



北京宇信科技集团股份有限公司

2021 年度财务决算报告

2022 年 3 月

北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“公司”）2021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2021年度决算情况汇报如下：

### 一、2021年度公司主要财务指标

单位：元

项目	2021年度	2020年度	变动
营业收入	3,726,204,465.44	2,981,587,313.79	24.97%
利润总额	428,325,079.29	480,135,279.04	-10.79%
归属于母公司所有者的净利润	395,824,558.99	452,897,119.62	-12.60%
扣除非经常性损益后的归属于 母公司所有者的净利润	361,597,819.59	295,102,004.10	22.53%
剔除股权激励影响后扣非归母 净利润	469,337,333.69	384,612,821.21	22.03%
经营活动产生的现金流量净额	116,902,349.75	363,122,862.47	-67.81%
总资产	4,452,547,960.84	4,052,091,465.03	9.88%
归属于母公司的所有者权益	2,748,081,146.88	2,324,035,133.37	18.25%

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24.97%。在金融科技行业迈向高质量发展的新阶段，公司凭借信贷、数据、渠道和监管等主要产品线在市场上的竞争优势，报告期内公司软件开发及服务收入较上年增长28.16%，公司软件开发及服务收入的增长主要来源于大型国有商业银行相关业务需求的增长；公司创新运营业务持续保持快速增长势头，创新运营收入同比增幅46.49%。

公司综合毛利率较上年略有下降，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业务毛利率略有下降；同时公司不断优化收入结构，大力拓展毛利率较高的创新运营等业务，为公司未来收入的长期高质量增长提供机遇。

报告期内公司研发投入较上年增长 38.72%，公司将金融科技新产品的研发作为重点发展战略之一，持续加大研发投入，进一步提升产品的标准化程度，巩固新产品在业务上的领先性，以保持在中长期发展中具备持续领先的竞争优势。

同时公司的精细化管理和数字化管理升级使得公司的经营管理效率进一步提升，报告期内公司管理费用率降低；公司的规模效应使得公司销售费率降低。收入的稳步增长及经营管理效率的提升使得公司报告期内扣除非经常性损益后的归属于上市公司股东的净利润实现 36,159.78 万元，较上年增长 22.53%。

报告期内非经常性损益对净利润的影响金额为 3,422.67 万元，主要为处置联营公司股权产生的收益以及政府补助等。此外，公司授予员工限制性股票在报告期内产生 10,773.95 万元股份支付费用。公司报告期内扣除非经常性损益、剔除股份支付费用影响后的归属于上市公司净利润为 46,933.73 万元，较上年同期增长 22.03%。

报告期内公司经营活动产生的现金流量净流入额较上年减少 2.46 亿元，主要原因为报告期内公司软件业务稳步增长，技术人员增加，人工成本支出增加 6.46 亿元。

报告期内，公司总资产为 44.53 亿元，较上年增长 9.88%，主要为报告期内业务规模扩大相应的应收账款和存货增加 5.90 亿元，同时处置珠海宇诚信科技有限公司、派衍信息科技（苏州）有限公司等联营企业股权投资导致总资产减少 1.42 亿元。

报告期内，归属于母公司的所有者权益为 27.48 亿元，较上年增长 18.25%，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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动幅度
货币资金	1,291,560,165.32	1,356,124,150.31	-4.76%
应收票据	490,838.40	-	不适用
应收账款	1,154,481,902.42	830,368,270.89	39.03%
预付款项	33,494,939.77	62,661,625.51	-46.55%

