

# 海南惠丰小额贷款股份有限公司

## 2017 年度报告

股权简称：惠丰小贷

股权代码：80039



打印

### 重要提示

本公司及本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本报告经公司第一届董事会第十一次会议审议通过。

海口中天华信会计师事务所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

公司负责人郭玉堂、主管会计工作负责人吴桂平、会计机构负责人商小刚声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

# 目录

第一章 基本情况.....	1
一、公司基本情况.....	1
二、公司信息披露地址及相关义务人员情况.....	2
三、本次年报各服务中介机构及负责人情况.....	2
第二章 董事、监事、高级管理人员、核心技术人员及其持股情况.....	3
一、公司董事、监事和高级管理人员的基本情况.....	3
二、公司董事、监事及高级管理人持股及增减变化情况.....	5
第三章 近两年主要财务数据和指标.....	6
第四章 公司控股股东及实际控制人情况.....	7
第五章 董事会关于经营情况和重大事项介绍.....	7
一、经营情况.....	7
二、重大事项.....	7
第六章 财务报告.....	9

## 第一章 基本情况

### 一、公司基本情况

项目	内容
公司名称:	海南惠丰小额贷款股份有限公司
英文名称:	HAINAN HUIFENG MICROFINANCE CO., LTD
公司简称:	惠丰小贷
股份代码:	80039
挂牌场所:	海南股权交易中心
统一社会信用代码:	91460200396297276x
法定代表人:	郭玉堂
注册资本(总股本):	人民币 10000 万元
托管股本:	人民币 10000 万元
初始成立日期:	2014 年 07 月 28 日
股份制成立日期:	2015 年 12 月 24 日
注册地址:	海南省三亚市海棠湾龙海风情小镇 C2-22
注册登记地址:	海南省工商行政管理局
所属行业:	金融业
经营范围	专营小额贷款业务, 通过互联网平台经营小额贷款业务, 以自有资金非募集方式对外投资。(一般经营项目自主经营, 许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营)(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动。)
主营业务	专营小额贷款业务, 通过互联网平台经营小额贷款业务, 以自有资金非募集方式对外投资。

二、公司信息披露地址及相关义务人员情况

项目	内容
董事会秘书:	蒋甜甜
联系电话:	13322083495
邮箱号码:	1073001735@qq.com
财务负责人:	吴桂平
联系电话:	13973149148
邮箱号码:	3072707843@qq.com
信息披露网址:	<a href="http://www.hnexchange.com/">http://www.hnexchange.com/</a>
信息备置地址:	海南股权交易中心

三、本次年报各服务中介机构及负责人情况

项目	内容
推荐机构名称:	金元证券股份有限公司
法定代表人:	陆涛
公司地址:	海南省海口市南宝路 36 号证券大厦四楼
联系人名称:	旷青春
联系电话:	13337616069
邮箱号码:	948614570@qq.com
审计机构名称:	海口中天华信会计师事务所
法定代表人:	商小刚
公司地址:	海口市国贸路 A1-12 德派斯大厦 B 栋第 14 层 1402 室
注册会计师:	商小刚、云丽
联系电话:	18976268655
邮箱号码:	304636397@qq.com

## 第二章 董事、监事、高级管理人员、核心技术人员及其持股情况

### 一、公司董事、监事和高级管理人员的基本情况

董事					
姓名	性别	年龄	任期起始日期	兼职情况	工作经历
郭玉堂	男	56	2015.12.03 2018.12.02	无	2014.07任海南惠丰小额贷款股份有限公司董事长
王道松	男	46	2015.12.03 2018.12.02	临高惠丰村镇银行副行长	2010.05至2014.09任浏阳农商行监事长；2014.09-2017.02.10任海南省惠丰小额贷款股份有限公司总经理；2017.02.10-至今任临高惠丰村镇银行副行长
刘瑞	男	25	2015.12.03 2018.12.02	无	2014.01-2014.07任海南惠丰小额贷款股份有限公司筹备组成员；2014.08-2017.02.10任海南惠丰小额贷款股份有限公司副总经理；2017.02.10-至今任海南惠丰小额贷款股份有限公司总经理
伍彪	男	28	2015.12.03 2018.12.02	无	2014.04-2014.10任职海南思睿惠丰股权投资基金管理有限公司筹备组成员；2010.10-2015.11任海南思睿惠丰股权投资基金管理有限公司总经理

