上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2016 年度财务决算报告

报告期间（2016 年 1 月 1 日—2016 年 12 月 31 日）

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn
中国证监会指定信息披露网站

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2016 年度财务决算报告

（会计期间：2016 年 1 月 1 日—2016 年 12 月 31 日）

公司 2016 年度财务报表已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告，其简要情况如下：

一、利润表概况

（单位：人民币元）

项　目	2016 年度			2015 年度	
	合 并 数	合并数同比增长率	母公司数	合 并 数	母公司数
营业收入	1,741,602,023.21	18.48%	2,481,370.11	1,469,914,807.24	139,762,927.85
减：营业成本	477,403,520.05	5.25%	-	453,576,586.66	93,345,998.52
税金及附加	4,473,904.80	77.11%	-	2,526,051.64	25,337.09
毛利率	72.59%	增加 3.45 个百分点	-	69.14%	33.21%
减：销售费用	501,268,528.73	29.05%	-	388,424,857.44	7,922,849.20
管理费用	324,724,489.29	22.11%	21,122,410.49	265,922,384.44	40,084,284.23
财务费用	-81,822,445.15	453.03%	-6,735,459.46	-14,795,258.46	-6,994,370.58
资产减值损失	32,118,383.93	350.26%	21,000.00	7,133,222.48	-492,450.00
加：投资收益	154,837,942.51	141.99%	266,690,253.15	63,984,952.14	53,998,137.95
公允价值变动损益	7,272,300.00	2187.04%	-	-348,450.00	1,760,000.00
营业利润	645,545,884.07	49.86%	254,763,672.23	430,763,465.18	61,629,417.34
加：营业外收入	49,704,848.55	39.88%	3,038,947.01	35,533,851.61	38,363,266.34
减：营业外支出	2,305,467.83	1078.47%	205,598.63	195,632.61	24,413.48
利润总额	692,945,264.79	48.67%	257,597,020.61	466,101,684.18	99,968,270.20
减：所得税	58,113,462.03	20.00%	34,810,371.34	48,427,591.51	10,690,182.88
税后净利	634,831,802.76	51.99%	222,786,649.27	417,674,092.67	89,278,087.32
减：少数股东权益	-133,785.34	-127.26%	-	490,715.54	-
归属于母公司所有者的净利润	634,965,588.10	52.20%	-	417,183,377.13	-

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

主要项目分析：

1、公司本期税金及附加较上期增长77.11%，主要系报告期内财政部相关会计政策变更所致。

2、公司本期财务费用较上期增长453.03%，主要系公司存放银行定期存款导致利息增加所致。

3、公司本期资产减值损失较上期增加350.26%，主要系报告期内互联网金融业务计提的坏账准备所致。

4、公司本期投资收益较上期增加141.99%，主要系报告期内公司转让上海海隆软件有限公司100%股权（以下简称“海隆软件”）及收到理财收益所致。

5、公司本期公允价值变动损益较上期增加2187.04%，主要系受日元汇率变动，导致公司全资子公司海隆软件与中信银行签订的远期结售汇合同公允价值增加所致。

6、公司本期营业外收入较上期增加39.88%，主要系报告期内公司收到的政府补助增加所致。

7、公司本期营业外支出较上期增加1078.47%，主要系报告期内公司对外捐赠及小额诉讼和解所致。

8、营业利润、利润总额、税后净利、归属于上市公司股东的净利润分别较去年同期增长49.86%、48.67%、51.99%、52.20%，主要系：

（1）报告期内公司“2345贷款王”金融科技平台业务高速发展，互联网消费金融业务已经成为公司重要的利润来源；

（2）公司报告期完成了海隆软件100%股权转让事宜，实现投资收益9,076.52万元。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

二、资产负债表概况

（1）资产类项目

（单位：人民币元）

项　目	资　产				
	2016 年合并	合并数同比增长率	2016 年母公司	2015 年合并	2015 年母公司
货币资金	3,554,091,746.21	227.67%	256,766,264.59	1,084,659,328.73	105,794,670.75
应收账款	366,431,335.04	197.39%	-	123,214,493.66	-
预付款项	52,314,652.87	31.32%	-	39,837,127.59	8,938,679.24
应收利息	61,785,296.51	879.77%	-	6,306,119.08	-
其他应收款	12,392,309.47	88.71%	576,007,499.52	6,566,826.25	273,900.00
存货	-	-100.00%	-	2,277,952.32	-
一年内到期的非流动资产	24,570,115.22	100.00%	-	-	-
其他流动资产	564,636,889.88	-34.00%	1,154,566.54	855,453,075.11	204,626.60
流动资产合计	4,636,222,345.20	118.86%	833,928,330.65	2,118,314,922.74	115,211,876.59
可供出售的金融资产	81,453,832.90	29.75%	-	62,778,450.00	14,000,000.00
长期应收款	139,734,515.42	56085.97%	-	248,700.00	-
长期股权投资	20,416,969.30	-24.09%	5,262,705,303.39	26,896,618.69	3,875,950,731.44
固定资产	64,239,688.49	-63.40%	4,943,010.78	175,531,344.91	4,708,734.48
无形资产	1,246,916.84	-92.68%	-	17,025,748.41	4,572,193.42
商誉	2,400,347,559.04	-0.01%	-	2,400,493,896.59	-
长期待摊费用		-100.00%	-	65,896.39	-
递延所得税资产	17,592,821.07	-12.72%	605,200.00	20,157,455.43	-
非流动资产合计	2,725,032,303.06	0.81%	5,268,253,514.17	2,703,198,110.42	3,899,231,659.34
资 产 总 计	7,361,254,648.26	52.68%	6,102,181,844.82	4,821,513,033.16	4,014,443,535.93

