证券代码:002104　证券简称:恒宝股份　公告编号:2026-005

恒宝股份有限公司 2025 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

非标准审计意见提示

□适用 √不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

√适用 □不适用

是否以公积金转增股本

□是 √否

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为:以 708,350,154 为基数,向全体股东每 10 股派发现金红利 0.332 元(含税),送红股 0 股(含税),不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 □不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	恒宝股份	股票代码	002104
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	王坚		
办公地址	江苏省丹阳市横塘工业区		
传真	0511-86644324		
电话	0511-86644324		
电子信箱	ir@hengbao.com		

2、报告期主要业务或产品简介

报告期内,公司聚焦金融科技、物联网、证照与身份安全、访问管理、智能识别和数字化与数据服务领域,致力于为银行、运营商、政府公共服务部门、交通和商业客户等提供涵盖支付解决方案、支付场景建设、身份与隐私保护、认证访问服务、数字化服务、数据安全与区块链技术等在内的整体解决方案。依托雄厚的技术积累与多年在金融科技、物联网及数字安全领域的深厚经验,公司助力客户为数亿用户和移动设备提供稳定、可靠的安全连接服务。

在国内市场,公司赢得了国家十大部委等政府机关的信任,与超过百家银行及四大通信运营商建立了稳固的合作关系;在海外市场,公司积极践行“一带一路”倡议,凭借在东南亚、南亚和非洲地区支付及连接安全解决方案的丰富实践经验,通过与本土制造商战略合作,持续提升海外市场份额,推动“中国制造”向“全球品牌”转型升级。

报告期内,公司除了坚持聚焦主营业务,在保持核心业务稳健收入和盈利的基础上,加速推进数字发行服务与支付产品、手机 POS、AI 支付智能体、央行数字货币、eSIM 及连接管理服务、数字身份、数字安全令牌、数字门禁卡等自主可控的身份与数字安全的应用,全面进行数字化转型,打造、建设数字化产品组合作为公司的第二增长曲线,致力于数字金融科技、物联网连接和数字认证和访问管理生态体系。在科技方面,公司将进一步加大在抗量子算法、区块链和 AI 智能体领域的技术研发投入,使得新兴科技在未来能够赋能公司产品,确保公司长期可持续发展。另一方面,进一步加速推进业务全球化的进程,通过收购和新建个人化中心的方式加深海外市场的布局和新客户的拓展。

1、金融科技业务

报告期内,公司深入贯彻 2023 年中央金融工作会议精神,紧扣金融“五篇大文章”战略框架,依托在支付产品、可信身份认证、收款终端与数字化支付与业务平台等领域的技术沉淀,构建了“发行与受理、身份认证与安全、支付及增值服务”整体解决方案,覆盖银行卡发行、数字钱包发行、数字支付与收款、商户增值服务等全场景应用,赋能国内及亚太中东非洲地区的银行、交通、校园、商铺、教育等客户。

(1)支付产品

报告期内,公司积极拓展国有大行、股份制银行、城商行、农商行及海外银行客户,与银联、VISA、MasterCard、American Express、JCB 等国际支付组织保持良好的合作伙伴关系,发布了金属工艺卡、环保材质卡、陶瓷卡、指纹卡、可视卡等多种创新产品。智能 Ukey 产品已完成主流国产化芯片及麒麟、统信等国产操作系统的适配,并结合抗量子算法发展趋势开展相关的技术预研。同时,在可穿戴智能产品(如智能戒指、智能卡式设备等)的集成化、小型化、低功耗技术研发上取得进展,相关产品已进入市场导入阶段。凭借在支付、安全技术多年的积累和产品研发创新能力,公司成功中标中国工商银行全行金融 IC 卡集中采购项目、中国建设银行通用网银盾和共享盾采购项目。