徐启晋	男	33	2015.12.03 2018.12.02	2014.10 至今任海南卓展小额贷款股份有限公司董事长	2011.05-2012.07 任职汇丰银行（中国）有限公司客户经理； 2012.07-2013.01 任安邦保险集团董事会办公室主管职务； 2013.02-2014.10 任哈尔滨启泽商贸有限公司执行董事；2014.10 至今任海南卓展小额贷款股份有限公司董事长
监事					
姓名	性别	年龄	任期起始日期	兼职情况	工作经历
郭晓屿	女	24	2015.12.03 2018.12.02	无	2013.01-2015.12 任海南金玉和投资有限公司投资经理
邢益梁	男	30	2015.12.03 2018.12.02	无	2012.12-2014.07 任海南嘉裕德贸易有限责任公司外贸经理； 2014.08 至今任海南惠丰小额贷款股份有限公司监事
曾祥旺	男	27	2015.12.03 2018.12.02	无	2013.01-2013.12 任海南省中融汇投资有限公司投资助理（兼职）职务；2014.01-2014.07 任海南惠丰小额贷款股份有限公司筹备组成员；2014.08 至今任海南惠丰小额贷款股份有限公司客户经理及职工监事
高级管理人员					

姓名	性别	年龄	任期起始日期	兼职情况	工作经历
刘瑞	男	25	2015.12.03 2018.12.02	无	2014.01-2014.07 任海南惠丰小额贷款股份有限公司筹备组成员； 2014.08-2017.02.10 任海南惠丰小额贷款股份有限公司副总经理； 2017.02.10-至今任海南惠丰小额贷款股份有限公司总经理
吴桂平	女	46	2016.06.30 2019.06.30	无	2014.09 至今任海南惠丰小额贷款股份有限公司财务总监
蒋甜甜	女	27	2016.06.30 2019.06.30	无	2013.06-2014.06 任晨希教育机构培训老师；2014.06-2015.01 任湖南浏阳余湾小学一年级班主任； 2015.01-2017.01 任海南惠丰小额贷款股份有限公司文员兼支部书记、工会主席；2017.01-至今任海南惠丰小额贷款股份有限公司会计、董事秘书 兼支部书记、工会主席
核心技术人员					
姓名	性别	年龄	任期起始日期	兼职情况	工作经历

二、公司董事、监事及高级管理人持股及增减变化情况

董事					
姓名	年初持股	持股比	年末持股	持股比	股份增减变动量及原因
郭玉堂	1500 万	15%	1500 万	15%	



王道松	3000 万	30%	3000 万	30%	
刘瑞	1500 万	15%	1500 万	15%	
伍彪	0	0	0	0	
徐启晋	0	0	0	0	
监事					
姓名	年初持股	持股比	年末持股	持股比	股份增减变动量及原因
郭晓屿	1500 万	15%	1500 万	15%	
邢益梁	0	0	0	0	
曾祥旺	0	0	0	0	
高级管理人员					
姓名	年初持股	持股比	年初持股	持股比	股份增减变动量及原因
蒋甜甜	0	0	0	0	
吴桂平	0	0	0	0	
核心技术人员					
姓名	年初持股	持股比	年初持股	持股比	股份增减变动量及原因

### 第三章 近两年主要财务数据和指标

单位：元

名称	2017 年度	2016 年度	同比增减率
营业收入	18,627,225.72	16,504,828.69	增加 12.85%
营业利润	10,931,429.74	8,829,387.43	增加 23.80%
利润总额	11,410,633.28	9,852,808.30	增加 15.81%
归属于公司股东的净利润	8,717,020.86	7,355,166.88	增加 18.51%

归属于公司股东的扣除非经常损益后的净利润	8,717,020.86	7,355,166.88	增加 18.51%
总资产	174,630,023.45	172,405,249.28	增加 1.29%
总负债	52,056,317.29	58,766,663.98	减少 11.41%
资产负债率	29.80%	34.08%	减少 4.28%
所有者权益（股东权益）	122,573,706.16	113,638,585.30	增加 7.86%
股本（总额）	100,000,000	100,000,000	
经营活动产生的现金流量净额	-4,315,351.22	-37,027,565.31	-88.35%
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.04	-0.37	减少 89.18%
归属于公司股东的每股净资产	1.23	1.14	增加 7.89%
净资产收益率	7.11%	6.47%	增加 0.64%
每股收益	0.087	0.073	增加 19.17%

#### 第四章 公司控股股东及实际控制人情况

本公司实际控制人：一致行动人郭玉堂、王道松、郭晓屿和海南金泉投资有限公司

#### 第五章 董事会关于经营情况和重大事项介绍

##### 一、经营情况

公司报告期内总体经营情况良好，本公司 2016 年度营业收入为 16,504,828.69 元，2017 年度的营业收入为 18,627,225.72 元，相比 2016 年营业收入同比增加 12.85%，本公司 2016 年度的利润总额为 9,852,808.30 元，2017 年度的利润总额为 11,410,633.28 元，相比 2016 年利润总额同比增加 15.81%，归属于公司股东的净利润 2016 年度的净利润为 7,355,166.88 元，2017 年度的净利润为 8,717,020.86 元，相比 2016 年净利润同比增加 18.51%，2016 年度累计发放贷款 728 笔，累计发放金额为 32,175.086 万元，2017 年度累计发放贷款 467 笔，累计发放金额 19,155.267 万元，相比 2016 年度业务量同比减少 35.85%。

