



北京银信长远科技股份有限公司

2014 年第三季度报告

2014-059

2014 年 10 月

第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及其董事、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。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人詹立雄、主管会计工作负责人曹砚财及会计机构负责人(会计主管人员)李志慧声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	452,967,427.32	445,255,271.45	1.73%	
归属于上市公司普通股股东的股东权益（元）	383,872,576.32	354,690,333.95	8.23%	
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	1.7772	2.9558	-39.87%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业总收入（元）	81,346,371.63	16.84%	312,780,971.53	37.52%
归属于上市公司普通股股东的净利润（元）	13,170,680.35	32.63%	41,182,242.37	29.11%
经营活动产生的现金流量净额（元）	--	--	-115,560,813.32	-1,460.16%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	--	--	-0.5350	-855.65%
基本每股收益（元/股）	0.0610	32.61%	0.1907	29.11%
稀释每股收益（元/股）	0.0610	32.61%	0.1907	29.11%
加权平均净资产收益率	3.49%	0.52%	11.09%	1.47%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	3.26%	0.32%	10.78%	1.19%

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	352,865.85	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,000,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	12,774.95	
减：所得税影响额	204,846.12	
合计	1,160,794.68	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、重大风险提示

（一）战略风险

公司超过一半的客户数量和营业收入来自金融业客户，目前，公司正在加快对电信、电力、航空、政府、交通、商业、制造、邮政等领域行业用户的拓展，以降低公司对单一行业的依赖程度，化解经营风险，保证公司业务的持续、健康发展。但由于新开拓行业的用户对公司的产品和服务从接受到持续购买服务需要时间，用户消费习惯的培养需要一个过程。

针对以上风险，公司围绕“IT 服务”这一主线，在深耕银行业务的基础上，持续向电信、电力、航空、政府、交通、商业、制造、邮政等领域做横向拓展，加速业务规模壮大；通过“自主研发+服务创新”，打造数据中心领域多层次、全生命周期服务产品体系，带动产品向高端化方向发展；以完善法人治理结构为重点，加快培养和引进业务骨干和高端管理人才，建立能满足现代化企业发展的管理模式和体制，促进公司的可持续发展；在募集资金运用和管理上，将加强管理规范，形成有效监督体系，确保投资项目建设进度。

（二）市场风险

鉴于当前IT基础设施服务毛利率水平高和未来巨大市场成长空间，必将吸引更多的国内外服务商或系统集成商进入该行业，使得未来市场竞争将更加激烈，产品价格可能趋于下降，市场份额也可能进一步被分割，从而对现有的服务提供商带来极大的挑战和威胁。

针对以上风险，公司增强研发力量，建立起产品研发的常态化机制，不断完善IT基础设施服务产品线的建设，提升对数据中心主流设备及相关系统软件的服务能力，以满足客户不断增长的多样化、高端化需求；同时加快服务交付的标准化、信息化、差异化工作，为客户提供高质量的服务交付，规避交付风险，提高客户满意度；并采取销售网络延伸、兼并收购等手段，促进公司业绩的持续增长。

（三）人力资源风险

IT服务业正处于高速成长期，对研发人才、销售人才、技术服务人才、管理人才等需要量快速增加，公司同样面临高层次人才短缺的困难。

针对以上风险，公司于2014年9月推出了限制性股票激励计划（草案），激励对象中囊括了公司技术及销售精英，中层以上干部，充分调动员工的积极性和创造性。同时，进一步完善人才保障的常态化机制，使公司拥有通畅的人力资源供应渠道、提供有竞争力的薪酬条件、推行有效的绩效考核与激励机制，来满足公司业务跨越式发展对人才的需求。