(2)数字金融产品

报告期内,公司深化与国内外银行在数字化平台领域的产品及项目合作,提供即时制卡平台、DIY 自助申卡平台、订单管理平台、会员服务平台等一系列软件产品。在大数据和人工智能领域,公司发布了面向金融消费和支付场景的数据治理平台 Athena Studio,以及集成多种大模型的 AI Agent 平台;在金融场景领域,公司积极拓展智慧校园、智慧园区、智慧食堂、智慧养老等业务场景,发布全新产品标识恒 e 付。恒 e 付支持与市场主流的门禁系统、监控系统、闸机系统、人脸设备、消费机等一站式集成,支持即时支付、充值支付、积分支付、数字人民币支付等多种支付方式,并涵盖二维码、挥卡、刷脸等多种支付渠道。

凭借在场景建设领域的丰富经验,公司成功中标中国建设银行福建省分行数字人民币智慧校园场景建设项目、中国建设银行新疆分行银医及银校合作项目,以及交通银行深圳分行医美行业资金监管平台建设项目等。

(3)数字发行与支付产品

报告期内,公司积极布局数字发行与支付相关产品及解决方案,包括数字卡、虚拟卡平台、智能卡生命周期管理平台、智能卡标识平台等,并围绕数字发行与支付平台构建收单终端产品体系。2025 年,公司发布了支持第三方支付和数字人民币支付、支持二维码和 NFC 碰一碰的码牌和云音箱系列产品,相关产品取得第三方认证,并通过多家国内外银行及持牌支付公司的产品测试,实现量产交付;在虚拟卡及数字卡方面,公司构建了 SaaS 化发卡服务平台,客户可通过 API 接口完成自有品牌支付工具的快速创建,并完成用户认证、额度设定、交易监控、挂失冻结及对账结算全生命周期管理。

(4)央行数字货币产品

报告期内,公司持续加大数字人民币技术研发与规模化推广。公司打造了涵盖数字人民币发行终端、受理终端、硬件钱包及管理平台的完整产品线,积极配合合作银行推进数字人民币在零售消费、交通出行、公共服务、数字旅游、数字园区等多个场景的落地应用。目前数字人民币仍处于试点推广阶段,该业务仅产生少量收入,尚未形成规模。同时,公司持续开展区块链技术研发,积极布局信息安全、数据交易等领域。

2、通信与物联网连接业务

公司通信业务以“安全 + 连接”为核心,构建“产品 + 解决方案 + 服务”全链条体系,聚焦 eSIM 技术、量子安全、国密算法等核心领域,实行“自主研发 + 协同创新”模式,积极参与行业标准制定,确保技术领先性。同时,依托规模化生产基地实现核心产品的自主生产,凭借丰富的制造经验和供应链优势,可根据订单灵活调整产能,保障及时交付与质量安全。在国内与四大通信运营商、物联网厂商及方案商建立稳定合作,在海外通过与本土制造商战略合作,拓展东南亚、南亚、非洲等市场,并搭建覆盖全球的服务网络,提供售前咨询、售中适配、售后支撑的全流程服务,快速响应客户需求。

(1)物联网连接方案

在通信连接产品方面,公司提供 SIM 卡、M2M 卡、超级 SIM 卡及 eSIM 产品。这些产品主要用于提供基础蜂窝通信连接,支持 4G、5G 鉴权,并可搭载国密、量子等加密算法,实现身份认证与数据安全传输,同时适配数字货币、数字身份等行业应用。其中,eSIM 产品全面支持国际及国产芯片平台,可实现手机、物联网设备在全球范围内的网络远程接入与码号灵活管理。其应用场景涵盖手机、消费电子、工业物联网、车联网、移动支付、政府公共服务及数字安全等领域。

(2)平台及服务

在平台及服务方面,公司主要面向全球运营商、物联网企业及垂直行业客户提供 eSIM 远程管理平台、连接管理后台及安全通信方案,支持全球远程连接管理、数据监控、安全防护、测试验证及全生命周期管控等功能,帮助客户优化运营效率、保障连接安全。

