



北京宇信科技集团股份有限公司

2022 年度财务决算报告

2023 年 3 月

北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“公司”）2022 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 2022 年度决算情况汇报如下：

### 一、 2022 年度公司主要财务指标

单位：元

项目	2022 年度	2021 年度	变动
营业收入	4,284,805,653.01	3,726,204,465.44	14.99%
利润总额	266,376,411.08	428,325,079.29	-37.81%
归属于母公司所有者的净利润	252,970,025.78	395,824,558.99	-36.09%
扣除非经常性损益后的归属于 母公司所有者的净利润	244,376,468.32	361,597,819.59	-32.42%
经营活动产生的现金流量净额	175,063,153.24	116,902,349.75	49.75%
总资产	5,819,543,685.20	4,452,547,960.84	30.70%
归属于母公司的所有者权益	3,834,869,582.88	2,748,081,146.88	39.55%

作为行业领先的金融科技公司，受益于国家信息技术应用创新产业发展战略在金融行业的加速推进和银行业数字化转型的全面开展，公司营业收入持续稳定增长，报告期内公司营业收入较上年增长 14.99%。报告期内公司系统集成及服务业务全年收入达到 9.69 亿元，较上年增长 38.50%，主要收益于银行等金融行业信创需求增加，相应的系统集成销售收入大幅增加；报告期内公司软件开发及服务收入较上年增长 10.05%，主要为 2022 年年末项目验收和工作量确认延迟等使得本年公司软件开发及服务收入增幅放缓。

报告期内利润总额、归属于母公司所有者的净利润和扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润同比分别减少 37.81%、36.09%和 32.42%，主要由于近年来金融科技人才竞争激烈，人工成本上升等因素导致公司软件开发及服务业务毛利率大幅下降。

报告期内非经常性损益对净利润的影响金额为 859.36 万元，主要为计入当期损益的政府补助等。

报告期内公司经营活动产生的现金流量净流入额为 1.75 亿元，较上年增加 49.75%，主要原因为报告期内公司软件业务回款增幅较高使得软件业务现金净流入增加所致。

报告期内，公司总资产为 58.20 亿元，较上年增加 13.67 亿元，同比增长 30.70%，主要为报告期内收到定增募集资金、银行借款等原因使得货币资金增加 9.93 亿元，购买在建办公楼增加 2.11 亿元。

报告期内，归属于母公司的所有者权益为 38.35 亿元，较上年增长 39.55%，主要为公司报告期内定增募集资金、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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度
货币资金	2,284,546,184.01	1,291,560,165.32	76.88%
交易性金融资产	12,944,878.11		100.00%
应收票据		490,838.40	-100.00%
应收账款	1,285,113,768.86	1,154,481,902.42	11.32%
预付款项	49,316,769.41	33,494,939.77	47.24%
其他应收款	26,773,912.53	55,674,342.77	-51.91%
存货	1,210,117,861.62	1,143,726,910.09	5.80%
合同资产	72,999,925.79	59,141,891.10	23.43%
其他流动资产	15,146,203.29	3,583,593.14	322.65%
长期股权投资	462,807,506.33	360,184,762.72	28.49%
其他权益工具投资	4,725,702.23	150,185,343.06	-96.85%
其他非流动金融资产	9,337,192.28	8,958,811.60	4.22%
投资性房地产	16,129,342.48	17,512,317.98	-7.90%
固定资产	82,097,528.72	86,602,552.77	-5.20%
在建工程	210,907,415.00		100.00%

使用权资产	23,841,795.63	29,951,500.99	-20.40%
无形资产	3,821,834.03	3,364,088.89	13.61%
商誉		9,405,145.01	-100.00%
长期待摊费用	15,929,131.74	9,656,174.41	64.96%
递延所得税资产	27,552,616.48	29,471,154.42	-6.51%
其他非流动资产	5,434,116.66	5,101,525.98	6.52%
资产总计	5,819,543,685.20	4,452,547,960.84	30.70%

公司报告期末主要资产变动情况分析：

(1) 2022 年末货币资金较上年增加 76.88%，主要系公司本期定向增发募集资金导致。(2) 2022 年末新增交易性金融资产主要系本年新增对境外公司投资所致。

