

香溢融通控股集团股份有限公司

600830

2009 年年度报告

目 录

一、重要提示.....	2
二、公司基本情况.....	2
三、会计数据和业务数据摘要.....	3
四、股本变动及股东情况.....	4
五、董事、监事和高级管理人员.....	6
六、公司治理结构.....	9
七、股东大会情况简介.....	10
八、董事会报告.....	11
九、监事会报告.....	17
十、重要事项.....	17
十一、财务报告.....	22
十二、备查文件目录.....	65

一、重要提示

(一) 本公司董事会、监事会及其董事、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。

(二) 公司全体董事出席董事会。

(三) 2009 年度财务报告已经江苏天衡会计师事务所审计并出具标准无保留意见审计报告。

(四) 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）总稽核师兼财务管理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。

(五) 报告期不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

(六) 报告期不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

二、公司基本情况

(一) 公司信息

公司的法定中文名称	香溢融通控股集团股份有限公司
公司的法定中文名称缩写	香溢融通
公司的法定英文名称	SUNNY LOAN TOP CO.,LTD
公司的法定英文名称缩写	SLT
公司法定代表人	楼炯友

(二) 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	浙江省宁波市开明街 130 弄 48 号
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

(三) 基本情况简介

注册地址	浙江省宁波市开明街 130 弄 48 号
注册地址的邮政编码	315000
办公地址	浙江省宁波市开明街 130 弄 48 号
办公地址的邮政编码	315000
公司国际互联网网址	http://www.sunnyloantop.cn
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn

(四) 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会秘书办公室

(五) 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	香溢融通	600830	大红鹰

(六) 其他有关资料

公司首次注册日期	1992 年 11 月 17 日
公司首次注册地点	宁波市县学街 22 号
公司变更注册日期	2008 年 5 月 6 日

公司变更注册地点	宁波市开明街 130 弄 48 号
企业法人营业执照注册号	330200000025863
税务登记号码	330203704803899
组织机构代码	70480389-9
公司聘请的境内会计师事务所名称	江苏天衡会计师事务所有限公司
公司聘请的境内会计师事务所办公地址	江苏省南京市正洪街 18 号东宇大厦 8 楼

三、会计数据和业务数据摘要

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

项目	金额
营业利润	67,723,548.88
利润总额	87,392,285.14
归属于上市公司股东的净利润	62,133,220.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	17,160,461.72
经营活动产生的现金流量净额	61,382,872.83

(二) 非经常性损益项目和金额

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	1,587,798.58
计入当期损益的政府补助	19,201,580.32
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	6,686,341.50
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	6,995,534.52
单独进行减值测试的发放贷及垫款项减值准备转回	8,980,447.07
对外委托贷款取得的损益	21,703,544.95
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	399,115.28
所得税影响额	-16,388,590.57
少数股东权益影响额（税后）	-4,193,013.12
合计	44,972,758.53

(三) 报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2009 年	2008 年	本期比上年同期增减 (%)	2007 年	
				调整后	调整前
营业收入	927,529,214.85	1,215,864,776.69	-23.71	1,729,725,791.36	1,725,014,946.70
利润总额	87,392,285.14	78,914,135.58	10.74	161,601,268.02	166,884,469.47
归属于上市公司股东的净利润	62,133,220.25	50,252,316.47	23.64	79,475,910.67	82,147,929.63
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,160,461.72	28,435,241.88	-39.65	57,779,860.64	60,451,879.60
基本每股收益（元 / 股）	0.137	0.114	20.18	0.218	0.225
稀释每股收益（元 / 股）	0.137	0.114	20.18	0.218	0.225
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.038	0.065	-41.54	0.159	0.166
加权平均净资产收益率（%）	4.825	4.383	增加 0.442 个百分点	13.475	13.899
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.333	2.480	减少 1.147 个百分点	9.797	10.228
经营活动产生的现金流量净额	61,382,872.83	-313,400,590.08	不适用	20,641,377.27	15,930,532.61
每股经营活动产生的现金流量净额（元 / 股）	0.135		不适用	0.057	0.044
	2009 年末	2008 年	本年末比上年末增减 (%)	2007 年末	
				调整后	调整前
总资产	1,824,112,611.42	2,178,536,175.09	-16.27	1,468,104,955.70	1,471,867,579.54
所有者权益（或股东权益）	1,310,514,540.12	1,263,497,326.01	3.72	616,130,624.10	618,723,369.02
归属于上市公司股东的每股净资产（元 / 股）	2.885	2.781	3.74	1.691	1.698

