# 香溢融通控股集团股份有限公司

## 【2008】年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 郑勇军独立董事、黄廉熙独立董事因公未出席本次董事会，委托杨鹰彪独立董事出席本次董事会。

1.3 江苏天衡会计师事务所有限公司为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司负责人董事长楼炯友先生、总经理郑伟雄先生、主管会计工作负责人副总经理兼总会计师沈成德先生及会计机构负责人(会计主管人员)总稽核师兼计划财务部经理夏卫东女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

| | |
|---|---|
| 股票简称 | 香溢融通 |
| 股票代码 | 600830 |
| 上市交易所 | 上海证券交易所 |
| 公司注册地址和办公地址 | 浙江省宁波市开明街130弄48号 浙江省宁波市开明街130弄48号 |
| 邮政编码 | 315000 |
| 公司国际互联网网址 | http://www.sunnyloantop.cn |
| 电子信箱 | slt@sunnyloantop.cn |

2.2 联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 林蔚晴 | 王里波 |
| 联系地址 | 浙江省宁波市开明街130弄48号公司董事会秘书办公室 | 浙江省宁波市开明街130弄48号公司董事会秘书办公室 |
| 电话 | 0574—87315310 | 0574—87315310 |
| 传真 | 0574—87294676 | 0574—87294676 |
| 电子信箱 | slt@sunnyloantop.cn | slt@sunnyloantop.cn |

§3 会计数据和业务数据摘要：

3.1 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

| 主要会计数据 | 2008年 | 2007年 | | 本年比上年增减(%) | 2006年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 营业总收入 | 1,215,864,776.69 | 1,729,725,791.36 | 1,725,014,946.70 | -29.708 | 1,168,028,901.76 | 1,139,049,112.19 |
| 利润总额 | 78,914,135.58 | 161,601,268.02 | 166,884,469.47 | -51.167 | 99,435,879.68 | 96,993,597.55 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 50,252,316.47 | 79,475,910.67 | 82,147,929.63 | -36.770 | 36,869,332.87 | 37,203,831.75 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 28,435,241.88 | 57,779,860.67 | 60,451,879.60 | -50.787 | 19,629,616.21 | 19,964,115.09 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -313,400,590.08 | 20,641,377.27 | 15,930,532.61 | 不适用 | 10,717,490.51 | 21,844,445.78 |

| | 2008年末 | 2007年末 | | 本年末比上年末增减(%) | 2006年末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 总资产 | 2,178,536,175.09 | 1,468,104,955.70 | 1,471,867,579.54 | 48.391 | 1,270,425,267.96 | 1,264,229,259.62 |
| 所有者权益(或股东权益) | 1,263,497,326.01 | 616,130,624.10 | 618,723,369.02 | 105.070 | 560,980,446.36 | 554,834,320.49 |

3.2 主要财务指标

单位：元 币种：人民币

| 主要财务指标 | 2008年 | 2007年 | | 本年比上年增减(%) | 2006年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 基本每股收益 | 0.114 | 0.218 | 0.225 | -47.706 | 0.101 | 0.102 |
| 稀释每股收益 | 0.114 | 0.218 | 0.225 | -47.706 | 0.101 | 0.102 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.065 | 0.159 | 0.166 | -59.119 | 0.054 | 0.055 |
| 全面摊薄净资产收益率(%) | 3.977 | 12.899 | 13.277 | 减少8.922个百分点 | 6.572 | 6.705 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 4.383 | 13.475 | 13.899 | 减少9.092个百分点 | 6.756 | 6.859 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%) | 2.251 | 9.378 | 9.770 | 减少7.127个百分点 | 3.499 | 3.598 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 2.480 | 9.797 | 10.228 | 减少7.317个百分点 | 3.597 | 3.681 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | | 0.057 | 0.044 | 不适用 | 0.029 | 0.060 |

| | 2008年末 | 2007年末 | | 本年末比上年末增减(%) | 2006年末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 | 2.781 | 1.691 | 1.698 | 64.459 | 1.540 | 1.523 |

非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 非经常性损益项目 | 金额 |
|---|---|
| 非流动资产处置损益 | 2,522,218.14 |
| 计入当期损益的政府补助 | 18,849,765.20 |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费 | 4,951,470.69 |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益 | -1,351,424.43 |
| 对外委托贷款取得的损益 | 8,096,437.64 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -2,631,778.07 |
| 少数股东权益影响额 | -734,532.09 |
| 所得税影响额 | -7,885,082.49 |
| 合计 | 21,817,074.59 |

