

恒宝股份有限公司

2023 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；持续挖掘二代社保卡存量市场，积极开拓三代社保卡增量市场、跟进残联、交通等其他领域智能卡的发展，保持社保卡市场优势地位。同时公司积极参与数字人民币试点项目并加速海外市场的拓展，为公司未来发展做好布局。

截止 2023 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 2023 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 126,214.37 万元，比上年同期增加 22.10%；实现归属于上市公司股东的净利润 15,757.78 万元，同比上升 92.37%；实现基本每股收益 0.2249 元，同比上升 91.57%。

二、主要财务指标

项目	2023 年度	2022 年度	本年比上年增减
营业收入（万元）	126,214.37	103,372.38	22.10%
归属于上市公司股东的净利润（万元）	15,757.78	8,191.25	92.37%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（万元）	13,454.57	6,833.02	96.91%
经营活动产生的现金流量净额（万元）	21,340.77	-17,228.47	223.87%
基本每股收益（元/股）	0.2249	0.1174	91.57%
稀释每股收益（元/股）	0.2249	0.1174	91.57%
加权平均净资产收益率	7.74%	4.32%	3.42%
	2023 年度	2022 年度	本年末比上年末增减
总资产（万元）	239,688.05	227,260.38	5.47%
归属于上市公司股东的净资产（万元）	212,296.73	195,600.69	8.54%

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	2023 年末	2023 年初	同比增减
1	货币资金	15,458.33	37,823.34	-59.13%
2	交易性金融资产	95,915.54	68,539.72	39.94%
3	应收票据	21.07		
4	预付款项	4,260.82	934.07	356.16%
5	持有待售资产		5,843.96	-100.00%
6	其他流动资产	20,762.57	4,775.89	334.74%
7	在建工程		817.24	-100.00%
8	使用权资产	168.60	354.90	-52.49%
9	长期待摊费用	144.54	79.73	81.29%
10	其他非流动资产	4,007.09	0.76	527,148.68%
11	应付票据	1,067.09		
12	应付职工薪酬	590.35	301.78	95.62%
13	应交税费	1,900.19	990.36	91.87%
14	其他应付款	1,153.61	3,705.75	-68.87%
15	一年内到期的非流动负债	3,718.45	2,647.25	40.46%
16	长期借款		3,600.00	-100.00%
17	租赁负债	67.29	137.09	-50.92%
18	其他流动负债	477.65	354.48	34.75%
19	其他综合收益	180.58	320.05	-43.58%

资产负债表科目重大变动说明:

1、报告期末,货币资金比年初减少 59.13%,主要是因为公司购买理财产品影响所致。

2、报告期末,交易性金融资产比年初增加 39.94%,主要是因为公司购买理财产品增加影响所致。

3、报告期末,应收票据比年初增加 21.07 万元,主要是因为公司新增商业承兑汇票结算方式的销售业务影响所致。

4、报告期末,预付款项比年初增加 356.16%,主要是因为预付的材料款增加影响所致。

5、报告期末,持有待售资产比年初减少 100.00%,主要是因为公司已收到转

让深圳一卡易科技股份有限公司股权的全部交易款项, 并已完成股权交割影响所致。

6、报告期末, 其他流动资产比年初增加 334.74%, 主要是因为公司购买美元定期存单增加影响所致。

7、报告期末, 在建工程比年初减少 100.00%, 主要是因为公司办公楼装修结束及设备安装调试结束转固影响所致。

8、报告期末, 使用权资产比年初减少 52.49%, 主要是因为使用权资产累计折旧增加, 使用权资产账面价逐年减少所致。

9、报告期末, 长期待摊费用比年初增加 81.29%, 主要是因为公司宿舍装修费及长期服务费增加影响所致。

10、报告期末, 其他非流动资产比年初增加 4,006.33 万元, 主要是新加坡 Chipstone Technologies Pte.Ltd 孙公司预付购房款所致。

