

北京意诚信通智能卡股份有限公司
BEIJING YICHENG XINTONG SMARTCARD CO.,LTD
首次股份解除转让限制公告书



注册地址：北京市海淀区长春桥路 5 号 4 号楼 706 室

目 录

一、声明与提示.....	2
二、挂牌公司的基本情况.....	2
三、本次股份解除转让限制登记的法律、法规、规则依据或承诺依据	4
四、本次股份解除转让限制的备案及登记情况.....	5
五、控股股东、实际控制人持股情况，以及本次解除限售情况	5
六、本次解除转让限制股份的数量总额及占公司总股本的比例、可转让时间，以及各 股东股份解除转让限制的具体信息.....	6
七、本次股份解除转让限制后的股本情况.....	6
八、所处行业、主营业务、主要产品等简要情况	6
九、股份报价转让说明书中提请投资者注意的重大事项及风险提示部分披露的重大事 项进展及风险变化情况.....	8
十、股份报价转让说明书中披露的公司生产经营的重大风险的变化情况及公司采取措 施的效果。.....	11
十一、最近一期主要财务数据.....	15
十二、最近半年及最近一期的主要财务指标	19
十三、最近一期利润形成的有关情况.....	20
十四、股份报价转让说明书刊登日至公告书刊登日前已发生的可能对公司有较大影响 的重要财务事项.....	23
十五、股份报价转让说明书刊登日至公告书刊登日前已发生的可能对公司有较大影响 的其他重要事项.....	24

一、声明与提示

“本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证本公告书的真实性、准确性、完整性，承诺本公告书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。”

“本公司提醒广大投资者注意，凡本公告书未涉及的有关内容，请投资者查阅刊载于代办股份转让信息披露平台（<http://bjzr.gfzr.com.cn/bjzr/>）网站的本公司股份报价转让说明书及定期报告。”

二、挂牌公司的基本情况

（一）设立时间、住所、法定代表人等情况

中文名称：北京意诚信通智能卡股份有限公司

英文名称：BEIJING YICHENG XINTONG SMARTCARD CO.,LTD

法定代表人：师文斌

注册资本：2400 万元

有限公司设立日期：2002 年 10 月 30 日

股份公司设立日期：2008 年 10 月 29 日

注册地址：北京市海淀区长春桥路 5 号 4 号楼 706 室

邮政编码：100089

董事会秘书：孙仲颖

联系电话：+86 10 51664545

联系传真：+86 10 82563713

互联网址：<http://www.bjyicheng.com>

电子信箱：yczk@bjyicheng.com.cn



经营范围：生产智能卡；货物进出口、技术进出口、代理进出口；法律、行政法规、国务院决定禁止的，不得经营；法律、行政法规、国务院决定规定应经许可的，经审批机关批准并经工商行政管理机关登记注册后方可经营；法律、行政法规、国务院决定未规定许可的，自主选择经营项目开展经营活动。

（二）挂牌时间、股份简称、股份代码、股份登记机构、主办券商等情况

股份简称：意诚信通

股份代码：430058

挂牌日期：2009年8月5日

股份登记机构：中国证券登记结算公司深圳分公司

主办券商：东吴证券有限责任公司

（三）控股股东及实际控制人基本情况

公司控股股东师文斌先生持有公司 79.67%的股权，为公司控股股东和实际控制人。

师文斌先生，男，40岁，中国籍，本科学历，毕业于中国民族学院企业管理专业，1988-1992年在航空航天工业部就职，1993-1996年就职于北京森特公司，担任销售部经理，1997-2002年成立北京意诚制卡公司并担任总经理。2002年至今，担任公司董事兼总经理职务。现任公司董事长兼总经理职务。

（四）董事、监事、高级管理人员、核心技术人员持有股份数量及比例

股份公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员持有公司股份情况如下表所列：

股东名称	职务	持有股份（万股）	持股比例%
师文斌	董事长兼总经理	1,912.08	79.67%
王湧	董事兼副总经理、核心技术人员	487.92	20.33%



三、本次股份解除转让限制登记的法律、法规、规则依据或承诺依据

股份公司首次股份解禁按照相关法律、法规、规则依据及公司股东的承诺，具体按照如下规定来执行：

根据《公司法》第一百四十二条规定：“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定”。

根据《证券公司代办股份转让系统中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点办法（暂行）》第十五、十六、十七条之规定“非上市公司控股股东及实际控制人挂牌前直接或间接持有的股份分三批进入代办系统转让，每批进入的数量均为其所持股份的三分之一。进入的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。控股股东和实际控制人依照《中华人民共和国公司法》的规定认定”

《公司章程》第二十六条之规定“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起 1 年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 1 年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起 1 年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。”



四、本次股份解除转让限制的备案及登记情况

公司于2009年10月15日，向主办报价券商东吴证券有限责任公司（以下简称“东吴证券”）提交了《北京意诚信通智能卡股份有限公司关于挂牌前股份进入代办股份转让系统进行报价转让解除限售的申请》，申请办理其股东师文斌478.02万股、王湧共计121.98万股的首次股份解除限售登记手续。

2009年10月19日，东吴证券向中国证券业协会（以下简称“协会”）报送了《东吴证券有限责任公司关于北京意诚信通智能卡股份有限公司挂牌前股份解除转让限制的申请》，确认公司股东解除限售登记手续符合《公司法》、《证券公司代办股份转让系统中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点办法（暂行）》以及挂牌前各股东股份限售的承诺。

2009年10月21日，协会下发“中证协市场字【2009】100”号文，对东吴证券报送的公司首批进入代办股份转让系统挂牌报价转让股份解除登记材料予以备案确认。

2009年10月29日，中国证券登记结算公司深圳分公司最终完成公司申请解除限售股份的解禁手续。

五、控股股东、实际控制人持股情况，以及本次解除限售情况

单位：（万股）

股东名称	挂牌前持股数量	质押股份数量	司法冻结股份数量	已解除转让限制股份数量	报告日持股数量	报告日持有的无限售条件的股份数量	本次申请解除转让限制登记股份数量	尚未解除转让限制登记股份数量
师文斌	1,912.08	0.00	0.00	0.00	1,912.08	0.00	478.02	1,434.06