采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目名称 | 期初余额 | 期末余额 | 当期变动 | 对当期利润的影响金额 |
|---|---|---|---|---|
| 可供出售金融资产 | 7,646,357.59 | 2,558,450.72 | -5,087,906.87 | 0.00 |
| 合计 | 7,646,357.59 | 2,558,450.72 | -5,087,906.87 | 0.00 |

公司对存货、投资性房地产等资产采用历史成本计量；@公司对可供出售的金融资产按期末交易收盘价作为公允价值计量，从而减少期末资产总额508.79万元，减少递延所得税负债172.31万元，减少净资产(资本公积)336.48万元。

3.3 境内外会计准则差异：

□适用 √不适用

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

√适用 □不适用

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减(+,-) | | | | | | 本次变动后 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 数量 | 比例(%) | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | | 数量 | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | | | | | | | | | | |
| 1.国家持股 | | | | | | | | | | |
| 2.国有法人持股 | 60,516,675 | 16.61 | 45,000,000 | | | | | | 105,516,675 | 23.22 |
| 3.其他内资持股 | 12,546,841 | 3.44 | 45,000,000 | | | | | | 57,546,841 | 12.67 |
| 其中：境内非国有法人持股 | | | | | | | | | | |
| 境内自然人持股 | | | | | | | | | | |
| 4.外资持股 | | | | | | | | | | |
| 其中：境外法人持股 | | | | | | | | | | |
| 境外自然人持股 | | | | | | | | | | |
| 有限售条件股份合计 | 73,063,516 | 20.05 | 90,000,000 | | | | | | 163,063,516 | 35.89 |
| 二、无限售条件流通股份 | | | | | | | | | | |
| 1.人民币普通股 | 291,259,231 | 79.95 | | | | | | | 291,259,231 | 64.11 |
| 2.境内上市的外资股 | | | | | | | | | | |
| 3.境外上市的外资股 | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | | | | | | |
| 无限售条件流通股份合计 | 291,259,231 | 79.95 | | | | | | | 291,259,231 | 64.11 |
| 三、股份总数 | 364,322,747 | 100.00 | 90,000,000 | | | | | | 454,322,747 | 100.00 |

限售股份变动情况表

□适用 √不适用

4.2 股东数量和持股情况

单位：股

| 报告期末股东总数 | 66,965户 |
|---|---|

前十名股东持股情况

| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 持股总数 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
|---|---|---|---|---|---|
| 中国烟草总公司浙江省公司(注) | 国有法人 | 10.35 | 47,016,675 | 47,016,675 | 无 |
| 浙江香溢控股有限公司 | 国有法人 | 9.90 | 45,000,000 | 45,000,000 | 无 |
| 中天发展控股集团有限公司 | 其他 | 9.90 | 45,000,000 | 45,000,000 | 无 |
| 浙江中烟工业有限责任公司 | 国有法人 | 2.97 | 13,500,000 | 13,500,000 | 无 |
| 宁波市郡庙企业总公司 | 其他 | 2.76 | 12,546,841 | 12,546,841 | 无 |
| 大成价值增长证券投资基金 | 其他 | 2.19 | 9,965,139 | | 未知 |
| 上海天纪投资有限公司 | 其他 | 2.01 | 9,137,600 | | 无 |
| 宁波大红鹰经贸有限公司 | 其他 | 1.29 | 5,845,000 | | 无 |
| 浙江省烟草公司宁波分公司 | 国有法人 | 1.13 | 5,152,500 | | 无 |
| 浙江国信控股集团有限责任公司 | 其他 | 0.73 | 3,327,138 | | 未知 |

前十名无限售条件股东持股情况

| 股东名称 | 持有无限售条件股份的数量 | 股份种类 |
|---|---|---|
| 大成价值增长证券投资基金 | 9,965,139 | 人民币普通股 |
| 上海天纪投资有限公司 | 9,137,600 | 人民币普通股 |
| 宁波大红鹰经贸有限公司 | 5,845,000 | 人民币普通股 |
| 浙江省烟草公司宁波分公司 | 5,152,500 | 人民币普通股 |
| 浙江国信控股集团有限责任公司 | 3,327,138 | 人民币普通股 |
| 上海泓凯投资发展有限公司 | 3,050,000 | 人民币普通股 |
| 中国农业银行-大成景阳领先股票型证券投资基金 | 3,000,000 | 人民币普通股 |
| 绍兴市香叶经贸有限公司 | 2,541,206 | 人民币普通股 |
| 黄德法 | 2,400,000 | 人民币普通股 |
| 江南 | 2,260,000 | 人民币普通股 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江省烟草公司宁波分公司系浙江省烟草公司全资子公司。公司未知前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系。 | |

