



北京宇信科技集团股份有限公司

2018 年度财务决算报告

2019 年 4 月

北京宇信科技集团股份有限公司（以下简称“公司”）2018 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，并被出具标准无保留意见的审计报告。

现将公司 2018 年度决算情况汇报如下：

## 一、 2018 年度公司主要财务指标

单位：元

| 项目                      | 2018 年度          | 2017 年度          | 变动（%）  |
|-------------------------|------------------|------------------|--------|
| 营业收入                    | 2,140,560,716.62 | 1,624,278,563.06 | 31.79  |
| 利润总额                    | 208,615,576.42   | 212,440,005.82   | -1.80  |
| 归属于上市公司股东的净利润           | 195,617,892.13   | 187,783,108.64   | 4.17   |
| 扣除非经常性损益后的归属于上市公司股东的净利润 | 177,593,584.93   | 145,581,029.12   | 21.99  |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 170,910,668.72   | 51,902,130.42    | 229.29 |
| 总资产                     | 3,243,804,920.78 | 2,628,131,223.92 | 23.43  |
| 归属于上市公司股东的净资产           | 1,664,287,965.34 | 1,180,157,444.31 | 41.02  |

报告期内公司实现营业收入 214,056.07 万元，比上年增长 31.79%，其中公司软件开发及服务收入较去年同期增加 24,230 万元，增幅 18.20%，主要原因为近年来银行等金融机构加大信息化建设投入，公司在稳步发展现有大型客户的同时，大力发展城市商业银行和非银行金融机构等中小型客户，使得公司收入规模不断扩大；公司 2018 年系统集成销售及收入较去年同期增加 27,849.21 万元，增幅 144.53%，主要原因为银行等金融机构为响应国家对系统自主可控的号召而推动分布式架构导致集成设备和服务需求增加等。从客户维度来看，2018 年城市商业银行主动拥抱金融科技，结合自身发展实际，对业务、流程、管理等方面进行数字化改造，使得公司来自城市商业银行的收入较上年增加 1.34 亿，增幅为 31.05%；2018 年部分股份制银行加快金融市场基础设施建设，增加金融系统集成设备投入，使得公司来自股份制商业银行的收入较上年增长 1.98 亿元，增幅为 42.54%；2018 年大型消费金融公司业务发展迅速，信息系统建设需求较大，公司来自此类非银行金融客户的收入较上年增长 1.03 亿元，增幅达到 68.67%。

报告期内公司营业成本为 143,976.02 万元，较上年增长 43.41%，主要为公司系统集成销售及服务业务成本大幅增加，公司人员成本也有所增长。

报告期内公司综合毛利率为 32.74%，较上年降低 5.45 个百分点，主要原因为 2018 年系统集成销售及服务收入毛利率为 9.78%，较上年下降 8 个点，且系统集成销售及服务收入占主营业务收入的比重从 2017 年的 11.88%提高至 2018 年的 22.03%，导致整体毛利率下降。报告期内软件开发及服务毛利率为 38.25%，较上年降低 2.23 个百分点，主要为 2018 年公司部分战略客户和战略项目毛利率较低所致。

报告期内公司销售费用为 1.08 亿元，较上年同期增加 32.7%，主要原因为公司业务规模扩大和客户数量增加等相应的销售人工成本增加；报告期内公司管理费用为 2.07 亿元，较上年增加 2.01%，主要为公司管理人工成本略有增加，同时公司严格控制各项管理费用，发挥规模效应以提高管理效率；报告期内公司研发费用 1.84 亿元，较上年同期增加 36.44%，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。

报告期内归属于上市公司股东的净利润 1.96 亿元，较上年增加 4.17%，主要原因为 2018 年收入和毛利额增加，经营管理效率提高相应的费用增长较为稳定，联营企业经营情况较好使得公司投资收益大幅增加使得公司与经营相关的利润增加；同时由于地方税收优惠政策调整导致 2018 年政府补助减少，2017 年取得处置房产收益金额较大，本报告期无此类收益；2018 年将部分已到期固定资产报废产生损失金额较大等使得 2018 年非经营性收益大幅减少，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 17,759.36 万元，较上年增长 21.99%。

经营活动产生的现金流量净额 2018 年与 2017 年同比增长 229.29%，主要原因为 2018 年加大销售回款催收力度，销售回款增加 5.8 亿元，导致经营活动现金流入 2018 年与 2017 年同比增长 34.07%，同时公司人员大幅增加，支付的职工薪酬增加 1.6 亿元。

