

北京宇信科技集团股份有限公司

2019 年度财务决算报告

北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“公司”）2019 年 12 月 31 日的资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具标准无保留意见的审计报告。

现将公司 2019 年度决算情况汇报如下：

一、2019 年度公司主要财务指标

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度	变动
营业收入	2,651,726,752.49	2,140,560,716.62	23.88%
利润总额	289,072,142.64	208,615,576.42	38.57%
归属于母公司所有者的净利润	274,181,197.42	195,617,892.13	40.16%
扣除非经常性损益后的归属于 母公司所有者的净利润	263,649,269.91	177,593,584.93	48.46%
经营活动产生的现金流量净额	180,520,749.60	170,910,668.72	5.62%
总资产	3,973,501,368.26	3,243,804,920.78	22.50%
归属于母公司的所有者权益	1,846,220,093.87	1,664,287,965.34	10.93%

报告期内，受益于国家信息技术应用创新产业的发展战略，大型商业银行、股份制银行、中小银行以及非银行金融机构积极推动金融和科技的深度融合，软件开发市场需求大幅增加。公司管理层围绕董事会制定的年度经营计划，充分利用自身的核心竞争力，深入推进人工智能、大数据、云服务等新技术在行业中的应用，在金融科技市场大环境与公司竞争力双优的共同驱动、持续改进管理体系实现精益运营的情况下，主营业务收入、营业利润和利润总额都保持了较高的增长。在增收的同时，公司大力投入研发，提高公司的产品化程度，使得公司利润增速明显高于收入增速。

报告期内，公司营业收入持续快速增长，营业收入达到 26.52 亿元，较上年同期增长 23.88%，其中公司软件开发及服务收入较上年同期增加 3.35 亿元，增幅 21.27%；系统集成销售及收入较上年增加 1.26 亿元，增幅 26.66%，主要原因为国有商业银行和股份制商业银行等客户积极响应国家信息技术创新产业的发展战略，大力推进云计算、大数据体系、及分布式架构的建设，使得相关集成设备及服务的采购需求增加。与此同时，公司布局多年的创新业务也取得了实质性的突破，助力多家城商行有效提升了相关业务的业绩，并实现收入 7,604.55 万元，较上年增加 6,455.35 万元，增幅为 561.73%。

报告期内，公司综合毛利率为 35.00%，较上年同期提高 2.26 个百分点，主要原因为毛利率较高的公司创新运营服务业务实现突破性增长、收入占比提高而提升了整体毛利率。

报告期内，归属于上市公司股东的净利润为 2.74 亿元，较上年同期增加 40.16%，主要原因为 2019 年收入和毛利大幅增加，经营管理效率提高，相应的销售费用和管理费用增长较为稳定，使得公司与经营相关的利润增加；报告期内股权处置损失较大而上年股权处置收益较高等使得报告期内非流动资产处置收益较上年大幅减少，因此本报告期内扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润为 2.64 亿元，较上年同期增长 48.46%，增幅高于归属于上市公司净利润的增幅。

报告期内，公司总资产为 39.73 亿元，较上年增长 22.50%，主要原因为报告期内业务规模扩大相应的应收账款和存货增加 2.12 亿元、股权投资增加 2.51 亿元以及宇信大厦持续投入导致在建工程增加 2.35 亿元。报告期内，归属于母公司的所有者权益为 18.46 亿元，较上年增长 10.93%，主要为公司报告期内盈利使得报告期末未分配利润增加。

二、财务状况、经营成果和现金流量情况分析

（一）资产情况分析

公司主要资产构成列示如下：

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度
货币资金	1,017,639,287.34	950,427,760.45	7.07%
交易性金融资产	7,283,068.49		
应收账款	769,826,622.04	607,018,060.38	26.82%
预付款项	54,111,202.87	44,926,956.60	20.44%
其他应收款	14,476,762.44	20,301,140.01	-28.69%
存货	532,195,342.36	483,020,819.73	10.18%
其他流动资产	8,894,841.28	70,096,972.61	-87.31%
可供出售金融资产		14,888,888.89	-100.00%
长期股权投资	457,597,633.97	335,439,745.23	36.42%
其他权益工具投资	129,280,609.22		
其他非流动金融资产	5,142,444.49		
投资性房地产	19,423,904.29	10,802,928.45	79.80%
固定资产	110,431,955.35	130,589,643.20	-15.44%
在建工程	539,022,850.10	303,525,726.67	77.59%
无形资产	222,611,016.66	227,233,881.42	-2.03%
商誉	9,796,239.34	9,796,239.34	-
长期待摊费用	4,120,853.88	1,537,969.60	167.94%
递延所得税资产	14,423,237.23	10,108,420.34	42.69%
其他非流动资产	57,223,496.91	24,089,767.86	137.54%
资产总计	3,973,501,368.26	3,243,804,920.78	22.50%

