



北京宇信科技集团股份有限公司

2024 年度财务决算报告

2025 年 3 月

北京宇信科技集团股份有限公司(以下简称“公司”)2024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2024年度决算情况汇报如下:

一、 2024年度公司主要财务指标

单位:元

| 项目 | 2024年度 | 2023年度 | 变动幅度 |
|-----------------------------|------------------|------------------|---------|
| 营业收入 | 3,958,028,236.86 | 5,203,702,275.14 | -23.94% |
| 利润总额 | 390,838,548.51 | 327,534,382.31 | 19.33% |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 379,852,639.00 | 325,720,181.22 | 16.62% |
| 扣除非经常性损益后的归属于 母公司所有者的净利润 | 349,215,318.42 | 316,087,715.44 | 10.48% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 940,784,034.45 | 446,558,660.43 | 110.67% |
| | 2024年末 | 2023年末 | 变动幅度 |
| 总资产 | 5,825,169,063.21 | 5,566,284,502.98 | 4.65% |
| 归属于母公司的所有者权益 | 4,274,611,426.44 | 4,110,024,478.10 | 4.00% |

报告期内收入减少主要来自系统集成销售业务周期性减少;

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增加19.33%、16.62%和10.48%，主要由于费用减少、非经常性损益增加、净利润增加所致。

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4.94亿元，主要原因为软件业务现金净流入增加所致。

报告期内，公司总资产为58.25亿元，较上期末增加2.59亿元，同比增加4.65%，主要为应收账款管理效率提升使得货币资金增加6.72亿元，应收账款减少3.81亿元，存货

减少 0.91 亿元；报告期内，归属于母公司的所有者权益为 42.75 亿元，较上年末增长 4.00%，主要为公司报告期内经营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 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 变动幅度 |
|-----------|------------------|------------------|---------|
| 货币资金 | 2,709,800,796.57 | 2,038,010,622.09 | 32.96% |
| 交易性金融资产 | 18,341,775.38 | 15,743,848.31 | 16.50% |
| 应收账款 | 785,590,013.41 | 1,166,789,577.90 | -32.67% |
| 预付款项 | 36,995,434.87 | 9,773,811.11 | 278.52% |
| 其他应收款 | 20,854,846.76 | 21,255,827.07 | -1.89% |
| 存货 | 1,024,946,636.73 | 1,116,335,066.77 | -8.19% |
| 合同资产 | 70,394,015.69 | 86,335,105.13 | -18.46% |
| 其他流动资产 | 6,691,822.07 | 73,286,239.49 | -90.87% |
| 长期股权投资 | 580,869,829.81 | 573,369,402.72 | 1.31% |
| 其他权益工具投资 | 27,470,234.55 | 19,700,808.33 | 39.44% |
| 其他非流动金融资产 | 51,941,923.66 | 45,322,089.08 | 14.61% |
| 投资性房地产 | 13,932,967.94 | 15,031,155.21 | -7.31% |
| 固定资产 | 70,666,896.19 | 75,516,925.96 | -6.42% |
| 在建工程 | 292,033,505.83 | 211,115,640.21 | 38.33% |
| 使用权资产 | 27,277,567.00 | 13,952,025.81 | 95.51% |
| 无形资产 | 5,988,776.48 | 8,431,931.47 | -28.98% |
| 开发支出 | 3,567,750.99 | 0.00 | |
| 商誉 | 18,419,040.19 | 18,419,040.19 | 0.00% |
| 长期待摊费用 | 8,897,525.98 | 11,745,644.64 | -24.25% |
| 递延所得税资产 | 25,646,098.58 | 31,343,676.51 | -18.18% |

| | | | |
|---------|------------------|------------------|--------|
| 其他非流动资产 | 24,841,604.53 | 14,806,064.98 | 67.78% |
| 资产总计 | 5,825,169,063.21 | 5,566,284,502.98 | 4.65% |