注：2008年7月21日，中国烟草总公司浙江省公司将所持香溢融通4701.6675万股股权无偿划转给浙江烟草投资管理有限责任公司。截止本报告期末，股权过户手续尚在办理中。

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

√适用 □不适用

| | |
|---|---|
| 新控股股东名称 | 浙江烟草投资管理有限责任公司 |
| 新实际控制人名称 | 中国烟草总公司浙江省公司 |
| 变更日期 | 2008年7月21日 |
| 刊登日期和报刊 | 2008年7月31日《中国证券报》 |

4.3.2 控股股东及实际控制人具体情况介绍

4.3.2.1 法人控股股东情况

单位：万元 币种：人民币

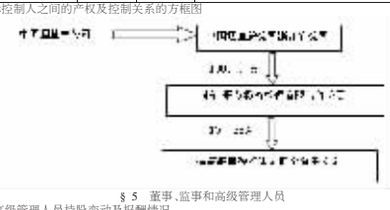
| 名称 | 法定代表人 | 注册资本 | 成立日期 | 主营业务 |
|---|---|---|---|---|
| 浙江烟草投资管理有限责任公司 | 楼炯友 | 10,000 | 2007年5月25日 | 投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务 |

4.3.2.2 法人实际控制人情况

单位：万元 币种：人民币

| 名称 | 法定代表人 | 注册资本 | 成立日期 | 主营业务 |
|---|---|---|---|---|
| 中国烟草总公司浙江省公司 | 钱锦根 | 6,786 | 1984年3月29日 | 卷烟、雪茄烟、烟斗丝、烤烟、名晾(晒)烟、卷烟、卷烟盘纸、过滤咀(丝束)。兼营：卷烟工业设备、零部件和专用材料。 |

4.3.2.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任期起止日期 | 年初持股数 | 年末持股数 | 变动原因 | 报告期内从公司领取的报酬总额(万元) | 报告期被授予的股权激励情况 | | | | 是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | 可行权股数 | 已行权股数量 | 行权价(元) | 期末股票市价(元) | |
| 楼炯友 | 董事长 | 男 | 58 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | | | | | | 是 |
| 郑伟雄 | 董事、总经理 | 男 | 55 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 360,000 | 360,000 | | 69.22 | | | | | 否 |
| 陈健胜 | 董事、副总经理 | 男 | 51 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | 56.00 | | | | | 否 |
| 楼永良 | 董事 | 男 | 55 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | | | | | | 是 |
| 邬晓英 | 董事 | 女 | 54 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | | | | | | 是 |
| 周海波 | 董事 | 女 | 38 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | | | | | | 是 |
| 郑勇军 | 独立董事 | 男 | 44 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | 3.00 | | | | | 否 |
| 黄廉熙 | 独立董事 | 女 | 47 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | 3.00 | | | | | 否 |
| 杨鹰彪 | 独立董事 | 男 | 47 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | 3.00 | | | | | 否 |
| 孙建华 | 监事会主席 | 男 | 52 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | | | | | | 是 |
| 曹丽萍 | 监事 | 女 | 44 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | | | | | | 是 |
| 程兴华 | 监事 | 男 | 46 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | 0 | | | | | | | 是 |
| 包聚伟 | 监事 | 男 | 50 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 90,000 | 67,500 | 出售 | 15.20 | | | | | 否 |
| 刘正线 | 监事 | 男 | 41 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 90,000 | 82,500 | 出售 | 14.78 | | | | | 否 |
| 沈成德 | 副总经理兼总会计师 | 男 | 46 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 225,000 | 225,000 | | 56.00 | | | | | 否 |
| 陈志华 | 副总经理 | 男 | 47 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 225,000 | 168,750 | 出售 | 51.00 | | | | | 否 |
| 高政 | 副总经理 | 男 | 40 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | | | 56.00 | | | | | 否 |
| 王鹤群 | 副总经理 | 男 | 44 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | | | 56.00 | | | | | 否 |
| 夏卫东 | 总稽核师兼计划财务部经理 | 女 | 42 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 0 | | | 51.00 | | | | | 否 |
| 林蔚晴 | 董事会秘书 | 女 | 41 | 2008年4月18日~2011年4月18日 | 157,500 | 127,500 | 出售 | 31.00 | | | | | 否 |

