

证券简称：意诚信通

股份代码：430058

公告编号：2015—021



意诚信通

NEEQ:430058

北京意诚信通智能卡股份有限公司

(Beijing Yicheng Xintong Smart Card CO.,LTD.)

半年度报告

—— 2015 ——

公 司 半 年 度 大 事 记

2015 年 6 月 25 日，公司召开第三届董事会第六次会议，审议通过《关于北京意诚信通智能卡股份有限公司股票发行方案的议案》，并于当日披露了股票发行方案。

目录

声明与提示.....	1
第一节 公司概况.....	2
第二节 主要会计数据和关键指标.....	3
第三节 管理层讨论与分析.....	4
第四节 财务报表.....	6
第五节 财务报表附注.....	18
第六节 重要事项.....	37
第七节 股本变动及股东情况.....	38
第八节 董事、监事、高管及核心员工情况.....	39

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

备查文件目录

文件存放地点：	董事会秘书办公室
备查文件	1、公司负责人、主管会计机构负责人、会计机构负责人签字并盖章的财务报表。 2、报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

第一节 公司概况

一、 公司信息

公司中文全称	北京意诚信通智能卡股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing Yicheng Xintong Smart Card CO.,LTD.
证券简称	意诚信通
证券代码	430058
法定代表人	师文斌
注册地址	北京市海淀区长春桥路 5 号 4 号楼 706 室
办公地址	北京市海淀区长春桥路 5 号 4 号楼 706 室
主办券商	东吴证券股份有限公司
会计师事务所（如有）	大信会计师事务所(特殊普通合伙)

二、 联系人

董事会秘书或信息披露负责人	孙仲颖
电话	010-56104440
传真	4006046999-0763
电子邮箱	yczk@bjycheng.com.cn
公司网址	http://www.bjycheng.com.cn
联系地址及邮政编码	北京市海淀区长春桥路 5 号 4 号楼 706 室 100089

三、 运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
股份公司成立时间	2008-10-29
挂牌时间	2009-08-05
行业（证监会规定的行业大类）	制造业
主要产品与服务项目	智能卡、防伪票卡、证卡及 IC 卡读写器、货物进出口、技术进出口、代理进出口。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	31,200,000
无限售条件的股份数量（股）	7,800,000
控股股东及持股比例	控股股东：师文斌 持股比例：79.46%
实际控制人及持股比例	实际控制人：师文斌 持股比例：79.46%
截至报告期末的股东人数	2
截至报告期末的员工人数	96
是否拥有高新技术企业资格	是
公司拥有的重要经营资质	集成电路卡及集成电路卡读写器生产许可证、防伪票证生产许可证、集成电路注册证书、软件著作权登记证书、高新技术企业证书、质量管理体系认证证书（ISO9001）、环境管理体系认证证书（ISO140001）等。

第二节 主要会计数据和关键指标

一、 盈利能力

	本期	上年同期	增减比例
营业总收入（元）	50,532,828.68	38,299,558.13	31.94%
毛利率%	22.99%	29.73%	-
归属于挂牌公司股东的净利润（元）	1,618,789.09	-197,967.53	917.70%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	1,481,794.34	-257,109.53	676.33%
加权平均净资产收益率%	2.33%	-0.31%	-
基本每股收益（元/每股）	0.05	-0.01	600.00%

二、 偿债能力

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计（元）	98,862,820.96	98,110,508.44	0.77%
负债总计（元）	27,850,406.11	29,177,354.71	4.55%
归属于挂牌公司股东的净资产（元）	71,012,414.85	68,933,153.73	3.02%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元）	2.28	2.21	3.18%
资产负债率%	28.17%	29.74%	-
流动比率	2.55	2.43	-
利息保障倍数	8.90	-0.03	-

三、 营运情况

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额（元）	8,041,625.39	396,203.99	-
应收账款周转率	2.27	1.96	-
存货周转率	2.44	2.74	-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	0.77%	11.43%	-
营业收入增长率%	31.94%	3.06%	-
净利润增长率%	917.70%	-1,639.25%	-

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

我公司是一家专注于智能卡、RFID 和读写机具为主要产品，是一家集生产、技术研发、系统集成服务为一体并提供系统性解决方案的高新技术企业，实现“产品+技术服务+数据”的商业模式，突破竞争瓶颈，通过提高产品质量和相应的技术服务增加竞争能力，最终成功切入产业的系统性价值体系生态链中。

在智能卡方面，主要的产品是非接触式 IC 卡、金融双界面配套产品，主要应用在地铁、交通、教育、金融等领域。下半年会推出带有支付功能的可穿戴产品及提高金融功能的可视卡。公司参股系统公司，由原来的销售智能卡的单一业务拓展到一并提供为用户提供自助终端读卡器及系统集成技术和提供云平台服务，立体的为交通行业用户提供一套整体解决方案！

在读写机具方面，公司不断加大研发力度，并与行业知名企业共同联手研发，在社保和交通领域终端设备中根据客户要求提供解决方案，在满足市场需求的同时，扩大市场份额并加快成长机会。公司还积极致力于新产品的研发，并不断完善和提高原有产品的质量和市场占有率。

我公司积极加强同各行业之间关于智能卡应用及 RFID 技术的交流，着力突破物联网的关键核心技术，推进物联网在先进制造、现代物流、食品安全、数字医疗、环保监测、安全生产、智慧城市以及在交通、水利、电网等基础设施中的应用，力争为我国智能卡行业和 RFID 等领域做出自己的最大贡献。公司长期的发展过程中，与客户积累了非常深厚的合作关系与协作能力，在快速响应客户的需求方面具有很强的竞争能力。通过长期建立的客户合作关系，形成较高的外部竞争门槛，通过深挖现有的销售渠道，布局读卡器市场，最终形成以“产品”为先导，以“技术服务+数据”为后盾的商业模式。

