

海马财务有限公司
2023年度信息披露报告

一、公司基本信息

法定名称：海马财务有限公司

注册资本：10亿元人民币

注册地址：海南省海口市金盘工业区金牛路2号

成立时间：2008-11-18

法定代表人：刘卫

经营范围：

（一）对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；

（二）协助成员单位实现交易款项的收付；

（三）经批准的保险代理业务；

（四）对成员单位提供担保；

（五）办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；

（六）对成员单位办理票据承兑与贴现；

（七）办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；

（八）吸收成员单位的存款；

（九）对成员单位办理贷款及融资租赁；

（十）从事同业拆借；

（十一）股票投资以外的有价证券投资业务；

（十二）成员单位产品的消费信贷、买方信贷；

（十三）对金融机构的股权投资。

全国统一客服电话：400-8052-999

二、财务会计信息

海马财务2023年资产总额为公司资产总额332824.34万元，净利润3071.7万元。

本年度公司的资本充足，能满足资产正常增长的需要，公司资产质量良好且不良贷款率低，资产损失准备计提充足，投资比例等各项主要风险监管指标均符合监管的要求。

三、风险管理信息

2023年，公司风险条线在董事会及经营层的领导下，持续落实全面风险管理计划，按照公司风险管理体系执行各项业务，持续夯实风险管理稳健运行长效机制，为公司业务运营提供有力保障。

公司拨备充足，抵御风险能力持续增强，不良贷款率常年保持在较低水平，贷款资产质量较好，资本充足率和流动性比例远高于监管指标，整体流动性风险可控。

公司持续完善内部控制管理，内控制度和流程得到全面切实地执行，各项业务活动和管理活动均制定了全面、系统、规范的内控制度，能够覆盖公司主要风险，并能根据需要及时更新完善；且内部控制管理责任制度清晰明确，能够强化责任追究。

2023年共受理了0起客户投诉，公司不定期开展客服人员业务及服务培训，进一步提高员工的业务素质、服务水平和服务意识，不断优化服务水平，提升服务效率，保障客户服务质量。

四、公司治理信息

（一）股东及股权状况

股东名称	出资额	出资比例
海马汽车股份有限公司	¥473,685,000 元	47.37%
海马（深圳）金融控股有限公司	¥300,000,000 元	30.00%
海马投资集团有限公司	¥173,685,000 元	17.37%
海南金盘物流有限公司	¥52,630,000 元	5.26%
合计	¥1,000,000,000 元	100.00%

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

股东名称	变更日期	变更前 出资额 (万元)	变更后 出资额 (万元)	变更后 持股比 例
海马汽车股份有限公司	2023/10/18	45000	47368.5	47.37%
海马投资集团有限公司	2023/10/18	16500	17368.5	17.37%
海马（深圳）金融控股有限公司	2023/10/18	28500	30000	30.00%
海南金盘物流有限公司	2023/10/18	5000	5263	5.26%

（三）股东会职责和主要决议

公司股东会由全体股东组成。股东会是公司的权力机构，决定公司重大事项。2023年股东会工作情况如下：

序号	会议名称	召开时间	地点	出席情况	议题 个数	表决情况
1	2023年第一次股东会	2023年6月25日	海口	全部出席	6	一致通过
2	2023年第二次股东会	2023年10月20日	海口	全部出席	2	一致通过

（四）董事会职责、人员构成、工作情况及董事简历

1、董事会职责

董事会行使下列职权：（1）召集股东会，向股东会报告工作并执行股东会的决定；（2）选举产生公司董事长及经理层；拟订公司董事长、董事及监事的报酬方案；批准公司经理层报酬方案；（3）遵守海马投资集团基本管理制度；批准公司基本管理制度；（4）批准公司内部管理机构设置方案；（5）决定公司的经营计划和投资方案；（6）审核公司预算方案和决算方案；（7）审核公司利润分配方案和亏损弥补方案；（8）拟订公司增加或减少注册资本方案；（9）拟订公司发行债券方案；批准公司对外担保和对外借款方案；（10）拟订公司合并、分立、解散或变更公司形式方案；（11）公司章程规定的其他职权。

2、董事会人员构成

董事长：刘卫

董事：刘锐

董事：罗理想

董事：马昕

董事：刘予建

3、董事会工作情况

2023年公司共召开4次董事会，具体情况如下：

序号	会议名称	召开时间	议题个数	表决情况
1	第五届董事会第十次会议	2023年3月30日	4	表决通过
2	第五届董事会第十一次会议	2023年6月20日	9	表决通过
3	第五届董事会第十二次会议	2023年10月20日	2	表决通过

4	第五届董事会第十三次会议	2023年12月26日	2	表决通过
---	--------------	-------------	---	------

4、董事简历

董事长：刘卫，女，研究生学历，已从事金融工作35年。

董事：刘锐，男，研究生学历，从事经营管理、法律及相关经济工作20年。

董事：罗理想，女，大学本科学历，从事与财税金融相关的经济工作26年。

董事：马昕，男，大学本科，从事金融相关工作时间25年。

董事：刘予建，男，大学本科学历，从事金融业务及管理相关工作30多年。

（五）监事会职责、人员构成、工作情况及监事简历

1、监事会职责：

监事会行使下列职权：（1）列席公司董事会会议和业务会议；（2）选举产生公司监事会主席；（3）检查公司财务；（4）向公司股东会或董事会提出建议；（5）对公司董事和高级管理人员履行职责、遵守国家法规和遵守公司章程情况进行监督；（6）当公司董事或高级管理人员渎职、损害公司利益、损害股东利益、违反国家法规或违反公司章程时，要求董事或高级管理人员予以纠正，并向公司股东会提出处理建议；（7）发现公司经营情况异常，可以进行调查。必要时，经公司股东会批准，可以聘请会计师事务所等协助其工作，费用由公司承担；（8）公司股东会授予的其他职权。

