



海南惠丰小额贷款股份有限公司

2018 年度报告

股权简称：惠丰小贷

股权代码：80039



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十二次会议审议通过。

海南华联会计师事务所（普通合伙）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、会计机构负责人刘和坤声明：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..... | 5 |
| 一、公司基本情况..... | 5 |
| 二、公司信息披露地址及相关义务人员情况..... | 6 |
| 三、本次年报各服务中介机构及负责人情况..... | 6 |
| 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.. | 7 |
| 一、公司董事、监事和高级管理人员的基本情况..... | 7 |
| 二、公司董事、监事及高级管理人持股及增减变化情况..... | 10 |
| 第三章 工商变更情况..... | 11 |
| 一、公司经营范围变更情况..... | 11 |
| 二、公司注册资本及其股权结构变更情况..... | 11 |
| 三、公司法人、董事、监事及其高级管理人员变更情况..... | 11 |
| 第四章 近两年主要财务数据和指标..... | 11 |
| 第五章 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 | 12 |
| 一、股本变动情况: | 12 |
| 二、定向增资情况..... | 12 |
| 三、股份转让情况..... | 12 |
| 四、报告期末股权结构及其限售股份变动情况表..... | 12 |
| 五、公司控股股东及实际控制人情况..... | 12 |
| 第六章 董事会关于经营情况、盈利能力、现金流量的分析及利润分配 预案和重大事项介绍..... | 13 |

| | |
|---------------------|-----------|
| 一、经营情况..... | 13 |
| 二、财务报表项目变动原因分析..... | 13 |
| 三、利润分配预案..... | 15 |
| 四、重大事项..... | 15 |
| 第七章 公司战略..... | 16 |
| 第八章 财务报告..... | 16 |
| 一、资产负债表..... | 错误！未定义书签。 |
| 二、利润表..... | 错误！未定义书签。 |
| 三、现金流量表..... | 错误！未定义书签。 |
| 四、所有者权益变动表..... | 错误！未定义书签。 |

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 MICROFINACE 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: | http://www.hnexchange.com/ |
| 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: | 海南华联会计师事务所（普通合伙） |

| | |
|--------|------------------|
| 法定代表人: | 刘和坤 |
| 公司地址: | 海口市海府路亚希大厦 815 房 |
| 注册会计师: | 刘和坤 邓建超 |
| 联系电话: | 0898-65357910 |
| 邮箱号码: | huacpa@163.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 |
| 李宏军 | 男 | 53 | 2018.02 至今 | 无 | 1988-1991 常德六〇一矿工作 1992-1998 湖南桃源缫丝厂任职办公室主任 2003-2014.05 深圳东莞贸泰电子元件有限公司总经理 2018.02 至今-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、董事辉秘书兼支部书记、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 工商变更情况

一、公司经营范围变更情况

未发生

二、公司注册资本及其股权结构变更情况

未发生

三、公司法人、董事、监事及其高级管理人员变更情况

2018年03月27日海南惠丰小额贷款股份有限公司高管变更：

变更前：总经理刘瑞

变更后：总经理李宏军

第四章 近两年主要财务数据和指标

单位：元

| 名称 | 2018 年度 | 2017 年度 | 同比增减率 |
|----------------------|--------------|----------------|-----------|
| 营业收入 | 16901420.75 | 18,627,225.72 | 减少 9.26 % |
| 营业利润 | 11306293.95 | 10,931,429.74 | 增加 3.43% |
| 利润总额 | 12189196.44 | 11,410,633.28 | 增加 6.82% |
| 归属于公司股东的净利润 | 8937663.66 | 8,717,020.86 | 增加 2.53% |
| 归属于公司股东的扣除非经常损益后的净利润 | 8937663.66 | 8,717,020.86 | 增加 2.53% |
| 总资产 | 177276580.69 | 174,630,023.45 | 增加 1.52% |
| 总负债 | 46810166.26 | 52,056,317.29 | 减少 10.08% |
| 资产负债率 | 26.40% | 29.80% | 减少 3.4% |

| | | | |
|-----------------|--------------|----------------|----------|
| 所有者权益（股东权益） | 130466414.43 | 122,573,706.16 | 增加 6.44% |
| 股本（总额） | 100000000 | 100,000,000 | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 3011571 | -4,315,351.22 | 169.79 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 3.01 | -4.31 | 增加 7.32% |
| 归属于公司股东的每股净资产 | 19.29 | 12.56 | 增加 6.73% |
| 净资产收益率 | 14.79 | 10.25% | 增加 4.54% |
| 每股收益 | 19.29 | 12.56 | 增加 6.73% |