二、 经营情况

报告期内，公司实现营业收入 50,532,828.68 元，较上期增加 12,233,270.55 元，增长率 31.94%；净利润 1,618,789.09 元，较上期增 1,816,756.62 元，增长率 917.70%；经营活动现金流量净额 8,041,625.39 元，较上期增加 7,645,421.40 元，增长率为 1929.67%。

截至报告期末，公司总资产为 98,862,820.96，较上期增加 752,312.52，增长率 0.77%；负债总额为 27,850,406.11 元，较上年同期降低 1,326,948.60 元，增长比率为-0.45%；净资产 71,012,414.85 元，较上年同期增长 7,143,566.56 元，增长比率为 11.18%。

2015 年公司营业收入保持增长，得益于主要城市轨道交通的市场的大力发展，目前公司取得了在北京、天津、郑州、济南、杭州、上海、重庆、厦门、广州、香港等多地的主要城市交通类订单，在高铁、动车等电子客票市场也取得不错成绩。

前报告期经营现金下滑，本报告期有较大好转，公司在 2015 年加强了对应收账款的回款管理，调整了主要客户的信用账期，积极催收货款，增强了对现金流量的管控制力。

三、 风险与价值

报告期内，公司的产品在行业和市场方面占有一定的优势，目前公司事业绩增长较快，企业的财务状况良好稳定，未出现明显阻碍公司发展的经营风险。主要风险如下：

1、相对于智能卡产品的系统服务软件应用较为薄弱

公司拥有强大的制造能力，坚实的工艺改进流程，但在智能卡产品的系统服务软件应用较为薄弱，公司要加大吸引高端的技术人才，减少技术产品升级带来的风险，需要布局“核心技术+关键服务”的产品服务，给客户提供整体性的解决方案！

2、产品技术升级风险

智能卡行业技术发展迅速，客户需求量大，在互联网在趋势下，公司必须准确把握应对未来市及客户的需求。如果不能准确做出调整，公司的竞争优势地位将会受到影响。

应对策略：

1、遵循优势互补、核心能力增强的原则，有选择地进行战略性购并或合资合作，完善产业链，提高市场影响力与占有率。

2、进一步提高核心技术人才的薪酬和福利待遇，同时努力创造留住和吸引优秀人才的良好环境，为年轻技术人才提供更宽广的事业舞台，以保障技术力量的领先性、稳定性与传承性。

第四节 财务报表

一、 审计情况

(一) 是否审计

事项	是或否
是否审计	否

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	五 一、（一）	25,003,740.53	28,838,474.57
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	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	五 一、（二）	30,000.00	498,606.20
应收账款	五 一、（三）	20,799,459.62	23,698,580.50
预付款项	五 一、（四）	6,526,715.70	2,223,810.95
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	五 一、（五）	1,180,744.70	1,087,445.15
买入返售金融资产	-	-	-
存货	五 一、（六）	17,463,836.47	14,430,405.36
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	-	71,004,497.02	70,777,322.73

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

非流动资产:	-		
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	五 一、（七）	5, 294, 783. 86	5, 294, 783. 86
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五 一、（八）	21, 121, 250. 93	20, 420, 686. 73
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	五 一、（九）	988, 063. 80	838, 489. 75
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	五 一、（十）	54, 166. 63	379, 166. 65
递延所得税资产	五 一、（十一）	400, 058. 72	400, 058. 72
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	27, 858, 323. 94	27, 333, 185. 71
资产总计	-	98, 862, 820. 96	98, 110, 508. 44
流动负债:	-		
短期借款	五 一、（十二）	500, 000. 00	707, 277. 20
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	-	-	-

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	五 一、（十三）	3,577,952.45	10,246,286.82
应付账款	五 一、（十四）	21,250,646.09	15,188,930.29
预收款项	五 一、（十五）	1,459,625.70	920,868.70
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	五 一、（十六）	-52,874.53	277.52
应交税费	五 一、（十七）	1,040,281.70	2,112,524.45
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	五 一、（十八）	74,774.70	1,189.73
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	-	27,850,406.11	29,177,354.71
非流动负债：	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	27,850,406.11	29,177,354.71
所有者权益（或股东权益）：	-		
股本	五 一、（十九）	31,200,000.00	31,200,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五 一、（二十）	430,898.53	430,898.53
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	五 一、（二十一）	5,334,985.03	5,172,002.16
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	-	34,046,531.29	32,130,253.04
外币报表折算差额	-	-	-
归属于母公司所有者权益合计	五 一、（二十二）	71,012,414.85	68,933,153.73
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	71,012,414.85	68,933,153.73
负债和所有者权益总计	-	98,862,820.96	98,110,508.44

法定代表人：师文斌

主管会计工作负责人：孙仲颖

会计机构负责人：陈锋

北京意诚信通智能卡股份有限公司

2015 半年度报告

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	-	24,891,725.37	28,715,419.83
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	30,000.00	498,606.20
应收账款	五 七、(一)	20,799,459.62	23,698,580.50
预付款项	五 七、(二)	6,526,715.70	2,223,810.95
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	五 七、(三)	1,180,347.20	1,087,047.65
存货	-	17,463,836.47	14,430,405.36
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	-	70,892,084.36	70,653,870.49
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	五 七、(四)	5,794,783.86	5,794,783.86
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	21,121,250.93	20,420,686.73
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	-	988,063.80	838,489.75
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	54,166.63	379,166.65
递延所得税资产	-	400,058.72	400,058.72
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	28,358,323.94	27,833,185.71
资产总计	-	99,250,408.30	98,487,056.20
流动负债：	-		
短期借款	-	500,000.00	707,277.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