（四）技术风险

公司从事的IT运维服务，其服务对象具有更新速度快、技术进步迅速的特点，因此如果不能及时掌握并运用相应的新技术，将对公司的市场竞争力和持续发展产生不利的影响。

针对以上风险，公司加强技术专家队伍的建设，并通过这些专家及时跟踪、研究和掌握国内外的新技术、新设备，并在公司内部形成良好的知识共享、传递机制；同时进一步加大技术研发投入，完善公司的技术研发体系，加强技术实验中心、技术论坛、知识库等方面的建设。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数		14,936				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
詹立雄	境内自然人	27.96%	60,393,600	45,295,200	质押	15,098,400
					质押	6,501,600
曾丹	境内自然人	12.44%	26,870,400	0		
中国工商银行股份有限公司—汇添富移动互联股票型证券投资基金	其他	1.67%	3,599,875	0		
新余燕园投资管理有限公司	境内非国有法人	1.54%	3,336,000	0		
中国银行—同盛证券投资基金	其他	1.02%	2,203,760	0		
兴业银行股份有限公司—兴全有机增长灵活配置混合型证券投资基金	其他	0.93%	2,009,885	0		
大成价值增长证券投资基金	其他	0.83%	1,784,117	0		
招商银行股份有限公司—兴全轻资产投资股票型证券投资基金（LOF）	其他	0.79%	1,699,845	0		
中国工商银行股份有限公司—广发核心精选股票型证券投资基金	其他	0.66%	1,423,800	0		
中国银行股份有限公司—广发竞争优势灵活配置混合型证券投资基金	其他	0.56%	1,199,940	0		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
曾丹	26,870,400	人民币普通股	26,870,400			
詹立雄	15,098,400	人民币普通股	15,098,400			
中国工商银行股份有限公司—汇添富移动互联股票型证券投资基金	3,599,875	人民币普通股	3,599,875			
新余燕园投资管理有限公司	3,336,000	人民币普通股	3,336,000			
中国银行—同盛证券投资基金	2,203,760	人民币普通股	2,203,760			
兴业银行股份有限公司—兴全有机增长灵活配置混合型证券投资基金	2,009,885	人民币普通股	2,009,885			
大成价值增长证券投资基金	1,784,117	人民币普通股	1,784,117			
招商银行股份有限公司—兴全轻资产投资股票型证券投资基金（LOF）	1,699,845	人民币普通股	1,699,845			

中国工商银行股份有限公司—广发核心精选股票型证券投资基金	1,423,800	人民币普通股	1,423,800
中国银行股份有限公司—广发竞争优势灵活配置混合型证券投资基金	1,199,940	人民币普通股	1,199,940
上述股东关联关系或一致行动的说明	詹立雄先生目前为本公司的股东和实际控制人，直接持有公司股票 60,393,600 股，同时持有股东新余燕园投资管理有限公司（原山南银信投资管理有限公司）47.81%的股权。公司与上述无限售流通股股东间不存在关联关系，本公司未知前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	不适用		

公司股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司股东在报告期内未进行约定购回交易。

限售股份变动情况

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
詹立雄	60,372,000	15,076,800	0	45,295,200	高管锁定股	每年按年初持股数 75%锁定
合计	60,372,000	15,076,800	0	45,295,200	--	--

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期主要财务报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

（一）资产负债表项目：

1. 货币资金期末余额8,819.91万元，较年初20,401.38万元减少56.77%，主要系本年度1-9月内到期支付的供应商货款较多，从而导致现金流出增多，而同期现金流入增长幅度低于现金流出的增长速度。
2. 应收账款期末余额21,062.30万元，较年初14,029.01万元增长50.13%，主要系公司业务持续增加，客户回款周期长所致。
3. 预付账款期末余额5,229.18万元，较年初698.47万元增长648.66%，主要系1-9月内系统集成业务和IT基础设施服务的增加和结算方式的调整，公司预付设备供应商货款所致。
4. 其他应收款期末余额1,372.97万元，较年初706.51万元增长94.33%，主要系随着业务的发展，投标保证金、履约保证金、员工业务借款的增加所致。
5. 递延所得税资产期末余额108.11万元，较年初73.09万元增长47.92%，主要系公司业务量增加，账期内应收账款相应增加导致本期计提坏账准备增加所致。
6. 应付账款期末余额1,781.18万元，较年初3,163.49万元减少43.7%，主要系支付供应商到期货款所致。
7. 应付职工薪酬期末余额413.71万元，较年初720.65万元减少42.59%，主要系支付了2013年度奖金所致。
8. 应交税费期末余额-375.22万元，较年初944.02万元减少139.75%，主要系预付供应商货款增值税进项税额较大所致。
9. 其他应付款期末余额163.36万元，较年初57.58万元增长183.71%，主要系应付房租、单位往来款增加所致。
10. 股本期末余额21,600万元，较年初12,000万元增长80%，资本公积期末余额253.97万元，较年初9,853.97万元减少97.42%，主要都是由于公司2013年度利润分配方案的实施，以资本公积金转增股本所致。