(四) 采用公允价值计量的项目

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	2,558,450.72	0	7,682,981.33	6,928,833.33
合计	2,558,450.72	0	7,682,981.33	6,928,833.33

四、股本变动及股东情况

(一) 股本变动情况

1、股份变动情况表

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	163,063,516	35.89				-73,063,516		90,000,000	19.81
1、国家持股									
2、国有法人持股	105,516,675	23.22				-60,516,675		45,000,000	9.905
3、其他内资持股	57,546,841	12.67				-12,546,841		45,000,000	9.905
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									
二、无限售条件流通股	291,259,231	64.11				73,063,516		364,322,747	80.19
1、人民币普通股	291,259,231	64.11				73,063,516		364,322,747	80.19
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	454,322,747	100.00						454,322,747	100.00

2、限售股份变动情况

单位:股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
浙江烟草投资管理有限责任公司	47,016,675	47,016,675	0	0	股改承诺:自2006年10月24日起三年内不通过上海证券交易所竞价方式出售股票。	2009年10月26日
浙江中烟工业有限责任公司	13,500,000	13,500,000	0	0	股改承诺:自2006年10月24日起三年内不通过上海证券交易所竞价方式出售股票。	2009年10月26日
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841	12,546,841	0	0	股改承诺:自2006年10月24日起三年内不通过上海证券交易所竞价方式出售股票。	2009年10月26日
合计	73,063,516	73,063,516	0	0	/	/

(二) 证券发行与上市情况

1、前三年历次证券发行情况

单位:股 币种:人民币

股票	发行日期	发行价格(元)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
A股定向增发	2008年2月14日	6.96	90,000,000	2011年2月14日	90,000,000

根据中国证监会《关于核准宁波大红鹰实业投资股份有限公司非公开发行股票的通知》，公司于2008年2月4日向特定投资者浙江香溢控股有限公司、中天发展控股集团有限公司非公开发行股份各45,000,000股。每股面值1元,每股发行价为人民币6.96元,募集资金总额62,640万元,扣除发行费用,实际募集资金总额61,456万元。

2008年2月14日,两家特定对象在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股权登记手续,公司总股本由364,322,747股变更为454,322,747股。

2、公司股份总数及结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

3、现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

(三) 股东和实际控制人情况

1、股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数						43,192 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	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
浙江烟草投资管理有限责任公司（注）	国有法人	10.35	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			无
宁波市郡庙企业总公司	其他	2.76	12,546,841			无
宁波大红鹰经贸有限公司	其他	1.20	5,460,000	-385,000		无
浙江省烟草公司宁波分公司	国有法人	1.13	5,152,500			无
中国对外经济贸易信托有限公司—汇富 7	其他	0.83	3,750,900	3,750,900		未知
浙江国信控股集团有限责任公司	其他	0.73	3,327,138			未知
黄德法	境内自然人	0.70	3,200,000	800,000		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		
浙江烟草投资管理有限责任公司	47,016,675			人民币普通股		
浙江中烟工业有限责任公司	13,500,000			人民币普通股		
宁波市郡庙企业总公司	12,546,841			人民币普通股		
宁波大红鹰经贸有限公司	5,460,000			人民币普通股		
浙江省烟草公司宁波市公司	5,152,500			人民币普通股		
中国对外经济贸易信托有限公司—汇富 7	3,750,900			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		
黄德法	3,200,000			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		
上海图原置业投资有限公司	2,171,511			人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明	中国烟草总公司浙江省公司、浙江中烟工业有限责任公司为中国烟草总公司全资子公司；浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江省烟草公司宁波市公司为浙江省烟草公司全资子公司；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，浙江香溢控股有限公司与中国烟草总公司浙江省公司存在关联关系；公司未知其它股东之间是否存在关联关系。					