(3)定制化解决方案

在定制化解决方案方面,公司提供“SIM/eSIM+ 行业应用 + 系统平台”的整体解决方案,可根据客户个性化需求,整合通信连接、数字安全与行业应用,提供定制化技术服务,主要服务于物联网企业、垂直行业客户及全球运营商等。

报告期内,公司在技术升级、海外布局、产品能力和业务协同四方面取得较大突破。技术布局上,融合 AI、eSIM 与量子安全方案,针对 AI 终端安全通信提供解决方案,进一步强化“安全 + 连接”技术壁垒。海外布局上,eSIM 数据与服务国内、国际双站点通过 GSMA SAS SM 安全认证并投入运营,构建了覆盖亚太、辐射全球的服务网络,海外市场销量持续提升。产品能力上,eSIM 技术全面覆盖 eSIM 卡产品、管理平台及数据服务,支持消费电子与物联网海量设备,公司成为全球少数同时通过 eSIM 产品与管理平台全系列高安全认证的企业。业务协同上,深化与公司金融科技、数字安全板块的协同,推出融合数字货币、数字身份的复合型解决方案,拓展多行业应用场景。

3、交通及政务类业务

(1)交通领域

报告期内,公司面向城市公共交通、城际铁路、高速公路等场景,提供涵盖公交一卡通、地铁票卡、ETC 车载单元及后台清算系统的交通票务系统解决方案。相关产品支持住建部、交通部等不同标准的互联互通,可实现跨城市、跨交通方式的一卡通行。

(2)政务领域

报告期内,公司面向政府及公共服务部门,提供政务服务大厅自助终端、政务卡发行与管理平台、电子证照库系统等产品,助力“一网通办”和“跨省通办”的落地实施。同时,支持与银行核心系统、社保信息系统、交通票务系统等进行数据对接,提升政务客户的管理效能。

报告期内,公司积极响应总书记关于“探索以社会保障卡为载体建立居民服务‘一卡通’”重要指示要求,积极参与并推进居民服务“一卡通”发行及应用工作,在全国多个省、市实现了“一卡通”的应用案例,实现了一卡通在公共服务、政务服务、交通出行、旅游观光、文化体验、医疗健康等领域的广泛应用。同时,公司还是退役军人事务部优待证卡、中国残疾人联合会第三代中华人民共和国残疾人证、交通运输部城市公共交通 IC 卡、交通运输部道路运输电子证件、住建部数字城市一卡通互联互通等定点生产企业。

(3)证照领域

公司具备高安全性证卡设计、生物特征数据采集与存储、个人化信息写入、密钥管理等全流程技术能力,可提供各类法定证照的数字化发行与安全制作服务,产品涵盖身份识别类(门禁卡、园区智能访客卡)、护照、身份证照、数字证照卡及劳工卡等。公司积极推进传统证照向数字身份凭证的升级,开发了与移动设备集成的电子证照解决方案,支持线上线下身份互认。在高端防伪与特种印制技术方面,公司成功研制并量产基于聚碳酸酯(PC)等先进材料的高端防伪证照卡,产品在物理耐久性、视觉美观度和多重防伪安全性上达到行业领先水平。

4、模块封装业务

公司深耕模块封装领域,精准锚定客户核心诉求,全面匹配产品质量、性能等关键指标,构建起多元化的模块封装产品布局。同时,公司持续加大前沿技术研发投入,依托自主专利技术体系,推动产品迭代升级与工艺持续优化,以技术创新不断夯实产品竞争力,巩固并提升在细分市场的领先地位。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

