公司代码:601689　　公司简称:拓普集团

宁波拓普集团股份有限公司

2025 年度报告摘要

第一节 重要提示

1、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,投资者应当到上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)网站仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性,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。

3、公司全体董事出席董事会会议。

4、立信会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司(母公司)2025年度实现净利润2,177,193,151.82元,按实现净利润的10%提取法定盈余公积217,719,315.18元后,当年实现可分配利润1,959,473,836.64元;加年初未分配利润4,370,987,446.09元,扣除2025年已分配现金股利901,936,666.03元,2025年末累计可供分配利润5,428,524,616.70元。

根据有关法律、法规及《公司章程》的规定,公司拟定2025年度的利润分配预案为:以实施权益分派股权登记日登记的股本数量为基数,向全体股东每10股派发现金股利4.90元(含税)。

截至2025年12月31日,公司总股份数为1,737,835,580股,2025年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润为2,779,071,103.34元,本次合计拟派发现金股利851,539,434.20元(含税),按此计算占年度合并报表中归属于上市公司普通股股东净利润的比例为30.64%,剩余未分配利润滚存至下一年度。

如在本利润分配预案披露之日至实施权益分派的股权登记日期间,公司总股份数发生变动的,公司拟维持上述每10股派发现金股利4.90元(含税)不变,相应调整现金分红总额。

上述利润分配预案尚需提交公司股东会审议。

截至报告期末,母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

□适用 √不适用

第二节 公司基本情况

1、公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	拓普集团	601689	–

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王明臻	龚玉超
联系地址	浙江省宁波市北仑区育王山路268号	浙江省宁波市北仑区育王山路268号
电话	0574-86800850	0574-86800850
传真	0574-86800877	0574-86800877
电子信箱	wmz@tuopu.com	gyc@tuopu.com

2、报告期公司主要业务简介

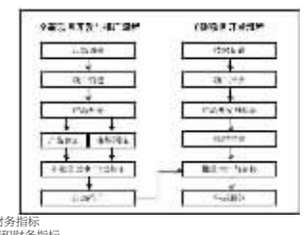
2025年,全球乘用车销售约93,569万台,同比增长4.9%;中国市场销售约2,305万台,同比增长0.6%。全球新能源乘用车销售约2,183万台,同比增长25.2%,占全球总销量的25.5%;其中中国新能源乘用车销售约1,248万台,同比增长15.9%,占国内总销量的54.1%。

1、主要业务

公司主营业务为汽车零部件的研发、生产及销售,主要产品包括汽车NVH减震系统、内外饰系统、轻量化车身、智能座舱部件、热管理系统、底盘系统、空气悬架系统、智能驾驶系统共八大业务板块,主要客户包括国际国内智能电动车企和传统OEM车企等。另外,成立机器人执行器事业部切入具身智能业务是公司的一个重要战略举措。该产业是一个具有广阔发展前景的领域,通过拓展机器人执行器等相关业务,为公司打造新的增长曲线。

公司奉行为客户创造价值的经营理念,坚持研发与创新,推进数智制造及全球化战略,提升综合竞争力,成为让整车厂更加信任的合作伙伴。

2、业务流程与经营模式



3、公司主要会计数据和财务指标

3.1近3年的主要会计数据和财务指标

单位:元　币种:人民币

	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年	
				调整后	调整前
总资产	43,934,595,369.02	37,543,871,905.42	17.02	30,769,771,206.88	30,769,771,206.88
归属于上市公司股东的净资产	24,097,986,619.12	19,550,263,949.66	23.26	13,784,379,600.93	13,784,379,600.93
营业收入	29,581,458,675.27	26,600,328,450.94	11.21	19,700,560,430.00	19,700,560,430.00
利润总额	3,151,599,221.70	3,421,259,441.86	-7.88	2,462,289,724.32	2,462,289,724.32
归属于上市公司股东的净利润	2,779,071,103.34	3,000,605,982.24	-7.38	2,150,642,258.47	2,150,642,258.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,611,072,946.87	2,728,318,259.04	-4.30	2,021,006,456.66	2,021,006,456.66
经营活动产生的现金流量净额	4,482,090,128.26	3,236,068,686.84	38.50	3,365,629,276.74	3,365,629,276.74
加权平均净资产收益率(%)	12.37	16.56	减少4.19个百分点	16.61	16.61
基本每股收益(元/股)	1.61	1.79	-10.06	1.35	1.95
稀释每股收益(元/股)	1.61	1.78	-9.55	1.35	1.95

