其他应收款属于出差借款，报告期后已经归还；华林华的 100,000.00 元因账龄在 5 年以上，已全额计提坏账。盛卉的备用金借款 41,360.00 已计提了 18,968.00 元坏账。

2012 年 12 月 31 日、2013 年 12 月 31 日、2014 年 9 月 30 日公司其他应收款净额分别为 4,809,983.63 元、2,786,218.08 元、3,039,745.94 元。截至 2014 年 9 月 30 日，其他应收款占公司总资产的比例为 18.71%，占比较大，主要为融资担保保证金、项目备用金等。

报告期内，公司分别每年与江西省和丰担保有限公司签订委托担保协议书，公司向和丰公司提出担保申请，委托和丰公司为其借款提供担保。合同协议书约定，公司向南昌银行高新支行借款 300 万元流动资金，公司按贷款金额的 12.5%（即 375000.00 元）向和丰公司提供保证金作为其偿付债务的反担保保证，公司按担保金额的 2% 支付担保费。

报告期内，公司备用金余额较高，主要是公司在有限公司阶段，一方面由于备用金借款额度管理不够严格，另一方面，因软件项目实施工期较长，业务单项订单金额较大，员工长时间在外驻点实施，备用金主要用于支付房租水电、聘请当地务工人员进行实施项目的工资、误餐费、采购零星的辅助材料及工具、生活日用所需用品等，为了保证大额软件销售订单的实施进度，允许部分项目负责人借出金额较高的备用金。

为了避免有限公司阶段备用金管理不完善的局面，股份公司成立后，公司制定了严格的规章制度，加强了备用金管理，对借支额度、借支流程和报销时限等做出了明确规定，费用报销严格按照权责发生制进行管理，提高了公司的资金利用效率。

关于员工备用金的借取，公司财务制度规定：员工因公出差、公司零星采购、经财务部门核准的周转金、备用金或其他因业务需用必须提前预支的情况可以向公司申请借款。员工借款必须按规定办理借款手续并进行逐级审批，需要部

门经理、分管副总、总经理以及财务经理签字审批。同时，也规定了员工借款需要履行的审批流程及财务支取手续。

2、其他应收款欠款前五名客户情况如下：

截至 2014 年 9 月 30 日，欠款金额前五名的债务人情况如下：

单位：人民币元

单位名称	金额	占其它应收款总额比例	与本公司关系	欠款年限	款项性质
江西省和丰担保有限公司	375,000.00	11.68%	非关联方	2-3 年	担保保证金
揭斌	352,536.30	10.98%	股东	1 年以内	项目备用金
涂俊明	200,000.00	6.23%	股东	1 年以内	项目备用金
南昌永同创数码经营部	200,000.00	6.23%	非关联方	1 年以内	往来
江西丰源电力集团公司	101,790.00	3.17%	非关联方	2-3 年	往来
合 计	1,229,326.30	38.29%			

截至 2013 年 12 月 31 日，欠款金额前五名的债务人情况如下：

单位：人民币元

单位名称	金额	占其它应收款总额比例	与本公司关系	款项性质
马伟伟	701,679.40	24.05%	公司股东	往来款
胡启荣	500,000.00	17.14%	公司股东	往来款
张立	413,027.50	14.16%	公司股东	备用金
江西省和丰担保有限公司	375,000.00	12.85%	非关联方	担保保证金
张力平	313,503.00	10.74%	公司股东	备用金
合 计	2,303,209.90	78.9%		

截至 2012 年 12 月 31 日，欠款金额前五名的债务人情况如下：

单位：人民币元

单位名称	金额	占其它应收款 总额比例	与本公司关系	款项性质
马伟伟	2,015,721.24	41.23%	公司股东	往来款
张力平	638,800.00	13.07%	公司员工	项目备用金
顾明弋	524,000.00	10.72%	公司员工	项目备用金
胡启荣	500,000.00	10.23%	公司股东	往来款
江西省和丰担保有限公司	435,000.00	8.90%	非关联方	担保保证金
合 计	4,113,521.24	84.15%		

报告期内，公司与马伟伟之间的资金往来未签署协议和约定利息。

3、截至 2014 年 9 月 30 日，期末余额中持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的欠款情况详见本说明书第四节 公司财务调查之“十 关联方及关联方往来”

4、本报告期无终止确认的其他应收款情况

5、报告期内无已大额计提坏账准备的转回或其他应收款收回情况

6、报告期内无实际核销的其他应收款情况

（四）固定资产

1、截至 2014 年 9 月 30 日各类固定资产及折旧明细表

单位：元

资产类别	2013 年 12 月 31 日	2014 年度		2014 年 9 月 30 日
		增加额	减少额	
固定资产原值：				
电子设备	1,468,998.99	71,469.56		1,540,468.55
运输工具	1,295,275.00			1,295,275.00
合 计	2,764,273.99	71,469.56		2,835,743.55

累计折旧:				
电子设备	1,091,038.06	146,661.88		1,237,699.94
运输工具	425,449.30	184,635.00		610,084.30
合 计	1,516,487.36	331,296.88		1,847,784.24
固定资产净值:				
电子设备	377,960.93			302,768.61
运输工具	869,825.70			685,190.70
合 计	1,247,786.63			987,959.31
固定资产减值准备:				
电子设备				
运输工具				
合 计				
固定资产账面价值:				
电子设备	377,960.93			302,768.61
运输工具	869,825.70			685,190.70
合 计	1,247,786.63			987,959.31

2、截至 2013 年 12 月 31 日各类固定资产及折旧明细表

单位：元

资产类别	2012 年 12 月 31 日	2013 年度		2013 年 12 月 31 日
		增加额	减少额	
固定资产原值:				
电子设备	1,456,413.03	12,585.96		1,468,998.99
运输工具	1,295,275.00			1,295,275.00
合 计	2,751,688.03	12,585.96		2,764,273.99
累计折旧:				
电子设备	719,583.84	371,454.22		1,091,038.06

运输工具	183,777.82	241,671.48		425,449.30
合 计	903,361.66	613,125.70		1,516,487.36
固定资产净值:				
电子设备	736,829.19			377,960.93
运输工具	1,111,497.18			869,825.70
合 计	1,848,326.37			1,247,786.63
固定资产减值准备:				
电子设备				
运输工具				
合 计				
固定资产账面价值:				
电子设备	736,829.19			377,960.93
运输工具	1,111,497.18			869,825.70
合 计	1,848,326.37			1,247,786.63