（二）利润表项目：

1. 本年度1-9月内实现营业收入31,278.10万元，较去年同期22,743.95万元增长37.52%，收入的增长主要得益于系统集成收入和IT基础设施服务收入的增长，其中系统集成业务实现收入18,091.35万元，较去年同期增长55.88%，IT基础设施服务业务实现收入13,034.33万元，较去年同期增长19.41%。
2. 本年度1-9月内营业成本21,632.65万元，较去年同期14,752.12万元增长46.64%，主要系营业收入的增加，营业成本也相应增加，其中系统集成业务的营业成本同比增加59.17%，IT基础设施服务同比增加16.82%，主要是公司在电信等新行业因前期业务开拓和价格竞争而导致毛利率偏低。
3. 本年度1-9月内营业税金及附加26.69万元，较去年同期47.12万元减少43.37%，主要系预付供应商货款增值税进项税额较大，应纳增值税额减少所致。
4. 本年度1-9月内资产减值损失233.50万元，较去年同期2.76万元增长8349.61%，主要系公司业务量增加，账期内应收账款相应增加导致本期计提坏账准备增加所致。
5. 本年度1-9月内营业外收入159.43万元，较去年同期45.99万元增长246.63%，主要系收到北京市科学技术委员会2014年北京市高新技术成果转化项目资金100万元所致。
6. 本年度1-9月内营业外支出3.28万元，较去年同期0.12万元增加2709.85%，主要系本期捐款支出增加所致。

（三）现金流量表项目：

1. 本年度1-9月内收到的税费返还较去年同期减少39.45%，主要系收到软件产品销售增值税税收返还减少所致。

2. 本年度1-9月内收到其他与经营活动有关的现金较去年同期增加367.58%，主要系收到的利息收入、投标保证金和单位往来款增加所致。
3. 本年度1-9月内购买商品、接受劳务支付的现金较去年同期增加54.52%，主要系去年第四季度公司的系统集成采购业务有部分供应商提供的账期在本年度1-9月内到期，支付前期供应商到期货款以及预付供应商货款所致。
4. 本年度1-9月内支付给职工以及为职工支付的现金较去年同期增加37.40%，主要系公司人员增加和人员提薪以及提高社保基数所致。
5. 本年度1-9月内支付其他与经营活动有关的现金较去年同期增加149.96%，主要系公司业务规模扩大，支付员工差旅费、投标保证金及履约保证金增加所致；
6. 本年度1-9月内处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金较去年同期增加361.56%，主要系固定资产处置收益增加所致。
7. 本年度1-9月内购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金较去年同期减少42.02%，主要系公司去年支付安华发展大厦办公用楼装修费用所致。
8. 本年度1-9月内偿还债务支付的现金较去年同期减少69.16%，主要系公司在资金允许的条件下减少短期借款所致。
9. 本年度1-9月内支付其他与筹资活动有关的现金较去年同期增加123.31%，主要系现金分红手续费和股份登记费增加所致。

二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

公司按照2014年度经营总体计划，积极开展各项工作，主营业务持续较好的发展：

（一）年初至报告期末，公司实现营业收入31,278.10万元，较去年同期增长37.52%；实现归属于上市公司股东的净利润为4,118.22万元，较去年同期增长29.11%。主要是由于系统集成业务和IT基础设施服务业务较去年同期都均有大幅增长，其中系统集成业务实现收入18,091.35万元，较去年同期增长55.88%，IT基础设施服务业务实现收入13,034.33 万元，较去年同期增长19.41%。

（二）年初至报告期末公司在进行成本、费用控制的同时，继续扩大服务覆盖范围和新行业的拓展，提升市场占有率，完善公司管理体系，继续巩固在银行业中的市场领先地位，保证来自优势行业收入的稳定增长。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