其他应收款	55,674,342.77	21,424,091.78	159.87%
存货	1,143,726,910.09	877,577,829.32	30.33%
合同资产	59,141,891.10	64,356,991.07	-8.10%
其他流动资产	3,583,593.14	3,057,149.51	17.22%
长期股权投资	360,184,762.72	493,202,869.19	-26.97%
其他权益工具投资	150,185,343.06	169,186,806.97	-11.23%
其他非流动金融资产	8,958,811.60	9,732,526.79	-7.95%
投资性房地产	17,512,317.98	18,325,717.02	-4.44%
固定资产	86,602,552.77	92,630,754.15	-6.51%
使用权资产	29,951,500.99	-	不适用
无形资产	3,364,088.89	6,436,570.09	-47.73%
商誉	9,405,145.01	9,405,145.01	-
长期待摊费用	9,656,174.41	1,502,621.44	542.62%
递延所得税资产	29,471,154.42	24,804,024.23	18.82%
其他非流动资产	5,101,525.98	11,294,321.75	-54.83%
<b>资产总计</b>	<b>4,452,547,960.84</b>	<b>4,052,091,465.03</b>	<b>9.88%</b>

公司报告期末资产变动情况分析：

(1) 2021 年末货币资金较上年减少 4.76%，主要系公司 2021 年软件业务人工投入增加，偿还债务及分配现金股利等所致。

(2) 应收票据增加主要系公司集成业务客户以银行承兑票据形式付款所致。

(3) 2021 年末应收账款较上年末增长 39.03%，主要与公司收入大幅增加有关。

(4) 2021 年末预付账款较上年末减少 46.55%，主要系公司集成项目预付采购款减少所致。

(5) 2021 年末其他应收款较上年末增长 159.87%，主要系公司股权转让应收款增加所致。

(6) 2021 年末存货较上年末增长 30.33%，主要系公司报告期末软件开发项目已投

入待结转成本大幅增加所致。

(7) 2021 年末合同资产较上年末减少 8.10%，主要系公司报告期末达到收款条件转入应收账款所致。

(8) 2021 年末其他流动资产较上年末增加 17.22%，主要系公司增值税留抵税额增加所致。

(9) 2021 年末长期股权投资较上年末减少 26.97%，主要系公司处置联营公司珠海宇诚信科技有限公司、北京宇信鸿泰信息技术有限公司及派衍信息科技（苏州）有限公司的股权所致。

(10) 2021 年末其他权益工具投资较上年末减少 11.23%，主要系公司处置持有参股公司中关村科技租赁股份有限公司股权、对上海泽学教育科技有限公司的股权投资公允价值变动下降所致。

(11) 2021 年末其他非流动金融资产较上年末减少 7.95%，主要系公司本期收回被投资单位宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）基金部分股权投资所致。

(12) 2021 年末投资性房地产较上年末减少 4.44%，主要系逐月计提折旧所致。

(13) 2021 年末固定资产较上年末减少 6.51%，主要系逐月计提折旧所致。

(14) 2021 年新增使用权资产，主要系本报告期公司执行新租赁准则确认相应的租赁使用权资产所致。

(15) 2021 年末无形资产较上年末减少 47.73%，主要系逐月计提摊销所致。

(16) 2021 年末长期待摊费用较上年末增长 542.62%，主要系公司新增办公区装修款所致。

(17) 2021 年末递延所得税资产较上年末增长 18.82%，主要系公司减值准备增加相应的可抵扣暂时性差异增加所致。

(18) 2021 年末其他非流动资产较上年末减少 54.83%，主要系公司报告期末达到收款条件转入应收账款所致。

## （二） 负债情况以及偿债能力分析

单位：元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变动幅度
短期借款		168,696,826.96	-100.00%
应付票据	34,573,750.00	144,744,069.70	-76.11%
应付账款	203,911,861.28	309,239,128.46	-34.06%
合同负债	668,072,775.16	396,451,141.81	68.51%
应付职工薪酬	416,322,273.35	348,841,534.71	19.34%
应交税费	89,342,281.42	72,207,559.50	23.73%
其他应付款	241,576,787.95	259,243,904.49	-6.81%
一年内到期的非流动负债	15,287,108.62		
租赁负债	14,865,367.10		
其他流动负债	1,716,549.79	537,053.37	219.62%
递延收益		462,900.00	-100.00%
递延所得税负债	122,214.87		
<b>负债合计</b>	<b>1,685,790,969.54</b>	<b>1,700,424,119.00</b>	<b>-0.86%</b>