3、截至 2012 年 12 月 31 日各类固定资产及折旧明细表

单位：元

资产类别	2011 年 12 月 31 日	2012 年度		2012 年 12 月 31 日
		增加额	减少额	
固定资产原值:				
电子设备	1,399,041.28	57,371.75		1,456,413.03
运输工具	445,275.00	850,000.00		1,295,275.00
合 计	1,844,316.28	907,371.75		2,751,688.03
累计折旧:				
电子设备	340,726.40	378,857.44		719,583.84
运输工具	69,764.34	114,013.48		183,777.82
合 计	410,490.74	492,870.92		903,361.66

固定资产净值:				
电子设备	1,058,314.88			736,829.19
运输工具	375,510.66			1,111,497.18
合 计	1,433,825.54			1,848,326.37
固定资产减值准备:				
电子设备				
运输工具				
合 计				
固定资产账面价值:				
电子设备	1,058,314.88			736,829.19
运输工具	375,510.66			1,111,497.18
合 计	1,433,825.54			1,848,326.37

公司最近两年购置的固定资产占全部资产的 2.96%，其中 2014 年购置的固定资产达到 2.52%。如按扣除累计折旧后的固定资产净值计算，公司固定资产整体成新率约为 34.84%。成新率较低的原因是公司固定资产主要是办公及电子设备，年折旧率较高。

固定资产价值占公司总资产价值的比例较小，固定资产能够满足生产经营的需要，不存在更新、淘汰、大修、技术升级等重大情形，不会对公司的财务状况和持续经营能力产生较大的影响。

- 2、截止 2014 年 9 月 30 日，公司的固定资产不存在减值情形。
- 3、截止 2014 年 9 月 30 日，公司无暂时闲置的固定资产、无通过融资租赁租入的固定资产、无通过经营租赁租出的固定资产、无持有待售的固定资产、无未办妥产权证书的固定资产。

（五）无形资产

1、无形资产及摊销会计政策

公司将拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产确认为无形资产，按照取得时的实际成本计量，采用平均年限法摊销，公司目前的无形资产主

要是外购的计算机软件和内部自主研发的“区域卫生信息移动平台”软件，其中，ROSE 软件摊销期限为 36 个月，金蝶财务软件根据受益期按 60 个月平均摊销，“区域卫生信息移动平台”摊销期限为 60 个月。

2、无形资产的摊销和减值：

单位：元

项 目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 年 9 月 30 日
一、无形资产原价合计	11,650.00	930,129.80		941,779.80
区域卫生信息移动平台		930,129.80		930,129.80
ROSE 软件	4,000.00			4,000.00
金蝶财务软件	7,650.00			7,650.00
二、无形资产累计摊销额合计	7,952.50	125,164.78		133,117.28
区域卫生信息移动平台		124,017.28		124,017.28
ROSE 软件	4,000.00			4,000.00
金蝶财务软件	3,952.50	1,147.50		5,100.00
三、无形资产减值准备金额合计				
区域卫生信息移动平台				
ROSE 软件				
金蝶财务软件				
四、无形资产账面价值合计	3,697.50			808,662.52
区域卫生信息移动平台				806,112.52
ROSE 软件				
金蝶财务软件	3,697.50			2,550.00
项 目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 12 月 31 日
一、无形资产原价合计	11,650.00			11,650.00
ROSE 软件	4,000.00			4,000.00

金蝶财务软件	7,650.00			7,650.00
二、无形资产累计摊销额合计	5,557.48	2,395.02		7,952.50
ROSE 软件	3,377.68	622.32		4,000.00
金蝶财务软件	2,179.80	1,772.70		3,952.50
三、无形资产减值准备金额合计				
ROSE 软件				
金蝶财务软件				
四、无形资产账面价值合计	6,092.52			3,697.50
ROSE 软件	622.32			
金蝶财务软件	5,470.20			3,697.50
项 目	2011 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2012 年 12 月 31 日
一、无形资产原价合计	11,650.00			11,650.00
ROSE 软件	4,000.00			4,000.00
金蝶财务软件	7,650.00			7,650.00
二、无形资产累计摊销额合计	2,837.68	2,719.80		5,557.48
ROSE 软件	2,111.08	1,266.60		3,377.68
金蝶财务软件	726.60	1,453.20		2,179.80
三、无形资产减值准备金额合计				
ROSE 软件				
金蝶财务软件				
四、无形资产账面价值合计	8,812.32			6,092.52
ROSE 软件	1,888.92			622.32
金蝶财务软件	6,923.40			5,470.20

3、报告期末，公司无形资产使用状况良好，无减值迹象发生，故未计提无形资产减值准备

(六) 开发支出

单位：元

项目	2013年12月 31日	本期增加	本期减少		2014年9月 30日
			计入当期损益	确认为无形资产	
区域卫生信息移动平台	930,129.80			930,129.80	
研发一部		526,249.51	526,249.51		
研发二部		457,529.87	457,529.87		
小计	930,129.80	983,779.38	983,779.38	930,129.80	
项目	2012年12月 31日	本期增加	本期减少		2013年12月 31日
			计入当期损益	确认为无形资产	
区域卫生信息移动平台		930,129.80			930,129.80
研发一部		629,980.60	629,980.60		
研发二部		728,115.80	728,115.80		
小计		2,288,226.20	1,358,096.40		930,129.80

一、2012年2月，公司开始研制开发“基于云计算的区域卫生信息移动平台”，该系统预计研制时间为24个月，共分为以下几个阶段来完成：

第一，2012年2月至2012年6月，需求调研阶段。进行对本项目的需求调研、对整个业务流程的优化工作。

阶段目标：提供系统需求分析说明书及概要设计说明书

第二，总体设计阶段。2012年7月至2012年12年月，根据系统需求分析进行总体设计，分析数据的输入输出，创建数据库。

阶段目标：完成项目的总体设计说明书、数据库设计说明书，完成开发平台的搭建工作，数据库采用 ORACLE 和 SQL SERVER，源代码控制采用 Team Foundation Server。

第三、详细设计阶段。2013年1月至2013年5月，完成系统的详细设计、编码工作和基础数据准备。

阶段目标：完成该系统编码工作，实现各系统功能。

第四、整体测试阶段。2013年6月至2013年9月，完成系统的整体测试及帮助文档的制作，对系统进行编码测试、单元测试和应用测试，以保证系统的稳定性，达到系统预定的技术质量指标。