(3) 2022 年末应收票据减少 100%，主要系票据到期收款所致。

(4) 2022 年末应收账款较上年末增长 11.32%，主要为随着收入增加而增加。。

(5) 2022 年末预付账款较上年末增长 47.24%，主要系公司集成项目预付采购款增加所致。

(6) 2022 年末其他应收款较上年末减少 51.91%，主要系公司本年收回上年末的股权受让款。

(7) 2022 年末存货较上年末增长 5.80%，主要系公司报告期末软件开发项目已投入待验收项目增加所致。

(8) 2022 年末合同资产较上年末增长 23.43%，主要系公司报告期内收入增加所致。

(9) 2022 年末其他流动资产较上年末增加 322.65%，主要系公司预缴企业所得税所致。

(10) 2022 年末长期股权投资较上年末增加 28.49%，主要系本年增加对大连同方软银等公司投资所致。(11) 2022 年末其他权益工具投资较上年末减少 96.85%，主要系公司处置境外投资股权所致。

(12) 2022 年末投资性房地产较上年末减少 7.90%，主要系逐月计提折旧所致。

(13) 2022 年末固定资产较上年末减少 5.20%，主要系逐月计提折旧所致。

(14) 2022 年末新增在建工程主要系本报告期新购入在建办公楼所致。

(15) 2022 年末使用权资产减少 20.40%，主要系逐月计提折旧所致。

(16) 2022 年末商誉减少 100%，主要系本报告期对收购优迪的商誉全额计提减值准备所致。

(17) 2022 年末长期待摊费用较上年末增长 64.96%，主要系公司新增办公区装修款所致。

(18) 2022 年末递延所得税资产较上年末减少 6.51%，主要系公司限制性股权期权解锁及最后一期终止所致。

## (二) 负债情况以及偿债能力分析

单位：元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动幅度
短期借款	295,819,202.79	-	100.00%
应付票据	-	34,573,750.00	-100.00%
应付账款	375,261,572.37	203,911,861.28	84.03%
合同负债	621,343,492.58	668,072,775.16	-6.99%
应付职工薪酬	443,862,282.31	416,322,273.35	6.62%
应交税费	104,891,555.03	89,342,281.42	17.40%
其他应付款	102,118,544.72	241,576,787.95	-57.73%
一年内到期的非流动负债	15,549,700.13	15,287,108.62	1.72%
租赁负债	8,564,917.83	14,865,367.10	-42.38%
其他流动负债	1,434,831.46	1,716,549.79	-16.41%
递延所得税负债	178,971.97	122,214.87	46.44%
负债合计	1,969,025,071.19	1,685,790,969.54	16.80%

## 1、公司报告期末负债变动情况分析：

- (1) 2022 年末短期借款增加主要系公司本年新增银行借款所致。
- (2) 2022 年末应付票据较上年末减少 100.00%，主要系应付票据本年到期兑付所致。
- (3) 2022 年末应付账款较上年末增加 84.03%，主要系公司集成采购应付货款增加所致。
- (4) 2022 年末合同负债较上年末减少 6.99%，主要系本期集成业务验收结转收入所致。
- (5) 2022 年末应付职工薪酬较上年末增长 6.62%，主要系 2022 年末公司员工人数及人均成本增加所致。
- (6) 2022 年末应交税费较上年末增长 17.40%，主要系随收入增加应交增值税增加所致。
- (7) 2022 年末其他应付款较上年末减少 57.73%，主要系报告期内限制性股票回购义务减少及往来款减少所致。
- (8) 2022 年末递延所得税负债增加 46.44%，主要系金融资产公允价值变动增加所致。

## 2、偿债能力分析

项目	2022 年度	2021 年度	变动幅度
流动比率（倍）	2.53	2.24	0.29
速动比率（倍）	1.91	1.55	0.36
资产负债率（%）	33.83	37.86	-4.03

2022 年公司流动比率和速动比率与 2021 年相比均略有上升，主要原因为本年定向增发募集资金以及经营活动净现金流增加使得期末货币资金大幅增加使得流动资产和速动资产增加。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，短期偿债能力较高。

2022年资产负债率较上年下降4个百分点，主要为本年定向增发募集资金以及经营活动净现金流增加使得期末货币资金大幅增加，购买在建办公楼使得资产增加；负债除新增短期借款外增幅较低。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	2022年12月31日	2021年12月31日	变动幅度
股本	710,677,844.00	661,173,649.00	7.49%
资本公积	1,757,182,109.36	773,828,808.14	127.08%
减：库存股	234,393,496.80	165,703,705.92	41.45%
其他综合收益	-16,655,227.16	10,050,505.08	-265.72%
盈余公积	180,194,001.54	171,410,906.62	5.12%
未分配利润	1,437,864,351.94	1,297,320,983.96	10.83%
少数股东权益	15,649,031.13	18,675,844.42	-16.21%
所有者权益合计	3,850,518,614.01	2,766,756,991.30	39.17%