公司本年末总资产和归属于上市公司股东的净资产较上年末增长主要系公司首次发行股票募集资金较多、公司经营积累形成。

## 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          | 2018 年度                 | 2017 年度                 | 变动幅度（%）      |
|-------------|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 货币资金        | 950,427,760.45          | 763,812,345.70          | 24.43        |
| 应收票据及应收账款   | 607,018,060.38          | 510,149,888.25          | 18.99        |
| 预付款项        | 44,926,956.60           | 13,274,625.93           | 238.44       |
| 其他应收款       | 20,301,140.01           | 22,145,020.36           | -8.33        |
| 存货          | 483,020,819.73          | 426,229,315.87          | 13.32        |
| 其他流动资产      | 70,096,972.61           | 36,769,167.18           | 90.64        |
| 可供出售金融资产    | 14,888,888.89           | 14,888,888.89           | -            |
| 长期应收款       | -                       | 4,500,000.00            | -100.00      |
| 长期股权投资      | 335,439,745.23          | 311,100,300.06          | 7.82         |
| 投资性房地产      | 10,802,928.45           |                         | -            |
| 固定资产        | 130,589,643.20          | 115,537,212.56          | 13.03        |
| 在建工程        | 303,525,726.67          | 153,565,294.49          | 97.65        |
| 无形资产        | 227,233,881.42          | 231,033,220.47          | -1.64        |
| 商誉          | 9,796,239.34            | 9,796,239.34            | -            |
| 长期待摊费用      | 1,537,969.60            | 2,862,193.98            | -46.27       |
| 递延所得税资产     | 10,108,420.34           | 3,636,706.16            | 177.96       |
| 其他非流动资产     | 24,089,767.86           | 8,830,804.68            | 172.79       |
| <b>资产合计</b> | <b>3,243,804,920.78</b> | <b>2,628,131,223.92</b> | <b>23.43</b> |

### 2、上述资产情况变动分析

（1）2018 年末货币资金较上年末增长 24.43%，主要系公司 2018 年销售回款增加相应的经营活动现金流入大幅增加，首次发行股票募集资金较多所致。

（2）2018 年末应收账款较上年末增长 18.99%，主要与公司收入大幅增加有关。

(3) 2018 年末预付账款较上年末增长 238.44%，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。

(4) 2018 年末其他应收款较上年末略有减少主要系公司加强保证金管理有关。

(5) 2018 年末存货较上年末增长 13.32%，主要原因为公司系统集成销售及业务增长相应的系统集成存货期末余额增加以及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。

(6) 2018 年末其他流动资产较上年末增长 90.64%，主要系 2018 年末购买的银行理财产品余额较 2017 年末增加。

(7) 2018 年末可供出售金融资产保持不变，主要为持有北京乙丙融信息技术有限公司、北京京北阳光投资中心（有限合伙）的股权投资。

(8) 2018 年末长期应收款较上年末下降 100%，主要系 2018 年收回珠海宇诚信缴纳的保证金。

(9) 2018 年末长期股权投资较上年末增加主要为联营公司经营情况较好使得公司的投资收益较好，相应的长期股权投资余额增加。

(10) 2018 年末新增投资性房地产，主要系子公司出租部分自有房屋所致。

(11) 2018 年末固定资产较上年末增长 13.03%，主要系由于公司业务需要采购电子设备以及子公司房产达到预定可使用状态从在建工程转入固定资产所致。

(12) 2018 年末在建工程较上年末增长 97.65%，主要系宇信大厦建设项目在 2018 年继续建设投入导致。

(13) 2018 年末其他非流动资产较上年末增加 172.79%，主要系 2018 年末一年以上的增值税留抵税额较 2017 年大幅增加。

## (二) 负债情况以及偿债能力分析

单位：元

| 项目        | 2018.12.31       | 2017.12.31       | 变动幅度(%) |
|-----------|------------------|------------------|---------|
| 短期借款      | 508,583,632.42   | 594,097,543.87   | -14.39  |
| 应付票据及应付账款 | 215,635,634.65   | 97,620,396.73    | 120.89  |
| 预收款项      | 211,960,029.70   | 211,008,510.54   | 0.45    |
| 应付职工薪酬    | 218,079,282.50   | 178,221,419.63   | 22.36   |
| 应交税费      | 65,821,313.52    | 55,648,832.97    | 18.28   |
| 其他应付款     | 30,166,324.71    | 33,593,471.31    | -10.20  |
| 长期借款      | 270,269,468.63   | 219,549,350.40   | 23.10   |
| 负债合计      | 1,520,515,686.13 | 1,389,739,525.45 | 9.41    |