第五章 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

一、股本变动情况：

未发生过股本变动情况

二、定向增资情况

未发生过定向增资情况

三、股份转让情况

未发生过股权转让情况

四、报告期末股权结构及其限售股份变动情况表

报告期内不存在限售股

五、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

第六章 董事会关于经营情况、盈利能力、现金流量的分析及利润分配预案和重大事项介绍

一、经营情况

（一）公司经营概况回顾

公司报告期内总体经营情况良好，本公司 2017 年度的营业收入为 18627437.98 元，2018 年度营业收入为 16901420.75 元，，相比 2017 年营业收入同比减少 9.26%，本公司 2017 年度的利润总额为 11410541.57 元，2018 年度的利润总额为 12189196.44 元，相比 2017 年利润总额同比增加 6.82%，归属于公司股东的净利润 2017 年度的净利润为 8716929.15 元，2018 年度的净利润为 8937663.66 元，相比 2017 年净利润同比增加 2.53%，2017 年度累计发放贷款 467 笔，累计发放金额为 19155.267 万元，2018 年度累计发放贷款 192 笔，累计发放金额 16736.18 万元，相比 2017 年度业务量同比减少 14.45%。

二、财务报表项目变动原因分析

（一）资产负债表重要项目变动原因分析

单位：元

| 项目 | 本年末 | 上年末 | 增减幅度 | 变动原因 |
|--------|--------------|----------------|-----------|--------------|
| 总资产 | 177276580.69 | 174629174.61 | 增幅 1.52% | |
| 总负债 | 46810166.26 | 52,056,317.29 | 减幅 10.08% | |
| 流动资产 | 175406646.38 | 171,865,986.69 | 增幅 2.06% | |
| 流动负债 | 46810166.26 | 52,056,317.29 | 减幅 10.08% | 主要系短期借款减少所致。 |
| 应收账款 | | | | |
| 应付账款 | | | | |
| 其他应收账款 | 332997.44 | 374,541.57 | 减幅 11.09% | |

| | | | | |
|-------|-------------|------------|----------|----------------|
| 短期借款 | 39985785.51 | 43,724,000 | 减幅 8.55% | 公司向银行及 机构融资 |
| 存货 | | | | |
| | | | | |

(二) 利润表重要项目变动原因分析

单位：元

| 项目 | 本年度 | 上年度 | 增减幅度 | 变动原因 |
|--------|-------------|---------------|-----------|------|
| 营业收入 | 16901420.75 | 18,630,975.72 | 减幅 9.28% | |
| 主营业务收入 | 16901420.75 | 18,630,975.72 | 减幅 9.28% | |
| 营业成本 | 5595126.8 | 7,695,795.98 | 减幅 27.30% | |
| 主营业务成本 | | | | |

(三) 现金流量表重要项目变动原因分析

单位：元

| 项目 | 本年 | 上年 | 增减幅度 | 变动原因 |
|-------------------|-------------|----------------|---------|-------------------------------|
| 经营活动产生的 现金流量净额 | 3011571 | -4,315,351.22 | -169.79 | 主要系利息收入增 加及期间费用支出 减少所致。 |
| 投资活动产生的 现金流量净额 | 293200 | 16,043,700.97 | -98.17 | . |
| 筹资活动产生的 现金流量净额 | -3804222.39 | -12,625,500.00 | -69.87 | 主要系偿还银行借 款所致。 |

本公司 2018 年度因经营活动产生的现金流量净额为正数,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及收取利息、手续费及佣金的现金对其影响,公司 2018

年度投资活动产生的现金流量占比小，筹资活动所产生的现金流占比较大，主要系偿还银行借款所致。综合以上得出，本公司 2018 年度从投资活动中产生的现金充裕，公司财务状况稳定，支付能力强。