数量分散的订单情况

适用 不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

重要研发项目的进展及影响

适用 不适用

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用 不适用

报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用 不适用

排名	供应商名称	2014年1-9月份采购额	供应商名称	2013年1-9月份采购额
1	神州数码（中国）有限公司	62,153,093.29	中航国际物流（天津）有限公司	26,023,344.05
2	中航国际物流（天津）有限公司	37,753,251.09	神州数码（中国）有限公司	21,471,751.00
3	佳杰科技（上海）有限公司北京分公司	21,884,415.88	深圳市华成峰实业有限公司	10,914,779.47
4	深圳市华成峰实业有限公司	17,982,072.22	戴尔（中国）有限公司	6,580,000.00
5	上海元亿国际贸易有限公司	6,529,841.97	北京富通东方科技有限公司	5,542,400.00

根据以上对比，2014年1-9月的前5大供应商，除“神州数码（中国）有限公司、中航国际物流（天津）有限公司、深圳市华成峰实业有限公司”仍然在2014年前5大供应商以外，其他2个供应商均与2013年不同，主要是由于公司的系统集成业务在进行采购时，公司会根据供应商的价格和提供的账期选定合适的设备采购商，因此会因项目、客户和区域的不同而选定不同的供应商，但供应商的变化并不会对公司的未来经营产生重大不利影响。

报告期内公司前5大客户的变化情况及影响

√ 适用 □ 不适用

排名	客户名称	2014年1-9月收入额	客户名称	2013年1-9月收入额
1	中国建设银行股份有限公司（总行）	116,483,309.52	中国建设银行股份有限公司（总行）	48,875,523.14
2	中信银行股份有限公司	16,609,554.88	中国建设银行股份有限公司贵州省分行	15,183,212.51
3	中国建设银行股份有限公司贵州省分行	14,384,731.21	中国建设银行股份有限公司新疆维吾尔自治区分行	14,163,403.16
4	华夏银行股份有限公司	10,543,553.50	华夏银行股份有限公司	11,065,369.49
5	泉州银行股份有限公司	7,328,029.33	泉州银行股份有限公司	8,997,012.10

根据以上对比，2014年1-9月，中国建设银行总行仍为公司的第一大客户，中国建设银行股份有限公司贵州省分行、华夏银行股份有限公司、泉州银行股份有限公司依然排名为公司的前五大客户，中信银行股份有限公司2014年1-9月增加了系统集成采购需求，排入前五名。公司营业额随着业务合作的深入而大幅增加。由于客户系统集成采购的需求具有较大的不确定性，因此公司每年前5名的客户会发生一定的变化，但这些客户一直是公司的主要活动客户，能够稳定的贡献营业额，因此前5大客户的变动并不会对公司的未来经营产生重大不利影响。

年度经营计划在报告期内的执行情况

√ 适用 □ 不适用

2014年三季度，公司按年度经营计划开展工作，主营业务继续较好的发展。详见本节中“二、业务回顾和展望报告期内驱动业务收入的具体因素”。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

√ 适用 □ 不适用

请参见“第二节公司基本情况，二、重大风险提示”。

第四节 重要事项

一、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺	公司控股股东、实际控制人詹立雄	支持公司限制性股票激励计划并承诺在股东大会审议公司《限制性股票激励计划（草案）》时投赞成票。	2014年09月23日	限制性股票激励计划实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司	公司未来不为激励对象依股权激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2014年09月23日	限制性股票激励计划实施期间	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺					
资产重组时所作承诺					
首次公开发行或再融资时所作承诺	公司董事长兼总经理詹立雄	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。	2010年05月31日	长期有效	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。
	公司控股股东、实际控制人詹立雄以及股东曾丹、新余燕园投资管理有限公司、新余北华博雅投资管理有限公司	为避免同业竞争，上述股东于2010年4月分别向本公司出具了《关于避免同业竞争承诺函》	2010年04月30日	承诺期限为持有本公司股票期间	截止报告期末，所有承诺人遵守了上述承诺。
	公司实际控制人詹立雄	公司在2008年之前没有为职工缴纳住房公积金，2010年5月31日公司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	2010年05月31日	长期有效	截止报告期末，承诺人遵守了上述承诺。

		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。”			
其他对公司中小股东所作承诺					
承诺是否及时履行	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）	不适用				