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

(一)报告期内公司经营情况的回顾

1、2008年总体经营情况概述

报告期内，公司围绕打造类金融集团的发展战略目标，努力推进主营业务的战略转型。一年来，坚持以科学发展观为统领，以发展为目标，以效益为中心，以经营为重点，面对公司遇到的新情况、新问题和新挑战，积极应对，真抓实干，认真应对部分业务经营风险，着力推进类金融业务经营整合，积极巩固商贸服务业务，努力保持房地产业务的经营平稳，以变应变抓经营，围绕经营抓管理，着力发展抓队伍。一年来，通过公司上下共同努力，公司发展实力继续增强，资源配置逐步优化，企业管理有所完善，人才培育得到加强，保持了平稳推进和持续发展的态势。

报告期内，全球金融危机引发经济环境恶化，并逐步对中国经济实体蔓延，公司贸易、典当、房地产业务受到较大冲击，特别是典当业务有效市场空间压缩，经营风险压力加大，部分典当客户发生经营性困难，特别是财务状况恶化，资金流动性紧张，继而出现了重整、重组、诉讼等情况，逾期或不能按期归还公司借款，对公司造成较大影响。公司发展比预期减速，公司整体经营业绩较去年同期有了较大下降，但公司可持续发展的基本面仍具有良好的保障。

公司全年共实现销售12.16亿元，较2007年减少29.71%，实现利润总额7891.41万元，同比减少51.16%，实现净利润5025.23万元，同比减少36.77%。

2、主营业务分行业、产品情况表

1)占营业收入或营业利润10%以上的主要业务：

单位：元 币种：人民币

| 分行业或分产品 | 营业收入 | 营业成本 | 营业利润率(%) | 营业收入比上年增减(%) | 营业成本比上年增减(%) | 营业利润率比上年增减(%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 商品销售收入 | 985,707,202.05 | 926,975,132.14 | 5.958 | -32.886 | -33.724 | 增加1.188个百分点 |
| 典当业务收入 | 110,172,936.80 | 18,344,678.90 | 83.349 | -30.016 | 4.282 | 减少5.477个百分点 |

2)主营业务分地区情况

单位：元 币种：人民币

| 地区 | 营业收入 | 营业收入比上年增减(%) |
|---|---|---|
| 国外销售 | 416,227,527.94 | -20.95 |
| 国内销售 | 801,837,248.75 | -20.61 |

3)营业收入、营业利润、净利润等变动情况

| 项目 | 2008年度 | 2007年度 | 同比增减率比例(%) |
|---|---|---|---|
| 营业总收入 | 1,215,864,776.69 | 1,729,725,791.36 | -29.71 |
| 营业成本 | 964,446,716.79 | 1,435,723,799.80 | -32.83 |
| 营业利润 | 60,173,930.31 | 144,278,665.52 | -58.29 |
| 资产减值准备 | 52,168,229.56 | 2,912,493.45 | 1,691.19 |
| 利润总额 | 78,914,135.58 | 161,601,268.02 | -51.16 |
| 净利润 | 50,252,316.47 | 79,475,910.67 | -36.77 |

说明：1、营业总收入同比下降，主要原因为受市场环境的变化本年度国内贸易业务规模有所下降。

2、营业成本比上年同期下降主要原因为受市场环境的变化，本年度国内贸易业务规模有所下降。

3、营业利润本同比下降，主要原因为营业总收入下降。

4、资产减值损失同比增长，主要原因为为本公司子公司-浙江元泰典当有限责任公司、浙江香溢德旗典当有限责任公司部分典当客户由于受经济环境变化使其经营出现困难，造成本公司未能按时收回当款，预计产生的资产减值损失计入本报告期。