衍生金融负债	-	-	-
应付票据	-	3,577,952.45	10,246,286.82
应付账款	-	21,250,646.09	15,188,930.29
预收款项	-	1,459,625.70	920,868.70
应付职工薪酬	-	-52,874.53	277.52
应交税费	-	1,040,281.70	2,112,524.45
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	74,774.70	1,189.73
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	-	27,850,406.11	29,177,354.71
非流动负债：	-	-	-
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	27,850,406.11	29,177,354.71
所有者权益：	-	-	-
股本	-	31,200,000.00	31,200,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	430,898.53	430,898.53
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	5,334,985.03	5,172,002.16
未分配利润	-	34,434,118.63	32,506,800.80
所有者权益合计	-	71,400,002.19	69,309,701.49
负债和所有者权益合计	-	99,250,408.30	98,487,056.20

法定代表人：师文斌

主管会计工作负责人：孙仲颖

会计机构负责人：陈锋

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告
(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		50,532,828.68	38,299,558.13
其中：营业收入	五 一、（二十三）-	50,532,828.68	38,299,558.13
利息收入	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
二、营业总成本		48,787,593.07	39,110,261.12
其中：营业成本	五 一、（二十三）-	38,913,015.68	26,913,397.05
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
营业税金及附加	-	382,175.85	187,614.96
销售费用	-	4,160,486.01	3,581,531.73
管理费用	-	5,545,455.33	7,131,110.09
财务费用	-	-213,539.80	-6,081.35
资产减值损失	-	-	1,302,688.64
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	550,000.00
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）		1,745,235.61	-260,702.99
加：营业外收入	五 一、（二十四）-	161,170.30	59,142.00
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	-	371.35
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,906,405.91	-201,932.34
减：所得税费用	五 一、（二十五）-	287,616.82	-3,964.81

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	1,618,789.09	-197,967.53
归属于母公司所有者的净利润	-	1,618,789.09	-197,967.53
少数股东损益	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	1,618,789.09	-197,967.53
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	1,618,789.09	-197,967.53
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益	五 一、（二十六）-	0.05	-0.01
（二）稀释每股收益		0.05	-0.01

法定代表人：师文斌

主管会计工作负责人：孙仲颖

会计机构负责人：陈锋

北京意诚信通智能卡股份有限公司

2015 半年度报告

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	-五 七、(五)	50,532,828.68	38,239,472.65
减：营业成本	-五 七、(五)	38,913,015.68	26,859,636.37
营业税金及附加	-	382,175.85	187,233.93
销售费用	-	4,160,486.01	3,581,531.73
管理费用	-	5,534,710.71	7,105,605.16
财务费用	-	-213,834.76	-5,917.72
资产减值损失	-	-	1,307,048.64
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）	-	-	550,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-	1,756,275.19	-245,665.46
加：营业外收入	-	161,170.30	58,772.00
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	-	371.35
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-	1,917,445.49	-187,264.81
减：所得税费用	-	287,616.82	-5,054.81
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-	1,629,828.67	-182,210.00
五、其他综合收益的税后净额	-	1,629,828.67	-182,210.00
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
六、综合收益总额	-	-	-
七、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.05	-0.01
（二）稀释每股收益	-	0.05	-0.01

法定代表人：师文斌

主管会计工作负责人：孙仲颖

会计机构负责人：陈锋

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告
(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	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	-	58,736,598.21	41,144,642.50
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	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
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	-	1,568.52	-
收到其他与经营活动有关的现金	五 一、(二十七)	1,136,383.40	4,290,815.43
经营活动现金流入小计	-	59,874,550.13	45,435,457.93
购买商品、接受劳务支付的现金	-	38,834,461.98	32,886,010.03
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	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	4,705,298.88	3,959,583.69
支付的各项税费	-	3,805,353.69	2,223,550.74
支付其他与经营活动有关的现金	五 一、(二十七)	4,487,810.19	5,970,109.48
经营活动现金流出小计	-	51,832,924.74	45,039,253.94
经营活动产生的现金流量净额	-	8,041,625.39	396,203.99
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	-	19,050,000.00
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	-	-	-

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

投资活动现金流入小计	-	-	19,050,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	7,879,024.60	710,190.00
投资支付的现金	-	-	18,500,000.00
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	-	7,879,024.60	19,210,190.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-7,879,024.60	-160,190.00
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	-	500,000.00	207,277.20
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	-	500,000.00	207,277.20
偿还债务支付的现金	-	707,277.20	6,867,229.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	8,610.32	93,225.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	715,887.52	6,960,454.00
筹资活动产生的现金流量净额	-	-215,887.52	-6,753,176.80
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	-	-53,286.73	-6,517,162.81
加：期初现金及现金等价物余额	-	23,983,641.52	25,969,978.51
六、期末现金及现金等价物余额	-	23,930,354.79	19,452,815.70

