



金卡高科技股份有限公司

2013 年第一季度报告

2013-018

2013 年 04 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。

公司负责人杨斌、主管会计工作负责人方国升及会计机构负责人(会计主管人员)郑桂方声明：保证季度报告中财务报告的真实性和完整性。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减 (%)
营业总收入 (元)	83,040,311.75	65,042,008.02	27.67%
归属于公司普通股股东的净利润 (元)	19,296,997.62	12,845,631.59	50.22%
经营活动产生的现金流量净额 (元)	-34,010,006.04	-40,995,830.34	17.04%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-0.5668	-0.91	37.36%
基本每股收益 (元/股)	0.32	0.29	10.34%
稀释每股收益 (元/股)	0.32	0.29	10.34%
净资产收益率 (%)	3.00%	10.17%	-7.17%
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	3.00%	10.17%	-7.17%
	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度期末 增减(%)
总资产 (元)	798,545,652.64	804,072,754.38	-0.69%
归属于公司普通股股东的股东权益 (元)	653,116,176.60	633,819,178.98	3.04%
归属于公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	10.8853	10.56	3.08%

公司报告期末至报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

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)	4,427.14	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	15,238.74	
所得税影响额	3,357.89	
少数股东权益影响额 (税后)		
合计	16,307.99	--

注：公司未将收到投资浙江温州龙湾农村合作银行（以下简称“龙湾银行”）分红 315.00 万元分红列为非经常性损益的理由：从龙湾银行历史分红情况来看，其历年来分红是持续的、经常性的，非偶发发生；不属于影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

二、重大风险提示

1、国内市场竞争加剧的风险

公司在智能燃气表行业具有丰富的行业经验，市场竞争、市场开拓能力较强，但主要产品仍面临其他规模企业的竞争；公司2013年度将继续加大研发的投入，持续提升技术水平、增强创新能力、扩大产能规模，使得公司在技术、品牌、质量、营销等方面具备较强的市场竞争力。

2、下游行业波动的风险

智能燃气表行业的发展受下游天然气行业、住宅行业、生产制造行业、餐饮行业发展的影响较大。近期国家出台一系列针对房地产业的宏观调控政策，同时国务院也出台了5年内3,600万套保障用房建设计划。上述政策的实施必然对城市新建住房产生影响，进而对本行业的市场需求带来影响。

3、税率变化风险

根据《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》（财税〔2000〕25号）、《关于软件产品增值税政策的通知》（财税〔2011〕100号），公司销售自行开发生产的软件产品，按17%的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

2010年9月，根据浙江省经济和信息化委员会《关于公布浙江省2010年度第三批软件企业认定名单的通知》（浙经信软件〔2010〕480号），公司被认定为软件企业，2010年和2011年免征企业所得税，2012年至2014年减半征收企业所得税。

上述税收优惠政策对公司的发展、经营业绩起到一定的促进作用。若公司未来在软件企业年审中不合格，或国家关于软件企业的增值税退税政策发生变化，可能会在一定程度上影响公司的盈利水平。

4、募集资金投资项目实施的风险

为了强化公司主业，提升公司生产能力，公司已利用首次公开发行的募集资金投资于“智能燃气表产业基地建设项目”、“研发中心建设项目”。虽然公司在选择上述投资项目过程中，已聘请有关专业机构在多方面进行了充分论证和预测分析，公司董事会也对项目进行了充分的可行性研究。但由于在项目实施及后期生产经营过程中可能会由于市场供求变化、产业政策调整、技术更新、人才短缺等因素导致项目不能按计划完成或无法达到预期收益，因此募集资金投资项目的实施存在一定的风险。

5、技术开发风险

公司作为国内领先的智能燃气表及燃气计量管理系统供应商，必须尽可能准确地预测行业内技术发展趋势，及时将更先进的技术应用于产品设计和开发工作，才能在市场竞争中占得先机。但智能燃气表及燃气管理系统的技术含量较高，产品开发周期较长，客户个性化要求较高，公司新产品开发存在开发失败的风险。如果不能实时跟踪新技术进行产品升级，公司市场拓展计划及在行业内的竞争优势将会受到影响。

