
海南惠丰小额贷款股份有限公司

2015 年度报告





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。

本报告经公司第二届董事会第三次会议审议通过。

中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）海南分所为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

公司负责人王道松、主管会计工作负责人吴桂平、会计机构负责人吴桂平声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。



第一章公司基本情况	4
第二章主要财务数据和指标	4
第三章最近一年股本变动情况及报告期末已解除限售登记股份数量	5
第四章董事、监事、高级管理人员及其持股情况	10
第五章董事会关于经营情况、现金流量的分析及利润分配预案和重大事项介绍	13
第六章财务报告	15



第一章公司基本情况

- 1、公司的法定中文名称为海南惠丰小额贷款股份有限公司，英文名称为 HAINAN HUIFENG MICROFINANCE CO., LTD;
- 2、公司的法定代表人为郭玉堂；
- 3、公司由黄佩担任董事会秘书一职，同时也是本次公司年度报告的信息披露义务人员，联系地址：海口市龙华区芙蓉路北侧 5 号海珠花园，电话：18889659992，传真 0898-66184361，电子信箱 420131115@qq.com；
- 4、公司注册地址：海南省三亚市海棠湾龙海风情小镇 C2-22，公司办公地址：海南省三亚市海棠湾龙海风情小镇 C2-22，邮政编码：570100，公司国际互联网网址：<http://credithf.com/>，电子信箱：1073001735@qq.com。
- 5、公司选定的信息披露指定媒体的名称或网址：<http://www.hnexchange.com/>，公司年度报告备置地点：海南股权交易中心。
- 6、公司股份挂牌场所为海南省股权交易中心，股份简称为惠丰小贷，股份代码为：80039。

第二章主要财务数据和指标

单位：元

项 目	2014 年度	2015 年度
营业收入	2,327,140.02	12,118,367.81
利润总额	315,341.55	7,252,756.05
归属于公司股东的净利润	214,753.02	5,406,150.39
归属于公司股东的扣除非经常损益后的净利润	214,753.02	5,356,881.79
总资产	50,681,267.76	107,817,617.99
所有者权益（股东权益）	50,214,753.02	105,816,303.42
经营活动产生的现金流量净额	-49,538,007.06	-49,319,674.91
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.4954	-0.4932
归属于公司股东的每股净资产	1.0	1.06

加权平均净资产收益率	0.43%	7.33%
每股收益	0.0043	0.0763

第三章 最近一年股本变动情况及报告期末已解除限售登记股份数量

1、股本变动情况：

(1) 变更前股东

股东名称	认缴出资额	出资方式	持股比例	实缴出资额	出资方式	出资时间
浏阳市中洲烟花有限公司	1500 万元	货币	30%	1500 万元	货币	2014 年 7 月 21 日
海南金泉投资有限公司	1200 万元	货币	24%	1200 万元	货币	2014 年 7 月 21 日
郭玉堂	1500 万元	货币	30%	1500 万元	货币	2014 年 7 月 21 日
王恺之	800 万元	货币	16%	800 万元	货币	2014 年 7 月 21 日

(2) 变更后股东

股东名称	认缴出资额	出资方式	持股比例	实缴出资额	出资方式	出资时间
海南金泉投资有限公司	1200 万元	货币	12%	1200 万元	货币	2014 年 7 月 21 日
王道松	3000 万元	货币	30%	3000 万元	货币	2015 年 7 月



						16日
郭玉堂	1500万元	货币	15%	1500万元	货币	2014年7月 21日
刘瑞	1500万元	货币	15%	1500万元	货币	2015年7月 16日
张跑	800万元	货币	8%	800万元	货币	2015年7月 16日
徐唯桢	500万元	货币	5%	500万元	货币	2015年7月 16日
郭晓屿	1500万元	货币	15%	1500万元	货币	2015年7月 16日

2、限售股份变动情况表

股东名称	股东性	股权性质	股权数量(股)	限售期限	持股比例
海南金泉 投资有限 公司	法人	有限售条件股份	1200万	2015年12月 16日至2016 年12月15日	12%
王道松	个人	有限售条件股份	3000万	2015年12月 16日至2016 年12月15日	30%
郭玉堂	个人	有限售条件股份	1500万	2015年12月 16日至2016 年12月15日	15%
郭晓屿	个人	有限售条件股份	1500万	2015年12月 16日至2016	15%



				年 12 月 15 日	
张跑	个人	有限售条件股份	800 万	2015 年 12 月 16 日至 2016 年 12 月 15 日	8%
刘瑞	个人	有限售条件股份	1500 万	2015 年 12 月 16 日至 2016 年 12 月 15 日	15%
徐唯桢	个人	有限售条件股份	500 万	2015 年 12 月 16 日至 2016 年 12 月 15 日	5%