5、利润总额、净利润同比下降，主要原因为本期收减少及计提资产减值准备等。

4)主要供应商、客户情况

单位：元 币种：人民币

| | | | |
|---|---|---|---|
| 前五名供应商采购金额合计 | 350,897,836.86 | 占采购总额比重 | 36.74% |
| 前五名销售客户销售金额合计 | 318,112,148.32 | 占销售总额比重 | 28.85% |

3、报告期内公司财务情况说明

1)报告期内资产构成发生重大变动的说明

| 项目 | 期末数 | 年初数 | 增减比例(%) |
|---|---|---|---|
| 货币资金 | 820,030,786.72 | 529,051,580.83 | 55.00 |
| 发放贷款及垫款 | 702,174,209.60 | 285,286,715.60 | 146.13 |
| 短期借款 | 488,345,000.00 | 394,000,000.00 | 23.95 |
| 资本公积 | 524,039,828.60 | 3,295,758.75 | 15800.43 |

说明：1、货币资金期末数比年初数增长主要原因为：本年度募集资金未全部使用及短期借款的增加；

2、发放贷款及垫款期末数比年初数增长主要原因为：本年度委托贷款及发放当款增加。

3、短期借款期末数比年初数增长主要原因为：本年度流动资金借款增加。

4、资本公积期末数比年初数增长主要原因为：2008年2月4日向特定投资者非公开发行股票，募集资金总额62,640.00万元，扣除发行费用1,184.00万元后，增加资本公积52,456.00万元。

2)报告期公司现金流量构成情况

| 项目 | 2008年度 | 2007年度 | 增减 | 增减幅度(%) |
|---|---|---|---|---|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -313,400,590.08 | 20,641,377.27 | -292,759,212.81 | |
| 其中：收到其他与经营活动有关的现金 | 117,418,302.68 | 409,690,207.42 | -292,271,904.74 | |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 122,018,767.70 | 402,405,166.80 | -280,386,998.30 | |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -87,412,771.27 | 59,865,788.20 | -27,546,983.07 | |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 712,197,563.39 | 72,969,108.99 | 639,228,454.40 | 870.26 |
| 现金及现金等价物增加额 | 311,565,815.96 | 153,492,388.91 | 158,073,426.25 | 102.99 |

说明：1、经营活动产生的现金流量净额同比减少，系本期发放当款和委托贷款增加；收到其他与经营活动有关的现金、支付其他与经营活动有关的现金同比减少，均系往来款减少。

2、投资活动产生的现金流量净额同比减少，系本期租赁性资产增加。

3、筹资活动产生的现金流量净额同比增加，系本期非公开募集资金到帐和短期借款增加。

4、现金及现金等价物同比增加，本年度募集资金未全部使用及短期借款的增加。

3)贷款类资产分类表

| 类别 | 期末数 | | | 年初数 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 比例 | 贷款损失准备 | 余额 | 比例 | 贷款损失准备 |
| 正常 | 473,979,809.60 | 67.50% | 4,739,798.10 | 284,626,715.60 | 99.77% | 2,846,267.16 |
| 可疑 | 227,844,400.00 | 32.45% | 45,938,184.41 | - | - | - |
| 损失 | 350,000.00 | 0.05% | 350,000.00 | 660,000.00 | 0.23% | 660,000.00 |
| 合计 | 702,174,209.60 | 100.00% | 51,027,982.51 | 285,286,715.60 | 100.00% | 3,506,267.16 |

本公司发放贷款及垫款包括典当当款和委托贷款，为合理评估发放贷款及垫款的风险和实际价值，采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类，分类标准如下：

①将能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的列入正常类。

②将偿还能力出现问题，依靠其正常经营收入无法及时足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能会造成一定损失的列入可疑类。下列情况之一的划分为可疑类：借款人经营困难处于停产状况，无其他收入来源，且担保措施不足；借款人经营不善已进入破产或重组程序；借款人已经被本公司起诉；本金或息费逾期九十天以上。

③将在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，仍然无法收回或只能收回极少部分的列入损失类。

可疑类发放贷款及垫款期末数较年初数有较大幅度的增长，主要系本公司子公司-浙江元泰典当有限责任公司、浙江香溢德旗典当有限责任公司部分典当客户由于受宏观经济环境的影响其自身经营出现一定困难，造成已发放的典当款未能及时收回。