公司报告期末主要资产变动情况分析：

- (1) 2024 年末货币资金较上年末增加 32.96%，主要系公司经营活动净现金流增加。
- (2) 2024 年末应收账款较上年末减少 32.67%，主要系软件开发及服务应收款项减少所致。
- (3) 2024 年末预付账款较上年末增加 278.52%，主要系集成项目预付采购款增加所致。
- (4) 2024 年末存货较上年末减少 8.19%，主要系集成业务存货减少所致。
- (5) 2024 年末合同资产较上年末减少 18.46%，主要系报告期内服务到期转入应收账款所致。
- (6) 2024 年末其他流动资产较上年末减少 90.87%，主要系为对联营企业的股东存款到期收回以及预缴所得税退回所致。
- (7) 2024 年末长期股权投资较上年末增加 1.31%，主要系对联营企业的投资收益增加同时联营企业分红及分回投资款所致。
- (8) 2024 年末其他权益工具投资较上年末增加 39.44%，主要系被投资公司公允价值增加所致。
- (9) 2024 年末其他非流动金融资产较上年末增加 14.61%，主要系新增股权投资所致。
- (10) 2024 年末固定资产较上年末减少 6.42%，主要系逐月计提折旧所致。
- (11) 2024 年末在建工程较上年末增加 38.33%，主要为 24 年新购入办公用房。
- (12) 2024 年末使用权资产较上年末增加 95.51%，主要为本期新租赁办公区所致。
- (13) 2024 年末无形资产较上年末减少 28.98%，主要系按月摊销所致。
- (14) 2024 年末其他非流动资产较上年末增加 67.78%，主要为预付装修款增加所致。

(二) 负债情况以及偿债能力分析

单位：元

| 项目 | 2024年12月31日 | 2023年12月31日 | 变动幅度 |
|-------------|------------------|------------------|----------|
| 短期借款 | 11,000,000.00 | 0.00 | |
| 应付票据 | 140,873,975.73 | 14,768,723.45 | 853.87% |
| 应付账款 | 299,927,520.58 | 371,144,124.21 | -19.19% |
| 合同负债 | 564,346,429.31 | 432,754,416.46 | 30.41% |
| 应付职工薪酬 | 344,580,807.83 | 421,037,752.19 | -18.16% |
| 应交税费 | 82,354,515.26 | 96,925,257.11 | -15.03% |
| 其他应付款 | 39,524,032.42 | 57,903,997.16 | -31.74% |
| 一年内到期的非流动负债 | 7,328,017.30 | 12,870,740.26 | -43.06% |
| 租赁负债 | 20,814,625.40 | 843,760.38 | 2366.89% |
| 其他流动负债 | 1,062,025.85 | 438,920.32 | 141.96% |
| 递延收益 | 0.00 | 20,000,000.00 | -100.00% |
| 递延所得税负债 | 1,255,541.17 | 546,894.89 | 129.58% |
| 负债合计 | 1,513,067,490.85 | 1,429,234,586.43 | 5.87% |

1、公司报告期末负债变动情况分析：

- (1) 2024年末短期借款较上年末增加主要系子公司新增银行借款所致。
- (2) 2024年末应付票据较上年末增加853.87%，主要系银行承兑汇票增加所致。
- (3) 2024年末应付账款较上年末减少19.19%，主要系公司应付集成项目采购货款减少所致。
- (4) 2024年末合同负债较上年末增加30.41%，主要系预收合同款增加所致。
- (5) 2024年末其他应付款较上年末减少31.74%，主要系报告期内员工持股计划解锁回购义务减少所致。
- (6) 2024年末租赁负债和一年内到期的非流动负债合计较上年末增加105.20%，主要系本期新租赁办公场区及部分办公区租赁即将到期所致。

- (7) 2024 年末其他流动负债较上年末增加 141.96%，主要系为预收项目款中对应的增值税增加所致。
- (8) 2024 年末递延收益较上年末减少，系预收的政府补助满足条件转入当期损益所致。
- (9) 2024 年末递延所得税负债较上年末增加 129.58%，主要系其他权益工具公允价值增加所致。

2、偿债能力分析

| 项目 | 2024 年度 | 2023 年度 | 变动 |
|----------|---------|---------|-------|
| 流动比率（倍） | 3.13 | 3.22 | -0.09 |
| 速动比率（倍） | 2.37 | 2.30 | 0.07 |
| 资产负债率（%） | 25.97 | 25.68 | 0.29 |

2024 年末公司流动比率与 2023 年末相比略有下降，主要为报告期内合同负债因预收合同款和应付票据增加。速动比率略有上升，主要为货币资金增加所致。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。公司的流动负债主要为合同负债、应付职工薪酬、应付账款等。