单位:元

	2025年末	2024年末	本年末比上年末增减	2023年末
总资产	2,386,740,321.09	2,421,098,165.88	−1.42%	2,396,880,507.44
归属于上市公司股东的净资产	2,159,685,639.42	2,148,940,901.07	0.50%	2,122,967,300.83
	2025年	2024年	本年比上年增减	2023年
营业收入	866,492,275.55	902,794,130.98	−4.02%	1,262,143,660.29
归属于上市公司股东的净利润	58,742,966.68	95,018,666.37	−38.18%	157,577,800.97
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	37,523,373.05	65,319,137.48	−42.55%	134,545,743.62
经营活动产生的现金流量净额	186,399,074.98	218,121,851.31	−14.54%	213,407,740.79
基本每股收益(元/股)	0.0831	0.1351	−38.49%	0.2249
稀释每股收益(元/股)	0.0831	0.1351	−38.49%	0.2249
加权平均净资产收益率	2.73%	4.43%	−1.70%	7.74%

(2)分季度主要会计数据

单位:元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	247,638,957.91	182,529,370.06	183,989,457.13	252,334,490.45
归属于上市公司股东的净利润	23,935,679.95	11,418,376.24	1,943,488.69	21,445,421.80
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,717,259.38	2,864,502.78	−2,613,388.75	17,554,999.64
经营活动产生的现金流量净额	−26,139,397.95	60,107,106.91	18,913,674.76	133,517,691.26

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□是 √否

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	223,111	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	167,340	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
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、标记或冻结情况		
					股份状态	数量	
钱京	境内自然人	16.96%	134,214,678	107,943,860	不适用		0
中国建设银行股份有限公司-华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.44%	10,203,524	0	不适用		0
香港中央结算有限公司	境外法人	1.27%	8,978,179	0	不适用		0
招商银行股份有限公司-南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.91%	6,478,159	0	不适用		0
中国工商银行股份有限公司-国泰中证全指通信设备交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.72%	5,133,584	0	不适用		0
招商银行股份有限公司-华夏中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.58%	4,106,000	0	不适用		0
中国工商银行股份有限公司-广发中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.42%	2,943,500	0	不适用		0
中国建设银行股份有限公司-博时中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.31%	2,161,500	0	不适用		0
石建勇	境内自然人	0.24%	1,671,100	0	不适用		0
兴业银行股份有限公司-华夏中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.19%	1,380,900	0	不适用		0
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司第一大股东钱京与其他股东不存在关联关系或《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人的情况;公司未知其他股东之间是否存在关联关系或《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人的情况。						
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	前十大股东中,石建勇通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 1,676,900 股,通过普通账户持有公司股票 1,100,200 股,合计持有公司股票 1,671,100 股。						

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 √不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借 / 归还原因导致较上期发生变化

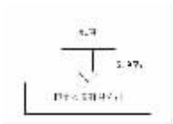
□适用 √不适用

(2)公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

□适用 √不适用

三、重要事项

报告期内公司生产经营情况未发生重大变化,公司对于报告期内面临的风险因素、应对措施,以及对未来发展的展望,请投资者查阅公司同日刊载于巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)的《2025 年年度报告》第三节相关内容。

证券代码:002104　证券简称:恒宝股份　公告编号:2026-003

恒宝股份有限公司 第九届董事会第一次会议决议

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

恒宝股份有限公司(以下简称“公司”)第九届董事会第一次会议于 2026 年 4 月 23 日上午以通讯方式召开。

一、董事会会议召开情况

1.董事会会议通知的时间和方式:公司已于 2026 年 4 月 13 日以书面方式向公司全体董事发出了会议通知。

2.董事会会议的时间、地点和方式:2026 年 4 月 23 日上午 9:00 以通讯方式召开。

3.本次会议应到董事 9 人,实到董事 9 人。

4.董事会会议的主持人和列席人员:会议由董事长钱京先生主持,会议列席人员有公司董事会秘书。

5.会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。

二、董事会会议审议情况

(一)会议以 9 票同意、0 票反对、0 票弃权的结果审议通过了《2025 年度总裁工作报告》。

(二)会议以 9 票同意、0 票反对、0 票弃权的结果审议通过了《2025 年度董事会工作报告》。

2025 年度,公司董事会严格按照法律法规、规范性文件及《公司章程》的规定,贯彻落实股东会的各项决议,认真履行职责,不断规范公司治理。全体董事认真负责、勤勉尽职,有效地保障了公司和全体股东的利益。公司董事会工作报告具体内容详见公司《2025 年年度报告》第四节“公司治理、环境和社会”章节。