4、主要控股公司的经营情况及业绩

1)浙江香溢金联有限公司为公司控股子公司，注册资本10000万元，公司持有70%股份。主营五金交电、百货等的批发、零售、代购代销；物流信息咨询及相关技术服务；项目实业投资、投资咨询服务；保险兼业代理服务。报告期末总资产23592.28万元，净资产19435.18万元，实现净利润1344.28万元。

2)浙江香溢恒保有限公司，2008年12月15日设立，注册资本20000万元，公司持有90%股份。经营范围：从事担保业务(国家法律、法规禁止、限制的除外)。

3)浙江香溢租赁有限公司，注册资本20000万元，公司持有90%股份。主营机械设备租赁、农业机械租赁、运输装卸设备租赁、电力设备租赁、建筑工程机械与设备租赁、印刷设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、机械设备维修、租赁业务咨询、社会经济咨询服务；实业项目投资；机械设备、五金交电、电子产品、日用品、办公家具、工艺品、建材及化工产品的批发、零售。该公司2008年2月设立，报告期末总资产24680.41万元，净资产20647.66万元，实现净利润647.66万元。

4)浙江元泰典当有限责任公司为公司控股子公司，注册资本10000万元，公司直接和间接持有其82%股份。主营质押典当业务；房地产抵押典当业务；限额内绝当物品的变卖；鉴定评估及咨询服务；国家经济贸易委员会依法批准的其他业务。报告期末总资产34722.14万元，净资产20683.71万元，实现净利润1986.16万元。

(二)公司未来发展的展望

1、公司所处行业的发展趋势及公司面临市场竞争格局和未来发展战略

公司主要业务有商贸服务、典当、担保、租赁和房地产开发等。

2008年国际金融危机引发的经济环境的恶化对公司的类金融、商贸、房地产业务的开展带来了不同程度的负面影响，2009年经济形势依然严峻，公司整体经营态势不容乐观。

公司担保、租赁业务尚处在展业初期，主要竞争来自国内同行，典当、商贸、房地产业务在经济持续低迷、市场前景难以预测、消费动力严重不足的2009年同样面临较大的市场压力和经营压力。

2008年公司确定了类金融业务为发展方向，以典当、担保、租赁等为主营核心业务，同时稳步推进商贸服务和房地产的开发。2009年公司将继续围绕主营业务战略转型的奋斗目标，着力推进公司全面协调可持续发展。

2、新年度的经营计划

2009年的主要经营目标为：实现营业总收入9亿元以上；营业成本控制在上年水平。

2009年度主要工作措施：

1)积极稳健，着力抓好公司核心业务类金融的经营，努力推进公司战略目标的实施。

一要坚持优化业务结构，抓好有效展业，积极探索多种业务产品协同经营的新途径，推进类金融业务创新发展。坚持合规经营，突出抓好典当业务结构调整和问题业务处置，努力化解风险，提高资产流动性，提升效益。发挥自身优势，突出租赁业务有效展业，提升租赁业务在类金融业务中的比重。用好用足担保业务政策，抓紧启动担保业务展业。加强与主流金融机构合作，促进类金融业务的协同创新。积极探索类金融业务同公司贸易和房地产等业务协同发展途径，互通信息，互为依托，促进公司一体两翼业务的和谐发展。

二要坚持强化风险管理，进一步完善风险防控措施，确保类金融业务的资产和流动性安全，提高资产质量。深化业务和资金计划管理，增强对类金融业务规模、结构和流动性系统风险的防控。进一步完善风险管理措施，以完善的规章制度加强对业务各环节风险控制措施的落实。牢固树立全员风险管理意识，切实做到风险管理全过程。坚持发挥稽核监督检查作用，确保风险管理措施落到实处。

三要进一步完善类金融业务营运管理机制，提升营运效能，全面推进类金融业务平稳发展。认真分析总结类金融业务新模式试运行以来的情况，研究改进措施，完善管理机制。进一步完善业务流程，进一步明确公司类金融职能部门的职责、分工和工作标准，提高工作效能。

2)按照专业特点，切实巩固商贸服务业务，促进公司协调发展。

一要把握机遇，做专国内贸易和进口贸易。抓住贸易专业人才重新组合的契机，创造条件积极引进人才。学习业内已形成的贸易监控成熟模式为我所用，强化监管和风险控制。审时度势，把握机遇，努力做专进口贸易和国内贸易，争取同类金融业务形成互动，丰富公司的盈利模式。

