

证券代码：002195

证券简称：二三四五

公告编号：2023-010

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2023 年第一季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1. 董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第一季度报告是否经审计

是 否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业收入(元)	143,161,104.99	185,457,081.11	-22.81%
归属于上市公司股东的净利润(元)	110,312,676.06	106,817,688.89	3.27%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	109,450,414.31	100,315,175.79	9.11%
经营活动产生的现金流量净额(元)	37,812,401.73	412,036,761.44	-90.82%
基本每股收益(元/股)	0.0197	0.0191	3.14%
稀释每股收益(元/股)	0.0197	0.0191	3.14%
加权平均净资产收益率	1.17%	1.15%	0.02%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减 (%)
总资产(元)	9,917,922,130.39	9,889,632,244.17	0.29%
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	9,513,095,526.64	9,408,222,127.93	1.11%

注：经营活动产生的现金流量净额较去年同期下降，主要系报告期内商业保理等业务净回款额较去年同期减少所致。

(二) 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	本报告期金额	说明
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	134,591.27	
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	-3,884,930.64	
对外委托贷款取得的损益	4,035,377.35	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-45,544.56	
减:所得税影响额	-622,768.33	
合计	862,261.75	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

项目	涉及金额(元)	原因
公允价值变动损益	4,787,043.46	为充分发挥公司自有资金充裕的优势,公司确立了“移动互联+多元投资”的双轮驱动发展战略,设立了股权投资板块。上述业务系公司为提高

		资金利用效率及投资收益而开展的业 务，发生频率较高且具有持续性，故 公司将股权投资业务形成的投资收益 及公允价值变动损益作为公司经常性 损益列示。
投资收益	180,752.59	为充分发挥公司自有资金充裕的优 势，公司确立了“移动互联+多元投 资”的双轮驱动发展战略，设立了股 权投资板块。上述业务系公司为提高 资金利用效率及投资收益而开展的业 务，发生频率较高且具有持续性，故 公司将股权投资业务形成的投资收益 及公允价值变动损益作为公司经常性 损益列示。

（三）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

适用 不适用

资产负债表项目	2023/3/31	2022/12/31	变动比例	主要原因
预付款项	2,483,060.72	5,298,605.19	-53.14%	主要系报告期内预付款项结转成本费用所致
应付账款	39,523,056.04	60,032,736.46	-34.16%	主要系报告期内支付应结算款项所致
合同负债	15,910,640.13	12,153,211.78	30.92%	主要系报告期内合同预收款项增加所致
应付职工薪酬	61,473,737.77	92,542,952.56	-33.57%	主要系报告期内支付员工上年度年终奖所致
应交税费	27,269,974.38	13,744,182.85	98.41%	主要系报告期末确认一季度应交企业所得税所致
其他应付款	13,777,361.19	25,965,325.02	-46.94%	主要系报告期内偿付部分外部往来款所致
其他流动负债	209,640.07	764,756.24	-72.59%	主要系报告期内暂估的销项税减少所致
其他综合收益	-11,562,319.22	-6,123,041.87	-88.83%	主要系报告期内汇率波动较大，外币财务报表折算差额变动所致
利润表项目	2023年1-3月	2022年1-3月	变动比例	主要原因
税金及附加	592,982.67	2,165,368.10	-72.62%	主要系报告期内印花税及附加税减少所致
财务费用	-41,410,591.86	-21,710,930.96	-90.74%	主要系报告期内收到存款利息增加所致
其他收益	-3,310,046.11	837,328.77	-495.31%	主要系报告期内归还政府补助所致
投资收益	39,856,598.26	24,173,705.90	64.88%	主要系报告期内赎回理财产品产生的投资收益增加所致
公允价值变动收益	27,039,925.33	-3,737,673.13	823.44%	主要系报告期内理财产品公允价值增长较大所致
信用减值损失	450,975.29	29,649,673.61	-98.48%	主要系报告期内非标投资信用减值准备减少所致
资产处置收益	134,591.27	-1,140,530.63	111.80%	主要系报告期内处置闲置资产所致
营业外收入	0	2,800.00	-100.00%	主要系上年同期处置低值易耗品，本期未发生相关事项所致
营业外支出	45,544.56	275.86	16410.03%	主要系报告期内处置报废资产所致
少数股东损益	0	38,379.07	-100.00%	主要系上年非全资子公司已注销，故本期无少数股东损益
外币财务报表折算差额	-5,439,277.35	-2,301,841.23	-136.30%	主要系报告期内汇率波动较大所致
现金流量表项目	2023年1-3月	2022年1-3月	变动比例	主要原因
收取利息、手续费及佣金的现金	17,486,897.24	50,038,455.31	-65.05%	主要系报告期非标投资业务利息减少所致
客户贷款及垫款净增加额	-10,885,577.12	-315,043,188.71	-96.54%	主要系报告期内商业保理等业务净回款额减少所致
支付的各项税费	6,294,266.36	13,111,838.83	-52.00%	主要系报告期内支付的增值税及附加减少所致
支付其他与经营活动有关的现金	13,585,215.98	27,194,358.53	-50.04%	主要系报告期内返还非标投资业务客户的保证金较去年同期减少所致

