



北京宇信科技集团股份有限公司
2020 年度财务决算报告

股票代码： 300674

披露日期： 2021 年 3 月 31 日

北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“公司”）2020 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 2020 年度决算情况汇报如下：

一、 2020 年度公司主要财务指标

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度	变动
营业收入	2,981,587,313.79	2,651,726,752.49	12.44%
利润总额	480,135,279.04	289,072,142.64	66.10%
归属于母公司所有者的净利润	452,897,119.62	274,181,197.42	65.18%
扣除非经常性损益后的归属于 母公司所有者的净利润	295,102,004.10	263,649,269.91	11.93%
剔除股权激励影响后扣非归母 净利润	384,612,821.19	263,649,269.91	45.88%
经营活动产生的现金流量净额	363,122,862.47	180,520,749.60	101.15%
总资产	4,052,091,465.03	3,973,501,368.26	1.98%
归属于母公司的所有者权益	2,324,035,133.37	1,846,220,093.87	25.88%

2020 年年初暴发的新冠肺炎疫情，对我国经济和全球经济造成巨大挑战。报告期内，公司主动积极应对新冠疫情给市场和经营带来的影响，公司管理层紧紧围绕董事会制定的年度经营计划，充分发挥自身的核心竞争力，深入推进人工智能、大数据、云服务等技术行业中的应用，借助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，较好地完成了经营目标。

报告期内，受益于国家信息技术应用创新产业的发展战略、银行业数字化转型的全面推进、银行科技子公司在科技输出方面的稳步推进，金融科技市场需求进一步升温，并且随着国内疫情基本得到控制的环境下，这些需求在下半年得到了有效的释放。从三月下旬疫情缓解及公司全面复工复产后，公司软件开发及服务业务快速恢复并步入稳步增长的态势，公司全年软件开发业务收入实现 22.32 亿元，较上年增长 16.96%；创新运

营业务受疫情影响较小，全年收入达到 1.12 亿元，较上年增长 47.53%，主要源自金融行业数字零售业务继续保持健康的增长速度。

报告期内，公司综合毛利率为 35.15%，较上年略有提升。报告期内软件开发及服务毛利率为 40.18%，较上年略有提高，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使得毛利率即使受到疫情影响仍略有提高；报告期内，创新运营业务毛利率达到 76.78%，较上年降低 7 个百分点，公司创新运营平台服务的多样化、疫情期间平台交易量略有减少使得毛利率有所降低，整体来看创新运营业务毛利率仍保持在较高水平，这也充分验证了公司通过创新运营业务进行公司转型的效果；随着国家信息技术应用创新产业“自主可控”、“国产化”发展的新趋势，金融行业的系统集成业务市场竞争激烈，报告期内系统集成销售及业务毛利率下降。

报告期内，归属于上市公司股东的净利润为 4.53 亿元，较上年同期增加 65.18%，主要为 2020 年毛利率较高的软件开发及服务业务和创新运营业务收入增加，经营管理效率提高，受疫情因素影响公司费用增速放缓，使得公司与经营相关的利润增加；报告期内公司丧失对珠海宇诚信科技有限公司（以下简称“宇诚信”）等子公司的控制权使得公司非流动资产处置损益较上年增加 1.52 亿元；公司 2020 年 6 月授予员工限制性股票在报告期内产生 0.89 亿元股份支付费用，因此本报告期内剔除股权激励费用扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润为 3.85 亿元，较上年同期增长 45.88%。

报告期内，公司总资产为 40.52 亿元，较上年略有增加，主要原因为宇诚信不再纳入合并范围，相应的在建工程、无形资产等减少、长期股权投资增加导致总资产减少 8.4 亿元，同时报告期内业务规模扩大相应的应收账款和存货增加 4.06 亿元、现金管控较好导致货币资金增加 3.38 亿。报告期内，归属于母公司的所有者权益为 23.24 亿元，较上年增长 25.88%，主要为公司报告期内盈利使得期末净资产增加。

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

1、 公司主要资产构成列示如下：

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动幅度
----	------------------	------------------	------