二要调整经营策略，努力稳定出口贸易。充分利用国家调整出口退税等支持出口的政策环境，主动调整经营策略，优化出口商品和市场，开拓新的出口业务。强化管理，提升经营能力，捕捉新的商机。控制费用，避免费用上升，效益下降。

三要坚持特色经营，巩固提升商业零售营业收入。

四要保持其它业务稳定。

3)坚持市场导向，调整经营策略，努力提升房地产业务后续开发能力。

一要以贴近市场、灵活多样的营销手段，继续抓好一期产品销售。二要切实抓好资金回笼，努力保持当期资金收支平衡，降低开发财务费用。三要继续做好信息收集和市场分析，深化二期产品方案，把握机遇，择机启动。四要继续加强一期小区物业管理，以优质的服务，精细的管理，保持楼盘美誉度，为后续开发营造最佳市场形象。要结合类金融业务的运作和资金优势，选择优质的房地产开发项目探索合作途径，争取既能增强类金融业务的控制力，又能形成房地产业务与类金融业务互动。

4)强化规范管理，继续完善管理机制和工作机制，为实施公司发展战略提供强有力的保证。

一要继续完善法人治理结构。认真修订完善相关治理制度，确保公司规范运行。2009年，重点做好公司《信息披露事务管理制度》的执行和落实，切实做到对投资者负责，对公司发展负责。二要进一步提升总经理办公例会和专题会议质量，集思广益，发挥合力。三要进一步健全完善企业内控制度。四要进一步加强企业内部管理。建立健全风险管理制度和风险评估体系，加强对系统风险和业务风险的控制。结合类金融业务风险特点，积极探索建立类金融业务动态风险管理办法，不断完善风险控制措施。五要进一步发挥职能部门作用。进一步完善公司内设机构工作职责和岗位职责，充分发挥内设机构职能管理作用。六要高度重视安全生产，落实安全措施，确保企业人、财、物安全。

5)以人为本，进一步加强团队建设，努力提升企业形象，不断完善企业文化，为推进公司发展创造奋发向上的良好氛围。

3、公司未来发展战略所需的资金需求及使用计划，以及资金来源情况

报告期内，公司向特定投资者非公开发行股票募集资金6.26亿元，扣除相关发行费用后，募集资金净额61,456万元，公司已投入募集资金39,180万元，尚未投入22,276万元。

2009年，公司将积极发展主营业务，及时发挥尚未投入的募集资金使用效益，同时，通过企业自筹、银行贷款和其他融资方式满足企业发展的资金需要。

4、可能对公司未来发展和经营目标的实现产生不利影响的风险因素及对策：

1)政策风险：宏观政策的不确定性对公司典当、担保和租赁等类金融业务存在一定的政策风险，外汇汇率的波动将影响到公司自营出口产品的销售和进口原料采购成本，房地产行业政策调整对房地产经营存在一定影响，对此，要认真关注和研究宏观形势，采取切实措施，尽力消除不利因素影响，以适应市场发展。

2)经营风险：类金融业务是上市公司的创新产品，是为中小企业提供融资业务的服务，经营类金融业务能带来高收益，但市场的不确定性、客户基本面的不确定性等复杂因素使业务难以避免地存在着高风险性。对此，公司按照突出风险防控、增强集团监管、有利协同营运、加强职能部门的思路，组建了类金融事业总部，将其归口管理的二级职能部门进行统一营运。2009年，要适应宏观形势和市场变化，结合资源条件，做专主要业务，积极稳健经营，合理资源配比，调整经营格局，发挥多种经营工具的集约优势。立足合规经营，突出抓好典当业务结构调整，防止政策风险，着力拓展租赁业务，抓好担保业务展业，切实发挥典当、担保、租赁的协同效应，促进类金融业务的发展。

3)管理风险：公司子公司数量较多，随着2008年募集资金的投入类金融业务的规模迅速扩张，给公司管理带来一定风险。对此，要认真研究主流金融机构风险控制的成熟经验，结合类金融业务特点，着力提升风险控制能力。一要落实业务和资金计划的编制，通过计划指导控制规模、结构和流动性风险；二要健全完善风险管理制度；三要牢固树立全员风险管理意识，切实做到风险管理全过程；四要在重视资产安全性的同时，高度重视资产流动性。