股东权益变动情况分析如下：

- （1） 2022年末股本增加主要系公司报告期内定向增发股票所致。
- （2） 2022年末资本公积增加主要系公司报告期内定向溢价增发股票所致。
- （3） 2022年末库存股增加主要系公司报告期内使用自有资金及自筹资金回购公司股份所致。
- （4） 2022年末其他综合收益减少主要系公司报告期处置其他权益工具，其持有期间产生的其他综合收益转入留存收益所致。
- （5） 2022年末盈余公积增加主要系公司计提盈余公积导致。
- （6） 2022年末未分配利润增加主要系报告期内盈利所致。

### （四）经营成果及盈利能力分析

单位：元

项 目	2022 年度	2021 年度	变动幅度
营业收入	4,284,805,653.01	3,726,204,465.44	14.99%
营业成本	3,127,407,729.14	2,453,756,373.53	27.45%
税金及附加	17,020,977.12	19,543,830.54	-12.91%
销售费用	140,475,210.93	155,380,074.20	-9.59%
管理费用	240,147,867.98	296,206,802.59	-18.93%
研发费用	500,095,567.89	434,863,600.18	15.00%
财务费用	-3,156,765.89	-5,977,096.67	47.19%
其他收益	44,188,533.82	50,802,336.39	-13.02%
投资收益	38,576,505.28	45,589,492.35	-15.38%
公允价值变动收益	-14,654,626.56	870,034.81	-1784.37%
信用减值损失	-20,583,716.70	-37,422,428.13	-45.00%
资产减值损失	-43,642,700.93	-3,057,092.58	1327.59%
资产处置收益	-216,532.42	-17,063.81	1168.96%
营业外收入	25,002.91	235,367.12	-89.38%
营业外支出	131,120.16	1,106,447.93	-88.15%
利润总额	266,376,411.08	428,325,079.29	-37.81%
所得税费用	13,283,389.97	33,078,838.31	-59.84%
净利润	253,093,021.11	395,246,240.98	-35.97%
归属于母公司股东的净利润	252,970,025.78	395,824,558.99	-36.09%
少数股东损益	122,995.33	-578,318.01	-121.27%
扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润	244,376,468.32	361,597,819.59	-32.42%

## 1、主营业务收入分析

### (1) 营业收入及营业成本



单位：元

项目	2022 年度		2021 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,281,251,794.84	3,126,281,427.77	3,724,311,228.99	2,452,637,273.63
其他业务	3,553,858.17	1,126,301.37	1,893,236.45	1,119,099.90
合计	4,284,805,653.01	3,127,407,729.14	3,726,204,465.44	2,453,756,373.53

(2) 主营业务收入按产品分类

单位：元

项目	2022 年度		2021 年度	
	收入	成本	收入	成本
软件开发及服务	3,147,456,840.99	2,221,611,811.74	2,860,247,798.46	1,779,844,460.46
系统集成及代理	969,068,609.89	881,146,008.51	699,713,356.50	631,325,476.83
运营业务	164,726,343.96	23,523,607.52	164,350,074.03	41,467,336.34
主营业务合计	4,281,251,794.84	3,126,281,427.77	3,724,311,228.99	2,452,637,273.63

报告期内公司实现营业收入 42.85 亿元，较上年增长 14.99%，其中公司软件开发及服务收入较上年同期增加 2.87 亿元，增幅 10.04%，主要为 2022 年年末项目结算和验收延迟等使得本年公司软件开发及服务收入增幅放缓；系统集成及服务业务全年收入达到 9.69 亿元，较上年增长 38.50%，主要受益于银行等金融行业信创需求增加，相应的系统集成销售收入大幅增加。

报告期内公司营业成本较上年同期增长 6.74 亿元，增幅 27.45%，随着公司收入增长而增加，同时近年来金融科技人才竞争激烈，人工成本增长，使得营业成本增速高于收入增速。