六、本次解除转让限制股份的数量总额及占公司总股本的比例、可转让时间，以及各股东股份解除转让限制的具体信息

2009 年 11 月 3 日为股份公司股份首个可转让日，按照相关的规定，首批进入股份代办转让系统进行挂牌转让的公司股份解禁情况如下表所列：

序号	股东名称	是否为董事、监事、高级管理人员	是否为控股股东、实际控制人	持股数量(万股)	持股比例	股份是否存在其他权利限制	本次解除转让限制登记股份数量	尚未解除转让限制登记股份数量（万股）
1	师文斌	是	是	1,912.08	79.67%	否	478.02	1,434.06
2	王湧	是	否	487.92	20.33%	否	121.98	365.94
	合计			2,400.00	100.00%		600.00	1,800.00

七、本次股份解除转让限制后的股本情况

股份公司挂牌前共计股本为 2,400.00 万股，经首次股份解除转让限制后，公司可转让股份共计为 600.00 万股，尚未解除转让限制登记公司股份共计 1,800.00 万股，股本情况请参见下表：

股份性质		数量（万股）	百分比
无限售条件股份		600.00	25%
有限售条件的股份	高管股份	1,800.00	75%
	个人或基金	0.00	0%
	其他法人	0.00	0%
总股本		2,400.00	100%

八、所处行业、主营业务、主要产品等简要情况

智能卡行业的主管部门为工业和信息化部以及国家金卡工程办公室，智能卡关系到国家和个人信息安全，是国家信息化建设的重要组成部分，受到我国政府的高度重视，所有的智能卡生产企业进入该行业必须通过国家标准化注册

认证。

我国智能卡市场规模不断扩大，吸引了众多厂商的进入，从而导致了激烈的市场竞争；同时由于经济和技术的进步，用户的需求也呈多样化、细分化趋势，在这两种力量的相互作用下，我国智能卡市场呈现出以下发展趋势：第一，激烈的市场竞争，迫使企业想方设法降低生产成本，产品价格不断下降。第二，市场竞争的外在压力会迫使企业在研发上逐步增加投资，从而提高产品的成本。第三，随着整个智能卡行业的市场发展，市场的容量迅速递增，拉动行业生产能力的扩大，使企业的生产规模随之扩大，获得规模经济效应，又在一定程度上降低了产品的生产成本。第四，随着智能卡生产技术的发展成熟以及新的半导体技术的出现，智能卡生产商的生产效率将大幅提高，从而生产成本下降。在目前的市场条件下，价格竞争仍然是企业参与市场竞争的重要手段，为了在市场竞争中获胜，在确保质量和客户要求的前提下，企业必需想方设法地降低产品的生产成本。可以预见，未来智能卡的价格在这几种因素的共同作用下将呈现出一个缓慢下降的趋势。随着经济的复苏，各种卡量将会增长。而且，随着基本建设投资刺激的逐步显现，地铁城铁项目的相继运行，票卡的量会有大的增长。

公司的主营业务为 PVC 卡、纸质刮刮卡、SIM 卡、非接触式 IC 卡、RFID 产品等各种智能卡的设计、生产、销售，以及国内外著名品牌的证卡打印机、读卡机具代公司所处的行业为智能卡行业，提供各种智能卡产品生产及其系统解决方案，属于技术密集型、资本密集型行业。

公司共拥有三项知识产权和非专利技术，包括“智能 IC 卡”非专利技术、“一卡通应用技术”非专利技术及“智能卡的测试方法”专利。

公司的核心技术集中在智能卡制造领域，除发明专利“智能卡的测试方法”为外购所得外，其他技术均为公司自主研发。

公司的核心技术在国内外同行业中处于较为领先的地位。

公司的核心技术主要包括：密码保护技术、大幅面打印及密码覆盖技术、UV 光油技术、超声波绕线、碰焊技术、全过程质量检测装置、双界面、非接

薄卡、复合卡技术以及倒扣封装技术。

公司借鉴了国内外优秀企业的经验，形成了一套完善的、适合本企业的保护核心技术的管理制度和工作经验，并将其纳入企业研发、生产与经营的全过程，同时公司还将自主创新成果积极申请专利，以期得以有效保护。

另外，目前公司的双界面的线型设计、封装技术正在申请专利，并且无论在质量、市场、产能、及技术的领先性上都在行业内处于前列。

同时，公司的非接触薄卡通过了 DNP/ 香港地铁的严格审核，并以批量生产。

2009 年 7 月 30 日，我公司向国家知识产权局申请了非接触卡的实用新型专利，并获得超薄大容量非接触卡片受理通知书。

2009 年 9 月 22 日，我公司向国家知识产权局申请的实用新型专利“刮刮卡”获得授权。

2009 年，我公司已陆续获得 11 项自主创新产品，分别是刮刮卡，证书号：CX2009DZ0791；可更换卡面图案的非接触 IC 卡，证书号 CX2009DZ0792；双界面射频卡，证书号 CX2009DZ0793；轨道单程票，证书号 CX2009DZ0794 城市公共交通集成电路（IC）卡，证书号 CX2009DZ0795；城市集成电路 IC 卡（FM1208 型 CPU 卡）证书号 CX2009DZ0796；非接触式异形 IC 卡证书号 CX2009DZ0797；S50 型非接触式 IC 卡，证书号 CX2009DZ0798；超高频电子标签，证书号 CX2009DZ0799；高频电子标签，证书号 CX2009DZ0800；接触式 IC 卡，证书号 CX2009DZ0801。