公司独立董事王佩先生、黄薇女士、丰旭惠女士向董事会提交了《独立董事 2025 年度述职报告》,并将在公司 2025 年度股东会上述职。《独立董事 2025 年度述职报告》具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

本议案尚需提交公司 2025 年度股东会审议。

(三)会议以 9 票同意、0 票反对、0 票弃权的结果审议通过了《2025 年年度报告及摘要》。

公司 2025 年年度报告全文详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn),年报摘要刊登在 2026 年 4 月 27 日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》上,供投资者查阅。

本议案已经公司董事审计委员会审议通过,尚需提交公司 2025 年度股东会审议。

(四)会议以 9 票同意、0 票反对、0 票弃权的结果审议通过了《2025 年度利润分配方案》。

为了更好的回报全体股东,在符合相关法律法规和《公司章程》利润分配政策规定,保证公司正常运营和长远发展的前提下,公司拟以截至本公告披露日的公司总股本 708,350,154 股为基数,向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.332 元(含税),以此计算合计拟派发现金红利人民币 23,517,225.11 元(含税),不送红股,不以资本公积金转增股本,剩余未分配利润结转至以后年度。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间公司总股本发生变动的,以未来实施利润分配方案的股权登记日可参与利润分配的总股本基数,按照分配总额不变的原则对每股分配比例进行调整。

《关于 2025 年度利润分配预案的公告》具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

本议案已经公司董事会独立董事专门会议审议通过,尚需提交公司 2025 年度股东会审议。

(五)会议以 9 票同意、0 票反对、0 票弃权的结果审议通过了《关于续聘中兴华会计师事务所为公司 2026 年度审计机构的议案》。

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)具备证券、期货业务资格,自承办公司财务审计业务以来,恪尽职守,遵循独立、客观、公正的执业准则,为公司提供了高质量的审计服务,所出具的审计报告能够公正、真实地反映公司的财务状况和经营成果,切实履行了审计机构职责,从专业角度维护了公司及股东的合法权益。为保证审计工作的连续性,公司董事会同意续聘中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)作为公司 2026 年度审计机构,聘用期为一年,审计费用为:柒拾柒万伍仟元整,并将该议案提交公司 2025 年度股东会审议。

二、拟聘会计师事务所基本情况

(一)机构信息

1、基本信息

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)成立于 1993 年,2000 年由国家工商管理总局核准,改制为“中兴华会计师事务所有限责任公司”。2009 年吸收合并江苏富华会计师事务所,更名为“中兴华富华会计师事务所有限责任公司”。2013 年公司进行合伙制转制,转制后的事务所名称为“中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)”(以下简称“中兴华所”)。注册地址:北京市丰台区丽泽路 20 号院 1 号楼南楼 20 层,首席合伙人为李尊农。中兴华会计师事务所已取得北京市财政局颁发的执业证书,是拥有财政部、中国证券监督管理委员会核发的《会计师事务所证券、期货相关业务许可证》的会计事务所之一,从事证券服务业务,有着丰富的行业经验。

2、人员信息

截至 2025 年 12 月 31 日,中兴华会计师事务所合伙人数量 212 人、注册会计师人数 1084 人,签署过证券服务业务审计报告的注册会计师人数 532 人。

3、业务信息

中兴华会计师事务所 2024 年经审计的业务收入为 203,338.19 万元,其中审计业务收入 154,719.65 万元,证券业务收入 33,220.05 万元。2024 年度上市公司年报审计 169 家,上市公司涉及的行业包括制造业;信息传输、软件和信息技术服务业;批发和零售业;房地产业;采矿业等,审计收费总额 22,208.86 万元,具备公司所在行业审计业务经验,本公司同行业上市公司审计客户家数为 103 家。