6、核心技术人员流失的风险

公司在嵌入式软件开发、系统软件开发、模拟与数字通讯技术应用、机械与电子设计掌握了一系列核心技术，并培养了

一批技术人才，技术和人才是公司持续发展的基础。公司的技术员工在软件开发、通讯应用、工艺改进、技术设备改造方面积累了宝贵的经验，是公司产品不断创新、品质稳定的重要保障。目前，公司的核心技术人员均在本公司任职，且多数为中高级管理人员，有利于公司的长期稳定发展。随着行业竞争格局的不断变化，对技术人才的争夺必将日趋激烈，若公司未来不能在发展前景、薪酬、福利、工作环境等方面持续提供具有竞争力的待遇和激励机制，可能会造成技术人才队伍的不稳定，从而对公司的业务及长远发展造成不利影响。

7、产品质量安全风险

公司终端产品智能燃气表与居民日常生活息息相关，其安全性在客观上存在一定风险。如燃气表出现质量问题或安全事故，可能对居民生活甚至生命造成一定的影响。若居民提出产品责任索赔，或发生法律诉讼、仲裁，均可能会对公司的业务、经营、财务状况及声誉造成不利影响。

8、经营管理和人力资源风险

公司上市后，随着经营规模和销售区域的不断扩大，公司组织结构和管理体系趋于复杂化，公司的经营决策、风险控制的难度大为增加，对公司管理团队的管理水平及驾驭经营风险的能力带来一定程度的挑战，对公司的内部控制、生产组织、售后服务等都提出了更高的要求，对在管理、技术、营销、生产等方面的中高级人才的需求也将日益增加。尽管公司高层团队配置合理，经营管理经验丰富，但如果公司在业务流程运作过程中不能实施有效控制和持续引进高素质人才，将对公司的高效运转及管理效率带来一定风险。此外，人才规模的扩张和人力资源成本的快速攀升对公司未来经营管理存在一定的挑战。

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		5,234				
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
浙江金卡高科技工程有限公司	境内非国有法人	35.94%	21,565,500	21,565,500	冻结	21,565,500
杨斌	境内自然人	22.76%	13,658,150	13,658,150	冻结	13,658,150
乐清金凯企业管理咨询有限公司	境内非国有法人	9.58%	5,750,800	5,750,800	冻结	5,750,800
施正余	境内自然人	5.39%	3,234,820	3,234,820	冻结	3,234,820
全国社保基金一一零组合	其他	1.5%	900,000	900,000		
戴意深	境内自然人	1.32%	790,730	790,730	冻结	790,730
中国农业银行—华夏复兴股票型证券投资基金	其他	1.02%	613,461	613,461		
中国建设银行—华夏红利混合型开放式证券投资基金	其他	0.66%	395,150	395,150		

中国光大银行股份有限公司一国投瑞银景气行业证券投资基金	其他	0.56%	334,899	334,899		
中国银行—招商先锋证券投资基金		0.53%	320,244	320,244		
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			
全国社保基金一一零组合	900,000	人民币普通股	900,000			
中国农业银行—华夏复兴股票型证券投资基金	613,461	人民币普通股	613,461			
中国建设银行—华夏红利混合型开放式证券投资基金	395,150	人民币普通股	395,150			
中国光大银行股份有限公司一国投瑞银景气行业证券投资基金	334,899	人民币普通股	334,899			
中国银行—招商先锋证券投资基金	320,244	人民币普通股	320,244			
中国工商银行—天弘精选混合型证券投资基金	149,995	人民币普通股	149,995			
章俊	138,000	人民币普通股	138,000			
光大证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	122,010	人民币普通股	122,010			
王皓	120,000	人民币普通股	120,000			
查秀琴	110,250	人民币普通股	110,250			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知前十名无限售股股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。					

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
浙江金卡高科技工程有限公司	21,565,500	0	0	21,565,500	首发承诺	2015 年 8 月 17 日
杨斌	13,658,150	0	0	13,658,150	首发承诺	2015 年 8 月 17 日
乐清金凯企业管理咨询有限公司	5,750,800	0	0	5,750,800	首发承诺	2015 年 8 月 17 日
施正余	3,234,820	0	0	3,234,820	首发承诺	2015 年 8 月 17 日
戴意深	790,730	0	0	790,730	首发承诺	2015 年 8 月 17 日
合计	45,000,000	0	0	45,000,000	--	--