二、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				本季度投入募集资金总额			3,637.95		
报告期内变更用途的募集资金总额		0				已累计投入募集资金总额			14,900.79		
累计变更用途的募集资金总额		0				截至期末投资进度(3)=(2)/(1)			项目达到预定可使用状态日期		
累计变更用途的募集资金总额比例		0.00%				本报告期实现的效益			截止报告期末累计实现的效益		
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)	本报告期投入金额	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	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	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 运维服务体系建设项目	否	8,300	7,894.33	0	7,894.33	100.00%	2014 年 06 月 30 日	2,788.73	2,788.73	是	否
IT 运维管理系列软件研发项目	否	3,200	3,368.51	0	3,368.51	100.00%	2014 年 06 月 30 日	2.27	2.27	是	否
结余资金永久补充流动资金(不含利息部分)			2,585.15	2,585.15	2,585.15						
承诺投资项目小计	--	11,500	13,847.99	2,585.15	13,847.99	--	--	2,791	2,791	--	--
超募资金投向											
其他与主营业务相关的营运资金		5,284	2,936.01	0	0			0	0		否
补充流动资金（如有）	--			1,052.8	1,052.8	--	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	5,284	2,936.01	1,052.8	1,052.8	--	--	0	0	--	--
合计	--	16,784	16,784	3,637.95	14,900.79	--	--	2,791	2,791	--	--

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	适用 2014 年 7 月 17 日，经公司第二届董事会第十三次会议及第二届监事会第十次会议审议通过，使用超募资金中的人民币 1,052.8 万元（占超募资金的总额的 20%）用于永久补充与公司主营业务相关的流动资金。
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用 以前年度发生 2011 年 12 月 6 日，公司召开第一届董事会第十三次会议，审议通过了《关于变更募集资金投资项目实施地点的议案》，同意将实施地点变更为北京市朝阳区安定路 35 号北京安华发展大厦第八层。
募集资金投资项目实施方式调整情况	适用 以前年度发生 2012 年 4 月 18 日，公司召开第一届董事会第十八次会议，审议通过了《关于公司变更部分募集资金项目实施主体的议案》，变更后将由北京银信长远科技股份有限公司实施“IT 运维管理系列软件开发项目”。该议案已通过 2011 年年度股东大会审议通过。
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	适用 (1) 2012 年 8 月 16 日，公司召开第一届董事会第二十次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，同意公司使用闲置募集资金 5,000 万元暂时补充流动资金，使用期限自股东大会审议通过之日起六个月。2012 年 9 月 4 日，公司召开 2012 年第一次临时股东大会，审议通过了该议案。2013 年 1 月 23 日，公司已将上述用于暂时性补充流动资金的募集资金 5,000 万元一次性归还至公司在大连银行股份有限公司北京海淀支行开设的募集资金专项账户。 (2) 2013 年 2 月 1 日，公司召开第二届董事会第二次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，同意使用闲置募集资金 5,000 万元暂时补充流动资金，使用期限自股东大会审议通过之日起不超过六个月。该议案已经 2013 年第一次临时股东大会审议通过。2013 年 8 月 16 日，公司已将上述用于暂时性补充流动资金的募集资金 5,000 万元一次性归还至公司在大连银行股份有限公司北京海淀支行开设的募集资金专项账户。 (3) 2013 年 10 月 18 日，公司召开第二届董事会第六次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，同意使用闲置募集资金 5,000 万元暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过六个月。2014 年 4 月 2 日，公司已将上述用于暂时性补充流动资金的募集资金 5,000 万元一次性归还至公司募集资金专项账户，其中归还 3,500 万元至在大连银行股份有限公司北京海淀支行开设的募集资金专项账户，归还 1,500 万元至在福建海峡银行福州五四支行开设的募集资金专项账户。 (4) 2014 年 4 月 8 日，公司召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，同意使用闲置募集资金 5,000 万元暂时补充流动资金，使用期限自董事

