

易联众信息技术股份有限公司

关于对深圳证券交易所年报问询函的回复公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

易联众信息技术股份有限公司（以下简称“公司”或“易联众”）董事会于2021年5月31日收到深圳证券交易所创业板公司管理部下发的《关于对易联众信息技术股份有限公司的年报问询函》（创业板年报问询函【2021】第434号），收到年报问询函后公司董事会立即安排相关部门对所提问题进行核查，现将对年报问询函的回复公告如下：

问题一、 年报显示，报告期末，你公司货币资金余额为 4.48 亿元，其中，母公司货币资金余额为 0.74 亿元。2020 年新增长期借款 0.10 亿元，利息收入为 199.23 万元。公司以持有的海保人寿保险股份有限公司（以下简称“海保人寿”）20%股权提供质押担保，向上海橡日资产管理有限公司取得 1.5 亿元的借款额度。截止 2020 年 12 月 31 日本公司向上海橡日资产管理有限公司取得的借款余额为 3,000.00 万元。

（1）请你公司以列表方式补充说明货币资金的具体用途、存放地点、存放类型、是否存在抵押/质押/冻结等权利受限情形。结合银行函证、资金流水等核查程序，说明账面货币资金是否真实存在，以及你公司货币资金是否存在与大股东及关联方资金共管、银行账户归集等情形。

（2）请你公司补充说明在货币资金余额较大的情况下，公司将持有的海保人寿 20%股份质押担保给上海橡日资产管理有限公司的原因及合理性，并以列表方式补充说明各项有息负债的具体情况，是否存在资金紧张的情形，如是，请补充说明对公司持续经营能力的具体影响、拟采取的应对措施并充分提示相关风险。

（3）请你公司补充说明上海橡日资产管理有限公司的基本情况，包括但不限于公司的成立时间、经营情况、是否取得相关经营资质，与持股 5%以上股东、董监高人员是否存在关联关系等；补充说明上述借款的基本情况，包括但不限于

借款合同的主要条款、授信额度的确定依据、借款用途、实际使用金额等；核实借款额度是否存在被大股东或其关联方占用的情形，请会计师结合银行流水进行核查并发表意见。

（4）请你公司结合报告期内公司货币资金余额及其变动情况，详细说明报告期内利息收入较低的原因及合理性，并列表说明利息收入与货币资金余额的匹配关系。

请会计师对上述事项进行核查，详细说明对公司货币资金所执行的审计及函证程序、函证覆盖率、回函情况是否与公司货币资金账面金额匹配，并就货币资金的真实性发表明确意见。

回复：

（一）请你公司以列表方式补充说明货币资金的具体用途、存放地点、存放类型、是否存在抵押/质押/冻结等权利受限情形。结合银行函证、资金流水等核查程序，说明账面货币资金是否真实存在，以及你公司货币资金是否存在与大股东及关联方资金共管、银行账户归集等情形。

截至报告期末，公司货币资金总额为 44,752.64 万元，其中库存现金 28.60 万元，银行存款 43,361.12 万元，其他货币资金 1,362.92 万元。主要情况如下：

序号	公司名称	货币资金 (万元)	资金用途	主要存放地	存放类型	是否存在抵押/ 质押/冻结等权 利受限情形
1	易联众信息技术股份有限公司	7,374.03	1.偿还贷款本息 2.支付采购款 3.发放工资等日常费用支出	招商银行、工商银行	活期存款	保 函 保 证 金 1,121.23 万元、银行承兑汇票保证金 130.00 万元、中国银行股份有限公司漳州分行冻结社保卡制卡费 37.99 万元

序号	公司名称	货币资金 (万元)	资金用途	主要存放地	存放类型	是否存在抵押/ 质押/冻结等权 利受限情形
2	厦门市易联众易惠科技有限公司	6,402.66	1.偿还贷款本息 2.支付采购款 3.发放工资等日常费用支出	兴业银行、中国银行	活期存款	质保金 144.00 万元、保函保证金 8.70 万元
3	易联众民生(厦门)科技有限公司	5,506.90	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	民生银行、兴业银行	活期存款	保函保证金 4.14 万元
4	山西易联众信息技术有限公司	2,905.81	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行、工商银行	活期存款	无
5	湖南易联众信息技术有限公司	2,814.09	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	中信银行	活期存款、定期存款	一年期定期存款 30.00 万元

序号	公司名称	货币资金 (万元)	资金用途	主要存放地	存放类型	是否存在抵押/ 质押/冻结等权 利受限情形
6	福建易联众保睿通信息科技有限公司	2,782.83	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	工商银行	活期存款	无
7	易联众智能(厦门)科技有限公司	2,429.50	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	兴业银行	活期存款	无
8	山西易联众惠民科技有限公司	1,831.53	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行	活期存款	无
9	福建易联众医疗信息系统有限公司	1,707.63	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行	活期存款	保函保证金 5.26 万元、开通高速 无需停车缴费服务的保证金 0.05 万元

序号	公司名称	货币资金 (万元)	资金用途	主要存放地	存放类型	是否存在抵押/ 质押/冻结等权 利受限情形
10	易联众健康科技有限公司	1,707.06	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行、盛京银行	活期存款	无
11	易康吉保险经纪有限公司	1,239.65	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	兴业银行、大连银行	活期存款	经营保证金金额500.00 万元
12	福建易联众电子科技有限公司	1,148.82	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行	活期存款	无
13	易联众（厦门）大数据科技有限公司	969.75	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	兴业银行	活期存款	无

序号	公司名称	货币资金 (万元)	资金用途	主要存放地	存放类型	是否存在抵押/ 质押/冻结等权 利受限情形
14	福建易联众医卫信息技术有限公司	733.46	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行	活期存款	保 函 保 证 金 55.35 万元
15	广州易联众睿图信息技术有限公司	668.02	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行	活期存款	无
16	福州易联众信息技术有限公司	565.68	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	招商银行、兴业银行	活期存款	无
17	其他子公司及分公司	3,965.22	1.支付采购款 2.发放工资等日常费用支出	银行	活期存款、定期存款	3 年期定期存款 50.00 万元, 保函保证金 9.90 万元、预收中国银行股份有限公司莆田分行货款 72.53 万元、开通高速无需停车缴费服务保证金 0.05 万元
合计		44,752.64				2,169.20

以上货币资金通过公司自查银行流水和会计师执行银行询证的方式, 核实公司账面货币资金是真实存在的, 公司不存在与大股东及关联方资金共管、银行账户归集等情形。

(二) 请你公司补充说明在货币资金余额较大的情况下, 公司将持有的海保人寿 20%股份质押担保给上海橡日资产管理有限公司的原因及合理性, 并以列表方式补充说明各项有息负债的具体情况, 是否存在资金紧张的情形, 如是, 请补充说明对公司持续经营能力的具体影响、拟采取的应对措施并充分提示相关风险。

1、股权质押的原因及合理性

公司将持有的海保人寿 20%股份质押担保给上海橡日资产管理有限公司(以下简称“橡日资产”)的原因及合理性分析如下:

(1) 由于公司所属行业的特点, 根据历史经验, 前三季度, 公司的经营活动净现金流量多为负数, 第四季度公司的经营活动净现金流量才转为正数。因此, 需要通过融资补充前三季度日常经营所需资金。

1) 公司及同行业公司近 3 年各季度末日常经营活动产生现金流量净额如下表所示, 公司经营活动现金流季节变动情况与同行业相符:

年初至各季度末日常经营活动产生现金流量净额

单位: 万元

公司	2020 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
易联众	-14,473.01	-3,752.56	-3,679.18	16,031.95
久远银海	-11,938.30	-9,756.99	-519.28	20,767.20
卫宁健康	-19,842.11	-22,404.30	-19,221.55	35,285.61
创业慧康	-28,081.55	-27,161.37	-19,960.40	27,132.69

续上表

公司	2019 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
易联众	-12,290.95	-6,310.77	5,103.99	19,847.15
久远银海	-9,294.72	-14,953.32	-12,334.57	17,068.87
卫宁健康	-19,332.42	-20,404.08	-22,862.23	23,330.09
创业慧康	-17,985.84	-21,349.74	-26,453.86	8,015.87

续上表

公司	2018 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
易联众	-9,790.44	-3,152.45	-4,474.67	23,094.99
久远银海	-9,576.35	-8,129.64	-2,663.30	22,073.57
卫宁健康	-23,007.66	-27,384.74	-22,219.84	12,389.45
创业慧康	-19,174.27	-18,977.68	-20,152.04	16,969.76

2) 公司报告期各季度末可供支配的资金余额及借款余额如下表所示:

单位: 万元

项目	截至 2020 年 1 月 1 日	截至 2020 年 3 月 31 日	截至 2020 年 6 月 30 日	截至 2020 年 9 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日
货币资金余额	46,089.31	25,790.67	27,571.51	29,617.06	44,752.64
其中: 实际可供公司自由支配的货币资金余额	44,437.96	24,518.90	26,039.59	28,025.31	42,583.44
其中: 借款余额	27,280.00	23,280.00	23,560.00	31,560.00	24,440.00

3) 公司 2020 年借款时间分布情况表:

单位: 万元

月份	2020 年 1 月	2020 年 3 月	2020 年 4 月	2019 年 5 月	2020 年 7 月	2020 年 8 月	2020 年 9 月	2020 年 10 月
借款金额	2,000.00	2,000.00	400.00	2,040.00	3,000.00	4,000.00	3,000.00	8,000.00
借款占期末余额比重	8.18%	8.18%	1.64%	8.35%	12.27%	16.37%	12.27%	32.73%

如上表所示: 公司的借款时间分布与公司的经营性现金流量的季节性特征基本一致, 由于 2020 年第一季度的资金由 2019 年第四季度的回款补充, 因此 2020 年借款分布在资金较为紧张的第二、第三及第四季度上旬, 与公司经营性活动现金流净额的季度性变动情况较为一致。

(2) 根据公司 2020 年度财务数据, 测算维持日常经营需要的最低货币资金保有量为约 19,677.88 万元, 具体测算过程如下:

单位: 万元

项目	计算公式	计算结果
最低货币资金保有量 (最低现金保有量) ①	①=②/③	19,677.88
2020 年度付现成本总额②	②=④+⑤-⑥	95,980.94
2020 年度营业成本	④	55,732.35
2020 年度期间费用总额	⑤	42,687.55
2020 年度非付现成本总额	⑥	2,438.96
货币资金周转次数 (现金周转率) ③	③=365÷⑦	4.88
现金周转期 (天) ⑦	⑦=⑧+⑨-⑩	74.83

存货周转期（天）⑧		51.97
应收款项周转期（天）⑨		194.63
应付款项周转期（天）⑩		171.77

说明 1：期间费用包括管理费用、销售费用、研发费用以及财务费用；

说明 2：非付现成本总额包括当期固定资产折旧、无形资产摊销以及长期待摊费用摊销；

说明 3：存货周转期=365*平均存货账面余额/营业总成本；

说明 4：应收款项周转期=365*（平均应收账款账面余额（剔除融资租赁业务所形成的应收账款）+平均合同资产账面余额+平均应收票据账面余额+平均预付款项账面余额）/营业收入；

说明 5：应付款项周转期=365*（平均应付账款账面余额+平均应付票据账面余额+平均预收款项账面余额）/营业总成本。

说明 6：上述涉及利润表项目均按照公司 2020 年度数据计算，资产负债表项目按照 2020 年末及 2019 年末数据计算。

公司于 2019 年 11 月 30 日向民生银行厦门分行申请办理借款 8,000.00 万元续贷，因未能满足民生银行提出的担保要求，2019 年 12 月民生银行仅同意续贷 5,000.00 万元。公司在综合考虑回款受季节性影响、2020 年度经营流动资金需求及 2020 年 1 月民生银行 2,000.00 万元借款到期还贷需求等因素，为保证公司 2020 年度的正常经营，故寻求银行外融资渠道。此外，上海橡日资产管理有限公司提供该笔借款年利率 7.00%，借款期限 24 个月。较银行同期贷款利率，如厦门国际银行的同等期限借款，年利率为 7.20%，公司认为向橡日资产的借款资金成本在可接受的范围之内，故选择向其贷款。

2、有息负债的具体情况

截至 2020 年 12 月 31 日，公司各项有息负债的具体情况如下：

单位：万元

序号	借款类型	借款类型	借款人	出借方	借款金额	借款利率	借款起始日	借款到期日	担保人
1	短期借款	保证并抵押借款	易联众信息技术股份有限公司	兴业银行 厦门分行	4,000.00	5.220 %	2020/10/9	2021/10/9	张曦、福州易联众信息技术有限公司
	短期借款	保证并抵押借款	易联众信息技术股份有限公司		4,000.00		2020/10/14	2021/10/14	张曦、福州易联众信息技术有限公司

2	短期借款	保证借款	厦门市易联众易惠科技有限公司	中国建设银行厦门市分行	400.00	3.850%	2020/4/29	2021/4/28	施建安、郑宇真
3	短期借款	保证借款	易联众信息技术股份有限公司	渤海银行厦门自由贸易试验区分行	3,000.00	5.400%	2020/7/1	2021/7/1	张曦
4	短期借款	保证借款	易联众信息技术股份有限公司	中国工商银行厦门市东区分行	4,000.00	4.250%	2020/8/31	2021/8/28	张曦、北京京发置业有限公司
5	短期借款	保证借款	易联众信息技术股份有限公司	招商银行厦门江头支行	2,000.00	5.200%	2020/1/17	2021/1/17	张曦
	短期借款	保证借款	易联众信息技术股份有限公司		700.00		2020/3/20	2021/3/20	张曦
6	短期借款	保证借款	易联众信息技术股份有限公司	民生银行厦门分行	1,300.00	5.400%	2020/3/3	2021/3/3	张曦
7	一年内到期非流动负债	保证借款	易联众信息技术股份有限公司	厦门国际银行厦门分行	2,040.00	7.201%	2019/5/5	2021/5/5	张曦
8	长期借款	保证借款	易联众信息技术股份有限公司	上海橡日资产管理有限公司	3,000.00	7.000%	2020/9/29	2022/9/29	本公司以持有的海保人寿保险股份有限公司20%股权提供质押担保
合计					24,440.00				

3、是否存在资金紧张的情形

公司 2021 年 1-3 季度预计资金需求如下表：

序号	项目	金额
1	最低货币资金保有量	19,677.88
2	应对回款季节性因素所导致的资金缺口	6,506.26
3	应对由于有息负债到期导致的短期资金缺口	7,000~8,500
合 计		33,184.14~34,684.14

注:应对回款季节性因素导致的三季度末的资金缺口,根据 2018 至 2020 年 1-3 月和 1-9

月经营性活动产生的现金流量差额*本年预计收入增长率计算所得。

综上，公司储备的货币资金余额基本覆盖日常货币资金储备及回款季节性因素、借款到期导致的短期资金缺口。故不会影响公司的持续经营能力。

（三）请你公司补充说明上海橡日资产管理有限公司的基本情况，包括但不限于公司的成立时间、经营情况、是否取得相关经营资质，与持股 5%以上股东、董监高人员是否存在关联关系等；补充说明上述借款的基本情况，包括但不限于借款合同的主要条款、授信额度的确定依据、借款用途、实际使用金额等；核实借款额度是否存在被大股东或其关联方占用的情形，请会计师结合银行流水进行核查并发表意见。

橡日资产于 2016 年 1 月 7 日由上海市浦东新区市场监督管理局批准设立，注册资本 1,000.00 万元人民币，注册地址位于上海市浦东新区洪山路 164 号 C301 室，法定代表人辛云祥。经营范围：资产管理，投资管理，实业投资，企业管理咨询，商务信息咨询，市场信息咨询与调查（不得从事社会调研、社会调查、民意调查、民意测验），计算机维护，电子商务（不得从事金融业务），会务服务，市场营销策划（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。经核实，橡日资产与公司持股 5%以上股东、董监高人员不存在关联关系。

公司向橡日资产借款的基本信息如下：

序号	合同条款	具体内容
1	借款人	易联众信息技术股份有限公司
2	出借人	上海橡日资产管理有限公司
3	授信额度	人民币（大写）壹亿伍仟万元整
4	借款期限	24 个月，自 2020 年 9 月 29 日第一笔借款放款日起算。双方同意，出借人有权决定提前收回全部或部分借款金额，但应当提前 20 个工作日向公司送达书面提前还款通知，同时应明确还款金额及还款日期
5	借款用途	用于公司日常生产、经营所需流动资金周转
6	借款利息	双方同意本次借款采用固定利率，年利率为 7%，利息按实际借款天数按日计收

7	还款	公司应于约定到期日一次性向出借人付清全部借款本金余额，并结清合同项下的全部利息及其他应付出借人的款项
8	担保措施	公司以持有的海保人寿 20%股份提供质押担保
9	授信额度的确定依据	授信额度 1.5 亿元，以基准日海保人寿股权账面价值的 50%为确认依据
10	实际使用金额	截止报告期末借款余额为人民币 3,000.00 万元

考虑到目前的资金需求情况，为节约资金成本，公司正在积极与橡日资产沟通提前还款并解除公司质押的海保人寿 20% 股权事宜，截止本回复披露日，公司已就上述事项与橡日资产初步达成共识，预计 7 月 8 日前还款，预计 7 月 15 日前完成解除海保人寿 20%股权质押相关手续。

经核实，公司向橡日资产取得的借款均用于公司日常生产与经营，借款额度不存在被大股东或其关联方占用的情形。

（四）请你公司结合报告期内公司货币资金余额及其变动情况，详细说明报告期内利息收入较低的原因及合理性，并列表说明利息收入与货币资金余额的匹配关系。

截至报告期末，公司货币资金余额、变动情况及利息收入如下：

单位：万元

项目	截至 2020 年 1 月 1 日	截至 2020 年 03 月 31 日	截至 2020 年 6 月 30 日	截至 2020 年 9 月 30 日	截至 2020 年 12 月 31 日
货币资金余额	46,089.31	25,790.67	27,571.51	29,617.06	44,752.64

单位：万元

存款性质	年初余额	年末余额	月均余额	平均利率	利息收入金额
现金	59.49	28.60	45.22	0.0000%	0.00
活期及通知存款	44,378.47	42,554.84	30,801.64	0.5867%	180.70
定期存款及保证金	1,651.35	2,169.20	1,127.22	1.6439%	18.53
合计	46,089.31	44,752.64	31,974.08	0.6231%	199.23

公司活期及通知存款年初余额、年末余额明显高于月均余额，主要是由于行业特点，客户回款受季节性因素影响，回款集中在年末，故报告期末账户上留存较多的活期及七天通知存款。

公司报告期内货币资金产生的利息收入为 199.23 万元，月均货币资金余

额为 31,974.08 万元，综合平均利率为 0.6231%。公司人民币活期及七天通知存款的年化利率在 0.30%-1.15%之间。定期存款及保证金为 3 个月、6 个月、1 年、3 年不同期限，按期限长短不同年化利率为 1.10%-3.50%之间。公司的综合平均利率水平约 0.6231%，符合市场水平。

中国人民银行人民币现行利率表：

金融机构人民币存款基准利率	利率%
活期存款	0.35
三 个 月	1.10
半年	1.30
一年	1.50
二年	2.10
三年	2.75
通知存款（七天）	1.35

公司近三年的利息收入相近、平均利率水平也相近。

单位：万元

项目	2018 年度	2019 年度	2020 年度
利息收入	249.46	212.44	199.23
月均资金余额	30,310.54	25,108.40	31,974.08
平均利率	0.82%	0.85%	0.62%

综上所述，公司货币资金的利息收入真实完整，利率水平符合国家规定的市场平均水平，利息收入合理，与货币资金规模相匹配。

会计师核查情况：

（一）核查程序

1、了解公司货币资金相关的内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行。

2、获取公司编制的资金明细表，与取得的银行对账单进行核对，并对主要银行账户进行银行流水双向核对程序。

3、获取《已开立银行结算账户清单》，与公司提供的银行账户清单进行核对；对银行账户期末余额进行函证，对发生额较大但余额较小的、零余额

的、在本期内注销的银行账户均进行函证。

发函及回函具体情况如下：

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日
合并口径银行存款和其他货币资金	447,240,413.68
已发函金额	447,240,413.68
已发函金额占比	100.00%
回函金额	444,382,973.29
回函金额占比	99.36%

4、对银行函证实施有效控制。独立寄、收询证函，发函前核对相关函证信息，取得回函后关注快递单据、回函格式、印章、经办人及联系方式，并查询快递流转轨迹，以确保回函的真实性。

