

## 北京银信长远科技股份有限公司 2011 年第三季度季度报告全文

## § 1 重要提示

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

1.2 公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.3 公司负责人詹立雄先生、主管会计工作负责人曾丹先生及会计机构负责人(会计主管人员)陶道玲女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

## § 2 公司基本情况

## 2.1 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)	
总资产(元)	290,623,671.80	121,423,297.06	139.35%	
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	274,923,674.43	84,823,521.05	224.11%	
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	6.87	2.83	142.76%	
	年初至报告期期末		比上年同期增减(%)	
经营活动产生的现金流量净额(元)	-19,257,217.36		-7,432.75%	
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.48		-5,599.56%	
	报告期	比上年同期增减(%)	年初至报告期期末	比上年同期增减(%)
营业总收入(元)	35,458,489.16	22.02%	127,933,140.52	29.93%
归属于上市公司股东的净利润(元)	3,908,919.17	-37.08%	22,260,153.38	14.40%
基本每股收益(元/股)	0.0977	-52.82%	0.6678	2.96%
稀释每股收益(元/股)	0.0977	-52.82%	0.6678	2.96%
加权平均净资产收益率(%)	1.43%	-6.89%	14.65%	-14.06%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.43%	-6.66%	14.65%	-13.80%

非经常性损益项目

√ 适用 □ 不适用

单位：元

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	803.70	
所得税影响额	-195.56	
合计	608.14	-

## 2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）	4,151	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
张颖	220,000	人民币普通股
陈智明	206,011	人民币普通股
渤海证券股份有限公司	173,700	人民币普通股
厦门国际信托有限公司-玖嘉一号集合资金信托	150,646	人民币普通股
李炎	130,800	人民币普通股
毕树真	120,019	人民币普通股
赵安静	101,020	人民币普通股
刘贤	94,626	人民币普通股
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	90,820	人民币普通股
丁湧美	90,000	人民币普通股

## 2.3 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
渤海证券股份有限公司	500,000	500,000	0	0	网下配售股份	2011-09-15
中国建设银行-富国天丰强化收益债券型证券投资基金	500,000	500,000	0	0	网下配售股份	2011-09-15
中国建设银行-工银瑞信增强收益债券型证券投资基金	500,000	500,000	0	0	网下配售股份	2011-09-15
中国建设银行-华商盛世成长股票型证券投资基金	500,000	500,000	0	0	网下配售股份	2011-09-15
詹立雄	11,184,000	0	0	11,184,000	首发承诺	2014-06-15
曾丹	8,976,000	0	0	8,976,000	首发承诺	2014-06-15
北京银信长远投资管理有限公司	3,840,000	0	0	3,840,000	首发承诺	2014-06-15
厦门金利众成电脑有限公司	2,400,000	0	0	2,400,000	首发承诺	2014--6-15
朱元辉	1,200,000	0	0	1,200,000	首发承诺	2012-06-15
洪其海	1,200,000	0	0	1,200,000	首发承诺	2012-06-15
周可悦	1,200,000	0	0	1,200,000	首发承诺	2012-06-15
合计	32,000,000	2,000,000	0	30,000,000	—	—