3.2报告期分季度的主要会计数据

单位:元　币种:人民币

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	5,767,593,240.00	7,167,034,359.03	7,993,567,123.62	8,653,263,952.62
归属于上市公司股东的净利润	565,467,923.13	729,460,404.80	671,616,308.85	812,526,466.56
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	486,600,461.87	674,995,430.77	654,827,244.35	794,649,809.88
经营活动产生的现金流量净额	887,754,726.36	1,568,516,521.89	514,734,923.14	1,511,083,956.87

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、股东情况

4.1报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位: 股

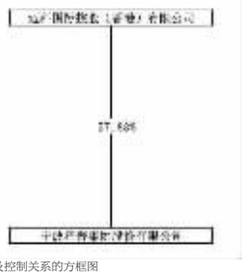
截至报告期末普通股股东总数(户)	142,101
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	161,565
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
迈科国际控股(香港)有限公司		1,005,836,000	57.88		无		境外法人
香港中央结算有限公司		57,269,204	3.30		未知		未知
兴业银行股份有限公司-华夏中证机器人交易型开放式指数证券投资基金		27,191,163	1.56		未知		未知
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪		16,749,337	0.96		未知		未知
中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金		14,381,355	0.83		未知		未知
中国建设银行股份有限公司-永赢先进制造智选混合型发起式证券投资基金		12,812,376	0.74		未知		未知
国泰海通证券股份有限公司-天弘中证机器人交易型开放式指数证券投资基金		11,386,519	0.66		未知		未知
中国建设银行股份有限公司-易方达沪深300交易型开放式指数发起式证券投资基金		10,262,529	0.59		未知		未知
太平人寿保险有限公司-传统-普通保险产品-022L-CT001沪		9,234,226	0.53		未知		未知
邵建树		8,998,469	0.52		无		境外自然人
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中邵建树先生持有近科国际控股(香港)有限公司100%股权。除此以外,公司未知以上股东是否存在关联关系或是否属于一致行动人。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用　□不适用



4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用　□不适用

4.4报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5、公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则,披露报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

报告期内,公司实现营业收入295.81亿元,较上年同期增长11.21%;实现利润总额31.52亿元,较上年同期下降7.88%;实现归属于上市公司股东的净利润27.79亿元,较上年同期下降7.38%;实现利润及折旧摊销总额48.86亿元,同比增加1.78亿元。

报告期内,公司经营活动产生的现金流净额44.82亿元;公司投资活动现金流出59.38亿元,其中购建固定资产等长期资产支出的现金34.97亿元,为公司持续增长及提高竞争壁垒做好充足准备。

截止本报告期末,公司资产总额439.35亿元,较上年末增长17.02%;负债总额198.00亿元,较上年末增加10.24%;资产负债率45.07%;归属于母公司的所有者权益240.98亿元,较上年末增长23.26%

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的,应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券代码:601689　证券简称:拓普集团　公告编号:2026-022

宁波拓普集团股份有限公司 关于2026年度开展远期结汇等金融衍生品业务的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

●交易目的:为减少外汇汇率、利率波动影响,增强公司(含子公司)财务稳健性。

●交易品种:包括远期结售汇、人民币和其他外汇的掉期业务、外汇买卖、外汇掉期、外汇期权、利率互换、利率掉期、利率期权等产品或上述产品的组合。

●交易机构:具有金融衍生品交易业务资格的境内外银行等金融机构。

●交易金额:2026年度不超过1亿美元或等额外币。

●已履行的审议程序:本事项已经公司第五届董事会第三十一次会议审议通过,尚需提交公司股东会审议。

●特别风险提示:公司及子公司开展的远期结售汇等金融衍生品业务遵循合法、谨慎、安全和有效的原则,但可能存在汇率波动风险、交割风险等风险,敬请投资者注意投资风险。

一、业务概述

(一)交易目的

宁波拓普集团股份有限公司(以下简称“公司”)及下属子公司的汽车零部件出口业务,以及部署在海外的工厂在当地开展业务时涉及美元、欧元、巴西雷亚尔、墨西哥比索等多币种的交易。近年来随着海外业务规模的逐步扩大,公司外汇敞口受汇率和利率波动的影响也在逐步增大。