5、获取《企业信用报告》，核对《企业信用报告》中列示的担保、融资等情况与账面记录是否一致。

6、经公司与橡日资产沟通，对方表示无法提供相关资金流水，会计师对橡日资产进行了实地走访。

通过网络查询，访谈橡日资产和公司管理层，查阅相关业务合同、借款银行凭证等方式了解公司向橡日资产借款的原因及合理性、公司资金储备和使用情况以及对持续经营能力的影响、橡日资产与持股 5%以上股东及董监高人员是否存在关联关系、借款额度是否存在被大股东或其关联方占用、公司向橡日资产取得借款额度事项是否存在其他利益安排等。

7、取得公司货币资金余额变动情况及利息收入明细表，复核货币资金余额变动情况与利息收入是否匹配。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：

1、账面货币资金真实存在，银行函证回函情况与公司货币资金账面金额匹配，未发现存在与大股东及关联方资金共管、银行账户归集等情形。

2、公司将持有的海保人寿 20%股份质押担保给橡日资产以取得借款额度具有合理性；公司期末可供自由支配的货币资金余额能够基本满足经营需要，

不存在资金紧张的情形，公司储备的货币资金余额对公司的持续经营能力不存在重大影响。

3、橡日资产与公司持股 5%以上股东、董监高人员不存在关联关系；公司向橡日资产取得的借款额度不存在被大股东或其关联方占用的情形；公司向橡日资产取得借款额度事项不存在其他利益安排。

4、报告期内利息收入较低具有合理性，利息收入与货币资金余额匹配。

问题二、年报显示，你公司控股股东张曦直接和间接持有的公司股份累计被质押 82,318,125 股，占其持有公司股份总数的 95.65%，占公司总股本的 19.14%。

(1) 请你公司补充披露张曦及其一致行动人的股份质押详细情况，包括每笔股权质押金额、数量、警戒线、平仓线、违约处置条件、违约处置方式、资金去向及具体用途。同时，请说明张曦及其一致行动人是否存在除质押融资以外的逾期债务，如有，请详细说明并充分提示风险。

(2) 请你公司结合控股股东的质押情况、债务规模和资信状况等，说明控股股东债务事项是否对公司日常经营和控制权稳定性产生影响，如是，请充分提示有关风险。

回复：

(一) 请你公司补充披露张曦及其一致行动人的股份质押详细情况，包括每笔股权质押金额、数量、警戒线、平仓线、违约处置条件、违约处置方式、资金去向及具体用途。同时，请说明张曦及其一致行动人是否存在除质押融资以外的逾期债务，如有，请详细说明并充分提示风险。

1、张曦及其一致行动人的股份质押详细情况

(1) 股份质押金额、数量、预警线、平仓线、资金用途

截至回复日，公司控股股东、实际控制人张曦先生合计持有易联众股份 86,065,867 股，占易联众总股本的 20.02%，其中通过个人普通股份证券账户直接持有 69,681,649 股，占易联众总股本的 16.21%；通过其全资控股的厦门麟真贸易有限公司(以下简称“厦门麟真”)持有 16,384,218 股，占易联众总股本的 3.81%。

张曦先生直接持有的易联众股份中累计质押股数 65,938,125 股，占其持有易联众股份总数的 76.61%，占易联众总股本的 15.33%；通过厦门麟真持有的易联众股份中累计质押股数 16,380,000 股，占其持有易联众股份总数的 19.03%，占易联众总股本的 3.81%。厦门麟真为公司实际控制人张曦先生控制的企业，系公司实际控制人张曦先生的一致行动人。

综上，张曦先生直接和间接持有的易联众股份累计被质押 86,065,867 股，占其持有易联众股份总数的 95.65%，占易联众总股本的 19.14%。张曦先生及其一致行动人厦门麟真股份质押的具体情况如下：

股东名称	序号	质押股数 (万股)	质押金额 (万元)	质权人	警戒线	平仓线	质押目的	资金用途
张曦	1	2,344.60	8,020.00	东吴证券股份有限公司	履约保障比例为 180%	履约保障比例为 160%	融资	偿还债务
	2	1,580.50	5,410.00					
	3	2,668.7125	9,110.00					
	合计	6,593.8125	22,540.00					
厦门麟真	1	400.00	-	厦门舜隆小额贷款股份有限公司	-	6.50	担保	-
	2	400.00	-		-			
	3	400.00	-		-			
	4	438.00	-		-			
	合计	1,638.00	-		-	-	-	-

(2) 违约处置条件、违约处置方式

1) 张曦股份质押约定的违约处置条件、违约处置方式

根据张曦先生与东吴证券股份有限公司签署的《股票质押回购交易业务协议》，双方约定的违约处置条件、违约处置方式为（甲方：张曦，乙方：东吴证券股份有限公司）：

①违约处置条件

第四十七条 甲乙双方须严格、全面履行本协议相关条款，任何一方不得违

约，否则，除法律规定或本协议约定可以免责的以外，违约方应承担违约责任。

第四十八条 发生下列情形之一的，视为甲方违约：

- A. 初始交易时，因甲方原因导致交易或交收无法完成的；
- B. 到期购回、提前购回、部分购回或延期购回时，因甲方原因导致购回交易或交收无法完成的；
- C. 待购回期间，T 日日终清算后履约保障比例低于平仓履约保障比例，甲方未按本协议约定提前购回且未补充质押使履约保障比例提到至预警履约保障比例以上的；
- D. 甲方未按本协议约定按时足额支付利息；
- E. 待购回期间发生本协议第二十五条所约定条款，乙方根据协议约定要求甲方提前购回，甲方未按照要求进行提前购回的；
- F. 待购回期间甲方未按照相关规定、约定向乙方报告融入资金实际使用情况，并同时提供资金使用凭证等证明材料或融入资金实际使用违反本协议约定的；
- G. 甲方作为上市公司董、监、高以其持有的可转让额度部分股份作为质押标的证券的，在质押期间股权性质发生改变后，没有按照乙方要求及时提供有效履约保障措施的；
- H. 质押期间，甲方未经乙方书面同意擅自作出限售或延长限售承诺的，或解除限售条件满足时，未在规定期限通过上市公司申请办理好相应质押标的证券解除限售手续的；
- I. 待购回期间，甲方已质押证券暂停上市或终止上市的，未按照乙方要求进行履约保障措施或提前购回的；
- J. 待购回期间，标的证券停牌超过 30 天的，甲方没有按照乙方要求进行履约保障措施或提前购回的；
- K. 待购回期间，甲方资信状况发生较大不利变化；
- L. 交易协议或补充协议约定的其他违约事项。

上述情形发生的下一日为违约起始日。

②违约处置方式

第四十九条 甲方违反本协议第四十八条第（一）项的，《交易协议书》自动终止。

第五十条 甲方违反本协议第四十八条第（二）至（十二）项的，自违约起始日起乙方有权向甲方收取违约金并按以下程序处理：

A. 质押标的证券为流通股的，乙方向证券交易所提交违约处置申报指令或违约处置申请。违约处置申报或申请处理成功的次一交易日起，乙方有权通过集合竞价交易系统、大宗交易系统或其他方式出售甲方违约的股票质押合约（含合并管理的补充质押）所涉及的标的证券（含质押期间产生的红股）。

B. 乙方有权自主选择卖出标的证券的价格、时机、顺序，并不承担任何损失，甲方均予以认可。

C. 出售标的证券或处置其他担保物全部完毕后，甲方先归还乙方应付利息、本金、再归还违约金。在处置交易全部完毕前，乙方有权利选择处置所得资金是否阶段性归还应付利息、本金、及违约金，并有权选择归还时间。上海市场，乙方直接从甲方资金账户内以资金红冲方式扣收甲方应付金额；深圳市场，乙方进行违约处置并扣收甲方应付金额后，将剩余金额以资金蓝补方式划至甲方资金账户内。

D. 债务了结后，乙方向证券交易所申报终止购回，证券登记公司解除剩余标的证券的质押。标的证券卖出净额不足以偿还债务的，乙方有权向甲方继续追偿。

E. 自甲方违约起始日至本协议项下甲方全部付款义务履行完毕之日，甲方应向乙方支付违约金。

计算公式：

应付金额=实际购回交易金额+违约金

处置结算金额=成交净额（扣除交易费用）-应付金额

注：实际购回交易金额定义参见本协议第二十七条，违约金定义参见本协议第一条第二十款。

第五十一条 甲方同意乙方向监管部门、证券交易所、中国结算、中国证券业协会、中国证券金融股份有限公司、征信机构等报送甲方相关违约信息，并同意通过上述单位披露相关违约信息。乙方保证违约处置申报或申请真实、准确、合法。

2) 一致行动人厦门麟真股份质押约定的违约处置条件、违约处置方式

根据厦门麟真与厦门舜隆小额贷款股份有限公司签署的《股票质押合同》，双方约定的违约处置条件、违约处置方式为（甲方：厦门麟真，乙方：厦门舜隆小额贷款股份有限公司）：

甲方违反本合同的任一约定或陈述与保证的事项存在任何虚假、错误、遗漏，乙方有权采取以下一项或多项措施：

- A. 要求甲方限期纠正违约行为；
- B. 要求甲方提供新的担保；
- C. 要求甲方赔偿损失；
- D. 处分质押股票；
- E. 法律许可的其他救济措施

乙方有权选择本合同第五条第二款约定的任一方法对处分质押股票所得价款进行处理，甲方应协助办理有关手续。

如果因甲方原因导致质权未有效设立，或者导致质押权利价值减少，或者导致乙方未及时且充分实现质权，且甲方与债务人不是同一人，乙方有权要求甲方在本合同约定的担保范围对担保的职务与债务人承担连带责任。

乙方因不可归责于甲方或第三人的原因未按本合同约定配合办理质押登记解除的，甲方有权要求乙方及时纠正违约行为；乙方应在合理的时间内配合甲方解除质押登记，但对因此给甲方造成的损失乙方不承担赔偿责任。

2、张曦及其一致行动人除质押融资外的逾期债务情况

2020年1月26日，盛京银行股份有限公司大连开发区支行因金融借款合同纠纷向辽宁省大连市中级人民法院起诉大连环球外商俱乐部有限公司、大连国际娱乐有限公司、侨丰控股有限公司、李伟建、殷明玉、张曦、池梅、张昱，诉请：

1、大连环球外商俱乐部有限公司归还借款本金人民币 19,992.11 万元，及利息 3,043.17 万元（截止至 2019 年 12 月 30 日），合计 23,035.28 万元，自 2019 年 12 月 30 日起至利息全部付清之日止按年利率 11.025% 支付利息，未按时支付的利息按年利率 11.025% 支付复利；2、判决盛京银行股份有限公司大连开发区支行与大连环球外商俱乐部有限公司、大连国际娱乐有限公司签订的《借款抵押合同》有效，对位于大连市金州新区金石滩金座庄园小区 1-23 栋、25-36 栋、53-59 栋等 296 套，面积合计 80,653.74 平方米的在建工程及国有土地使用权享有优先受偿权；3、判决盛京银行股份有限公司与侨丰控股有限公司签订的《借款质押合同》有效，对侨丰控股有限公司持有的大连环球外商俱乐部有限公司 60% 的股权享有优先受偿权；4、判决大连环球外商俱乐部有限公司、大连国际娱乐有限公司、侨丰控股有限公司、李伟建、殷明玉、张曦、池梅、张昱承担连带还款责任；5、判决被告承担本案诉讼费、保全费等盛京银行股份有限公司大连开发区支行实现债权的费用。截至回复出具之日，该案件尚在一审程序中，尚未开庭审理。

除上述债务外，张曦先生及其一致行动人厦门麟真不存在其他未披露的逾期债务。

（二）请你公司结合控股股东的质押情况、债务规模和资信状况等，说明控股股东债务事项是否对公司日常经营和控制权稳定性产生影响，如是，请充分提示有关风险。

1、张曦及其一致行动人厦门麟真股票质押情况

截至本回复出具日，公司控股股东、实际控制人张曦先生及其一致行动人厦门麟真股票质押情况见本回复第 2 题（一）。

2、张曦及厦门麟真股票质押的平仓风险较小

（1）公司股票价格距离平仓线空间较大

公司股票价格最近两年来不存在低于张曦先生、厦门麟真股票平仓线的情形，股票价格距离平仓线尚有较大空间，张曦先生、厦门麟真股票出现强制平仓的风险较小。

（2）张曦、厦门麟真财务状况良好，可以保证不被强制平仓

根据张曦与东吴证券股份有限公司合同约定，张曦有权新增担保物或部分还款以保障不被强制平仓。厦门麟真质权人同意，当出现股票强制平仓情形时，同意出质人厦门麟真另行提供担保物或质权人认可的方式以补充担保，不立即主张实现质权。

张曦、厦门麟真资产状况良好，具有较强的偿债能力，可以保证不被强制平仓，具体情况如下：

①实际控制人张曦的资产状况

张曦早年投资房地产行业，开发了济南国华经典项目、重庆曼哈顿广场项目、大连君豪项目、厦门台湾山庄和厦门巴里香泉项目等，后续转型投资领域。张曦在多年的投资经历中投资参与了众多项目，并在投资过程中积累了丰富的投资和相关行业经验，具备了较强的行业资源整合能力和资金实力。

另外，根据中国人民银行征信中心出具的关于张曦的《个人信用报告》，张曦除与东吴证券股份有限公司的股票质押借款 22,540.00 万元及盛京银行与张曦的诉讼案件外，不存在负有大额还款义务的情况。若是出现强制平仓的情形，张曦将追加担保物或提前还款保证其持有的公司股票不被强制平仓。

②一致行动人厦门麟真的资产状况

厦门麟真最近一年及一期主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
总资产	72,454.97	72,454.97
净资产	47,232.29	47,232.29

另外，根据中国人民银行征信中心出具的关于厦门麟真的《企业信用报告》，厦门麟真不存在负有大额还款义务的情况，不存在贷款逾期的情况，未发生不良

或关注类的负债，最近 5 年没有欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录，企业信用状况良好。若是出现强制平仓的情形，厦门麟真将追加担保物保证其持有公司股票不被强制平仓。

③张曦及其一致行动人厦门麟真的股票质押合同正常履行

截至本回复出具之日，公司控股股东、实际控制人张曦先生及其一致行动人厦门麟真的股票质押合同均正常履行，不存在违约情况。

综上所述，公司的当前股价距离平仓线尚有较大空间，公司控股股东、实际控制人张曦先生及其一致行动人厦门麟真财务状况良好，具有较强的清偿能力，且已取得质权人认可，可以通过其他方式追加担保以保证持有公司的股票不被强制平仓，公司控股股东、实际控制人张曦先生及其一致行动人厦门麟真股票质押的平仓风险较小。

3、截至回复出具之日，盛京银行股份有限公司大连开发区支行起诉大连环球外商俱乐部有限公司、大连国际娱乐有限公司、侨丰控股有限公司、李伟建、殷明玉、张曦、池梅、张昱的案件尚在一审程序中，尚未开庭审理。鉴于大连环球外商俱乐部有限公司、大连国际娱乐有限公司用于抵押的资产的价值较高，且已办理产权证明，故盛京银行已与大连环球外商俱乐部有限公司重新拟定可行性的抵押贷款方案，不会对该案件的保证人造成不利影响。

公司控股股东、实际控制人张曦先生及其一致行动人厦门麟真不存在其他未披露的逾期债务。

4、目前张曦先生的债务事项对公司日常生产经营未产生重大影响，未对公司的控制权产生影响。

问题三、年报显示，你公司合同资产与应收账款期末余额分别为 2.66 亿元、3.56 亿元，减值准备分别为 2,711.95 万元、9,089.91 万元，合同资产与应收账款的净额合计占合并财务报表中资产总额的 27.28%。

(1) 请你公司补充说明前十大应收账款、合同资产对应的销售情况，包括客户名称、销售收入金额及确认时间、产品或服务内容、账龄及计提的坏账准备、合同约定的回款时间及目前的回款情况，与持股 5%以上股东、董监高人员是否

存在关联关系，核实对上述客户形成的销售收入是否真实，收入确认是否符合会计准则规定。请会计师说明对前述客户函证的具体情况，对销售与收入循环执行的内部控制测试的具体情况，审计中是否发现异常。

（2）请你公司结合以前年度实际坏账情况、同行业可比公司情况等说明应收账款、合同资产坏账准备计提标准是否合理，计提金额是否充分，相关会计估计和会计处理是否符合《企业会计准则》的规定。

回复：

（一）请你公司补充说明前十大应收账款、合同资产对应的销售情况，包括客户名称、销售收入金额及确认时间、产品或服务内容、账龄及计提的坏账准备、合同约定的回款时间及目前的回款情况，与持股 5%以上股东、董监高人员是否存在关联关系，核实对上述客户形成的销售收入是否真实，收入确认是否符合会计准则规定。请会计师说明对前述客户函证的具体情况，对销售与收入循环执行的内部控制测试的具体情况，审计中是否发现异常。

1、报告期末公司前十大应收账款

单位：万元

序号	客户名称	应收账款账面余额	坏账准备	账龄	应收账款账面价值	对应附件一的序号
1	福建省星云大数据应用服务有限公司	1,156.87	127.85	1 年以内 849.85 万元;1-2 年 123.12 万元;2-3 年 183.90 万元	1,029.02	3
2	福州市长乐区医院	994.04	84.58	1 年以内 296.41 万元;1-2 年 697.63 万元	909.46	4
3	东信和平科技股份有限公司	887.59	74.72	1 年以内 588.13 万元;1-2 年 299.46 万元	812.87	5
4	广西医大开元埌东医院有限责任公司	680.48	227.58	1 年以内 4.26 万元, 2-3 年 676.22 万元	452.90	6
5	合肥医保管理中心	676.26	105.47	1 年以内 350.26 万元;1-2 年 287.29 万元; 2-3 年 38.71 万元	570.79	7
6	客户一	659.08	53.41	1 年以内 514.81 万元;1-2 年 144.27 万元	605.67	8
7	客户二	654.26	34.89	1 年以内 654.26 万元	619.37	9
8	客户三	561.66	32.69	1 年以内 561.66 万元	528.97	10

序号	客户名称	应收账款账面 余额	坏账准备	账龄	应收账款 账面价值	对应附件一的 序号
9	客户四	547.17	154.13	1 年以内 212.59 万元; 1-2 年 327.68 万元; 2-3 年 6.90 万元	393.04	11
10	客户五	527.60	28.75	1 年以内 527.6 万元	498.85	12
合计		7,345.01	924.07		6,420.94	

2、报告期末公司前十大合同资产

单位：万元

序号	客户名称	合同资产账面 余额	坏账准备	账龄	合同资产 账面价值	对应附件 一的序号
1	客户六	2,595.40	256.46	1 年以内 178.28 万元;1-2 年 2358.82 万元;2-3 年 58.30 万元	2,338.94	1
2	客户七	2,222.30	127.63	1 年以内 2168.50 万 元;1-2 年 53.80 万元	2,094.67	2
3	福建省星云大 数据应用服务 有限公司	1,663.30	223.52	1 年以内 1141.86 万 元;1-2 年 92.34 万元;2-3 年 429.10 万元	1,439.78	3
4	广西医大开元 垠东医院有限 责任公司	1,197.14	400.93	1-2 年 9.76 万元;2-3 年 1187.38 万元	796.21	6
5	客户八	1,077.93	66.28	1 年以内 1062.10 万 元;1-2 年 15.83 万元	1,011.65	13
6	客户九	687.80	59.14	1 年以内 192.80 万元;1-2 年 495 万元	628.66	16
7	客户十	527.00	28.72	1 年以内 527 万元	498.28	14
8	客户十一	510.00	25.50	1 年以内 510 万元	484.50	17
9	客户十二	496.88	64.25	1 年以内 185.76 万元;1-2 年 310.46 万元;2-3 年 0.66 万元	432.63	15
10	客户十三	433.13	21.66	1 年以内 433.13 万元	411.47	18
合计		11,410.88	1,274.09		10,136.79	

3、报告期末公司前十大应收账款、合同资产对应的销售情况如下表（附表一）

单位：万元

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
1	客户六	项目 1	定制软件	180.00	165.83	146.75	146.75	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	147.83
		项目 2	定制软件	101.70	101.70	90.00	90.00	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	92.00
		项目 3	定制软件	38.50	38.50	32.91	32.91	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	34.65
		项目 4	定制软件	31.26	31.26	29.49	29.49	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	29.31
		项目 5	定制软件	15.00	15.00	14.15	14.15	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	13.50
		项目 6	定制软件	123.00	123.00	106.03	106.03	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	110.70
		项目 7	定制软件	110.00	110.00	94.83	94.83	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	99.00