## § 3 管理层讨论与分析

### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

<p>一、资产负债表项目</p> <p>1、货币资金本报告期末较去年末增长 204.45%，主要原因是公司 2011 年 6 月 15 日首次公开发行股票 1,000 万股，共募集资金净额 167,840,000.00 元。首次公开发行后，公司的股份总数增加到 4,000 万股；</p> <p>2、应收账款本报告期末较去年末增长 60.26%，主要原因是公司销售规模扩大，前三季度收入比去年同期增长 29.93%，同时本年部分上年的客户选择了续签，导致对该部分客户的收款政策发生改变，付款期延长所致；</p> <p>3、预付款项本报告期末较去年末增长 571.80%，主要原因是公司销售规模扩大，IT 基础设施服务项目外包费预付款增加所致；</p> <p>4、其他应收款本报告期末较去年末增长 72.26%，主要原因是公司单位往来和销售规模扩大员工业务借款增加所致；</p> <p>5、无形资产本报告期末较去年末增长 122.09%，主要原因是公司子公司北京银信长远软件有限公司购入研发管理软件所致；</p> <p>6、递延所得税资产本报告期末较去年末增长 31.39%，主要原因是报告期计提坏账准备相应增加递延所得税资产所致。</p> <p>7、应付账款本报告期末较去年末减少 74.38%，主要原因是公司出于维护和提高商业信誉的考虑，在货币资金相对允许的情况下加快的款项支付，导致应付账款余额下降；</p> <p>8、应付职工薪酬本报告期末较去年末减少 35.23%，主要原因是公司本期发放了上年计提的年终奖金所致；</p> <p>9、应交税费本报告期末较去年末减少 153.58%，主要原因是由于公司增值税留抵数额增加所致；</p> <p>10、其他应付款本报告期末较去年末增长 427.26%，主要原因是公司业务单位往来款增加所致；</p> <p>11、股本本报告期末较去年末增长 33.33%，主要原因是公司经中国证券监督管理委员会批准，向社会公开发行 1000 万股新股所致；</p> <p>12、资本公积本报告期末较去年末增长 762.52%，主要原因是公司经中国证券监督管理委员会批准，向社会公开发行 1000 万股新股产生的股本溢价所致；</p> <p>二、利润表项目</p> <p>1、营业总收入本报告期较去年同期增加 29.93%，主要原因是随着公司技术的成熟，市场开拓力度的加大，营业收入增加；</p> <p>2、营业成本本报告期较去年同期增长 32.94%，主要原因是随着公司技术的成熟，市场开拓力度的加大，营业收入增加的同时导致营业成本增加；导致各项业务收入成本增加。</p> <p>3、销售费用本报告期较去年同期增长 42.69%，主要原因是公司报告期经营规模扩大，销售人员业务费和差旅费增加较多所致；</p> <p>4、管理费用本报告期较去年同期增长 34.17%，主要原因是报告期技术研发费增加所致；</p> <p>5、财务费用本报告期较去年同期增长 1119.02%，主要原因是报告期货币资金增加导致银行存款利息增加；</p> <p>6、资产减值损失本报告期较去年同期增长 256.59%，主要原因是公司应收账款较期初增加，计提坏帐准备相应增加所致；</p> <p>三、现金流量项目</p> <p>1、经营活动产生的现金流量净额本报告期末较上年同期减少 7432.75%，主要原因一是公司发挥采购环节的规模效应，控制材料采购和外包成本，在销售规模迅速扩大的情况下，购买商品、接受劳务支付的现金比上年同期的较大增加，二是销售规模扩大导致销售费用及管理费用支付增长较多所致；</p> <p>2、投资活动产生的现金流量净额本报告期末较上年同期增长 292.53%，主要原因是由于报告期公司经营规模扩大固定资产增加投入所致。</p> <p>3、筹资活动产生的现金流量净流入额本报告期末较上年同期增长 70067.44% 元，主要是报告期内公司首次发行股票，收到募集资金所致。</p>
--

### 3.2 业务回顾和展望

<p>一、报告期主营业务经营情况</p> <p>2011 年第三季度，公司经营状况良好，在进一步巩固 IT 基础设施服务行业市场地位的基础之上，加大市场拓展力度，不断提高产品和服务质量，加强技术储备和销售管理，经营业绩保持了稳定发展。</p> <p>2011 年 1 月-9 月，公司实现营业收入 127,933,140.52 元，较上年同期增长 29.93%；实现营业利润 25,830,776.29 元，较上年同期增长 13.70%；实现净利润 22,260,153.38 元，较上年同期增长 14.40%。主要原因是随着公司技术的成熟，市场开拓力度的加大，公司 IT 基础设施服务、系统集成项目的不断增加使公司营业收入持续增加。同时，由于规模扩大和业务</p>
---

发展需要导致营业成本和费用也相应增加，使得净营业利润和净利润的增长受到一定影响。

## 二、2011 年公司年度经营计划执行情况

报告期内，公司经营计划未发生重大变更，2011 年第三季度，公司以年度经营计划为核心目标开展以下工作：

(1) 经营方面，公司充分发挥在核心业务领域已经建立的市场地位优势和与客户稳定的合作关系优势，积极拓展 IT 基础设施服务产品，同时不断加强技术服务网络和营销网络建设，扩大经营规模。

(2) 募投项目方面，募集资金尚未投入使用，存放在募集资金专用账户中，但前期募投项目已经开始运作。

(3) 自主研发方面，公司加强研发人才的招聘力度，购置相应的研发设备和研发管理软件，进一步加快了软件项目的研发进程。报告期内，IT 系统监控软件 6.0 版本、IT 运维流程管理软件 1.0 版本的研发项目已经启动。

(4) 公司治理方面，公司加强内部控制和管理，严格按照相关法律法规及公司章程的规定规范运作，同时不断完善各项制度，公司治理的各个方面符合《上市公司治理准则》的要求。