### 1、 公司报告期末负债变动情况分析：

- （1） 2021 年末无短期借款，主要系公司本期偿还全部到期借款所致。
- （2） 2021 年末应付票据较上年末减少 76.11%，主要系到期兑付所致。
- （3） 2021 年末应付账款较上年末减少 34.06%，主要系公司集成采购应付货款减少所致。
- （4） 2021 年末合同负债较上年末增长 68.51%，主要系本期公司集成业务预收款大幅增加所致。
- （5） 2021 年末应付职工薪酬较上年末增长 19.34%，主要系 2021 年末公司员工人数增加所致。

- (6) 2021 年末应交税费较上年末增长 23.73%，主要系随收入增加应交增值税和企业所得税增加所致。
- (7) 2021 年末其他应付款较上年末减少 6.81%，主要系报告期内第一期限制性股票第一年解禁、回购义务减少所致。
- (8) 2021 年末新增一年内到期的非流动负债，主要系本期公司执行新租赁准则确认相应的租赁付款义务所致。
- (9) 2021 年末新增租赁负债，主要系本期公司执行新租赁准则确认相应的租赁付款义务所致。
- (10) 2021 年末其他流动负债较上年末增加 219.62%，主要系公司预收款项增加相对应的未开票税额增加导致。
- (11) 2021 年末递延收益减少主要系上年预收的政府补助符合条件转入其他收益所致。
- (12) 2021 年末递延所得税负债增加，主要系公司年末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增加所致。

## 2、偿债能力分析

项目	2021 年度	2020 年度	变动幅度
流动比率（倍）	2.24	1.89	0.35
速动比率（倍）	1.55	1.37	0.18
资产负债率（%）	37.86	41.96	-4.10

2021 年公司流动比率和速动比率与 2020 年相比均略有上升，主要原因为年末应收账款和存货大幅增加，而报告期末公司短期借款到期偿还、应付票据到期兑付以及支付集成采购货款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。

2021 年资产负债率较上年下降 4 个百分点，主要为本年收入增加相应的应收账款和存货增加，同时偿还银行短期借款等使得负债减少。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	2021年12月31日	2020年12月31日	变动幅度
股本	661,173,649.00	411,989,200.00	60.48%
资本公积	773,828,808.14	962,299,856.17	-19.59%
减：库存股	165,703,705.92	241,261,088.00	-31.32%
其他综合收益	10,050,505.08	-18,783,755.61	153.51%
盈余公积	171,410,906.62	107,399,364.47	59.60%
未分配利润	1,297,320,983.96	1,102,391,556.34	17.68%
少数股东权益	18,675,844.42	27,632,212.66	-32.41%
所有者权益合计	2,766,756,991.30	2,351,667,346.03	17.65%

股东权益变动情况分析如下：

- （1） 2021年末股本增加主要系公司报告期内资本公积转增股本所致。
- （2） 2021年末资本公积减少主要系公司报告期内资本公积转增股本所致。
- （3） 2021年末库存股减少主要系公司报告期内部分限制性股票达到解锁条件解除限售所致。
- （4） 2021年末其他综合收益增加主要系公司报告期末其他权益工具投资公允价值增加所致。
- （5） 2021年末盈余公积增加主要系公司计提盈余公积导致。
- （6） 2021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	2021年度	2020年度	变动幅度
营业收入	3,726,204,465.44	2,981,587,313.79	24.97%
营业成本	2,453,756,373.53	1,933,531,294.16	26.91%