三、利润分配预案

本年未进行利润分配

四、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 2018 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 |
|------|----------|----------|----------|--------|
| 胡达志 | 500 | 20180112 | 20180112 | 未到期 |
| 吴广 | 500 | 20180622 | 20180622 | 未到期 |
| 余晓芳 | 500 | 20181106 | 20181106 | 未到期 |
| 张运碟 | 500 | 20181212 | 20181212 | 未到期 |
| 张芳仪 | 500.16 | 20181227 | 20181227 | 未到期 |

(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

第七章 公司战略

海南惠丰小额贷款有限公司系四类新型农村金融机构之一，公司伴随国家急需解决农民贷款难、贷款贵等问题应运而生。任何新生事物的产生都有其客观规律性，中央设立四类新型农村金融机构的客观规律性就是三农问题在发展的过程中遇到了资金瓶颈，大型金融机构的运行成本、业务流程、员工管理都让他们无法深入田间地头为百姓服务，而我们海南惠丰小额贷款有限公司具有的轻便、灵活、快捷、高效、低耗的小公司优势正好可以解决这一难题，达到中央设立四类新型农村金融机构的初衷。

我们期望通过二十年的努力，让 1000 户贫困农民能够享受我们的服务，让他们的生活质量得到明显改善；让 10000 户农民家庭走上小康生活；让 100000 户农民享受到党的农村金融普惠政策。海南的社会主义新农村建设应有我们海南惠丰小额贷款有限公司的一份贡献，二十年后，“惠丰小贷，成就你我”的口号将在琼州大地广为传颂，此时中国的“尤努斯”已长大成人。

第八章 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

2018 年 12 月 31 日

| 资 产 | 行次 | 年初数 | 年末数 |
|--------------|----|----------------|----------------|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 1 | 1,078,757.06 | 579,305.67 |
| 交易性金融资产 | 2 | | |
| 衍生金融资产 | 3 | | |
| 应收账款 | 4 | | |
| 预付账款 | 5 | 2,220.00 | |
| 应收利息 | 6 | 13,227,271.85 | 11,623,033.19 |
| 其他应收款 | 7 | 374,237.60 | 332,997.44 |
| 发放贷款及垫款 | 8 | 157,182,651.34 | 162,871,310.08 |
| 存货 | 9 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | 10 | | |
| 其他流动资产 | 11 | | |

| | | | |
|------------------|----|----------------|----------------|
| 流动资产合计： | 12 | 171,865,137.85 | 175,406,646.38 |
| 非流动资产： | 13 | | |
| 债权投资 | 14 | | |
| 其他债权投资 | 15 | | |
| 长期应收款 | 16 | | |
| 长期股权投资 | 17 | | |
| 其他权益工具投资 | 18 | | |
| 其他非流动金融资产 | 19 | | |
| 投资性房地产 | 20 | | |
| 固定资产 | 21 | 2,002,010.90 | 1,223,715.25 |
| 在建工程 | 22 | | |
| 工程物资 | 23 | | |
| 固定资产清理 | 24 | | |
| 无形资产 | 25 | | |
| 开发支出 | 26 | | |
| 商誉 | 27 | | |
| 长期待摊费用 | 28 | | |
| 递延所得税资产 | 29 | 762,025.86 | 646,219.06 |
| 其他非流动资产 | 30 | | |
| 非流动资产合计： | 31 | 2,764,036.76 | 1,869,934.31 |
| 资产总计： | 32 | 174,629,174.61 | 177,276,580.69 |