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全资子公司浙江烟草投资管理有限责任公司，划转后，浙江省烟草公司对上市公司的控制权没有发生变化。相关股权过户手续于 2009 年 10 月 16 日完成。

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

截止报告期末，公司有限售条件股东共 2 家，情况如下：

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	浙江香溢控股有限公司	45,000,000	2011 年 2 月 14 日	45,000,000	非公开发行股票承诺：自 2008 年 2 月 14 日起 36 个月内不转让。
2	中天发展控股集团有限公司	45,000,000	2011 年 2 月 14 日	45,000,000	非公开发行股票承诺：自 2008 年 2 月 14 日起 36 个月内不转让。

2、控股股东及实际控制人情况

(1) 控股股东情况

单位：万元 币种：人民币

名称	浙江烟草投资管理有限责任公司
单位负责人或法定代表人	楼炯友
成立日期	2007年5月25日
注册资本	10,000
主要经营业务或管理活动	投资管理、实业投资，酒店管理，经营进出口业务

(2) 实际控制人情况

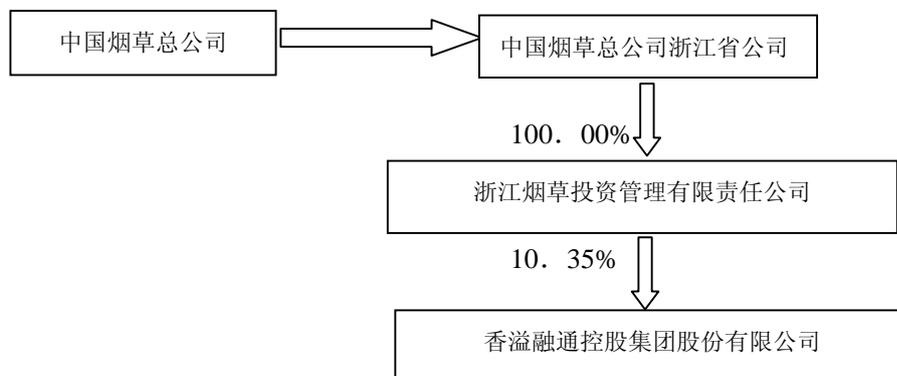
单位：万元 币种：人民币

名称	中国烟草总公司浙江省公司
单位负责人或法定代表人	钱锦根
成立日期	1984年3月29日
注册资本	6,786
主要经营业务或管理活动	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。

(3) 控股股东及实际控制人变更情况

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

(4) 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



3、其他持股在百分之十以上的法人股东

截止本报告期末公司无其他持股在百分之十以上的法人股东。

五、董事、监事和高级管理人员

(一) 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	任期起始日期	任期终止日期	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）（税前）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
楼炯友	董事长	男	59	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			是
郑伟雄	董事、总经理	男	56	2008年4月	2011年4月	360,000	360,000		77.70	否

				18日	18日					
陈健胜	董事、副总经理	男	52	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0		62.00	否
楼永良	董事	男	56	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			是
郭晓英	董事	女	55	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			是
周海波	董事	女	39	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			是
郑勇军	独立董事	男	45	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			否
黄廉熙	独立董事	女	48	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			否
杨鹰彪	独立董事	男	48	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			否
孙建华	监事会主席	男	53	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			是
曹丽萍	监事	女	45	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			是
程兴华	监事	男	47	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0			是
包展伟	监事	男	51	2008年4月18日	2011年4月18日	67,500	62,500	出售	16.50	否
刘正线	监事	男	42	2008年4月18日	2011年4月18日	82,500	62,500	出售	16.30	否
沈成德	副总经理兼总会计师	男	47	2008年4月18日	2011年4月18日	225,000	225,000		62.00	否
陈志华	副总经理	男	48	2008年4月18日	2011年4月18日	168,750	146,563	出售	56.00	否
高政	副总经理	男	41	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0		62.00	否
王鹤群	副总经理	男	45	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0		62.00	否
夏卫东	总稽核师兼财务管理部经理	女	43	2008年4月18日	2011年4月18日	0	0		56.00	否
林蔚晴	董事会秘书	女	42	2008年4月18日	2011年4月18日	127,500	112,500	出售	36.00	否
合计	/	/	/	/	/	1,031,250	969,063	/	506.50	/