公司报告期末资产变动情况分析：

（1）2019 年末货币资金较上年末略有增长，主要系公司 2019 年经营活动净现金流入增加以及通过银行借款筹集资金增加所致。

（2）交易性金融资产增加主要系公司根据新金融工具准则将其他流动资产中理财产品调整至交易性金融资产所致。

（3）2019 年末应收账款较上年末增长 26.82%，主要与公司收入大幅增加有

关。

(4) 2019 年末预付账款较上年末增长 20.44%，主要系公司系统集成销售及业务增加，相应预付集成设备货款增加所致。

(5) 2019 年末其他应收款较上年末减少 28.69%，主要系公司加强保证金管理，应收保证金较上期减少较多。

(6) 2019 年末存货较上年末增长 10.18%，主要原因为公司软件开发及服务业务快速发展，相应的公司项目支出余额增加。

(7) 2019 年末其他流动资产较上年末减少 87.31%，主要原因为公司对联营公司的股东存款到期收回使得本报告期末其他流动资产期末余额减少。

(8) 可供出售金融资产 2019 年末无余额，主要原因为本报告期公司执行新金融工具准则将权益投资从可供出售金融资产重分类至其他权益工具投资及其他非流动金融资产科目核算所致。

(9) 2019 年末长期股权投资较上年末增加 36.42%，主要为公司本报告期对联营公司投资增加及联营公司经营情况较好使得公司投资收益增加，相应的长期股权投资余额增加。

(10) 2019 年末新增的其他权益工具投资主要系公司执行新金融工具准则将非交易性的权益投资即对北京乙丙融信息技术有限公司的投资从可供出售金融资产重分类至其他权益工具投资科目核算，并按照公允价值调整期末账面价值所致。

(11) 2019 年末新增其他非流动金融资产，主要系公司执行新金融工具准则将对北京京北阳光投资中心（有限合伙）的投资从可供出售金融资产调整至其他非流动金融资产科目核算，并按照公允价值调整期末账面价值所致。

(12) 2019 年末投资性房地产较上年增长 79.80%，主要系子公司本期应出租自有房屋将该房产账面价值从固定资产转入投资性房地产所致。

(13) 2019 年末固定资产较上年末减少 15.44%，主要系逐月计提折旧以及房屋因出租从固定资产转入投资性房地产所致。

(14) 2019 年末在建工程较上年末增长 77.59%，主要系宇信大厦建设持续投入资金所致。

(15) 2019 年末长期待摊费用较上年末增长 167.94%，主要系经营租入固定资产装修费增加所致。

(16) 2019 年末递延所得税资产较上年末增长 42.69%，主要系本报告期内未实现利润及应收款项坏账准备等可抵扣暂时性差异增加所致。

(17) 2019 年末其他非流动资产较上年末增加 137.54%，主要系宇信大厦建设采购增加其相应的增值税留抵税额增加以及预付宇信大厦工程款增加所致。

(二) 负债情况以及偿债能力分析

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度
短期借款	729,061,655.83	508,583,632.42	43.35%
应付票据	19,062,510.00		
应付账款	184,903,206.51	215,635,634.65	-14.25%
预收款项	265,501,567.24	211,960,029.70	25.26%
应付职工薪酬	283,395,881.24	218,079,282.50	29.95%
应交税费	55,209,955.15	65,821,313.52	-16.12%
其他应付款	26,857,877.75	30,166,324.71	-10.97%
一年内到期的非流动负债	100,000,008.00		
长期借款	401,712,191.71	270,269,468.63	48.63%
递延所得税负债	53,662.41		
负债合计	2,065,758,515.84	1,520,515,686.13	35.86%

