

恒宝股份有限公司

2024 年度财务决算报告

报告期内公司继续利用在综合服务、技术、人才和管理、规模、产品结构等方面的核心竞争力优势，保持与三大运营商及各金融机构良好合作，稳定通信和金融市场占有率。同时公司加大数字人民币行业应用的范围拓展数字人民币产品市场并进一步加速海外市场的拓展，为公司未来发展做好布局。

截止 2024 年 12 月 31 日，公司资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及相关报表附注已经中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。公司 2024 年度财务决算的有关情况报告如下：

一、基本情况

报告期内，公司实现营业收入 90,279.41 万元，比上年同期下降 28.47%，实现归属于上市公司股东的净利润 9,501.87 万元，同比下降 39.70%；实现基本每股收益 0.1351 元，同比下降 39.93%。

二、主要财务指标

项目	2024 年度	2023 年度	本年比上年增减
营业收入（万元）	90,279.41	126,214.37	-28.47%
归属于上市公司股东的净利润（万元）	9,501.87	15,757.78	-39.70%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（万元）	6,531.91	13,454.57	-51.45%
经营活动产生的现金流量净额（万元）	21,812.19	21,340.77	2.21%
基本每股收益（元/股）	0.1351	0.2249	-39.93%
稀释每股收益（元/股）	0.1351	0.2249	-39.93%
加权平均净资产收益率	4.43%	7.74%	-3.31%
	2024 年度	2023 年度	本年末比上年末增减
总资产（万元）	242,109.82	239,688.05	1.01%
归属于上市公司股东的净资产（万元）	214,894.09	212,296.73	1.22%

三、财务报表主要项目的说明

（一）资产负债表（单位：万元）

行次	项目	2024 年末	2024 年初	同比增减
1	货币资金	61,946.02	15,458.33	300.73%
2	应收票据	392.62	21.07	1763.41%
3	应收款项融资	758.19	0.00	
4	预付款项	415.35	4,260.82	-90.25%
5	其他流动资产	6,543.95	20,762.57	-68.48%
6	使用权资产	350.64	168.60	107.97%
7	长期待摊费用	62.74	144.54	-56.59%
8	其他非流动资产	6,381.44	4,007.09	59.25%
9	短期借款	10.00	0.00	
10	应付票据	1,616.66	1,067.09	51.50%
11	应付账款	19,170.21	13,919.10	37.73%
12	应付职工薪酬	367.72	590.35	-37.71%
13	应交税费	449.86	1,900.19	-76.33%
14	其他应付款	692.68	1,153.61	-39.96%
15	一年内到期的非流动负债	151.00	3,718.45	-95.94%
16	租赁负债	213.20	67.29	216.84%
17	资本公积	5,703.42	3,624.11	57.37%
18	其他综合收益	-466.85	180.58	-358.53%

资产负债表科目重大变动说明：

1、报告期末，货币资金比年初增加 300.73%，主要是因为公司购买的理财产品减少影响所致。

2、报告期末，应收票据比年初增加 371.55 万元，主要是新增商业承兑汇票结算方式的销售业务影响所致。

3、报告期末，应收款项融资比年初增加 758.19 万元，主要是新增银行承兑汇票结算方式的销售业务影响所致。

4、报告期末，预付款项比年初减少 90.25%，主要是因为预付的材料款减少影响所致。

5、报告期末，其他流动资产比年初减少 68.48%，主要是因为购买美元定期存单减少影响所致。

6、报告期末，使用权资产比年初增加 107.97%，主要是因为新增房屋租赁影响所致。

7、报告期末，长期待摊费用比年初减少 56.59%，主要是摊销了长期服务费影响所致。

8、报告期末，其他非流动资产比年初增加 59.25%，主要是子公司预付购房款影响所致。

9、报告期末，短期借款比年初增加 10 万元，主要是增加银行贷款影响所致。

10、报告期末，应付票据比年初增加 51.50%，主要是采用银行承兑汇票结算方式的采购业务增加影响所致。

11、报告期末，应付账款比年初增加 37.73%，主要是付款账期延长影响所致。

12、报告期末，应付职工薪酬比年初减少 37.71%，主要是海外子公司销售业绩减少，人员工资减少影响所致。

13、报告期末，应交税费比年初减少 76.33%，主要是因为销售收入和利润总额减少，应交增值税和应交所得税同时减少影响所致。

14、报告期末，其他应付款比年初减少 39.96%，主要是公司结算了上年末应付费用，本期应付而未付的费用减少影响所致。

15、报告期末，一年内到期的非流动负债比年初减少 95.94%，主要偿还了一年内到期的长期借款影响所致。

16、报告期末，租赁负债比年初增加 216.84%，主要是因为新增房屋租赁影响所致。

17、报告期末，资本公积比年初增加 57.37%，主要是公司持有股权激励的员工行权影响所致。

18、报告期末，其他综合收益比年初减少 358.53%，主要是因为上海恒毓投资中心（有限合伙）确认的其他综合收益转留存收益，公司同步转留存收益，及汇率变动影响所致。