阶段目标：提交测试报告和用户使用手册

第五、修正完善阶段。2013年10月至2014年2月，交付用户试用，收集用户的反馈信息，分析系统的不足之处，提供改进措施，使之更符合用户的需求。系统完成最后的制作。

第六，申请软件著作权证书。

二、该项目于2012年完成总体设计阶段，2013年将研发支出资本化，符合会计准则的相关规定。第一，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。公司对“基于云计算的区域卫生信息移动平台”研究项目进行了技术分析，对项目的整体方案、生产技术、工艺流程、主要技术参数等进行了充分论断，该项目在技术上具有可行性。第二，具有完成该无形资产并使用或出售的意图。完成该移动平台项目的研发，将进一步完善公司的产品线，确保公司医疗信息化产品能够应用于医疗机构、卫生管理机构的各个环节和领域。第三，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。公司通过对客户的市场调研，了解到各类医疗机构对于“卫生信息移动平台”产品的需求较大，因为该类移动平台将进一步实现协同办公、医疗协助和信息共享，显著提升卫生信息化水平。第四，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。1) 技术资源。公司核心团队长期服务于医疗卫生

行业的信息化工作，对医疗卫生行业的管理模式、业务流程等有长期、深入、全面的理解，从而保证了公司研发的产品不仅具有技术上的领先优势，而且可以比较准确地把握并满足客户的需求。2) 财务资源。首先，公司已经签订并正在履行的合同将保证未来 3-10 年内稳定的收入来源。其次，公司于 2013 年 12 月完成了增资计划，缓解了企业的流动资金需求。第五，归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。公司研发支出资本化的金额为 930,129.80 元，归集的是研发人员的工资，能够可靠地计量。

三、“基于云计算的区域卫生信息移动平台”研发完成后于 2014 年 2 月获得软件著作权证书，开发支出确认为无形资产。

(七) 长期待摊费用

单位：元

种类	原始成本	2013 年 12 月 31 日	本期减少	其中:本期摊 销	2014 年 9 月 30 日	剩余摊销期 限(月)
装修费	490,000.00	244,000.00	73,800.00	73,800.00	170,200.00	21
合计	490,000.00	244,000.00	73,800.00	73,800.00	170,200.00	21

种类	原始成本	2012 年 12 月 31 日	本期减少	其中:本期摊 销	2013 年 12 月 31 日	剩余摊销 期限(月)
装修费	490,000.00	342,400.00	98,400.00	98,400.00	244,000.00	30
合计	490,000.00	342,400.00	98,400.00	98,400.00	244,000.00	30

公司的长期待摊费用主要是办公室装修费，入账时间为 2011 年 7 月，原值为 490,000.00 元，分 5 年摊销，截至 2014 年 9 月 30 日累计摊销 319,800.00 元，期末余额为 170,200.00 元。

(八) 资产减值准备

1、截止 2014 年 9 月 30 日，公司除对应收款项计提坏账准备外，其他的资产未发生减值情况，未计提资产减值准备。

2、资产减值准备计提情况

2014 年 9 月 30 日各项资产减值准备实际计提、冲销与转回明细

单位：人民币元

项 目	2013 年 12 月 31 日	2014 年度			2014 年 9 月 30 日
		本期增加额	本期冲 销额	本期转 回额	
坏账准备					
其中：应收账款	36,247.05	106,993.76			143,240.81
其它应收款	131,501.26	38,314.46			169,815.72
存货跌价准备					
固定资产减值准备					
无形资产减值准备					
合 计	167,748.31	145,308.22			313,056.53

2013 年度各项资产减值准备实际计提、冲销与转回明细

单位：人民币元

项 目	2012 年 12 月 31 日	2013 年度			2013 年 12 月 31 日
		本期增加额	本期冲 销额	本期转 回额	
坏账准备					
其中： 应收账款	18,640.00	17,607.05			36,247.05
其它应收款	78,410.92	53,090.34			131,501.26
存货跌价准备					
固定资产减值准备					

无形资产减值准备					
合 计	97, 050. 92	70, 697. 39			167, 748. 31

2012 年度各项资产减值准备实际计提、冲销与转回明细

单位：人民币元

项 目	2011 年 12 月 31 日	2012 年度			2012 年 12 月 31 日
		本期增加额	本期冲 销额	本期转 回额	
坏账准备					
其中：应收账款	25, 725. 00	-7, 085. 00			18, 640. 00
其它应收款	32, 869. 60	45, 541. 32			78, 410. 92
存货跌价准备					
固定资产减值准备					
无形资产减值准备					
合 计	58, 594. 60	38, 456. 32			97, 050. 92

八、公司最近两年一期主要负债情况

(一) 短期借款

1、短期借款明细项目列示如下：

单位：元

借款类别	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
保证借款	5,000,000.00	3,000,000.00	3,000,000.00
抵押借款	2,500,000.00	2,500,000.00	
合 计	7,500,000.00	5,500,000.00	3,000,000.00

2、保证借款明细

单位：元

贷款单位	借款余额	担保人
江西省一保通信息科技股份有限公司	3,000,000.00	马伟伟、江西省和丰担保有限公司
江西省一保通信息科技股份有限公司	2,000,000.00	南昌市高新区管委会
合 计	5,000,000.00	

3、抵押借款明细

单位：元

贷款单位	借款余额	抵押物
江西省一保通信息科技股份有限公司	2,500,000.00	马伟伟和贾冰心的别墅
合 计	2,500,000.00	

4、借款情况具体说明

(1) 公司于 2014 年 1 月 22 日与中国建设银行股份有限公司南昌洪都支行签订《人民币流动资金贷款合同》，向其贷款 200 万元，借款期限为 2014 年 1 月 22 日至 2015 年 1 月 21 日，该笔贷款由马伟伟、胡啟荣、罗保仨、涂俊明、徐长友、邵国茂及南昌康众提供连带责任保证。

(2)公司于 2014 年 5 月 5 日与中国工商银行股份有限公司南昌高新支行签订《网贷通循环借款合同》，向其贷款 250 万元，借款期限自 2014 年 5 月 5 日至 2015 年 5 月 4 日，该笔贷款由马伟伟、贾冰心提供连带责任保证及自有房产进行抵押担保，胡啟荣、聂红提供连带责任保证。