税金及附加	19,543,830.54	13,953,808.20	40.06%
销售费用	155,380,074.20	144,180,078.20	7.77%
管理费用	296,206,802.59	253,364,305.06	16.91%
研发费用	434,863,600.18	313,492,524.87	38.72%
财务费用	-5,977,096.67	14,681,307.12	-140.71%
其他收益	50,802,336.39	35,117,764.06	44.66%
投资收益	45,589,492.35	156,620,438.97	-70.89%
公允价值变动收益	870,034.81	-362,708.86	339.87%
信用减值损失	-37,422,428.13	-15,433,660.07	-142.47%
资产减值损失	-3,057,092.58	-5,922,000.32	48.38%
资产处置收益	-17,063.81	-229,032.54	92.55%
营业利润	429,196,160.10	478,174,797.42	-10.24%
营业外收入	235,367.12	2,186,692.37	-89.24%
营业外支出	1,106,447.93	226,210.75	389.12%
利润总额	428,325,079.29	480,135,279.04	-10.79%
所得税费用	33,078,838.31	27,157,320.49	21.80%
净利润	395,246,240.98	452,977,958.55	-12.74%
归属于母公司股东的净利润	395,824,558.99	452,897,119.62	-12.60%
少数股东损益	-578,318.01	80,838.93	-815.40%
扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润	361,597,819.59	295,102,004.10	22.53%

## 1、主营业务收入分析

### (1) 营业收入及营业成本

单位：元

项目	2021 年度		2020 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,724,311,228.99	2,452,637,273.63	2,979,787,746.28	1,932,419,437.40
其他业务	1,893,236.45	1,119,099.90	1,799,567.51	1,111,856.76
合计	3,726,204,465.44	2,453,756,373.53	2,981,587,313.79	1,933,531,294.16

## (2) 主营业务收入按产品分类

单位：元

项目	2021 年度		2020 年度	
	收入	成本	收入	成本
软件开发及服务	2,860,247,798.46	1,779,844,460.46	2,231,732,692.50	1,335,068,778.30
系统集成及代理	699,713,356.50	631,325,476.83	600,056,705.75	547,349,320.87
运营业务	164,350,074.03	41,467,336.34	112,190,377.98	26,045,140.09
其他主营业务			35,807,970.05	23,956,198.14
主营业务合计	3,724,311,228.99	2,452,637,273.63	2,979,787,746.28	1,932,419,437.40

报告期内公司实现营业收入 37.26 亿元，较上年增长 24.97%，其中公司软件开发及服务收入较上年同期增加 6.29 亿元，增幅 28.16%，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及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，从客户维度来看软件收入增长主要来自大型国有商业银行相关业务需求的增长；创新运营业务全年收入达到 1.64 亿元，较上年增长 46.49%，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 5.20 亿元，增幅 26.91%，其中：人工成本同比增加 4.29 亿元，增幅 32.72%，主要随着公司软件开发及服务业务增长而增加，同时近年来金融科技人才竞争激烈，人工成本上升是营业成本增速高于收入增速的主要原因；软硬件采购成本同比增加 0.91 亿元，增幅 16.91%，主要随着公司集成业务收入增长而增加。

### 2、费用情况分析：

(1) 2021 年销售费用较 2020 年增长 7.77%，主要为公司报告期内职工薪酬及股份支付费用的增加所致。

(2) 2021 年管理费用较 2020 年增长 16.91%，主要为公司报告期内职工薪酬及股份支付费用的增加所致。

(3) 2021 年研发费用较 2020 年研发费用增长 38.72%，主要为公司立足中长期发展，为提高公司核心竞争力，加大研发投入相应的研发人员成本增加所致。

(4) 2021 年财务费用较 2020 年减少 140.71%，主要原因为本期贷款减少相应的利息支出减少、闲置资金用于存款相应利息增加所致。

(5) 2021 年其他收益较 2020 年增加 44.66%，主要为公司报告期内专项资金补助及增值税加计抵减额增加所致。

(6) 2021 年投资收益较 2020 年减少 70.89%，主要原因为 2020 年丧失宇诚信股权投资收益较高所致。

(7) 2021 年公允价值变动收益较 2020 年增长 339.87%，主要为对宇新（厦门）大数据股权投资基金合伙企业（有限合伙）的股权投资公允价值变动上升所致。