## 三、未来展望

第四季度，公司将进一步加强业务领域的发展和经营网络的建设，积极拓展产品与服务市场，同时加强营业成本控制和费用管理，实现营业利润的持续增长，保护广大股东的利益。

公司将合理使用募集资金，积极开展募集资金投资项目的建设，确保项目的实施进度，为公司今后的业务发展创造条件。在超募资金的使用上，公司将本着对投资者负责、对企业负责的态度，谨慎选择投资项目，拟定超募资金使用计划，保证超募资金能够安全、合规、高效的使用。

## § 4 重要事项

### 4.1 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

#### 1、关于同业竞争的承诺

为避免同业竞争，公司控股股东、实际控制人詹立雄先生，公司主要股东厦门金利众成电脑有限公司、北京银信长远投资管理有限公司和曾丹先生于 2010 年 4 月分别向本公司出具了《关于避免同业竞争承诺函》。

截止到报告期末，本公司实际控制人詹立雄先生严格遵守上述承诺，没有发生违反承诺的现象。

#### 2、关于股份锁定的承诺

本公司控股股东詹立雄以及曾丹、北京银信长远投资管理有限公司、厦门金利众成电脑科技有限公司承诺：自发行人股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。

本公司股东洪其海、周可悦、朱元辉的锁定承诺：自发行人股票上市交易之日起十二个月内，不转让或者委托他人管理本人直接和间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。

公司董事詹立雄、曾丹、朱元辉承诺：在首次公开发行股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不得转让直接和间接持有的本公司股份；在首次公开发行股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不得转让其直接和间接持有的本公司股份。在其任职期间每年转让的股份不超过其直接和间接持有本公司股份总数的百分之二十五；离职后半年内，不转让其直接和间接持有的本公司股份。

截止本报告期末，上述所有承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况

#### 3、关于住房公积金问题的承诺

公司在 2008 年之前没有为职工缴纳住房公积金，2010 年 5 月 31 日银信科技实际控制人詹立雄出具承诺：“如应有权部门要求或决定，发行人需要为员工补缴住房公积金或因未缴纳住房公积金而承担罚款或损失，詹立雄愿无条件代发行人承担上述所有补缴金额、承担任何罚款或损失赔偿责任，保证发行人不因此受到损失。”

截止到报告期末，本公司实际控制人詹立雄先生严格遵守上述承诺，没有发生违反承诺的现象。

## 4.2 募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额		16,784.00		本季度投入募集资金总额		0.00				
报告期内变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额		0.00				
累计变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额		0.00				
累计变更用途的募集资金总额比例		0.00%		已累计投入募集资金总额		0.00				
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本季度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3) = (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本季度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
IT 运维服务项目	否	8,300.00	8,300.00	0.00	0.00	0.00%	2013年06月30日	0.00	不适用	否
IT 运维管理系列软件研发项目	否	3,200.00	3,200.00	0.00	0.00	0.00%	2013年06月30日	0.00	不适用	否
承诺投资项目小计	-	11,500.00	11,500.00	0.00	0.00	-	-	0.00	-	-
超募资金投向										
其他与主营业务相关的营运项目	否	5,284.00	5,284.00	0.00	0.00	0.00%	2013年06月30日	0.00	不适用	否
归还银行贷款(如有)	-						-	-	-	-
补充流动资金(如有)	-						-	-	-	-
超募资金投向小计	-	5,284.00	5,284.00	0.00	0.00	-	-	0.00	-	-
合计	-	16,784.00	16,784.00	0.00	0.00	-	-	0.00	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	不适用									
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用									
用闲置募集资金暂	不适用									

时补充流动资金情况	
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	截至报告期，尚未使用的募集资金存放在募集资金专用账户，将用于承诺相关项目的使用。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

#### 4.3 报告期内现金分红政策的执行情况

适用  不适用

#### 4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损、实现扭亏为盈或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

#### 4.5 向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用  不适用

#### 4.6 证券投资情况

适用  不适用

#### 4.7 按深交所相关指引规定应披露的报告期日常经营重大合同的情况

适用  不适用

## § 5 附录

### 5.1 资产负债表

编制单位：北京银信长远科技股份有限公司

2011 年 09 月 30 日

单位：元

项目	期末余额		年初余额	
	合并	母公司	合并	母公司
流动资产：				
货币资金	210,143,533.78	209,410,410.17	69,024,258.24	62,693,026.58
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	39,363,472.97	37,321,272.81	24,561,645.84	23,813,205.84
预付款项	7,203,830.52	6,964,314.12	1,072,311.40	1,021,566.40
应收保费				