(3) 公司于 2014 年 9 月 23 日与与南昌银行股份有限公司高新支行签订的《流动资金借款合同》，向其贷款 300 万元，借款期限自 2014 年 9 月 23 日至 2015 年 9 月 22 日，该笔贷款由马伟伟与江西省和丰担保有限公司提供连带责任保证。

(4) 公司 2012 年度、2013 年度与南昌银行高新支行的借款合同已完结，2013 年度与中国工商银行高新支行的借款合同已完结。

5、本公司报告期末无逾期借款。

(二) 预收账款

1、预收款项账龄分析明细表

单位：元

账龄结构	2014年9月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内	38,166.67	100.00%	144,066.67	100.00%		
1—2年(含)						
合计	38,166.67	100.00%	144,066.67	100.00%		

2、预收款项明细表

截至 2014 年 9 月 30 日预收款项明细表：

单位名称	余额	账龄	性质
成安县卫生局	38,166.67	1年以内	预收项目实施费
合计	38,166.67		

截至 2013 年 12 月 31 日预收款项明细表：

单位名称	余额	账龄	性质
成安县卫生局	125,666.67	1年以内	预收项目实施费
兴国县卫生局	18,400.00	1年以内	预收服务费
合计	144,066.67		

3、截至 2014 年 9 月 30 日，期末余额中无预收持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项。

4、截至 2014 年 9 月 30 日，期末余额中无预收关联方款项。

(三) 其他应付款

1、其他应付款账龄分析明细表

单位：元

账 龄	2014 年 9 月 30 日		2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额((元)	比例 (%)	金额 (元)	比例 (%)	金额 (元)	比例 (%)
1 年以内	820.00	2.98	478,960.91	68.55	3,547,316.66	99.94
1-2 年	26,131.82	94.91	218,082.52	31.21	1,967.00	0.06
2-3 年	580.00	2.11	1,647.00	0.24		
合 计	27,531.82	100	698,690.43	100	3,549,283.66	100

2、其他应付款明细表

(1) 2014 年 9 月 30 日其它应付款明细表

单位名称	期末余额	账龄	性质
梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司	24,791.82	1-2 年	汽车贷款
员工饭卡押金	2,740.00	1 年之内: 820.00 1-2 年: 1340.00 2-3 年: 580.00	押金
合 计	27,531.82		

(2) 2013 年 12 月 31 日其它应付款明细表

单位名称	期末余额	账龄	性质
南昌市珑琪科技有限公司	311,666.67	1 年以内	软件外包服务费
梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司	247,916.76	1 年以内: 30954.24 1-2 年: 216962.52	汽车贷款
北京中证天通会计师事务所有限公司	100,000.00	1 年以内	审计费

员工饭卡押金	2,460.00	1年以内：1340.00 1-2年：1120.00	押金
北京金开资产评估有限公司	35,000.00	1年以内	评估费
马燕	1,647.00	2-3年	差旅费
合计	698,690.43		

(3) 2012年12月31日其它应付款明细表

单位名称	期末余额	账龄	性质
龚强	3,000,000.00	1年以内	借款
梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司	545,416.66	1年以内：30954.24 1-2年：216962.52	汽车贷款
员工饭卡押金	2,220.00	1年以内：1900.00 1-2年：320.00	饭卡押金
马燕	1,647.00	1-2年	差旅费
合计	3,549,283.66		

说明：①公司于2012年10月15日与梅赛德斯-奔驰汽车金融有限公司签订汽车贷款抵押合同，合同总金额85万，合同约定，汽车贷款按歇还款，首付25.5万，每月等额还本息27,371.18元，其中：本金24,791.66元，利息2,579.52元。截至本说明书出具日，款项已全部还清。

②2012年，公司业务规模扩大导致资金紧张。为了缓解公司的资金压力，保证公司业务顺利开展，公司实际控制人马伟伟向龚强请求资金支持，龚强以个人借款形式向公司借出300万元。借款协议里没有关于利息的约定，公司也未向龚强支付利息。龚强与马伟伟签订债权转让协议，将该债权转让给马伟伟。公司2013年10月根据股东会决议同意将龚强转让给马伟伟的300万债权中130万用于冲减马伟伟个人与公司的往来借款，另170万作为股东马伟伟对公司的追加投资，计入资本公积。

3、截至 2014 年 9 月 30 日，期末余额中无其它应付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项。

4、截至 2014 年 9 月 30 日，期末余额中无其它应付关联方款项。

（四）应交税费

1、应交税费明细如下：

单位：元

类 别	2014年9月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
增值税	427,236.20	74,205.58	246,196.88
营业税			163,593.26
城市维护建设税	38,606.19	14,023.79	37,311.70
教育附加税	16,545.51	5,975.34	15,990.73
地方教育附加	11,030.34	4,041.67	10,660.49
个人所得税	4,218.89	3,255.65	883.44
合 计	497,637.13	101,502.03	474,636.50

截至 2014 年 9 月 30 日，公司应交税费为 49.76 万元，较上年度增长 390.27%，主要原因为 2014 年度公司新增部分软件销售合同，均按完工百分比法确认了收入，并计提了相关税金。

（五）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬明细如下：

单位：元

项 目	2013年12月 31日	本期增加额	本期减少额	2014年9月 30日
工资、奖金、津贴和补贴		2,469,162.67	2,469,162.67	
职工福利费		178,984.50	178,984.50	
社会保险费		298,381.79	298,381.79	
其中：医疗保险费		61,338.54	61,338.54	
基本养老保险费		204,469.80	204,469.80	

失业保险费		20,356.70	20,356.70	
工伤保险费		4,072.25	4,072.25	
生育保险费		8,144.50	8,144.50	
住房公积金		65,910.00	65,910.00	
工会经费和职工教育经费				
非货币性福利				
因解除劳动关系给予的补偿				
其他				
其中：以现金结算的股份支付				
合计		3,012,438.96	3,012,438.96	
项目	2012年12月 31日	本期增加额	本期减少额	2013年12月 31日
工资、奖金、津贴和补贴		3,165,296.20	3,165,296.20	
职工福利费		336,923.70	336,923.70	
社会保险费		282,658.35	282,658.35	
其中：医疗保险费		66,265.77	66,265.77	
基本养老保险费		216,392.58	216,392.58	
失业保险费				
工伤保险费				
生育保险费				
住房公积金				
工会经费和职工教育经费				
非货币性福利				
因解除劳动关系给予的补偿				
其他				
其中：以现金结算的股份支付				
合计		3,784,878.25	3,784,878.25	