法定代表人：

财务负责人：

单位：元

| 负债及所有者权益 | 行次 | 年初数 | 年末数 |
|-----------------|-----------|---------------|---------------|
| 流动负债： | 33 | | |
| 短期借款 | 34 | 43,724,000.00 | 39,985,785.51 |
| 交易性金融负债 | 35 | | |
| 衍生金融负债 | 36 | | |
| 应付账款 | 37 | | |
| 预收账款 | 38 | | |
| 合同负债 | 39 | | |
| 应付职工薪酬 | 40 | 363,849.09 | 186,425.69 |

| | | | |
|--------------------|----|----------------|----------------|
| 应交税费 | 41 | 2,436,288.51 | 1,320,894.73 |
| 应付利息 | 42 | 124,363.27 | 25,187.50 |
| 其他应付款 | 43 | 5,407,059.29 | 5,291,872.83 |
| 一年内到期的非流动负债 | 44 | | |
| 其他流动负债 | 45 | | |
| 流动负债合计: | 46 | 52,055,560.16 | 46,810,166.26 |
| 非流动负债: | 47 | | |
| 长期借款 | 48 | | |
| 长期应付款 | 49 | | |
| 专项应付款 | 50 | | |
| 预计负债 | 51 | | |
| 递延收益 | 52 | | |
| 递延所得税负债 | 53 | | |
| 其他非流动负债 | 54 | | |
| 非流动负债合计: | 55 | - | - |
| 负债合计: | 56 | 52,055,560.16 | 46,810,166.26 |
| 所有者权益: | 57 | | |
| 实收资本 | 58 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 其他权益工具 | 59 | | |
| 资本公积 | 60 | 4,834,150.15 | 4,834,150.15 |
| 盈余公积 | 61 | 2,034,012.40 | 2,927,778.77 |
| 一般风险准备 | 62 | 3,139,624.18 | 3,405,946.97 |
| 未分配利润 | 63 | 12,565,827.72 | 19,298,538.54 |
| 所有者权益合计: | 64 | 122,573,614.45 | 130,466,414.43 |
| 负债和所有者权益总计: | 65 | 174,629,174.61 | 177,276,580.69 |

制表:

利润及利润分配表

编制单位:海南惠丰小额贷款股份有限公司

会计年度:2018年度

单位:元

| 项 目 | 行次 | 上年金额 | 本年金额 |
|--------|----|---------------|---------------|
| 一、营业收入 | 1 | 18,627,437.98 | 16,901,420.75 |
| 减:营业成本 | 2 | 4,115,825.18 | 3,669,139.44 |

| | | | |
|---------------------|----|---------------|---------------|
| 税金及附加 | 3 | 129,920.88 | 105,232.54 |
| 销售费用 | 4 | | |
| 业务及管理费用 | 5 | 3,048,198.48 | 2,384,399.66 |
| 研发费用 | 6 | | |
| 财务费用 | 7 | | |
| 其中：利息费用 | 8 | | |
| 利息收入 | 9 | | |
| 资产减值损失 | 10 | 402,155.41 | -563,644.84 |
| 信用减值损失 | 11 | | |
| 加：其他收益 | 12 | | |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 13 | | |
| 公允价值变动损益（损失以“-”号填列） | 14 | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 15 | | |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | 16 | 10,931,338.03 | 11,306,293.95 |
| 加：营业外收入 | 17 | 539,134.56 | 990,174.52 |
| 减：营业外支出 | 18 | 59,931.02 | 107,272.03 |
| 三、利润总额（亏损以“-”号填列） | 19 | 11,410,541.57 | 12,189,196.44 |
| 减：所得税费用 | 20 | 2,693,612.42 | 3,251,532.78 |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | 21 | 8,716,929.15 | 8,937,663.66 |
| 加：年初未分配利润 | 22 | 5,001,782.16 | 12,565,827.72 |
| 以前年度差错更正 | 23 | | -1,117,688.68 |
| 五、可供分配的利润 | 24 | 13,718,711.31 | 20,385,802.70 |
| 减：提取法定盈余公积 | 25 | 871,692.92 | 893,766.37 |
| 提取一般风险准备 | 26 | 281,190.67 | 193,497.79 |
| 六、未分配利润 | 27 | 12,565,827.72 | 19,298,538.54 |