九、股份报价转让说明书中提请投资者注意的重大事项及风险提示部分披露的重大事项进展及风险变化情况

（一）行业特许资格风险

由于智能卡产品的特殊属性，需要记录特定的信息（如电信用户使用的 SIM 卡）、允许特殊的权利（如宾馆的门卡）、记载货币量（如游戏卡、银行卡），因

此智能卡的生产与制造业存在严格的行业准入限制，如公司在电信行业的客户，包括中国电信、中国联通、中国移动等，均要求其产品提供者通过严格的资质认证，取得相应的资格证明文件。如果公司由于经营情况发生重大变化或者相关的行业用户对客户资质的要求发生重大变化，导致公司无法取得相应的资质，则可能会影响到公司的业务发展与经营效益。

公司于今年5月已中标获得中国电信集团公司合同，并获得中国电信 IC 卡入围资质，中国联通与中国网通合并更名为中国联通之后，公司已取得与中国联通 2009 年第一季度及第二季度“一卡充充值卡”招标采购项目签署合同，目前第二季度的合同产品正在交付之中。公司已参加第三季度“一卡充充值卡”的投标，投标结果尚未公布，但考虑公司现有的规模、生产工艺、交付能力以及以往与中国联通合作情况分析，公司有实力取得电信行业的智能卡生产资格。公司现生产的 IC 卡获得中国电信入围资质后，公司已展开与中国电信国内各地市开展合作。

（二）安全生产管理风险

智能卡作为重要的信息安全产品，甚至部分智能卡具有代金券的性质，因此其生产过程的安全保密性要求很高，全过程的每一个细节都必须保证严格的安全保密控制，如果公司一旦发生生产数据泄密、成品卡失窃等事故，轻则会影响最终交货和企业声誉，重则导致企业生产难以为继。

公司作为 ISO14000 及 ISO9000 认证企业，严格按照质量环境管理体系的要求规范各部门及生产流程。目前公司已经与北京盛峰律师事物所开展合作，逐步完善公司内控制度，对各部门的执行文件重新进行梳理和规范，对客户签订的协议、合同及工厂制度按照法律法规来规范制定。

（三）对主要客户依赖的风险

公司与中国电信、中国联通等电信运营商，武汉天喻、北京握奇、北京华虹等电信系统集成商，北京公交、广州公交等公交公司建立了良好的业务合作关系，但是近两年来，公司前五大客户销售占比仍分别高达 50.40%和 42.33%，销售相对集中。如果公司由于自身原因失去核心客户，或客户由于生产经营的

变化导致需求大幅度下降，则可能对公司的产品销售和持续盈利能力造成较大的负面影响。

公司的主要客户虽面向行业性客户，但大多数的订单是通过招投标方式获得合同量。按照国家相关政策，目前大力发展城市轨道交通和公共交通，且随着社会的发展，其他行业对智能卡的需求也逐渐增加，公司也将有一定的自主权来选择客户。客户需求和对产品要求的不断提高，对我们服务客户的要求不断提高。公司将努力维护核心客户，并挖掘新的客户源，防止出现公司的产品销售和持续盈利能力受到负面影响。

（四）大股东控制的风险

自 2002 年有限公司成立以来，公司实际控制人师文斌先生一直持有公司超过 70% 的股份，目前持股数量为 1,912.08 万股，占总股本的 79.67%，且师文斌先生一直担任公司的董事长兼总经理，虽然公司已经制定了完善的内部控制与管理制度，包括《财务管理制度》、《销售往来管理制度》、《采购往来管理制度》、《成本费用管理制度》、《质量管理制度》、《资产管理制度》等，公司治理结构的运作也比较有效，但公司仍然存在实际控制人利用其持股优势，通过行使表决权对公司的经营、财务、人事等进行控制，从而损害公司和少数股东权益的风险。

为避免大股东控制风险，公司除现已实施的健全法人治理结构，完善各项规章制度工作。目前已与北京盛峰律师事务所合作健全企业内控制度。逐步使得公司走向现代化的经营管理模式，降低企业经营模式。

（五）财税政策变化的风险及对策

公司于 2008 年 12 月取得北京市科学技术委员会高新技术企业证书，从 2009 年起连续三年享受高新技术企业税收优惠政策，按照 15% 交纳企业所得税，如果三年后，企业无法继续取得高新技术企业证书，将需要按照 25% 税率缴纳所得税，从而对公司的净利润产生一定的影响。

公司将继续加强科技研发投入，成立研发小组，并设立了专项激励奖金。2009 年 7 月 30 日，公司向国家知识产权局申请了非接触卡的实用新型专利，并获得

超薄大容量非接触卡片受理通知书。2009 年 9 月 22 日，我公司向国家知识产权局总局申请的实用新型专利“刮刮卡”获得授权。公司研发成果已逐步转向产品生产，公司的研发能力将能保证获得高新技术企业证书。同时，公司努力将降低公司的经营成本，增加公司的盈利能力，减少因相关政策转变对公司的影响。

十、股份报价转让说明书中披露的公司生产经营的重大风险的变化情况及公司采取措施的效果。

（一）行业特许资格风险及对策

由于智能卡产品的特殊属性，需要记录特定的信息（如电信用户使用的 SIM 卡）、允许特殊的权利（如宾馆的门卡）、记载货币量（如游戏卡、账号卡、银行卡），因此智能卡的生产与制造业存在严格的行业准入限制，如公司在电信行业的客户，包括中国电信、中国联通、中国移动等，均要求其产品提供者通过严格的资质认证，取得相应的资格证明文件。如果公司由于经营情况发生重大变化或者相关的行业用户对客户资质的要求发生重大变化，导致公司无法取得相应的资质，则可能会影响到公司的业务发展与经营效益。

公司于今年 5 月已中标获得中国电信集团公司合同，并获得中国电信 IC 卡入围资质，中国联通与中国网通合并更名为中国联通之后，公司已取得与中国联通 2009 年第一季度及第二季度“一卡充充值卡”招标采购项目签署合同，目前第二季度的合同产品正在交付之中。公司已参加第三季度“一卡充充值卡”的投标，投标结果尚未公布，但考虑公司现有的规模、生产工艺、交付能力以及以往与中国联通合作情况分析，公司有实力取得电信行业的智能卡生产资格。公司现生产的 IC 卡获得中国电信入围资质后，公司已展开与中国电信国内各地市开展合作。