3、定向增资

2015 年 4 月 5 日, 公司召开股东大会, 全体股东一致同意将公司的注册资本由 5000 万元增加到 10000 万元, 其中郭晓屿增资 1500 万元, 王道松增资 1500 万元, 徐唯桢增资 500 万元, 张跑增资 800 万元, 王恺之增资 700 万元。

2015 年 7 月 16 日, 海南鸿晖会计师事务所(特殊普通合伙) 出具海南鸿晖验字[2015]第 1501004 号《验资报告》, 验证截至 2015 年 07 月 16 日止, 公司已收到新增注册资本合计 5000 万元整。

2015 年 7 月 23 日, 海南省三亚市工商行政管理局核准了上述变更。

本次增资完成后, 公司股权结构如下:

序号	股东姓名	出资方式	出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	浏阳市中洲烟花有限公司	货币	1500	15
2	郭玉堂	货币	1500	15



3	郭晓屿	货币	1500	15
4	王道松	货币	1500	15
5	张跑	货币	800	5
6	海南金泉投资 有限公司	货币	1200	12
7	徐唯桢	货币	500	5
8	王恺之	货币	1500	15

4. 第一次股权转让:

2015年6月5日,公司股东会通过决议,同意浏阳中洲烟花有限公司将其所持公司15%的股权以1500万元价格转让给刘瑞,公司其他原股东放弃优先购买权。2015年7月31日,双方签订了股权转让协议书。

2015年8月18日,海南省三亚市工商行政管理局核准了上述变更。本次股权转让完成后,公司股权结构如下:

序号	股东姓名	出资方式	出资额(万元)	出资比例(%)
1	刘瑞	货币	1500	15
2	郭玉堂	货币	1500	15
3	郭晓屿	货币	1500	15
4	王道松	货币	1500	15



5	张跑	货币	800	5
6	海南金泉投资有限公司	货币	1200	12
7	徐唯桉	货币	500	5
8	王恺之	货币	1500	15

5. 第二次股权转让：

2015年8月25日，公司股东会通过决议，同意王恺之将其所持公司15%的股权以1500万元价格转让给王道松，其他原股东放弃优先购买权。同日，双方签订了股权转让协议书。

2015年9月12日，海南省三亚市工商行政管理局核准了上述变更。本次股权转让完成后，公司股权结构如下：

序号	股东姓名	出资方式	出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	王道松	货币	3000	30
2	郭玉堂	货币	1500	15
3	刘瑞	货币	1500	15
4	郭晓屿	货币	1500	15
5	海南金泉投资有限公司	货币	1200	12
6	张跑	货币	800	8
7	徐唯桉	货币	500	5
合计			10000	100

6、报告期末股东总数为7人，股东的名称分别为王道松、郭玉堂、郭晓屿、刘瑞、海南金泉投资有限公司、张跑、徐唯桉，其中股东郭玉堂与股东郭晓屿为

父女关系，所有股东所持股份都是有限售条件股份，限售期限截至 2016 年 12 月 15 日止。

7、本公司董事长郭玉堂与股东王道松、郭晓屿、海南金泉投资有限公司签署一致行动人协议，共同成为实际控制人。

第四章董事、监事、高级管理人员及其持股情况

一、本公司董事、监事和高级管理人员持股的情况如下：

董事					
姓名	性别	年龄	任期起始日期	年初和年末持有本公司股份	年度内股份增减变动量及原因
郭玉堂	男	54	2015年12月3日至2018年12月2日	年初持有30%，年末持有15%	年末减少15%，公司增加注册资本，股权被稀释。
王道松	男	44	2015年12月3日至2018年12月2日	年初未持有，年末持有30%	年末增加30%，公司增资时认购15%，接收王恺之股权转让15%
刘瑞	男	23	2015年12月3日至2018年12月2日	年初未持有，年末持有15%	年末增加15%，接收浏阳市中洲烟花有限公司股权转让15%
徐启晋	男	31	2015年12月3日至2018年12月2日	年初年末均未持有	
伍彪	男	26	2015年12月3日至2018年12月2日	年初年末均未持有	