4、投资者保护能力

截至 2025 年 12 月 31 日,中兴华所计提职业风险基金 10,450.00 万元,购买的职业保险累计赔偿限额 10,000.00 万元,计提职业风险基金和购买职业保险符合相关规定。

近三年存在执业行为相关民事诉讼:在青岛亨达股份有限公司证券虚假陈述责任纠纷案中,中兴华所被判定在 20% 的范围内对亨达公司承担责任部分承担连带赔偿责任。上述案件已完结,且中兴华事务所已按期履行终审判决,不会对中兴华事务所履行能力产生任何不利影响。

5、诚信记录

中兴华会计师事务所近三年因执业行为受到刑事处罚 0 次、行政处罚 7 次、行政监管措施 17 次、自律监管措施 4 次、纪律处分 3 次。43 名从业人员因执业行为受到刑事处罚 0 次、行政处罚 15 人次、行政监管措施 34 人次、自律监管措施 11 人次、纪律处分 6 人次。

(二)项目信息

中兴华事务所及其从业人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

1、基本情况

项目合伙人、签字注册会计师:邵帅先生,2017 年成为中国执业注册会计师,2018 年开始从事上市公司审计,2017 年开始在中兴华会计师事务所执业,2023 年开始为本公司提供审计服务,近三年为 4 家上市公司签署审计报告,具备相应专业胜任能力。

签字注册会计师:薛毛毛女士,2019 年成为中国执业注册会计师,2018 年开始从事上市公司审计,2018 年开始在中兴华所执业,2025 年开始为本公司提供审计服务,近三年来为 3 家上市公司签署审计报告,具备相应专业胜任能力。

项目质量控制复核人:范世权先生,2014 年成为中国执业注册会计师,2016 年开始从事上市公司审计业务,2015 年开始在中兴华所执业,2026 年开始为本公司提供审计服务,近三年来为 9 家上市公司提供年报复核服务。

2、诚信记录

项目合伙人、签字注册会计师邵帅、签字注册会计师薛毛毛、项目质量控制复核人范世权近三年不存在因执业行为受到刑事处罚,受到证监会及其派出机构、行业主管部门等的行政处罚、监督管理措施,未受到证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分的具体情况。

处分的具体情况,详见下表:

序号	姓名	处理处罚日期	处理处罚类型	实施单位	事由及处理处罚情况
1	邵帅	无	无	无	无
2	薛毛毛	无	无	无	无
3	范世权	无	无	无	无

3、独立性

拟聘任会计师事务所及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人等不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形,能够在执行本项目审计工作时保持独立性。

4、审计收费

中兴华会计师事务所审计服务收费根据公司的业务规模、所处行业、工作要求、所需的工作条件和工时及实际参加业务的各级别工作人员投入的专业知识和工作经验等因素综合考虑确定。预计本期审计费用为柒拾柒万伍仟元整,包括 2026 年度报告审计费为陆拾肆万伍仟元整,内控报告审计费为壹拾叁万元整,与上一年费用基本持平。公司董事会提请股东会授权公司管理层根据公司审计的实际工作情况与中兴华事务所协商确定 2026 年具体审计费用并签署相关协议。

三、续聘会计师事务所履行的程序说明

1、审计委员会审议意见

公司董事会审计委员会对中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)的执业情况进行了充分的了解,并对其从事公司年度审计工作的执业质量进行了核查,认为中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)历年对公司的财务、内控审计均能够严格按照执业要求和相关规定进行,所出具的审计报告能够客观地反映公司的财务状况、经营成果、现金流量和内控现状,一致认可中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)的独立性、专业胜任能力、投资者保护能力,同意向董事会提议续聘中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2026 年度财务审计机构。