为减少经营活动中外汇的汇率、利率波动影响,公司及子公司拟根据需要借助金融衍生品交易的套期保值功能,开展与业务规模、期限和币种相匹配的远期结汇等外汇衍生品业务,有效规避和防范汇率及利率大幅波动对公司造成的不利影响,增强公司财务稳健性。

(二)交易额度及期限

公司(含子公司)2026年度拟根据需要开展金融衍生品交易的最高合约价值总额度不超过1亿美元(含等值外币),实施期限自2026年7月1日起至2027年6月30日止。交易期限内任一时点的交易金额(含前述交易的收益进行再交易的相关金额)不超过上述审议的总额度。在上述授权额度及期限内,资金可循环滚动使用。

(三)资金来源

公司自有资金或自筹资金,不涉及募集资金。

(四)交易方式

1、交易品种:公司开展金融衍生品业务的品种仅限于与公司经营相关的外币汇率及利率。

2、交易工具:公司拟开展的金融衍生品交易业务包括但不限于远期结售汇、人民币和其他外汇的掉期业务、外汇买卖、外汇掉期、外汇期权、利率互换、利率掉期、利率期权等产品或上述产品的组合。

3、交易机构:公司开展上述交易的对手方均为经营稳健、资信良好、具有金融衍生品交易业务经营资格的境内外银行等金融机构,不涉及公司关联方。

(五)授权事项

为提高工作效率,董事会授权公司经营管理层在上述额度及期限内行使外汇衍生品交易业务的审批权限并签署相关文件,具体由公司财务部门负责实施。

二、审议程序

2026年3月23日,公司召开第五届董事会第三十一次会议审议通过了《关于2026年度开展远期结汇等外汇衍生品业务的议案》。本议案已经公司董事会审计委员会提前审议,以全票(三票)通过的表决结果事先认可并同意并提交公司董事会审议。该议案尚须提交公司股东会审议。

三、交易风险分析及风控措施

(一)交易风险

1、汇率波动风险:对于远期结汇等金融衍生品业务,如果到期日即期汇率大于远期结汇约定汇率,则该笔合约将产生亏损。

2、交割风险:实际经营过程中,市场情况可能会发生变化,可能会导致客户不能按时付汇,产生无法按时交割风险。

证券代码:601689　证券简称:拓普集团　公告编号:2026-027

宁波拓普集团股份有限公司 关于使用部分暂时闲置募集资金委托理财的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

●受托方:银行、证券公司或信托公司等金融机构

●投资产品金额:最高额度不超过人民币20亿元

●投资类型:结构性存款或保本型理财产品

一、募集资金的基本情况

(一)公开发行可转换公司债券募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准宁波拓普集团股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2022]830号)核准,宁波拓普集团股份有限公司(以下简称“公司”或“拓普集团”)公开发行了2,500万张可转换公司债券,每张面值100元,本次发行募集资金总额为人民币2,500,000,000.00元,扣除发行费用11,027,358.47元后募集资金净额为人民币2,488,972,641.53元。以上募集资金已于2022年7月20日全部到账,并由立信会计师事务所(特殊普通合伙)对本次发行的募集资金到位情况进行了审验,出具了《宁波拓普集团股份有限公司验资报告》(信会师报字[2022]第ZF10923号)。

(二)向特定对象发行A股股票募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会下发的《关于同意宁波拓普集团股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》(证监许可[2023]1443号),公司于2024年1月向特定对象发行人民币普通股(A股)60,726,104股,发行价格为57.88元/股,募集资金总额为3,514,826,889.52元,扣除与本次发行有关费用人民币16,389,101.09元(不含增值税),实际募集资金净额为人民币3,498,437,788.43元。以上募集资金已于2024年1月16日全部到账,并由立信会计师事务所(特殊普通合伙)对本次发行的募集资金到位情况进行了审验,并出具了《验资报告》(信会师报字[2024]第ZF10029号)。