（二）安全生产管理风险及对策

智能卡作为重要的信息安全产品，甚至部分智能卡具有代金券的性质，因此其生产过程的安全保密性要求很高，全过程的每一个细节都必须保证严格的安全保密控制，如果公司一旦发生生产数据泄密、成品卡失窃等事故，轻则会

影响最终交货和企业声誉，重则导致企业生产难以为继。

对此，公司就卡本身的安全和卡制造过程的安全管理方面制定严格的控制制度，包括：工作人员审核、进料、数据解码、喷码贴膜、包装、工序间交接、转运、成品入库、残次品销毁和紧急情况处理，对生产、检测、打码、包装、成品库等高安全区域 24 小时录像监控，同时针对各种紧急情况的发生都有紧急预案，不断加强对员工的安全意识教育。

公司作为 ISO14000 及 ISO9000 认证企业，严格按照质量环境管理体系的要求规范各部门及生产流程。目前公司已经与北京盛峰律师事物所开展合作，逐步完善公司内控制度，对各部门的执行文件重新进行梳理和规范，对客户签订的协议、合同及工厂制度按照法律法规来规范制定。

（三）对主要客户依赖的风险及对策

公司与中国电信、中国联通等电信运营商，武汉天喻、北京握奇、北京华虹等电信系统集成商，北京公交、广州公交等公交公司建立了良好的业务合作关系，但是近两年来，公司前五大客户销售占比仍分别高达 50.40%和 42.33%，销售相对集中。如果公司由于自身原因失去核心客户，或客户由于生产经营的变化导致需求大幅度下降，则可能对公司的产品销售和持续盈利能力造成较大的负面影响。

公司的主要客户虽面向行业性客户，但大多数的订单是通过招投标方式获得合同量。按照国家相关政策，目前大力发展城市轨道交通和公共交通，且随着社会的发展，其他行业对智能卡的需求也逐渐增加，公司也将有一定的自主权来选择客户。客户需求和对产品要求的不断提高，对我们服务客户的要求不断提高。公司将努力维护核心客户，并挖掘新的客户源，防止出现公司的产品销售和持续盈利能力受到负面影响

（四）市场竞争风险及对策

公司产品线较为全面，但是公司的收入主要集中在 PVC 卡、刮刮卡等中低端智能卡领域，该领域市场竞争激烈，另外，尽管电信、交通等一些用卡量较大的行业设置了入围许可，但是各个入围厂家之间的竞争也非常激烈，因此这

两个领域的市场开拓受挫，公司利润将会收到较大影响。

公司将加大高端卡的研发力度，以技术、质量优势形成公司的核心竞争力，同时继续加大用卡量较大的行业的营销力度，以争取更多的行业入围许可。同时，公司在对一些政府项目的跟进上已在两年前就开始运作，预计年末或 2010 年初就会有新的进展。此外，在低端卡领域，公司将完善低端产品的标准化设计和规模化生产，节约成本，提高价格竞争力。

智能卡生产行业的竞争格局并未发生变化。在现阶段，受全球金融危机的影响，国内规模较小企业倒闭情况较多，导致部分社会订单流向在金融危机中生存下来的企业。公司抓住了这一机遇，不断地开拓社会订单并调整了人员配置，整合资源去应对市场的变化。

公司在智能卡高端市场上进行了预测，并在 9 月份制定了详尽的双界面的生产工艺升级和相关设备的落实方案，公司在与设备商共同努力下形成了一套独到运用全自动设备生产的方案，并会在近期交付第一条生产线，公司将力争在 11 月中正式投入生产。保证公司在 EMV 迁移项目上赢得先机，并能占据最国内市场的最大份额。

在销售工作上，公司与几大重要客户正在积极商谈长期的供货协议，抑制市场变化带来的风险，目前相关的商谈工作进展情况良好。

（五）原材料价格波动的风险及对策

近年来，由于国际市场原材料价格的大幅波动，导致公司主要原材料包括 PVC 材料、模块、膜等价格变化较大，2007 年至 2008 年，占公司总原材料成本 50% 的 PVC 和膜，采购均价波动幅度均超过 40%，原材料的供应形势和价格波动将直接影响公司的生产成本和盈利水平。2009 年，占公司总原材料成本 50% 以上的 PVC、膜、模块，采购均价波动幅度在 23% 左右，原材料价格有所回落，价格趋于平稳，公司采购部将根据市场价格变化调整原材料库存量，以控制所受市场波动的风险。同时，由于公司在市场中的地位，并采取集中采购的方式及及时的付款方式，也可降低原材料成本。

（六）海外市场拓展的风险及对策

为了增强公司的竞争力，进一步拓展市场，公司逐步将经营触角延伸到海外，2007 年和 2008 年，公司境外销售分别占销售额的 6%和 10%，但是由于公司在国际业务方面缺乏经验和高端的专业人才，因此在海外市场的开拓、市场的研究、客户的需求满足等方面存在一定的风险；另一方面，由于人民币汇率的变化，可能会出现因汇率波动导致公司产品价格的变化、进而市场竞争力下降，从而对公司拓展海外市场造成不利影响。

由于受全球经济形势影响，公司今年前三季度，海外市场营业额环比下降 20%。人民币近一年来汇率保持稳定，升值趋势放缓。由于汇率原因导致的业务量下降并不明显。但是价格确实是制约业务量的一个主要原因，因此公司将在采购成本，物流成本，生产效率上进行改进，降低产品的成本，从而提高产品的竞争力。同时，在海外人员管理方面做出相应的改进，制定了新的绩效管理措施。公司海外业务主要源于日本、新加坡，以及孟加拉、尼泊尔的项目，总体来说对大客户的依赖程度较大，现有自主开发客户仍然不足。应鼓励引导业务员多开发新客户，通过中间商接触国外投标项目，培养长期稳定的客户。

（七）新开发产品技术不成熟带来的风险及对策

为进一步增强公司实力，培育新的利润增长点，公司对非接触式卡、RFID 集成技术等领域增加研究投入，但是由于产品的产业化、规模化、低成本化、功能齐全化与实际使用还有差距，因此实现存在较大的研制风险。

