

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2018 年度财务决算报告

报告期间（2018 年 1 月 1 日—2018 年 12 月 31 日）



上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2018 年度财务决算报告

(会计期间: 2018 年 1 月 1 日—2018 年 12 月 31 日)

公司 2018 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	2018 年度			2017 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	3,773,918,388.17	17.95%	62,981,026.24	3,199,617,704.75	45,009,680.62
减: 营业成本	398,975,014.85	17.75%	-	338,831,245.63	-
税金及附加	17,693,330.27	1.23%	20,670.05	17,478,065.23	385,540.50
毛利率	89.43%	增加 0.02 个百分点	-	89.41%	-
减: 销售费用	805,380,020.77	43.63%	-	560,737,469.65	8,490.57
管理费用	216,597,367.93	78.62%	64,830,836.00	121,260,884.23	47,113,485.26
财务费用	-24,124,271.61	-67.95%	50,830,656.46	-75,264,562.57	8,897,732.76
研发费用	297,861,977.04	52.44%	-	195,394,730.27	-
资产减值损失	578,446,758.80	-51.73%	42,000.00	1,198,312,143.83	21,000.00
加: 其他收益	47,466,089.91	222.40%	3,304,117.49	14,722,556.31	584,284.40
投资收益	65,454,978.09	63.57%	592,684,324.85	40,015,394.07	96,079,177.27
资产处置收益	-1,673,148.45	-660.19%	-	298,675.89	-
公允价值变动损益	-	-	-	-	-
营业利润	1,594,336,109.67	77.56%	543,245,306.07	897,904,354.75	85,246,893.20
加: 营业外收入	3,611,672.99	-41.59%	-	6,183,541.68	890,417.87
减: 营业外支出	2,887,753.40	115.95%	-	1,337,245.30	-
利润总额	1,595,060,029.26	76.69%	543,245,306.07	902,750,651.13	86,137,311.07
减: 所得税	222,878,835.12	-540.84%	-5,431,371.64	-50,558,232.38	-1,995,726.79
税后净利	1,372,181,194.14	43.94%	548,676,677.71	953,308,883.51	88,133,037.86
减: 少数股东损益	4,825,518.88	-16.27%	-	5,763,478.05	-
归属于母公司所有者的净利润	1,367,355,675.26	44.31%	-	947,545,405.46	-

主要项目分析：

- 1、公司本期销售费用较上期增长**43.63%**，主要系公司报告期内业务发展迅速导致推广费增加所致；
- 2、公司本期管理费用较上期增加**78.62%**，主要系公司报告期内业务规模扩大，股权激励费用及工资奖金增加所致；
- 3、公司本期财务费用较上期增加**67.95%**，主要系公司报告期内发行公司债券及ABS专项计划导致利息费用增加所致；
- 4、公司本期研发费用较上期增加**52.44%**，主要系公司报告期内持续加大研发投入所致；
- 5、公司本期资产减值损失较上期减少**51.73%**，主要系公司报告期内互联网金融业务产生的坏账损失减少所致；
- 6、公司本期其他收益较上期增加**222.40%**，主要系公司报告期内获得的政府补助增加所致；
- 7、公司本期投资收益较上期增加**63.57%**，主要系公司报告期内购买理财产品收益增加所致；
- 8、公司本期资产处置收益较上期减少**660.19%**，主要系公司报告期内汽车消费金融业务车辆资产处置损失增加所致；
- 9、公司本期营业外收入较上期减少**41.59%**，主要系公司报告期内处置资产减少所致
- 10、公司本期营业外支出较上期增加**115.95%**，主要系公司报告期内涉诉计提预计负债增加所致；
- 11、公司本期所得税较上期增加**540.84%**，主要系公司报告期内递延所得税资产减少及公司利润增加所致；
- 12、公司本期归属于母公司所有者的净利润较上期增加**44.31%**，主要系公司报告期内业务规模扩大所致。

二、资产负债表概况

(1) 资产类项目

(单位：人民币元)

项 目	资 产				
	2018 合并	合并数同比增长率	2018 母公司	2017 合并	2017 母公司
货币资金	3,482,843,345.27	-3.10%	364,293,103.00	3,594,381,127.23	53,866,427.68
应收票据及应收账款	620,552,755.95	31.80%	4,960,018.01	470,818,722.30	5,402,191.79
预付款项	72,496,312.70	90.73%	6,149,644.56	38,009,342.31	160,727.56
其他应收款	91,333,486.67	-10.96%	20,238,524.36	102,570,967.65	465,790,394.21
存货	-		-		-
一年内到期的非流动资产	661,299,806.95	786.12%	-	74,628,324.22	-
其他流动资产	2,802,310,074.38	109.27%	357,834,745.10	1,339,073,359.32	3,708,248.07
流动资产合计	7,730,835,781.92	37.57%	753,476,035.03	5,619,481,843.03	528,927,989.31
发放贷款和垫款	198,921,338.75	100.00%	-	-	-
可供出售的金融资产	100,153,850.00	73.72%	87,500,000.00	57,653,850.00	45,000,000.00
长期应收款	741,734,448.95	53.54%	-	483,085,376.71	-
长期股权投资	293,150,213.53	-10.70%	6,783,633,036.53	328,257,413.23	6,231,116,389.13
固定资产	71,811,802.47	2.36%	9,449,225.37	70,155,405.93	12,417,759.03
无形资产	2,350,607.36	-24.87%	-	3,128,906.99	-
商誉	2,408,185,626.08	0.00%	-	2,408,185,626.08	-
长期待摊费用	35,360,220.37	-20.34%	35,360,220.37	44,388,361.79	44,388,361.79
递延所得税资产	93,248,987.84	-40.92%	8,341,466.60	157,844,532.50	3,012,876.61
其他非流动资产	100,000,000.00	100.00%	100,000,000.00	-	-
非流动资产合计	4,044,917,095.35	13.85%	7,024,283,948.87	3,552,699,473.23	6,335,935,386.56
资 产 总 计	11,775,752,877.27	28.39%	7,777,759,983.90	9,172,181,316.26	6,864,863,375.87