4)人才储备风险：随着公司类金融核心业务的加快拓展、商贸、房地产业务巩固发展的需要，高素质的经营、管理人才不足，将成为公司现阶段发展的制约，对此需进一步提升团队素质。继续重视人才组织引进和培育，重点引进具实务经验的类金融、贸易和房地产等专业人才，提升团队经营管理水平，适应企业发展需要；继续加大在岗人员培训力度，加强业务知识培训和岗位技能培训，努力为员工提供短期学习培训的条件，提升干部员工的专业水平和实务能力；坚持唯才是举，创新用人机制，切实坚持用事业造就人、用环境凝聚人、用机制激励人，珍惜人才，客观评估人才，不断提升团队素质，促进企业更好更快发展。

5、公司未编制并披露新年度的盈利预测。

6.2 主营业务分行业、产品情况表

请见前述6.1

6.3 主营业务分地区情况表

请见前述6.1

6.4 募集资金使用情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 承诺项目 | 是否变更项目 | 拟投入金额 | 实际投入金额 | 是否符合计划进度 | 预计收益 | 产生收益情况 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 元泰典当增资扩股 | 否 | 3,180.00 | 3,180.00 | 是 | 平均年净资产收益率18.25% | 1986.16(注) |
| 德旗典当增资扩股 | 否 | 4,779.72 | - | 否 | " | 0 |
| 宁波典当 | 否 | 9,000.00 | - | 否 | " | 0 |
| 恒毅典当 | 否 | 8,800.00 | - | 否 | " | 0 |
| 设立香溢担保 | 否 | 18,000.00 | 18,000.00 | 否 | 年净资产收益率10% | 0 |
| 设立香溢租赁 | 否 | 18,000.00 | 18,000.00 | 是 | 年净资产收益率8% | 647.66 |
| 合计 | / | 61,759.72 | 39,180.00 | / | | / |
| 尚未使用的募集资金用途及去向 | 尚余募集资金专款专户存放。 | | | | | |

注：元泰典当本年度实现净利润1986.16万元。

变更项目情况

√适用 □不适用

尚未投入使用的募集资金拟变更为补充流动资金，详见公司于2009年3月31日披露的"关于公司变更部分募集资金的公告"。

6.5 非募集资金项目情况

√适用 □不适用

6.6 董事会对会计师事务所"非标准审计报告"的说明

□适用 √不适用

6.7 董事会本次利润分配或资本公积金转增股本预案

√适用 □不适用

2009年3月28日，公司第六届董事会第五次会议审议通过了《公司2008年度利润分配预案》：

(1)利润分配预案

本公司(母公司)2008年度实现净利润20,838,176.69元，按10%提取法定公积金2,083,817.67元，加上以前年度未分配利润69,437,520.74元，2008年度实际可供股东分配利润88,191,879.76元。

2008年度拟以年底总股本454,322,747股为基数，每10股派发现金红利0.30元(含税)，应付股利13,629,682.41元，剩余74,562,197.35元，结转下年度。

(2)资本公积金转增股本预案

报告期末，本公司资本公积金529,915,,917.42元，2008年度拟不进行资本公积金转增股本。

本次分配预案需报本公司股东大会审议通过。

公司本报告期盈利但本提出现金利润分配预案

□适用 √不适用

§7 重要事项

7.1 收购资产

□适用 √不适用

7.2 出售资产

□适用 √不适用

7.3 重大担保

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 公司对外担保情况(不包括对子公司的担保) | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 担保对象名称 | 担保发生日期(协议签署日) | 担保金额 | 担保类型 | 担保期 | 担保是否已经履行完毕 | 是否为关联方担保 |
| | | 0 | | | | |
| 报告期内担保发生额合计 | | | | | | 0 |
| 报告期末担保余额合计 | | | | | | 0 |
| 公司对子公司的担保情况 | | | | | | |
| 报告期内对子公司担保发生额合计 | | | | | | 16,800 |
| 报告期末对子公司担保余额合计 | | | | | | 18,600 |
| 公司担保总额情况(包括对子公司的担保) | | | | | | |
| 担保总额 | | | | | | 18,600 |
| 担保总额占公司净资产的比例(%) | | | | | | 15.08 |
| 其中： | | | | | | |
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额 | | | | | | 0 |
| 直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额 | | | | | | 0 |
| 担保总额超过净资产50%部分的金额 | | | | | | 0 |
| 上述三项担保金额合计 | | | | | | 0 |

7.4 重大关