二、募集资金使用情况

(一)公开发行可转换公司债券募集资金投资项目基本情况

截至2025年12月31日,公司公开发行可转换公司债券的募集资金投资项目、已累计投资数额、投入进度情况如下:

单位:万元

募投项目名称	募集资金投资金额	已使用募集资金金额	投入进度
年产150万套轻量化底盘系统建设项目	72,133.99	72,905.66	101.07%
年产330万套轻量化底盘系统建设项目	146,763.27	140,027.38	95.41%
智能制造产业园项目(注)	30,000.00	738.98	2.46%
合计	248,897.26	213,672.02	–

注:2025年9月17日,公司召开第五届董事会第二十六次会议、第五届监事会第二十一次会议。2025年10月10日,公司召开2025年第三次临时股东大会,审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》。公司本次将公开发行可转换公司债券募投项目的“年产330万套轻量化底盘系统建设项目”部分尚未投入的募集资金30,000.00万元,以及向特定对象发行A股股票募投项目“安徽寿县年产30万套轻量化底盘系统项目和年产50万套汽车内饰功能件项目”部分尚未投入的募集资金10,000.00万元,合计40,000.00万元投向宁波“智能制造产业园项目”。

(二)向特定对象发行A股股票募集资金基本情况

截至2025年12月31日,公司公司特定对象发行A股股票的募集资金投资项目、已累计投资数额、投入进度情况如下:

单位:万元

募投项目名称	募集资金投资金额	已使用募集资金金额	投入进度
重庆年产120万套轻量化底盘系统项目和60万套汽车内饰功能件项目	60,000.00	27,071.83	45.12%
宁波前湾年产220万套轻量化底盘系统	75,000.00	37,064.21	49.42%
宁波前湾年产50万套汽车内饰功能件项目	10,000.00	7,614.70	76.15%
宁波前湾年产110万套汽车内饰功能件项目和年产130万套热管理系统项目	45,000.00	18,404.66	40.90%
宁波前湾年产160万套轻量化底盘系统项目	50,000.00	15,004.16	30.01%
安徽寿县年产30万套轻量化底盘系统项目和年产50万套汽车内饰功能件项目	9,843.78	9,757.72	99.13%
湖州长兴年产80万套轻量化底盘系统项目和年产40万汽车内饰功能件系统项目	15,000.00	14,970.79	99.81%
智能驾驶研发中心项目	37,000.00	30,196.00	81.61%
泰国年产130万套热管理系统项目	38,000.00	6,266.66	16.49%
智能制造产业园项目(注)	10,000.00	–	–
合计	349,843.78	166,350.73	–

注:2025年9月17日,公司召开第五届董事会第二十六次会议、第五届监事会第二十一次会议。2025年10月10日,公司召开2025年第三次临时股东大会,审议通过《关于变更部分募集资金用途的议案》。公司本次将公开发行可转换公司债券募投项目的“年产330万套轻量化底盘系统建设项目”部分尚未投入的募集资金30,000.00万元,以及向特定对象发行A股股票募投项目“安徽寿县年产30万套轻量化底盘系统项目和年产50万套汽车内饰功能件项目”部分尚未投入的募集资金10,000.00万元,合计40,000.00万元投向宁波“智能制造产业园项目”。

三、本次使用部分暂时闲置募集资金委托理财的情况

(一)投资目的

因公司募资金金额较大,且募投项目的资金投放存在一定的时间跨度,因此存在部分募集资金暂时闲置的情况。为了最大限度地提高募集资金的使用效率,根据《上市公司募集资金监管规则》《上海证券交易所股票上市规则》和《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等有关规定,结合公司生产经营需求及财务状况,在确保不影响募投项目建设和募集资金使用的前提下,公司(含全资子公司)拟使用暂时闲置募集资金进行委托理财,用于结构性存款或购买保本型理财产品。

(二)金额及期限

公司(含全资子公司)拟使用最高额度不超过人民币20亿元的暂时闲置募集资金委托理财,用于结构性存款或购买保本型理财产品,授权期限自2026年7月1日起至2027年6月30日止,额度内资金可以循环滚动使用。其中,单个结构性存款、理财产品的投资期限不超过12个月。