项 目	2011年12月 31日	本期增加额	本期减少额	2012年12月 31日
工资、奖金、津贴和补贴	287,586.54	3,693,443.99	3,981,030.53	
职工福利费		218,937.60	218,937.60	
社会保险费		281,852.23	281,852.23	
其中：医疗保险费		65,228.24	65,228.24	
基本养老保险费		216,623.99	216,623.99	
失业保险费				
工伤保险费				
生育保险费				
住房公积金				
工会经费和职工教育经费				
非货币性福利				
因解除劳动关系给予的补偿				
其 他				
其中：以现金结算的股份支付				
合 计	287,586.54	4,194,233.82	4,481,820.36	

九、报告期内各期末股东权益情况

单位：元

项 目	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
股本（实收资本）	6,640,000.00	6,640,000.00	10,000,000.00
资本公积	785,516.59	785,516.59	
盈余公积	82,390.53	11,202.42	
未分配利润	675,995.51	36,106.85	
归属于母公司所有者权益合计	8,183,902.63	7,472,825.86	4,334,957.12

少数股东权益			
所有者权益合计	8,183,902.63	7,472,825.86	4,334,957.12

1、股本的变动：2013年10月根据公司股东会决议，公司由有限公司整体变更为股份公司，以截至2013年10月31日经审计后的净资产5,293,516.29元折股，折合股份为500万股，每股面值1元，剩余293,516.29元作为公司的资本公积。本次净资产折股业经北京中证天通会计师事务所有限公司出具中证天通（2013）验字第081068号验资报告验证。

2013年12月30日，江西平安会计师事务所有限责任公司出具赣平安验字[2013]第566号验资报告，根据公司2013年第一次临时股东大会决议和修改后的章程规定，公司按1.3元/股价格增加股本164万股，合计人民币213.2万元，其中，新增注册资本（股本）164万元（每股面值1元，合计新增股本164万股），股东溢价出资49.2万元计入资本公积。

公司股本（实收资本）及股东具体变更情况，详见本公开转让说明书“第一节 公司基本情况”之“五、公司设立以来股本的形成及其变化情况。”

2、资本公积的形成：期末资本公积余额785,516.59元，系2013年11月公司整体变更为股份有限公司时，净资产超过股本形成的股本溢价293,516.59元以及2013年12月增资形成的资本公积492,000.00元。

3、盈余公积的形成：按照母公司实现净利润的10%计提法定盈余公积。

十、关联方、关联方关系及关联方往来、关联交易

（一）公司关联方及关联方关系

根据《公司法》和《企业会计准则》的相关规定，截至2014年9月30日，公司关联方及关联方关系如下：

1、公司控股股东

关联方名称	持股比例	与本公司关系
马伟伟	36.14%	实际控制人、董事长、总经理

2、公司其他持有 5%以上股份的股东

股 东	持股数量(万股)	持股比例
胡啟荣	125.00	18.83%
龚强	45.00	6.77%
刘坡	38.00	5.72%
南昌康众科技有限公司	35.00	5.27%

3、公司的子公司

关联方	关联关系
北京世纪一保通科技有限公司	全资子公司、公司持有其 100%出资
湖南省一保通信息科技有限公司	控股子公司、公司认缴其 51%出资

北京世纪一保通、湖南省一保通的具体情况详见本说明书“第四节 公司财务”之“十四、公司控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况”。

4、公司董事、监事、高级管理人员

关联方	持股比例	关联关系
涂俊明	4.07%	董事、副总经理
徐长友	3.61%	董事、技术总监
邵国茂	1.36%	董事
罗保仨	1.36%	董事
张力平	0.75%	副总经理
张立	0.60%	职工监事
龚强	6.77%	监事会主席
李晓明	0.60%	职工监事
黄小英	0.45%	财务负责人兼董秘

公司董事、监事、高级管理人员的基本情况，请参见本说明书“第一节 基本情况”之“四、公司董事、监事和高级管理人员基本情况”相关内容。

5、其他关联方

关联方名称	其它关联方与本公司关系	组织机构代码
南昌五信实业有限公司	股东胡啟荣持股 400 万, 占比 88.5%	78726816-5
福州加多贸易有限公司	股东涂俊明持股 500 万, 占比 100 %	55320729-8
南昌市广泛广告装饰设计有限公司	龚强持股 242 万元, 占比 48.4%	705532381
先锋软件股份有限公司	马伟伟持股 13 万元, 占比 0.13%	15832715-0

(二) 关联交易

公司报告期内不存在关联交易的情况。

(三) 关联担保

公司报告期内存在关联担保的情况:

1、2014 年 9 月 23 日, 公司与南昌银行股份有限公司高新支行签订了《流动资金借款合同》, 借款金额 300 万元人民币, 期限自 2014 年 9 月 23 日至 2015 年 9 月 22 日。

其中, 公司实际控制人、控股股东马伟伟与江西省和丰担保有限公司对此次 300 万贷款进行担保, 提供连带责任保证。

针对本次借款中和丰公司提供的担保, 公司、马伟伟等人提供如下反担保, 情况如下:

- (1) 公司以自有 15 项软件著作权质押于和丰担保;
- (2) 马伟伟、贾冰心提供连带责任保证并附以自有房产进行担保;
- (3) 公司法人股股东南昌康众提供连带责任保证;
- (4) 马黎俐与和丰担保签订了反担保合同, 以自有房产进行抵押担保;
- (5) 公司股东龚强、刘坡、胡啟荣向和丰担保出具承诺函, 承诺就本次借款合同下的担保提供反担保, 承担连带保证责任。

2、2014 年 5 月 5 日, 公司与中国工商银行股份有限公司南昌高新支行签订了《网贷通循环借款合同》, 借款金额 250 万元人民币, 期限自 2014 年 5 月 5 日至 2015 年 5 月 4 日。

针对上述借款, 马伟伟、贾冰心以连带责任保证的形式提供保证担保并以自

有房产进行抵押担保；胡啟荣、聂红以连带责任保证的形式对上述借款提供担保。

3、2014年1月22日，公司与中国建设银行股份有限公司南昌洪都支行签订《人民币流动资金贷款合同》，借款金额200万人民币，期限自2014年1月22日至2015年1月21日。