应收分保账款				
应收分保合同准备金				
应收利息				
应收股利				
其他应收款	7,494,016.11	7,450,436.57	4,350,484.25	4,350,484.25
买入返售金融资产				
存货	6,308,938.68	6,308,938.68	5,319,456.15	5,319,456.15
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产				
流动资产合计	270,513,792.06	267,455,372.35	104,328,155.88	97,197,739.22
非流动资产：				
发放委托贷款及垫款				
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		5,000,000.00		5,000,000.00
投资性房地产				
固定资产	19,533,294.76	19,485,109.14	16,682,185.98	16,636,711.60
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	83,283.35	30,750.00	37,500.00	37,500.00
开发支出				
商誉				
长期待摊费用				
递延所得税资产	493,301.63	493,301.63	375,455.20	375,455.20
其他非流动资产				
非流动资产合计	20,109,879.74	25,009,160.77	17,095,141.18	22,049,666.80
资产总计	290,623,671.80	292,464,533.12	121,423,297.06	119,247,406.02
流动负债：				
短期借款				
向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
交易性金融负债				
应付票据				
应付账款	3,774,636.11	4,643,636.11	14,732,922.25	15,533,969.95
预收款项	8,623,970.14	8,623,970.14	12,153,309.40	11,543,309.40
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	4,151,378.03	3,888,029.41	6,409,613.04	5,967,277.23

应交税费	-1,685,326.16	-1,862,116.84	3,145,501.71	2,724,973.90
应付利息				
应付股利				
其他应付款	835,339.25	4,816,338.28	158,429.61	157,145.63
应付分保账款				
保险合同准备金				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	15,699,997.37	20,109,857.10	36,599,776.01	35,926,676.11
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				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计				
负债合计	15,699,997.37	20,109,857.10	36,599,776.01	35,926,676.11
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	40,000,000.00	40,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
资本公积	178,539,665.33	178,539,665.33	20,699,665.33	20,699,665.33
减：库存股				
专项储备				
盈余公积	3,262,106.46	3,262,106.46	3,262,106.46	3,262,106.46
一般风险准备				
未分配利润	53,121,902.64	50,552,904.23	30,861,749.26	29,358,958.12
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益合计	274,923,674.43	272,354,676.02	84,823,521.05	83,320,729.91
少数股东权益				
所有者权益合计	274,923,674.43	272,354,676.02	84,823,521.05	83,320,729.91
负债和所有者权益总计	290,623,671.80	292,464,533.12	121,423,297.06	119,247,406.02

## 5.2 本报告期利润表

编制单位：北京银信长远科技股份有限公司  
元

2011 年 7-9 月

单位：

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	35,458,489.16	33,865,668.66	29,058,446.67	28,199,949.43
其中：营业收入	35,458,489.16	33,865,668.66	29,058,446.67	28,199,949.43

利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	30,905,846.70	29,604,146.79	22,031,649.39	21,641,691.62
其中：营业成本	18,623,776.49	18,109,991.81	14,605,971.95	14,605,971.95
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金 净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	1,188,008.41	1,117,812.68	922,232.38	896,368.34
销售费用	7,849,813.68	7,787,100.68	4,227,761.64	4,218,590.84
管理费用	3,492,648.61	2,835,339.47	2,285,595.93	1,926,926.44
财务费用	-248,400.49	-246,097.85	-9,912.51	-6,165.95
资产减值损失				
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				
汇兑收益（损失以“-”号 填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号 填列）	4,552,642.46	4,261,521.87	7,026,797.28	6,558,257.81
加：营业外收入			200,000.00	200,000.00
减：营业外支出	5,288.25	5,288.25	800.00	800.00
其中：非流动资产处置损 失				
四、利润总额（亏损总额以“-” 号填列）	4,547,354.21	4,256,233.62	7,225,997.28	6,757,457.81
减：所得税费用	638,435.04	638,435.04	1,013,618.67	1,013,618.67
五、净利润（净亏损以“-”号 填列）	3,908,919.17	3,617,798.58	6,212,378.61	5,743,839.14
归属于母公司所有者的 净利润	3,908,919.17	3,617,798.58	6,212,378.61	5,743,839.14
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.0977		0.2071	
（二）稀释每股收益	0.0977		0.2071	
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	3,908,919.17	3,617,798.58	6,212,378.61	5,743,839.14

归属于母公司所有者的综合收益总额	3,908,919.17	3,617,798.58	6,212,378.61	5,743,839.14
归属于少数股东的综合收益总额				