收回投资收到的现金	34,060,080.39	134,797.93	25167.51%	主要系报告期内收回债权投资款所致
取得投资收益收到的现金	4,599,919.26	164,156.03	2702.16%	主要系报告期内收到债权投资利息增加所致
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	357,035.00	45,000.00	693.41%	主要系报告期内处置闲置及报废资产所致
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	625,000.00	0	100.00%	主要系报告期预付资产采购款项所致
支付其他与投资活动有关的现金	520,153,961.75	240,000,000.00	116.73%	主要系报告期购买理财产品增加所致
取得借款收到的现金	0	62,600,000.00	-100.00%	主要系公司报告期内未进行借款所致
偿还债务支付的现金	34,300,000.00	115,400,000.00	-70.28%	主要系公司报告期对外借款规模减少所致
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	850,382.78	1,938,541.11	-56.13%	主要系公司报告期对外借款规模减少，对应支付利息减少所致
支付其他与筹资活动有关的现金	0	4,778,956.80	-100.00%	主要系公司上年同期支付房屋租赁款，本报告期尚未支付所致
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-9,589,908.83	-298,688.50	3110.67%	主要系报告期内汇率波动较大所致

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	296,725	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
韩猛	境内自然人	6.87%	393,523,936.00	0.00		
张淑霞	境内自然人	2.80%	160,400,498.00	0.00		
陈于冰	境内自然人	1.55%	88,898,039.00	66,673,529.00		
香港中央结算有限公司	境外法人	1.25%	71,535,874.00	0.00		
曲水信佳科技有限公司	境内非国有法人	1.02%	58,186,013.00	0.00		
王细林	境内自然人	0.72%	41,074,500.00	0.00		
中国工商银行股份有限公司—广发中证传媒交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.71%	40,911,700.00	0.00		
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.56%	32,159,726.00	0.00		
潘要文	境内自然人	0.35%	20,113,611.00	0.00		

			0		
王文清	境内自然人	0.29%	16,578,336.00	0.00	
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类			
		股份种类	数量		
韩猛	393,523,936.00	人民币普通股	393,523,936.00		
张淑霞	160,400,498.00	人民币普通股	160,400,498.00		
香港中央结算有限公司	71,535,874.00	人民币普通股	71,535,874.00		
曲水信佳科技有限公司	58,186,013.00	人民币普通股	58,186,013.00		
王细林	41,074,500.00	人民币普通股	41,074,500.00		
中国工商银行股份有限公司—广发中证传媒交易型开放式指数证券投资基金	40,911,700.00	人民币普通股	40,911,700.00		
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	32,159,726.00	人民币普通股	32,159,726.00		
陈于冰	22,224,510.00	人民币普通股	22,224,510.00		
潘要文	20,113,611.00	人民币普通股	20,113,611.00		
王文清	16,578,336.00	人民币普通股	16,578,336.00		
上述股东关联关系或一致行动的说明	前 10 名普通股股东中，韩猛与张淑霞为一致行动人，其余人之间未知是否属于一致行动人。 【注：上海二三四五网络控股集团股份有限公司回购专用证券账户持有公司股份 131,757,998 股，持股比例 2.30%。根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第 1 号——业务办理：4.1 定期报告披露相关事宜》，前 10 名股东中存在回购专户的，应当予以特别说明，但不纳入前 10 名股东列示，因此上表前 10 名普通股股东为不包含回购账户的前 10 名股东】				
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）	前 10 名普通股股东中，王细林通过投资者信用证券账户持有 29,874,500 股；潘要文通过投资者信用证券账户持有 18,521,011 股；王文清通过投资者信用证券账户持有 16,578,336 股。				