法定代表人：师文斌

主管会计工作负责人：孙仲颖

会计机构负责人：陈锋

北京意诚信通智能卡股份有限公司

2015 半年度报告

(六) 母公司现金流量表

单位: 元

项目	附注	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	-	58,736,598.21	41,172,136.62
收到的税费返还	-	1,568.52	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	1,136,198.36	6,438,474.05
经营活动现金流入小计	-	59,874,365.09	47,610,610.67
购买商品、接受劳务支付的现金	-	38,834,461.98	32,869,010.03
支付给职工以及为职工支付的现金	-	4,694,972.68	3,934,204.03
支付的各项税费	-	3,805,353.69	2,219,706.23
支付其他与经营活动有关的现金	-	4,486,911.77	8,182,489.30
经营活动现金流出小计	-	51,821,700.12	47,205,409.59
经营活动产生的现金流量净额	-	8,052,664.97	405,201.08
二、投资活动产生的现金流量:	-		
收回投资收到的现金	-	-	19,050,000.00
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	-	-	19,050,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	7,879,024.60	710,190.00
投资支付的现金	-	-	18,500,000.00
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	-	7,879,024.60	19,210,190.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-7,879,024.60	-160,190.00
三、筹资活动产生的现金流量:	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	500,000.00	207,277.20
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	-	500,000.00	207,277.20
偿还债务支付的现金	-	707,277.20	6,867,229.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	8,610.32	93,225.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	715,887.52	6,960,454.00
筹资活动产生的现金流量净额	-	-215,887.52	-6,753,176.80
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	-	-42,247.15	-6,508,165.72
加: 期初现金及现金等价物余额	-	23,860,586.78	25,853,422.00
六、期末现金及现金等价物余额	-	23,818,339.63	19,345,256.28

法定代表人: 师文斌

主管会计工作负责人: 孙仲颖

会计机构负责人: 陈锋

第五节 财务报表附注

一、 附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

二、 报表项目注释

一、 合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	77,899.02	45,196.03
银行存款	14,327,892.86	28,484,803.54
其他货币资金	10,597,948.65	308,475.00
合 计	25,003,740.53	28,838,474.57

注：本公司货币资金期末余额中受限的金额为 1,073,385.74，本公司货币资金期初余额中受限的金额为 4,854,833.05 元。

(二) 应收票据

类 别	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	30,000.00	498,606.20
合 计	30,000.00	498,606.20

截止 2014 年 12 月 31 日，已背书但尚未到期的应收票据

出票单位	出票日期	到期日	金额	备注
哈尔滨新中华科电子设备有限公司	2015-3-10	2015-7-136	30,000.00	

(三) 应收账款

1、应收账款分类

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	23,168,796.82	100.00	2,369,337.20	10.23
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	23,168,796.82	100.00	2,369,337.20	10.23

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	26,067,917.70	100.00	2,369,337.20	9.09
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	26,067,917.70	100.00	2,369,337.20	9.09

(2) 按组合计提坏账准备的应收账款

采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例%	坏账准备	账面余额	计提比例%	坏账准备
1 年以内	20,788,269.67	1	207,882.70	23,578,302.01	1	235,783.02
1 至 2 年	176,434.42	20	35,286.88	276,487.12	20	55,297.42
2 至 3 年	155,850.23	50	77,925.12	269,743.62	50	134,871.81
3 年以上	2,048,242.50	100	2,048,242.50	1,943,384.95	100	1,943,384.95
合 计	23,168,796.82		2,369,337.20	26,067,917.70		2,369,337.20

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	期末余额及占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
第一名	3,272,750.00	14.13	32,727.50
第二名	2,993,605.12	12.92	29,936.05
第三名	1,777,054.00	7.67	17,770.54
第四名	1,632,016.59	7.04	16,320.17
第五名	1,508,040.56	6.51	15,080.41
合 计	11,183,466.27	48.27	111,834.66

(四) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	账面余额		账面余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	5,900,391.30	90.41	1,908,998.75	85.84
1 至 2 年	349,812.20	5.36	135,322.52	6.09
2 至 3 年	132,022.52	2.02	46,345.88	2.08
3 年以上	144,489.68	2.21	133,143.80	5.99
合 计	6,526,715.70	100.00	2,223,810.95	100.00

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)
第一名	4,597,020.00	70.43
第二名	1,000,000.00	15.32
第三名	202,500.00	3.10
第四名	166,500.00	2.55
第五名	108,000.00	1.65
合 计	6,074,020.00	93.05

注：第一名为公司预付的厂房部分款项。

(五) 其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,478,465.60	100.00	297,720.90	20.14
按其他组合计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,478,465.60	100.00	297,720.90	20.14

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,384,768.55	99.97	297,720.90	21.48
按其他组合计提坏账准备的其他应收款	397.50	0.03		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,385,166.05	100.00	297,720.90	21.48

(1) 按组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1 年以内	1,032,385.26	1	10,323.85	892,130.45	1	8,921.30
1 至 2 年	157,942.24	20	31,508.95	209,000.00	20	41,800.00
2 至 3 年	64,500.00	50	32,250.00	73,277.00	50	36,638.50
3 以上	223,638.10	100	223,638.10	210,361.10	100	210,361.10
合 计	1,478,465.60		297,720.90	1,384,768.55		297,720.90

2、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
第一名	质量保证金	207,100.00	1 年以内	14.01	2,071.00
第二名	质量保证金	129,454.00	1 年以内	8.76	1,294.54
第三名	投标保证金	117,000.00	1 年以内	7.92	1,170.00
第四名	质量保证金	100,000.00	1 年以内	6.77	1,000.00
第五名	加油款	50,000.00	1 至 2 年	3.38	500.00
合 计		603,554.00		40.84	6,035.54