1、楼炯友：2004年以来，历任中国烟草总公司浙江省公司办公室主任、投资管理中心主任等职，现任浙江烟草投资管理有限责任公司总经理、浙江香溢控股有限公司总经理，香溢融通控股集团投资股份有限公司董事长。

2、郑伟雄：2004年以来，任香溢融通控股集团股份有限公司董事、总经理、党委书记。

3、陈健胜：2004年以来，任宁波市烟草专卖局（分公司）副局长，现任公司董事、副总经理。

4、楼永良：2004年以来，任中天建设集团有限公司董事长兼总裁等职。现任中天发展控股集团有限公司董事长。

5、郭晓英：2004年以来，历任杭州卷烟厂党委副书记、纪委书记等职，现任浙江中烟工业有限责任公司投资管理部主任。

6、周海波：2004年以来，历任宁波市海曙区财政局会计管理科科长、副科长等职。

7、郑勇军：2004年以来，任浙江工商管理学院副院长等职。现任浙江工商大学MBA教育中心主任，兼教育部人文社科重点研究基地浙江工商大学现代商贸研究中心常务副主任。兼任浙江省政协经济委员会副主任，杭州市、台州市、嘉兴市政府咨询委员会委员，浙江省上市公司协会独立董事委员会副主任，杭州百大集团股份有限公司、中国小商品集团股份有限公司、杭州联合银行等公司独立董事。

8、黄廉熙：2004年以来，任浙江天册律师事务所合伙人，兼任浙江省政协常委、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。

9、杨鹰彪：2004年以来，历任浙江财经学院审计室主任、浙江财经学院金融学院总支书记等职。现任浙江财经学院金融学院总支书记，并任浙江水晶光电科技股份有限公司独立董事。

10、孙建华：2004年以来，任中国烟草总公司浙江省公司审计处处长。

11、曹丽萍：2004 年以来，任中国烟草总公司浙江省公司投资管理中心干部、浙江烟草投资管理有限责任公司、浙江香溢控股有限公司财务审计部副经理等职。

12、程兴华：2004 年以来，任金信信托投资股份有限公司投资银行总部总经理。现任中天发展控股集团有限公司投资事业部总监。

13、包展伟：2004 年以来，任香溢融通控股集团股份有限公司党办主任、商贸管理总部副总经理等职，现任商贸管理总部常务副总经理。

14、刘正线：2004 年以来，任香溢融通控股集团股份有限公司投资管理部经理、经营管理部经理。

15、沈成德：2004 年以来，任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼总会计师。

16、陈志华：2004 年以来，历任香溢融通控股集团股份有限公司副总经理兼商贸管理总部总经理。

17、高政：2004 年以来，历任浙江元泰典当有限责任公司总经理、浙江香溢金联有限公司副总经理、浙江中新力合担保有限公司执行董事、香溢融通控股集团股份有限公司总经理助理、公司副总经理兼类金融事业总部首席执行官。现任公司副总经理、浙江香溢担保有限公司总经理。

18、王鹤群：2004 年以来，历任浙江香溢金联有限公司副总经理、总经理，浙江元泰典当有限责任公司总经理、董事长，浙江香溢德旗典当有限公司总经理、董事长，香溢融通控股集团股份有限公司总经理助理、公司副总经理、类金融杭州事业总部总经理、浙江省典当行业协会副会长。