货币资金	1,356,124,150.31	1,017,639,287.34	33.26%
交易性金融资产		7,283,068.49	-100.00%
应收账款	830,368,270.89	769,826,622.04	7.86%
预付款项	62,661,625.51	54,111,202.87	15.80%
其他应收款	21,424,091.78	14,476,762.44	47.99%
存货	877,577,829.32	532,195,342.36	64.90%
合同资产	64,356,991.07		
其他流动资产	3,057,149.51	8,894,841.28	-65.63%
长期股权投资	493,202,869.19	457,597,633.97	7.78%
其他权益工具投资	169,186,806.97	129,280,609.22	30.87%
其他非流动金融资产	9,732,526.79	5,142,444.49	89.26%
投资性房地产	18,325,717.02	19,423,904.29	-5.65%
固定资产	92,630,754.15	110,431,955.35	-16.12%
在建工程		539,022,850.10	-100.00%
无形资产	6,436,570.09	222,611,016.66	-97.11%
商誉	9,405,145.01	9,796,239.34	-3.99%
长期待摊费用	1,502,621.44	4,120,853.88	-63.54%
递延所得税资产	24,804,024.23	14,423,237.23	71.97%
其他非流动资产	11,294,321.75	57,223,496.91	-80.26%
资产总计	4,052,091,465.03	3,973,501,368.26	1.98%

公司报告期末资产变动情况分析：

(1) 2020 年末货币资金较上年增长 33.26%，主要系公司 2020 年软件收款增加，股权投资和在建工程投入资金大幅减少所致。

(2) 交易性金融资产减少主要系公司理财产品到期赎回所致所致。

(3) 2020 年末应收账款较上年末增长 7.86%，主要与公司收入大幅增加有关。

(4) 2020 年末预付账款较上年末增长 15.80%，主要系公司系统集成销售及服务业业务增加，相应预付集成设备货款增加所致。

(5) 2020 年末其他应收款较上年末增长 47.99%，主要系公司购房意向金增加所致。

(6) 2020 年末存货较上年末增长 64.90%，主要原因为公司系统集成项目发出商品以及软件开发项目已投入待结转成本大幅增加所致。

(7) 2020 年末新增合同资产，主要为本报告期公司执行新收入准则确认相应合同收取对价的权利所致。

(8) 2020 年末其他流动资产较上年末减少 65.63%，主要原因为公司预缴企业所得税金额减少导致。

(9) 2020 年末长期股权投资较上年末增长 7.78%，主要为公司丧失对原子公司珠海宇诚信和宇信鸿泰信息技术的控制权而成为联营公司所致。

(10) 2020 年末其他权益工具投资较上年末增长 30.87%，主要系公司增加对上海泽学和中关村科技租赁公司的投资所致。

(11) 2020 年末其他非流动金融资产较上年末增长 89.26%，主要系公司本期处置宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）部分股权后转入本科目核算所致。

(12) 2020 年末投资性房地产较上年末减少 5.65%，主要系逐月计提折旧所致。

(13) 2020 年末固定资产较上年末减少 16.12%，主要系为处置子公司相应资产减少以及逐月计提折旧所致。

(14) 2020 年末在建工程较上年末减少 100.00%，主要系宇诚信不再纳入合并范围所致。

(15) 2020 年末长期待摊费用较上年末减少 63.54%，主要系宇信鸿泰信息技术不再纳入合并范围所致。

(16) 2020 年末无形资产较上年末减少 97.11%，主要系宇诚信不再纳入合并范围所致。

(17) 2020 年末商誉较上年末减少 3.99%，主要系北京宇信鸿泰信息技术有限公司（以下简称“宇信鸿泰信息技术”）和湖南宇信鸿泰资产管理有限责任公司不再纳入合并范围，对其商誉终止确认所致。

(18) 长期待摊费用较上年减少 63.54%，主要系宇信鸿泰信息技术不再纳入合并范围所致。

(19) 2020 年末递延所得税资产较上年末增长 71.97%，主要为股份支付相应的可抵扣暂时性差异增加所致。

(20) 2020 年末其他非流动资产较上年末减少 80.26%，主要系宇诚信不再纳入合并范围导致。

(二) 负债情况以及偿债能力分析

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动幅度
短期借款	168,696,826.96	729,061,655.83	-76.86%
应付票据	144,744,069.70	19,062,510.00	659.31%
应付账款	309,239,128.46	184,903,206.51	67.24%
预收款项		265,501,567.24	-100.00%
合同负债	396,451,141.81		
应付职工薪酬	348,841,534.71	283,395,881.24	23.09%
应交税费	72,207,559.50	55,209,955.15	30.79%
其他应付款	259,243,904.49	26,857,877.75	865.24%
一年内到期的非流动负债		100,000,008.00	-100.00%
其他流动负债	537,053.37		
长期借款		401,712,191.71	-100.00%
递延收益	462,900.00		
递延所得税负债		53,662.41	-100.00%
负债合计	1,700,424,119.00	2,065,758,515.84	-17.69%