(六) 存货

1、存货的分类

存货类别	期末数			期初数		
	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	6,674,029.37		6,674,029.37	6,032,508.45		6,032,508.45
在产品	2,618,507.77		2,618,507.77	1,250,021.56		1,250,021.56
库存商品	8,155,406.63		8,155,406.63	4,038,673.13		4,038,673.13

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

存货类别	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
低值易耗品等	15,892.70		15,892.70	1,980.00		1,980.00
发出商品				3,107,222.22		3,107,222.22
合 计	17,463,836.47		17,463,836.47	14,430,405.36		14,430,405.36

(七) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
北京博宏信达信息技术有限公司	5,294,783.86									5,294,783.86	
合计	5,294,783.86									5,294,783.86	

(八) 固定资产

项目	机器设备	运输工具	办公设备	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	41,200,290.52	1,195,871.70	6,416.75	42,402,578.97
2. 本期增加金额	2,707,264.95			2,707,264.95
购置	2,707,264.95			2,707,264.95
3. 期末余额	43,907,555.47	1,195,871.70	6,416.75	45,109,843.92
二、累计折旧				
1. 期初余额	21,179,859.72	795,615.77	6,416.75	21,981,892.24
2. 本期增加金额	1,892,891.31	113,809.44		2,006,700.75
本期计提	1,892,891.31	113,809.44		2,006,700.75
3. 期末余额	23,072,751.03	909,425.21		23,982,176.24
三、账面价值				
1. 期末账面价值	20,834,804.44	286,446.49		21,121,250.93
2. 期初账面价值	20,020,430.80	400,255.93		20,420,686.73

(九) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	11,537,541.08 6	11,537,541.08 6
2. 本期增加金额	253,807.43	253,807.43
购置	253,807.43	253,807.43

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

项目	软件	合计
3.期末余额	11,791,348.51	11,791,348.51
二、累计摊销		
1.期初余额	10,699,051.33	10,699,051.33
2.本期增加金额	104,233.38	104,233.38
计提	104,233.38	104,233.38
3.期末余额	10,803,284.71	10,803,284.71
三、账面价值		
1.期末账面价值	988,063.80	988,063.80
2.期初账面价值	838,489.75	838,489.75

(十) 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
临时厂房	379,166.65	325,000.02			54,166.63
合 计	379,166.65	325,000.02			54,166.63

(十一) 递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	400,058.72	2,667,058.10	400,058.72	2,667,058.10
合 计	400,058.72	2,667,058.10	400,058.72	2,667,058.10

(十二) 短期借款

借款条件	期末余额	期初余额
质押借款		207,277.20
信用借款	500,000.00	500,000.00
合 计	500,000.00	707,277.20

(十三) 应付票据

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	3,577,952.45	10,246,286.82
合 计	3,577,952.45	10,246,286.82

(十四) 应付账款

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	17,249,149.43	11,514,016.25
1 年以上	4,001,496.66	3,674,914.04
合 计	21,250,646.09	15,188,930.29

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

账龄超过 1 年的大额应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
北京德鑫泉科技开发有限公司	1,504,999.80	未到结算期
北京德鑫泉物联网科技股份有限公司	1,056,844.06	未到结算期
合 计	2,561,843.86	

注：2014 年 1-6 月份供应商主要付款方式为 6 个月到期银行承兑汇票；2015 年 1-6 月份供应商主要减少承兑汇票，延长信用天藏，应付款项总体变化不太。

(十五) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	1,209,445.86	744,578.00
1 年以上	250,179.84	176,290.70
合 计	1,459,625.70	920,868.70

注：因产品模块、芯片价值较高，初次合作客户货预收客户模块、芯片货款

(十六) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬		3,993,473.22	4,044,249.27	-50,776.05
二、离职后福利-设定提存计划	277.52	693,274.34	693,274.34	277.52
合 计	277.52	4,686,747.56	4,737,523.61	-50,498.53

2、 短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴		3,940,479.22	3,935,290.27	5,188.95
2、职工福利费		52,994.00	108,959.00	-55,965.00
3、社会保险费	72.52	693,274.34	693,274.34	277.52
其中： 医疗保险费	72.52	232,377.48	232,377.48	72.52
工伤保险费		16,802.46	16,802.46	
生育保险费		15,383.49	15,383.49	
4、住房公积金		73,656.00	76,032.00	-2,376.00
5、工会经费和职工教育经费		7,700.00	7,700.00	
合计	277.52	4,768,103.56	4,821,255.61	-52,874.53

3、 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	200.00	412,658.40	412,658.40	200.00
2、失业保险费	5.00	16,052.51	16,052.51	5.00
合计	205	428710.91	428710.91	205

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

(十七) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	225,359.42	411,409.78
企业所得税	720,174.84 8	1,606,541.78
城市维护建设税	40,704.30	42,465.13
个人所得税	24,968.64	21,775.52
教育费附加	29,074.50	30,332.24
其他税费		
合 计	1,040,281.70	2,112,524.45

注：2014 年 12 月 31 日止公司处置长期股权投资收益增加了企业所得税

(十八) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
职工报销款	74,774.70	1,189.73
合 计	74,774.70	1,189.73

(十九) 股本

投资者名称	年初数		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
师文斌	24,792,039.00	79.46			24,792,039.00	79.46
王湧	6,407,961.00	20.54			6,407,961.00	20.54
合 计	31,200,000.00	100.00			31,200,000.00	100.00

(二十) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	5,081.55			5,081.55
二、其他资本公积	425,816.98			425,816.98
合 计	430,898.53			430,898.53