##### 二、重大事项

（一）重大资产重组、出售、收购情况：

本公司在披露报告期内没有发生资产重组、出售、收购情况

(二) 公司对外担保、对外投资情况:

本公司在披露报告期内没有对外担保、对外投资情况

(三) 公司重大诉讼、重大仲裁情况:

本公司在披露报告期内没有重大诉讼、重大仲裁情况

(四) 公司签订的重大合同及履行情况:

本公司 2017 年度贷款金额达到 500 万元及以上的客户合同及其履行情况如

下:

客户名称	贷款金额(万元)	放款日期	贷款日期	是否履行完毕
黄嘉芸	500	20170908	20180908	未到期
殷承刚	500	20170908	20180908	未到期
郑夏凉	500	20170908	20180908	未到期
王春活	500	20170908	20180908	未到期
程茜	500.16	20171113	20181113	是

(五) 其他影响公司持续经营的重大事项。

本公司无需要披露的重大或有事项

## 第六章 财务报告

### 资产负债表

2017年

单位：人民币元

编制单位：海南惠丰小额贷款股份有限公司

项 目	附注	期末数	期初数
资产：			
货币资金	7.1	1,078,757.06	1,975,907.31
结算备付金			
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款			785,533.03
预付款项	7.2	2,220.00	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	7.3	13,227,816.72	11,219,679.50
应收股利			432,215.70
其他应收款	7.4	374,541.57	138,839,456.83
发放贷款及垫款	7.5	157,182,651.34	16,943,016.75
买入返售金融资产	7.6	-	
存货			
一年内到期的非流动资产			

其他流动资产			
流动资产合计		171,865,986.69	170,195,809.12
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	7.7	2,002,010.90	1,547,877.15
在建工程净值			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			661,563.01
递延所得税资产	7.8	762,025.86	
其他非流动资产			2,209,440.16
非流动资产合计		2,764,036.76	
资产总计		174,630,023.45	172,405,249.28

## 资产负债表 (续)

编制单位: 海南惠丰小额贷款股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	期末数	期初数
负债:			
流动负债:			
短期借款	7.90	43,724,000.00	5,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			-
拆入资金			-
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		-	5,000,000.00
卖出回购金融资产款	7.10		
应付手续费及佣金			165,543.02
应付职工薪酬	7.11	363,849.09	1,203,117.02
应交税费	7.12	2,437,045.64	221,978.59
应付利息	7.13	124,363.27	
应付股利			608,425.35
其他应付款	7.14	5,407,059.29	
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			-

代理承销证券款			-	17,000,000.00
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				29,199,063.98
流动负债合计		52,056,317.29		
非流动负债：				9,567,600.00
长期借款				
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债				
递延所得税负债				
其他非流动负债				29,567,600.00
非流动负债合计		-		
负债合计		52,056,317.29		58,766,663.98
股东权益：				100,000,000.0
实收资本	7.15	100,000,000.00	0	
资本公积	7.16	4,834,150.15		4,834,150.15
其他综合收益				
专项储备				
盈余公积	7.17	2,034,021.57		1,162,319.48
一般风险准备	7.18	3,139,624.18		2,640,333.51
未分配利润	7.19	12,565,910.26		5,001,782.16
少数股东权益				113,638,585.3
股东权益合计		122,573,706.16	0	
负债和股东权益总计		174,630,023.45	28	172,405,249.





# 利润表

2017 年

单位：人民币元

编制单位：海南惠丰小额贷款股份有限公司

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	7.20	<b>18,627,225.72</b>	<b>16,504,828.69</b>
其中：主营业务收入			
利息收入	7.20	18,627,225.72	16,504,828.69
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	7.20	<b>7,695,795.98</b>	<b>7,675,441.26</b>
其中：营业成本			
利息支出	7.20	4,115,825.18	2,267,262.50
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用	7.21	129,920.88	305,791.48
营业税金及附加			
销售费用			
管理费用	7.22	3,048,198.48	3,592,205.74
财务费用			
资产减值损失	7.23	401,851.44	1,510,181.54
其他			
公允价值变动损益			
投资收益			
三、营业利润		<b>10,931,429.74</b>	<b>8,829,387.43</b>
营业外收入	7.24	539,134.56	1,099,190.49
营业外支出	7.25	59,931.02	