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

(1) 资产项目重大变动情况

	2013 年 1-3 月份		2012 年末		比重增减 (%)	重大变动说明
	金额	占总资产比例 (%)	金额	占总资产比例 (%)		
应收票据	8,370,000.00	1.05%	4,100,000.00	0.51%	0.54%	主要系本报告期内收到客户的银行承兑汇票未背书所致。
预付账款	8,730,751.33	1.09%	5,274,181.21	0.66%	0.43%	主要系本报告期内预付房屋装修等工程进度款所致。
应收利息	5,455,851.98	0.68%	3,365,143.21	0.42%	0.26%	主要系公司本报告期内募集资金定期存款利息增加所致。
其他应收款	7,823,257.08	0.98%	1,060,185.29	0.13%	0.85%	主要系公司本报告期内员工临时借款及市场费用借款增加所致。
存货	37,115,756.84	4.65%	53,029,035.17	6.60%	-1.95%	主要系公司本报告期内客户验收速度加快,收入成本结转所致。

(2) 负债项目重大变动情况

	2013 年 1-3 月份		2012 年末		比重增减 (%)	重大变动说明
	金额	占总资产比例 (%)	金额	占总资产比例 (%)		
预收账款	2,076,144.30	0.26%	4,155,015.78	0.52%	-0.26%	主要系本报告期内预收账款符合收入确认条件, 确认收入所致。
应交税费	4,013,200.13	0.50%	1,616,245.02	0.20%	0.30%	主要系本报告期内销售收入增加引起相关税费增加所致。
其他应付款	1,048,243.28	0.13%	650,226.88	0.08%	0.05%	主要系公司本报告期内运输商代垫运费挂账增加所致。

(3) 损益项目重大变动情况

	2013 年 1-3 月份	2012 年 1-3 月份	比重增减 (%)	重大变动说明
	金额	金额		
营业成本	48,998,180.99	35,873,636.48	36.59%	主要系本报告期内营业收入增加引起营业成本结转增加所致。
营业税金及附加	179,036.23	651,915.20	-72.54%	主要系本报告期内收到增值税进项税发票较多抵扣所致。

管理费用	8,538,799.55	5,133,568.84	66.33%	主要系公司本报告期内研发投入加大所致。
财务费用	-2,851,337.22	-220,245.06	1194.62%	主要系公司本报告期内有募集资金定期存单利息所致。
资产减值损失	1,294,981.09	0.00		主要系公司在 2011 年度一季度资产减值损失未计提所致。
投资收益	3,150,000.00	0.00		主要系公司本报告期内收到投资浙江温州龙湾农村合作银行分红 315 万元所致。
营业外收入	1,174,799.17	589,674.50	99.23%	主要系公司本报告期内收到增值税退税收入较同期增加所致。

(4) 现金流量项目重大变动情况

	2013 年 1-3 月份	2012 年 1-3 月份	比重增减 (%)	重大变动说明
	金额	金额		
经营性活动现金流入	47,106,697.63	28,451,337.22	65.57%	主要系本报告期内销售收入增加、销售回笼增加所致。
投资活动现金净流量	-2,804,805.83	-4,791,592.50	-41.46%	主要系公司本报告期内收到投资浙江温州龙湾农村合作银行分红 315 万元所致。
筹资活动现金净流量	4,159,548.10	-3,495,505.82	-219.00%	主要系公司本报告期内收到 3 个月以上银行承兑汇票保证金和支付 3 个月以上银行承兑保证金差额较同期增加所致。

二、业务回顾和展望

1、报告期主营业务的经营情况

报告期内，公司实现营业总收入 8,304.03 万元，比上年同期增长 27.67%；营业利润为 1,941.41 万元，比上年同期增长 36.99%；利润总额为 2,058.26 万元，比上年同期增长 40.29%；归属母公司的净利润为 1,929.70 万元，比上年同期增长 50.22%。公司 2013 年一季度毛利率为 40.99%，同比下降 3.86%；主要系公司一季度是业务淡季，产量有所下降，人工和制造费用占单台成本有所上升，从而导致毛利率下降。

2、2013 年公司年度经营计划的执行情况

报告期内公司经营计划未发生重大变更，2013 年第一季度，公司以年度经营计划为核心目标积极开展以下的工作：

(1) 在募投项目方面，公司把握天然气景气时机，积极稳妥地推进募投项目建设，目前智能燃气表产业基地建设项目已完成计划的 45.77%；研发中心建设项目暂未使用募集资金。