2024 年末资产负债率同比增加 0.29 个百分点，主要为应付票据和预收合同款增加所致，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 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 变动幅度 |
|--------|------------------|------------------|--------|
| 股本 | 704,057,060.00 | 704,057,060.00 | 0.00% |
| 资本公积 | 1,725,722,869.74 | 1,717,814,097.23 | 0.46% |
| 减：库存股 | 234,189,686.99 | 142,988,572.38 | 63.78% |
| 其他综合收益 | -9,534,785.09 | -15,392,851.69 | 38.06% |
| 盈余公积 | 247,260,460.43 | 210,672,306.83 | 17.37% |
| 未分配利润 | 1,841,295,508.35 | 1,635,862,438.11 | 12.56% |

| | | | |
|---------|------------------|------------------|--------|
| 少数股东权益 | 37,490,145.92 | 27,025,438.45 | 38.72% |
| 所有者权益合计 | 4,312,101,572.36 | 4,137,049,916.55 | 4.23% |

股东权益变动情况分析如下：

- (1) 2024 年末库存股较上年末增加主要为本期回购股票所致。
- (2) 2024 年末其他综合收益较上年末增加主要系其他权益工具公允价值增加所致。
- (3) 2024 年末少数股东权益较上年末增加主要系控股子公司本期盈利及新增控股公司所致。

(四) 经营成果及盈利能力分析

单位：元

| 项 目 | 2024 年度 | 2023 年度 | 变动幅度 |
|----------|------------------|------------------|-----------|
| 营业收入 | 3,958,028,236.86 | 5,203,702,275.14 | -23.94% |
| 营业成本 | 2,809,344,142.00 | 3,853,893,494.79 | -27.10% |
| 税金及附加 | 21,681,948.35 | 20,813,460.04 | 4.17% |
| 销售费用 | 123,784,961.44 | 161,193,853.11 | -23.21% |
| 管理费用 | 295,228,820.49 | 302,161,994.10 | -2.29% |
| 研发费用 | 429,993,078.32 | 568,268,556.80 | -24.33% |
| 财务费用 | -47,320,323.77 | -18,487,431.67 | -155.96% |
| 其他收益 | 45,306,429.97 | 28,718,528.98 | 57.76% |
| 投资收益 | 42,735,835.58 | 21,561,191.44 | 98.21% |
| 公允价值变动收益 | -1,765,404.37 | 42,381.34 | -4265.52% |
| 信用减值损失 | -15,910,299.73 | -25,173,897.49 | 36.80% |
| 资产减值损失 | -4,642,051.78 | -12,804,804.72 | 63.75% |
| 资产处置收益 | -280,675.64 | -262,872.83 | -6.77% |
| 营业外收入 | 658,830.00 | 142,657.44 | 361.83% |
| 营业外支出 | 579,725.55 | 547,149.82 | 5.95% |
| 利润总额 | 390,838,548.51 | 327,534,382.31 | 19.33% |

| | | | |
|-------------------------|----------------|----------------|---------|
| 所得税费用 | 6,521,351.51 | -2,623,196.67 | 348.60% |
| 净利润 | 384,317,197.00 | 330,157,578.98 | 16.40% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 379,852,639.00 | 325,720,181.22 | 16.62% |
| 少数股东损益 | 4,464,558.00 | 4,437,397.76 | 0.61% |
| 扣除非经常性损益后的归属于母公司所有者的净利润 | 349,215,318.42 | 316,087,715.44 | 10.48% |

1、主营业务收入分析

(1) 营业收入及营业成本

单位：元

| 项目 | 2024 年度 | | 2023 年度 | |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 3,954,210,374.92 | 2,808,245,954.73 | 5,199,080,903.93 | 3,852,508,792.59 |
| 其他业务 | 3,817,861.94 | 1,098,187.27 | 4,621,371.21 | 1,384,702.20 |
| 合计 | 3,958,028,236.86 | 2,809,344,142.00 | 5,203,702,275.14 | 3,853,893,494.79 |

(2) 主营业务收入按产品分类

单位：元

| 项目 | 2024 年度 | | 2023 年度 | |
|---------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 银行 IT 解决方案 | 3,461,278,010.61 | 2,488,796,196.22 | 4,663,501,720.24 | 3,573,959,131.90 |
| 非银 IT 解决方案 | 370,835,262.19 | 279,750,293.29 | 378,314,178.71 | 253,585,215.46 |
| 创新运营业务 | 122,097,102.12 | 39,699,465.22 | 157,265,004.98 | 24,964,445.23 |
| 主营业务合计 | 3,954,210,374.92 | 2,808,245,954.73 | 5,199,080,903.93 | 3,852,508,792.59 |