（二） 利润表（单位：万元）

行次	项目	2024 年度	2023 年度	同比增减
1	营业收入	90,279.41	126,214.37	-28.47%
2	营业成本	60,689.59	86,905.93	-30.17%
3	税金及附加	875.10	1,028.44	-14.91%
4	销售费用	5,390.65	4,817.48	11.90%

5	管理费用	6,911.17	7,290.79	-5.21%
6	研发费用	10,422.18	9,756.76	6.82%
7	财务费用	-1,396.77	-226.90	-515.59%
8	其他收益	294.96	500.34	-41.05%
9	投资收益	2,273.22	1,282.58	77.24%
10	公允价值变动收益	1,083.63	542.67	99.68%
11	信用减值损失	-236.92	-535.27	55.74%
12	资产减值损失	-650.42	-318.97	-103.91%
13	资产处置收益	0.00	-1.14	100.00%
14	营业外收入	52.71	75.67	-30.34%
15	营业外支出	79.61	625.35	-87.27%
16	利润总额	10,125.06	17,562.39	-42.35%
17	所得税费用	623.19	1,804.61	-65.47%
18	归属于母公司所有者 权益的净利润	9,501.87	15,757.78	-39.70%
19	其他综合收益的税后 净额	-647.43	-139.48	-364.17%

利润表科目重大变动说明：

1、报告期，营业成本比去年同期减少 30.17%，主要是报告期营业收入同比减少、毛利率同比增加同共影响所致。

2、报告期，公司财务费用比去年同期减少 515.59%，主要是报告期货币资金增加对应的银行利息收入增加及汇兑收益增加影响所致。

3、报告期，其他收益比去年同期减少 41.05%，主要是报告期政府补助款减少影响所致。

4、报告期，投资收益比去年同期增加 77.24%，主要是报告期权益法核算的长期股权投资亏损减少影响所致。

5、报告期，公允价值变动收益比去年同期增加 99.68%，主要是报告期公司到期未结算的理财产品以公允价值计量收益同比增加影响所致。

6、报告期，信用减值损失计提比去年同期减少 298.35 万元，主要是报告期公司应收账款账龄结构较年初比去年趋于平稳，故计提的坏账准备减少影响所致。

7、报告期，资产减值损失计提比去年同期增加 331.45 万元，主要是报告期库存商品减值同比增加影响所致。

8、报告期，资产处置收益比去年同期增加 100%，主要是报告期无处置非流动资产业务影响所致。

9、报告期，营业外收入比去年同期减少 30.34%，主要是报告期公司收到赔偿款和往来核销同比减少共同影响所致。

10、报告期，营业外支出比去年同期减少 87.27%，主要是报告期公司罚款同比减少影响所致。

11、报告期，所得税费用比去年同期减少 65.47%，主要是报告期利润总额减少影响所致。

12、报告期，其他综合收益的税后净额比去年同期减少 364.17%，主要是报告期汇率变动影响所致。

（三）现金流量表（单位：万元）

项目	2024 年度	2023 年度	同比增减
经营活动现金流入小计	105,347.07	147,587.37	-28.62%
经营活动现金流出小计	83,534.89	126,246.59	-33.83%
经营活动产生的现金流量净额	21,812.19	21,340.77	2.21%
投资活动现金流入小计	294,727.98	303,182.46	-2.79%
投资活动现金流出小计	256,403.46	348,277.71	-26.38%
投资活动产生的现金流量净额	38,324.52	-45,095.25	184.99%
筹资活动现金流入小计	17,938.54	95.81	18623.04%
筹资活动现金流出小计	28,458.64	2,783.33	922.47%
筹资活动产生的现金流量净额	-10,520.10	-2,687.52	-291.44%
现金及现金等价物净增加额	49,601.62	-26,259.17	288.89%

现金流量表主要科目重大变动说明：

1、经营活动现金流出小计：报告期，经营活动现金流出比去年同期减少 33.83%，主要是因为公司采用银行承兑汇票结算方式的采购业务增加所致。

2、投资活动产生的现金流量净额：报告期，投资活动产生的现金流量净额比去年同期增加 184.99%，主要是因为公司投资支付的现金减少额比收回投资收到的现金减少额多 7.97 亿元影响所致。

3、筹资活动现金流入小计：报告期，筹资活动现金流入比去年同期增加 1.78 亿元，主要是因为收到股权激励行权投资款 0.26 亿元及取得银行借款 1.53 亿元共同影响所致。

4、筹资活动现金流出小计：报告期，筹资活动现金流出比去年同期增加 2.57 亿元，主要是因为偿还债务支付的现金增加 1.65 亿元和分配股利、利润增加 0.91 亿元影响所致。

5、筹资活动产生的现金流量净额：报告期，筹资活动产生的现金流量净额比去年同期减少 291.44%，主要是因为分配股利、利润影响所致。

6、现金及现金等价物净增加额：报告期，现金及现金等价物净增加额比去年同期增加 288.89%，主要是因为公司上述经营、投资、筹资活动产生的现金流量与去年同期相比发生变化，共同影响所致。

恒宝股份有限公司

二〇二五年四月二十八日