(2) 在经营方面，受益于国家天然气“十二五”规划政策的导向，公司产品迎来了较好的市场前景，报告期内公司业绩仍然保持高速增长。报告期内，公司按照董事会的工作布署，重点围绕公司市场建设、募投项目建设、内部管理、团队建设等方面，扎实地做好每一项工作，不断完善内控体系建设，加大市场开发力度，加强自主研发实力，提升品牌的综合竞争力，使公司各项工作按照既定的轨道有序进行。

(3) 在公司治理方面, 公司将继续严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规的要求, 提高公司治理水平, 推进现代企业制度建设, 规范股东大会、董事会、监事会、高级管理层的职权范围及议事规则, 充分发挥董事会、监事会及各专门委员会的作用, 形成各司其职、相互制约、规范运作的法人治理结构; 实现重大投资决策的科学化、制度化; 加强信息披露工作; 进一步加强以财务管理为基础的制度管理, 完善内部审计制度, 保证股东的合法权益。

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

行业分类	合同 (个)	金额 (元)
计算机应用服务和仪器仪表	321	76,754,267

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 大供应商或客户发生变化的具体情况及对公司未来经营的影响

适用 不适用

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用 不适用

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

第四节 重要事项

一、公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺					
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	浙江金卡高科技工程有限公司 乐清金凯企业管理咨询咨询有限公司	自公司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。	2012 年 02 月 06 日	承诺期限为三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	杨斌、施正余	自公司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；除前述锁定期外，本人担任公司董事、监事或高管期间，每年转让的股份数不超过其所持公司股份总数的 25%，离职后半年内不转让所持本公司股份； 本人在发行人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本人直接或间接持有的发行人股份；在发行人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本人直接或间接持有的发行人股份。	2012 年 02 月 06 日	承诺期限为三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	戴意深	自公司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或间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在前述锁定期满后，如本人担任发行人董事、监事或高级管理人员的，则任职期间每年转让的股份不得超过本人直接或间接持有发行人股份总数的 25%，离职后六个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份。	2012 年 02 月 06 日	承诺期限为三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	公司董事、监事及高级管理人员张	自公司股票上市之日起三十六个月内，不	2012 年 02 月 06 日	承诺期限为三十六个月	承诺人严格信守承诺，未

	宏业、张恩满、张华、方国升、何国文、黄光坤、朱央洲、姚艳	<p>接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在上述限售期届满后，所持发行人股份在任职期间每年转让的股份不得超过本人所持有发行人股份总数的25%，离职后六个月内不转让本人所持有的公司股份；</p> <p>本人在发行人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本人直接或间接持有的发行人股份；在发行人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本人直接或间接持有的发行人股份。</p>			出现违反承诺的情况。
	浙江金卡高科技工程有限公司、乐清金凯企业管理咨询有限公司、杨斌、施正余、戴意深、张宏业、张恩满、张华、方国升、何国文、黄乐丹、黄光坤、朱央洲、姚艳	<p>将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员，并愿意完全承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。</p>	2012年03月14日	承诺期限为持有金卡股份股票期间	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	浙江金卡高科技工程有限公司、乐清金凯企业管理咨询有限公司、杨斌、施正余、戴意深、张宏业、张恩满、张华、方国升、何国文、黄乐丹、黄光坤、朱央洲、姚艳	<p>针对关联交易作出承诺：“本人（本公司）、本人（本公司）直接或间接控制的子公司与发行人及其控股子公司之间已存在及将来不可避免发生的关联交易事项，保证遵守国家法律法规，遵循市场交易的公平原则即正常的商业条款与发行人及其控股子公司发生交易。如未按法律法规、及市场交易的公平原则与发行人及其控股子公司发生交易，而给发行人及其控股子公司造成损失或已经造成损失，由本人（本公司）承担赔偿责任。”</p> <p>公司其他股东、董事、监事和高级管理人员也针对关联交易作出承诺：“本人（本公司）、本人（本公司）直接或间接控制的子公司与发行人及其控股子公司之间已存在及将来不可避免发生的关联交易事项，本人保证遵循市场交易的公平原则即正常的商业条款与发行人及其控股子公司发生交易。如未按市场交易的公平原则与发行人及其控股子公司发生交易，而</p>	2012年03月14日	承诺期限为持有金卡股份股票期间	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。