1、公司报告期末负债变动情况分析：

(1) 2019 年末短期借款较上年末增加 43.35%，主要系公司通过增加银行借款来筹措不断增加的经营及投资所需资金使得本报告期末短期借款增加。

(2) 2019 年末应付票据增加主要系本报告期内公司通过开具银行承兑汇票

方式向集成设备供应商采购商品所致。

(3) 2019 年末应付账款较上年末减少 14.25%，主要系部分供应商订单要求采用预付款方式以及公司采用应付票据等多种方式付款导致应付账款余额减少。

(4) 2019 年末预收账款较上年末增加 25.26%，主要系软件开发及服务业务快速发展相应的公司预收账款增加。

(5) 2019 年末应付职工薪酬较上年末增长 29.95%，主要系 2019 年公司员工人数增加、同时人均薪酬略有增加所致。

(6) 2019 年末应交税费较上年末减少 16.12%，主要系 2019 年末公司增值税加计抵减使得应交增值税减少以及本年部分子公司预缴企业所得税导致本报告期末应交企业所得税减少。

(7) 2019 年末其他应付款较上年末减少 10.97%，主要系本报告期末应付利息重分类至短期借款所致。

(8) 2019 年末一年内到期的非流动负债较上期末增加，主要系宇信大厦工程建设筹集的长期借款在一年内到期需还款金额增加所致。

(9) 2019 年末长期借款较上年末增加 48.63%，主要系本报告期公司向银行增加长期借款用于宇信大厦项目建设持续投入所致。

(10) 2019 年末递延所得税负债较上年末增加主要系公司金融工具公允价值减少相应的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债所致。

2、偿债能力分析

项目	2019 年度	2018 年度	变动幅度
流动比率（倍）	1.44	1.74	-0.30
速动比率（倍）	1.12	1.30	-0.18
资产负债率（%）	51.99	46.87	5.12

2019 年公司流动比率和速动比率与 2018 年相比均略有下降，主要原因为 2018 年 11 月公司首次发行股票募集资金导致上年末货币资金大幅增加，而本报告期末公司短期借款增加以及长期借款一年以内到期偿还金额增加等使得公司

流动负债增加，公司流动资产主要为货币资金、应收客户款项等，由于客户主要为银行等金融机构，信誉良好，坏账风险低，公司资产流动性较好，偿债能力较高。

2019 年资产负债率较上年略有增加，主要与 2018 年 11 月公司 IPO 发行股票募集资金导致货币资金大幅增加导致 2018 年资产负债率较低有关。

（三）报告期所有者权益情况

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度
股本	400,010,000.00	400,010,000.00	-
资本公积	646,346,152.18	646,346,152.18	-
其他综合收益	-13,185,029.48		
盈余公积	67,660,491.28	40,045,948.43	68.96%
未分配利润	745,388,479.89	577,885,864.73	28.99%
少数股东权益	61,522,758.55	59,001,269.31	4.27%
所有者权益合计	1,907,742,852.42	1,723,289,234.65	10.70%

股东权益变动情况分析如下：

1、2019 年末盈余公积增加主要系公司根据 2019 年母公司净利润计提盈余公积导致。

2、2019 年末未分配利润增加是由于 2019 年度净利润增加导致。

（四）经营成果及盈利能力分析

单位：元

项 目	2019 年度	2018 年度	变动幅度
营业收入	2,651,726,752.49	2,140,560,716.62	23.88%
营业成本	1,723,640,101.23	1,439,760,212.84	19.72%
税金及附加	14,333,540.71	14,569,828.18	-1.62%
销售费用	125,623,106.53	108,477,764.15	15.81%

管理费用	232,122,447.38	206,935,603.37	12.17%
研发费用	274,504,659.83	184,132,951.14	49.08%
财务费用	25,553,359.57	24,886,283.50	2.68%
其他收益	26,587,050.13	19,369,670.82	37.26%
投资收益	22,212,309.01	46,029,742.04	-51.74%
公允价值变动收益	-681,061.31		
信用减值损失	-15,355,746.29		
资产减值损失	-1,298,434.27	-12,068,618.50	-89.24%
资产处置收益	-157,877.67	63,930.35	-346.95%
营业利润	287,255,776.84	215,192,798.15	33.49%
营业外收入	2,045,595.68	8,306.67	24,525.94%
营业外支出	229,229.88	6,585,528.40	-96.52%
利润总额	289,072,142.64	208,615,576.42	38.57%
所得税费用	15,817,693.22	11,254,521.59	40.55%
净利润	273,254,449.42	197,361,054.83	38.45%
归属于母公司股东的净利润	274,181,197.42	195,617,892.13	40.16%
少数股东损益	-926,748.00	1,743,162.70	-153.16%
扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润	263,649,269.91	177,593,584.93	48.46%