(二十一) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	5,172,002.16	162,982.87		5,334,985.03
合 计	5,172,002.16	162,982.87		5,334,985.03

(二十二) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	32,130,253.04	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	460,472.03	

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

调整后期初未分配利润	32,590,725.07	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,618,789.09	
减：提取法定盈余公积	162,982.87	
期末未分配利润	34,046,531.29	

注：公司 2014 年度研发费用加计扣除项目因申报时间差异，形成纳税调整事项，因此 2014 年度所得税费用相应调整 460,472.03，并对应交税费和未分配利润进行相应调整。

(二十三) 营业收入和营业成本

(1) 营业收入明细如下

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
主营业务收入	50,532,828.68	38,058,749.57
其他业务收入		240,808.56
营业收入合计	50,532,828.68	38,299,558.13

(2) 营业成本明细如下

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
主营业务成本	38,913,015.68	25,151,954.45
其他业务成本		0.00
营业成本合计	38,913,015.68	25,151,954.45

(3) 按产品分项列示如下

产品名称	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
接触式 IC 卡	8,874,320.91	7,333,484.99	6,917,089.45	5,840,848.91
非接触式卡	10,388,014.35	6,483,842.57	6,044,657.45	4,056,872.42
密码卡	11,254,285.95	10,315,054.71	10,478,647.96	10,126,943.93
技术服务费	1,452.99		4,571,853.69	-
电子标签	11,005,077.14	7,253,742.69	5,281,216.56	3,406,776.13
磁条卡	2,844,728.45	2,174,813.66	1,391,500.16	1,173,277.48
PVC 卡	627,604.41	537,617.66	718,659.03	585,817.12
卡基印刷	3,520,272.59	3,232,093.47		
其他	2,017,071.89	1,582,365.93	2,895,933.83	1,722,861.06
合计	50,532,828.68	38,913,015.68	38,299,558.13	26,913,397.05

(二十四) 营业外收入

1、营业外收入分项列示

项 目	2015 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额	2014 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
-----	--------------	---------------	--------------	---------------

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

项 目	2015 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额	2014 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计				
其中：固定资产处置利得				
非货币性资产交换利得				
政府补助	161,170.30	161,170.30	59,142.00	59,142.00
其他				
合 计	161,170.30	161,170.30	59,142.00	59,142.00

2、计入当期损益的政府补助

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	与资产相关/与收益相关
财政贴息	122,186.30	40,495.00	财政贴息
信用评级补贴	4,000.00	14,000.00	中小企业中英资金补贴
税控技术维护费	370.00	740.00	税控技术维护费
法国展会补贴	34,384.00		
金税盘补贴	230.00		
合 计	161,170.300	59,142.00	

(二十五) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	287,616.82	191,002.49
递延所得税费用		-194,967.30
合 计	287,616.82	-3,964.81

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金额
利润总额	1,906,405.91
按法定/适用税率计算的所得税费用	287,616.82
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
所得税费用	287,616.82

(二十六) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

本公司按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（“中国证券监督管理委员会公告[2010]2 号”）、

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

《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（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号”）要求计算的每股收益如下：

项 目	代码	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润(I)	P0	1,618,789.09	-197,967.53
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P0	1,481,794.34	-257,109.53
期初股份总数	S0	31,200,000.00	31,200,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	S1		
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si		
报告期因回购等减少股份数	Sj		
报告期缩股数	Sk		
报告期月份数	M0	6	6
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	Mi		
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	Mj		
发行在外的普通股加权平均数	S	31,200,000.00	31,200,000.00
基本每股收益(I)		0.0522	-0.0063
基本每股收益(II)		0.0475	-0.0079
调整后的归属于普通股股东的当期净利润(I)	P1		
调整后扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P1		
认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数			
稀释后的发行在外普通股的加权平均数		31,200,000.00	31,200,000.00
稀释每股收益(I)		0.0522	-0.0063
稀释每股收益(II)		0.0475	-0.0079

（1）基本每股收益

基本每股收益= $P0 \div S$

$S = S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

（2）稀释每股收益

稀释每股收益= $P1 / (S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk + \text{认股权证、股份期权、可转换})$

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

债券等增加的普通股加权平均数)

其中, P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润, 并考虑稀释性潜在普通股对其影响, 按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时, 考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响, 按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益, 直至稀释每股收益达到最小值。

(二十七) 现金流量表项目注释

收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
1、政府补助	161,170.30	59,142.00
2、收到的职工个人往来款		31,690.72
3、收回的保证金、备用金、押金等	764,284.20	1,692,130.77
4、利息收入	210,928.90	107,851.94
5、银行承兑		2,400,000.00
合 计	1,136,383.40	4,290,815.43

注: 公司对已中标的项目和已到质保期的项目加强催收投标保证金和质量保证金

支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
付现管理费用、销售费用、财务费用手续	1,732,096.66	2,869,887.54
支付保证金、押金、房屋租金、水电费	2,755,713.53	3,100,221.94
单位往来款		
合 计	4,487,810.19	5,970,109.48

(二十八) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,073,385.74	票据保证金
合计	1,073,385.745	--

二、合并范围的变更

无

三、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 公司集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例	取得方式
北京博宏信达科技发展有限公司	北京	北京	技术开发、转让	100%	购买

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

重要的合营企业和联营企业基本情况

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		会计处理方法
				直接	间接	
北京博宏信达信息技术有限公司	北京	北京	技术开发、转让	30		权益法