姓名	性别	年龄	任期起始日期	年初和年末持有本公司股份	年度内股份增减变动量及原因
邢益梁	男	29	2015年12月3日至2018年12月2日	年初年末均未持有	
曾祥旺	男	26	2015年12月3日至2018年12月2日	年初年末均未持有	
郭晓屿	女	23	2015年12月3日至2018年12月2日	年初未持有，年末持有15%	公司增资时认购15%
高级管理人员					
姓名	性别	年龄	任期起始日期	年初和年末持有本公司股份	年度内股份增减变动量及原因
黄佩	女	25	2015年12月3日至2018年12月2日	年初年末均未持有	
吴桂平	女	44	2015年12月3日至2018年12月2日	年初年末均未持有	

姓名	职务	任职期间	兼职	工作经历（5年内）
郭玉堂	董事长	2015年12月3日至2018年12月2日	无	2014年7月至今任本公司董事长
王道松	董事兼总经理	2015年12月3日至2018年12月2日	无	2010年05月至2014年09月任浏阳农商行监事长；2014年09月至今任本公司总经理
刘瑞	董事兼副总经理	2015年12月3日至2018年12月2日	无	2014年01月—2014年07月任职海南惠丰小额贷款有限公司筹备组成员，2014年08月至今任副总经理职务。
伍彪	董事	2015年12月3日至2018年12月2日	无	2014年4月—2014年10月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年10月—2015年11月任职海南思睿惠丰股权投资基金管理有限公司总经理职务。
徐启晋	董事	2015年12月3日至2018年12月2日	2014年10月至今任海南卓展小额贷款股份有限公司董事长	2011年05月至2012年07月任职汇丰银行（中国）有限公司客户经理职务。2012年07月至2013年01月任安邦保险集团董事会办公室主管职务。2013年02月至2014年10月任哈尔滨启泽商贸有限公司执行董事。2014年10月至今任海南卓展小额贷款股份有限公司董事长
郭晓屿	监事	2015年12月3日至2018年12月2日	无	2013年1月至2015年12月，任职于海南金玉和投资有限公司投资经理职务。
邢益梁	监事长	2015年12月3日至2018年12月2日	无	2012年12月—2014年7月任职海南嘉裕德贸易有限责任公司



三、年度报酬情况

董事

姓名	基本工资(元)	绩效工资(元)	各项保险费(元)
郭玉堂	0	0	0
王道松	3500	1500	914.34
刘瑞	3500	1000	864.34
徐启晋	0	0	0
伍彪	0	0	0

监事

姓名	基本工资(元)	绩效工资(元)	各项保险费(元)
邢益梁	3500	1500	914.34
郭晓屿	0	0	0
曾祥旺	0	0	0

高级管理人员

姓名	基本工资(元)	绩效工资(元)	各项保险费(元)
黄佩	3500	1500	864.34
吴桂平	3500	1500	0

第五章董事会关于经营情况、现金流量的分析及利润分配预案和

重大事项介绍

1、经营情况

公司报告期内总体经营情况良好，本公司 2014 年度的营业收入为 2,327,140.02 元，2015 年度的营业收入为 12,118,367.81 元；本公司 2014 年度



的利润总额为 315,341.55 元, 2015 年度的利润总额为 7,252,756.05; 归属于公司股东的净利润 2014 年度的净利润为 214,753.02 元, 2015 年的净利润为 5,406,150.39, 相比 2014 年净利润同比增加 5,191,397.37 元, 本公司于 2014 年 7 月成立, 期后陆续开展业务, 2014 年经营周期短, 前期主要为 2015 年业务开展铺垫, 故 2014 年营业收入及利润低于 2015 年度。2015 年业务量比较 2014 年增加幅度大, 累计发放贷款 688 笔, 累计发放金额达 21,285.04 万元。

2、现金流量表

本公司 2014 年度与 2015 年度因经营活动产生的现金流量净额均为负数, 主要是由于本公司从事小额贷款业务, 客户贷款及垫款净增加额对其影响, 但是本公司经营活动所产生的现金流量占全部现金流量比重大, 投资活动所产生的现金流量占比小, 因为 2015 年增加注册资本, 故筹资活动所产生的现金流占比较大, 综合以上得出, 本公司 2015 年度从日常经营活动中产生的现金充裕, 公司财务状况稳定, 支付能力强。

3、利润分配预案

本公司 2015 年盈利, 但是因为 2015 年 10 月 31 日公司进行股改, 股改时按净资产转股本和资本公积, 实际未分配利润只体现了 2015 年 11 月至 12 月, 然后按利润提取了一般风险准备金, 导致显示的未分配利润为负数, 故 2016 年本公司未拟定利润分配预案。

4、重大事项

(1) 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

(2) 本公司在披露报告期内没有发生破产相关事项, 包括向法院申请重整、和解或破产清算、法院受理重整、和解或破产清算、公司重整期间等发生的法院裁定结果及其他重大事项;

