

海马财务有限公司

2024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

类型：有限责任公司

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：刘锐

经营范围：

- （一）吸收成员单位存款；
- （二）办理成员单位贷款；
- （三）办理成员单位票据贴现；
- （四）办理成员单位资金结算与收付；
- （五）提供成员单位委托贷款、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；
- （六）从事同业拆借；
- （七）办理成员单位票据承兑；
- （八）办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；
- （九）从事固定收益类有价证券投资。

全国统一客服电话：400-8052-999

二、财务会计信息

（一）主要财务指标

海马财务2024年末资产总额为27.85亿元，全年营业收入6844万元，利润总额4185万元。

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。

（二）外部审计机构主要审计意见



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

审计报告

信会师报字[2025]第 ZA11655 号

海马财务有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了海马财务有限公司（以下简称“海马财务”）财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了海马财务2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于海马财务，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估海马财务的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督海马财务的财务报告过程。





四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对海马财务持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致海马财务不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



(此页无正文，为《海马财务有限公司 2024 年度审计报告》签字盖章页)



中国注册会计师：

许萍



中国注册会计师：

钟慧珍



中国·上海

二〇二五年四月二十五日



三、风险管理信息

2024 年，公司风险条线在董事会及经理层的统筹指导下，以实现满足监管要求、健全内部环境、完善内控流程、提高管理水平为目标，持续改善公司的风险治理体系，逐步实施全面风险治理，确保公司在合理的风险水平下稳健、安全经营。

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。

公司建立了较为完善的内部控制体系，各项业务活动均有全面、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。

2024 年共受理了 5 起客户投诉，均按照既定程序得到了妥善处理，全年无有效投诉案件。

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5%以上的股东及其持股变化情况

2024年公司股东持股无变化。

（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。2024年股东会会议情况如下：

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	2024年度第一次股东会	2024年3月20日	海南海口	全体出席	1	一致通过
2	2024年度第二次股东会	2024年5月6日	海南海口	全体出席	1	一致通过
3	2024年度第三次股东会	2024年7月8日	海南海口	全体出席	6	一致通过
4	2024年度第四次股东会	2024年7月26日	海南海口	全体出席	1	一致通过
5	2024年度第五次股东会	2024年11月18日	海南海口	全体出席	4	一致通过
6	2024年度第六次股东会	2024年12月27日	海南海口	全体出席	1	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

根据《公司法》《公司治理准则》及公司章程有关规定，董事会主要职责为召集股东会、制定公司发展战略并监督战略实施等。

2. 董事会人员构成

董事长：刘卫

董事：刘锐

董事：马昕

董事：罗理想

董事：刘予建

3. 董事会工作情况

2024 年公司共召开 7 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	第五届董事会第十四次会议	2024年3月19日	2	表决通过
2	第六届董事会第一次会议	2024年5月17日	1	表决通过
3	第六届董事会第二次会议	2024年7月5日	8	表决通过
4	第六届董事会第三次会议	2024年7月25日	1	表决通过
5	第六届董事会第四次会议	2024年8月30日	2	表决通过
6	第六届董事会第五次会议	2024年11月15日	5	表决通过
7	第六届董事会第六次会议	2024年12月31日	1	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36年。

董事：刘锐，男，研究生学历，经济师，从事经营管理、法律及相关经济工作20年。

董事：马昕，男，大学本科，从事金融相关工作时间26年。

董事：罗理想，女，大学本科学历，中级会计师，从事与财税金融相关的经济工作27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：

根据《公司法》《公司治理准则》及公司章程有关规定，监事会依法对董事会及经理层行为进行监督，检查公司财务等。

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

2024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	第五届监事会第十三次会议	2024年3月18日	2	表决通过
2	第六届监事会第一次会议	2024年5月17日	1	表决通过
3	第六届监事会第二次会议	2024年7月5日	7	表决通过
4	第六届监事会第三次会议	2024年7月25日	1	表决通过
5	第六届监事会第四次会议	2024年8月30日	2	表决通过
6	第六届监事会第五次会议	2024年11月14日	2	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

根据《公司法》《公司治理准则》及公司章程有关规定，经理层主要职责为主持公司的各项经营管理工作、组织实施公司年度经营计划等。

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，从事经营管理相关工作26年。

总经理助理，田渊，从事经营管理相关工作43年。

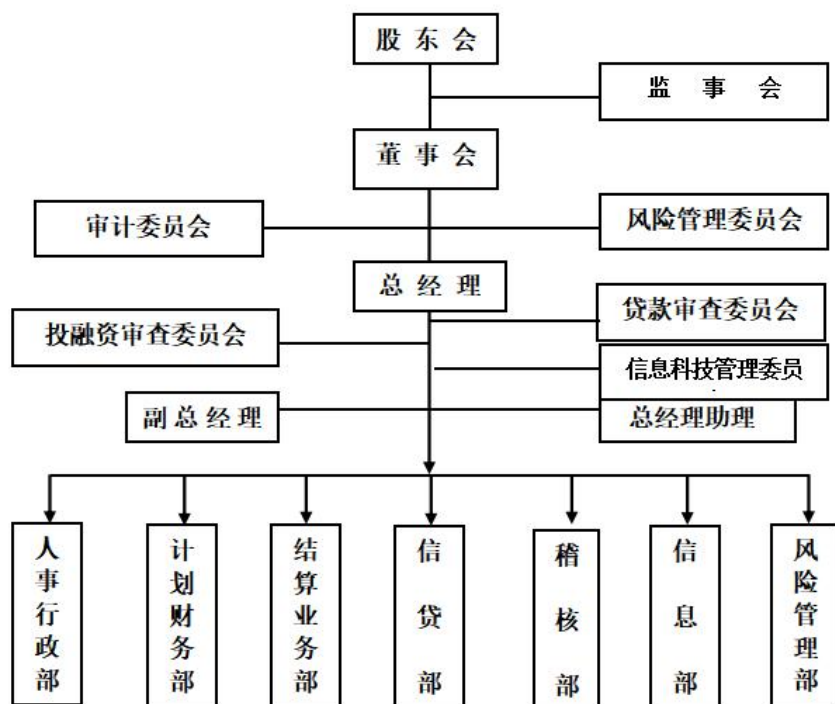
总经理助理，吴鹏跃，从事经营管理相关工作23年。

（七）薪酬管理情况

公司建立了较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

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、海南金盘物业管理有限公司、海保人寿保险股份有限公司、海南银行股份有限公司。

2024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

2024年1月11日完成增加注册资本金工商变更登记。

七、社会责任报告

2024年，公司积极响应监管要求，完成了包括“清廉文化建设”“金融知识万里行”“防范非法集资”“征信集中宣传”等在内的12

场社会责任宣传工作，有效提升了公众对金融安全的认识和自我保护能力。