公司本次使用部分闲置募集资金进行现金管理不存在变相改变募集资金用途的行为,并保证不影响募集资金投资项目的正常进行。

(三)资金来源

暂时闲置的募集资金,不会影响募投项目实施。

(四)实施方式

在额度范围内公司董事会授权管理层签署实施现金管理的相关法律文件,并通过募集资金专项账户或者公开披露的产品专用结算账户实施。

(五)收益分配方式

公司使用部分闲置募集资金进行委托理财所获得的收益将严格按照中国证监会及上海证券交易所关于募集资金监管措施的要求进行管理和使用,闲置募集资金的委托理财到期后将归还至募集资金专项账户。

(六)投资范围及安全性

公司(含全资子公司)将选择发行主体为能够提供保本承诺的银行、证券公司或信托公司等金融机构、投资的品种为结构性存款或安全性高、流动性好的保本型理财产品,因此投资风险小、安全性可控范围之内。

四、风险分析及风险控制措施

(一)风险分析

公司拟购买的产品为安全性高、流动性好的保本型产品,但仍不排除因市场波动、宏观经济及金融政策变化、操作风险等原因引起的影响收益的情况。

(二)风险控制措施

在本次审议通过的额度内,资金只能用于结构性存款或购买保本型理财产品,不得用于证券投资、不得购买以股票及其衍生品以及无担保的债券为投资标的银行理财产品。购买的理财产品不得质押,不得影响募集资金投资计划正常进行。公司的董事会审计委员会和独立董事有权对资金使用情况进行监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

五、对公司日常经营的影响

公司坚持规范运作,在不影响募集资金投资项目的进度和确保资金安全的前提下,以部分暂时闲置的募集资金适度进行风险可控的现金管理,不会影响公司募集资金投资项目建设的正常进行。通过适度理财,可提高资金使用效率,降低公司财务费用。

六、相关事项已履行的程序

依据《上市公司募集资金监管规则》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》和《公司章程》等有关规定,本次《关于使用部分暂时闲置募集资金委托理财的议案》已经公司第五届董事会第三十一次会议审议通过,保荐机构发表了明确同意的意见,本次以部分暂时闲置募集资金委托理财事项符合监管要求。

本次使用部分暂时闲置募集资金委托理财事项尚需提交公司股东会审议。

七、专项意见说明

公司保荐机构招商证券股份有限公司(以下简称“保荐机构”)对公司(含全资子公司)使用部分暂时闲置募集资金委托理财的事项进行了核查,出具了《招商证券股份有限公司关于宁波拓普集团股份有限公司使用部分暂时闲置募集资金委托理财的核查意见》。经核查后,保荐机构认为:

公司本次使用部分暂时闲置募集资金进行委托理财事项已经公司董事会审议通过,履行了必要的决策程序,除尚需提交公司股东会审议外,符合《上市公司募集资金监管规则》《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等有关规定,不存在变相改变募集资金使用用途的情形,不影响募集资金投资项目的正常运行,也不存在损害股东利益的情况。综上,保荐机构对拓普集团使用部分暂时闲置募集资金委托理财事项无异议。

特此公告。

宁波拓普集团股份有限公司

2026年3月23日

证券代码:601689　证券简称:拓普集团　公告编号:2026-021

宁波拓普集团股份有限公司 关于2026年度向银行及非银金融机构申请综合授信暨开展票据池业务的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

●2026年度拟向银行及非银金融机构申请综合授信额度不超过人民币150亿元

●2026年度拟与合作银行开展票据池业务累计即期余额不超过人民币40亿元

2026年3月23日,宁波拓普集团股份有限公司(以下简称“公司”)召开第五届董事会第三十一次会议审议通过了《关于2026年度向银行及非银金融机构申请授信额度的议案》、《关于2026年度开展票据池业务的议案》,现将有关内容公告如下:

一、关于2026年度向银行及非银金融机构申请综合授信的事项

根据公司及子公司2026年度的生产经营计划及资金需求状况,公司拟向银行及非银金融机构申请办理总额不超过人民币150亿元或等值外币的综合授信额度。以上授信额度包括但不限于贷款、开具银行承兑汇票、贴现、开证、押汇、保函、代付、保理、资金池及其他由银行提供借贷资金或承担担保责任的授信业务。授权期限自2026年7月1日起至2027年6月30日止,上述额度在授权范围及有效期内可循环滚动使用。