2、费用情况分析：

(1) 2022 年销售费用较上年同期减少 9.59%，主要为公司报告期内股份支付费用的减少所致。

(2) 2022 年管理费用较上年同期减少 18.93%，主要为公司报告期内股份支付费用的减少所致。

(3) 2022 年研发费用较上年同期增长 15.00%，主要为公司加大研发投入相应的研发人员薪酬增加所致。

(4) 2022 年财务费用较上年同期增加 47.19%，主要为本期借款增加导致利息费用增加。(5) 2022 年其他收益较上年同期减少 13.02%，主要为公司报告期内专项资金补助减少所致。

(6) 2022 年投资收益较上年同期减少 15.38%，主要原因为上年处置股权投资收益较高所致。

(7) 2022 年公允价值变动收益较上年同期减少 1,784.37%，主要为交易性金融资产公允价值减少所致。

(8) 2022 年信用减值损失较上年同期减少 45.00%，主要为本期应收账款信用减值损失减少所致。

(9) 2022 年资产减值损失较上年同期增加 1,327.59%，主要为报告期内存货及对商誉计提减值准备增加所致。

(10) 资产处置收益增加主要为报告期内处置固定资产损失增加。

(11) 2022 年营业外收入较上年同期减少 89.38%，主要为上年公司取得项目赔偿款，报告期无此类业务。

(12) 2022 年营业外支出较上年同期减少 88.15%，主要系上年公司发生诉讼追偿款，本报告期无此类支出所致。

(13) 2022 年所得税费用较上年同期减少 59.84%，主要系公司报告期内应纳税所得额减少所致。

### 3、盈利能力分析：

项目	2022 年 度	2021 年 度	变动幅度
销售毛利率(%)	27.01	34.15	-7.14
销售净利率(%)	5.91	10.61	-4.70

净资产收益率(%)	6.57	14.29	-7.71
总资产报酬率(%)	5.37	10.14	-4.77
基本每股收益	0.37	0.61	-0.24

报告期内，公司销售毛利率为 27.01%，较上年降低 7.14 个百分点，其中软件开发及服务毛利率为 29.42%，较上年降低 8.35 个百分点，主要为近年来金融科技人才竞争激烈，人工成本上升等所致。

报告期内公司销售净利率为 5.91%，较上年减少 4.70 个百分点，主要为毛利率下降所致。

公司本报告期净资产收益率、总资产报酬率和基本每股收益较上年同期均有所降低，主要为近年来金融科技行业竞争激烈，人工成本增加，毛利率下降所致。

## （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	2022 年度	2021 年度	变动幅度
经营活动现金流入小计	4,434,111,501.96	4,070,549,888.04	8.93%
经营活动现金流出小计	4,259,048,348.72	3,953,647,538.29	7.72%
经营活动产生的现金流量净额	175,063,153.24	116,902,349.75	49.75%
投资活动现金流入小计	1,146,023,741.62	229,959,922.99	398.36%
投资活动现金流出小计	1,353,620,112.46	18,546,744.10	7198.42%
投资活动产生的现金流量净额	-207,596,370.84	211,413,178.89	-198.19%
筹资活动现金流入小计	1,731,759,443.14	29,130,701.12	5844.79%
筹资活动现金流出小计	703,954,118.45	374,486,971.85	87.98%
筹资活动产生的现金流量净额	1,027,805,324.69	-345,356,270.73	-397.61%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,186,810.15	-1,268,851.69	-745.21%
现金及现金等价物净增加额	1,003,458,917.24	-18,309,593.78	-5580.51%

## 2、现金流量分析如下：

报告期内现金及现金等价物净增加额同比增加 10.22 亿元，主要为公司本报告期内定向增发募集资金和取得银行借款筹集的金额增加所致。其中：

（1）报告期内公司经营活动产生的现金流量净流入额较上年增加 0.58 亿元，主要原因为报告期内公司软件业务稳步增长，软件业务回款增幅较高，使得报告期内公司经营活动产生的现金流量净流入额较上年增加。

（2）报告期内公司投资活动产生的现金流量净流入额较上年减少 4.19 亿元，主要原因为报告期进行增加股权投资、购买在建办公楼及支付装修费等支出所致。

（3）报告期内公司筹资活动产生的现金流量净流入额较上年增加 13.73 亿元，主要原因为报告期收到定向发行募集资金及银行借款增加所致。

北京宇信科技集团股份有限公司

2023 年 3 月 29 日