公司在双界面、非接薄卡上投入了大量的研发资金，并专门派相关技术人员多次去日本研修相关要求及工艺，并与设备商共同研发非接薄卡及双界面全自动生产线以期获得更大的市场份额及效益。

随着金卡工程多功能卡应用及 RFID 应用试点工程的实际需要，公司将强化自主创新能力，努力突破智能卡与 RFID 电子标签产业的关键核心技术；坚持自主创新与开放兼容相结合，研制相关技术标准、核心产品，更多的拥有自主知识产权。

（八）会计政策的风险及对策



公司自 2009 年 1 月 1 日实行新会计准则，会计科目的设置及核算完全按照新会计准则的规定进行。另外，公司加大了应收账款的催收力度、并保持合理存货库存量，及时清理不再用、不能用固定资产，资产减值的风险很小。公司在会计政策方面的风险较小，相关会计政策风险在合理的可控范围之内。

十一、最近一期主要财务数据

本节为截止到 2009 年 9 月 30 日未经会计师事务所审计的财务数据，其与经会计师事务所审计的财务数据可能存在差异，请投资者注意投资风险。

1、资产负债表

单位：元

项目	2009 年 9 月 30 日		2009 年 6 月 30 日	
	合并数	母公司	合并数	母公司
流动资产				
货币资金	11,997,153.95	10,497,621.31	11,456,889.84	9,866,809.58
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	16,053,767.41	16,013,742.06	13,362,672.88	13,353,880.53
预付账款	897,552.95	897,552.95	829,367.40	829,367.40
应收利息				
应收股利				
其他应收款	613,916.80	563,874.00	716,421.39	866,421.39
存货	8,698,336.11	8,472,479.66	8,003,893.74	7,778,037.29
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产				
流动资产合计	38,260,727.22	36,445,269.98	34,369,245.25	32,694,516.19
非流动资产：				
可供出售金融资产				
持有至到期投资				
长期应收款				
长期股权投资		2,000,000.00		2,000,000.00
投资性房地产				
固定资产	13,402,364.74	12,068,167.80	13,365,692.97	12,444,394.41
在建工程	1,709,401.72	1,709,401.72	1,709,401.72	1,709,401.72
工程物资				
固定资产清理				



项目	2009 年 9 月 30 日		2009 年 6 月 30 日	
	合并数	母公司	合并数	母公司
生产性生物资产				
无形资产	93,432.92	93,432.92	95,632.19	95,632.19
开发支出				
商誉				
长期待摊费用	560,535.91	560,535.91	594,139.63	594,139.63
递延所得税资产	31,604.51	31,604.51	31,604.51	31,604.51
其他非流动资产				
非流动资产合计	15,797,339.80	16,463,142.86	15,796,471.02	16,875,172.46
资产总计	54,058,067.02	52,908,412.84	50,165,716.27	49,569,688.65

资产负债表（续）

项目	2009 年 9 月 30 日		2009 年 6 月 30 日	
	合并数	母公司	合并数	母公司
流动负债：				
短期借款	6,500,000.00	6,500,000.00	3,500,000.00	3,500,000.00
交易性金融负债				
应付票据	3,000,000.00	3,000,000.00	2,600,000.00	2,600,000.00
应付账款	12,689,205.02	12,689,205.02	13,532,327.52	13,532,327.52
预收款项	483,989.25	462,789.25	651,794.66	603,580.16
应付职工薪酬	701,085.54	168,776.75	754,642.83	163,608.21
应交税费	539,834.00	538,484.60	287,521.83	288,906.39
应付利息				
应付股利				
其他应付款	206,325.83	147,600.00	595,200.00	595,200.00
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	24,120,439.64	23,506,855.62	21,921,486.84	21,283,622.28
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	24,120,439.64	23,506,855.62	21,921,486.84	21,283,622.28
所有者（股东）权益：				



项目	2009 年 9 月 30 日		2009 年 6 月 30 日	
	合并数	母公司	合并数	母公司
实收资本（股本）	24,000,000.00	24,000,000.00	24,000,000.00	24,000,000.00
资本公积	2,493,513.46	2,005,081.55	2,001,158.488	2,005,081.55
减：库存股				
盈余公积	396,950.15	396,950.15	396,950.15	396,950.15
一般风险准备				
未分配利润	3,047,163.77	2,999,525.52	1,846,120.79	1,884,034.67
外币报表折算差额				
归属母公司所有者（股东）权益合计			28,244,229.43	28,286,066.37
少数股东权益				
所有者（股东）权益合计	29,937,627.38	29,401,557.22	28,244,229.43	28,286,066.37
负债和所有者（股东）权益总计	54,058,067.02	52,908,412.84	50,165,716.27	49,569,688.65

2、利润表

单位：元

项目	2009 年 1-9 月		2009 年 1-6 月	
	合并数	母公司	合并数	母公司
一、营业收入	54,535,981.83	54,053,089.54	35,788,257.06	35,409,115.26
减：营业成本	42,214,095.16	41,836,040.57	28,184,674.63	27,880,955.42
营业税金及附加	234,392.57	227,590.58	179,555.76	173,000.68
销售费用	5,317,584.12	5,317,584.12	3,356,644.87	3,356,644.87
管理费用	4,980,924.70	4,890,843.62	2,980,741.45	2,915,198.50
财务费用	256,816.36	264,526.54	218,713.89	225,132.15
资产减值损失	21,472.45	21,508.11	21,472.45	21,508.11
加：公允价值变动收益				
投资收益				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
汇兑收益				
二、营业利润	1,510,696.47	1,494,996.00	846,454.01	836,675.53
加：营业外收入	478,572.54	478,572.54	201,036.55	201,036.55
减：营业外支出	4,577.44			
其中：非流动资产处置损失				
三、利润总额	1,984,691.57	1,973,568.54	1,047,490.56	1,037,712.08
减：所得税费用	298,259.89	296,035.28	38,843.90	36,895.34
四、净利润	1,686,431.68	1,677,533.26	1,008,646.66	1,000,816.74