1、公司报告期末负债变动情况分析：

(1) 2020 年末短期借款较上年末减少 76.86%，主要系公司本期偿还到期借款导致。

- (2) 2020 年末应付票据较上年末增长 659.31%，主要系本报告期本期集成业务需要所致。
- (3) 2020 年末应付账款较上年末增长 67.24%，主要系本报告期系统集成业务采购应付增加所致。
- (4) 2020 年末预收账款较上年末减少 100.00%，主要系本报告期公司执行新收入准则，预收账款相应转入合同负债核算所致。
- (5) 2020 年末新增合同负债，主要系本报告期公司执行新收入准则，预收账款相应转入合同负债核算所致。本年末合同负债较上年末预收账款增加主要为本期收入规模扩大相应的销售收款增加所致。
- (6) 2020 年末应付职工薪酬较上年末增长 23.09%，主要系 2020 年末公司员工人数增加所致。
- (7) 2020 年末应交税费较上年末增长 30.79%，主要系本报告期随收入增加应交增值税增加所致。
- (8) 2020 年末其他应付款较上年末增长 865.24%，主要系本报告期实行股权激励就回购义务确认负债所致。
- (9) 2020 年末一年内到期的非流动负债较上减少 100.00%，主要系宇诚信不再纳入合并范围导致。
- (10) 2020 年末长期借款较上年末减少 100.00%，主要系宇诚信不再纳入合并范围导致。
- (11) 2020 年末递延收益增加主要为本期预收 2021 年研发项目的政府补助导致。
- (12) 2020 年末递延所得税负债较上年末减少 100.00%，主要系公司金融工具公允价值高于计税基础相应的应纳税暂时性差异减少所致。

2、偿债能力分析

项目	2020 年度	2019 年度	变动幅度
流动比率（倍）	1.89	1.44	0.45

速动比率（倍）	1.37	1.12	0.25
资产负债率（%）	41.96	51.99	-10.03

2020 年公司流动比率和速动比率与 2019 年相比均略有上升，主要原因为年末货币资金、应收账款和存货大幅增加，而本报告期末公司短期借款到期偿还金额增加等使得公司流动负债减少。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。

2020 年资产负债率较上年下降 10 个百分点，主要为重资产子公司宇诚信年末不再纳入合并范围，同时本年收入增加相应的应收账款和存货增加，加强资金管理，货币资金增加使得资产增加，同时减少银行短期借款等降低负债。本年末公司保持合理的资产负债率，财务状况较好，偿债能力较高。

（三）报告期所有者权益情况

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	变动幅度
股本	411,989,200.00	400,010,000.00	2.99%
资本公积	962,299,856.17	646,346,152.18	48.88%
减：库存股	241,261,088.00		
其他综合收益	-18,783,755.61	-13,185,029.48	42.46%
盈余公积	107,399,364.47	67,660,491.28	58.73%
未分配利润	1,102,391,556.34	745,388,479.89	47.89%
少数股东权益	27,632,212.66	61,522,758.55	-55.09%
所有者权益合计	2,351,667,346.03	1,907,742,852.42	23.27%

股东权益变动情况分析如下：

- （1） 2020 年末股本增加主要系公司本报告期向股权激励对象授予限制性股票，收到股权激励对象缴纳的认购款所致。
- （2） 2020 年末资本公积增加主要系公司本报告期实行股权激励，收到股权激励对象缴纳认购款形成的资本溢价，以及确认股权激励相应股份支付费用所致。
- （3） 2020 年末新增库存股主要为就授予的限制性股票确认回购义务所致。