主要项目分析：

- 1、应收票据及应收账款较期初增加**31.80%**，主要系公司报告期内业务发展迅速导致应收款项所致；
- 2、预付款项较期初增加**90.73%**，主要系公司报告期内互联网信息业务发展较快，预付的推广费用增加所致；

- 3、一年内到期的非流动资产较期初增加**786.12%**，主要系报告期内公司汽车金融业务增长所致；
- 4、其他流动资产较期初增加**109.27%**，主要系公司报告期内发放个人消费贷款及购买的理财产品增加所致；
- 5、发放贷款和垫款较期初增加**100.00%**，主要系公司报告期内超过一年期的汽车消费贷款额增加所致；
- 6、可供出售金融资产较期初增加**73.72%**，主要系公司在报告期内对投资基金出资额增加所致；
- 7、长期应收款较期初增加**53.54%**，主要系报告期内公司汽车金融业务增长所致；
- 8、递延所得税资产较期初减少**40.92%**，主要系报告期内公司全资子公司递延所得税适用税率变动导致递延所得税资产部分转回，及公司互联网金融业务计提坏账金额减少所致；
- 9、其他非流动资产较期初增加**100.00%**，主要系报告期内公司新增超过一年期的信托理财产品所致。

（2）负债和所有者权益类项目

（单位：人民币元）

项 目	负 债				
	2018 合并	合并数同比 增长率	2018 母公司	2017 合并	2017 母公司
短期借款	516,800,000.00	54.62%	-	334,240,000.00	300,000,000.00
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	-	-	-	-	-
应付票据及应付账款	317,862,623.47	32.30%	10,685,014.71	240,251,839.17	17,083,649.43
预收款项	94,772,922.04	376.01%	2,050,919.81	19,910,020.76	
应付职工薪酬	89,817,190.49	85.71%	1,493,080.79	48,363,287.69	1,312,754.03
应交税费	116,584,866.35	18.82%	284,967.16	98,117,525.71	1,088,618.29
其他应付款	198,181,883.66	941.57%	147,009,405.15	19,027,306.46	7,244,850.05
一年内到期的非流动 负债	476,977,620.00	49.45%	209,977,620.00	319,152,600.00	319,152,600.00
其他流动负债	24,259,043.99	5174.23%	1,262,631.41	459,953.82	-
流动负债合计	1,835,256,150.00	70.01%	372,763,639.03	1,079,522,533.61	645,882,471.80
应付债券	500,000,000.00	-	500,000,000.00	-	-
长期应付款	108,242,300.00	-64.37%	108,242,300.00	303,775,800.00	303,775,800.00
预计负债	2,077,997.32	102.73%	-	1,025,000.00	-
递延收益	-	-100.00%	-	1,160,000.00	-
非流动负债合计	610,320,297.32	99.48%	608,242,300.00	305,960,800.00	303,775,800.00
负债合计	2,445,576,447.32	76.51%	981,005,939.03	1,385,483,333.61	949,658,271.80
股本	4,442,964,822.00	30.06%	4,442,964,822.00	3,416,091,248.00	3,416,091,248.00
资本公积	1,784,399,149.32	-33.84%	1,801,136,030.35	2,697,292,261.31	2,697,527,863.82
减：库存股	318,332,502.59	-48.90%	318,332,502.59	622,991,508.70	622,991,508.70
其他综合收益	90,504.27	100.00%	-	-	-
盈余公积	130,641,715.90	72.41%	130,641,715.90	75,774,048.13	75,774,048.13
未分配利润	3,275,910,090.23	58.59%	740,343,979.21	2,065,690,566.29	348,803,452.82
归属于母公司所有者 权益合计	9,315,673,779.13	22.06%	-	7,631,856,615.03	-

少数股东权益	14,502,650.82	-90.63%	-	154,841,367.62	-
股东权益合计	9,330,176,429.95	19.82%	6,796,754,044.87	7,786,697,982.65	5,915,205,104.07
负债及股东权益合计	11,775,752,877.27	28.39%	7,777,759,983.90	9,172,181,316.26	6,864,863,375.87