19、夏卫东：2004 年以来，任香溢融通控股集团股份有限公司计划财务部经理兼浙江香溢金联有限公司总稽核、公司典当管理总部总稽核，现任香溢融通控股集团股份有限公司总稽核师兼财务管理部经理。

20、林蔚晴：2004 年以来，任公司董事会秘书。

(二) 在股东单位任职情况

姓名	股东单位名称	担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	是否领取报酬津贴
楼炯友	中国烟草总公司浙江省公司	浙江烟草投资管理有限责任公司总经理	2004-08		是
楼永良	中天发展控股集团有限公司	董事长	2006-12		是
郭晓英	浙江中烟工业有限责任公司	投资管理部主任	2006-09		是
周海波	宁波市郡庙企业总公司	财务总监	2005-09		是
孙建华	中国烟草总公司浙江省公司	审计处处长	1995		是
曹丽萍	中国烟草总公司浙江省公司	浙江烟草投资管理有限责任公司财务审计部副经理	2004-11		是
程兴华	中天发展控股集团有限公司	投资事业部总经理	2006-07		是

在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	是否领取报酬津贴
郑勇军	浙江工商大学	MBA 教育中心主任	2005-03		是
黄康熙	浙江天册律师事务所	管理合伙人	2003-09		是
杨鹰彪	浙江财经学院	审计室(处)主任(处长)	2002-02		是

(三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司确立了与经营考核相挂钩的经营者薪酬与考核办法，公司高级管理人员对董事会负责，接受董事会考核。根据董事会提出的公司年度工作任务的完成情况，以及公司高管人员的分管工作和绩效，确定高级管理人员的薪酬。 根据股东大会审议通过的独立董事津贴方案，确定独立董事报酬。
---------------------	--

(四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

本报告期内公司无董事、监事、高管人员变动。

（五）公司员工情况

在职员工总数	316
公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
行政人员	48
财务人员	18
技术人员	20
销售及服务人员	189
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生	7
本科	21
大专	52
中专及高中	81
初中及以下	155

六、公司治理结构

（一）公司治理的情况

报告期内，根据 2009 年“上市公司治理整改年”活动相关规定，公司落实完成了相关治理问题。根据《公司法》、《证券法》、《上海证券交易所股票上市规则》、中国证监会和上海证券交易所新颁布的规范要求，结合公司实际情况，公司修订了《公司章程》中关于红利分配政策的条款，制订了《贷款类资产报告制度》。组织董事、监事和高级管理人员参加了中国证监会宁波监管局组织召开的会议和 2009 年董事、监事及高级管理人员的培训。在公司内部治理方面主要做了以下工作：

1、严格根据有关法律、法规，及时修订和完善相关制度。

2、进一步加强董事会的建设。充分发挥董事会专门委员会、独立董事的作用，严格按照《董事会预算与审计委员会工作制度》、《董事会薪酬与考核委员会工作制度》、《董事会预算与审计委员会年报工作规程》落实相关工作。进一步明确公司重大事项的审议程序、规范公司运作。

3、进一步加强类金融业务的风险控制工作。2009 年度，公司调整了类金融业务经营管理架构，设立了类金融业务杭州总部、宁波总部，新设了类金融业务审核委员会、类金融业务风险管理委员会。相继制订和修改完善了《类金融业务审批管理办法》、《集团公司业务审核委员会工作制度》；公司类金融业务风险管理委员会先后制订实施了《风控审核要点指引》、《类金融业务展期指引》制度，防范和化解政策风险、市场风险和经营风险。同时，加强内部审计稽核工作，类金融业务的风险控制能力进一步提升。

4、进一步完善公司信息披露管理。重视并细化类金融业务内部报告制度，及时、准确披露相关信息。

5、进一步加强投资者关系管理。按照公司制订的《投资者关系管理办法》，及时更新了公司网站的信息和公告，建立了公司接听投资者电话记录制度，通过电话、网站留言栏、接待来访、股东大会等形式与投资者进行交流，进一步提高和细化了投资者管理工作。不断学习和借鉴其它上市公司在投资者关系管理工作中的经验，探索加强投资者关系管理的有效途径和方法，以对投资者负责的态度，加强投资者关系管理。