2、董事会对议案审议和表决情况

公司经第九届董事会第一次会议审议通过了《关于续聘中兴华会计师事务所为公司 2026 年度审计机构的议案》,同意续聘中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2026 年度审计机构,同意提交公司股东会审议。

3、生效日期

本次续聘会计师事务所事项尚需提交股东会审议,自公司 2025 年度股东会审议通过之日起生效。

四、备查文件

1、第九届董事会第一次会议决议;

2、第九届董事会审计委员会 2026 年第一次会议决议;

3、拟聘任会计师事务所关于其基本情况的说明。

特此公告。

恒宝股份有限公司董事会

二〇二六年四月二十三日

证券代码:002104　证券简称:恒宝股份　公告编号:2026-012

恒宝股份有限公司 关于 2025 年度利润分配预案的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、审议程序

(一)董事会审议情况

公司于 2026 年 4 月 23 日召开第九届董事会第一次会议,审议通过了《2025 年度利润分配方案》,并同意将该议案提交股东会审议。

(二)独立董事专门会议审议情况

公司于 2026 年 4 月 22 日召开第九届董事会独立董事专门会议 2026 年第一次会议,审议通过了《2025 年度利润分配方案》。

(三)本次利润分配方案尚需提交公司股东会审议。

二、利润分配预案的基本情况

1. 分配基准:2025 年度。

2. 经中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的中兴华审字(2026)第 020164 号审计报告确认,公司 2025 年度实现归属于母公司所有者的净利润 5,874.30 万元,按规定计提盈余公积 641.84 万元后,2025 年度当年实现的未分配利润为 5,232.46 万元。

根据《公司法》以及《公司章程》的税后利润分配顺序规定,当年实现的未分配利润 5,232.46 万元,加上年初未分配利润 114,094.84 万元及因被投资单位上海恒毓投资中心(有限合伙)出售其他权益工具投资由其他综合收益转未分配利润 150.86 万元,减去当年派发 2024 年度现金红利人民币 5,700.78 万元,截止 2025 年底公司实际可供股东分配的利润为 113,777.38 万元。

3. 本次利润分配的方案为:以公司最新总股本 708,350,154 股为基数,向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.332 元(含税),以此计算合计拟派发现金红利人民币 23,517,225.11 元(含税),不送红股,不以资本公积金转增股本,剩余未分配利润结转至以后年度。

4. 如本次利润分配方案经过公司股东会审议通过,本年度现金分红总计 23,517,225.11 元,占本年度归母净利润的比例为 40.03%。

(下转67版)

证券代码:002104　证券简称:恒宝股份　公告编号:2026-006

恒宝股份有限公司 2026 年第一季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示:

1.董事会及董事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整,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。

2.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)声明:保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3.第一季度财务会计报告是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是 √否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入(元)	126,298,429.47	247,638,957.91	−49.00%
归属于上市公司股东的净利润(元)	−20,869,058.19	23,935,679.95	−187.19%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	−27,665,271.05	19,717,259.38	−240.31%
经营活动产生的现金流量净额(元)	−81,613,701.92	−26,139,397.95	−212.22%
基本每股收益(元/股)	−0.0295	0.0338	−187.28%
稀释每股收益(元/股)	−0.0295	0.0338	−187.28%
加权平均净资产收益率	−0.97%	1.11%	−2.08%
	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)	2,343,555,962.36	2,386,740,321.09	−1.81%
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	2,134,197,973.65	2,159,685,639.42	−1.18%

(二)非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元

项目	本报告期金额	说明
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定,按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外)	140,997.40	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	3,773,737.66	
委托他人投资或管理资产的损益	2,777,968.92	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	103,508.88	
合计	6,796,212.86	−−