项目	2009 年 1-9 月		2009 年 1-6 月	
	合并数	母公司	合并数	母公司
其中：归属于母公司所有者的净利润	1,686,431.68	1,677,533.26	1,008,646.66	1,000,816.74
少数股东损益				
被合并方在合并前实现的净利润				
五、每股收益：				
其中：（一）基本每股收益	0.07	0.07	0.042	0.042
（二）稀释每股收益	0.07	0.07	0.042	0.042
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	1,686,431.68	1,677,533.26	1,008,646.66	1,000,816.74

（3）现金流量表

单位：元

项目	2009 年 1-9 月		2009 年 1-6 月	
	合并数	母公司	合并数	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	55,499,725.95	55,009,759.32	34,767,666.26	34,327,268.69
收到的税费返还	111,958.65	111,958.65		
收到其他与经营活动有关的现金	879,978.89	879,978.89	857,346.09	700,927.83
经营活动现金流入小计	56,491,663.49	56,001,696.86	35,625,012.35	35,028,196.52
购买商品、接受劳务支付的现金	32,255,443.97	32,253,443.97	20,481,738.59	20,479,294.59
支付给职工以及为职工支付的现金	8,764,183.12	8,670,064.63	5,682,909.77	5,610,307.89
支付的各项税费	3,077,322.60	3,044,821.88	2,506,260.67	2,485,091.48
支付其他与经营活动有关的现金	6,457,143.89	6,457,143.89	4,955,006.23	4,943,131.27
经营活动现金流出小计	50,554,093.58	50,425,474.37	33,625,915.26	33,517,825.23
经营活动产生的现金流量净额	5,937,569.91	5,576,222.49	1,999,097.09	1,510,371.29
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	40,000.00	40,000.00	34,000.00	34,000.00
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	40,000.00	40,000.00	34,000.00	34,000.00



项目	2009年1-9月		2009年1-6月	
	合并数	母公司	合并数	母公司
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,176,774.20	1,176,774.20	503,696.66	503,696.66
投资支付的现金				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	2,000,000.00	2,000,000.00	1,700,000.00	1,700,000.00
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	3,176,774.20	3,176,774.20	2,203,696.66	2,203,696.66
投资活动产生的现金流量净额	-3,136,774.20	-3,136,774.20	-2,169,696.66	-2,169,696.66
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
借款收到的现金	7,720,000.00	7,720,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	7,720,000.00	7,720,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00
偿还债务支付的现金	10,820,000.00	10,820,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	102,040.00	102,040.00	130,274.00	130,274.00
支付其他与筹资活动有关的现金	88,474.75	88,474.75	2,050,170.00	2,050,170.00
筹资活动现金流出小计	11,010,514.75	11,010,514.75	4,180,444.00	4,180,444.00
筹资活动产生的现金流量净额	-3,290,514.75	-3,290,514.75	-2,680,444.00	-2,680,444.00
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	-260,609.46	-658,787.64	-2,851,043.57	-3,339,769.37
加：期初现金及现金等价物余额	12,257,763.41	11,156,408.95	12,257,763.41	11,156,408.95
六、期末现金及现金等价物余额	11,997,153.95	10,497,621.31	9,406,719.84	7,816,639.58

十二、最近半年及最近一期的主要财务指标

财务指标	2009年1-9月份	2009年1-6月份
主营业务利润率（%）	22.50	20.77
毛利率（%）	22.59	21.26
净资产收益率（%）	5.63	3.57
扣除非经常性损益后的净资产收益率（%）	4.73	2.97
每股收益（元/股）	0.07	0.04
每股净资产（元/股）	1.25	1.18
资产负债率（%）	44.62	43.70
流动比率	1.59	1.57



财务指标	2009年1-9月份	2009年1-6月份
速动比率	1.23	1.20
应收账款周转率（次/年）	4.29	3.15
存货周转率（次/年）	3.85	2.65
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.25	0.08

最近一期主营业务利润率和毛利率与上半年相比略有增长,主要原因是加大了成本费用控制力度。应收账款周转率增大,主要是加大了应收账款回款的力度。

上述财务指标是依据未经审计的财务数据计算,与经会计师事务所审计的财务数据可能存在差异,请投资者注意投资风险。

十三、最近一期利润形成的有关情况

（一）最近一期营业收入的主要构成

项目	金额	占营业收入比例
SIM 卡	16,286,923.78	29.86%
非接卡	9,456,457.37	17.34%
PVC 卡	8,464,408.13	15.52%
IC 卡	8,309,874.52	15.24%
纸质刮刮卡	7,776,417.40	14.26%
其他	4,241,900.63	7.78%

公司 1-9 月份的营业收入主要来自销售 SIM 卡和非接卡,随着市场开拓力度的加大,非接卡和电子标签等新产品的销售占比将逐步增长。

（二）最近一期的营业收入和利润的变动趋势及原因

单位：元

项 目	2009 年 1-9 月	2009 年 1-6 月
营业收入	54,535,981.83	35,788,257.06
营业成本	42,214,095.16	28,184,674.63
营业利润	1,510,696.47	846,454.01
利润总额	1,984,691.57	1,047,490.56
净利润	1,686,431.68	1,008,646.66

目前,公司业务虽然受到整体经济下滑的影响,但随着经济的复苏,销售形势会逐渐好转。

(三) 最近一期的主要费用情况

单位：元

项 目	2009年1-9月	2009 年 1-6 月
营业费用	5,317,584.12	3,356,644.87
管理费用	4,980,924.70	2,980,741.45
财务费用	256,816.36	218,713.89
期间费用合计	10,555,325.63	6,556,100.21
营业费用/营业收入	9.75%	9.38%
管理费用/营业收入	9.13%	8.33%
财务费用/营业收入	0.47%	0.61%

2009 年 1 至 9 月份，公司营业费用和管理费用占营业收入的比例分别为 9.75%和 9.13%，与上半年相关数据相比呈上升态势，主要是加大了自主研发和市场开拓力度。自 2009 年以来，公司在开发新产品、新技术上加大了投入，并增强了业务扩张强度，致使管理费用、销售费用有所上升。