（二）巡查情况

中国证监会宁波证监局于 2009 年 9 月 14 日起对我司进行了现场巡回检查，并于 2009 年 11 月 5 日下发《关于要求香溢融通控股集团股份有限公司限期整改有关问题的通知》，（以下简称“通知”）指出了公司在规范运作等方面存在的不足。

公司接到通知后，及时进行了传阅，并针对检查中发现问题拟定了整改措施：

在规范运作方面：一要加强与独立董事的沟通联系，提高独立董事到会率；二要按规范要求，进一步规范关联交易审批程序，及时履行关联交易信息披露义务；三要进一步规范抵、质押登记手续，降低类金融业务风险。

在财务核算方面：要严格按照《企业会计准则》的规定，根据公司会计政策确认减值损失，计入

当期损益。同时，将按照提供劳务的期限确认咨询费收入，遵循让渡资产使用权收入的确认原则，做好确认租赁业务收入的实现与摊销工作。

关注问题方面：一要千方百计处理问题业务，围绕调整抓好整合，强化保障控制风险；二要努力提升募集资金项目整体效益。

(三) 董事履行职责情况

1、董事参加董事会的出席情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
楼炯友	否	8	4	4			
郑伟雄	否	8	4	4			
陈健胜	否	8	4	4			
楼永良	否	8	4	4			
郭晓英	否	8	4	4			
周海波	否	8	4	4			
郑勇军	是	8	3	4	1		
黄康熙	是	8	3	4	1		
杨鹰彪	是	8	4	4			

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	4
现场结合通讯方式召开会议次数	0

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

(四) 公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立完整情况

	是否独立完整	情况说明	对公司产生的影响	改进措施
业务方面独立完整情况	是	公司具有独立完整的业务及自主经营能力，与控股股东不存在同业竞争；		
人员方面独立完整情况	是	公司人员独立，公司经理、财务负责人及其它高管人员均未在控股股东单位任职；		
资产方面独立完整情况	是	公司资产独立完整，权属清晰；		
机构方面独立完整情况	是	公司具有独立的组织机构，与控股股东职能部门完全分开，独立运作；		
财务方面独立完整情况	是	公司拥有独立的财务部门和财务人员，独立核算，独立承担责任和风险。		

(五) 高级管理人员的考评及激励情况

公司确立了与经营考核相挂钩的经营者薪酬与考核办法，建立了董事会薪酬与考核委员会。公司高级管理人员对董事会负责，接受董事会考核。根据董事会提出的公司年度工作任务的完成情况，以及公司高管人员的分管工作和绩效，确定高级管理人员的薪酬。

(六) 公司是否披露内部控制的自我评价报告或履行社会责任的报告：

报告期内，公司披露了《内部控制自我评价报告》（详见上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>））。

报告期，公司未披露履行社会责任的报告。

(七) 报告期内，公司披露了《年度信息披露重大差错责任追究制度》（详见上海证券交易所网站。<http://www.sse.com.cn>）

七、股东大会情况简介

年度股东大会情况

会议届次	召开日期	决议刊登的信息披露报纸	决议刊登的信息披露日期
2008 年度股东大会	2009 年 4 月 22 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009 年 4 月 23 日

2008 年度股东大会于 2009 年 4 月 22 日在宁波召开，审议并表决通过如下决议：

1、表决通过《公司 2008 年度董事会工作报告》；2、表决通过《公司 2008 年度监事会工作报告》；3、表决通过《公司 2008 年度财务报告》；4、表决通过《公司 2008 年度利润分配方案》；5、表决通过《关于续聘江苏天衡会计师事务所有限公司为公司 2009 年度审计机构的议案》；6、表决通过《公司 2008 年度报告和年报摘要》；7、表决通过《关于变更部分募集资金用途的议案》；8、表决通过《关于修改公司章程的议案》；9、表决通过《关于调整独立董事津贴的议案》；10、表决通过《关于担保公司年度担保计划的议案》。