针对本次借款，马伟伟、胡啟荣、罗保仨、涂俊明、徐长友、邵国茂共6位自然人股东及公司法人股东南昌康众以连带责任保证的形式提供保证担保。

（四）关联方往来

1、截至2014年9月30日，对关联方应收应付款项占公司应收应付款项的比例：

单位：人民币元

项 目	关联方名称	金 额	占应收款项总额比例%
其他应收款	张力平	76,851.70	0.68
其他应收款	李晓明	21,752.00	0.19
其他应收款	张立	80,000.00	0.71
其他应收款	湖南省一保通信息科技有限公司	25,229.00	0.22
其他应收款	涂俊明	200,000.00	1.78

2、截至2013年12月31日，对关联方应收应付款项占公司应收应付款项的比例：

单位：人民币元

项 目	关联方名称	金 额	占应收款项总额比例%
其他应收款	马伟伟	884,903.84	15.05
其他应收款	张力平	313,503.00	5.33
其他应收款	李晓明	8,731.40	0.15
其他应收款	张立	413,027.50	7.03
其他应收款	涂俊明	188,050.00	3.20

其他应收款	胡啟荣	500,000.00	8.51
-------	-----	------------	------

3、截至 2012 年 12 月 31 日，对关联方应收应付款项占公司应收应付款项的比例：

单位：人民币元

项 目	关联方名称	金 额	占应收款项总额比例%
其他应收款	马伟伟	2,015,721.24	31.68
其他应收款	张力平	638,800.00	10.04
其他应收款	涂俊明	80,000.00	1.26
其他应收款	南昌康众科技公司	8,260.00	0.13
其他应收款	胡啟荣	500,000.00	7.86

报告期内公司与张力平、胡啟荣、涂俊明、张力等人之间的资金往来主要是备用金。公司主要从事医疗软件研究开发、销售与技术服务业务，通常软件项目实施周期较长，业务呈现单项订单金额较大的特点。项目实施前期费用支出较高，为了保证项目实施进度，允许相关员工借出备用金。股份公司成立后，公司制定了严格的管理制度，对借支额度、借支流程和报销时限等做出了明确规定，提高了资金的利用效率。报告期内，备用金性质借款未签署协议，未约定利息，每笔借款都经过相应审批程序。

公司与马伟伟、南昌康众科技公司关联往来金额较大，主要原因是：(1) 在公司历次股权转让和增资中，马伟伟、南昌康众与一保通公司账户之间资金流转额较高，导致关联往来款借方、贷方发生额较大。(2) 公司前期发展阶段财务制度管理不严格，未能遵守《企业会计准则》的要求，随着公司业务规模的扩大，项目谈判、开拓及实施等支出都以员工借款的形式提前支取，但考虑到公司员工存在流动性且人员较多，因此将上述借款都计入其它应收款—马伟伟。公司与马伟伟、南昌康众科技公司之间的资金往来未签署协议和约定利息。

报告期内，公司存在关联方资金往来、资金占用的情况，但截至 2014 年 9 月 30 日，关联方往来款已经全部结清。公司大股东承诺，将促使关联交易按公平、公开的市场原则进行，并履行法律、法规、规范性文件和公司章程规定的程

序，承诺不会进行有损公司及其中小股东利益的关联交易。

（五）关联交易决策执行程序

股份公司成立前，公司没有制定关联方交易方面的制度。股份公司成立之后，除《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》对关联交易决策作出规定外，公司还专门制定了《关联交易管理制度》，严格规范关联交易行为。其中关于关联交易决策权限具体如下：

（一）总经理的审批权限：公司拟与关联自然人发生的单笔交易金额在 30 万元以下的关联交易；公司拟与关联法人发生的交易金额（含同一标的或同一关联法人在连续 12 个月内发生的关联交易累计金额）在 300 万元以下或占公司最近一期经审计净资产绝对值 5% 以下的关联交易。

（二）董事会的审批权限：公司拟与关联自然人发生的单笔交易金额在 30 万元以上的关联交易；公司拟与关联法人发生的交易金额（含同一标的或同一关联法人在连续 12 个月内发生的关联交易累计金额）在 300 万元以上或占公司最近一期经审计净资产绝对值 5% 以上的关联交易事项。

（三）股东大会的审批权限：公司拟与关联人发生的交易金额（含同一标的或同一关联人在连续 12 个月内发生的关联交易累计金额）在 1000 万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 5% 以上的关联交易，应由董事会作出决议，并提交股东大会批准后方可实施。公司为关联人提供担保的，不论数额大小，均应当在董事会审议通过后提交股东大会审议。

公司与关联人发生的交易(公司获赠现金资产和提供担保除外)金额在 3000 万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 5% 以上的关联交易，除应当及时披露并经董事会审议通过外，还应当聘请具有执行证券、期货相关业务资格的中介机构，对交易标的进行评估或审计，并将该交易提交股东大会审议。但与日常经营相关的关联交易，可以不进行审计或评估。

（六）实际控制人关于减少关联交易的承诺

为规范与公司之间的关联交易，公司股东及公司控股股东、实际控制人马伟伟先生出具了《关于规范关联交易的承诺函》，承诺、保证如下：

本人将不利用实际控制人身份影响公司的独立性，并将保持公司在资产、人员、财务、业务和机构等方面独立。截至本承诺函出具之日，本人控制的企业与公司不存在其他重大关联交易。在不与法律、法规相抵触的前提下，在权利所及范围内，本人将促使本人控制的企业与公司进行关联交易时将按公平、公开的市场原则进行，并履行法律、法规、规范性文件和公司章程规定的程序。本人将促使本人所控制的企业不通过与公司之间的关联交易谋求特殊的利益，不会进行有损公司及其中小股东利益的关联交易。

十一、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项

截至本公开转让说明书签署日，公司不存在其他重大的期后事项、或有事项及其他重大事项。

十二、最近两年一期的资产评估情况

2013年11月13日北京金开资产评估有限公司对公司基准日2013年10月31日的净资产进行了评估。此次评估采用资产基础法，出具“金开评报字（2013）第008号”《南昌市一保通医疗信息科技有限公司股份制改造评估项目资产评估报告书》，评估结论如下：