(四) 重大投资收益和非经常性损益情况

公司在最近一期内没有发生重大对外投资事项。

最近一期内的非经常性损益明细如下：

单位：元

项 目	2009年1-9月
政府补助	460,283.75
其他营业外收支净额	13,711.35
减：所得税影响	2,056.70
非经常性损益净额	11,654.65
净利润	1,686,431.68
非经常性损益占净利润的比例	0.69%
扣除非经常性损益后的净利润	1,674,777.03

公司在 2009 年 1 至 9 月份共享受 3 项政府补助，分别是：3 月份的获取公司改制资助费 200,000.00 元；8 月份获取的国际市场参展补贴 155,000.00 元；8 月份获取的 06 年、07 年贷款贴息 105,283.75 元。

（五）税收优惠

税 种	计税依据	税 率	
		母公司	子公司
所得税	应纳税所得额	15%	20%
增值税	销售收入(抵扣进项税后缴纳)	17%	3%
营业税	应税收入	5%	5%
城建税	应纳流转税	7%	5%
教育费附加	应纳流转税	3%	3%

公司于 2006 年 11 月 18 日获得北京市科学技术委员会的编号为 0611008A21077（GF8114）号高新技术企业认定证书，证书的有效期是 2 年。根据国科发火〔2008〕172 号[关于印发《高新技术企业认定管理办法》的通知]以及国科发火〔2008〕362 号[关于印发《高新技术企业认定管理工作指引》的通知]中相关规定，所有的高新技术企业需要重新认定。我公司已经于 2008 年 12 月 24 日通过北京市科委、北京市财政局等部门的高新技术企业重新认证，证书编号为：GR200811001352，有效期是 3 年。

公司于 2009 年 4 月 29 日获得中关村科技园区管理委员会颁发的“中关村高新技术企业”证书，证书编号：20092010011801，有效期是 3 年。并于同日获得中关村科技园区海淀园管理委员会颁发的“海淀区创新企业”证书，证书编号为：海创字 00118 号。

依照《中华人民共和国企业所得税法实施条例》的相关规定，从 2009 年起连续三年享受高新技术企业税收优惠政策，按照 15%的所得税税率缴纳企业所得税；并同时享受研究开发费用的加计扣除税收优惠政策。

公司作为生产型制造企业对出口的自产产品，享有增值税的免抵退税优惠政策，产品出口退税率为 17%和 13%。

印花税、房产税、土地使用税、车船使用税等按国家规定征收比例计算缴纳。

（六）公司管理层对最近一期财务数据的分析

1.营业收入增长略慢，但随着国际智能卡消费市场的逐渐回暖和公司市场开拓力度的加大，自 8 月份以来，客户订单逐渐回升。

2.公司通过优化工艺流程，深挖成本降低的空间，提高原材料利用率，降低废品率，再加上原材料的价格回落，取得了营业成本下降的较好效果。

3.由于加大开发新产品、新技术的投入,造成管理费用上升。

4.业务扩张带来销售费用的提升，2009 年公司销售队伍扩大，市场开拓费用有所上升。

十四、股份报价转让说明书刊登日至公告书刊登日前已发生的可能对公司有较大影响的重要财务事项

（一）重大债权、债务情况

公司于本期偿还短期贷款 400.00 万元，新增短期贷款 650.00 万元，所贷款项为补充流动资金。

截至目前，公司存在北京银行的无担保信用短期贷款 650.00 万元。

（二）重大投资情况

期间未有相关股份公司重大投资事项的发生。

（三）重大资产（或股权）购买、出售及置换

期间未有相关股份公司重大资产（或股权）购买、出售及置换事项的发生。

（四）重大关联交易事项

期间未有相关股份公司重大关联交易事项的发生。

（五）重大会计政策、会计估计变更和会计差错更正

期间未有相关股份公司重大会计政策、会计估计变更和会计差错更正事项的发生。

（六）会计报表合并范围变化情况

期间未有相关股份公司会计报表合并范围变化情况的发生。

（七）其他重要财务事项

期间未有相关股份公司其他重要财务事项需进一步披露。

十五、股份报价转让说明书刊登日至公告书刊登日前已发生的可能对公司有较大影响的其他重要事项

（一）主要业务发展目标的进展

1、总体目标的实现

公司已与中国电信集团公司签署合同，并获得了中国电信 IC 卡入围资质，与中国联通 2009 年第一季度及第二季度“一卡充充值卡”招标采购项目签署合同，与国家电网公司福建电力有限公司、国家电网公司江苏电力有限公司签署合同、重庆城投公司、成都文旅营销管理有限责任公司签署合同，相继与各地市签署了 IC 卡合同。

与韩国地铁的合作项目正在签署中，公司业务的开展基本符合公司制定的计划。截止本报告日，公司已与供应商签署销售合同总金额达 63,805,853.87 元，实现销售收入 54,028,876.65 元，比去年同期增长 18.85%；较之整个经济的背景，公司目前主要业务表现良好，预计今年能够完成年初制定的经营目标。

2、产品开发计划

自股份报价转让说明书刊登日截止本报告日，我公司已陆续获得 11 项自主创新产品，分别是刮刮卡，证书号：CX2009DZ0791；可更换卡面图案的非接触 IC 卡，证书号 CX2009DZ0792；双界面射频卡，证书号 CX2009DZ0793；轨道单程票，证书号 CX2009DZ0794 城市公共交通集成电路（IC）卡，证书号 CX2009DZ0795；城市集成电路 IC 卡（FM1208 型 CPU 卡）证书号 CX2009DZ0796；非接触式异形 IC 卡证书号 CX2009DZ0797；S50 型非接触式 IC 卡，证书号 CX2009DZ0798；超高频电子标签，证书号 CX2009DZ0799；高频电子标签，证书号 CX2009DZ0800；接触式 IC 卡，证书号 CX2009DZ0801；