四、 关联方关系及其交易

(一) 本公司的最终控制方情况

公司名称或自然人姓名	组织机构代码或身份证号码	与本公司关系	对本公司持股比例（%）	对本公司表决权比例（%）
师文斌	110108196902066818	实际控制人	79.46%	79.46%

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“七、四 长期股权投资”。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司营企业详见附注“七、四 长期股权投资”。

(四) 关联交易情况

无

五、 承诺及或有事项

无

六、 资产负债表日后事项

无

七、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款分类

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	23,168,796.82	100.00	2,369,337.20	10.23
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	23,168,796.82	100.00	2,369,337.20	10.23

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	26,067,917.70	100.00	2,369,337.20	9.09
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	26,067,917.70	100.00	2,369,337.20	9.09

2、按组合计提坏账准备的应收账款

采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例%	坏账准备	账面余额	计提比例%	坏账准备
1 年以内	20,788,269.67	1	207,882.70	23,578,302.01	1	235,783.02
1 至 2 年	176,434.42	20	35,286.88	276,487.12	20	55,297.42
2 至 3 年	155,850.23	50	77,925.12	269,743.62	50	134,871.81
3 年以上	2,048,242.50	100	2,048,242.50	1,943,384.95	100	1,943,384.95
合 计	23,168,796.82		2,369,337.20	26,067,917.70		2,369,337.20

3、按欠款方归集的期末余额前五名的应收帐款情况

单位名称	期末余额	期末余额及占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
第一名	3,272,750.00	14.13	32,727.50
第二名	2,993,605.12	12.92	29,936.05
第三名	1,777,054.00	7.67	17,770.54
第四名	1,632,016.59	7.04	16,320.17
第五名	1,508,040.56	6.51	15,080.41
合 计	11,183,466.27	48.27	111,834.66

(二) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	账面余额		账面余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	5,900,391.30	90.41	1,908,998.75	85.84
1 至 2 年	349,812.20	5.36	135,322.52	6.09
2 至 3 年	132,022.52	2.02	46,345.88	2.08
3 年以上	144,489.68	2.21	133,143.80	5.99
合 计	6,526,715.70	100.00	2,223,810.95	100.00

3、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)
第一名	4,597,020.00	70.43
第二名	1,000,000.00	15.32
第三名	202,500.00	3.10
第四名	166,500.00	2.55
第五名	108,000.00	1.65
合 计	6,074,020.00	93.05

1、注：第一名为公司预付的厂房部分款项。

(三) 其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,478,465.60	100.00	297,720.90	20.14
按其他组合计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,478,465.60	100.00	297,720.90	20.14

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,384,768.55	100.00	297,720.90	21.48
按其他组合计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	1,384,768.55	100.00	297,720.90	21.48

1、按组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例%	坏账准备	账面余额	比例%	坏账准备
1 年以内	1,032,385.26	1	10,323.85	892,130.45	1	8,921.30
1 至 2 年	157,942.24	20	31,508.95	209,000.00	20	41,800.00
2 至 3 年	64,500.00	50	32,250.00	73,277.00	50	36,638.50
3 以上	223,638.10	100	223,638.10	210,361.10	100	210,361.10
合 计	1,478,465.60		297,720.90	1,384,768.55		297,720.90

2、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
第一名	质量保证金	207,100.00	1 年以内	14.01	2,071.00
第二名	质量保证金	129,454.00	1 年以内	8.76	1,294.54
第三名	投标保证金	117,000.00	1 年以内	7.92	1,170.00
第四名	质量保证金	100,000.00	1 年以内	6.77	1,000.00
第五名	加油款	50,000.00	1 至 2 年	3.38	500.00
合 计		603,554.00		40.84	6,035.54

(四) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	500,000.00		500,000.00	500,000.00		500,000.00
对联营、合营企业投资	5,294,783.86		5,294,783.86	5,294,783.86		5,294,783.86
合计	5,794,783.86		5,794,783.86	5,794,783.86		5,794,783.86

1、对子公司投资

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京博宏信达科技发展有限公司	500,000.00			500,000.00		
合计	500,000.00			500,000.00		

2、对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
北京博宏信达信息技术有限公司	5,294,783.86									5,294,783.86	
合计	5,294,783.86									5,294,783.86	

(五) 营业收入和营业成本

(1) 营业收入明细如下

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
主营业务收入	50,532,828.68	37,998,664.09
其他业务收入		240,808.56
营业收入合计	50,532,828.68	38,239,472.65

(2) 营业成本明细如下

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
主营业务成本	38,913,015.68	26,859,636.37
其他业务成本		0.00
营业成本合计	38,913,015.68	26,859,636.37

(3) 按产品分项列示如下

产品名称	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
接触式 IC 卡	8,874,320.91	7,333,484.99	6,917,089.45	5,840,848.91
非接式卡	10,388,014.35	6,483,842.57	6,044,657.45	4,056,872.42
密码卡	11,254,285.95	10,315,054.71	10,478,647.96	10,126,943.93
技术服务费	1,452.99		4,571,853.69	-
电子标签	11,005,077.14	7,253,742.69	5,281,216.56	3,406,776.13

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

产品名称	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
磁条卡	2,844,728.45	2,174,813.66	1,391,500.16	1,173,277.48
PVC 卡	627,604.41	537,617.66	718,659.03	585,817.12
卡基印刷	3,520,272.59	3,232,093.47		
其他	2,017,071.89	1,582,365.93	2,835,848.35	1,669,100.38
合计	50,532,828.68	38,913,015.68	38,239,472.65	26,859,636.37

八、补充资料

1、非经常性损益项目

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
政府补助	161,170.30	59,142.00
对非金融企业收取的资金占用费		
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益		
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	161,170.30	59,142.00