2、人员构成

监事会主席：王鸿儒

监事：陈勇

职工监事：吴乾勇

3、工作情况

2023年共召开4次监事会，具体情况如下：

序号	会议名称	召开时间	议题个数	表决情况
1	第五届监事会第九次会议	2023年3月30日	2	表决通过
2	第五届监事会第十次会议	2023年6月20日	3	表决通过
3	第五届监事会第十一次会议	2023年10月20日	2	表决通过
4	第五届监事会第十二次会议	2023年12月25日	4	表决通过

4、监事简介

监事会主席：王鸿儒，男，大学本科，海马集团党委书记。

监事：陈勇，男，硕士，自2004年进入海马集团工作。

职工监事：吴乾勇，男，大学本科，现任海马财务有限公司稽核部部长。

（六）经理层职责、构成、人员简历

1、经理层职责

经理层行使下列职权：（1）主持公司的经营管理工作，组织实施公司股东会和董事会的决定；（2）组织实施公司年度经营计划和投资方案；（3）拟订公司除经理层外的管理人员人选及其报酬方案，报公司董事长审核并经海马投资集团批准后实施；（4）拟订公司经理层报酬方案；（5）拟订公司内部管理机构设置方案；（6）贯彻海马投资集团基本管理制度；拟订公司基本管理制度；批准公司具体规章制度；（7）拟订公司预算方案和决算方案；（8）拟订公司利润分配方案和亏损弥补方案；（9）拟订公司对外担保和对外借款方案；（10）公司章程、股东会和董事会授予的其他职权。

2、经理层构成

总经理：马昕

总经理助理：田渊

总经理助理：吴鹏跃

3、经理层简介

总经理：马昕，男，大学本科学历，从事经营管理相关工作25年。

总经理助理，田渊，男，大专学历，从事经营管理相关工作42年。

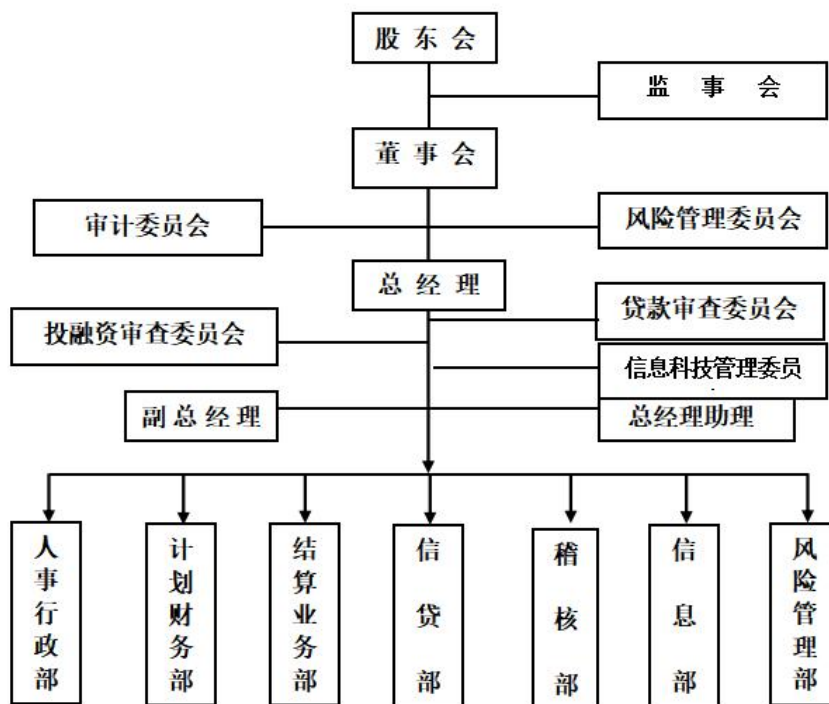
总经理助理，吴鹏跃，男，大学本科学历，从事经营管理相关工作22年。

（七）薪酬管理情况

公司建立了较为完善的薪酬管理体系，制定有《绩效考核管理办法》，覆盖全体员工薪酬管理、绩效管理，公司薪酬制度的设计上体现了员工的工资与岗位相对价值相匹配，个人薪酬与绩效相匹配，公司的薪酬总额与企业效益相匹配的原则。

公司高管人员薪酬的设定基于明确的薪酬管理机制，执行绩效薪酬延期支付，同时确保薪酬与岗位职责、业绩贡献以及市场水平相匹配。公司通过有效的薪酬机制大力提升了公司高管的工作积极性和组织的整体绩效。

（八）公司部门设置情况



（九）公司治理情况的总体评价

公司以“三会一层”为治理主体，各治理主体能够依据法律法规和公司章程履行职责，健全完善重大事项决策机制，落实各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的治理体系。

五、关联交易总体情况信息

2023年与公司发生一般关联交易的主要关联方为海南海马汽车有限公司、海田不动产管理有限公司、海南马邦出行科技有限公司、海保人寿保险股份有限公司、海南银行股份有限公司。

2023年公司未发生重大关联交易、统一交易协议等需逐笔报告的关联交易。公司关联交易政策执行、审批程序合规。

六、重大事项信息

（一）2023年1月，公司法定代表人变更为刘卫。

（二）2023年10月，经董事会审议，聘任吴鹏跃为公司总经理助理。

（三）2023年10月，公司注册资本增加至10亿元。