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
		项目 8	定制软件	980.00	980.00	924.53	924.53	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	356.00
		项目 9	定制软件	890.00	890.00	839.62	839.62	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	323.31
		项目 10	定制软件	980.00	980.00	924.53	924.53	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	356.00
		项目 11	定制软件	350.00	350.00	330.19	330.19	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	127.14
		项目 12	定制软件	280.00	280.00	264.15	-	264.15	2020 年	完成软件开发取得上线报告	101.72
		项目 13	定制软件	143.00	143.00	134.91	134.91	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	51.95
		项目 14	定制软件	360.00	360.00	339.62	339.62	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	130.78
		项目 15	定制软件	10.00	10.00	8.85	8.85	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	9.00
		小计		4,592.46	4,578.29	4,280.56	4,016.41	264.15			1,982.89

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
2	客户七	项目 16	定制软件	658.00	658.00	582.30	582.30	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	518.12
		项目 17	定制软件	1,320.00	1,320.00	1,168.14	-	1,168.14	2020 年	完成软件开发取得上线报告	396.00
		项目 18	定制软件	94.00	94.00	83.19	-	83.19	2020 年	完成软件开发取得上线报告	28.20
		项目 19	定制软件	145.00	145.00	128.32	-	128.32	2020 年	完成软件开发取得上线报告	43.50
		项目 20	定制软件	46.00	46.00	40.71	-	40.71	2020 年	完成软件开发取得上线报告	13.80
		项目 21	定制软件	1,150.00	1,150.00	1,017.70	-	1,017.70	2020 年	完成软件开发取得上线报告	575.00
		项目 22	定制软件	940.00	940.00	831.86	-	831.86	2020 年	完成软件开发取得上线报告	470.00
小计				4,353.00	4,353.00	3,852.22	582.30	3,269.92		2,044.62	

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
3	福建省星云大数据应用服务有限公司	项目 23	定制软件	59.00	59.00	55.66	-	55.66	2020 年	完成软件开发取得上线报告	23.60
		项目 24	定制软件	607.29	607.29	572.92	-	572.92	2020 年	完成软件开发取得上线报告	350.00
		项目 25	技术服务	649.63	649.63	612.86	308.74	304.12	2019-2020 年	根据合同约定的服务期间分期确认收入	487.22
		项目 26	定制软件	943.97	943.97	890.54	-	890.54	2020 年	完成软件开发取得上线报告	463.41
		项目 27	定制软件	1,051.27	1,051.27	991.76	-	991.76	2020 年	完成软件开发取得上线报告	477.85

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
		项目 28	定制软件	613.00	613.00	578.30	578.30	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	68.97
		项目 29	定制软件	239.00	239.00	225.47	225.47	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	71.70
		项目 30	定制软件	68.80	68.80	64.91	64.91	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	20.64
		项目 31	定制软件	788.00	788.00	743.40	-	743.40	2020 年	完成软件开发取得上线报告	236.40
		小计		5,019.96	5,019.96	4,735.82	1,177.42	3,558.40			2,199.79
4	福州市长乐区医院	项目 32	硬件	0.30	0.30	0.27	-	0.27	2020 年	完成产品交付取得相关验收	-
		项目 33	定制软件	6.00	6.00	5.66	-	5.66	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
		项目 34	技术服务	2.00	2.00	1.89	-	1.89	2020 年	根据合同约定的服务期间分期确认收入	-
		项目 35	技术服务	4.08	4.08	3.85	-	3.85	2020 年	根据合同约定的服务期间分期确认收入	-
		项目 36	定制软件	758.51	758.51	671.25	42.23	629.02	2019-2020 年	完成软件开发取得上线报告	568.88
		项目 37	定制软件	123.60	123.60	116.60	24.15	92.45	2019-2020 年	完成软件开发取得上线报告	92.70
		项目 38	硬件	1,550.30	1,550.30	1,371.95	1,371.95	-	2019 年	完成产品交付取得相关验收	852.66
		项目 39	定制软件	3.00	3.00	2.65	-	2.65	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-
		项目 40	IC 卡	5.70	5.70	5.04	-	5.04	2020 年	完成产品交付取得相关验收	-

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
		项目 41	定制软件	10.00	10.00	8.85	-	8.85	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-
		项目 42	IC 卡	56.00	44.79	39.65	-	39.65	2020 年	完成产品交付取得相关验收	
小计				2,519.49	2,508.28	2,227.66	1,438.33	789.33			1,514.24
5	东信和平智能卡股份有限公司	项目 43	IC 卡	887.59	887.59	785.48	-	785.48	2020 年	完成产品交付取得相关验收	-
6	广西医大开元垠东	项目 44	定制软件	2,412.50	2,412.50	2,079.74	2,079.74	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	571.50
		项目 45	硬件	664.68	624.68	538.52	538.52	-	2018 年	完成软件开发取得上线报告	614.92

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入(含税)	累计已确认销售收入(不含税)	其中：报告期初累计确认收入金额(不含税)	报告期确认收入金额(不含税)	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
	医院有限责任公司	项目 46	技术服务	22.60	22.60	21.32	21.32	-	2018 年	完成产品交付取得相关验收	0.00
		项目 47	IC 卡	18.46	18.46	16.34	-	16.34	2020 年	完成产品交付取得相关验收	14.20
小计				3,118.24	3,078.24	2,655.92	2,639.58	16.34			1,200.62
7	合肥医保管理中心	项目 48	IC 卡	2,812.96	2,812.96	2,653.74	2,550.21	103.53	2019-2020 年	完成产品交付取得相关验收	2,781.88
		项目 49	IC 卡	4,962.23	4,962.23	4,391.36	4081.40	309.96	2019-2020 年	完成产品交付取得相关验收	4,611.97
		项目 50	IC 卡	38.71	38.71	33.37	33.37	-	2018 年	完成产品交付取得相关验收	-
		项目 51	硬件/定制软件	595.20	558.27	558.27	558.27	-	2018 年	完成产品交付取得相关验收	302.06
小计				8,409.10	8,372.17	7,636.74	7,223.25	413.49			7,695.91
8	客户一	项目 52	IC 卡	1,202.51	1,202.51	1,058.36	218.76	839.60	2018-2020 年	完成产品交付取得相关验收	543.43

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
9	客户二	项目 53	硬件	195.02	195.02	172.58	-	172.58	2020 年	完成产品交付取得相关验收	-
		项目 54	技术服务	300.00	300.00	283.02	-	283.02	2020 年	根据合同约定的服务期间分期确认收入	-
		项目 55	技术服务	169.00	169.00	159.43	-	159.43	2020 年	根据合同约定的服务期间分期确认收入	-
	小计			664.02	664.02	615.03	-	615.03			
10	客户三	项目 56	IC 卡	561.66	561.66	497.04	-	497.04	2020 年	完成产品交付取得相关验收	-
11	客户四	项目 57	IC 卡	547.17	547.17	484.22	-	484.22	2020 年	完成产品交付取得相关验收	-
12	客户五	项目 58	定制软件	659.50	659.50	583.63	-	583.63	2020 年	完成软件开发取得上线报告	131.90

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入(含税)	累计已确认销售收入(不含税)	其中：报告期初累计确认收入金额(不含税)	报告期确认收入金额(不含税)	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
13	客户八	项目 59	定制软件	1,247.67	1,247.67	1,177.05	-	1,177.05	2020 年	完成软件开发取得上线报告	220.48
		项目 60	硬件	698.11	698.11	617.80	-	617.80	2020 年	完成产品交付取得相关验收	407.94
		项目 61	硬件	228.00	228.00	215.09	215.09	-	2019 年	完成产品交付取得相关验收	212.17
	小计			2,173.78	2,173.78	2,009.94	215.09	1,794.85			840.59
14	客户十	项目 62	定制软件	478.00	478.00	478.00	-	478.00	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-
		项目 63	定制软件	49.00	49.00	49.00	-	49.00	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
小计				527.00	527.00	527.00	-	527.00			-
15	客户十二	项目 64	定制软件	90.00	90.00	84.91	-	84.91	2020 年	完成软件开发取得上线报告	81.00
		项目 65	定制软件	655.80	655.80	618.68	618.68	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	402.54
		项目 66	硬件	824.00	824.00	729.20	729.20	-	2019 年	完成产品交付取得相关验收	782.80
		项目 67	定制软件	48.00	48.00	45.28	45.28	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	15.33
		项目 68	定制软件	398.67	398.67	376.10	-	376.10	2020 年	完成软件开发取得上线报告	376.75
		项目 69	技术服务	256.18	256.18	241.68	54.23	187.45	2019-2020 年	根据合同约定的服务期间分期确认收入	117.35
小计				2,272.65	2,272.65	2,095.85	1,447.39	648.46			1,775.77
16	客户九	项目 70	定制软件	282.00	282.00	266.04	-	266.04	2020 年	完成软件开发取得上线报告	169.20

序号	客户名称	项目名称	交易内容	合同金额	累计已确认销售收入（含税）	累计已确认销售收入（不含税）	其中：报告期初累计确认收入金额（不含税）	报告期确认收入金额（不含税）	收入确认时间	收入确认依据	截至2020.12.31累计回款
		项目 71	定制软件	1,650.00	1,650.00	1,556.60	1,556.60	-	2019 年	完成软件开发取得上线报告	1,155.00
		项目 72	定制软件	200.00	200.00	188.68	-	188.68	2020 年	完成软件开发取得上线报告	120.00
小计				2,132.00	2,132.00	2,011.32	1,556.60	454.72			1,444.20
17	客户十一	项目 73	定制软件	510.00	510.00	481.13	-	481.13	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-
18	客户十三	项目 74	定制软件	212.27	212.27	182.99	-	182.99	2020 年	完成软件开发取得上线报告	4.23
		项目 75	定制软件	214.47	214.47	184.89	-	184.89	2020 年	完成软件开发取得上线报告	3.63
		项目 76	定制软件	37.30	37.30	32.16	-	32.16	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-
		项目 77	定制软件	69.28	69.28	59.72	-	59.72	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-
		项目 78	定制软件	30.65	30.65	26.43	-	26.43	2020 年	完成软件开发取得上线报告	-
小计				563.97	563.97	486.19	-	486.19		7.86	

续上表

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
1	客户六	项目 1	-	18.00	2-3 年	-	3.60	验收 3 年后回款	16.30
		项目 2	-	9.70	2-3 年	-	1.94	验收 3 年后回款	-
		项目 3	-	3.85	2-3 年	-	0.77	验收 3 年后回款	-
		项目 4	-	1.95	2-3 年	-	0.39	验收 3 年后回款	-
		项目 5	-	1.50	2-3 年	-	0.30	验收 3 年后回款	-
		项目 6	-	12.30	2-3 年	-	2.46	验收 2 年后回款	-
		项目 7	-	11.00	2-3 年	-	2.20	验收 2 年后回款	-
		项目 8	-	624.00	1-2 年	-	62.40	签订合同付 30%，验收付 50%，验收后三个月付 10%，质保期结束付 10%	-
		项目 9	-	566.69	1-2 年	-	56.67	签订合同付 30%，验收付 50%，验收后三个月付 10%，质保期结束付 10%	-
		项目 10	-	624.00	1-2 年	-	62.40	签订合同付 30%，验收付 50%，验收后三个月付 10%，质保期结束付 10%	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 11	-	222.86	1-2 年	-	22.29	签订合同付 30%，验收付 50%，验收后三个月付 10%，质保期结束付 10%	-
		项目 12	-	178.28	1 年以内	-	8.91	签订合同付 30%，验收付 50%，验收后三个月付 10%，质保期结束付 10%	-
		项目 13	-	91.05	1-2 年	-	9.11	签订合同付 30%，验收付 50%，验收后三个月付 10%，质保期结束付 10%	-
		项目 14	-	229.22	1-2 年	-	22.92	签订合同付 30%，验收付 50%，验收后三个月付 10%，质保期结束付 10%	-
		项目 15	-	1.00	1-2 年	-	0.10	验收 3 年后回款	-
小计			-	2,595.40		-	256.46		16.30

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
2	客户七	项目 16	86.08	53.80	1-2 年	15.13	9.46	合同签订 15 天内支付预算模块、成本模块费用 120.00 万元，用于完成建设内容 1-5 项，此后按照项目实施进度完成建设内容 6-10 项，验收合格后支付剩余合同金额（538.00 万元）的 50%：269.00 万元；完成建设内容 11-20 项，验收合格后支付剩余合同金额（538.00 万元）的 40%：215.20 万元；全部建设内容完成，验收合格后投入正常使用 1 年后支付剩余合同金额（538.00 万元）的 10%：53.80 万元	-
		项目 17	-	924.00	1 年以内	-	50.35	合同签订后 30%；验收合格后 70%	-
		项目 18	-	65.80	1 年以内	-	3.59	合同签订后 10 日内支付 30%；验收后支付 60%，一年质保期后支付 10%	-
		项目 19	-	101.50	1 年以内	-	5.53	合同签订后 10 日内支付 30%；验收后支付 60%，一年质保期后支付 10%	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 20	-	32.20	1 年以内	-	1.75	合同签订后 10 日内支付 30%；验收后支付 60%，一年质保期满后支付 10%	-
		项目 21	-	575.00	1 年以内	-	31.33	合同签订后 10 日内支付 50%；验收后支付 40%，一年质保期满后支付 10%	-
		项目 22	-	470.00	1 年以内	-	25.62	合同签订后 10 日内支付 50%；验收后支付 40%，一年质保期满后支付 10%	-
	小计		86.08	2,222.30		15.13	127.63		-
3	福建省星云大数据应用服务有限公司	项目 23	35.40	-	1 年以内	1.77	-	收到涉及方案后支付合同总价的 40%；项目经福建省数字办专家最终验收通过后支付合同总额的 50%；乙方向甲方提交《质保期维护服务报告》，支付剩余 10%	29.50
		项目 24	257.29	-	1 年以内	14.02	-	合同签订付 52.39%，项目验收付 37.61%，剩余 10%待甲方收到项目款后支付	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 25	162.41	-	1 年以内	8.85	-	2019 年 12 月底前支付合同金额 40%: 2,598,505.84 元; 2020 年 01 月底前支付合同金额 10%: 649,626.46 元; 2020 年 07 月底前支付合同金额 25%: 1,624,066.15 元	97.44
		项目 26	394.75	85.81	1 年以内	19.74	4.29	本合同签订之日起10个工作日内支付 40%; 项目通过最终验收支付至结算总价的 90%; 项目通过最终验收之日起满一年, 支付 100%	-
		项目 27	-	573.42	1 年以内	-	28.67	合同签订后 10 日内支付 40%; 验收后支付 50%, 一年质保期后支付 10%	-
		项目 28	183.90	360.13	1 年以内 183.90 万元; 2-3 年 360.13 万元	61.83	144.27	甲方每年支付 61.30 万元, 分 10 年支付	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 29	95.60	71.70	1-2 年	16.80	12.60	合同签订后 7 天内支付合同金额 30%；项目初步验收通过后 7 天内支付合同金额 40%；最终验收通过后支付合同金额 25%；三年质量保证期结束后支付合同金额 5%元	-
		项目 30	27.52	20.64	1-2 年	4.84	3.63	合同签订后 7 天内支付合同金额 30%；项目初步验收通过后 7 天内支付合同金额 40%；最终验收通过后 7 天内支付合同金额 25%；三年质量保证期结束后支付合同金额 5%	-
		项目 31	-	551.60	1 年以内	-	30.06	本合同签订后七天内支付合同金额 30%；项目初步验收通过后七天内支付合同金额 40%；项目经福建省数字办专家最终验收通过后七天内支付合同金额 25%；第三年质量保证期结束后七天内支付合同金额 5%	-
		小计		1,156.87	1,663.30		127.85	223.52	
4	福州市长乐区	项目 32	0.30	-	1 年以内	0.02	-	发货即付款	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
	医院	项目 33	6.00	-	1 年以内	0.30	-	合同签订后七个工作日内,支付合同金额的 50%；项目验收后七个工作日内支付合同金额的 50%	-
		项目 34	2.00	-	1 年以内	0.10	-	每年的 12 月 31 日之前甲方向乙方支付全额款项（即 20,000.00 元）	-
		项目 35	4.08	-	1 年以内	0.20	-	每年的 12 月 31 日之前甲方向乙方支付全额款项（即 40,800.00 元）	-
		项目 36	189.63	-	1 年以内	9.48	-	合同签订后十个工作日内支付 50%，上线后支付 25%，验收后支付 20%，质保期一年后支付 5%	189.63
		项目 37	30.90	-	1 年以内	1.55	-	到货后支付 50%，安装完毕支付 25%，验收支付 20%，质保期三年后支付 5%	-
		项目 38	697.64	-	1-2 年	69.76	-	到货后支付 50%，安装完毕支付 25%，验收支付 20%，质保期三年后支付 5%	239.93

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 39	3.00	-	1 年以内	0.15	-	接口验收后一个月内付款	-
		项目 40	5.70	-	1 年以内	0.29	-	收到货与发票后 7 日内支付	-
		项目 41	10.00	-	1 年以内	0.50	-	验收后 30 日内支付	-
		项目 42	44.79	-	1 年以内	2.23	-	收到货与发票后 7 日内支付	-
小计			994.04	-		84.58	-		429.56
5	东信和平智能卡股份有限公司	项目 43	887.59	-	1 年以内 588.13 万元, 1-2 年 299.46 万元	74.72	-	货物验收, 甲方应收到乙方开具并提供的合法有效的相应金额的增值税专用发票后 15 个日历日内全额付款给乙方	-
6	广西医大开元垠东医院有限责任公司	项目 44	654.75	1,186.25	2-3 年	220.13	398.83	合同签订支付 20%, 上线支付 30%, 项目终验支付 45%, 质保金 5%	81.00
		项目 45	-	9.76	1-2 年	-	1.72	合同签订支付 30%, 验收支付 65%, 质保金 5%	-
		项目 46	21.47	1.13	2-3 年	7.22	0.38	合同签订支付 20%, 上线支付 30%, 项目终验支付 45%, 质保金 5%	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 47	4.26	-	1 年以内	0.23	-	合同验收后一次性付 100%	4.26
小计			680.48	1,197.14		227.58	400.93		85.26
7	合肥医保管理中心	项目 48	31.08	-	1-2 年	6.28	-	合同签订三个月内支付合同款项的 70%，项目通过验收后一个月内支付剩余款	31.08
		项目 49	350.26	-	1 年以内	25.43	-	合同签订三个月内支付合同款项的 70%，项目通过验收后一个月内支付剩余款	59.71
		项目 50	38.71	-	2-3 年	22.01	-	合同签订三个月内支付合同款项的 70%，项目通过验收后一个月内支付剩余款	-
		项目 51	256.21	-	1-2 年	51.75	-	合同签订后 1 个月内付第 1 年和第 2 年外包费用，一次性建设项目费用及第 3 年外包费用待项目验收通过后 1 个月内支付	-
小计			676.26	-		105.47	-		90.79
8	客户一	项目 52	659.08	-	1 年以内 514.81 万元，2-3 年 144.27 万元	53.41	-	乙方凭社保卡签收单及正式发票向甲方结算，甲乙双方结算频率为半年一次	226.10