同时,为提高决策效率,公司提请股东会授权董事会就本事项自主决策,并依据公司相关内部流程办理贷款具体事宜。在上述授权额度及期限内,公司将不再就单笔授信或借款事宜另行召开董事会、股东会。

二、关于2026年度开展票据池业务的事项

票据池业务是合作银行为公司及下属子公司提供的票据管理服务。银行为满足企业客户对所持有的商业汇票进行统一管理、统筹使用的需求,向企业提供的集票据托管和托收、票据质押池融资、票据贴现、票据代理查询、业务统计等功能于一体的票据综合管理服务。

公司将部分应收票据统一存入合作金融机构进行集中管理,办理银行承兑汇票新开、托收等业务,有利于节约公司资源,减少资金占用,提高公司流动资产的使用效率,实现公司及股东权益的最大化。

为降低公司日常票据管理成本,激活票据时间价值,提高流动资产的使用效率,公司拟与资信较好的商业银行合作开展票据池业务,并授权公司及合并报表范围内的子公司共享最高不超过人民币40亿元的票据池额度,即用于与所有合作银行开展票据池业务的质押票据累计即期余额不超过人民币40亿元,授权期限自2026年7月1日起至2027年6月30日止。上述额度在授权范围及有效期内可循环滚动使用。同时为提高决策效率,提请股东会授权董事会就本事项自主决策,并依据公司相关内部流程办理具体事宜。在上述授权额度及期限内,公司将不再就单笔业务另行召开董事会、股东会。

三、向银行及非银金融机构申请综合授信及开展票据池业务的风险与风险控制

1、针对公司2026年度向银行及非银金融机构申请综合授信的事项

目前公司生产经营情况正常,业务发展良好,财务稳健,资产负债率在同行业中处于较低水平,具有足够的偿债能力,且公司已经制定了严格的审批权限和程序,能够有效防范风险。

2、针对公司2026年度开展票据池业务的事项

(1)流动性风险

公司开展票据池业务,需在合作金融机构开立票据池质押融资业务专项保证金账户,作为票据池项下质押票据到期托收回款的入账账户。应收票据和应付票据的到期日期不一致的情况会导致托收资金进入公司向合作金融机构申请开据商业汇票的保证金账户,对公司资金的流动性有一定影响。

风险控制措施:针对上述风险,公司可以通过用新收票据入池置换保证金方式解除这一影响,资金流动性风险可控。

(2)担保风险

公司以进入票据池的票据作质押,向合作金融机构申请开具承兑汇票用于支付货款。公司的担保额度为票据池质押额度,票据对该项业务形成了初步的担保功能,随着质押票据的到期,办理托收解汇,致使所质押担保的票据额度不足,导致合作银行要求公司追加担保。

风险控制措施:公司与合作金融机构开展票据池业务,将安排专人与合作银行对接,建立质押票据台账、跟踪管理,及时安排公司新收票据入池,保证票据池质押率。因此,票据池业务的担保风险可控。

四、上述事项对公司的影响

1、针对公司2026年度向银行及非银金融机构申请综合授信的事项

目前公司经营状况良好,财务状况稳健,资产负债率处于同行业较低水平。2026年度,公司向银行及非银金融机构申请综合授信额度,可进一步提升资金管理的灵活性,为业务进一步扩大奠定坚实的资源基础。

2、针对公司2026年度开展票据池业务的事项

随着业务规模的不断扩大,公司在销售汇款过程中,部分客户使用票据结算,公司会收取大量承兑汇票。同时,公司与供应商合作也经常采用开具承兑汇票的方式结算。因此,公司将部分应收票据统一存入合作银行进行集中管理,办理银行承兑汇票新开、托收等业务,有利于节约公司资源,减少资金占用,提高公司流动资产的使用效率,实现公司及股东权益的最大化。

特此公告。

宁波拓普集团股份有限公司

2026年3月23日

证券代码:601689　证券简称:拓普集团　公告编号:2026-026

宁波拓普集团股份有限公司 关于2026年度对外担保额度预计的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