- (4) 2020 年末其他综合收益负值增加主要为境外子公司外币报表折算差额负值增加所致。
- (5) 2020 年末盈余公积增加主要系公司根据 2020 年母公司净利润计提盈余公积导致。
- (6) 2020 年末未分配利润增加是由于 2020 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	2020 年度	2019 年度	变动幅度
营业收入	2,981,587,313.79	2,651,726,752.49	12.44%
营业成本	1,933,531,294.16	1,723,640,101.23	12.18%
税金及附加	13,953,808.20	14,333,540.71	-2.65%
销售费用	144,180,078.20	125,623,106.53	14.77%
管理费用	253,364,305.06	232,122,447.38	9.15%
研发费用	313,492,524.87	274,504,659.83	14.20%
财务费用	14,681,307.12	25,553,359.57	-42.55%
其他收益	35,117,764.06	26,587,050.13	32.09%
投资收益	156,620,438.97	22,212,309.01	605.11%
公允价值变动收益	-362,708.86	-681,061.31	-46.74%
信用减值损失	-15,433,660.07	-15,355,746.29	0.51%
资产减值损失	-5,922,000.32	-1,298,434.27	356.09%
资产处置收益	-229,032.54	-157,877.67	45.07%
营业利润	478,174,797.42	287,255,776.84	66.46%
营业外收入	2,186,692.37	2,045,595.68	6.90%
营业外支出	226,210.75	229,229.88	-1.32%
利润总额	480,135,279.04	289,072,142.64	66.10%
所得税费用	27,157,320.49	15,817,693.22	71.69%
净利润	452,977,958.55	273,254,449.42	65.77%

归属于母公司股东的净利润	452,897,119.62	274,181,197.42	65.18%
少数股东损益	80,838.93	-926,748.00	-108.72%
扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润	295,102,004.10	263,649,269.91	11.93%

1、主营业务收入分析

(1) 营业收入及营业成本

单位：元

项目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,979,787,746.28	1,932,419,437.40	2,650,042,727.72	1,722,989,859.15
其他业务	1,799,567.51	1,111,856.76	1,684,024.77	650,242.08
合计	2,981,587,313.79	1,933,531,294.16	2,651,726,752.49	1,723,640,101.23

(2) 主营业务收入按产品分类

单位：元

项目	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
软件开发及服务	2,231,732,692.50	1,335,068,778.30	1,908,142,202.21	1,142,675,465.32
系统集成及代理	600,056,705.75	547,349,320.87	596,775,034.60	527,043,710.60
运营业务	112,190,377.98	26,045,140.09	76,045,546.82	12,049,184.05
其他主营业务	35,807,970.05	23,956,198.14	69,079,944.09	41,221,499.18
主营业务合计	2,979,787,746.28	1,932,419,437.40	2,650,042,727.72	1,722,989,859.15

报告期内公司实现营业收入 29.82 亿元，较上年增长 12.44%，其中公司软件开发及服务收入较上年同期增加 3.24 亿元，增幅 16.96%，主要受益于国家信息技术应用创新产业的发展战略、银行业数字化转型的全面推进、银行科技子公司在科技输出方面的稳步推进，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，公司的大数据产品线、信贷产品线和监管平台产品线在报告期内快速发展，成功完成了新产品的战略布局；创新运营业务受疫情影响较小，全年收入达到 1.12 亿元，较上年增长 47.53%，主要源自金融行业数字零售业务继续保持健康的增长速度；创新运营业务的新

产品拓展也有所突破，使得公司的创新运营业务更加多样化，增加了创新运营业务的稳定性和增长空间。

报告期内公司营业成本较上年同期增长 2.10 亿元，增幅 12.18%，其中：人工成本同比增加 1.97 亿元，增幅 17.72%，主要随着公司软件开发及服务业务以及创新运营业务收入增长而增加；软硬件采购成本同比增加 0.18 亿元，增幅 3.39%，高于收入增幅，主要系公司集成业务毛利率降低所致。

2、费用情况分析：

(1) 2020 年销售费用较 2019 年增长 14.77%，主要为公司本报告期实施股权激励新增股份支付费用以及业务招待费增加所致。

(2) 2020 年管理费用较 2019 年增长 9.15%，主要为公司本报告期实施股权激励新增股份支付费用所致。

(3) 2020 年研发费用较 2019 年研发费用增长 14.20%，主要为公司立足中长期发展，为提高公司核心竞争力，加大研发投入以及本报告期实施股权激励新增股份支付费用所致。

(4) 2020 年财务费用较 2019 年减少 42.55%，主要原因为公司本报告期流动资产充足、公司借款大幅减少相应的利息费用减少和存款利息收入增加。

(5) 2020 年其他收益较 2019 年增加 32.09%，主要原因为公司本报告期内增值税加计抵减额增加以及专项资金补助增加导致其他收益增加。

(6) 2020 年投资收益较 2019 年增加 605.11%，主要原因为报告期内公司不再拥有对原子公司宇诚信和宇信鸿泰信息技术的控制权而成为联营公司、处置宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）等确认处置收益所致。