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
9	客户二	项目 53	185.26	9.76	1 年以内	10.09	0.53	货物到货验收安装完毕支付合同金额 30%: 585,046.20 元; 系统稳定运行三个月验收合格后支付合同金额 65% : 1,267,600.10 元; 免费维保期满后支付合同金额 5%: 97,507.70 元	-
		项目 54	300.00	-	1 年以内	16.35	-	2020 年 12 月甲方二支付 2020 年 1 月到 11 月维护费 2,750,000.00; 2021 年 1 月付 250,000.00	300.00
		项目 55	169.00	-	1 年以内	8.45	-	合同期满通过甲方供应商评价考核后付款	169.00
小计			654.26	9.76		34.89	0.53		469.00
10	客户三	项目 56	561.66	-	1 年以内	32.69	-	货物验收, 甲方收到乙方付款申请后在 60 日内向乙方支付与本批次发票金额相符的款项	-
11	客户四	项目 57	547.17	-	1 年以内 212.59 万元; 1-2 年 327.68 万元; 2-3	154.13	-	货物验收, 甲方在收到乙方提供的发票后 10 天内全额付款给乙方	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
					年 6.90 万元				
12	客户五	项目 58	527.60	-	1 年以内	28.75	-	合同签订付 10%，项目验收合格付 80%，验收合格满 1 年付 10%	513.96
13	客户八	项目 59	-	1,027.19	1 年以内	-	55.98	根据相关系统实际完成工作进度进行付款，付款金额=相关系统合同金额*相关系统确认进度	-
		项目 60	255.26	34.91	1 年以内	13.91	1.90	合同到货后支付 60%，系统试运行三个月后终验支付 35%，运行合格满 3 年后支付 5%	-
		项目 61	-	15.83	1-2 年	-	8.40	到货签收后支付 60%，上线完工后支付 35%，三年维护期后支付 5%	-
小计			255.26	1,077.93		13.91	66.28		-
14	客户十	项目 62	-	478.00	1 年以内	-	26.05	项目验收后付 90%，质保期结束后付 10%	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 63	-	49.00	1 年以内	-	2.67	项目验收后付 90%，质保期结束后付 10%。	-
小计			-	527.00		-	28.72		-
15	客户十二	项目 64	-	9.00	1 年以内	-	0.45	合同签订支付 30%，项目验收合格支付 60%，验收合格满 1 年支付 10%	-
		项目 65	-	253.26	1-2 年	-	44.52	合同签订支付 15%，完成蓝图设计支付 15%，系统上线支付 30%，验收支付 30%	-
		项目 66	-	41.20	1-2 年	-	7.24	设备验收后支付合同金额 95%，硬件免费维护期满后支付合同金额 5%	-
		项目 67	-	32.67	1 年以内 16.01 万，1-2 年 16.00 万元，2-3 年 0.66 万元	-	3.91	合同签订付 15%，完成蓝图设计支付 15%，系统上线支付 30%，验收支付 30%	-
		项目 68	-	21.92	1 年以内	-	1.19	合同签订付 50%，项目验收合格付 40%，验收合格满 1 年付 10%	-

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
		项目 69	-	138.83	1 年以内	-	6.94	按年度支付维护费，其中2019.6.1 至 2019.12.31 服务费 1,156,944.44 元，2020.1.1 至 2020.12.31 服务费 1,983,330.00	-
小计			-	496.88		-	64.25		-
16	客户九	项目 70	-	112.80	1 年以内	-	5.64	合同签订支付 60%，验收支付 30%，质保期结束支付 10%	-
		项目 71	-	495.00	1-2 年	-	49.50	合同签订支付 60%，验收支付 30%，质保期结束支付 10%	165.00
		项目 72	-	80.00	1 年以内	-	4.00	合同签订支付 60%，验收支付 30%，质保期结束支付 10%	-
小计			-	687.80		-	59.14		165.00
17	客户十一	项目 73	-	510.00	1 年以内	-	25.50	分三年，每年支付 170.00 万	-
18	客户十三	项目 74	-	208.04	1 年以内	-	10.40	首付 120.65 万元，验收后支付 120.65 万元，剩余款项分五年平均支付	118.24
		项目 75	73.58	137.26	1 年以内	3.68	6.86	首付 120.65 万元，验收后支付 120.65 万元，剩余款项分五年平均支付	
		项目 76	13.43	23.87	1 年以内	0.67	1.19	首付 120.65 万元，验收后支付 120.65 万元，剩余款项分五年	

序号	客户名称	项目名称	应收账款期末账面余额	合同资产期末账面余额	截至报告期末账龄	应收账款坏账准备	合同资产坏账准备	合同约定回款时间	期后截至2021年5月31日回款
								平均支付	
		项目 77	24.94	44.34	1 年以内	1.25	2.22	首付 120.65 万元，验收后支付 120.65 万元，剩余款项分五年平均支付	
		项目 78	11.03	19.62	1 年以内	0.55	0.99	首付 120.65 万元，验收后支付 120.65 万元，剩余款项分五年平均支付	
	小计		122.98	433.13		6.15	21.66		118.24

公司确认收入的政策遵循《企业会计准则第 14 号—收入》准则规定并对上述客户收入确认的真实性进行了自查,检查各项目签订的合同、收入确认文件(上线报告、签收单、验收报告等)。上述客户形成的销售收入真实。收入确认符合会计准则的规定。

经核实,以上客户与公司持股 5%以上的股东、董监高人员不存在关联关系。

(二) 请你公司结合以前年度实际坏账情况、同行业可比公司情况等说明应收账款、合同资产坏账准备计提标准是否合理,计提金额是否充分,相关会计估计和会计处理是否符合《企业会计准则》的规定。

1、公司计提减值准备的确认标准及计提方法

对于应收账款及合同资产,无论是否存在重大融资成分,公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于存在客观证据表明存在减值,以及其他适用于单项评估的应收账款、其他应收款、合同资产及长期应收款等单独进行减值测试,确认预期信用损失,计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收账款、其他应收款、合同资产及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,公司依据信用风险特征将应收账款、其他应收款、合同资产及长期应收款等划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失,确定组合的依据如下:

应收账款确定组合的依据如下:

项目	确定组合的依据
组合 1 应收销售货款及提供服务款	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征
组合 2 应收保理款	本组合以应收款项的风险等级作为信用风险特征
组合 3 应收融资租赁款	本组合以应收款项的风险等级作为信用风险特征
组合 4 应收合并范围内关联方款项	本组合为风险较低的应收合并范围内关联方款项

对于组合 1 的应收账款,公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期的预期信用损失

率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合 2 和组合 3 的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款风险等级/逾期天数与整个存续期的预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

风险等级划分标准如下：

风险类型	分类依据
正常类	未逾期
关注类	逾期 1-90 天
次级类	逾期 91-180 天
可疑类	逾期 181-360 天
损失类	逾期 360 天以上

对于划分为组合 4 的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况，认为该类组合违约风险较低，未计提坏账准备。

合同资产确定组合的依据如下：

项目	确定组合的依据
组合 1 应收销售货款及提供服务款	本组合以合同资产的账龄作为信用风险特征
组合 2 应收合并范围内关联方款项	本组合为风险较低的应收合并范围内关联方款项

对于划分为组合 1 的合同资产，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口与整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合 2 的合同资产，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况，认为该类组合违约风险较低，未计提坏账准备。

2、公司 2019 年度和 2020 年度应收账款坏账准备的计提情况

2019 年度、2020 年度公司坏账计提政策保持一致。2020 年度坏账准备相比 2019 年度增加 1,960.91 万元，其中：本期计提应收账款坏账损失 1,224.25 万元，计提合同资产坏账损失 736.66 万元，核销坏账准备 505.78 万元。

2019 年度、2020 年度坏账计提情况差异分析如下：

单位：万元

类 别	2020年1月1日	本期变动金额				2020年12月31日
		计提	收回或转回	转销或核销	其他减少	
应收账款坏账准备	9,741.64	1,521.61	297.36	505.78	1,370.20	9,089.91
合同资产坏账准备	1,976.69	736.66	-	-	-	2,713.35
合计	11,718.33	2,258.27	297.36	505.78	1,370.20	11,803.26

说明：应收账款坏账准备其他减少 13,702,000.00 元，系 2020 年处置子公司融资租赁和北京智康所致。

(1) 应收账款坏账损失情况：

单位：万元

类别	期末余额			期初余额			本期计提金额	收回或转回	转销或核销	其他
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)				
单项计提	405.53	405.53	100.00	8,450.27	1,229.17	15.00	546.56	-	-	1,370.20
1 年以内	18,240.72	999.46	5.00	22,283.37	1,637.59	7.00	-638.14	-	-	-
1-2 年	7,761.17	1,236.40	16.00	5,598.10	994.87	18.00	241.53	-	-	-
2-3 年	3,123.24	1,086.39	35.00	1,838.13	721.07	39.00	365.32	-	-	-
3-4 年	1,598.43	1,076.66	67.00	2,293.05	1,707.03	74.00	-630.38	-	-	-
4-5 年	1,658.83	1,585.52	96.00	1,122.21	1,075.17	96.00	510.36	-	-	-
5 年以上	2,822.28	2,699.95	96.00	2,498.84	2,376.73	95.00	1,126.36	297.36	505.78	-
合计	35,610.21	9,089.91	-	44,083.96	9,741.64	-	1,521.61	297.36	505.78	1,370.20

(2) 合同资产坏账损失情况：

单位：万元

类别	期末余额			期初余额			本期核销/处置	本期计提金额
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)		
1 年以内	17,926.32	948.53	5.00	13,662.77	868.54	6.00	-	79.99
1-2 年	6,340.94	807.32	13.00	2,719.88	555.46	20.00	-	251.86
2-3 年	2,001.57	686.87	34.00	821.10	286.14	35.00	-	400.74
3-4 年	185.40	127.54	69.00	184.93	129.74	70.00	-	-0.80
4-5 年	148.32	141.68	96.00	130.86	123.76	95.00	-	17.93

5 年以上	-	-	-	13.05	13.05	100.00	-	-13.05
合计	26,602.54	2,711.95	-	17,532.59	1,976.69	-	-	736.66

本期计提坏账增加主要原因是应收账款账龄迁移，导致信用减值损失计提增加。

3、同行业上市公司坏账准备计提情况

通过比较分析，同行业上市公司应收账款坏账计提政策总结为：①单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项；②按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项，具体为参考历史信用损失经营，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失；③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项。此政策与公司坏账政策一致。

同行业上市公司预期信用损失率比例如下：

预期信用损失率									
序号	易联众	万达信息	卫宁健康	创业慧康	和仁科技	久远银海	山大地纬	行业平均值	与行业平均值差异
1 年以内	5%	3%	10%	5%	3%	5%	3%	5%	0.00%
1-2 年	16%	5%	18%	20%	10%	10%	10%	12%	4.00%
2-3 年	35%	10%	31%	30%	20%	20%	30%	23%	12.00%
3-4 年	67%	20%	44%	50%	50%	50%	50%	44%	23.00%
4-5 年	96%	50%	82%	80%	80%	80%	80%	75%	21.00%
5 年以上	96%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	-4.00%
客户群体	医院、银行、医社保等政府部门	政府部门、企事业单位	公立医院、卫生管理部门	公立医院、卫生管理部门	各级医疗机构和政府管理部门	政府部门以及行业生态主体	政府部门、医疗机构、国家电网及下属企业等客户		

经比较分析，同行业上市公司因客户群体差异，信用政策和约定回款周期差异，导致基于历史估计的预期信用损失率各不相同，公司预期信用损失率略高于行业平均水平，公司报告期末坏账准备计提充分，相关估计和会计处理符合《企业会计准则》的规定。

会计师核查情况：

（一）核查程序

1、针对前述客户，会计师执行的函证程序主要包括：（1）会计师独立发函，并要求函证单位直接回函至会计师事务所，发函时通过网络查询、电话核实等方式对发函地址进行核对，收到回函时对回函邮寄地址与发函地址信息等进行核对；（2）对收入确认相关信息（项目合同金额、签收或验收情况、回款情况等）及应收款项余额执行函证程序；（3）对收到的函证检查回函是否相符，若不符，执行进一步审计程序。

对前述客户的函证具体情况如下：

（1）前十大应收账款回函情况

单位：万元

序号	客户名称	应收账款期末余额	是否函证	函证金额	函证比例	回函金额	备注
1	福建省星云大数据应用服务有限公司	1,156.87	是	1,121.47	96.94%	1,121.47	
2	福州市长乐区医院	994.04	是	792.04	79.68%	792.04	
3	东信和平科技股份有限公司	887.59	是	887.59	100.00%	未回函	已执行替代测试
4	广西医大开元垠东医院有限责任公司	680.48	是	680.48	100.00%	680.48	
5	合肥医保管理中心	676.26	是	676.26	100.00%	676.26	
6	客户一	659.08	是	659.08	100.00%	未回函	已执行替代测试
7	客户二	654.26	是	654.26	100.00%	部分项目回函	未回函项目已执行替

							代测试
8	客户三	561.66	是	561.66	100.00%	未回函	已执行替代测试
9	客户四	547.17	是	547.17	100.00%	未回函	已执行替代测试
10	客户五	527.60	是	527.60	100.00%	未回函	已执行替代测试
合计		7,345.01		7,107.62	96.77%		

(2) 前十大合同资产回函情况

序号	客户名称	合同资产期末余额	是否函证	函证金额	函证比例	回函金额	备注
1	客户六	2,595.40	是	2,595.40	100.00%	未回函	已执行替代测试
2	客户七	2,222.30	是	2,222.30	100.00%	未回函	已执行替代测试
3	福建省星云大数据应用服务有限公司	1,663.30	是	1,663.30	100.00%	部分项目回函	未回函项目已执行替代测试
4	广西医大开元垠东医院有限责任公司	1,197.14	是	1,197.14	100.00%	1,197.14	
5	客户八	1,077.93	是	1,062.10	98.53%	未回函	已执行替代测试
6	客户九	687.80	是	687.80	100.00%	687.80	
7	客户十	527.00	是	527.00	100.00%	527.00	
8	客户十一	510.00	是	510.00	100.00%	未回函	已执行替代测试
9	客户十二	496.88	是	487.89	98.19%	未回函	已执行替代测试
10	客户十三	433.13	是	433.13	100.00%	433.13	
合计		11,410.88		11,386.05	99.78%		

对于上述未能回函的客户，我们执行了替代测试程序。执行替代测试程序的具体情况如下：①向公司管理层了解应收账款未回函或回款的原因，了解公司已执行或计划将要执行的催款措施；②查阅应收账款和合同资产对应的收入确认的相关业务合同、签收单、正式上线报告或初验报告等相关支持性文件，检查应收账款和合同资产的真实性和准确性；③检查应收账款和合同资产的期后回款情况。经执行替代测试程序，上述未回函应收账款和合同资产无重大异常情况。

2、针对报告期销售与收入循环，会计师执行的内部控制测试主要包括：

（1）了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）针对公司销售与收款流程进行穿行测试，并从中选取关键控制点，对其有效性进行测试，包括：①选取合同样本，检查合同审批流程是否恰当、完整；②选取收入样本，检查销售明细是否与销售合同的约定一致；③选取收入样本，检查签收单、正式上线报告或初验报告中记载的信息与销售明细是否一致，检查技术服务收入是否根据合同约定的服务期间分期确认收入；④选取签收单、正式上线报告或初验报告、销售合同，检查公司收入与应收账款是否记载于正确的会计期间。

3、针对上述客户在 2020 年度内形成的销售收入，会计师执行的审计程序主要包括：（1）了解、评估管理层设计的与收入确认相关的内部控制有效性，并测试关键内部控制运行的有效性；（2）评价易联众公司的收入确认政策是否符合企业会计准则的规定；（3）针对定制软件收入、系统集成、IC 卡及硬件销售收入：①选取样本检查合同、签收单、正式上线报告或初验报告等与收入确认相关的支持性文件，以评价相关收入确认是否符合公司的会计政策；②对于资产负债表日前后确认的销售收入，选取样本核对至签收单、正式上线报告或初验报告等相关支持性文件，以评估收入是否在恰当的期间确认；（4）针对技术服务收入，选取样本检查合同，查看服务期限、合同金额等关键条款，并对收入进行重新测算，以评价相关收入确认是否符合公司的会计政策；（5）选取样本对收入确认相关信息（项目合同金额、签收或验收情况、回款情况等）及应收款项余额执行函证程序，并将函证结果与账面记录进行核对。

4、通过网络查询、访谈相关管理层、查阅公司相关业务合同等方式了解前十大应收账款、合同资产对应的客户与持股 5%以上股东、董监高人员是否存在关联关系。

5、获取同行业可比上市公司应收账款坏账准备计提标准和计提比例，并进行对比分析。

6、对应收账款账龄进行检查，检查各账龄应收账款的回收情况，结合以往应收款项的收回及坏账发生情况，评价应收账款坏账准备计提的充分性。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：

1、上述客户在 2020 年度内形成的销售收入是真实的，收入确认符合《企业会计准则》的规定。

2、前十大应收账款、合同资产对应的客户与持股 5%以上股东、董监高人员不存在关联关系。

3、结合与同行业上市公司的对比来看，公司的坏账准备计提标准合理，计提金额充分，相关会计估计和会计处理符合《企业会计准则》的规定。

问题四、报告期末你公司预付款项余额 2,220.68 万元，较年初增长 124.05%。其中，按预付对象归集的期末余额前五名的预付款合计 1,309.66 万元，占预付款项期末余额合计数的 58.98%。

（1）请你公司补充说明报告期内是否存在支出后又退回的预付账款或其他应收款，如是，请说明原因及合理性。

（2）请你公司补充说明预付账款的具体明细，包括主要交易对方名称、发生时间、发生金额、相关款项的具体用途、交易内容及合规性、截至目前的进展情况，采购的产品是否存在逾期未交付的情形，交易对方与你公司、公司控股股东及其一致行动人、董事、监事、高级管理人员是否存在关联关系或业务和资金往来。

请会计师核实预付账款前五名对象的资金流水去向，并说明相关款项是否存

在被大股东或其关联方占用的情形。

回复：

（一）请你公司补充说明报告期内是否存在支出后又退回的预付账款或其他应收款，如是，请说明原因及合理性。

报告期内公司不存在支出后又退回的预付账款。

本报告期支出又退回的投标保证金、履约保证金合计 1,591.53 万元，除正常的投标、履约保证金退回，公司不存在其他支出后又退回的其他应收款。

（二）请你公司补充说明预付账款的具体明细，包括主要交易对方名称、发生时间、发生金额、相关款项的具体用途、交易内容及合规性、截至目前的进展情况，采购的产品是否存在逾期未交付的情形，交易对方与你公司、公司控股股东及其一致行动人、董事、监事、高级管理人员是否存在关联关系或业务和资金往来。

公司截至 2020 年 12 月 31 日主要预付账款的具体明细如下：

单位：万元

序号	交易对象名称	发生时间	发生金额（万元）	款项具体用途	交易内容	是否合规	截止 2021 年 5 月 31 日的进展情况	是否逾期	是否存在关联方关系或业务和资金往来
1	南宁市拓欧电子科技有限公司	2020 年 7 月	407.62	采购服务	技术服务	是	项目已完工，发票已收	否	否
2	北京易联众智康科技有限公司	2019 年 12 月	232.80	采购服务	技术服务	是	按合同执行中，项目尚未完工	否	说明 1
3	厦门医联康信息技术有限公司	2020 年 3 月	231.12	采购服务	技术服务	是	按合同执行中，项目尚未完工	否	否
4	深圳市安广捷通科技发展有限公司	2020 年 8 月	224.79	采购服务	技术服务	是	按合同执行中，项目尚未完工	否	否

序号	交易对象名称	发生时间	发生金额(万元)	款项具体用途	交易内容	是否合规	截止 2021 年 5 月 31 日的进展情况	是否逾期	是否存在关联方关系或业务和资金往来
5	北京首佑医学科技有限公司	2020 年 11 月	213.33	采购服务	系统开发	是	目前系统平台研发尚未完成	否	否
6	神思朗方(福建)信息技术有限公司	2020 年 12 月	90.63	采购商品	设备采购	是	已交付完成	否	否
7	北京应天海乐科技发展有限公司	2020 年 11 月	74.84	采购商品	设备采购	是	按合同执行中, 已部分验收	否	否
8	厦门竞天网络科技有限公司	2020 年 12 月	39.14	采购商品	设备采购	是	按合同执行中, 已部分验收	否	否
9	合肥市锐盛达电子科技有限公司	2020 年 9 月	36.39	采购服务	技术服务	是	按合同执行中, 项目尚未完工	否	否
10	云南今迈科技有限公司	2020 年 10 月	30.89	采购商品	设备采购	是	按合同执行中, 尚未验收	否	否
8	其他小额预付款项		639.12	采购商品和服务	设备技术服务等	是		否	否
合计			2,220.68						

说明 1: 北京易联众智康科技有限公司(以下简称“智康科技”)系公司于 2020 年 2 月处置的控股子公司, 智康科技与公司控股股东及其一致行动人、董事、监事、高级管理人员不存在关联关系或业务和资金往来。

主要预付账款对应的供应商与公司、公司控股股东及其一致行动人、董事、监事、高级管理人员是否存在关联关系或业务和资金往来分析如下:

(1) 关联方

单位: 万元

项目名称	关联方	期末余额		与公司的关联关系	与公司控股股东及其一致行动人、董事、监事、高级管理人员是否存在关联关系或业务和资金往来
		账面余额	坏账准备		
预付账款	福建医联康护信息技术有限公司	34.73		联营企业	否
预付账款	厦门银据空间地理信息有限公司	10.61		实际控制人亲属原控股的企业	否
预付账款	北京易联众智康科技有限公司	232.80		原控股子公司，已于2020年2月处置。	否