	会审议通过之日起不超过六个月。2014 年 6 月 23 日，公司将部分上述用于暂时性补充流动资金的募集资金 500 万元归还至募集资金专项账户。2014 年 7 月 14 日、7 月 15 日，公司将剩余用于暂时性补充流动资金的募集资金归还至募集资金专项账户，其中归还 3,400 万元至在大连银行股份有限公司北京海淀支行开设的募集资金专项账户，归还 1,100 万元至在福建海峡银行福州五四支行开设的募集资金专项账户。
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	适用
	2014 年 7 月 17 日，经公司第二届董事会第十三次会议及第二届监事会第十次会议审议通过，两个募集资金投向项目结项。截至报告期末，“IT 运维服务体系建设项目”项目节余资金（含利息）2,134.20 万元，“IT 运维管理系列软件研发项目”节余资金（含利息）665.53 万元。主要原因是项目实施过程中，部分实验设备采购成本下降，同时公司制定了《办公设备补贴管理办法》，新员工均使用个人电脑进行办公，大大减少了原计划用于办公用品的支出。
尚未使用的募集资金用途及去向	截止报告期末，募投项目节余的募集资金（含利息）共 2799.73 万元已全部用于永久补充流动资金。超募资金中的人民币 1,052.8 万元（占超募资金的总额的 20%）用于永久补充与公司主营业务相关的流动资金。剩余的超募资金存放于募集资金专户大连银行股份有限公司北京海淀支行（账号：571143209001165）。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

三、新颁布或修订的会计准则对公司合并财务报表的影响

适用 不适用

四、其他重大事项进展情况

适用 不适用

公司于2014年9月16日召开了第二届董事会第十五次会议、第二届监事会第十二次会议，审议通过了公司《限制性股票激励计划（草案）》（详情请查阅公司2014年9月17日相关公告），随后公司将限制性股票激励计划（草案）及相关材料报送中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”），并就上述事项与中国证监会进行了汇报沟通，公司根据中国证监会的反馈意见，对草案的部分内容进行相应的修订。公司于2014年10月22日获悉，中国证监会已对公司报送的草案及修订部分确认无异议并进行了备案。2014年10月24日，公司按照相关程序将修订后的《北京银信长远科技股份有限公司限制性股票激励计划（草案修订稿）》及其摘要等相关事项按规定程序提交了董事会审议并将于2014年11月10日提交股东大会审议。

五、报告期内现金分红政策的执行情况

北京银信长远科技股份有限公司2013年度权益分派方案已获2014年6月10日召开的2013年度股东大会审议通过,分配方案为：以公司现有总股本120,000,000股为基数，向全体股东以每10股派人民币现金1元（含税）；同时进行资本公积金转增股本，以120,000,000股为基数向全体股东每10股转增8股，共计转增96,000,000股，转增后公司总股本将增加至216,000,000股。本次所送（转）股于2014年6月24日直接记入股东证券账户。截止报告期末，所有股东现金红利已派发完毕。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

六、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

七、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

八、公司大股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

适用 不适用

第五节 财务报表

一、财务报表

1、资产负债表

编制单位：北京银信长远科技股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	88,199,106.00	204,013,788.37
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
应收票据		
应收账款	210,623,041.13	140,290,059.38
预付款项	52,291,794.62	6,984,711.07
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	13,729,714.35	7,065,107.53
买入返售金融资产		
存货	9,571,797.03	8,408,454.93
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	374,415,453.13	366,762,121.28
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		
投资性房地产		
固定资产	73,809,133.66	73,899,871.42
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	3,661,702.09	3,862,391.88
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,081,138.44	730,886.87
其他非流动资产		
非流动资产合计	78,551,974.19	78,493,150.17
资产总计	452,967,427.32	445,255,271.45
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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
应付票据	39,921,901.00	31,523,076.00
应付账款	17,811,820.36	31,634,895.63
预收款项	9,342,622.81	10,184,457.02
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	4,137,100.30	7,206,542.42
应交税费	-3,752,188.40	9,440,162.08
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,633,594.93	575,804.35

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		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	69,094,851.00	90,564,937.50
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	69,094,851.00	90,564,937.50
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	216,000,000.00	120,000,000.00
资本公积	2,539,665.33	98,539,665.33
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	15,175,990.55	15,175,990.55
一般风险准备		
未分配利润	150,156,920.44	120,974,678.07
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	383,872,576.32	354,690,333.95
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	383,872,576.32	354,690,333.95
负债和所有者权益（或股东权益）总计	452,967,427.32	445,255,271.45