会议还听取了公司独立董事关于 2008 年度独立董事工作报告。

本次股东大会由浙江和义律师事务所陈农律师见证并出具了《法律意见书》，认为本次股东大会的召集、召开程序合法有效，表决程序符合法律、法规和《公司章程》的有关规定，出席人员的资格和本次股东大会通过的有关决议合法有效。

八、董事会报告

(一) 管理层讨论与分析

1、2009 年总体经营情况概述

2009 年，面对国际金融危机持续影响、全球经济低迷，公司主要经营业务有效市场需求减少，特别是国内巨量的信贷投放和出口贸易需求严重不足，对公司类金融和国际贸易经营带来较大制约等困难，公司上下坚持以科学发展观为统领，以效益为中心，以经营为重点，以管理为保障，攻坚克难，积极应对，把握机遇、致力发展。按照“积极稳健经营、深化规范管理”的要求，着力拓展类金融业务、巩固商贸服务业务和开展上饶房地产销售，整体运行保持平稳，推进了集团公司协调可持续发展。

报告期内，公司实现销售 9.27 亿元，同比下降 23.71%，实现利润总额 8739.23 万元，同比增长 10.74%，实现净利润 6213.32 万元，同比增长 23.64%。

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	725,834,972.45	682,227,477.22	6.008	-26.364	-26.403	增加 0.05 个百分点
典当利息收入	62,401,332.10	4,585,866.85	92.651	-43.361	-75.002	增加 9.302 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	295,381,763.31	-22.478
国内销售	500,052,373.08	-26.654

3) 营业收入、营业利润、净利润等变动情况

项目	2009 年	2008 年度	同比增减率比例 (%)
利息收入	62,401,332.10	110,172,936.80	-43.36
利息支出	4,585,866.85	18,344,678.90	-75.00
资产减值准备	34,002,947.57	52,168,229.56	-34.82

说明：1、利息收入、利息支出本年发生额比上年发生额分别下降 43.36% 和 75.00%，主要原因为：类金融业务息费标准下降和规模受到控制。

2、资产减值损失本年发生额比上年发生额下降 34.82%，主要原因为本年度积极采取有效措施处理以前年度未按时收回的款项，并从加强业务操作流程入手，积极主动地防范业务风险的发生。

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	202,667,583.22	占采购总额比重	29.14%
前五名销售客户销售金额合计	220,620,574.48	占销售总额比重	25.86%

5)担保公司担保业务情况

单位:万元

担保类型	报告期发生额	报告期末余额	年初数	其中:报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
融资类担保	16,786	14,786	0	0
商业履约担保	0	0	0	0
合计	16,786	14,786	0	0

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	509,227,270.40	820,030,786.72	-37.90
其他应收款	92,667,260.49	61,656,383.80	50.39

说明: 1、货币资金期末数比年初数下降, 主要原因为: 本年度归还了到期的信托借款;

2、其他应收款期末数比年初数增长, 主要原因为: 本年度与飞跃集团有限公司达成的债务偿还协议, 将其所欠典当款 4,800 万元从发放贷款及垫款重分类至本科目所致;

2) 报告期公司现金流量构成情况

项目	2008 年度	增减幅度 (%)	
经营活动产生的现金流量净额	61,382,872.83	-313,400,590.08	不适用
投资活动产生的现金流量净额	20,822,787.79	-87,412,771.27	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-411,173,659.71	712,197,563.39	不适用
现金及现金等价物增加额	-328,966,644.11	311,565,815.96	不适用

说明: 1、经营活动产生的现金流量净额同比增加, 系本期发放当款收回;