1、主营业务收入分析

(1) 营业收入及营业成本

单位：元

项目	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,650,042,727.72	1,722,989,859.15	2,138,411,805.71	1,439,379,888.92
其他业务	1,684,024.77	650,242.08	2,148,910.91	380,323.92
合计	2,651,726,752.49	1,723,640,101.23	2,140,560,716.62	1,439,760,212.84

(2) 主营业务收入按产品分类

单位：元

项目	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
软件开发及服务	1,908,142,202.21	1,142,675,465.32	1,573,503,627.77	971,715,609.70
系统集成及代理	596,775,034.60	527,043,710.60	471,179,341.54	425,111,541.24
运营业务	76,045,546.82	12,049,184.05	11,492,000.23	7,399,850.49
其他主营业务	69,079,944.09	41,221,499.18	82,236,836.17	35,152,887.49
主营业务合计	2,650,042,727.72	1,722,989,859.15	2,138,411,805.71	1,439,379,888.92

报告期内公司实现营业收入 26.52 亿元，较上年增长 23.88%，其中公司软件开发及服务收入较上年同期增加 3.35 亿元，增幅 21.27%，主要受益于国家信息技术应用创新产业的发展战略，大型商业银行、股份制银行、中小银行以及非银行金融机构积极推动金融和科技的深度融合，软件开发市场需求大幅增加，使得公司软件开发及服务收入大幅增加；系统集成销售及收入较上年增加 1.26 亿元，增幅 26.66%，主要原因为国有商业银行和股份制商业银行等客户积极响应国家信息技术创新产业的发展战略，大力推进云计算、大数据体系及分布式架构的建设，使得相关集成设备及服务的采购需求增加。与此同时，公司布局多年的创新业务也取得了实质性的突破，助力多家城商行有效提升了相关业务的业绩，并实现收入 7,604.55 万元，较上年增加 6,455.35 万元，增幅为 561.73%。

报告期内公司营业成本为 17.24 亿元，较上年增长 19.72%，主要为公司软件开发及服务收入持续增长相应的人工成本增加，同时系统集成销售及收入增加相应的硬件采购成本增加。

2、费用情况分析：

（1）2019 年销售费用较 2018 年增长 15.81%，主要为公司业务规模扩大相应的销售人工成本和费用增加。

（2）2019 年管理费用较 2018 年增长 12.17%，主要为公司业务规模扩大相应的管理人工成本增加，管理费用增幅低于收入增幅，主要为公司严格控制各项

管理成本，发挥规模效应以提高管理效率。

(3) 2019 年研发费用较 2018 年研发费用增长 49.08%，主要为公司立足中长期发展，为提高公司核心竞争力，加大研发投入导致公司研发费用增加。

(4) 2019 年财务费用较 2018 年增加 2.68%，主要原因为公司利息费用以及外币汇兑损益增加。

(5) 2019 年其他收益较 2018 年增加 37.26%，主要原因为 2019 年根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》规定允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣增值税进项税额加计 10%抵减应纳增值税额，公司报告期内增值税加计抵减额增加导致其他收益增加。

(6) 2019 年投资收益较 2018 年减少 51.74%，主要原因为报告期内公司权益法核算的联营公司受金融大环境影响利润减少使得公司投资收益较上年减少，以及报告期内股权处置损失较大而上年股权处置收益较高。

(7) 2019 年公允价值变动收益主要系公司执行新金融工具准则确认金融资产的公允价值变动所致。

(8) 2019 年信用减值损失主要为根据新金融工具准则将应收账款、其他应收款等信用减值损失在本科目核算。

(9) 2019 年资产减值损失主要系报告期内子公司对视频贷款机等固定资产计提减值准备导致，2018 年资产减值损失包括应收账款和其他应收款坏账准备使得资产减值损失金额较大。

(10) 2019 年营业外收入较 2018 年增加主要系本报告期公司取得海淀区人民政府对公司的上市（挂牌）补贴 200 万所致。

(11) 2019 年营业外支出较 2018 年减少 96.52%，主要系 2018 年向清华大学教育基金会捐赠 200.00 万元以及 POS 机等固定资产报废损失 388.70 万元，本报告期无此类支出。