主要项目分析：

- 1、应付票据及应付账款较上期增加**32.30%**，主要系公司业务发展迅速导致应付款项增加所致；
- 2、预收款项较上期增加**376.01%**，主要系公司业务发展迅速导致预收款项增加所致；
- 3、应付职工薪酬较上期增加**85.71%**，主要系公司报告期内计提的工资奖金增加所致；
- 4、其他应付款较上期增加**941.57%**，主要系报告期内向关联方借款增加所致
- 5、一年内到期的非流动负债较上期增加**49.45%**，主要系报告期内公司发行的一年内到期ABS专项计划增加所致；
- 6、其他流动负债较上期增加**5,174.23%**，主要系公司业务规模扩大，暂估的应交销项税额增加所致；
- 7、应付债券较上期增加**100.00%**，主要系公司在报告期内发行公司债券所致；
- 8、长期应付款较上期减少**64.37%**，主要系报告期内公司限制性股票激励计划部分限制股票解禁所致；
- 9、递延收益较上期减少**100.00%**，主要系报告期公司未发生应计入递延收益的政府补助所致；
- 10、预计负债较上期增加**102.73%**，主要系报告期内公司未决诉讼增加所致；
- 11、股本较上期增加**30.06%**，主要系公司报告期内实施了资本公积转增股本所致；
- 12、资本公积较上期减少**33.84%**，主要系公司报告期内实施了资本公积转增股本所致；
- 13、库存股较上期减少**48.90%**，主要是报告期内公司限制性股票激励计划部分限制股票解禁所致；
- 14、其他综合收益较上期增加**100.00%**，主要系公司报告期内发生外币财务报表折算差额所致；

- 15、 盈余公积较上期增加**72.41%**，主要系公司报告期内利润增加所致；
- 16、 未分配利润较上期增加**58.59%**，主要系公司报告期内利润增加所致；
- 17、 少数股东权益较上期减少**90.63%**，主要系公司报告期内收购广州二三四五互联网小额贷款公司**15%**少数股权所致。

三、现金流量表概况

(单位：人民币元)

项 目	2018 度	2017 度	同比增减
一、经营活动产生的现金流量净额	-178,559,858.21	165,266,702.73	-208.04%
经营活动现金流入量	4,439,999,594.57	3,162,741,048.76	40.38%
经营活动现金流出量	4,618,559,452.78	2,997,474,346.03	54.08%
二、投资活动产生的现金流量净额	-566,068,402.13	-751,775,061.99	-24.70%
投资活动现金流入量	489,453,869.99	300,631,980.73	62.81%
投资活动现金流出量	1,055,522,272.12	1,052,407,042.72	0.30%
三、筹资活动产生的现金流量净额	813,934,181.69	764,920,144.82	6.41%
筹资活动现金流入量	2,157,152,800.00	1,067,914,000.00	102.00%
筹资活动现金流出量	1,343,218,618.31	302,993,855.18	343.32%
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,888,431.64	-3,251,198.90	-219.60%
五、现金及现金等价物净增加额	73,194,352.99	175,160,586.66	-58.21%

主要项目分析：

- 1、经营活动现金流入较去年同期增加 40.38%、经营活动现金流出较去年同期增加 54.08%，主要系报告期内公司业务规模扩大所致；
- 2、经营活动产生的现金流量净额较去年同期减少 208.04%，主要系本期公司开展互联网金融业务引起“客户贷款及垫款净增加额”上升所致；
- 3、投资活动现金流入小计较去年同期增加 62.81%，主要系本报告期内收回理财款项所致；
- 4、筹资活动现金流入小计较去年同期增加 102.00%，主要系本报告期内公司发行公司债券、ABS 专项计划及新增短期借款所致；
- 5、筹资活动现金流出小计较去年同期增加 343.32%，主要系公司报告期内偿还银行短期借款所致；
- 6、现金及现金等价物净增加额较去年同期减少 58.21%，主要系公司报告期内经营活动产生的现金流量净额减少所致；
- 7、汇率变动对现金及现金等价物的影响较去年同期增加 219.60%，主要系公司报

告期内以外币购买理财产品，外币升值所致。

经营活动产生的现金流量净额与归属于上市公司股东的净利润存在一定差异，主要系报告期内公司开展的汽车消费金融业务、个人消费金融业务、融资租赁及保理业务引起的“客户贷款及垫款净增加额”为 2,587,793,123.66 元及计提相应的资产减值准备所致。剔除上述影响后，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。

四、主要财务指标分析

指 标	2018 年	2017 年	变化情况
基本每股收益	0.32 元/股	0.22 元/股	45.45%
销售毛利率	89.43%	89.41%	增加 0.02 个百分点
加权平均净资产收益率	16.55%	13.35%	增加 3.20 个百分点
每股净资产	2.10 元/股	1.72 元/股	22.09%

注1：公司于2018年6月实施2017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3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计算时未考虑2017年限制性股票激励计划（预留部分）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已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

2019 年 4 月 11 日