		给发行人及其控股子公司造成损失或已经造成损失，由本人承担赔偿责任。”			
	杨斌、施正余	签订的《一致行动协议》中承诺，“浙江金卡高科技股份有限公司首次公开发行股票并上市交易之日起三十六个月内均不得退出一致行动及解除本协议”。	2009 年 10 月 09 日	承诺期限为自公司上市交易之日起三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	杨斌、施正余	“如果浙江金卡高科技股份有限公司被要求为其员工补缴此前年度应由发行人或金卡工程应缴付的社会保险费，杨斌、施正余将按照主管部门核定的金额无偿代公司补缴，并承担相关费用，保证发行人不因此遭受任何损失，承诺人对此承诺连带责任。” “如果浙江金卡高科技股份有限公司被要求为其员工补缴此前年度应由发行人缴付的住房公积金，杨斌、施正余将按照主管部门核定的金额无偿代公司补缴，并承担相关费用，保证发行人不因此遭受任何损失，承诺人对此承诺连带责任。”	2011 年 03 月 14 日		承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	杨斌、施正余、浙江金卡高科技工程有限公司	若发行人因租赁房产涉及的法律瑕疵而导致该等租赁合同被认定无效或者出现租赁纠纷，或者因租赁合同到期未能续租，并给发行人造成经济损失的，包括但不限于被有权部门所处的罚款、被有关利益主体追索而支付的赔偿、搬迁费用、停工损失等，杨斌、施正余、浙江金卡高科技工程有限公司就发行人实际遭受的经济损失承担连带赔偿责任，保证发行人不因此遭受任何损失。	2011 年 03 月 14 日		承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	杨斌、施正余	如因公司租赁的房屋未履行房屋租赁登记备案手续而致使金卡股份受到房地产管理部门处罚的，杨斌、施正余同意无条件代金卡股份承担所有罚款或处罚，保证金卡股份不因此受到损失。	2011 年 06 月 01 日		承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
其他对公司中小股东所作承诺					
承诺是否及时履行	是				
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺	否				
承诺的履行情况	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。				

二、募集资金使用情况对照表

单位：万元

募集资金总额		43,339.72				本季度投入募集资金总额		781.08		
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		7,493.63		
累计变更用途的募集资金总额比例		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	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										
一、智能燃气表产业基地建设项目	否	16,370.72	16,370.72	781.08	7,493.63	45.77%	2013年06月30日	547.33	是	否
二、研发中心建设项目	否	3,195.8	3,195.8			0.00%			否	否
承诺投资项目小计	--	19,566.52	19,566.52	781.08	7,493.63	--	--	547.33	--	--
超募资金投向										
合计	--	19,566.52	19,566.52	781.08	7,493.63	--	--	547.33	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	无。									
项目可行性发生重大变化的情况说明	无。									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	适用 公司超募资金 23,773.20 万元,经第二届董事会第六次会议通过公司拟用不高于人民币 3,710.04 万元的超募资金用于购置办公场所。此项目尚未开始实施。									
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 2013 年 4 月 17 日, 公司 2012 年度股东大会审议通过了《关于变更募投项目实施主体的议案》, 经全体股东表决, 一致同意将“研发中心建设项目”实施主体由谷卡公司变更为金卡股份, 由金卡股份负责该项目的后续募集资金投入及运营工作。									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 2012 年 9 月 5 日, 公司第一届董事会第十九次会议审议通过了《关于使用募集资金置换预先已投入募集资金投资项目的自筹资金的议案》, 经全体董事表决, 一致同意以公司募集资金 56,094,971.33 元置换预先已投入募集资金投资项目的自筹资金。									
用闲置募集资金暂时	不适用									

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	不适用
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

三、其他重大事项进展情况

适用 不适用

四、报告期内现金分红政策的执行情况

报告期内，公司严格按照《公司章程》相关利润分配政策和审议程序实施利润分配方案，分红标准和分红比例明确清晰，相关的决策程序和机制完备，相关的议案经董事会、监事会审议过，并由独立董事发表独立意见后提交2012年度股东大会审议，审议通过后拟在规定时间内进行实施，切实保证了全体股东的利益。

2012 年度公司分配预案为：以公司现有总股本 60,000,000.00 股为基数，向全体股东以每 10 股派人民币现金 1.50 元（含税），合计派发人民币现金红利 9,000,000.00 元；同时，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 5 股，合计转增 30,000,000.00 股，转增后公司总股本将增加至 90,000,000.00 股。公司 2012 年度分配方案已经 2012 年度股东大会审议通过，本预案符合公司章程等相关规定。