			75,769.62
四、利润总额		<b>11,410,633.28</b>	<b>9,852,808.30</b>
所得税费用	7.26	2,693,612.42	2,497,641.42
五、净利润		<b>8,717,020.86</b>	<b>7,355,166.88</b>
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
七、综合收益总额		<b>8,717,020.86</b>	<b>7,355,166.88</b>

## 现金流量表

2017 年

编制单位：海南惠丰小额贷款股份有限公司

单位：人  
民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
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			
卖出回购金融资产净增加额		-	
买入返售金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		17,923,837.73	10,229,113.85
收到其他与经营活动有关的现金		5,402,860.99	6,113,780.37
经营活动现金流入小计		23,326,698.72	16,342,894.22
客户贷款及垫款净增加额		18,343,194.51	39,570,517.14
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
向其他金融机构拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,813,440.50	2,045,283.91
支付给职工以及为职工支付的现金		1,644,104.09	1,959,931.23

支付的各项税费	2,517,623.01	4,340,472.33
支付其他与经营活动有关的现金	1,323,687.83	5,454,299.92
经营活动现金流出小计	27,642,049.94	53,370,504.53
经营活动产生的现金流量净额	<b>-4,315,351.22</b>	<b>-37,027,610.31</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	16,943,016.75	
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		
处置子公司及其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		
投资活动现金流入小计	16,943,016.75	
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	899,315.78	1,653,523.66
取得子公司及其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		16,943,076.75
投资活动现金流出小计	899,315.78	18,596,600.41
投资活动产生的现金流量净额	<b>16,043,700.97</b>	<b>-18,596,600.41</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	16,000,000.00	54,540,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	218,100.00	5,000,000.00
筹资活动现金流入小计	16,218,100.00	59,540,000.00
偿还债务支付的现金	23,843,600.00	2,972,400.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	0	
支付其他与筹资活动有关的现金	5,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	28,843,600.00	2,972,400.00
筹资活动产生的现金流量净额	<b>-12,625,500.00</b>	<b>56,567,600.00</b>
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额	<b>-897,150.25</b>	<b>943,389.28</b>
加：期初现金及现金等价物余额	1,975,907.31	1,032,518.03
六、期末现金及现金等价物余额	1,078,757.06	1,975,907.31

## 股东权益变动表

2017 年度

编制单位：海南惠丰小额贷款股份有限公司

单位：人民币元

项目	上期金额							股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	100,000,000.00	4,834,150.15			1,162,319.48	2,640,333.51	5,001,782.16	113,638,585.30
加：会计政策变更								
前期差错更正								
同一控制下企业合并								
其他								
二、本年初余额	100,000,000.00	4,834,150.15			1,162,319.48	2,640,333.51	5,001,782.16	113,638,585.30
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-			871,702.09	499,290.67	7,564,128.10	8,935,120.86
（一）综合收益总额							8,717,020.86	8,717,020.86

(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股					
2. 股份支付计入股东权益的金额					
3. 其他					
(三) 利润分配					
1. 提取盈余公积	871,702.09	499,290.67	-1,152,892.76	218,100.00	
2. 提取一般风险准备					
3. 对股东的分配	871,702.09		-871,702.09		
4. 其他		281,190.67	-281,190.67		
(四) 股东权益内部结转					
1. 资本公积转增股本		218,100.00		218,100.00	
2. 盈余公积转增股本					

3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
(五) 其他										
四、本年末余额	100,000,000.00	4,834,150.15	2,034,021.57	3,139,624.18	12,565,910.26	122,573,706.16				



## 股东权益变动表

2016 年

编制单位：海南惠丰小额贷款股份有  
限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额						股东权益合计
	股本	资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	100,000,000.00	4,834,150.15			540,615.04	1,579,660.75	105,816,303.42
加：会计政策变更							
前期差错更正							
同一控制下企业合并							
其他							
二、本年初余额	100,000,000	4,834,150.			540,615.04	1,579,660.75	105,816,303.42

	.00	15		621,704.44	1,060,672.76	6,139,904.68	7,822,281.88
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-					
（一）综合收益总额							
（二）股东投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对股东的分配							
4. 其他							
（四）股东权益内部结转							
1. 资本公积转增股本							
				621,704.44	593,557.76	-1,215,262.20	-
				621,704.44	593,557.76	-621,704.44	-
					593,557.76	-593,557.76	-
						7,355,166.88	7,355,166.88
						-	-
						-	-
						-	-

2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	100,000,000.00	4,834,150.15	1,162,319.48	2,640,333.51	467,115.00	5,001,782.16	113,638,585.30		