●被担保人名称:

拓普波兰有限公司,系公司全资子公司

拓普集团墨西哥有限公司,系公司全资子公司

宁波拓普汽车部件有限公司,系公司全资子公司

●截至目前担保余额:截至本公告披露日(2026年3月24日),公司及子公司担保余额为人民币56,271.80万元,以上金额含外币折算。

●2026年度公司及子公司对子公司(含孙公司)的预计新增担保额度不超过人民币40,000万元,公司及子公司担保总额预计不超过人民币96,271.80万元。

●本次担保是否有反担保:已发生的公司对拓普波兰有限公司、拓普集团墨西哥有限公司、宁波拓普汽车部件有限公司的担保均无反担保;预计2026年度新增担保将根据未来担保协议签署情况确认。

●截至目前,公司不存在外担保逾期的情况。

●特别风险提示:公司及子公司2026年度预计对外担保总额占上市公司2025年度末经审计净资产的3.99%,均为对合并报表范围内全资子公司(含全资孙公司)的担保,敬请广大投资者注意相关风险。

一、担保情况概述

(一)本次担保基本情况的简要介绍

宁波拓普集团股份有限公司(以下简称“公司”或“拓普集团”)为了提高决策效率,满足子公司(含孙公司)业务发展、开拓海外市场等需求,公司及子公司预计2026年度(即2026年7月1日至2027年6月30日)为子公司(含孙公司)提供新增额度不超过人民币40,000万元的担保。2026年度(即2026年7月1日至2027年6月30日)公司预计担保总额不超过人民币96,271.80万元,公司任一时点的担保余额不得超过股东会审议通过的担保总额。本次预计的担保均系对全资子公司、全资孙公司的担保,不是关联方担保。

(二)本担保事项履行的内部决策程序

1、本次担保事项经公司第五届董事会第三十一次会议审议通过。本次担保事项还需提交公司股东会审议。

2、本次担保事项经股东会审议批准后,在审批担保额度内,授权公司董事长、副董事长及其授权的人员处理相关担保事宜,包括但不限于确定对外担保方式、担保额度、签署担保协议等具体事项。

3、本次担保事项授权有效期:2026年7月1日至2027年6月30日。

(三)担保预计基本情况

担保方	被担保方	担保方持股比例	被担保方最近一期资产负债率	截至目前担保余额(万元)[注1]	本次新增担保额度(万元)	担保额度占上市公司最近一期净资产比例
一、对控股子公司的担保预计						
1、资产负债率为70%以上的控股子公司						
公司	宁波拓普汽车部件有限公司	100%	87.24%	10,000.00	30,000.00	1.66%
2、资产负债率为70%以下的控股子公司						
公司	拓普波兰有限公司	100%	15.96%	5,764.85	–	0.24%
公司[注:2]	拓普集团墨西哥有限公司	100%	36.91%	40,506.95	10,000.00	2.09%
			合计	56,271.80	40,000.00	3.99%

注1:截至本公告披露日(2026年3月24日),公司担保余额为56,271.80万元,以上金额含外币折算。

注2:公司在为拓普墨西哥(二期厂房)提供担保时,公司全资子公司Tuopu USA,LLC 亦为租赁协议中约定的租金及相关税费提供担保。详情请参阅本公告后文“为拓普墨西哥(二期厂房)提供担保的协议主要内容”。

1、为提高决策效率,公司董事会提请股东会授权管理层在上述担保额度内具体实施相关业务。在年度担保预计额度内,公司控股子公司(含控股孙公司)内部可根据实际情况进行担保额度调剂(含授权期限内新设立或纳入合并报表范围的子公司、孙公司)。但调剂发生时资产负债率为70%以上的子公司(含孙公司)仅能从股东会审议时资产负债率为70%以上的子公司(含孙公司)处获得担保额度。

2、本次担保额度包括新增担保以及原有担保的展期或续保合同金额,其中预计的新增担保额度,以未来签署担保协议实际发生的金额为准。

3、本次担保范围包括公司对合并报表范围内的子公司(含孙公司)的担保,及合并报表范围内子公司(含孙公司)之间发生的担保。

4、上述担保方式包括但不限于一般保证、连带责任保证、抵押担保、质押担保等。上述担保包括但不限于向金融机构提供的融资类担保,以及因日常经营发生的各项履约类担保,上述“金融机构”包括银行金融机构和非银行金融机构(含融资租赁公司、保理公司等)。