### 1、负债情况变动分析：

- (1) 2018 年末短期借款较上年末下降 14.39%，主要系 2018 年销售回款较好，且 2018 年 11 月发行股票募集资金较多，公司减少银行借款所致。
- (2) 2018 年末应付票据及应付账款较上年末增长 120.89%，主要系 2018 年公司系统集成销售及业务业务发展，2018 年底相应的应付系统集成软硬件采购款增加。
- (3) 2018 年末应付职工薪酬较上年末增长 22.36%，主要系 2018 年公司员工人数增加，同时人均薪酬略有增加所致。
- (4) 2018 年末应交税费较上年末增长 18.28%，主要系 2018 年末随着公司业务规模扩大相应的应交增值税较 2017 年增加。
- (5) 2017 年末其他应付款较上年末减少 10.20%，主要是 2018 年保证金等非关联方往来款减少所致。
- (6) 2018 年末长期借款较上年末增加主要为宇信大厦项目建设向银行继续借款所致。

### 2、偿债能力变动分析

| 项目 | 2018 年度 | 2017 年度 | 变动幅度 |
|----|---------|---------|------|
|----|---------|---------|------|

|          |       |       |       |
|----------|-------|-------|-------|
| 流动比率（倍）  | 1.74  | 1.51  | 0.23  |
| 速动比率（倍）  | 1.30  | 1.12  | 0.18  |
| 资产负债率（%） | 46.87 | 52.88 | -6.01 |

2018 年公司流动比率和速动比率与 2017 年相比均略有上升，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有关，公司资产流动性更好，偿债能力提高。公司的主要客户为付款能力较强的银行客户，信用较好，不存在重大的偿债风险。

2018 年资产负债率较上年略有降低，说明公司在进一步改善资产负债结构，主要与 2018 年 11 月公司 IPO 发行股票募集资金使得货币资金大幅增加有关。

### （三）报告期所有者权益情况

单位：元

| 项目      | 2018 年度          | 2017 年度          | 变动幅度(%) |
|---------|------------------|------------------|---------|
| 股本      | 400,010,000.00   | 360,000,000.00   | 11.11   |
| 资本公积    | 646,346,152.18   | 397,843,523.28   | 62.46   |
| 盈余公积    | 40,045,948.43    | 24,176,522.54    | 65.64   |
| 未分配利润   | 577,885,864.73   | 398,137,398.49   | 45.15   |
| 少数股东权益  | 59,001,269.31    | 58,234,254.16    | 1.32    |
| 所有者权益合计 | 1,723,289,234.65 | 1,238,391,698.47 | 39.16   |

1、2018 年公司股本、资本公积的增加主要为上市发行股份募集资金净额 28,837.66 万元，计入股本 4,001.00 万元，计入资本公积 24,836.66 万元。

2、2018 年盈余公积增加系公司根据 2018 年净利润计提盈余公积导致。

3、2018 年未分配利润余额增加是由于 2018 年度净利润增加导致。

### （四）损益情况及盈利能力分析

单位：元

| 项 目 | 2018 年度 | 2017 年度 | 变动幅度(%) |
|-----|---------|---------|---------|
|-----|---------|---------|---------|

|                         |                       |                       |              |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| 营业收入                    | 2,140,560,716.62      | 1,624,278,563.06      | 31.79        |
| 营业成本                    | 1,439,760,212.84      | 1,003,961,777.15      | 43.41        |
| 税金及附加                   | 14,569,828.18         | 10,183,510.28         | 43.07        |
| 销售费用                    | 108,477,764.15        | 81,745,221.85         | 32.70        |
| 管理费用                    | 206,935,603.37        | 202,852,319.91        | 2.01         |
| 研发费用                    | 184,132,951.14        | 134,956,448.45        | 36.44        |
| 财务费用                    | 24,886,283.50         | 28,910,637.62         | -13.92       |
| 资产减值损失                  | 12,068,618.50         | 8,929,842.46          | 35.15        |
| 投资收益                    | 46,029,742.04         | 19,522,141.03         | 135.78       |
| 资产处置收益                  | 63,930.35             | 10,731,223.78         | -99.4        |
| 其他收益                    | 19,369,670.82         | 28,050,708.69         | -30.95       |
| <b>营业利润</b>             | <b>215,192,798.15</b> | <b>211,042,878.84</b> | <b>1.97</b>  |
| 营业外收入                   | 8,306.67              | 1,804,837.26          | -99.54       |
| 营业外支出                   | 6,585,528.40          | 407,710.28            | 1,515.25     |
| <b>利润总额</b>             | <b>208,615,576.42</b> | <b>212,440,005.82</b> | <b>-1.80</b> |
| 所得税费用                   | 11,254,521.59         | 23,123,530.90         | -51.33       |
| <b>净利润</b>              | <b>197,361,054.83</b> | <b>189,316,474.92</b> | <b>4.25</b>  |
| 归属于母公司所有者的净利润           | 195,617,892.13        | 187,783,108.64        | 4.17         |
| 少数股东损益                  | 1,743,162.70          | 1,533,366.28          | 13.68        |
| 扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润 | 177,593,584.93        | 145,581,029.12        | 21.99        |