金额单位：万元

项 目	账面值	评估值	评估增值	增值率%
资 产	1,254.64	1,271.86	17.22	1.37
负 债	725.29	725.29		
净 资 产	529.35	546.57	17.22	3.25

十三、股利政策和最近两年一期分配情况

(一) 公司章程第一百四十七条规定，公司分配当年税后利润时，应当提取

税后利润的 10%列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50%以上的，可以不再提取。公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当依法先用当年利润弥补亏损。公司从税后利润中提取法定公积金后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，按照股东持有的股份比例分配，但章程规定不按持股比例分配的除外。股东大会违反前款规定，在公司弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还公司。公司持有的本公司股份不参与分配利润。

(二) 公司章程第一百四十八条规定，公司的公积金用于弥补公司的亏损、扩大公司生产经营或者转为增加公司资本。但是，资本公积金将不用于弥补公司的亏损。法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金将不少于转增前公司注册资本的 25%。

(三) 公司章程第一百四十九条规定，公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利(或股份)的派发事项。

(四) 公司章程第一百四十九条规定，公司采取现金、股票或现金股票相结合的方式分配股利。

(五) 最近两年一期股利分配情况

公司最近两年一期未进行过利润分配。

十四、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况

(一) 纳入合并报表范围的子公司为北京世纪一保通科技有限公司

1、公司基本情况

公司成立于 2011 年 5 月 24 日，注册资本为 100 万元，注册地为北京市海淀区万寿寺甲 4 号中协宾馆 326 室，经营范围为技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机技术培训；计算机系统服务、数据处理；计算机维修；基础软件服务、应用软件服务；经济贸易咨询；专业承包。

注册号为 110108013897964，法定代表人为涂俊明。

2、股东构成及持股比例如下表：

股东名称	持股比例
江西省一保通信息科技股份有限公司	100%

3、最近两年一期财务简况如下表：

单位：元

项目	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
总资产	934,480.73	935,285.03	940,005.19
总负债	-	-	-
净资产	934,480.73	935,285.03	940,005.19
项目	2014 年 1-9 月	2013 年度	2012 年度
营业收入	-	-	-
利润总额	-804.30	-4,720.16	-56,592.18
净利润	-804.30	-4,720.16	-56,592.18

（二）不纳入合并报表范围的子企业基本情况

湖南省一保通信息科技有限公司成立于 2014 年 3 月 13 日，注册资本 200 万元，公司法定代表人为涂俊明，本公司认缴资本占股份总额的 51%，存在控制关系，截止到 2014 年 9 月 30 日，本公司尚未实际投资，湖南公司也未发生实际业务，本年未纳入合并范围。

十五、风险因素

公司特别提醒投资者注意下列风险因素：

（一）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，从而导致报告期内公司处于亏损状态。近两年及一期公司的净利润分别为-2,943,001.35 元、-694,131.26 元和 711,076.77 元。截止 2014 年 9 月 30 日，公司总资产为 16,247,238.25 元，净资产为 8,183,902.63 元，与国内其他行业知名软件企业、国际知名医疗软件企业相比，公司的业务规模、资产规模较小，公司未来经营可能存在抵御错综复杂市场风险能力较弱的风险。

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

（二）受医疗卫生信息化建设投入影响较大的风险

公司设立以来专注于医疗卫生行业应用软件领域，产品主要应用于医院、卫生院、社区卫生服务中心（站）、门诊部、疗养院、妇幼保健院、专科疾病防治机构、疾病预防控制中心、医学科研机构、各级医疗卫生行政管理机构等医疗卫生机构。因此，公司的业务发展与医疗卫生行业信息化进程密切相关。如果未来我国经济环境发生变化，医疗卫生行业产生波动或者发展放缓，政府及医疗卫生机构对信息化建设的投入减少，将对公司的发展产生不利影响。

风险应对措施：公司将积极跟踪相关政策变化，积极寻求多种销售模式，一方面解决政府及医疗卫生机构对信息化建设的投入资金问题，另一方面公司将拓展新的与医疗业务有关的新业务，结合移动医疗，发展可穿戴设备，提供个性化医疗服务。

（三）市场竞争风险

随着我国新型医疗卫生体制改革的推出，未来我国医疗卫生信息化将加速发

展，带来更大的市场机会，而我国医疗卫生信息化市场不存在市场准入制度，处于完全竞争和高度开放状态。因此，未来将面临着市场竞争加剧的风险。国内外IT行业巨头将纷纷涉足国内医疗卫生信息化领域，尤其在区域性公共卫生信息系统具有较强的竞争力。国内医疗卫生领域大型项目的招标，对参加投标的软件商的企业规模、资质、综合实力等要求较高，因此，国内一些大型综合软件提供商将比医疗软件专业厂商更具有规模优势，将会导致包括本公司在内的中小医疗软件专业厂商在市场竞争中处于不利地位。

风险应对措施：公司将会结合前期的经历和积累的行业经验，对公司整体发展进行更深入和精准的把握，不会局限于国内医疗卫生信息化领域；公司经过多年的市场耕耘已经初步建立了良好的用户认可，积累了深厚的产品技术基础，部分产品在设计、性能上具有独创性和领先性，公司将大力发展战略医疗服务，结合公司医疗应用软件而研发穿戴设备，结合国内医疗卫生信息化发展个人健康医疗服务，结合医疗信息软件发展医疗健康服务，整合穿戴设备应用，不断扩大市场占有率、拉开与竞争对手的差距。

（四）销售区域性风险

公司注册地和总部在江西省南昌市，在江西市场拥有主导地位，公司的主要客户集中于华东地区，公司发展较大地依赖于该地区。报告期内公司华东地区的销售收入平均占比为 82.07% ，因此，公司主要收入和利润来源于华东地区。虽然近年来公司加大了对外地市场的开拓，但是短期内华东地区仍是公司的核心市场区域。如果江西及华东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。

风险应对措施：公司计划扩增销售队伍，加大全国市场拓展力度，同时公司也在发展移动医疗软件业务，研发移动医疗可穿戴硬件设备，通过医疗软件与移动医疗硬件结合，发展移动医疗个性化健康服务，打破公司销售区域性限制。公司努力扩展新产品及服务，密切跟踪移动医疗发展趋势，并积极进入移动医疗服务市场领域，以创造更多新业务及收入来源。