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况

□适用 √不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

□适用 √不适用

公司不存在将《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的情形。

(三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

√适用 □不适用

1、资产负债表项目大幅度变动原因

(1)报告期末,公司应收票据比年初减少 79.54%,主要是因为报告期公司上年末持有的客户提供的银行承兑汇票到期收款所致。

(2)报告期末,公司预付款项比年初增加 124.66%,主要是因为报告期公司奖金摊销较上年末增加所致。

(3)报告期末,公司应付票据比年初减少 56.03%,主要是因为报告期公司采用银行承兑汇票结算方式的采购业务减少所致。

(4)报告期末,公司应交税费比年初减少 31.17%,主要是因为报告期末公司应交企业所得税比上年末减少所致。

(5)报告期末,公司其他应付款比年初减少 51.35%,主要是因为报告期公司结算了上年末应付费用,本期应付而未付的费用减少共同影响所致。

(6)报告期末,公司其他综合收益比年初减少 193.14%,主要是因为报告期汇率同比上年末减少所致。

2、利润表项目大幅度变动原因

(1)报告期,公司营业收入比去年同期减少 49.00%,主要是因为报告期同业竞争加剧,公司制卡类产品销售量和销售单价下降共同影响所致。

(2)报告期,公司营业成本比去年同期减少 43.81%,主要是因为报告期公司营业收入同比去年减少同步影响所致。

(3)报告期,公司财务费用比去年同期增加 163.54%,主要是因为报告期公司持有的外币受汇率变动较大影响所致。

(4)报告期,公司其他收益比去年同期减少 68.05%,主要是因为报告期公司软件产品增值税退税金额同比去年减少所致。

(5)报告期,公司信用减值损失计提比去年同期增加 36.81 万元,主要是因为报告期公司应收账款计提坏账准备同比去年增加所致。

(6)报告期,公司营业外收入比去年同期减少 33.74 万元,主要是因为报告期公司收到的赔偿款同比去年减少所致。

(7)报告期,公司营业外支出比去年同期减少 174.39 万元,主要是因为报告期公司对外非贸易支付而代扣代缴税费同比去年减少所致。

(8)报告期,公司所得税费用比去年同期减少 495.73 万元,主要是因为报告期公司利润同比下降计提企业所得税同比去年减少所致。

(9)报告期,公司其他综合收益的税后净额比去年同期减少 486.00 万元,主要是因为报告期汇率变动同比减少影响所致。

3、现金流量表项目大幅度变动原因

(1)报告期,公司经营活动产生的现金流量净额比去年同期减少 5,547.43 万元,主要是因为报告期公司销售商品、提供劳务收到的现金同比减少所致。

(2)报告期,公司投资活动产生的现金流量净额比去年同期增加 4,788.31 万元,主要是因为报告期公司收回投资收到的现金同比减少 24,992.23 万元,投资支付的现金同比减少 29,700.00 万元共同影响所致。

(3)报告期,公司筹资活动产生的现金流量净额比去年同期减少 398.60 万元,主要是因为报告期公司吸收投资收到的现金同比减少所致。

(4)报告期,公司汇率变动对现金及现金等价物的影响比去年同期减少 408.22 万元,主要是因为报告期公司持有的外币受汇率变动影响与去年同期形成差异所致。

二、股东信息

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	167,340	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		0
前 10 名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)				
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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
钱京	境内自然人	18.95%	134,214,678	100,661,008	不适用	0
中国建设银行股份有限公司-华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	1.26%	8,937,606	0	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	1.22%	8,643,389	0	不适用	0
中国工商银行股份有限公司-国泰中证全指通信设备交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.74%	5,238,584	0	不适用	0
招商银行股份有限公司-南方中证1000交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.27%	1,885,759	0	不适用	0
石建勇	境内自然人	0.27%	1,884,600	0	不适用	0
中国建设银行股份有限公司-博时中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.24%	1,727,800	0	不适用	0
高盛公司有限责任公司	境外法人	0.24%	1,670,389	0	不适用	0
DBS AG	境外法人	0.22%	1,529,806	0	不适用	0
兴业银行股份有限公司-华夏中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.28%	1,392,600	0	不适用	0
前 10 名无限售条件股东持股情况(不