(3) 本公司在披露报告期内没有收购及出售资产、企业合并的相关事项;

(4) 本公司在披露报告期内没有发生重大关联交易事项。

(5) 公司应披露重大合同及其履行情况;

本公司 2015 年度贷款金额达 500 万元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	贷款到期	是否履行完毕
刘汉平	500	20150729	20150829	是
何艳	500	20150729	20150929	是
刘乾兰	500	20150729	20150929	是
蒋星星	500	20150806	20150813	是
邓广宇	500	20150806	20150813	是
何玲	500	20150806	20150813	是
张志国	500	20150825	20160825	未到期
邓广宇	500	20150826	20150926	是
何玲	500	20150826	20150926	是
蒋星星	500	20150826	20150926	是
钟丽丽	500	20150925	20160925	未到期
李性伟	500	20150925	20160925	未到期
王明岭	500	20151009	20161009	未到期

第六章 财务报告

资产负债表

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		2015年12月31日	2014年12月31日
流动资产：			
货币资金	1	1,032,518.03	461,992.94
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			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项	2	585,533.03	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	3	4,941,276.33	353,097.32
应收股利			
其他应收款	4	95,382.56	
发放贷款及垫款	5	100,775,609.78	49,740,570.00
买入返售金融资产			
存货			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		107,430,319.73	50,555,660.26
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	6	103,280.64	
在建工程			
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			
递延所得税资产	7	284,017.62	125,607.50
其他非流动资产			
非流动资产合计		387,298.26	125,607.50
资产总计		107,817,617.99	50,681,267.76

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		2015年12月31日	2014年12月31日
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	8	74,234.03	157,372.72
应交税费	9	1,926,080.54	309,142.02
应付利息			
应付股利			
其他应付款		1,000.00	
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			
划分为持有待售的负债			



一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		2,001,314.57	466,514.74
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		-	-
负债合计		2,001,314.57	466,514.74
股东权益：			
股本	10	100,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	11	4,834,150.15	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	12	540,615.04	21,475.30
一般风险准备	13	1,579,660.75	753,645.00
未分配利润	14	-1,138,122.52	-560,367.28
股东权益合计		105,816,303.42	50,214,753.02
负债和股东权益总计		107,817,617.99	50,681,267.76

利润表

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	2015 年度	2014 年度
一、营业总收入	12,118,367.81	2,327,140.02



其中：营业收入			
利息收入		12,118,367.81	2,327,140.02
担保费收入			
手续费及佣金收入			
其他业务收入			
二、营业总成本		4,799,920.29	2,011,798.47
其中：营业成本			
利息支出			
手续费及佣金支出			
营业税金及附加	16	677,006.83	125,182.83
业务及管理费	17	3,489,273.00	1,384,185.64
提取担保业务准备金			
资产减值损失	18	633,640.46	502,430.00
其他业务成本			
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（损失以“-”号填列）		7,318,447.52	315,341.55
加：营业外收入	19	12.85	
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出	20	65,704.32	
其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额（损失以“-”号填列）		7,252,756.05	315,341.55
减：所得税费用	21	1,846,605.66	100,588.53
五、净利润（损失以“-”号填列）		5,406,150.39	214,753.02
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		
5. 外币财务报表折算差额		
七、综合收益总额	5,406,150.39	214,753.02
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.0763	0.0043
(二) 稀释每股收益	0.0772	0.0043

现金流量表

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	2015 年度	2014 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
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		
向中央银行借款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	7,530,188.80	1,974,215.20
收到其他与经营活动有关的现金	22、105,061,620.19	827,400.00
经营活动现金流入小计	112,591,808.99	2,801,615.20
购买商品、接受劳务支付的现金	1,140,417.37	
客户贷款及垫款净增加额	22、51,667,716.78	50,243,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	1,964,873.96	664,539.09
支付的各项税费	1,136,015.18	73,102.24

支付其他与经营活动有关的现金	106,002,460.61	1,358,980.93
经营活动现金流出小计	161,911,483.90	52,339,622.26
经营活动产生的现金流量净额	-49,319,674.91	-49,538,007.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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		
投资活动现金流入小计	-	-
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	109,800.00	
投资支付的现金		
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		
投资活动现金流出小计	109,800.00	-
投资活动产生的现金流量净额	-109,800.00	-
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	50,000,000.00	50,000,000.00
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	50,000,000.00	50,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	50,000,000.00	50,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	570,525.09	461,992.94



加：期初现金及现金等价物余额	461,992.94	
六、期末现金及现金等价物余额	1,032,518.03	461,992.94