（二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

三、其他重要事项

适用 不适用

1、股份协议转让及实际控制人拟变更事项

2023 年 1 月 6 日，上海岩合科技合伙企业（有限合伙）与韩猛及其一致行动人张淑霞签署了《股份转让协议》，上海岩合科技合伙企业（有限合伙）将通过协议转让方式受让韩猛及张淑霞持有的公司无限售条件流通股 553,924,434 股，占公司总股本的 9.6758%。转让双方已于 2023 年 2 月 13 日收到深圳证券交易所出具的《深圳证券交易所上市公司股份协议转让确认书》，本次协议转让还需在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理股份过户登记手续，股份转让过户登记完成后，上海岩合科技合伙企业（有限合伙）将成为上市公司的控股股东，叶可及傅耀华将成为上市公司的实

际控制人。截至本报告披露日，本次协议转让事项尚在进行中，因此本次交易的具体完成时间及交易完成后公司的经营发展规划尚存在一定的不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

2、全资子公司广州小贷减少注册资本事项

公司于 2023 年 3 月 20 日召开第八届董事会第四次会议审议通过了《关于全资子公司广州二三四五互联网小额贷款有限公司减少注册资本的议案》，同意全资子公司广州二三四五互联网小额贷款有限公司减资 150,000 万元人民币。本次减资完成后，广州小贷的注册资本由 200,000 万元人民币变更为 50,000 万元人民币。本次减资事项已经广州市地方金融监督管理局等政府主管部门审核通过。

四、季度财务报表

（一）财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：上海二三四五网络控股集团股份有限公司

2023 年 03 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	年初余额
流动资产：		
货币资金	2,532,370,849.86	2,489,554,394.06
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	4,267,393,511.36	4,255,209,208.61
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	211,941,421.76	197,127,393.22
应收款项融资		
预付款项	2,483,060.72	5,298,605.19
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	26,023,240.17	25,410,895.63
其中：应收利息	1,834,492.78	1,648,796.11
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	717,124,329.23	789,084,700.52
其他流动资产	4,619,660.39	6,142,790.15
流动资产合计	7,761,956,073.49	7,767,827,987.38
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	183,650,712.64	163,850,712.64
长期股权投资	72,287,511.47	72,365,278.14
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	548,019,393.83	522,620,554.74
投资性房地产	201,994,804.08	204,187,374.05
固定资产	55,882,105.44	57,366,954.15
在建工程		
生产性生物资产		

油气资产		
使用权资产	67,682,945.27	71,308,817.33
无形资产	1,238,839.83	1,389,364.86
开发支出		
商誉	961,195,029.26	961,195,029.26
长期待摊费用	4,415,783.58	4,172,210.21
递延所得税资产	59,598,931.50	63,347,961.41
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,155,966,056.90	2,121,804,256.79
资产总计	9,917,922,130.39	9,889,632,244.17
流动负债：		
短期借款	126,981,318.77	161,330,838.21
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	39,523,056.04	60,032,736.46
预收款项	193,957.45	161,521.15
合同负债	15,910,640.13	12,153,211.78
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	61,473,737.77	92,542,952.56
应交税费	27,269,974.38	13,744,182.85
其他应付款	13,777,361.19	25,965,325.02
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	12,082,548.21	11,168,366.40
其他流动负债	209,640.07	764,756.24
流动负债合计	297,422,234.01	377,863,890.67
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	69,946,620.19	69,946,620.19
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	8,319,323.50	8,319,323.50
递延收益		
递延所得税负债	29,138,426.05	25,280,281.88
其他非流动负债		
非流动负债合计	107,404,369.74	103,546,225.57
负债合计	404,826,603.75	481,410,116.24
所有者权益：		
股本	5,724,847,663.00	5,724,847,663.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	395,125,650.92	395,125,650.92

减：库存股	250,090,716.60	250,090,716.60
其他综合收益	-11,562,319.22	-6,123,041.87
专项储备		
盈余公积	315,791,178.15	315,791,178.15
一般风险准备		
未分配利润	3,338,984,070.39	3,228,671,394.33
归属于母公司所有者权益合计	9,513,095,526.64	9,408,222,127.93
少数股东权益		
所有者权益合计	9,513,095,526.64	9,408,222,127.93
负债和所有者权益总计	9,917,922,130.39	9,889,632,244.17