经核查，上述预付账款收款单位与公司存在关联方关系，与公司控股股东及其一致行动人、董事、监事、高级管理人员不存在业务和资金往来。

（2）非关联方

经核查，除以上披露关联方单位，其他预付账款收款单位与公司、公司控股股东及其一致行动人董事、监事、高级管理人员不存在关联关系或业务和资金往来。

会计师核查情况：

（一）核查程序

经公司与预付账款前五名单位沟通，均无法提供上游的资金流水。为此会计师针对预付账款前五名单位款项是否存在被大股东或其关联方占用的情形，执行如下替代核查程序：

1、对预付账款前五名供应商进行访谈，了解供应商与公司的业务往来是否具有真实的交易背景、供应商收到公司的预付货款后的资金流水去向、供应商与大股东或其关联方是否存在关联关系。

2、检查公司与重要供应商签订的采购合同，结合对收入成本项目和应收账款、应付账款项目的函证等审计程序，核验相关交易的业务单据流转、资金流转与实物流转是否匹配。

3、通过公开信息查询预付账款前五名单位的工商信息和股东情况，对其进行业务性质、关联关系进行查验。

4、对预付款项进行分析程序，分析期末余额变化是否合理，变动情况是否与公司实际经营情况一致。

5、对大额的预付账款进行函证，并检查期后是否足额到货。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：

1、公司报告期内不存在支出后又退回的预付账款；除正常的投标、履约保证金退回，公司不存在其他支出后又退回的其他应收款。

2、公司与预付账款前五名单位签订的合同具有商业实质，未发现预付给供应商的款项被大股东或其关联方占用的情形。

问题五、报告期内你公司实现营业收入 10.51 亿元，同比增长 10.79%，其中，保险经纪行业实现营业收入 1.20 亿元，同比增长 1,354.23%，毛利率为 2.42%。，本期发生期间费用 42,687.55 万元，同比上升 5.23%。

（1）请你公司结合公司经营战略、核心竞争力以及行业发展情况等，补充说明保险经纪业务增长较快的原因及合理性。

（2）请你公司列表说明业务招待费、中介服务费、广告及宣传费的核算内容、服务形式、支付对象、支付方式等，说明相关费用核算的合规性、支出的合理性。

请会计师核查并发表意见。

回复：

（一）请你公司结合公司经营战略、核心竞争力以及行业发展情况等，补充说明保险经纪业务增长较快的原因及合理性。

公司以数字化重塑民生健康新生态，持续专注于“医疗保障、健康医疗、民生服务”等领域主营业务，以医保业务为核心，驱动“健康医疗、民生政务”等延伸业务的生态构建，致力于成为以数据链为基础的技术与服务企业。公司通过全资子公司易康吉保险经纪有限责任公司（以下简称“易康吉”）开展保险经纪业务，易康吉紧密围绕公司战略，从专业保险服务出发，致力于为用户提供更便捷、更实惠的保险保障服务。

由此，2019 年末开始，为拓展客户及销售渠道，易康吉以获取用户量为重要目标，先后与市场上的部分汽车保险渠道、意外险渠道和团体保险渠道开展合作，同时加强用户运营，开展大量线上线下互动和交流，大量获客。

在报告期内，保险经纪业务实现收入 1.2 亿元，上述三大渠道合计占比 94%，其中车险渠道占比 50%，意外险占比 32%，团险占比 12%。上述业务为后续易康吉的平台化转型提供大量高质量、高粘度用户群，也为后续产品深度转化、公司探索主营业务与保险经纪业务协同发展打下良好基础。

（二）请你公司列表说明业务招待费、中介服务费、广告及宣传费的核算内容、服务形式、支付对象、支付方式等，说明相关费用核算的合规性、支出的合理性。

1、业务招待费核算内容列表如下：

单位：万元

序号	核算内容	服务形式	支付对象	支付方式	金额
1	企业为业务经营，开拓市场合理需要而支付的招待客户的餐费、酒店住宿费、外购礼品费	提供餐饮、住宿、商品服务	以员工报销形式支付，具体支付对象主要为员工	银行结算	2,279.66

2、中介服务费核算内容列表

单位：万元

序号	核算内容和类别	服务形式	支付对象	支付方式	金额
1	与业务相关的资质认证咨询费等	资质认证费用及终端设备一般委托检测费等	网络安全审查技术与认证中心, 专利代理事务所等	银行结算	298.77
2	战略规划和市场调研费等	提供发展战略与规划咨询服务等	信息咨询有限公司等	银行结算	298.23
3	审计费、税审咨询费	提供年报审计服务以及税审服务	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所/福建普和会计师事务所有限	银行结算	192.49

序号	核算内容和类别	服务形式	支付对象	支付方式	金额
			公司等		
4	律师费	提供律师咨询服务	律师事务所等	银行结算	182.83
5	提供企业形象公关咨询费等	提供公关、咨询服务	供应商 1	银行结算	79.21

3、广告及宣传费核算内容列表

单位：万元

序号	核算内容	服务形式	支付对象	支付方式	金额
1	企业为业务经营的合理需要而支付的展会费、展会搭建费用、宣传礼品费、媒体宣传推广费	展会服务、企业宣传视频、宣传礼品、网络渠道新闻推广	以对公转账支付为主，具体支付对象主要为传媒公司、文化传播公司等	银行结算	467.6

业务招待费、中介服务费、广告及宣传费费用占比如下：

单位：万元

项目	2020 年度	2020 年度费用收入占比	2019 年度	2019 年度费用收入占比	费用收入占比变动
招待费	2,279.65	2.17%	2,662.92	2.53%	-0.36%
中介服务费	1,051.53	1.00%	577.27	0.55%	0.45%
广告及宣传费	467.6	0.44%	329.91	0.31%	0.13%
营业收入	105,106.41	--	55,732.35	--	--

公司为储备项目开拓新业务的销售市场，加大市场推广力度，支付的业务招待费、中介服务费均为正常开展经营业务需求；同时公司为了更加注重自身品牌和企业文化影响力的提升，支付的广告宣传费也相应增加；此外，对比去年数据，三项费用营收占比总体变化不大，费用支出规模与收入规模相匹配，属于合理范围内支出。

相关核算和记账的形式要件为费用合同审批表及服务协议、费用申请、付款申请单、服务发票等，经公司内部审批完成后予以支付的。公司相关会计处理符

合有关《企业会计准则》及公司会计政策的规定。

会计师核查情况：

（一）核查程序

1、查阅保险经纪业务的相关业务合同、佣金结算单、收款银行单据，检查保险经纪业务收入是否真实。

2、通过访谈相关管理层，对报告期内保险经纪业务增长较快的原因进行了解，并分析是否具有合理性。

3、通过访谈相关管理层，取得业务招待费、中介服务费、广告及宣传费明细表，查阅相关业务合同、付款银行单据、费用审批单据等方式了解相关费用的核算内容、服务形式、支付对象、支付方式等。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：

1、公司保险经纪行业实现的营业收入具有真实性。

2、保险经纪业务增长较快主要系易康吉以获取用户量为重要目标，与市场上的部分汽车保险渠道、意外险渠道和团体保险渠道开展合作，同时加强用户运营，开展大量线上线下互动和交流，大量获客。保险经纪业务增长较快具有合理性。

3、业务招待费、中介服务费、广告及宣传费的支出具有合理性，会计处理符合《企业会计准则》的规定。

问题六、请你公司核实前五大客户、前五大供应商是否与公司存在关联关系，如是，请补充说明原因、合理性、业务往来的具体内容、结算方式、定价依据及公允性；并请你公司核实前五大客户与供应商是否存在重叠，如是，请补充说明原因及合理性、业务合作方式、销售及采购的具体内容、结算方式、定价依据及公允性。

回复:

(一) 核实前五大客户、前五大供应商是否与公司存在关联关系,如是,请补充说明原因、合理性、业务往来的具体内容、结算方式、定价依据及公允性。

截至 2020 年 12 月 31 日,公司前五名大客户明细如下:

序号	客户名称	交易内容	销售额(元)	占年度销售总额比例	是否存在关联方
1	福建省星云大数据应用服务有限公司	定制软件/技术服务/硬件	33,882,078.56	3.22%	否
2	吉林大学第一医院	定制软件	33,248,455.49	3.16%	否
3	厦门市社会保险中心	定制软件/技术服务/硬件	28,130,562.00	2.68%	否
4	中国建设银行股份有限公司山西省分行	定制软件/技术服务/硬件	22,883,254.98	2.18%	否
5	中国农业银行股份有限公司龙岩分行	定制软件/硬件	22,386,623.20	2.13%	否
合计	--	--	140,530,974.23	13.37%	--

截至 2020 年 12 月 31 日,公司前五名大供应商明细如下:

序号	供应商名称	交易内容	采购额(元)	占年度采购总额比例	是否存在关联方关系
1	北京中电华大电子设计有限责任公司	芯片	25,018,773.71	6.67%	否
2	深圳毅能达金融信息股份有限公司	物料加工费	9,141,592.92	2.44%	否
3	福建医联康护信息技术有限公司	医疗机构的自助终端设备和维护	8,154,704.81	2.17%	是
4	福州市阳光得实电子有限公司	社保卡配套设备	5,271,159.50	1.41%	否
5	厦门予荣信息科技有限公司	服务采购	5,256,769.91	1.40%	否
合计	--		52,843,000.85	14.09%	

经核实,公司除了与供应商福建医联康护信息技术有限公司(以下简称“医

联康护”)存在关联关系,与其他前五大客户和供应商均不存在关联关系。医联康护成立于2016年,公司原持有医联康护65%股权,自2017年公司转让持有的医联康护45%股权及其他股东对医联康护增资稀释后,截止报告期末公司仍持有19.23%股权,具有重大影响,属于公司的联营企业。

公司与医联康护交易的原因和合理性:

(1) 医联康护主要从事医疗机构的自助终端设备设计、生产与销售,针对智慧医院等大型项目合同中包含医疗医联自助终端业务的,公司将医联康护列为供应商之一,向其进行采购。

(2) 因项目跟进需要较长时间,公司转让医联康护股权之前已签订的原有医疗自助终端项目,后续售后维护期较长,公司及控股子公司仍将按合同安排向医联康护采购售后维护服务。以上交易结算方式均为现金结算,定价方式为市场定价,价格公允。

(二) 公司核实前五大客户与供应商是否存在重叠,如是,请补充说明原因及合理性、业务合作方式、销售及采购的具体内容、结算方式、定价依据及公允性。

经核实,公司前五大客户与供应商不存在重叠情况。

问题七、年报显示,你公司重要的合营企业或联营企业共20家,业务性质包括软件研发、互联网支付、电子商务、基因检测、保险业、商务服务、医疗器械销售等。

(1) 请你公司补充说明重要的合营企业或联营企业本报告期的主要财务数据,并结合你对主要合营企业或联营企业的投入情况,说明是否存在前期投资金额较大企业经营状况不及预期的情形,如是,请说明原因及合理性。

(2) 请你公司补充说明主要合营企业或联营企业的客户或供应商是否与公司存在关联关系,如是,请补充说明原因、合理性、业务往来的具体内容、结算方式、定价依据及公允性。

(3) 请你公司补充说明期末注销子公司吉林易联旭信息技术有限公司的原因,并补充说明该公司近三年的经营情况及主要财务数据。

请会计师核查并发表意见。

回复:

(1)请你公司补充说明重要的合营企业或联营企业本报告期的主要财务数据,并结合你对主要合营企业或联营企业的投入情况,说明是否存在前期投资金额较大企业经营状况不及预期的情形,如是,请说明原因及合理性。

1、联营企业基本情况

截至 2020 年 12 月 31 日,公司联营企业明细如下:

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京尚洋易捷信息技术股份有限公司	北京	北京	软件研发	31.14	-	权益法
黑龙江易联众信息工程技术有限公司	哈尔滨	哈尔滨	软件开发及应用系统集成	40.00	-	权益法
百川通信息技术有限公司	成都	成都	互联网支付、电子商务	38.00	-	权益法
厦门易联众金融技术服务股份有限公司	厦门	厦门	金融信息技术外包、金融业务流程外包	-	23.00	权益法
福建易联众蓝创科技有限公司	福州	福州	基因检测	36.00	-	权益法
广州桔叶信息科技有限公司	广州	广州	软件开发	8.57	-	权益法
广东易联众民生信息技术有限公司	广州	广州	软件开发及应用系统集成	64.60 (说明 1)	-	权益法
海保人寿保险股份有限公司	海南	海南	保险业	20.00	-	权益法
福建省星民智联科技有限公司	福州	福州	软件和信息技术服务	19.00	-	权益法
福建医联康护信息技术有限公司	福州	福州	软件和信息技术服务	19.23	-	权益法
厦门麟腾网络科技有限公司	厦门	厦门	商务服务	-	45.00	权益法
易宿(厦门)信息技术有限公司	厦门	厦门	软件和信息技术服务	-	40.00	权益法
易联众(福建)医疗器械有限公司	福州	福州	医疗器械销售	49.00	-	权益法
临沂市民卡数据服务有	临沂	临沂	软件和信息技术服务	49.00	-	权益法

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
限公司						
湖州百路源投资管理有限公司	湖州	湖州	商务服务	-	20.00	权益法
和平共济众联数据技术股份有限公司	北京	北京	互联网信息服务、软件开发	20.00	-	权益法
易惠云安（北京）健康科技有限公司	北京	北京	技术开发、软件开发、健康咨询	-	20.00	权益法
易联众易维科技有限公司	北京	北京	软件和信息技术服务	-	27.00	权益法
易联众云融（北京）科技有限公司	北京	北京	软件和信息技术服务	-	45.00	权益法
亿微征信服务有限公司	上海	上海	企业信用征信服务	-	10.00 (说明 2)	权益法

说明 1：根据广东易联众民生信息技术有限公司（以下简称“广东民生”）公司章程规定，广东民生设董事会，由 5 名董事组成，其中易联众委派三名董事及董事长人选，合作方广东妙联网信息科技服务有限公司委派两名董事及副董事长人选。董事会议事方式：决议经 2/3 以上董事通过。公司判断无法控制广东民生，因此采用权益法核算，不纳入合并报表范围。

说明 2：公司向亿微征信服务有限公司委派 1 名董事，并享有实质性的参与决策权，因此作为对联营企业的投资，按权益法进行核算。

公司不存在合营企业。

2、重要的联营企业本报告期的主要财务数据

单位：万元

项 目		年末余额/本年发生额																		
	百川通信 信息技术有 限公司	北京尚洋 易捷信息 技术股份 有限公司	福建易 联众蓝 创科技 有限公 司	广州桔 叶信息 科技有 限公司	广东易 联众民 生信息 技术有 限公司	海保人寿保 险股份有 限公司	福建省星 民智联科 技有限公 司	福建医联 康护信息 技术有限 公司	厦门麟 腾网络 科技有 限公司	易联众 （福建） 医疗器械 有限公司	临沂市 民卡数 据服务 有限公 司	和平共济 众联数据 技术股份 有限公司	易惠 云安 （北京） 健康 科技	易联众易 维科技有 限公司	黑龙江 易联众 信息工 程技术 有限公 司	易宿 （厦 门） 信息 技术有 限	湖州百 路源投 资管理 有限公 司	易联众 云融 （北京）科 技有限 公司	亿微征 信服务 有限公 司	厦门易联 众金融技 术服务股 份有限公 司
流动资产	9,570.14	6,028.54	124.40	124.49	567.33	40,911.62	593.59	17,913.47	0.17	3,175.24	178.71	6,838.20	95.45	1,480.87	55.58	98.38	588.65	58.60	232.73	12,719.99
非流动资产	-	12.97	59.91	25.69	187.13	388,147.92	2.31	7,107.70	490.00	-	57.33	-	-	80.33	61.97	-	0.96	400.36	2.10	290.64
资产合计	9,570.14	6,041.51	184.31	150.18	754.46	429,059.53	595.90	25,021.17	490.17	3,175.24	236.04	6,838.20	95.45	1,561.20	117.55	98.38	589.61	458.96	234.83	13,010.64
流动负债	10.08	306.48	114.51	48.52	480.64	91,831.47	530.96	11,483.45	0.60	18.67	81.34	3.83	-	190.72	0.44	2.61	-	38.32	348.90	16,405.18
非流动负债	-	-	-	-	-	211,905.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
负债合计	10.08	306.48	114.51	48.52	480.64	303,736.53	530.96	11,483.45	0.60	18.67	81.34	3.83	-	190.72	0.44	2.61	-	38.32	348.90	16,405.18
少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	407.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
归属于母公司 股东权益	9,560.06	5,735.03	69.80	101.66	273.82	125,323.00	64.95	13,130.00	489.57	3,156.56	154.70	6,834.36	95.45	1,370.48	117.12	95.77	589.61	420.64	-114.07	-3,394.54

项 目		年末余额/本年发生额																		
	百川通信 信息技术有 限公司	北京尚洋 易捷信息 技术股份 有限公司	福建易 联众蓝 创科技 有限公 司	广州桔 叶信息 科技有 限公司	广东易 联众民 生信息 技术有 限公司	海保人寿保 险股份有 限公司	福建省星 民智联科 技有限公 司	福建医联 康护信息 技术有限 公司	厦门麟 腾网络 科技有 限公司	易联众 （福建） 医疗器械 有限公司	临沂市 民卡数 据服务 有限公 司	和平共济 众联数据 技术股份 有限公司	易惠 云安 （北 京） 健康 科技	易联众易 维科技有 限公司	黑龙江 易联众 信息工 程技术 有限公 司	易宿 （厦 门） 信息 技术 有限	湖州百 路源投 资管理 有限公 司	易联众 云融 （北 京）科 技有限 公司	亿微征 信服务 有限公 司	厦门易联 众金融技 术服务股 份有限公 司
按持股比例计 算的净资产份 额	3,632.82	1,785.89	25.13	8.71	176.89	25,064.60	12.34	2,524.90	220.31	1,546.72	75.80	1,366.87	19.09	370.03	46.85	38.31	117.92	189.29	-11.41	-
调整事项																				
—内部交易未 实现利润	-	-	-	-	-	-	-	-11.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
—其他	-14.92	28.43	-3.07	-8.71	-3.36	-	-0.03	1,321.94	27.46	2.46	-0.21	-0.40	-	-	-38.10	-	-	17.86	190.91	-
对联营企业权 益投资的账面 价值	3,617.90	1,814.32	22.06	-	173.53	25,064.60	12.31	3,835.23	247.77	1,549.18	75.59	1,366.47	19.09	370.03	8.75	38.31	117.92	207.14	179.50	-
营业收入	-	2,702.39	2.45	345.16	-	161,097.08	806.32	14,071.23	-	169.31	289.03	-	-	1,548.67	-	-	-	24.04	800.39	1,238.27
净利润	-37.05	904.55	-253.44	9.82	-1.09	-11,828.84	-1,068.98	4,033.62	-0.07	151.92	-154.94	-6.29	-4.55	370.48	-34.78	-3.24	-2.62	-79.36	-400.34	-105.14
终止经营的净 利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项 目		年末余额/本年发生额																		
	百川通信 信息技术有 限公司	北京尚洋 易捷信息 技术股份 有限公司	福建易 联众蓝 创科技有 限公司	广州桔 叶信息 科技有 限公司	广东易 联众民 生信息 技术有 限公司	海保人寿保 险股份有限 公司	福建省星 民智联科 技有限公 司	福建医联 康护信息 技术有限 公司	厦门麟 腾网络 科技有 限公司	易联众 （福建） 医疗器械 有限公司	临沂市 民卡数 据服务 有限公 司	和平共济 众联数据 技术股份 有限公司	易惠 云安 （北京） 健康 科技	易联众易 维科技有 限公司	黑龙江 易联众 信息工 程技术 有限公 司	易宿 （厦 门） 信息 技术有 限	湖州百 路源投 资管理 有限公 司	易联众 云融 （北 京）科 技有限 公司	亿微征 信服务 有限公 司	厦门易联 众金融技 术服务股 份有限公 司
其他综合收益	-	-	-	-	-	1,625.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额	-37.05	904.55	-253.44	9.82	-1.09	-10,203.70	-1,068.98	4,033.62	-0.07	151.92	-154.94	-6.29	-4.55	370.48	-34.78	-3.24	-2.62	-79.36	-400.34	-105.14
本年收到的来自联营企业的股利	-	187.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