(8) 2021 年信用减值损失较 2020 年增加 142.47%，主要为随收入增长应收账款增加，相应的信用减值损失增加。

(9) 2021 年资产减值损失较 2020 年减少 48.38%，主要为报告期内合同资产减少相应的减值准备减少所致。

(10) 2021 年营业外收入较 2020 年减少 89.24%，主要为上年公司取得上市补助款，报告期无此类补助。

(11) 2021 年营业外支出较 2020 年增加 389.12%，主要系报告期内公司发生诉讼连带赔偿款和项目材料损失增加所致。

(12) 2021 年所得税费用较 2020 年增加 21.80%，主要系公司报告期内解禁的限制性股票费用税前可抵扣金额较少等导致应纳税所得额增加所致。

### 3、盈利能力分析：

项目	2021 年度	2020 年度	变动幅度
销售毛利率(%)	34.15	35.15	-1.00
销售净利率(%)	10.61	15.19	-4.58

净资产收益率(%)	15.59	21.90	-6.31
总资产报酬率(%)	10.14	12.43	-2.29
基本每股收益	0.61	0.71	-0.10
销售净利率(%) (以扣非归母净利润计算)	9.70	9.90	-0.20
净资产收益率(%) (以扣非归母净利润计算)	14.25	14.27	-0.02
总资产报酬率(%) (以扣非归母净利润计算)	8.12	7.28	0.84
基本每股收益 (以扣非归母净利润计算)	0.56	0.46	0.10

报告期内，公司综合毛利率为 34.15%，较上年降低 1 个百分点，其中软件开发及服务毛利率为 37.77%，较上年降低 2.4 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 10.61%，较上年减少 4.58 个百分点，主要原因为上年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）等投资处置收益较高，而本期处置投资收益较少，扣除投资处置收益等非经常性收益后的销售净利率同比降低 0.2 个百分点，主要为公司综合毛利率较上年降低 1 个百分点。

公司 2021 年净资产收益率、总资产报酬率和基本每股收益较上年均有所降低，主要原因为公司上年非经常性收益较高所致。公司 2021 年扣除非经常性收益后的净资产收益率较上年保持稳定、公司 2021 年扣除非经常性收益后的总资产报酬率和基本每股收益较上年有所提升，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	2021 年度	2020 年度	变动幅度
经营活动现金流入小计	4,070,549,888.04	3,225,715,010.35	26.19%
经营活动现金流出小计	3,953,647,538.29	2,862,592,147.88	38.11%
经营活动产生的现金流量净额	116,902,349.75	363,122,862.47	-67.81%
投资活动现金流入小计	229,959,922.99	137,414,070.25	67.35%

投资活动现金流出小计	18,546,744.10	115,803,098.77	-83.98%
投资活动产生的现金流量净额	211,413,178.89	21,610,971.48	878.27%
筹资活动现金流入小计	29,130,701.12	950,928,501.96	-96.94%
筹资活动现金流出小计	374,486,971.85	1,043,270,877.22	-64.10%
筹资活动产生的现金流量净额	-345,356,270.73	-92,342,375.26	-274.00%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,268,851.69	-1,670,052.05	24.02%
现金及现金等价物净增加额	-18,309,593.78	290,721,406.64	-106.30%

2、现金流量分析如下：

2021 年现金及现金等价物净增加额较 2020 年减少 3.09 亿元，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减少 2.46 亿元，主要原因为报告期内公司软件业务稳步增长，技术人员增加，相应的职工薪酬大幅增加所致。

（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增加 1.90 亿元，主要原因为处置珠海宇诚信等股权投资收回投资款增加所致。

（3）报告期内公司筹资活动产生的现金流量净流出额较上年减少 2.53 亿元，主要原因为本期向员工发行限制性股票筹集的金额减少，本期偿还借款金额较上年大幅减少所致。

北京宇信科技集团股份有限公司

2021 年 3 月 29 日