(12) 2019 年所得税费用较 2018 年增加 40.55%，主要系公司业务规模扩大利润总额增加导致，企业所得税税负保持稳定。

3、盈利能力分析：

项目	2019 年度	2018 年度	变动幅度
销售毛利率(%)	35.00	32.74	2.26
销售净利率(%)	10.30	9.22	1.08
净资产收益率(%)	15.58	14.75	0.83
总资产报酬率(%)	8.77	8.00	0.77
基本每股收益	0.69	0.53	0.16

报告期内公司综合毛利率为 35.00%，较上年提高 2.26 个百分点，主要原因为毛利率较高的公司创新运营服务业务实现突破性增长、收入占比提高而提升了整体毛利率。报告期内公司创新运营业务毛利率达到 84.16%，较上年同期提高 48.55 个百分点，主要原因为宇信运营平台服务收入依据客户在平台上的业务量进行计费，报告期内该平台服务的客户业务交易量大幅增加，公司运营服务收入形成规模化效应，而创新运营平台前期研发投入全部费用化、运营期日常项目开发和运营人员复用率高等因素，有效地提高了毛利率；同时报告期内软件开发及服务毛利率为 40.12%，较上年同期提高 1.87 个百分点，主要原因为公司过去几年持续加大研发投入，提升公司产品的标准化程度、改进定制化实施工艺，同时加强项目跟踪和管理，逐步形成产品化经营思路，减少重复性的项目基础开发等提高毛利率，同时上年同期存在多个大型战略项目使得整体毛利率略低；系统集成销售及业务毛利率较上年同期提高 1.90 个百分点，主要原因为 2018 年底个别重点客户的大额集成项目毛利率偏低。

报告期内公司销售净利率为 10.30%，较上年增加 1.08 个百分点，主要原因为公司综合毛利率较上年提高 2.26 个百分点，同时销售费用和管理费用因经营效率提高、其增幅低于收入增幅。

公司 2019 年净资产收益率、总资产报酬率以及每股收益较 2018 年度均有所提高，主要系公司报告期内净利润较上年大幅增长所致。

（五）现金流量分析

1、公司现金流量情况列示如下：

单位：元

项目	2019 年度	2018 年度	变动幅度
经营活动现金流入小计	2,764,172,084.42	2,274,405,959.89	21.53%
经营活动现金流出小计	2,583,651,334.82	2,103,495,291.17	22.83%
经营活动产生的现金流量净额	180,520,749.60	170,910,668.72	5.62%
投资活动现金流入小计	829,338,012.08	296,177,142.93	180.01%
投资活动现金流出小计	1,279,234,873.94	497,260,699.45	157.26%
投资活动产生的现金流量净额	-449,896,861.86	-201,083,556.52	123.74%
筹资活动现金流入小计	975,553,966.07	868,989,832.79	12.26%
筹资活动现金流出小计	649,793,644.25	646,760,137.34	0.47%
筹资活动产生的现金流量净额	325,760,321.82	222,229,695.45	46.59%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-307,612.41	941,351.27	-132.68%
现金及现金等价物净增加额	56,076,597.15	192,998,158.92	-70.94%

2、现金流量分析如下：

现金及现金等价物净增加额 2019 年与 2018 年同比下降 70.94%，主要为公司本报告期内通过借款筹集的资金大幅少于对外投资和宇信大厦建设等投出资金所致。

（1）报告期内公司经营活动产生的现金流量金额较上年增长 5.62%，主要原因为报告期内公司软件业务收款大幅增加使得经营活动现金流入较上年增长 21.53%，而软件业务的持续发展相应的人工成本支出增加使得报告期内经营活动现金流出较上年增长 22.83%，但经营活动现金流出绝对值低于经营活动现金流入。

（3）投资活动现金流入 2019 年比 2018 年同比增长 180.01%，主要原因为公司本报告期内使用闲置募集资金购买理财产品到期赎回金额增加，同时收回对丝路华创的投资也增加了投资活动现金流入；投资活动现金流出 2019 年比 2018 年同比增长 157.26%，主要原因为公司本报告期内增加对宇新大数据基金、派衍

信息科技、丝路控股和湖北消费金融的投资额，使用闲置募集资金购买理财产品投资金额增加以及宇信大厦建设持续投入。

（4）筹资活动产生的现金净流量 2019 年与 2018 年同比增长 46.59%，主要为公司本报告期内业务发展较快、对外投资增加等所需筹集资金增加所致，报告期内公司主要依靠银行借款筹集资金。

北京宇信科技集团股份有限公司

2020 年 3 月 30 日