注：截至 2020 年 12 月 31 日，公司尚未对湖州百路源投资管理有限公司注资。

3、主要联营企业的投入情况

截止 2020 年 12 月 31 日，主要联营企业的投入情况如下：

序号	公司名	前期投资 金额	本年度 追加投 资	合计投资	2020 年 12 月 31 日账面价 值	投资与账 面价值差 额	其中：减 值准备 余额	是否存在前 期投资金额 较大企业经 营状况不及 预期的情形
1	百川通信息技术有限公司	3,800.00	-	3,800.00	3,617.90	-182.10	34.92	是，见说明 1
2	福建省星民智联科技有限公司	570.00	-	570.00	12.31	-557.69	-	是，见说明 2
3	福建医联康护信息技术有限公司	400.00	-	400.00	3,835.23	3,435.23	-	否
4	福建易联众蓝创科技有限公司	100.59	180.00	280.59	22.06	-258.53	66.70	是，见说明 3
5	广东易联众民生信息技术有限公司	646.00	-	646.00	173.53	-472.47	17.31	是，见说明 4
6	广州桔叶信息科技有限公司	800.00	-	800.00	-	-800.00	658.73	是，见说明 5
7	海保人寿保险股份有限公司	30,000.00	-	30,000.00	25,064.60	-4,935.40	-	否，见说明 6
8	和平共济众联数据技术股份有限	-	1,428.00	1,428.00	1,366.47	-61.53	-	否
9	黑龙江易联众信息工程技术有限公司	160.00	-	160.00	8.75	-151.25	25.88	是，见说明 7
10	临沂市民卡数据服务有限公司	147.00	-	147.00	75.59	-71.41	-	是，见说明 8
11	厦门麟腾网络科技有限公司	180.00	90.00	270.00	247.77	-22.23	-	是，见说明 9
12	亿微征信服务有限公司	-	200.00	200.00	179.50	-20.50	-	否
13	易惠云安（北京）健康科技有限公	-	20.00	20.00	19.09	-0.91	-	否
14	易联众（福建）医疗器械有限公司	1,472.45	-	1,472.45	1,549.18	76.73	-	否
15	易联众易维科技有限公司	-	270.00	270.00	370.03	100.03	-	否

序号	公司名	前期投资 金额	本年度 追加投 资	合计投资	2020 年 12 月 31 日账面价 值	投资与账 面价值差 额	其中：减 值准备 余额	是否存在前 期投资金额 较大企业经 营状况不及 预期的情形
16	易联众云融（北京）科技有限公司	-	225.00	225.00	207.14	-17.86	-	否
17	易宿（厦门）信息技术有限公司	40.00	-	40.00	38.31	-1.69	-	否
18	北京尚洋易捷信息技术股份有限公司	65.53	-	65.53	1,814.32	1,748.79	-	否
19	湖州百路源投资管理有限公司	-	-	-	117.92	117.92	-	否
20	厦门易联众金融技术服务股份有限公司	450.00	-	450.00	-	-450.00	-	是，见说明 10

注：截至 2020 年 12 月 31 日，公司尚未对湖州百路源投资管理有限公司注资。

说明 1、百川通信息技术有限公司

百川通信息技术有限公司（以下简称“百川通公司”）成立于 2015 年 6 月，注册资本 1.00 亿元，注册地为四川省成都市，易联众持股比例为 38%。百川通公司设立的初衷是拟在取得中国人民银行的支付业务许可后，在全国范围内开展银行卡收单、互联网支付、移动电话支付的第三方支付业务。

2016 年 4 月，百川通公司各股东按持股比例完成全部实缴出资。同期，由央行牵头出台的《非银行支付机构风险专项整治工作方案》提出：严格支付机构市场准入和监管，加大违规处罚。按照总量控制、结构优化、提高质量、有序发展的原则，“一般不再受理新机构设立申请”，重点做好对已获牌机构的监管引导和整改规范。2016 年 8 月 12 日，刊登在央行网站的新闻稿公开称：坚持“总量控制、结构优化、提高质量、有序发展”的原则，一段时期内原则上不再批设新机构。鉴于支付牌照管控的不断加强，百川通公司始终未能获得支付牌照，致使百川通公司无法按原计划开展第三方支付业务，未开展实际业务经营。经公司与各股东协商一致，百川通公司已于 2021 年 6 月 16 日完成注销。

说明 2、福建省星民智联科技有限公司

福建省星民智联科技有限公司（以下简称“星民智联”）成立于 2017 年 7 月，注册地福建省福州市，注册资本 3,000.00 万元，实缴资本 3,000.00 万元。易联众持股比例为 19%。

星民智联原规划建设多码融合服务公共平台，将公交卡、市民卡、银行卡、校园卡等应用加载在 SIM 实体卡上，但近年来电子二维码逐渐替代实体卡成为市场主流趋势，星民智联对市场判断失误，产品定位与市场发展存在偏差，故该公司成立以来未能有效开拓市场，平台应用场景少，客户数量非常有限，星民智联未及时转变发展战略并调整产品结构以适应市场，研发投入无法转化为有效生产力，导致持续亏损。

说明 3、福建易联众蓝创科技有限公司

福建易联众蓝创科技有限公司（以下简称“蓝创科技”）成立于 2016 年 8 月，注册资本 1,000.00 万元，注册地福建省福州市。易联众持股比例为 36%。

2019 年之前，蓝创科技主要从事基因检测、基因解读、健康管理、精准医疗、慢病管理等业务，但因该公司主体研发能力和通道建设能力不足，经营情况不及预期，公司决定转型。2019 年，蓝创科技转型构建医赋能平台，运用云平台，借助区块链、大数据、AI 人工智能等互联网前沿技术的药品供应链管理服务平台的开发、运营。目前该平台主要模块的研发测试已基本结束，预计将在下半年正式上线推广。由于平台建设周期较长，目前尚未正式上线推广，因此蓝创科技目前尚未实现盈利，待平台上线，预计该情况将会逐渐好转。

说明 4、广东易联众民生科技有限公司

广东易联众民生科技有限公司（以下简称“广东民生”）成立于 2016 年 6 月，注册地广东省广州市，注册资金 1,000.00 万，截至 2020 年末易联众持股比例为 64.6%。根据广东民生章程规定，广东民生设有董事会，董事会由 5 名董事组成，其中易联众委派三名董事人选，合作方广东妙联网信息科技服务有限公司委派两名董事人选。董事会审议事项需经 2/3 以上董事同意方可通过。

公司判断无法控制广东民生，将其作为联营企业处理。

广东民生规划开拓广东省人力资源、社保、医保等行业信息化市场，但由于广东省人社、医疗医保信息化市场发展不及预期，市场竞争日趋激烈，中标难度大，广东民生的业务始终未形成有效突破。

说明 5、广州桔叶信息科技有限公司

广州桔叶信息科技有限公司（以下简称“广州桔叶”）设立于 2015 年 5 月，注册资本 50.00 万元，注册地广东省广州市。2016 年 9 月，易联众与广州桔叶及其原股东签订股权转让及增资扩股协议，以 200.00 万元受让岑明华持有的广州桔叶 5%股权，并以 600.00 万元对广州桔叶进行增资获得 3.5646% 股权，共计持股 8.5646%。截至 2020 年末，公司持有广州桔叶 8.5646% 股权。

广州桔叶主要从事心脑血管领域约诊、线上问诊、手术及病床安排等业务，但因政策原因，互联网医疗在 2015-2017 年加强监管，医院挂号资源不允许外流，使得广州桔叶的主营业务发展不及预期。自 2017 年以来，广州桔叶尝试了社交电商、护肤品代理等多个业务领域，但由于资金短缺，融资受阻，管理团队缺乏行业深刻洞察力，这些尝试也未能使其实现盈利。目前，广州桔叶已基本停止运营，公司将进一步寻求退出机制。

说明 6、海保人寿保险股份有限公司

海保人寿保险股份有限公司（以下简称“海保人寿”）系由公司与海马投资集团有限公司、海思科医药集团股份有限公司、深圳市智信利达投资有限公司、舜元建设（集团）有限公司、深圳市仲山裕华投资发展有限公司、海南新建桥经济发展有限公司、本源建投（北京）资产管理有限公司于 2017 年 1 月共同出资设立。2018 年 5 月 30 日，海保人寿在海口市市场监督管理局登记注册，注册资本为 150,000.00 万元。截至 2020 年末，公司持有海保 20% 股权。

海保人寿自 2017 年 1 月设立至 2018 年 4 月均为筹备期，自 2018 年 5 月取得中国银保监会《关于海保人寿保险股份有限公司开业的批复》（银保监许可[2018]313 号）后正式投入经营，2019 年度逐渐进入业务全面开展阶段，2019

年度实现营业收入 12.65 亿元，较 2018 年度增长 247.22%，2020 年度实现营业收入 16.11 亿元，较 2019 年度增长 27.35%，但由于海保人寿目前处于市场开拓期及保险行业发展和保险合同准则的特殊性，一方面业务发展初期，业务获取成本比较高，管理营运成本增加，另外根据行业监管要求计提理赔准备金，导致成立以来仍处于亏损状态。该公司最近三年亏损是符合行业特点的，未存在低于预期的情况，具体说明如下：

①从人寿保险公司的行业特点来看，大多数公司开业前期存在亏损，并在一定时间范围内不断扩大，大约 3-5 年左右为亏损期，而后亏损逐渐下降进入盈利期。

开业 3-6 年实现盈利的人寿公司情况表		
公司名称	成立日期	成立几年后实现盈利
中邮人寿保险股份有限公司	2009 年 8 月	6
利安人寿保险股份有限公司	2011 年 7 月	4
珠江人寿保险股份有限公司	2012 年 9 月	4
东吴人寿保险股份有限公司	2012 年 5 月	4
太平洋健康保险股份有限公司	2014 年 12 月	6
横琴人寿保险有限公司	2016 年 12 月	5
信美人寿相互保险社	2017 年 5 月	4

②海保人寿的营业数据与同年开业的人寿保险公司相比，不存在重大差异

单位：万元

项目	收入			净利润		
	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2020 年度	2019 年度	2018 年度
海保人寿保险股份有限公司	161,097.08	126,511.58	36,435.98	-11,828.84	-9,709.94	-5,714.55
瑞华健康保险股份有限公司	24,733.04	8,175.75	1,733.39	-6,564.09	-10,193.78	-12,383.29
国富人寿保险股份有限公司	192,504.22	70,539.67	18,010.46	-6,631.72	-4,659.15	-11,857.12
国宝人寿保险股份有限公司	215,303.72	112,287.06	38,579.99	-11,335.98	-2,555.14	-6,925.82
北京人寿保险	289,722.00	153,144.89	26,073.62	-15,556.84	-5,227.51	-11,268.01

股份有限公司						
--------	--	--	--	--	--	--

由上表可见，2018 年同年开业的人身险公司均仍处于亏损状态，且整体营业规模均持续增长，海保人寿的经营情况与同行业可比公司对比不存在重大差异。

因此，公司认为海保人寿 2018-2020 年度的经营情况符合行业特点，在行业内属于正常水平，未存在低于预期的情况。

说明 7、黑龙江易联众信息工程技术有限公司

黑龙江易联众信息工程技术有限公司（以下简称“黑龙江易联众”）成立于 2015 年 2 月，注册地为黑龙江哈尔滨，注册资本人民币 1,000.00 万元。截至 2020 年末，公司持有黑龙江易联众 40%股权。

公司参与设立黑龙江易联众，拟依托易联众在医保、医疗、民生信息化业务领域的优势地位，进一步开拓公司在全国的健康医疗的事业版图。但由于黑龙江医疗信息化市场规模相对较小，且竞争激烈，导致黑龙江易联众在获取院内信息化项目过程中面临困难。而在医保、人社业务方面，也面临行业巨头的竞争，致使黑龙江易联众在黑龙江市场的商务拓展难见成效。经各股东协商，黑龙江易联众已于 2018 年遣散所有工作人员并停止经营，计划 2021 年完成注销。

说明 8、临沂市民卡数据服务有限公司

临沂市民卡数据服务有限公司（以下简称“临沂市民卡”）成立于 2019 年 1 月，注册资本为 2,000.00 万元，注册地为山东省临沂市。公司持有临沂市民卡 49%股权。

临沂市民卡成立的主要目的是以临沂市市民虚拟卡为切入口，打造为政府、企业、公众提供统一资源管理，统一接入、统一服务的城市智能门户“信用临沂”，将公司在民生领域信息化建设的丰富经验与地方政府需求相互结合，打造新型智慧城市体系，提高和巩固公司的行业地位。2020 年，受到疫情影响，财政缩紧，市场竞争激烈等多种因素的影响，“信用临沂”项目无法继续推进，前期投入尚未回收，其他业务收入较低，故出现亏损。

说明 9、厦门麟腾网络科技有限公司

厦门麟腾网络科技有限公司（以下简称“厦门麟腾”）成立于 2018 年 8 月，注册资本为 1,000.00 万元，注册地为福建省厦门市。公司控股子公司易惠科技、民生科技、保睿通分别持有厦门麟腾 15%股权。

厦门麟腾与触达（厦门）信息科技有限公司于 2018 年 8 月共同设立易联众麟腾（厦门）科技有限公司（以下简称“易联众麟腾”）。厦门麟腾自 2018 年 8 月设立后，并未实质投入经营，由易联众麟腾为主体经营移动互联网产品开发业务，如智慧城市一市民卡等产品及企业营销策划服务。2020 年，受到疫情，财政收紧，市场竞争激烈等多种因素的影响，易联众麟腾主要采购商临沂市民卡的“信用临沂”城市智慧平台项目无法推进，不再继续委托易联众麟腾开发该平台，故出现亏损。

说明 10、厦门易联众金融技术服务股份有限公司

厦门易联众金融技术服务股份有限公司（以下简称“金服公司”）成立于 2016 年 3 月，注册地福建省厦门市，注册资本为 5,000.00 万元。截至 2020 年末，公司全资子公司厦门市金融控股有限公司持有金服公司 23%股权。

公司参与设立金服公司主要是考虑金服公司与公司在民生、金融服务领域的整体布局、计划发展方向一致，战略上可协作，业务上可协同。金服公司的主要业务是为金融机构提供信息技术服务，如搭建、安装信息化平台，数据处理、存储、调试以及平台运维等。为金融机构提供技术服务，前期需要投入大量的人力成本，同时搭建的平台存在能否投入正式运营的风险。2020 年，受疫情影响，金服公司收入减少，而成本较高，收入无法覆盖成本，故出现亏损。

（二）请你公司补充说明主要合营企业或联营企业的客户或供应商是否与公司存在关联关系，如是，请补充说明原因、合理性、业务往来的具体内容、结算方式、定价依据及公允性。

除年报已披露的联营企业与公司的关联交易外，主要联营企业的客户或供应商与公司不存在关联关系。

（三）请你公司补充说明期末注销子公司吉林易联旭信息技术有限公司

的原因，并补充说明该公司近三年的经营情况及主要财务数据。

公司子公司吉林易联旭信息技术有限公司申请注销的原因为公司自 2019 年成立至今，股东未注资，一直没有实际运营。2020 年底，经公司与各方股东协商，决定注销。该公司近三年没有实际经营，因此没有相关财务数据。

会计师核查情况：

（一）核查程序

1、通过访谈相关管理层，查阅联营企业审计报告及财务数据、投资相关的协议、银行单据等方式了解联营企业的经营管理情况、公司对联营企业的投入情况、前期投资金额较大联营企业经营状况不及预期的原因。

2、通过网络查询、访谈相关管理层和主要联营企业、查阅相关业务合同等方式了解主要联营企业的客户或供应商与公司是否存在关联关系、业务往来的具体内容、结算方式、定价依据及公允性。

3、通过访谈相关管理层，了解吉林易联旭信息技术有限公司近三年的经营情况及注销原因。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：

1、公司前期投资金额较大联营企业经营状况不及预期的原因符合实际情况。

2、除年报中已披露的联营企业与公司的关联交易外，主要联营企业的客户或供应商与公司不存在关联关系；

3、公司注销子公司吉林易联旭信息技术有限公司的原因具有合理性。

问题八、报告期末你公司存货余额为 1.38 亿元，报告期内计提存货跌价准备 289.95 万元，请结合存货市场价格、库龄、在手订单等因素说明存货跌价准备的计提是否充分。请会计师核查并发表意见。

回复：

（一）存货库龄情况

2020 年 12 月 31 日公司存货余额 1.38 亿元，较期初减少 3.28%，存货具体明细构成如下：

单位：万元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	309.76	-	309.76	445.97	-	445.97
合同履约成本	5,092.91	-	5,092.91	4,463.14	-	4,463.14
库存商品	2,120.66	1,212.61	908.05	2,355.47	1,097.12	1,258.35
发出商品	7,649.72	531.77	7,117.95	8,770.56	511.35	8,259.21
委托加工物资	336.01	-	336.01	-	-	-
合计	15,509.06	1,744.38	13,764.68	16,035.14	1,608.47	14,426.67

2020 年度公司存货跌价准备计提及转回情况如下：

单位：万元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	1,097.12	192.25	3.95	80.71	-	1,212.61
发出商品	511.36	97.7	-	73.33	3.95	531.78
合计	1,608.48	289.95	3.95	154.04	3.95	1,744.39

2020 年 12 月 31 日公司存货余额按库龄列示如下：

单位：万元

库龄	原材料		合同履约成本		库存商品		发出商品		委托加工物资	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
1 年以内	306.24	98.87%	4,232.62	83.11%	514.96	24.28%	5,182.26	67.74%	336.01	100.00%
1-2 年	-	-	515.27	10.12%	80.16	3.78%	1,104.98	14.44%	-	-
2-3 年	-	-	233.43	4.58%	98.74	4.66%	531.10	6.94%	-	-
3 年以上	3.52	1.13%	111.59	2.19%	1,426.80	67.28%	831.38	10.87%	-	-
合计	309.76	100.00%	5,092.91	100.00%	2,120.66	100.00%	7,649.72	100.00%	336.01	100.00%

存货库龄在 1 年以上主要项目情况如下：

单位：万元

项目名称	2020 年末存货余额	库龄	已计提跌价金额	已签合同金额	备注
项目 79	1,312.12	3 年以上	1,147.36	-	以十年的生命周期为基础，结合库龄及版本

项目名称	2020 年末存货 余额	库龄	已计提跌价 金额	已签合同 金额	备注
					更新换代情况计提存 货跌价
项目 80	258.38	1-2 年	-	-	项目前期投入
项目 49	191.01	1-2 年	-	-	
项目 82	106.19	1-2 年	52.13	3,099.78	已预收 1,186.42 万元货 款
项目 83	105.16	1-2 年	-	584.62	已预收 209.98 万元货款
项目 84	101.44	1-2 年 97.90 万元 2-3 年 3.54 万元	-	125.26	
项目 85	80.00	2-3 年	-	274.34	已预收 93.00 万元货款
项目 86	71.16	3 年以上	71.16	184.76	已预收 159.15 万元货 款
项目 87	63.44	1-2 年	-	255.98	已预收 153.59 万元货 款
项目 88	58.10	1-2 年	-	461.33	已预收 280.00 万元货 款
合计	2,347.00		1,270.65	4,860.81	

截至 2020 年 12 月 31 日，公司原材料、合同履行成本、库存商品、发出商品、委托加工物资的库龄主要为 1 年以内，占比分别为 98.87%、83.11%、24.28%、67.74%和 100%。一年以上的合同履行成本主要核算正在实施的项目所发生的中标服务费、项目实施费、项目管理费、人工成本及其他与项目有关的成本等；一年以上的库存商品主要核算已完工以及采购入库尚未发出的 IC 卡、在库的外购软件等，已提跌价准备 1,212.61 万元；一年以上的发出商品主要核算发至客户但尚未签收的 IC 卡、信息机以及项目设备等，已提跌价准备 531.77 万元。原材料主要系 IC 卡芯片，用于生产 IC 卡后对外销售；委托开发物资主要核算原材料委托加工的 IC 卡；由于 IC 卡的平均销售毛利率较高（50%左右），原材料与委托加工物资不存在减值迹象，无需计提减值准备。

（二）存货对应的在手订单

公司是以销定产模式来进行存货管理，本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 64,390.17 万元，期初为

70,338.55 万元，未完成订单合同同比下降。期末存货余额占期末未完成订单合同的 24.09%，期初存货余额占期初未完成订单合同的 22.80%。公司的存货量与在手订单量相匹配，相关存货真实、可控管理。