主要项目分析：

1、货币资金较上期增长227.67%，主要系报告期内公司收到非公开发行股票募集资金、赎回理财产品、转让海隆软件100%股权收到现金及收到限制性股票认购款所致。

2、应收账款较上期增长197.39%、一年内到期的非流动资产较上期增加100.00%、长期应收款较上期增加56085.97%，主要系报告期内公司新增融资租赁及保理业

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

务所致。

3、预付款项较上期增加31.32%，主要系报告期内公司增加推广所致。

4、应收利息较上期增加879.77%，主要系报告期内公司定期存款增加所致。

5、其他应收款较上期增加88.71%，主要系报告期内公司垫付了华商云信用保险股份有限公司开办费800万元所致。

6、存货较上期减少100.00%、固定资产较上期减少63.40%、无形资产较上期减少92.68%、长期待摊费用较上期减少100.00%，主要系报告期内公司转让海隆软件100%股权所致。

7、其他流动资产较上期减少34.00%，主要系公司赎回理财产品所致。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

（2）负债和所有者权益类项目

（单位：人民币元）

项　目	负　债				
	2016 年合并	合并数同比增长率	2016 年母公司	2015 年合并	2015 年母公司
短期借款	150,000,000.00	4524.95%	150,000,000.00	3,243,275.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-100.00%	-	2,108,450.00	-
应付票据	107,600,000.00	79.33%	-	60,000,000.00	-
应付账款	141,333,561.75	35.89%	1,858,490.57	104,004,669.85	1,300,000.00
预收款项	33,002,806.29	-19.25%	-	40,869,642.50	2,061,600.00
应付职工薪酬	56,775,661.86	-11.64%	1,826,319.14	64,252,089.52	462,612.01
应交税费	55,586,459.17	-33.36%	37,168,096.62	83,412,295.02	10,175,551.43
应付利息	182,760.42	100.00%	182,760.42	-	-
其他应付款	3,847,054.98	-66.28%	465,197.01	11,407,603.16	293,066.58
一年内到期的非流动负债	51,476,600.00	100.00%	51,476,600.00	-	-
流动负债合计	599,804,904.47	62.42%	242,977,463.76	369,298,025.05	14,292,830.02
长期应付款	77,214,900.00	100.00%	77,214,900.00	-	-
预计负债	36,630,015.55	602.12%	-	5,217,038.60	-
递延收益	459,239.13	-44.55%	-	828,166.66	-
非流动负债合计	114,304,154.68	1790.82%	77,214,900.00	6,045,205.26	-
负债合计	714,109,059.15	90.25%	320,192,363.76	375,343,230.31	14,292,830.02
股本	1,932,615,440.00	121.70%	1,932,615,440.00	871,732,720.00	871,732,720.00
资本公积	3,545,150,590.52	25.62%	3,545,053,414.67	2,822,232,196.36	2,822,669,236.79
减：库存股	128,691,500.00	100.00%	128,691,500.00	-	-
其他综合收益	-	-100.00%	-	-1,946,648.52	-
盈余公积	66,960,744.34	49.86%	66,960,744.34	44,682,079.41	44,682,079.41
未分配利润	1,223,526,127.92	73.22%	366,051,382.05	706,362,476.75	261,066,669.71
归属于母公司所有者权益合计	6,639,561,402.78	49.44%	5,781,989,481.06	4,443,062,824.00	4,000,150,705.91

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

少数股东权益	7,584,186.33	144.10%	-	3,106,978.85	-
股东权益合计	6,647,145,589.11	49.50%	5,781,989,481.06	4,446,169,802.85	4,000,150,705.91
负债及股东权益合计	7,361,254,648.26	52.68%	6,102,181,844.82	4,821,513,033.16	4,014,443,535.93

主要项目分析：

1、 短期借款较上期增加4524.95%、应付利息较上期增加100.00%，主要系报告期内母公司新增借款所致。

2、 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债较上期减少100.00%、其他应付款较上期减少66.28%、其他综合收益较上期减少100.00%，主要系报告期内公司转让海隆软件100%股权所致。