报告期内，公司未发生利润分配政策的调整。

五、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

第五节 财务报表

一、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：金卡高科技股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	428,801,304.76	465,616,116.63
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
应收票据	8,370,000.00	4,100,000.00
应收账款	150,085,665.26	116,035,233.31
预付款项	8,730,751.33	5,274,181.21
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	5,455,851.98	3,365,143.21
应收股利		
其他应收款	7,823,257.08	1,060,185.29
买入返售金融资产		
存货	37,115,756.84	53,029,035.17
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	646,382,587.25	648,479,894.82
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	64,260,000.00	64,260,000.00

投资性房地产		
固定资产	48,663,852.59	48,261,363.56
在建工程	27,347,796.73	32,278,665.86
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	10,286,235.62	9,349,522.33
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,605,180.45	1,443,307.81
其他非流动资产		
非流动资产合计	152,163,065.39	155,592,859.56
资产总计	798,545,652.64	804,072,754.38
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	55,608,471.10	59,550,581.75
应付账款	72,395,286.81	93,397,684.03
预收款项	2,076,144.30	4,155,015.78
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	7,653,688.77	7,265,306.92
应交税费	4,013,200.13	1,616,245.02
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,048,243.28	650,226.88
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	142,795,034.39	166,635,060.38
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	2,634,441.65	3,618,515.02
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,634,441.65	3,618,515.02
负债合计	145,429,476.04	170,253,575.40
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	60,000,000.00	60,000,000.00
资本公积	425,685,760.18	425,685,760.18
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	17,773,679.31	17,773,679.31
一般风险准备		
未分配利润	149,656,737.11	130,359,739.49
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	653,116,176.60	633,819,178.98
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	653,116,176.60	633,819,178.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计	798,545,652.64	804,072,754.38

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：郑桂方

2、母公司资产负债表

编制单位：金卡高科技股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	412,349,123.74	394,542,531.20
交易性金融资产		
应收票据	8,370,000.00	4,100,000.00
应收账款	150,085,665.26	116,035,233.31
预付款项	1,393,399.97	4,263,757.27
应收利息	5,455,851.98	3,270,438.23
应收股利		
其他应收款	8,721,371.40	1,003,441.52
存货	36,502,068.87	54,478,763.93
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	622,877,481.22	577,694,165.46
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	204,260,000.00	204,260,000.00
投资性房地产		
固定资产	4,864,622.83	5,028,810.47
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	986,269.06	
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	768,899.91	607,027.27
其他非流动资产		
非流动资产合计	210,879,791.80	209,895,837.74
资产总计	833,757,273.02	787,590,003.20

流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
应付票据	47,835,000.00	54,805,481.00
应付账款	73,963,865.31	86,915,835.20
预收款项	2,076,144.30	4,155,015.78
应付职工薪酬	6,052,713.42	5,511,695.92
应交税费	3,365,442.80	-3,672,995.34
应付利息		
应付股利		
其他应付款	46,024,956.80	542,929.59
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	179,318,122.63	148,257,962.15
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	2,634,441.65	3,618,515.02
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,634,441.65	3,618,515.02
负债合计	181,952,564.28	151,876,477.17
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	60,000,000.00	60,000,000.00
资本公积	426,566,732.96	426,566,732.96
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	17,773,679.31	17,773,679.31
一般风险准备		
未分配利润	147,464,296.47	131,373,113.76
外币报表折算差额		
所有者权益（或股东权益）合计	651,804,708.74	635,713,526.03

负债和所有者权益（或股东权益）总计	833,757,273.02	787,590,003.20
-------------------	----------------	----------------

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：郑桂方

3、合并利润表

编制单位：金卡高科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	83,040,311.75	65,042,008.02
其中：营业收入	83,040,311.75	65,042,008.02
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	66,776,228.07	50,871,040.24
其中：营业成本	48,998,180.99	35,873,636.48
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	179,036.23	651,915.20
销售费用	10,616,567.43	9,432,164.78
管理费用	8,538,799.55	5,133,568.84
财务费用	-2,851,337.22	-220,245.06
资产减值损失	1,294,981.09	
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）	3,150,000.00	
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）	19,414,083.68	14,170,967.78
加：营业外收入	1,174,799.17	589,674.50
减：营业外支出	6,316.06	89,450.67
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	20,582,566.79	14,671,191.61
减：所得税费用	1,285,569.17	1,825,560.02
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	19,296,997.62	12,845,631.59
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	19,296,997.62	12,845,631.59
少数股东损益		
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.32	0.29
（二）稀释每股收益	0.32	0.29
七、其他综合收益		
八、综合收益总额	19,296,997.62	12,845,631.59
归属于母公司所有者的综合收益总额	19,296,997.62	12,845,631.59
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：郑桂方