法定代表人：詹立雄

主管会计工作负责人：曹砚财

会计机构负责人：李志慧

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

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	81,346,371.63	69,619,184.23
其中：营业收入	81,346,371.63	69,619,184.23
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	66,870,507.07	58,052,345.96
其中：营业成本	50,375,135.12	43,264,450.22
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	64,583.52	188,956.63
销售费用	9,783,656.56	8,970,241.26
管理费用	5,280,363.35	6,040,208.33
财务费用	-71,206.90	-282,875.38
资产减值损失	1,437,975.42	-128,635.10
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）	14,475,864.56	11,566,838.27
加：营业外收入	1,019,167.00	116,062.60
减：营业外支出	113.50	149.66
其中：非流动资产处置损		

失		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	15,494,918.06	11,682,751.21
减：所得税费用	2,324,237.71	1,752,412.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	13,170,680.35	9,930,338.52
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
归属于母公司所有者的净利润	13,170,680.35	9,930,338.52
少数股东损益		
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.0610	0.0460
（二）稀释每股收益	0.0610	0.0460
七、其他综合收益		
其中：以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目		
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目		
八、综合收益总额	13,170,680.35	9,930,338.52
归属于母公司所有者的综合收益总额	13,170,680.35	9,930,338.52
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：詹立雄

主管会计工作负责人：曹砚财

会计机构负责人：李志慧

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

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	312,780,971.53	227,439,547.74
其中：营业收入	312,780,971.53	227,439,547.74
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	265,892,758.16	190,373,755.64
其中：营业成本	216,326,468.95	147,521,190.59

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	266,850.62	471,244.23
销售费用	31,632,715.92	26,885,585.97
管理费用	15,700,327.20	15,883,753.95
财务费用	-368,615.02	-415,653.62
资产减值损失	2,335,010.49	27,634.52
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）	46,888,213.37	37,065,792.10
加：营业外收入	1,594,270.29	459,938.87
减：营业外支出	32,786.75	1,166.85
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	48,449,696.91	37,524,564.12
减：所得税费用	7,267,454.54	5,628,684.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	41,182,242.37	31,895,879.50
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
归属于母公司所有者的净利润	41,182,242.37	31,895,879.50
少数股东损益		
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.1907	0.1477
（二）稀释每股收益	0.1907	0.1477

七、其他综合收益		
其中：以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目		
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目		
八、综合收益总额	41,182,242.37	31,895,879.50
归属于母公司所有者的综合收益总额	41,182,242.37	31,895,879.50
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：詹立雄

主管会计工作负责人：曹砚财

会计机构负责人：李志慧

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

单位：元

项目	本期金额	上期金额
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	275,631,322.79	263,047,705.16
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	195,842.74	323,435.88
收到其他与经营活动有关的现金	33,364,356.50	7,135,563.64
经营活动现金流入小计	309,191,522.03	270,506,704.68
购买商品、接受劳务支付的现金	280,248,527.74	181,367,466.82
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	43,428,138.41	31,606,311.44
支付的各项税费	19,234,821.91	16,295,403.45
支付其他与经营活动有关的现金	81,840,847.29	32,741,432.08
经营活动现金流出小计	424,752,335.35	262,010,613.79
经营活动产生的现金流量净额	-115,560,813.32	8,496,090.89
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益所收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	432,926.00	93,796.55
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	432,926.00	93,796.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,808,786.67	6,568,941.74
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	3,808,786.67	6,568,941.74
投资活动产生的现金流量净额	-3,375,860.67	-6,475,145.19
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	40,334,326.61	54,447,702.00
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	40,334,326.61	54,447,702.00
偿还债务支付的现金	17,795,679.00	57,705,984.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,903,890.20	12,161,157.60
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	115,308.59	51,635.48
筹资活动现金流出小计	26,814,877.79	69,918,777.08
筹资活动产生的现金流量净额	13,519,448.82	-15,471,075.08
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	-105,417,225.17	-13,450,129.38
加：期初现金及现金等价物余额	193,616,331.17	188,984,910.53
六、期末现金及现金等价物余额	88,199,106.00	175,534,781.15

法定代表人：詹立雄

主管会计工作负责人：曹砚财

会计机构负责人：李志慧