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：291,120.59 元。

### 5.3 年初到报告期末利润表

编制单位：北京银信长远科技股份有限公司

2011 年 1-9 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	127,933,140.52	123,406,559.33	98,466,435.29	95,679,879.80
其中：营业收入	127,933,140.52	123,406,559.33	98,466,435.29	95,679,879.80
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	102,102,364.23	98,415,948.75	75,748,155.39	74,223,181.19
其中：营业成本	69,638,537.32	67,786,500.14	52,382,595.59	52,318,175.59
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	3,436,571.24	3,342,039.35	2,748,048.33	2,715,240.11
销售费用	19,810,498.22	19,708,179.42	13,883,146.77	13,552,893.95
管理费用	8,777,839.30	7,118,540.79	6,542,458.45	5,440,607.96
财务费用	-346,863.70	-324,953.81	-28,454.26	-18,738.39
资产减值损失	785,781.85	785,642.86	220,360.51	215,001.97
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				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	25,830,776.29	24,990,610.58	22,718,279.90	21,456,698.61
加：营业外收入	233,133.51	6,591.95	214,531.23	214,531.23
减：营业外支出	5,788.25	5,288.25	5,825.68	5,825.68
其中：非流动资产处置损				

失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	26,058,121.55	24,991,914.28	22,926,985.45	21,665,404.16
减：所得税费用	3,797,968.17	3,797,968.17	3,468,606.77	3,468,606.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	22,260,153.38	21,193,946.11	19,458,378.68	18,196,797.39
归属于母公司所有者的净利润	22,260,153.38	21,193,946.11	19,458,378.68	18,196,797.39
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.6678		0.6486	
（二）稀释每股收益	0.6678		0.6486	
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	22,260,153.38	21,193,946.11	19,458,378.68	18,196,797.39
归属于母公司所有者的综合收益总额	22,260,153.38	21,193,946.11	19,458,378.68	18,196,797.39
归属于少数股东的综合收益总额				

年初到报告期末发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：1,066,207.27 元。

#### 5.4 年初到报告期末现金流量表

编制单位：北京银信长远科技股份有限公司

2011 年 1-9 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
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	116,581,583.03	113,610,183.03	97,759,973.60	93,437,973.60
客户存款和同业存放款项净增加额				
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收到原保险合同保费取得的现金				
收到再保险业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
处置交易性金融资产净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金				
拆入资金净增加额				
回购业务资金净增加额				
收到的税费返还	226,541.56			

收到其他与经营活动有关的现金	8,300,404.57	12,344,544.69	1,764,052.52	4,312,722.67
经营活动现金流入小计	125,108,529.16	125,954,727.72	99,524,026.12	97,750,696.27
购买商品、接受劳务支付的现金	85,569,958.71	83,987,558.71	52,696,875.89	51,776,475.89
客户贷款及垫款净增加额				
存放中央银行和同业款项净增加额				
支付原保险合同赔付款项的现金				
支付利息、手续费及佣金的现金				
支付保单红利的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金	17,453,897.36	16,049,700.40	14,512,351.85	13,297,930.73
支付的各项税费	14,587,308.03	13,774,152.88	13,218,184.27	13,099,189.49
支付其他与经营活动有关的现金	26,754,582.42	25,861,925.04	18,833,994.91	20,250,793.19
经营活动现金流出小计	144,365,746.52	139,673,337.03	99,261,406.92	98,424,389.30
经营活动产生的现金流量净额	-19,257,217.36	-13,718,609.31	262,619.20	-673,693.03
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金				
取得投资收益收到的现金				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计				
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,657,229.92	8,597,729.92	2,205,493.61	2,196,443.61
投资支付的现金				
质押贷款净增加额				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	8,657,229.92	8,597,729.92	2,205,493.61	2,196,443.61
投资活动产生的现	-8,657,229.92	-8,597,729.92	-2,205,493.61	-2,196,443.61

现金流量净额				
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	173,828,000.00	173,828,000.00		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
取得借款收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	173,828,000.00	173,828,000.00		
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金	4,794,277.18	4,794,277.18	241,589.11	241,589.11
筹资活动现金流出小计	4,794,277.18	4,794,277.18	241,589.11	241,589.11
筹资活动产生的现金流量净额	169,033,722.82	169,033,722.82	-241,589.11	-241,589.11
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	141,119,275.54	146,717,383.59	-2,184,463.52	-3,111,725.75
加：期初现金及现金等价物余额	69,024,258.24	62,693,026.58	38,481,959.76	34,181,388.84
六、期末现金及现金等价物余额	210,143,533.78	209,410,410.17	36,297,496.24	31,069,663.09

## 5.5 审计报告

审计意见： 未经审计