## 1、主营业务收入分析

### (1) 营业收入及营业成本

单位：元

| 项 目  | 2018 年度          |                  | 2017 年度          |                  |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|      | 收入               | 成本               | 收入               | 成本               |
| 主营业务 | 2,138,411,805.71 | 1,439,379,888.92 | 1,622,464,258.09 | 1,003,912,056.55 |



|      |                         |                         |                         |                         |
|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他业务 | 2,148,910.91            | 380,323.92              | 1,814,304.97            | 49,720.60               |
| 合 计  | <b>2,140,560,716.62</b> | <b>1,439,760,212.84</b> | <b>1,624,278,563.06</b> | <b>1,003,961,777.15</b> |

## (2) 主营业务收入按产品分类

单位：元

| 项目      | 2018 年度          |                  | 2017 年度          |                  |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|         | 收入               | 成本               | 收入               | 成本               |
| 软件开发及服务 | 1,573,503,627.77 | 971,715,609.71   | 1,331,201,626.66 | 792,425,038.95   |
| 系统集成及代理 | 471,179,341.54   | 425,111,541.24   | 192,687,289.85   | 158,271,630.77   |
| 其他主营业务  | 93,728,836.40    | 42,552,737.97    | 98,575,341.58    | 53,215,386.83    |
| 主营业务合计  | 2,138,411,805.71 | 1,439,379,888.92 | 1,622,464,258.09 | 1,003,912,056.55 |

报告期内公司实现营业收入 214,056.07 万元，比上年同期增长 31.79%；其中：公司软件开发及服务收入较去年同期增加 24,230.20 万元，增幅 18.20%，主要原因为近年来银行等金融机构加大信息化建设投入，公司在稳步发展现有大型客户的同时，大力发展城市商业银行和非银行金融机构等客户，使得公司收入规模不断扩大；2018 年公司客户数量较上年同期增加 17%，部分城市商业银行因自身加速金融改革相应的 IT 技术服务需求增加，也使得公司软件开发及服务收入大幅增加；公司 2018 年系统集成销售及服务收入较去年同期增加 27,849.21 万元，增幅 144.53%，主要原因为客户机房搬迁等集成设备需求增加、响应资金监管要求设备更新换代等。

报告期内公司营业成本为 143,976.02 万元，较上年增长 43.41%，主要为公司系统集成销售及服务业务成本大幅增加，公司人员成本也有所增长。

报告期内公司综合毛利率为 32.74%，较上年同期降低 5.45%，主要原因为 2018 年系统集成销售及服务收入毛利率为 9.78%，较上年同期下降 8%，且系统集成销售及服务收入占主营业务收入的比重从 2017 年的 11.88%提高至 2018 年的 22.03%导致整体毛利率下降。报告期内软件开发及服务毛利率为 38.25%，较上年同期降低 2.23%，主要为 2018 年公司部分战略客户和战略项目毛利率较低

所致。

## 2、费用情况分析：

(1) 2018 年销售费用较 2017 年增长 32.70%，主要为公司业务规模扩大和客户数量增加等导致相应的销售人工成本增加。

(2) 2018 年管理费用较 2017 年增长 2.01%，主要为公司管理人工成本略有增加，同时公司严格控制各项管理费用，发挥规模效应以提高管理效率。

(3) 2018 年研发费用较 2017 年研发费用增长 36.44%，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。

(3) 2018 年财务费用较 2017 年减少-13.92%，主要原因为公司销售回款催收及时以及 IPO 上市成功取得募集资金较多，银行借款减少，相应的利息支出减少。

(4) 2018 年投资收益较 2017 年增加主要系公司联营企业经营情况较好使得公司的投资收益大幅增加。

(5) 2018 年资产处置收益较 2017 年减少 1,066.73 万元，主要系 2017 年出售房产实现固定资产处置收益 1,095.97 万元，2018 年无此收益。