北京意诚信通智能卡股份有限公司
2015 半年度报告

项 目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
减：非经常性损益的所得税影响数	24,175.55	
非经常性损益净额	136,994.75	59,142.00
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	136,994.75	59,142.00

2、净资产收益率

(1) 指标

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	
	2015年1-6月	2014年1-6月
归属于公司普通股股东的净利润	2.33	-0.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.14	-0.40

(2) 计算过程

项目	代码	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
报告期归属于公司普通股股东的净利润	P1	1,618,789.09	-197,967.53
报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	136,994.75	59,142.00
报告期扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	P2=P1-F	1,481,794.34	-257,109.53
归属于公司普通股股东的期初净资产	E0	69,393,625.76	64,066,815.82
报告期发行新股或债转股等新增的归属于公司普通股股东的净资产	Ei		
新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mi		
报告期回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产	Ej		
减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mj		
其他事项引起的净资产增减变动	Ek		
其他净资产变动下一月份起至报告期期末的月份数	Mk		
报告期月份数	M0	6	6
归属于公司普通股股东的期末净资产	E1	71,400,002.19	63,868,848.29
归属于公司普通股股东的加权平均净资产	$E2=E0+P1/2+Ei*Mi/M0-Ej*Mj/M0+Ek*Mk/M0$	70,203,020.31	63,967,832.06
归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	$Y1=P1/E2$	2.33	-0.31
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	$Y2=P2/E2$	2.14	-0.40

第六节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	-
是否存在股票发行事项	是	第六节. 二. (一)
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易或偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的对外投资事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-

二、 重要事项详情

(一) 报告期内的股票发行事项

发行方案公告 时间	新增股票挂 牌转让日期	发行价格 (元/股)	发行数量 (股)	募集金额 (元)	募集资金用途 (请列示具体用途)
2015-06-25	-	2.22	4,110,000	9,124,200.00	用于补充公司流动资金。

第七节 股本变动及股东情况

一、普通股股本结构

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	7,800,000	25.00%	0	7,800,000	25.00%
	其中：控股股东、实际控制人	6,198,010	19.87%	0	6,198,010	19.87%
	董事、监事、高管	7,800,000	25.00%	0	7,800,000	25.00%
	核心员工	1,601,990	5.13%	0	1,601,990	5.13%
有限售条件股份	有限售股份总数	23,400,000	75.00%	0	23,400,000	75.00%
	其中：控股股东、实际控制人	18,594,029	59.60%	0	18,594,029	59.60%
	董事、监事、高管	23,400,000	75.00%	-	23,400,000	75.00%
	核心员工	4,805,971	15.40%	0	4,805,971	15.40%
总股本		31,200,000	-	0	31,200,000	-
普通股股东人数		2				

二、普通股前十名股东情况

序号	股东名称	期初持股数 (股)	持股变动 (股)	期末持股数 (股)	期末持 股比例%	期末持有限售 股份数量 (股)	期末持有无限售 股份数量 (股)
1	师文斌	24,792,039	0	24,792,039	79.46%	18,594,029	6,198,010
2	王湧	6,407,961	0	6,407,961	20.54%	4,805,971	1,601,990
合计		31,200,000	0	31,200,000	100.00%	23,400,000	7,800,000
前十名股东间相互关系说明： -							

三、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

师文斌先生，男，1969年2月6日出生，中国籍，本科学历，毕业于中国民族学院企业管理专业，1988至1992年在航空航天工业部就职，1993至1996年就职于北京森特公司，担任销售部经理，1997至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。截至目前师文斌持有2479.2039万股公司股份，占公司股份79.46%，为公司控股股东和实际控制人。

本报告期内，公司控股股东及实际控制人没有发生变化。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人与控股股东为同一人，请参照控股股东情况。

第八节 董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
师文斌	董事长兼总经理	男	46	本科	2014 年-2017 年	是
王湧	董事兼副总经理、核心技术人员	男	50	硕士	2014 年-2017 年	是
孙仲颖	董事、董事会秘书兼财务总监	女	46	专科	2014 年-2017 年	是
孙冬	董事	男	46	专科	2014 年-2017 年	是
陈锋	董事	男	30	本科	2014 年-2017 年	是
李雪丹	监事会主席	女	37	专科	2014 年-2017 年	是
汤远华	职工监事、核心技术人员	男	32	本科	2014 年-2017 年	是
王乐天	监事	男	33	本科	2014 年-2017 年	是
李顺杰	核心技术人员	男	38	专科	-	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						3

二、持股情况

姓名	职务	期初持普通股股数（股）	数量变动（股）	期末持普通股股数（股）	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
师文斌	董事长兼总经理	24,792,039	0	24,792,039	79.46%	0
王湧	董事兼副总经理、核心技术人员	6,407,961	0	6,407,961	20.54%	0
合计		31,200,000	0	31,200,000	100.00%	0

三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因

四、 核心员工

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量	期末股票期权数量
核心员工	3	10	6,407,961	0

核心员工变动情况：

2015 年 6 月 15 日召开的公司第三届董事会第五次会议、2015 年 6 月 26 日召开的第三届监事会第三次会议及 2015 年 6 月 30 日召开的 2015 年第一次临时股东大会审议通过《关于提名李雪等 7 人为公司核心员工的议案》，拟认定李雪、刘海军、唐凤平、韩建文、郭进财、宋小燕、雷波等 7 人为公司核心员工。截至本报告期末，公司核心员工为 10 名。