3、 应付票据较上期增长79.33%、应付账款较上期增长35.89%，主要系报告期内公司业务规模扩大且通过票据结算的金额增加所致。

4、 应交税费较上期减少33.36%，主要系报告期内公司实际缴纳的税费较2015年度增长较多，因此期末应交税费余额较少。

5、 一年内到期的非流动负债较上期增长100.00%、长期应付款较上期增长100.00%、库存股较上期增长100.00%，主要系公司收到2016年限制性股票激励计划首期激励对象认购款所致。

6、 预计负债较上期增长602.12%，主要系报告期内互联网消费金融业务高速发展所致。

7、 股本较上期增长121.70%，主要系1）公司非公开发行股票新增股份8,350万股，并于2016年2月3日在深圳证券交易所上市；2）2016年6月1日，公司实施2015年度利润分配方案，以资本公积转增股本（每10股转增10股）；3）2016年11月，公司实施了2016年限制性股票激励计划（首期），向56名激励对象授予2,215万股股票所致。

8、 盈余公积较上期增长49.86%、未分配利润较上期增长73.22%、归属于母公司所有者权益合计较上期增长49.44%，主要系报告期内公司新增利润所致。

9、 少数股东权益较上期增长144.10%，主要系报告期内公司转让海隆软件100%股权以及购买集乐公司60%股权所致。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

三、现金流量表概况

(单位：人民币元）

项　目	2016 年度	2015 年度	同比增减
一、经营活动产生的现金流量净额	89,026,092.03	483,692,983.13	-81.59%
经营活动现金流入量	1,886,244,098.00	1,583,727,827.79	19.10%
经营活动现金流出量	1,797,218,005.97	1,100,034,844.66	63.38%
二、投资活动产生的现金流量净额	193,704,736.87	266,841,389.87	-27.41%
投资活动现金流入量	596,311,664.19	352,920,229.53	68.96%
投资活动现金流出量	402,606,927.32	86,078,839.66	367.72%
三、筹资活动产生的现金流量净额	1,854,329,898.78	-50,613,013.05	3763.74%
筹资活动现金流入量	1,969,667,351.62	13,414,468.40	14583.16%
筹资活动现金流出量	115,337,452.84	64,027,481.45	80.14%
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,278,310.20	3,711,144.51	-161.39%
五、现金及现金等价物净增加额	2,134,782,417.48	703,632,504.46	203.39%

主要项目分析：

1. 经营活动产生的现金流量净额较去年同期减少81.59%、经营活动现金流出较去年同期增加63.38%，主要系1）报告期内公司业务规模扩大；2）2016年度公司增加融资租赁业务，该业务导致新增“客户贷款及垫款净增加额”3.96亿元所致。经营活动产生的现金流量净额与本年度净利润存在一定差异，主要系报告期内公司新增了融资租赁及保理业务，导致新增“客户贷款及垫款净增加额”3.96亿元。扣除融资租赁业务现金流出的影响后，公司经营活动产生的现金流量净额与本年度净利润不存在重大差异。
2. 投资活动现金流入较去年同期增加68.96%，主要系报告期内公司转让海隆软件100%股权所致。
3. 投资活动现金流出较去年同期增加367.72%，主要系公司购买理财产品所致。
4. 筹资活动产生的现金流量净额较去年同期增加3763.74%、筹资活动现金流入较去年同期增加14,583.16%、现金及现金等价物净增加额较去年同期增加203.39%，主要系本报告期公司完成非公开发行股票及收到2016年限制性股票激励计划首期激励对象认购款所致。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

5. 筹资活动现金流出较去年同期增加80.14%，主要系报告期内公司对外分配现金股利增加所致。
6. 汇率变动对现金及现金等价物的影响较去年同期减少161.39%，主要系报告期内公司受到汇率波动影响所致。

四、主要财务指标分析

指　标	2016 年	2015 年	变化情况
基本每股收益	0.33 元/股	0.24 元/股	37.50%
销售毛利率	72.59%	69.14%	增加 3.45 个百分点
加权平均净资产收益率	10.22%	9.83%	增加 0.39 个百分点
每股净资产	3.48 元/股	5.10 元/股	-31.76%

注1：公司于2016年6月1日实施2015年度利润分配方案（其中以资本公积向全体股东每10股转增10股），因此公司依据《企业会计准则》按上述股本变动情况重新列报了上年同期的基本每股收益；根据《企业会计准则解释第7号》，本报告期基本每股收益及归属于上市公司股东的每股净资产计算时未考虑2016年限制性股票激励计划（首期）授予的限制性股票对股本的影响；上年度归属于上市公司股东的每股净资产未按股本变动情况进行调整。

注2：上述数据以公司合并报表数据填列。

五、其他说明事项

无。

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

董事会

2017 年 3 月 8 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站