2009 年 7 月 30 日，我公司向国家知识产权局申请了非接触卡的实用新型专利，并获得超薄大容量非接触卡片受理通知书。

2009年9月22日，我公司向国家知识产权局申请的实用新型专利“刮刮卡”获得授权。

2009年3月我公司入围北京社会保障卡系统建设项目的6000台读写机具已交付完毕。

公司将继续加大技术创新和产品研发力度，实现公司产品多元化，提高产品的持续竞争力。具体而言，公司将改变和完善产品开发的思路，建设更强大的研发队伍，建立与产品开发相适应的管理体系，使每个开发生产环节更专业化；同时，通过优化流程、明确责任，实现大规模的流程作业，大幅度提高工作效率，降低生产成本。

3、人力资源计划

根据现有的人力资源情况、产品的销售计划和产品推广力度，针对企业的自身特色制订一套人才扩充计划。人员扩充将主要考虑公司目前客户的重点区域，在细分市场的基础上，针对大客户和区域性客户，建立一支稳定的技术、销售和管理团队；同时重点增强研发队伍、技术服务队伍、以及品牌宣传队伍的实力。

在现有的员工中，公司将制定以培训、考核为基础，以合理的薪金、奖励为激励的薪酬激励体系，加强对员工的培养和提拔，稳定公司团队，从各个方面为人才的引进和培养创造良好的环境。

按照公司制定的人才扩充计划，公司将增加重点招募和培养高级销售人员。为了配合公司业务的发展，公司引进了在印刷方面的高级管理人及具有丰富销售经验的人员，在人员配置上更加优化，对公司部门规范化的调整，对部分部门的员工调整了薪资待遇，

为了更好的激励一线员工，于2009年9月出台制订了工厂薪资实施细则，提高了一线员工的薪资，颁布了新的薪资管理办法，加强对员工的培养和提拔，稳定公司团队，并重点致力于对一线员工的培训。此细则已于2009年10月1日起试运行。

为了健全公司内部管理体系，2009年8月公司与北京盛峰律师事务所签署

了合作协议，健全公司现有的人力资源、劳务、法律及内部管理体系。目前体系正在实施中。

4、市场开发和营销网络建设计划

公司现已涉及了政府、电信、交通、社保、医疗等领域，且每个领域均设置了独立的部门进行运作。公司将继续巩固电信行业市场地位，积极拓展电信附加增值类业务；积极拓展海外市场、拓展全国公交领域；大力进军社会卡、社保卡领域；稳定和维护大客户以及大系统商的合作。

2009年8月13日，公司中标国家电网公司江苏电力有限公司江苏省电力系统电费充值卡购置项目，合同数量1022.5万张。2009年9月2日，国家电网公司福建电力有限公司福建省电力系统电费充值卡购置项目，合同数量350万张。目前已设立的四川、江苏、贵阳、上海、重庆、西安、浙江办事处均已在公司北京总部的统一部署下，全面的展开业务，公司的市场开发和营销网络建设仍在进一步的建设和完善之中。

（二）所处行业或市场的重大变化

国家金卡工程启动16年来，在各有关部门行业性大卡应用中“利国惠民”取得了优秀成果。如：银行卡产业与应用、第二代（IC卡）居民身份证、电信智能卡、社保卡、交通一卡通、公用事业收费卡及医疗卡等。

国家近年来大力发展金卡工程、发展城市轨道交通和公共交通。各省市也在大力发展轨道交通，尤其是城市轨道交通的发展越来越迅猛。市场的细分，产品的要求，工艺的精细度。国家轨道交通的需求会有一个大的需求。对于非接触卡的要求从最初的单一需求发展到今天的多元化需求，不仅实现初始化甚至还要修改密钥。我们的生产线也是随着市场的需求变化而变化，从刮刮卡生产到个人化中心到密钥管理逐渐在健全。应对市场变化，产品要求更高。客户越来越细化。无论在技术上在设备上我们都能够满足客户的需要。

国内企业自主开发的电子标签应用系统在面向身份证和票证管理、动植物标识与食品安全、防伪、危险品管理、公共交通、安全生产管理、物流管理等领域都得到了较为广泛应用。2007年上海特奥会采用了RFID技术对门票和运

动员进行管理，奥组委已经确定 2008 奥运会电子门票采用 RFID 技术，北京市也将采用 RFID 技术建立奥运食品安全追溯系统，这些重要应用工程中都是采用我国自主的 RFID 技术、产品和应用系统。我公司投入的 RFID 设备也是为了顺应市场环境的需要。公司在双界面、非接薄卡上投入了大量的研发资金，并专门派相关技术人员多次去日本研修相关要求及工艺，并与设备商共同研发非接博卡及双界面全自动生产线以期获得更大的市场份额及效益。预估到明年非接薄卡和双界面的合同额接近 2000 万元。

（三）原材料采购价格和产品销售价格的变化

原材料采购价格随着经济市场的回暖和我国货币政策的稳定，已趋于平稳，目前原材料市场供应充足。公司将紧密跟踪原材料市场，捕捉原材料价格变动的信息，及时采取各种预案，合理安排采购方式、采购量和库存量。前期因原材料价格的回落，产品成本降低，产品的销售价格也相应有所下降，现原材料价格已趋于稳定，公司目前的销售政策与去年相比也没有发生较大变化，所以产品的销售价格波动会很小。

（四）董事、监事、高级管理人员及核心技术人员的变化

董事、监事、高级管理人员及核心技术人员均未发生变动。董事、高级管理人员所持股份也未发生任何变化。

（五）重大诉讼、仲裁事项

期间，公司无重大诉讼、仲裁事项。

（六）对外担保等或有事项

期间，公司无对外担保等或有事项。



（本页无正文，为北京意诚信通智能卡股份有限公司首次股份解除转让限制公告书全体董事签字盖章页）

公司董事签字：

师文斌 _____

王 湧 _____

孙仲颖 _____

谭 洪 _____

孙 冬 _____

北京意诚信通智能卡股份有限公司

2009 年 11 月 2 日