法定代表人：陈于冰 主管会计工作负责人：黄国敏 会计机构负责人：喻佳萍

2、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	143,161,104.99	185,457,081.11
其中：营业收入	143,161,104.99	185,457,081.11
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	73,108,234.09	102,058,786.74
其中：营业成本	55,961,196.21	62,831,789.40
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	592,982.67	2,165,368.10
销售费用	3,571,589.71	2,766,327.31
管理费用	33,644,505.59	32,306,559.76
研发费用	20,748,551.77	23,699,673.13
财务费用	-41,410,591.86	-21,710,930.96
其中：利息费用	1,354,925.62	3,184,752.38
利息收入	51,533,287.91	27,292,514.38
加：其他收益	-3,310,046.11	837,328.77
投资收益（损失以“-”号填列）	39,856,598.26	24,173,705.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-550,105.73
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以	27,039,925.33	-3,737,673.13

“—”号填列)		
信用减值损失(损失以“—”号填列)	450,975.29	29,649,673.61
资产减值损失(损失以“—”号填列)		
资产处置收益(损失以“—”号填列)	134,591.27	-1,140,530.63
三、营业利润(亏损以“—”填列)	134,224,914.94	133,180,798.89
加:营业外收入		2,800.00
减:营业外支出	45,544.56	275.86
四、利润总额(亏损总额以“—”填列)	134,179,370.38	133,183,323.03
减:所得税费用	23,866,694.32	26,327,255.07
五、净利润(净亏损以“—”号填列)	110,312,676.06	106,856,067.96
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	110,312,676.06	106,856,067.96
2.终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	110,312,676.06	106,817,688.89
2.少数股东损益		38,379.07
六、其他综合收益的税后净额	-5,439,277.35	-2,301,841.23
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-5,439,277.35	-2,301,841.23
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-5,439,277.35	-2,301,841.23
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-5,439,277.35	-2,301,841.23
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	104,873,398.71	104,554,226.73
归属于母公司所有者的综合收益总额	104,873,398.71	104,515,847.66
归属于少数股东的综合收益总额		38,379.07
八、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.0197	0.0191

(二) 稀释每股收益	0.0197	0.0191
------------	--------	--------

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：陈于冰 主管会计工作负责人：黄国敏 会计机构负责人：喻佳萍

3、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	132,068,991.89	182,113,520.27
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	17,486,897.24	50,038,455.31
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	51,100,556.55	53,145,618.62
经营活动现金流入小计	200,656,445.68	285,297,594.20
购买商品、接受劳务支付的现金	75,394,006.30	65,069,297.64
客户贷款及垫款净增加额	-10,885,577.12	-315,043,188.71
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	78,456,132.43	82,928,526.47
支付的各项税费	6,294,266.36	13,111,838.83
支付其他与经营活动有关的现金	13,585,215.98	27,194,358.53
经营活动现金流出小计	162,844,043.95	-126,739,167.24
经营活动产生的现金流量净额	37,812,401.73	412,036,761.44
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	34,060,080.39	134,797.93
取得投资收益收到的现金	4,599,919.26	164,156.03
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	357,035.00	45,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	555,006,272.78	532,230,213.84
投资活动现金流入小计	594,023,307.43	532,574,167.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	625,000.00	
投资支付的现金	23,500,000.00	30,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	520,153,961.75	240,000,000.00

投资活动现金流出小计	544,278,961.75	270,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	49,744,345.68	262,574,167.80
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		62,600,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		62,600,000.00
偿还债务支付的现金	34,300,000.00	115,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	850,382.78	1,938,541.11
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		4,778,956.80
筹资活动现金流出小计	35,150,382.78	122,117,497.91
筹资活动产生的现金流量净额	-35,150,382.78	-59,517,497.91
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-9,589,908.83	-298,688.50
五、现金及现金等价物净增加额	42,816,455.80	614,794,742.83
加：期初现金及现金等价物余额	2,447,326,636.82	1,327,356,551.07
六、期末现金及现金等价物余额	2,490,143,092.62	1,942,151,293.90

（二） 审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

公司第一季度报告未经审计。

上海二三四五网络控股集团股份有限公司董事会

2023 年 04 月 21 日