（五）税收优惠政策变化的风险

公司属于软件企业，公司于2011年1月1日取得主管税务机关核发的增值

税一般纳税人认定证书，其增值税率为 17%，并与 2011 年 4 月取得江西省工业信息化委员会核发的软件企业认定证书。根据财政部、国家税务总局（财税[2011]100 号）文件的规定，对于同时具有认定证书的一般纳税人企业销售自行开发生产的计算机软件产品，按 17% 的法定税率征收增值税后，对其增值税实际超过 3% 的部分实行“即征即退”政策。近两年及一期，增值税“即征即退优惠”形成的营业外收入分别为 663,623.94、710,829.08 元和 234,137.84 元，占当期营业收入的比重分别 11.48%、11.25% 和 3.14%。软件产品增值税即征即退优惠政策对公司业绩影响较大，但符合目前国家鼓励软件行业发展的政策，预计该优惠政策近几年将继续执行。若政府税收优惠政策出现变化，则将对公司今后损益产生一定影响。

风险应对措施：公司充分利用目前的税收优惠政策的同时将不断加快自身的发展速度，扩大市场份额和收入规模，提高专业化水平，进一步提升技术服务质量和，同时努力降低生产经营的成本和费用，增强盈利能力。

(六) 内部控制风险

有限公司阶段，公司的法人治理结构不完善，内部控制存在欠缺，公司治理制度的建立及运行方面存在一些瑕疵，例如，备用金借款管理不完善，存在报销不及时、公司高管等关联方非正常占用公司资金的行为，截至 2014 年 9 月 30 日，关联方往来款已全部结清。此外，公司存在营业成本没有对应收入类别分别进行核算等情况。自有限公司整体变更为股份公司后，公司制定了完备的公司章程，并制定了三会议事规则、《关联交易管理制度》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》以及《对外投资管理办法》等决策制度。但由于股份公司成立时间尚短，公司及管理层对规范运作的意识有待提高，各项管理制度的执行仍需经过一段时间的实践检验，同时还需按照公司发展的实际需要，及时补充和完善。因此，在未来的一段时间内，公司治理和内部控制仍然会存在不规范的风险。

风险应对措施：公司变更为股份制公司后进一步建立健全了法人治理结构，制定了适应企业现阶段发展的内部控制体系。公司制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等对三会的召开程序进一步细化，对三会运作机制进一步规范；还制定了《关联交易管理制度》等内控制度，财务方面也是严格控制个人的差旅费用等各方面的费用支出，对公司大金额的支出也做

了相对风险控制，从而在制度基础上能够有效地保证公司经营业务的有效进行，保护资产的安全和完整，保证公司财务资料的真实、合法、完整。随着公司的进一步发展，公司还会制定和完善更多的规章制度来保证公司的正常经营。公司管理层通过中介机构的辅导，认真学习《公司法》、《公司章程》以及公司其他治理制度，对公司章程及相关规则、制度进行了深入研究，并承诺在实际运作中严格要求、切实履行。

(七) 经营性现金流量净额连续为负的风险

报告期各期，公司的经营性现金流量净额分别为-1,418,814.98 元、-64,525.91 元和-3,886,764.06 万元，主要原因是公司属于资金密集型企业，初创期的资金投入较高，经营活动现金支出增长较快，且公司的业务模式导致销售商品、提供劳务产生的现金流入存在一定的滞后性。公司面对的客户群是国家行政机关事业单位，资金支付审核过程程序多，时间长，付款周期通常为一年以内且集中在年底，因此影响公司的资金流。报告期内公司的经营活动现金流量净额均为负值，公司现金流管理存在一定压力。公司通过借款及增资等筹资活动获取现金支持公司运转，如公司在未来快速的扩张过程中不能合理使用资金和控制成本，将会给公司经营带来不利影响。

风险应对措施：公司未来将根据发展需求合理控制各项费用支出，提高对市场经营和财务风险的管控，减少资金使用成本，且积极拓展移动医疗和可穿戴设备业务，为公司的发展带来后劲。

第五节 有关声明

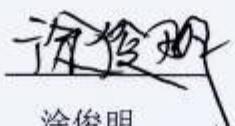
一、公司全体董事、监事及高级管理人员签名及公司盖章

我们确认，公司股份进入全国中小企业股份转让系统转让备案文件不存在任何虚假、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、完整性承担相应的法律责任。

全体董事：（签名）



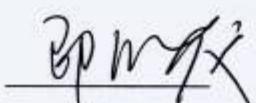
马伟伟



涂俊明



徐长友



邵国茂

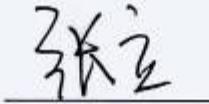


罗保仁

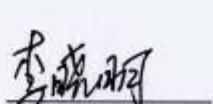
全体监事：（签名）



龚强



张立



李晓明

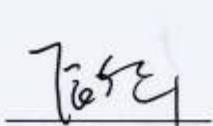
全体高级管理人员：（签名）



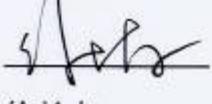
马伟伟



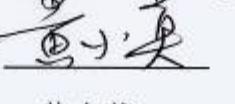
涂俊明



张力平



徐长友



黄小英

江西省三保通信息科技股份有限公司

2015年1月8日



主办券商声明

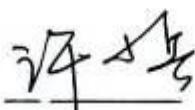
本公司已对公开转让说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

项目组负责人：

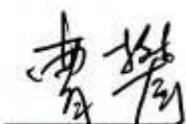


温鹏飞

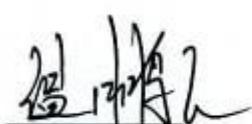
项目小组成员：



许小兵



曹攀



温鹏飞

法定代表人：



曾小普



律师声明

本所及经办律师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本所出具的专业法律意见书无矛盾之处。本所及经办律师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人： 朱江

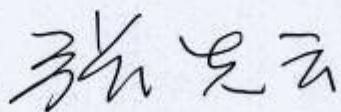
经 办 律 师： 朱江



审计机构声明

本所及签字注册会计师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的审计报告无矛盾之处。本所及签字注册会计师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的专业报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人：（签字）



经办注册会计师：（签字）



北京中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）



2015年1月8日

评估机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的资产评估报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

资产评估机构负责人：（签字）

签字注册资产评估师：（签字）



第六节 附件

- (一) 主办券商推荐报告;
- (二) 财务报表及审计报告;
- (三) 法律意见书;
- (四) 公司章程;
- (五) 全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见;
- (六) 其他与公开转让有关的重要文件。