二、被担保人基本情况

1、公司名称:拓普波兰有限公司(以下简称“拓普波兰”)

成立时间:2021年3月12日

工厂地址:7R Park Poznań, Boleslawa Krzywoustego 72,61-144 Poznań

管理委员会主席:潘孝勇

注册资本:1000万欧元

经营范围:汽车零部件制造、销售;汽车电子及电子设备制造;其他汽车零部件制造。

与上市公司关系:为公司全资子公司

最近一年又一期的财务状况:

财务指标(单位:万元)	2026年2月28日或2026年1-2月	2025年12月31日或2025年1-12月
资产总额	26,751.97	25,716.48
负债总额	3,163.24	4,103.96
净资产	23,588.74	21,612.53
营业收入	18,667.75	90,758.16
净利润	2,275.94	9,070.09

2、拓普集团墨西哥有限公司(以下简称“拓普墨西哥”)

中文名称:拓普集团墨西哥有限公司

注册时间:2022年10月3日

实际控制人:邬建树

注册资本:50,000墨西哥比索,总投资额不超过2亿美元

工厂地址:墨西哥新莱昂州

与公司关系:公司持股99%,公司全资子公司宁波拓普机电进出口有限公司持股1%

经营范围:研发、生产和销售汽车零部件;模具制造及销售;设备制造及销售;设备、原材料、产品、技术及服务的进出口。

最近一年又一期的财务状况:

财务指标(单位:万元)	2026年2月28日或2026年1-2月	2025年12月31日或2025年1-12月
资产总额	208,391.12	211,894.06
负债总额	71,542.37	78,215.73
净资产	136,848.75	133,678.33
营业收入	21,338.29	114,071.75
净利润	-677.39	-2,919.07

3、宁波拓普汽车部件有限公司(以下简称“拓普部件”)

中文名称:宁波拓普汽车部件有限公司

注册时间:2002年3月1日

实际控制人:邬建树

注册资本:20000万人民币

注册地址:浙江省宁波市北仑区大碶街道育王山路268号D幢

与公司关系:系公司全资子公司

经营范围:汽车配件、橡塑制品、五金工具、模具、减震器、内饰件、隔音隔热件、子电器、密封件的研发、制造、加工、批发、零售;汽车零部件隔音技术、振动技术、汽车整车振动技术、噪音测试技术的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。

最近一年又一期的财务状况:

财务指标(单位:万元)	2026年2月28日或2026年1-2月	2025年12月31日或2025年1-12月
资产总额	208,002.67	283,276.49
负债总额	169,572.73	247,121.41
净资产	38,429.94	36,155.08
营业收入	213,072.00	1,361,026.15
净利润	2,274.86	10,346.62

三、担保协议的主要内容

(一)2024年以前及2024年发生并持续到2026年度的担保的协议的主要内容

截至2025年12月31日,公司共涉及5笔对外担保。其中,2024年以前及2024年发生并持续到2026年度的担保共4笔,公司在上交所网站分别于2021年3月19日披露了《拓普集团关于为境外全资子公司提供工业厂房租赁担保的公告》(公告编号:2021-018);于2023年9月29日披露了《拓普集团关于为子公司提供担保的进展公告》(公告编号:2023-067);于2023年12月23日披露了《拓普集团关于为子公司提供担保的进展公告》(公告编号:2023-083);于2024年2月27日披露了《拓普集团关于为子公司提供担保的进展公告》(公告编号:2024-029)。上述担保公司在《拓普集团2025年年度报告》中予以汇总披露。上述4笔担保协议主要内容如下:

1、为拓普波兰提供担保的协议主要内容

为顺利开展欧洲业务,拓普集团全资子公司拓普波兰拟租用7R PROJEKT 35 Sp.z o.o.(以下简称“7R 项目公司”)为拓普波兰定制化建设的工业厂房(包含办公区域、生产区域及仓库等),并拟与7R项目公司签订租