注：财务费用涉及金融业务需单独列示汇兑收益项目。

4、母公司利润表

编制单位：金卡高科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	83,040,311.75	65,042,008.02
减：营业成本	53,130,739.16	35,873,636.48
营业税金及附加	607,971.93	651,915.20
销售费用	10,152,958.79	9,432,164.78
管理费用	7,546,584.76	4,514,709.10
财务费用	-2,752,073.90	-109,976.41
资产减值损失	1,294,981.09	

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）	3,150,000.00	
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）	16,209,149.92	14,679,558.87
加：营业外收入	1,167,601.96	589,674.50
减：营业外支出	-	89,450.67
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	17,376,751.88	15,179,782.70
减：所得税费用	1,285,569.17	1,825,560.02
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	16,091,182.71	13,354,222.68
五、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	16,091,182.71	13,354,222.68

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：郑桂方

5、合并现金流量表

编制单位：金卡高科技股份有限公司

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	43,391,731.06	26,294,375.30
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	1,071,180.69	
收到其他与经营活动有关的现金	2,643,785.88	2,156,961.92
经营活动现金流入小计	47,106,697.63	28,451,337.22
购买商品、接受劳务支付的现金	33,809,040.92	33,300,775.25
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	7,074,816.23	9,907,652.05
支付的各项税费	7,908,178.13	5,428,220.12
支付其他与经营活动有关的现金	32,324,668.39	20,810,520.14
经营活动现金流出小计	81,116,703.67	69,447,167.56
经营活动产生的现金流量净额	-34,010,006.04	-40,995,830.34
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	3,150,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,448.00	
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	3,160,448.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,965,253.83	4,791,592.50
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	5,965,253.83	4,791,592.50
投资活动产生的现金流量净额	-2,804,805.83	-4,791,592.50
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		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	5,512,548.10	2,992,000.00
筹资活动现金流入小计	5,512,548.10	2,992,000.00
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	1,353,000.00	6,487,505.82
筹资活动现金流出小计	1,353,000.00	6,487,505.82
筹资活动产生的现金流量净额	4,159,548.10	-3,495,505.82
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	-32,655,263.77	-49,282,928.66
加：期初现金及现金等价物余额	460,103,568.53	101,922,313.06
六、期末现金及现金等价物余额	427,448,304.76	52,639,384.40

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：郑桂方

6、母公司现金流量表

编制单位：金卡高科技股份有限公司

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	43,391,731.06	26,294,375.30
收到的税费返还	1,071,180.69	
收到其他与经营活动有关的现金	19,641,290.14	816,412.81

经营活动现金流入小计	64,104,201.89	27,110,788.11
购买商品、接受劳务支付的现金	36,320,522.81	24,300,775.25
支付给职工以及为职工支付的现金	3,495,109.34	9,298,363.18
支付的各项税费	6,970,244.26	5,428,220.12
支付其他与经营活动有关的现金	2,623,240.94	14,919,274.69
经营活动现金流出小计	49,409,117.35	53,946,633.24
经营活动产生的现金流量净额	14,695,084.54	-26,835,845.13
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	3,150,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,448.00	
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	3,160,448.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	48,940.00	15,356.00
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		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	48,940.00	15,356.00
投资活动产生的现金流量净额	3,111,508.00	-15,356.00
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		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	5,512,548.10	2,892,000.00
筹资活动现金流入小计	5,512,548.10	2,892,000.00
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		
支付其他与筹资活动有关的现金	1,353,000.00	6,487,505.82
筹资活动现金流出小计	1,353,000.00	6,487,505.82

筹资活动产生的现金流量净额	4,159,548.10	-3,595,505.82
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	21,966,140.64	-30,446,706.95
加：期初现金及现金等价物余额	389,029,983.10	81,155,566.87
六、期末现金及现金等价物余额	410,996,123.74	50,708,859.92

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：郑桂方

二、审计报告

第一季度报告是否经过审计

 是 否

审计意见类型	未经审计
审计报告签署日期	
审计机构名称	
审计报告文号	