(7) 2020 年公允价值变动损失较 2019 年减少 46.74%，主要为公司处置了上年公允价值减少较多的北京京北阳光投资中心（有限合伙），本年新增对宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）的投资公允价值变动较小。

(8) 2020 年信用减值损失较 2019 年增加 0.51%，主要为公司执行新收入准则合同资产和其他非流动资产减值在资产减值损失核算，而 2019 年在信用减值损失核算。

(9) 2020 年资产减值损失较 2019 年增长 356.09%，主要为存货跌价损失、合同资产和其他非流动资产减值损失增加所致。

(10) 2020 年营业外收入较 2019 年增加 6.90%，变动较小，主要为公司取得的上市补助款。

(11) 2020 年营业外支出较 2019 年减少 1.32%，主要系本报告期公司对外捐赠支出减少所致。

(12) 2020 年所得税费用较 2019 年增加 71.69%，主要系公司业务规模扩大利润总额增加所致，企业所得税税负保持稳定。

3、盈利能力分析：

项目	2020 年度	2019 年度	变动幅度
销售毛利率(%)	35.15	35.00	0.15
销售净利率(%)	15.19	10.30	4.89
净资产收益率(%)	21.90	15.58	6.32
总资产报酬率(%)	12.43	8.77	3.66
基本每股收益	1.13	0.69	0.44

报告期内，公司综合毛利率为 35.15%，较上年略有提升。报告期内软件开发及服务毛利率为 40.18%，较上年略有提高，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使得毛利率提高；报告期内，创新运营业务毛利率达到 76.78%，较上年降低 7 个百分点，公司创新运营平台服务的多样化、疫情期间平台交易量略有减少使得毛利率有所降低，整体来看创新运营业务毛利率仍保持在较高水平，这也充分验证了公司通过创新运营业务进行公司转型的效果；随着国家信息技术应用创新产业“自主可控”、“国产化”发展的新趋势，金融行业的系统集成业务市场竞争激烈，报告期内系统集成销售及业务毛利率下降。

报告期内公司销售净利率为 15.19%，较上年增加 4.89 个百分点，主要原因为公司综合毛利率较上年提高 0.15 个百分点，同时公司丧失对原子公司宇诚信和宇信鸿泰信息技术的控制权而成为联营公司、处置宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限

合伙) 导致投资收益增加。

公司 2020 年净资产收益率、总资产报酬率以及每股收益较 2019 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。净资产收益率、总资产报酬率的提高也说明公司盈利能力加强, 资产运营效率提高。

(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	2020 年度	2019 年度	变动幅度
经营活动现金流入小计	3,225,715,010.35	2,764,172,084.42	16.70%
经营活动现金流出小计	2,862,592,147.88	2,583,651,334.82	10.80%
经营活动产生的现金流量净额	363,122,862.47	180,520,749.60	101.15%
投资活动现金流入小计	137,414,070.25	829,338,012.08	-83.43%
投资活动现金流出小计	115,803,098.77	1,279,234,873.94	-90.95%
投资活动产生的现金流量净额	21,610,971.48	-449,896,861.86	-104.80%
筹资活动现金流入小计	950,928,501.96	975,553,966.07	-2.52%
筹资活动现金流出小计	1,043,270,877.22	649,793,644.25	60.55%
筹资活动产生的现金流量净额	-92,342,375.26	325,760,321.82	-128.35%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,670,052.05	-307,612.41	442.91%
现金及现金等价物净增加额	290,721,406.64	56,076,597.15	418.44%

2、现金流量分析如下:

2020 年现金及现金等价物净增加额较 2019 年增加 23,464.48 万元, 其中:

(1) 报告期内公司经营活动产生的现金净流入额较上年增加 18,260.21 万元, 主要原因为报告期内公司加强应收账款管理使得软件业务收款大幅增加所致。

(2) 报告期内公司投资活动为现金净流入 2,161.10 万元, 上年投资活动为净流出 44,989.69 万元, 主要为公司报告期内对外股权投资以及宇信大厦建设投入减少所致。

(3) 报告期内公司筹资活动为现金净流出 9,234.24 万元，上年筹资活动为净流入 32,576.03 万元，主要为报告期内偿还上年借入的银行借款所致。

北京宇信科技集团股份有限公司

2021 年 3 月 29 日