(6) 2018 年其他收益较 2017 年减少 868.10 万元，主要系子公司受当地政府税收优惠政策调整影响导致 2018 年政府补助减少。

(7) 2018 年营业外收入较 2017 年下降 99.54% 主要系 2017 年营业外收入包含个税手续费 170.19 万元，2018 年根据《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》的规定将个税手续费返还计入其他收益。

(8) 2018 年营业外支出较 2017 年增长 1515.25%，主要系 2018 年向清华大学教育基金会捐赠 200.00 万元，2017 年无此类大额捐赠，2018 年 POS 固定资产报废损失 384.66 万元。

(9) 2018 年所得税费用较 2017 年下降 51.33%，主要是公司研发费加计扣除金额增加以及部分盈利子公司利用以前年度亏损等，导致 2018 年税负降低。

## 3、盈利能力分析：

| 项目        | 2018 年度 | 2017 年度 | 变动幅度  |
|-----------|---------|---------|-------|
| 销售毛利率(%)  | 32.74   | 38.19   | -5.45 |
| 销售净利率(%)  | 9.22    | 11.66   | -2.44 |
| 净资产收益率(%) | 14.75   | 17.27   | -3.52 |
| 总资产报酬率(%) | 8.00    | 9.78    | -1.78 |
| 基本每股收益    | 0.53    | 0.52    | 0.01  |

报告期内公司综合毛利率为 32.74%，较上年同期降低 5.45%，主要原因为 2018 年系统集成销售及收入毛利率为 9.78%，较上年下降 8%，且系统集成销售及收入占主营业务收入的比重从 2017 年的 11.88%提高至 2018 年的 22.03%导致整体毛利率下降。报告期内软件开发及服务毛利率为 38.25%，较上年降低 2.23%，主要为 2018 年公司部分战略客户和战略项目毛利率较低所致。

报告期内公司净利率为 9.22%，较上年同期降低 2.44%，主要原因为 2018 年收入大幅增加，相应的毛利也所有增加，但 2017 年房产处置收益和政府补助远高于 2018 年，导致公司 2018 年净利润较上年同期仅增加 4.25%，相应的销售净利率反而下降。

公司 2018 年净资产收益率和总资产报酬率较 2017 年度均有所下降，主要原因为公司通过经营积累以及 2018 年 11 月 IPO 发行股份募集资金导致净资产和总资产增加且其增幅超过公司净利润增幅。

## (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            | 2018 年度          | 2017 年度          | 变动幅度(%) |
|---------------|------------------|------------------|---------|
| 经营活动现金流入小计    | 2,274,405,959.89 | 1,696,410,921.53 | 34.07   |
| 经营活动现金流出小计    | 2,103,495,291.17 | 1,644,508,791.11 | 27.91   |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 170,910,668.72   | 51,902,130.42    | 229.29  |
| 投资活动现金流入小计    | 296,177,142.93   | 606,060,113.21   | -51.13  |

|                  |                 |                |        |
|------------------|-----------------|----------------|--------|
| 投资活动现金流出小计       | 497,260,699.45  | 625,314,222.12 | -20.48 |
| 投资活动产生的现金流量净额    | -201,083,556.52 | -19,254,108.91 | 944.37 |
| 筹资活动现金流入小计       | 868,989,832.79  | 718,673,267.45 | 20.92  |
| 筹资活动现金流出小计       | 646,760,137.34  | 605,710,325.82 | 6.78   |
| 筹资活动产生的现金流量净额    | 222,229,695.45  | 112,962,941.63 | 96.73  |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 941,351.27      | -1,956,890.77  | -148.1 |
| 现金及现金等价物净增加额     | 192,998,158.92  | 143,654,072.37 | 34.35  |

## 2、现金流量分析如下：

现金及现金等价物净增加额 2018 年与 2017 年同比增长 34.35%，主要原因为公司经营活动和筹资活动净现金流增加。

(1) 经营活动产生的现金流量净额 2018 年与 2017 年同比增长 229.29%，主要原因为 2018 年加大销售回款催收力度，销售回款增加 5.8 亿元，导致经营活动现金流入 2018 年与 2017 年同比增长 34.07%，同时公司人员大幅增加，支付的职工薪酬增加 1.6 亿元。

(2) 投资活动现金流入 2018 年比 2017 年下降 51.13%，主要原因为公司 2018 年在建工程投入资金大幅增加，而 2017 年赎回理财产品较多。

(3) 筹资活动产生的现金净流量 2018 年与 2017 年同比增长 96.73%，主要是 2018 年公司上市发行股票募集资金金额 2.88 亿元；公司销售回款较好，银行借款金额同比减少 1.54 亿。

北京宇信科技集团股份有限公司董事会

2019 年 4 月 23 日