11、报告期末, 应付票据比年初增加 1,067.09 万元, 主要是因为采用银行承兑汇票结算方式的采购业务增加所致。

12、报告期末, 应付职工薪酬比年初增加 95.62%, 主要是新加坡子公司销售业绩增长, 人员工资增加所致。

13、报告期末, 应交税费比年初增加 91.87%, 主要是因为利润总额增加, 应交所得税增加所致。

14、报告期末, 其他应付款比年初减少 68.87%, 主要是因为公司已收到转让深圳一卡易科技股份有限公司股权的全部交易款项, 并已完成股权交割影响所致。

15、报告期末, 一年内到期的非流动负债比年初增加 40.46%, 主要是一年内到期的长期借款重分类影响所致。

16、报告期末, 长期借款比年初减少 100.00%, 主要是因为转为一年内到期的非流动负债影响所致。

17、报告期末, 租赁负债比年初减少 50.92%, 主要是因为使用权资产按期付款影响所致。

18、报告期末, 其他流动负债比年初增加 34.75%, 主要是合同负债产生的待转销项税比年初增加所致。

19、报告期末, 其他综合收益比年初减少 43.58%, 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	2023 年度	2022 年度	同比增减
1	营业收入	126,214.37	103,372.38	22.10%
2	营业成本	86,833.89	74,436.45	16.66%
3	税金及附加	1,028.44	752.01	36.76%
4	销售费用	4,889.52	4,224.78	15.73%
5	管理费用	7,290.79	6,828.26	6.77%
6	研发费用	9,756.76	9,225.68	5.76%
7	财务费用	-226.90	-188.61	-20.30%
8	其他收益	500.34	543.81	-7.99%
9	投资收益	1,282.58	595.85	115.25%
10	公允价值变动收益	542.67	-656.53	182.66%
11	信用减值损失	-535.27	238.69	-324.25%
12	资产减值损失	-318.97	-580.77	45.08%
13	资产处置收益	-1.14	-3.13	63.58%
14	营业外收入	75.67	57.07	32.59%
15	营业外支出	625.35	19.81	3,056.74%
16	利润总额	17,562.39	8,268.98	112.39%
17	所得税费用	1,804.61	77.74	2,221.34%
18	归属于母公司所有者 权益的净利润	15,757.78	8,191.25	92.37%
19	其他综合收益的税后 净额	-139.48	710.89	-119.62%

利润表科目重大变动说明：

1、报告期，公司税金及附加比去年同期增加 36.76%，主要是报告期随着销售收入的增加，应交增值税增加，对应的城建教附增加影响所致。

2、报告期，投资收益比去年同期增加 115.25%，主要是报告期银行理财收益及定期存单利息收入增加所致。

3、报告期，公允价值变动收益比去年同期增加 182.66%，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。

4、报告期，信用减值损失计提比去年同期增加 773.96 万元主要是报告期公司应收账款账龄在 1-2 年期增加，按此账龄比率计提的坏账准备增加影响所致。

5、报告期，资产减值损失计提比去年同期减少 261.80 万元，主要是去年同期计提持有待售资产减值损失影响所致。

6、报告期，资产处置收益比去年同期增加 63.58%，主要是报告期公司处置非流动资产亏损减少影响所致。

7、报告期，营业外收入比去年同期增加 32.59%，主要是报告期公司收到赔偿款增加影响所致。

8、报告期，营业外支出比去年同期增加 3,056.74%，主要是报告期公司支付 500.00 万元罚款及固定资产报废损失 88.13 万元影响所致。

9、报告期，公司所得税费用比去年同期增加 2,221.34%，主要是报告期利润总额增加影响所致。

10、报告期，公司其他综合收益的税后净额比去年同期减少 119.62%，主要是报告期汇率变动及权益法下核算的联营企业上海恒毓投资中心（有限合伙）确认权益法下不能转损益的其他综合收益减少共同影响所致。

（三）现金流量表（单位：万元）

项目	2023 年度	2022 年度	同比增减
经营活动现金流入小计	147,587.37	116,298.22	26.90%
经营活动现金流出小计	126,246.59	133,526.69	-5.45%
经营活动产生的现金流量净额	21,340.77	-17,228.47	223.87%
投资活动现金流入小计	303,182.46	249,995.45	21.28%
投资活动现金流出小计	348,277.71	218,808.38	59.17%
投资活动产生的现金流量净额	-45,095.25	31,187.06	-244.60%
筹资活动现金流入小计	95.81	9,475.46	-98.99%
筹资活动现金流出小计	2,783.33	6,460.99	-56.92%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,687.52	3,014.47	-189.15%
现金及现金等价物净增加额	-26,259.17	17,528.52	-249.81%

现金流量表主要科目重大变动说明：

1、经营活动产生的现金流量净额：报告期，公司经营活动产生的现金流量净额比去年同期增加 223.87%，主要是因为销售同比增加 22.10%，销售回款同比增加 2.98 亿元，及去年支付 1.20 亿元材料采购保证金共同影响所致。

2、投资活动现金流出小计：报告期，公司投资活动现金流出比去年同期增加 59.17%，主要是因为购买理财产品增加 12.50 亿元及新加坡 Chipstone

Technologies Pte.Ltd 孙公司预付购房款 0.40 亿元影响所致。

3、投资活动产生的现金流量净额：报告期，公司投资活动产生的现金流量净额比去年同期减少 244.60%，主要是因为公司投资收到的现金增加额比投资支付的现金增加额少 6.85 亿元影响所致。

4、筹资活动现金流入小计：报告期，公司筹资活动现金流入比去年同期减少 98.99%，主要是因为去年同期取得银行借款 8,000.00 万元及收到股权激励行权投资款 1,475.46 万元共同影响所致。

5、筹资活动现金流出小计：报告期，公司筹资活动现金流出比去年同期减少 56.92%，主要是因为偿还债务支付的现金减少 3,602.00 万元影响所致。

6、筹资活动产生的现金流量净额：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 189.15%，主要是因为去年同期取得银行借款 8,000.00 万元影响所致。

7、现金及现金等价物净增加额：报告期，公司现金及现金等价物净增加额比去年同期减少 249.81%，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

二〇二四年四月二十八日