报告期末，存货余额前十名对应的项目如下表：

序号	存货类别	期末余额（万元）	库龄	已计提跌价金额	项目名称	已签合同金额（万元）	期末未签收原因	截至本回复日项目进展情况
1	发出商品	454.82	1 年以内	-	项目 49	框架合同，2020 年订单金额 307.77 万元	商品已经发送至用户处，但货物验收需要一定时间	已经全部到货签收，已经通知付款 87.74 万元
2	发出商品	356.52	1 年以内	-	项目 90	376.36	商品已经发送至用户处，但货物验收需要一定时间	截至回复日，商品已验收并确认收入，结转相应的成本
3	发出商品	112.7	1 年以内	-	项目 91	1,030.00	商品已经发送至用户处，但货物验收需要一定时间	截至回复日，该项目已取得验收报告并确认收入，结转相应的成本
4	发出商品	111.8	1 年以内	-	项目 92	475.60	商品已经发送至用户处，但货物验收需要一定时间	截至回复日，该项目已取得验收报告并确认收入，结转相应的成本
5	发出商品	105.16	1-2 年	-	项目 93	584.62	商品已经发送至用户处，但货物验收需要一定时间	截至回复日，该项目已取得验收报告并确认收入，结转相应的成本
6	库存商品	126.19	1-2 年	-	项目 94	288.59	配件发送至客户，但尚未完成组装义务，因此尚未验收	截至目前按合同约定发出部分商品
7	发出商品	126.73	1 年以内	-	项目 95	-	项目尚未完工验收	按合同约定进度履行

序号	存货类别	期末余额（万元）	库龄	已计提跌价金额	项目名称	已签合同金额（万元）	期末未签收原因	截至本回复日项目进展情况
								中，尚未达到验收条件
8	库存商品	124.4	1年以内	-	项目96	126.35	项目尚未完工验收	按合同约定进度履行中，尚未达到验收条件
9	库存商品	103.22	1年以内	-	项目97	103.70	项目尚未完工验收	按合同约定进度履行中，尚未达到验收条件
10	库存商品	101.24	1年以内	-	项目98	114.40	项目尚未完工验收	按合同约定进度履行中，尚未达到验收条件
合计		1,722.78						

会计师核查情况：

（一）核查程序

- 1、了解与存货跌价准备相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性。
- 2、对存货盘点进行监盘并关注是否存在残次冷背的产品。
- 3、获取公司收发存明细及库龄划分明细表，结合存货盘点监盘情况复核存货库龄划分的准确性。
- 4、对管理层计算的可变性净值所涉及的重要假设进行评价。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：公司存货跌价准备计提政策合理，计提存货跌价准备金额充分。

问题九、报告期内你公司计入当期损益的政府补助为 2,656.15 万元。请你

公司说明相关政府补助是否已实际收到，逐笔说明计入当期损益的具体依据，会计处理是否符合会计准则规定。请会计师核查并发表意见。

回复：

（一）公司 2020 年度政府补助涉及事项如下：

序号	政府补助项目	计入损益金额	补助目的	补助内容、标准	与资产相关/与收益相关	性质及会计处理	是否收到款项	取得时间
1	企业研发费用补助	1,261.95	支持企业加大研发投入，缓解企业资金压力	主要政策：厦门市科学技术局关于开展 2019 年企业研发费用补助申报工作的通知（厦科发计[2019]9 号）；厦门市科学技术局关于全力支持科技企业抗疫情稳发展若干措施的通知（厦科[2020]7 号）；厦门市科学技术局关于 2020 年企业研发费用补助相关事项的通知；关于印发太原市科技创新推动转型升级若干意见实施细则（试行）的通知-[2018]21 号文件；根据《关于开展企业研发经费投入 2018 年度补助和 2019 年度预补助申报工作的通知》（闽科资函[2019]13 号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 3 月至 12 月
2	稳岗就业补贴	213.63	促进本市居民就业和企业用工服务工作	主要依据：依据文件一：关于进一步做好促进本市居民就业和企业用工服务工作的若干意见；依据文件二：厦门市人力资源和社会保障局厦门市财政局关于调整和规范；依据文件三：福州市人民政府关于进一步加大失业保险稳岗返还力度促进稳企保就业的通知》（榕政办[2020]60 号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 1 月至 12 月
3	优秀软件信息企业增产增速奖	135.74	引进和培育优秀软件信息企业	根据《厦门市思明区人民政府关于印发思明区引进和培育优秀软件信息企业六条措施的通知》（厦思政[2017]55 号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 8 月
4	科技小巨人领军企业奖励	100.00	鼓励与扶持企业科技创新	根据福建省科技厅等四部门《关于组织开展 2020 年科技小巨人领军企业遴选和认定工作的通知》（闽科企[2020]1 号）以及《厦门市培育科技小巨人企业行动计划（2016-2020 年）》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 8 月、12 月

序号	政府补助项目	计入损益金额	补助目的	补助内容、标准	与资产相关/与收益相关	性质及会计处理	是否收到款项	取得时间
				(厦府办[2016]90号)		益		
5	高新技术企业销售收入达规模补助	100.00	鼓励与扶持企业科技创新	太原市人民政府办公厅关于印发太原市科技创新推动转型升级若干意见实施细则(试行)的通知(并政办发[2018]21号文件)	与收益相关	补偿已发生的成本费用,列为收益相关政府补助,计入当期损益	是	2020年9月
6	高新技术成果转化项目奖励	81.85	促进科技成果转化	依据厦门市人民政府关于印发厦门市促进科技成果转化若干规定的通知(厦府[2017]132号)	与收益相关	补偿已发生的成本费用,列为收益相关政府补助,计入当期损益	是	2020年3月
7	补贴奖励	57.20	促进本市居民就业和企业用工服务	《厦门市人社局 厦门市财政局关于进一步做好促进本市居民就业和企业用工服务的若干意见》(厦人社【2013】126号;厦门市人力资源和社会保障局厦门市财政局关于做好失业保险支持企业稳定岗位工作有关问题的通知(厦人社【2016】22号);福州市人民政府关于进一步加大失业保险稳岗返还力度促进稳企保就业的通知》(榕政办〔2020〕60号)	与收益相关	补偿已发生的成本费用,列为收益相关政府补助,计入当期损益	是	2020年1月至12月
8	技术交易奖励金	56.13	兑现技术交易奖励政策	厦门市科技局发布的《关于申报2019年度技术交易奖励金的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用,列为收益相关政府补助,计入当期损益	是	2020年11月
9	厦门市软件和信息技术服务业发展专项资金	53.68	促进软件与信息技术服务业发展	厦门市工业和信息化局《关于公示2020年市软件和信息技术服务业专项资金(第二批)的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用,列为收益相关政府补助,计入当期损益	是	2020年6月、9月

序号	政府补助项目	计入损益金额	补助目的	补助内容、标准	与资产相关/与收益相关	性质及会计处理	是否收到款项	取得时间
10	互联网企业年度营收收入首超奖	50.00	促进互联网经济发展	厦门市思明区科信局《关于开展思明区促进互联网经济发展办法各项政策兑现的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年12月
11	总部企业扶持资金	45.22	促进总部企业发展	《关于开展2019年思明区总部企业复核及扶持政策兑现工作的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年3月
12	软件信息企业增产增速奖励	36.91	引进和培育优秀软件信息企业	《厦门市思明区人民政府关于印发思明区引进和培育优秀软件信息企业六条措施的通知》(厦思政[2017]55号)	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年8月
13	福州市鼓楼区劳动服务公司职工失业保险基金	32.10	进一步加大失业保险稳岗返还力度促进稳企保就业	《福州市人民政府关于进一步加大失业保险稳岗返还力度促进稳企保就业的通知》(榕政办[2020]60号)	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年9月、10月
14	2020年度互联网企业软件开发项目市外中标签约奖	31.17	促进互联网经济发展	厦门市思明区科信局《关于开展思明区促进互联网经济发展办法各项政策兑现的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年12月
15	高企备案奖励	30.00	引进和培育优秀软件信息企业	《思明区关于开展市级高新技术企业备案奖兑现的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年4月、12月

序号	政府补助项目	计入损益金额	补助目的	补助内容、标准	与资产相关/与收益相关	性质及会计处理	是否收到款项	取得时间
16	智慧防疫和新模式应用示范工程	30.00	智慧防疫和新模式应用示范工程项目择优给予一次性资助	《关于拨付智慧防疫和新模式应用示范工程项目奖励的通知》（厦科高[2020]10号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年11月
17	软件和信息服务发展专项	29.23	促进软件与信息服务发展	厦门市工业和信息化局《关于公示2020年市软件和信息技术服务业专项资金（第一批）及（第二批）的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年6月、9月
18	2019年度省高新技术企业出库奖补	28.00	鼓励与扶持企业科技创新	《福建省人民政府办公厅关于印发省级高新技术企业扶持办法的通知》（闽政办[2017]141号）、《闽财教指[2020]16号》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年11月
19	思明区科技和信息化局关于落实高新技术企业成果转化项目奖励	26.74	促进科技成果转化	《厦门市人民政府关于印发厦门市促进科技成果转化若干规定的通知》（厦府[2017]132号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年3月
20	互联网企业软件开发项目市外中标（签约）奖	25.63	促进互联网经济发展	厦门市思明区科信局《关于开展思明区促进互联网经济发展办法各项政策兑现的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年12月
21	国家高新技术企业认定奖励	20.00	鼓励与扶持企业科技创新	《福建省人民政府办公厅关于印发省级高新技术企业扶持办法的通知》（闽政办[2017]141号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年11月

序号	政府补助项目	计入损益金额	补助目的	补助内容、标准	与资产相关/与收益相关	性质及会计处理	是否收到款项	取得时间
						益		
22	市级优秀应用解决方案-企业单位网上申报平台	20.00	市级优秀软件产品和应用解决方案奖励	厦门市工业和信息化局《关于公示拟入选 2020 年度市级优秀软件产品和应用解决方案名单的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 9 月
23	创新创业大赛奖金	20.00	鼓励创新	厦门市科学技术局 厦门市工业和信息化局 《关于举办第九届“中国创新创业大赛”、2020 年“创客中国”中小企业创新创业大赛（厦门赛区）、第六届“白鹭之星”创新创业大赛暨两岸创新创业邀请赛的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 12 月
24	三高企业孵化培育高企奖励	20.00	支持“高技术、高成长、高附加值”(简称“三高”)企业发展	中共厦门市委、市政府：《关于实施高技术高成长高附加值企业倍增计划的意见》（厦委发[2019]17 号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 7 月
25	市级应用优秀解决方案	20.00	市级优秀软件产品和应用解决方案奖励	厦门市工业和信息化局《关于公示拟入选 2020 年度市级优秀软件产品和应用解决方案名单的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 9 月
26	高新技术成果转化项目,营业税和增值税奖励	18.13	促进互联网经济发展	厦门市思明区科信局《关于开展思明区促进互联网经济发展办法各项政策兑现的通知》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020 年 3 月

序号	政府补助项目	计入损益金额	补助目的	补助内容、标准	与资产相关/与收益相关	性质及会计处理	是否收到款项	取得时间
27	湖里区2018年度自贸区扶持资金	14.89	扶持自贸区企业发展	《关于印发加快推进福建（厦门）自贸区两岸贸易中心核心区建设的实施办法的通知》（厦湖委办[2016]58号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年2月
28	服务贸易和服务外包	14.81	促进厦门市服务贸易和服务外包业发展	《2020年厦门市地方外经贸发展专项资金（服务贸易和服务外包事项）》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年12月
29	2019年度省级高新技术企业入库奖补	14.00	鼓励与扶持企业科技创新	《福建省人民政府办公厅关于印发省级高新技术企业扶持办法的通知》（闽政办[2017]141号）、《闽财教指[2020]16号》	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年11月
30	国家级高新技术认定奖	10.00	鼓励与扶持企业科技创新	《关于厦门市2019年第二批国家级高企证书、奖励申领等事项的通知》；《厦门市加快创新驱动发展的若干措施》（厦府[2019]144号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年3月
31	山西省新兴产业领军人才(创业型)资助项目	10.00	鼓励新兴产业领军人才（创业型）发展	《关于开展第六批山西省新兴产业领军人才推荐选拔工作的通知》（晋人社厅函[2019]1053号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年6月
32	计算机软件著作权登记证书累计奖	10.00	计算机软件著作权登记证书认证补贴	厦门市人民政府《关于加快推进软件和信息技术服务业发展的意见》（厦府[2018]374号）	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年12月
33	湖里区2018年度自贸区扶持	8.39	自贸区扶持资金	关于印发加快推进福建（厦门）自贸区两岸贸易中心核心区建设的实施办法的通知 厦湖委办[2016]58号	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，	是	2020年2月

序号	政府补助项目	计入损益金额	补助目的	补助内容、标准	与资产相关/与收益相关	性质及会计处理	是否收到款项	取得时间
	资金					计入当期损益		
34	普惠性失业保险稳岗返还	7.67	职工失业保险基金	福州市人民政府关于进一步加大失业保险稳岗返还力度促进稳企保就业的通知》(榕政办〔2020〕60号)	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年10月
35	湖里区2018年度自贸区扶持资金	6.64	湖里区2018年自贸区扶持资金	关于印发加快推进福建(厦门)自贸区两岸贸易中心核心区建设的实施办法的通知 厦湖委办[2016]58号	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年3月
36	招工招才奖励	2.46	招工招才奖励	依据文件一：关于进一步做好促进本市居民就业和企业用工服务工作的若干意见；依据文件二：厦门市人力资源和社会保障局厦门市财政局关于调整和规范；依据文件三：关于加强企业人力资源服务支持实体经济发展的意见	与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年4月至12月
37	其他零星项目	13.96	其他零星项目		与收益相关	补偿已发生的成本费用，列为收益相关政府补助，计入当期损益	是	2020年1月至12月
合计		2,656.15						

会计师核查情况：

(一) 核查程序

1、检查政府拨款文件、收款凭证、银行回单等支持性文件，以评价政府补助的真实性以及是否记录于恰当的会计期间。

2、分析补助款项的用途，判断政府补助与资产相关还是与收益相关。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：公司报告期内的政府补助均为与收益相关的政府补助，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失，直接计入当期损益，符合《企业会计准则》的规定。

问题十、报告期内你公司研发投入 2.02 亿元，同比增长 15.63%，资本化金额 4,175.24 万元，占研发投入的 20.68%，占当期净利润的 67.98%。请补充说明公司研发投入持续增长的原因，结合近三年具体的研发成果、实现的经济效益、研发投入产出比等说明公司研发投入占营业收入比例较大的合理性；请你公司说明研发投入资本化金额明细、项目具体情况、资本化时点及依据，相关会计处理是否符合《企业会计准则》规定。请会计师核查并发表意见。

回复：

（一）公司研发投入持续增长的原因

报告期内公司研发投入 2.02 亿元，同比增长 15.63%；2020 年研发人员 1467 人较 2019 年 1302 人增加 165 人，增长率为 12.67%；2020 年度薪资总额为 18,605.12 万元，2019 年度为 16,238.03 万元，同比增加 2,367.09 万元，增幅为 14.58%，与研发投入增比趋同。研发人员增加主要系本报告期加大对医保、健康医疗及民生服务的产品研发投入，以提升技术和产品核心竞争力。同时，作为一家高科技企业，面对数据时代，公司持续加大对核心技术的研发投入是保证公司持续发展和稳步盈利的基础，研发投入持续增加符合公司行业和业务特点以及公司的发展战略。

（二）结合近三年具体的研发成果、实现的经济效益、研发投入产出比等说明公司研发投入占营业收入比例较大的合理性

（1）近三年具体的研发成果、实现的经济效益

2018 年-2020 年公司累计新增取得软件著作权 571 项，发明专利 7 项，外观专利 14 项，实用新型专利 5 项，软件产品 12 件，商标证书 48 件，累计新增 13 家子公司获得高新技术企业证书；同时入选“2020 年福建省工业和信息化省级龙头企业名单”和“2020 福建省互联网企业 30 强”等，所有成就的取

得离不开公司持续不断地研发投入。

公司在民生行业信息化领域拥有国内领先的技术和研究成果，自主研发了多项荣获国家、省、市各级荣誉的应用软件，其中“城镇职工医疗保险信息管理网络系统”获得福建省卫生厅科技成果一等奖，并被国家科技部列入国家科技成果重点推广项目；“五险一金管理信息系统”、“就业信息系统”被评为中国金桥优秀项目奖；“劳动和社会保障信息系统”获得厦门优质品牌、福建省客户满意产品、福建省名牌产品称号，被列入国家火炬计划项目；“人社大数据平台及劳资纠纷预警系统”被列入工信部 2018 年大数据产业发展试点示范项目；支付平台获得银行卡检测中心 PCI DSS 国际认证。

公司在技术、产品和服务方面有着深厚积淀，有力保证了新承接的一批业务复杂、影响深远的大型民生信息化建设项目顺利推进，如：人社部金保二期公共服务项目如期上线，国家医保局公共服务项目进入终验运维阶段，天津、北京、海南、山西等省市的人社公共服务平台以及福建全省医保信息化系统等继续稳步推进。这些典型项目的成功运行，不仅促进公司行业应用解决能力的持续提升，也为行业发展提供了参考借鉴的成功范例，由此形成的规模效应和示范效应进一步提高了项目实施效率和成功的可能性，有助于公司把既有的成熟服务体系快速、较低成本地推广到国内其他省市，产生了极大的经济效益和极好的社会效益。

报告期内，公司持续推进健康医疗业务的发展，围绕公司发展战略及布局积极开展产品研发、市场拓展等各项工作，新研发和迭代了符合国家卫健委电子病历评级、智慧医院服务评级、县域医共体等方面的产品，同时积极拓展东北、西北、西南等区域市场，拓展增量客户，报告期内承接了世界银行贷款医改促进项目福建省县域医疗卫生信息化项目（一期）分级诊疗信息化系统软件集成与实施服务项目；慢病管理系统在“全国医改示范县”尤溪县总医院完成试点上线，并在三明地区 10 家总医院进行试点部署；公司持续挖掘基础业务的延伸产品，承建了宁化县医院合理用药项目、龙岩人民医院合理用药与审方项目、德化县中医院排队叫号项目、泉州市中医院三级等保项目、仙游县总医院集成平台数据中心（一期）项目、福建省老年医院智慧

医院二期闭环管理、厦门市儿童医院统一支付平台、厦门白鹭分信用就医平台、淮南智慧医疗电子健康卡、四川大学华西第二医院智能预约平台项目、中国医科大学附属第一医院浑南国际医院检查预约项目、吉林大学第一医院的脑卒中平台及三大影像中心等多个有影响力的项目。

报告期内，公司巩固原有人社业务系统市场，加强核心业务系统创新，并做好系统运维工作，同时加快其他政务领域核心业务系统项目落地，中标了国家药品监督管理局药品审评中心人力资源管理系统建设项目；承建的人社部金保二期公共服务项目完成上线；持续支持各省人社业务发展，强化和提升公共服务能力，创新产品应用，承建了天津市人力资源和社会保障局公共服务基础平台建设项目、天津市人力资源和社会保障局人社统一网上办事大厅建设项目、北京人力资源市场信息系统线上线下综合服务平台升级改造第二包线上公共服务系统开发项目等；加大推进社会保障卡“一卡通”建设项目落地以及市场运营和推广，承建了海南、厦门、池州、蚌埠、马鞍山等省市的社会保障卡“一卡通”服务管理平台建设项目等；在人社部承建宏观决策、政策仿真等系统，在地方上线宁夏就业大数据分析、广西人社人脸识别算法服务、河南用卡轨迹大数据分析、天津人社大数据融合平台、厦门农民工欠薪分析预警等系统，充分运用大数据算法和趋势分析能力赋能人社部门综合决策和政策研究相关工作；中标厦门市第三代残疾人证换发与管理项目，参与了海南省社会保障卡“一卡通”自助智能机服务平台（P端）和无锡市医疗保障局智能终端系统等。

（2）研发投入比说明

近三年研发产出比如下表所示：

单位：万元

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度	合计	2020 年度 较 2018 年度增长
研发投入	20,186.89	17,458.12	11,836.08	49,481.10	70.55%
营业收入	105,106.41	94,871.84	72,980.58	272,958.83	44.02%
其中：与研发成果相关的收入	27,291.82	24,508.39	9,977.86	61,778.07	173.52%
研发成果收入与总收入占比	25.97%	25.83%	13.67%	--	12.29%

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度	合计	2020 年度 较 2018 年度增长
研发投入占营业收入比例	19.21%	18.40%	16.22%	--	2.99%
研发投入产出比	1.35	1.40	0.84	--	0.51
资本化	4,175.24	3,698.86	1,292.79	9,166.89	--
资本化率	20.68%	21.19%	10.92%	--	--

注：研发投入产出比计算：与研发成果相关的收入/研发投入金额

研发成果近三年产生相关收入约 6.12 亿元，其中 2018 年度 9,977.86 万元，2019 年度 24,508.39 万元，2020 年度 27,291.82 万元。

如上表所示，2020 年度与研发成果相关的收入较 2018 年度增长 173.52%，研发投入产出比增加 0.51，研发投入增长 70.55%，研发投入占营业收入比例增加 2.99%，研发成果产生的收入增长幅度明显大于研发投入和研发投入占营业收入比例的增长幅度。