报告期内，公司实现整体营业收入 39.58 亿元，其中银行 IT 产品与解决方案收入 34.61 亿元，占比达到 87.45%，继续保持多样化发展、稳扎稳打；非银 IT 产品与解决方案收入

3.71 亿元，占比达到 9.37%，持续开拓创新、加速客户突破。公司在深化产品技术与业务融合、构筑长期竞争优势的同时，核心业务依然能够保持强劲的市场竞争力和项目选择能力，推动业务毛利率实现稳步提升。

2、费用情况分析：

(1) 2024 年销售费用较上年同期减少 23.21%，主要系公司报告期内业务招待费减少所致。

(2) 2024 年研发费用较上年同期减少 24.33%，主要系职工薪酬减少所致。

(3) 2024 年财务费用较上年同期减少 155.96%，主要系利息收入增加及利息费用减少所致。

(4) 2024 年其他收益较上年同期增加 57.76%，主要系公司报告期内专项资金补助增加所致。

(5) 2024 年投资收益较上年同期增加 98.21%，主要系联营公司利润增加所致。

(6) 2024 年公允价值变动收益较上年同期减少 4,265.52%，主要为交易性金融资产、其他非流动金融资产公允价值减少所致。

(7) 2024 年信用减值损失较上年同期减少 36.80%，主要系本期应收账款信用减值损失减少所致。

(8) 2024 年资产减值损失较上年同期减少 63.75%，主要系报告期内存货及合同资产减值准备减少所致。

(9) 2024 年营业外收入较上年同期增加 361.83%，主要为收到违约赔偿款增加所致。

(10) 2024 年所得税费用较上年同期增加 348.60%，主要系递延所得税资产转回所致。

3、盈利能力分析：

| 项目 | 2024 年度 | 2023 年度 | 变动 |
|----------|---------|---------|------|
| 销售毛利率(%) | 29.02 | 25.94 | 3.08 |

| | | | |
|-----------|--------|--------|------|
| 销售净利率(%) | 9.71 | 6.34 | 3.37 |
| 净资产收益率(%) | 9.15 | 8.19 | 0.96 |
| 总资产报酬率(%) | 6.89 | 5.92 | 0.97 |
| 基本每股收益 | 0.5458 | 0.4687 | 0.08 |

报告期内，公司销售毛利率为 29.02%，较上年提高 3.08 个百分点，主要为公司降本增效、提升项目管理效率取得显著结果所致。

报告期内公司销售净利率为 9.71%，较上年增加 3.37 个百分点，主要为毛利率提高且费用减少所致。

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增加，主要为公司净利润所致。

（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 | 2024 年度 | 2023 年度 | 变动幅度 |
|----------------------|------------------------|------------------------|----------------|
| 经营活动现金流入小计 | 4,857,674,830.09 | 5,575,381,889.58 | -12.87% |
| 经营活动现金流出小计 | 3,916,890,795.64 | 5,128,823,229.15 | -23.63% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 940,784,034.45 | 446,558,660.43 | 110.67% |
| 投资活动现金流入小计 | 377,893,451.25 | 12,897,926.97 | 2829.88% |
| 投资活动现金流出小计 | 411,007,409.82 | 237,481,555.11 | 73.07% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -33,113,958.57 | -224,583,628.14 | 85.26% |
| 筹资活动现金流入小计 | 146,436,683.97 | 979,675,177.79 | -85.05% |
| 筹资活动现金流出小计 | 406,813,915.28 | 1,452,813,536.85 | -72.00% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -260,377,231.31 | -473,138,359.06 | 44.97% |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 753,152.51 | 3,184,061.40 | -76.35% |

| | | | |
|--------------|----------------|-----------------|---------|
| 现金及现金等价物净增加额 | 648,045,997.08 | -247,979,265.37 | 361.33% |
|--------------|----------------|-----------------|---------|

2、现金流量分析如下：

报告期现金及现金等价物净增加额较上年同期增加 8.96 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增加 4.94 亿元， 主要原因为软件业务现金净流入增加所致。

（2）报告期内公司投资活动产生的现金流量净流出额较上年减少 1.91 亿元，主要原因为本期支付股权投资款减少所致。

（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 2.13 亿元，主要原因为借款净流出减少所致。

北京宇信科技集团股份有限公司

2025 年 3 月 28 日