财务

法定代表人：

制表：

现 金 流 量 表

编制单位：海南惠丰小额贷款股份有限
公司

| 项 目 | 行次 | 上年金额 | 本年金额 |
|----------------------------|----|---------------|---------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | 1 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 2 | 17,923,837.73 | 18,341,528.49 |
| 收到税费返还 | 3 | | 12.95 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 4 | 5,402,860.99 | 6,733,034.85 |
| 现金流入小计 | 5 | 23,326,698.72 | 25,074,576.29 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 6 | 18,343,194.51 | 1,869,733.92 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 7 | 3,813,440.50 | 3,773,070.57 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 8 | 1,644,104.09 | 1,123,777.57 |
| 支付的各项税费 | 9 | 2,517,623.01 | 5,229,475.39 |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | 10 | 1,323,687.83 | 10,066,947.84 |
| 现金流出小计 | 11 | 27,642,049.94 | 22,063,005.29 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 12 | -4,315,351.22 | 3,011,571.00 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | 13 | | |
| 收回投资所收到的现金 | 14 | 16,943,016.75 | |
| 取得投资收益所收到的现金 | 15 | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | 16 | | 293,200.00 |
| 收到的其他与投资活动有关的现金 | 17 | | |
| 现金流入小计 | 18 | 16,943,016.75 | 293,200.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 19 | 899,315.78 | |
| 投资所支付的现金 | 20 | | |
| 支付的其他与投资活动有关的现金 | 21 | | |
| 现金流出小计 | 22 | 899,315.78 | - |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 23 | 16,043,700.97 | 293,200.00 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | 24 | | |
| 吸收投资所收到的现金 | 25 | | |

| | | | |
|--------------------|----|----------------|---------------|
| 借款所收到的现金 | 26 | 16,000,000.00 | 48,700,000.00 |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金 | 27 | 218,100.00 | |
| 现金流入小计 | 28 | 16,218,100.00 | 48,700,000.00 |
| 偿还债务所支付的现金 | 29 | 23,843,600.00 | 52,504,222.39 |
| 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金 | 30 | | |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金 | 31 | 5,000,000.00 | |
| 现金流出小计 | 32 | 28,843,600.00 | 52,504,222.39 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 33 | -12,625,500.00 | -3,804,222.39 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | 34 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 35 | -897,150.25 | -499,451.39 |

法定代表人：

财务负责人：

会计年度：2018年度

单位：元

| 补充资料 | 行次 | 上年金额 | 本年金额 |
|---------------------------------|----|----------------|---------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量： | 36 | | |
| 净利润 | 37 | 8,716,929.15 | 8,937,663.66 |
| 加：计提的资产减值准备 | 38 | 402,155.41 | -563,644.84 |
| 固定资产折旧 | 39 | 445,182.03 | 77,821.28 |
| 无形资产摊销 | 40 | | |
| | 41 | | |
| 长期待摊费用摊销 | 42 | | |
| 待摊费用减少（减：增加） | 43 | | |
| 预提费用增加（减：减少） | 44 | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （减：收益） | 45 | | 75,763.12 |
| 固定资产报废损失 | 46 | | |
| 公允价值变动损失（减：收益） | 47 | | |
| 财务费用 | 48 | | |
| 投资损失（减：收益） | 49 | | |
| 递延所得税资产减少（减：增加） | 50 | -100,462.85 | 115,806.80 |
| 递延所得税负债增加（减：减少） | 51 | | |
| 存货的减少（减：增加） | 52 | | |
| 经营性应收项目的减少（减：增加） | 53 | -19,912,408.27 | -3,479,535.08 |
| 经营性应付项目的增加（减：减少） | 54 | 6,133,253.31 | -1,507,179.41 |

| | | | |
|--------------------|----|---------------|--------------|
| 其他 | 55 | | -645,124.53 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 56 | -4,315,351.22 | 3,011,571.00 |
| | 57 | | |
| 2、不涉及现金收支的投资和筹资活动： | 58 | | |
| 债务转为资本 | 59 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | 60 | | |
| 融资租入固定资产 | 61 | | |
| | 62 | | |
| | 63 | | |
| | 64 | | |
| 3、现金及现金等价物净增加情况： | 65 | | |
| 现金的期末余额 | 66 | 1,078,757.06 | 579,305.67 |
| 减：现金的期初余额 | 67 | 1,975,907.31 | 1,078,757.06 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 68 | | |
| 减：现金等价物的期初余额 | 69 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 70 | -897,150.25 | -499,451.39 |

制表：