（三）请你公司说明研发投入资本化金额明细、项目具体情况、资本化时点及依据

项目	2020 年	2019 年	2018 年
研发支出资本化的金额（元）	41,752,417.30	36,988,644.28	12,927,865.49
资本化研发支出占研发投入的比例	20.68%	21.19%	10.92%
资本化研发支出占当期净利润的比重	67.98%	65.39%	33.90%

报告期内公司资本化金额 4,175.24 万元，占研发投入的 20.68%，研发投入资本化率提高主要系公司加大对医保、健康医疗及民生服务的产品研发投入，以提升技术和产品核心竞争力。

报告期内，易联众医疗保险智能监察风控平台、易联众长青华养汇康养服务平台、易联众长青医养软件平台 V3.0、福建省 C-DRG 疾病分组省级平台及医保结算支付系统和稽核系统、“三保合一”信息管理平台、社会保险信息管理平台、易联众医卫新版慢病管理平台、易联众支付服务开放平台 V1.0、厦门市医疗保险目录与价格管理系统 V1.0、易联众睿图区域医技检查预约管理软件、易联众睿图电子胶片管理软件均已完成验收结项，转入无形资产。同时公司继续加大对医疗保障公共服务平台、新医疗保障信息系统 V1.0、治疗管理系统、轻问诊平台、开放接入平台、软硬件协同优化的区块链安全底

层技术、网上定点药店-云药房管理平台、多场景的互联网医疗服务平台建设与运用、易联众睿图互联网医院信息管理软件、公共卫生体检管理系统、易联众长青医养软件平台 V4.0、健康商城服务平台、易联众睿图多学科会诊信息管理软件、易联众长青家家康养平台的研发投入，以确保公司在行业内的技术领先地位。

项目具体情况列示如下：

项目名称	本期研发资本化金额（元）	相关项目的基本情况	实施进度
新医疗保障信息系统 V1.0	15,231,622.24	2019 年 5 月开始资本化，截止期末项目进度 50%	50.00%
医疗保障公共服务平台	4,384,743.28	2019 年 4 月开始资本化，截止期末项目进度 50%	50.00%
公共卫生体检管理系统	3,078,021.37	2020 年 7 月开始资本化，截止期末项目进度 90%	90.00%
易联众支付服务开放平台 V1.0	2,591,541.89	2019 年 5 月开始资本化，截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
厦门市医疗保险目录与价格管理系统 V1.0	2,081,210.15	2019 年 5 月开始资本化，截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
社会保险信息管理平台	2,041,173.88	2019 年 1 月开始资本化，截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
开放接入平台	1,997,220.72	2020 年 5 月开始资本化，截止期末项目进度 95%	95.00%
“三保合一”信息管理平台	1,629,593.53	2019 年 1 月开始资本化，截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
健康商城服务平台	1,376,725.04	2020 年 3 月开始资本化，截止期末项目进度 30%	30.00%
治疗管理系统	1,278,993.59	2020 年 7 月开始资本化，截止期末项目进度 50%	50.00%
福建省 C-DRG 疾病分组省级平台及医保结算支付系统和稽核系统	1,017,248.68	2018 年 7 月开始资本化，截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
易联众睿图多学科会诊信息管理软件	772,583.83	2020 年 1 月开始资本化，截止期末项目进度 50%	50.00%

易联众睿图互联网医院信息管理软件	770,946.50	2020 年 1 月开始资本化, 截止期末项目进度 50%	50.00%
轻问诊平台	692,963.82	2020 年 7 月开始资本化, 截止期末项目进度 95%	95.00%
多场景的互联网医疗服务建设与运用	633,007.74	2020 年 3 月开始资本化, 截止期末项目进度 30%	30.00%
易联众医疗保险智能监察风控平台	606,547.11	2018 年 7 月开始资本化, 截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
软硬件协同优化的区块链安全底层技术	549,650.69	2020 年 3 月开始资本化, 截止期末项目进度 30%	30.00%
易联众长青医养软件平台 V3.0	372,784.41	2019 年 4 月开始资本化, 截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
易联众医卫新版慢病管理平台	317,668.13	2019 年 5 月开始资本化, 截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
网上定点药店-云药房管理平台	153,047.69	2020 年 5 月开始资本化, 截止期末项目进度 95%	95.00%
易联众长青家家康养平台	94,293.77	2020 年 10 月开始资本化, 截止期末项目进度 10%	10.00%
易联众长青华养汇康养服务平台	41,072.44	2019 年 5 月开始资本化, 截止期末项目已结项转入无形资产	100.00%
易联众长青医养软件平台 V4.0	39,756.80	2020 年 10 月开始资本化, 截止期末项目进度 10%	10.00%
合计	41,752,417.30		

公司研发团队持续关注市场发展趋势，在积累一定的客户新需求后，结合现有的软件产品、自身研发能力、项目效益的可实现性等因素进行项目可行性分析，通过立项审批后开始资本化。

根据《企业会计准则》对于开发阶段的支出资本化的条件，对本期资本化项目分析如下：

（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

技术方面，公司在医疗保障、卫生健康、人力资源和社会保障等核心领域具有丰富的软件产品研发成功的历史经验，目前的研发团队已形成完善的

技术创新体系，具有持续创新能力，为项目的开发和实施提供了可靠的技术支持。

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图

研发团队基于市场发展趋势和客户新增需求提起项目立项申请，部分项目在立项时已有商务洽谈，部分项目则于研发和推广过程中陆续引导客户需求，完成项目开发并使用或出售的意图明确。

（3）无形资产产生经济利益的方式

公司资本化项目预计都是通过在具体销售项目（解决方案）中使用以实现收益。

（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

财务方面，公司通过自筹资金的方式完成项目的开发，且公司目前资信状况良好，融资渠道畅通，能够为项目的实施及产品的出售提供充足的资金支持。其他资源，公司已具备项目实施所需的全部资源，已培养一支融合了IT技术及行业经验的复合型人才队伍，深耕相关领域多年，拥有丰富的项目经验及渠道资源，能够充分支持项目的开发及产品的出售。

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量

公司设立独立的研发部门，各项目成立专项研发项目组，同时明确与开发项目相关的承担研发任务的人员名单，负责项目的研发工作，研发项目立项后开始独立核算项目的费用，按月按项目统计开发支出以确保准确核算。项目研发投入主要是开发人员的薪酬等直接相关的费用，按照公司研发控制体系和会计核算体系，可以进行可靠计量和独立核算。

上述项目均经过市场调研，项目立项报告、项目预算等环节严格的项目评审。

上述资本化研发项目基于无形资产的使用或出售在技术上具有可行性，且公司有依赖上述无形资产进行销售的意图，基于无形资产完成的软件解决

方案存在市场。公司营业收入及经营活动现金流入足以支撑研发工作，公司研发经验丰富，有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该项目的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

本期资本化项目的具体内容如下：

序号	项目名称	研发目的	对预计效益的判断
1	新医疗保障信息系统 V1.0	启动新医疗保障信息系统的升级，将公司在人社和医保及各行业积累的技术优势和基础进行汇总融合，根据国家医疗保障局的统一政策和建设原则，实现基础信息的数据共享管理，医保业务的统一经办流程。	公司客户对于高技术含量解决方案及服务需求越来越大，公司新医疗保障信息系统建设的基础与在全国医保市场的地位为项目未来实现商业化提供可靠保证。
2	医疗保障公共服务平台	本研发项目在国家医保局着力实现“群众办事不求人、最多只跑一次”的目标和政策的支持下，打造全方位、立体化、多渠道的医保公共服务平台，实现线上线下服务融合，有效拓展医保服务半径，实现医保各类业务查询与经办的“一站到达、一站受理、一站办结”。	项目符合中央、国务院“放管服”改革的决策部署以及公司整体战略发展方向，同时响应了广大群众“一站受理”的需求，具有良好的市场发展前景和经济效益。公司现有的客户基础及市场地位为项目未来实现商业化提供了可靠保障。
3	公共卫生体检管理系统	根据国家《国家基本公共卫生服务规范（第三版）》要求，所有基层卫生院必须对所辖 65 岁以上老年人每年进行一次体检，所研发的公卫体检系统就是针对基层卫生院的公卫体检业务定制开发。	福清卫生院，光泽总医院已完成合同签订，约 300 万
4	易联众支付服务开放平台 V1.0	通过统一支付平台的建设，实现统一对接各类金融支付渠道，为医院 HIS 系统、自助服务系统、掌上医院 APP、微信公众号、支付宝服务窗、网站等其他各类涉及预交金充值、门诊缴费的系统提供一体化的服务接口。	项目能充分实现医疗机构之间信息点共享和综合利用，进一步缓解看病难、看病贵等问题，降低医疗成本，实现医疗无线化、远程化和智能化，从而推动医疗行业改革升级。具有重大市场前景，为公司创造较好的收益。项目完成后可以形成一套完善的解决方案，为医院客户提供技术服务形成收入或者以承接项目的形式带来收入。

5	厦门市医疗保险目录与价格管理系统 V1.0	通过信息技术手段,规范医疗服务目录及价格行为,为管理部门、各医疗机构提供实用型工具性软件,提高定价过程和数据统计过程的工作效率。为政府管理部门进行决策提供数据信息以及技术手段的全面支持。通过本项目的建设,实现医疗目录与价格信息化管理,增强公司客户的粘性和协同效应。	项目符合国家医保行业政策以及公司整体战略发展方向,凭借医保信息化趋势和公司现有的客户基础及市场地位,为项目未来实现商业化提供了可靠的保障。项目收益回报形式为产品销售收入、使用费或租金收入、运营维护收入。
6	社会保险信息管理平台	本项目将公司在人社行业积累的技术优势和基础加以发挥整合,将信息系统部署在省级云计算中心,提供省、市、县三级社会保险经办机构使用。建设省公共服务平台与省级的社会保险相关业务信息系统有效衔接,实现全省社会保险业务的网上办理和信息查询,并与劳动就业、医疗保险等相关的公共服务平台对接。	本项目符合人社行业相关国家政策规划,贴合公司的战略发展规划。本产品在人社领域拥有核心竞争力,具有良好的经济效益,项目未来发展规模同时也将带动周边项目转型,增强客户粘性,销售潜力较大。
7	开放接入平台	通过开放接入平台收集各级医疗机构人力资源,财务管理,设备资产,医疗管理,药品耗材、消毒供应,公共卫生分析等数据,并进行核验、纠错。	通过该平台可以进行各个行业数据的获取,填报,核验准确性,审批,纠错等,解决手工统计数据的繁琐,目前提倡信息化,现有手工数据都可以通过平台进行收集评审纠错等,市场份额还是很可观的,山西省已在使用中。
8	“三保合一”信息管理平台	“三保合一”业务系统通过优化系统架构,整合城镇职工医保、城镇居民医保、新农合以及生育保险业务系统,实现覆盖范围、筹资政策、保障待遇、医保目录、定点管理、基金管理等“六统一”,以信息化手段有效落实与推动城镇职工医保与城乡居民医保并轨运行,为基本医疗保险制度与生育保险、医疗救助制度整合和统筹管理提供基础支撑。	当前医保信息化市场趋势与国家医保项目的战略优势,有利于项目铺开与市场开拓,未来实现商业化具备一定条件。作为基础业务系统,也为其他医保相关系统接入带来销售便利性,创造后期其他医保服务收入,完成该项目,具有其他战略意义。

9	健康商城服务平台	基于医疗服务以及医疗相关商品提供一个全流程的B2C健康商城平台，支持商家入驻，自主发布管理商品及交易，提供售后服务，支持消费者商品交易，融合线上微商城、手机 app，小程序，多终端多渠道触网。	开发健康商城微信小程序一个，可以在商城上销售医疗用品，预计年销售额可以达到 300 万元
10	治疗管理系统	顺应各医院电子病历评级5级工作必要性要求，进行研发建设。	广东省中医院定价是 50w，省人民的定价是 20w。具体金额需要医院评级完成后，商务进行商谈。
11	福建省 C-DRG 疾病分组省级平台及医保结算支付系统和稽核系统	通过本项目的建设，逐步建立适用广泛、涵盖全面的复合式医保支付体系；进一步规范医疗机构的诊疗行为，控制医保基金不合理费用的增长，实现医保基金的精细化管理。	通过本项目的建设，有利于促进医院转变行为，激发医院强化内部管理，降低医疗费用。项目符合国家医保行业的政策，公司现有客户对该项目成果对需求为项目未来实现商业化提供了可靠保障。
12	易联众睿图多学科会诊信息管理软件	多学科诊疗模式（简称MDT），是现代国际医疗领域广为推崇的领先诊疗模式。MDT在打破学科之间壁垒的同时，可以有效推进学科建设，实现医生、科室和医院的共同提高。国内很多大型医院早已打破以治疗手段分科的旧机制，建立起以病种为单位的“一站式”多学科诊治中心。不少医院的肿瘤科、放疗科在各学科专家的大力支持下搭建起多学科诊疗平台，实现各科资源和优势的最大化整合，提高诊治质量。从根本上降低医疗费用，大大改善患者就医体验。	本项目的核心理念是以患者为中心，针对特定疾病，依托多学科团队，制定规划化、个体化、连续性的综合治疗方案，其核心目标是为患者设计最佳治疗方案，确保疗效，提升学科诊疗能力和学术水平，推动医学科学进步。具有较大的市场前景，为公司创造更好的经济效益。
13	易联众睿图互联网医院信息管理软件	互联网医院信息管理系统提供在线疾病咨询、电子处方、远程会诊、及远程治疗、健康教育、电子健康档案等多种形式的健康医疗服务。该系统整合了医疗行业中的资源、打破了地域的限制，为人们提供便民就医的线上服务。	本项目符合国家互联网医疗有关的产业政策以及公司整体战略发展方向，同时更好的实现实现分级诊疗及医疗资源合理分配，以解决目前看病难、排队时间长等问题，具有良好的市场前景和经济效益。

14	轻问诊平台	提供图文咨询问诊方式，包括医生端，功能包括图文咨询、咨询记录、订单管理模块及后台管理系统，患者与医生多次沟通在线问诊，可减少线下的接触，利于避免不必要的交叉感染，减轻线下门诊压力	通过轻问诊平台的研发丰富企业互联网端问诊产品，该平台为患者及客户提供较有利的在线问诊咨询服务，减少交叉的感染性，提高客户的医疗服务的同时，也能加强企业及客户的社会美誉度
15	多场景的互联网医疗服务平台建设与应用	项目针对患者在就医时挂号时间长、候诊时间长、取药时间长、就诊时间短，这三长一短的问题开展互联网医疗服务应用的研究，构建依托于区块链互联网医疗服务平台的身份认证、在线诊疗、处方流转、医保线上支付和商保理赔。	开发互联网医院服务平台，预计年销售额可达 1000 万元
16	易联众医疗保险智能监察风控平台	公司研发的主要目的为运用与发挥医保数据作用，建设易联众医疗保险智能监察风控平台，实现大数据平台下的智能分析，为医保的精细化管理提供更准确的数据，辅助医疗服务机构规范诊疗行为，降低参保人在就诊时的不合理支出，发挥医保管控作用，提高基金使用率，实现多方共赢，最终提升全面健康管理水平。	项目符合国家有关的产业政策以及公司整体战略发展方向，具有良好的市场发展前景和经济效益。公司用户对于医保基金监管解决方案及服务的需求越来越大，凭借公司已建立的医保业务基础，为本项目的建设打下了坚实的基础，为项目未来实现商业化提供了可靠的保障。
17	软硬件协同优化的区块链安全底层技术	研究软硬件协同优化的高性能区块链基础平台技术，开发高性能区块链底层框架，为健康档案区块链共享平台提供技术支撑。	该项目作为互联网医院的底层技术配合互联网医疗产品进行销售
18	易联众长青医养软件平台 V3.0	本项目研发是为向全国各级医疗机构销售适合其运营需求的智慧养老服务平台及应用系统并提供运营维护服务。	销售对象包括不限于二三级医院、养老院、救助站所等，项目收益回报形式为产品销售收入、使用费或租金收入、运营维护收入。

19	易联众医卫新版慢病管理平台	以区域医疗机构为中心，建立覆盖全区域的慢病管理体系。整合相关系统资源，实现患者健康数据同步。同时，通过对高血压、糖尿病、肺结核、严重精神障碍等患者的体征数据监测、指标异常报警、制定个人干预服务等手段，增强医疗机构对慢病监管与干预的服务能力。	项目第一阶段已经完成尤溪县总医院慢性病一体化管理信息系统 1.0 版本开发，并在县总医院、城东社区卫生服务中心、园溪村卫生所试点运行。第二阶段完成尤溪县总医院慢性病一体化管理信息系统 2.0 版本开发，并在总医院及全县所有社区卫生服务中心、乡镇卫生院、村卫生所推广使用。国家近年来加强对慢性病种的管理，因此客户需求也是越来越大。
20	网上定点药店-云药房管理平台	通过移动互联网，大数据等新技术，构建以购药服务为核心，包含咨询，找药等服务体系，连接药店、患者，实现用户通过小程序等服务，为患者提供购买、比价，优选药品同时提供配送到家等便捷服务。旨在简化用户购药的时间成本，提高了药店的市场运营能力。	云药房平台可以帮助药店由纯线下药品零售转型为线上+线下，药品新零售，提升药房区域竞争力。药店通过云药房平台管理在线购药订单，为用户提供药品配送服务，扩大实体药店服务半径，增加会员粘性。提升药店品牌
21	易联众长青家康养平台	家家康养致力于成为全国领先的居家康养电子商务服务平台，依托集团在养老保险，医疗保险，医疗院内信息化、智能应用、大数据优势开发智慧养生养老应用技术服务，整合服务资源，为各类康养服务运营机构提供安全、便捷、高效的运营管理平台；为大众提供优质、便捷、高效的养生养老预订、生活消费等服务	家家康养最终将形成一个全面的康养电子平台，运用互联网技术实现康养产品、康养机构的资源整合。找准营销方案和投入，最终将流量变成效益
22	易联众长青华养汇康养服务平台	本研发项目是为启动智慧养老整体解决方案的升级，将公司在各个行业积累的技术优势和基础进行汇总融合，建立自有的信息化平台、智慧养老云平台和大数据平台，做到数据和信息资源的互联互通。公司客户对于高技术含量解决方案及服务需求越来越大，完成该项无形资产开发并使其能够出售具有可能性。	“智慧养老云”已在福建上线，按照国家标准，实现了线上线下的全面覆盖，平台相继在莲花长寿村老人公寓、集美爱欣护理院、莲花爱心护理院、大田县中医院、康泰恩中医院等落地运行，直接覆盖人口达到 60.00 万，为促进政府转型，优化地区人居和营商环境，打造可持续发展的数字城市和智慧社会提供支持。

23	易联众长青医养软件平台 V4.0	长青医养软件是以国家按“9073”养老规划为指导构建的区域性智慧健康养老整体解决方案、平台覆盖居家、社区、机构、政府等服务群体、助力养老服务事业、以每位老人的健康管理作为核心出发点，通过互联网、物联网、人工智能、云计算、大数据等技术来实现智慧健康养老	可以实现入住老人全流程规范化、标准化管理，通过可视化平台管理，实现业务六是协作事务管理，提高执行效率；实现无纸化办公，减少资源浪费的同时提升办事效率，通过数据挖掘营销价值，为机构决策分析，开拓市场提供强有力地数据支撑。可以面向养老院、敬老院、社会福利中心、老年公寓等多客户群体推广。
----	------------------	---	---

综上，项目研发支出资本化均满足资本化条件，符合《企业会计准则》的规定。

会计师核查情况：

（一）核查程序

1、访谈公司管理层，了解公司研发投入持续增加及研发投入占营业收入比例较大的原因及合理性。

2、获取公司研发费用核算的会计政策，包括研发费用的归集、核算、资本化时点的判断依据等，评价其是否符合企业会计的规定。

3、获取研发项目清单及研发项目立项文件，了解研发项目内容及进度情况等。

4、向相关研发人员询问，了解研发项目的进度及未来应用情况等。

5、检查研发费用明细账，对研发费用的构成进行分析性复核，选取样本检查研发费用发生的相关原始凭证。

6、获取并检查研发人员的花名册、工资计提表和工资发放单据，与账面核对是否相符，并分析研发人员薪酬水平及波动的合理性。

（二）核查意见

经核查，会计师认为：公司研发投入持续增长及研发投入占营业收入比例较大符合公司的实际情况，具有合理性，研发支出资本化会计处理符合《企

业会计准则》的规定。

特此公告！

易联众信息技术股份有限公司

董 事 会

2021 年 6 月 29 日