2、投资活动产生的现金流量净额同比增加, 系本期处置长期资产收回投资。

3、筹资活动产生的现金流量净额同比减少, 系本期归还金融机构借款。

4、现金及现金等价物同比减少, 系本期归还金融机构借款。

3) 贷款类资产分类表

项 目	期末数			期初数		
	余 额	比 例	贷款损失准备	余 额	比 例	贷款损失准备
正常	501,107,806.00	74.33%	5,011,078.06	473,979,809.60	67.50%	4,739,798.10
可疑	171,976,320.03	25.51%	47,506,595.38	227,844,400.00	32.45%	45,938,184.41
损失	1,099,200.00	0.16%	1,099,200.00	350,000.00	0.05%	350,000.00
合 计	674,183,326.03	100.00%	53,616,873.44	702,174,209.60	100.00%	51,027,982.51

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。

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 23288.43 万元, 净资产 19668.91 万元, 实现净利润 233.72 万元。

2) 浙江香溢担保有限公司, 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)。报告期末总资产 21359.11 万元, 净资产 20470.60 万元, 实现净利润 452.20 万元。

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。报告期末总资产 24026.93 万元，净资产 22290.20 万元，实现净利润 1642.54 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 27505.59 万元，净资产 21828.56 万元，实现净利润 1144.84 万元。

5、报告期，公司未披露盈利预测或经营计划。

（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策略

公司主要业务有担保、租赁、典当、商贸服务、房地产开发等。

从 2010 年整体宏观经济形势预测来看，市场环境有望好于 2009 年。但从国际环境看，由于金融危机影响巨大，全球经济复苏基础并不稳固，全球挑战性压力增长。从国内环境看，我国经济回升基础还不牢固，结构性矛盾仍很突出，不确定因素很多，既充满机遇又面临挑战。

2010 年，在我国经济总体向好的大背景下，适度宽松的货币政策将在节奏、重点上进一步调整，今年信贷市场相比去年将有所趋紧，对类金融业务经营有望带来新的市场机遇。新年伊始，国务院发布了《关于促进房地产市场平稳健康发展的通知》，房地产的局部政策调控预计逐步加强，对市场的影响和效果将缓慢释放，市场形势不容乐观。对此，公司将积极研究相关政策，坚持创新经营、稳健经营，推进公司平稳、健康发展。

2、新年度经营计划

2010 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。

2010 年度主要工作措施：

1) 进一步巩固发展类金融业务，进一步完善整个管理体系、组织架构、经营格局和风控体系。

一要进一步突出产品、业务、管理、经营创新；要进一步明确主营业务中的主营。二要完善经营格局，分散经营风险，健全风控体系，全程防控风险。

2) 切实推进两翼业务的发展，在抓好主营的同时要抓好两翼业务。商贸业务要对原有商贸业务进一步整合，创新现代商贸业务模式。上饶房产项目要在市场变化中找商机，在竞争中求发展，促进集团公司各项业务协调发展。

一要把握机遇，调整经营结构，做实做强进口贸易和国内贸易。二要控制经营费用，优化商品结构，稳定出口贸易。三要坚持特色经营，完善品牌结构，努力寻求商业零售新发展。四要开拓思路，确保服务等其它业务平稳经营。五要突出一期销售，着眼谋划长远，切实推进上饶房产项目的开发。

3) 坚持规范管理，加强服务和监管，努力形成集团公司高效、有序的内部环境。

一要不断完善法人治理结构。二要不断改进类金融业务运行效能。三要进一步规范内部管理。

4) 坚持创新理念，不断推进团队建设，深化企业文化，积极营造和谐向上的良好氛围。

一要进一步提升团队素质。二要努力打造创新型团队。三要继续做好企业形象推广。四要进一步推进企业文化建设，推进集团公司更好更快地持续发展。

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

2010 年，公司将积极发展主营业务，切实发挥募集资金使用效益，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的不利影响的风险因素及对策

类金融业务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，公司将突出产品创新、完善经营格局，协同操作担保、租赁、典当业务，争取对冲和降低风险。牢固树立全员风险意识，做到全程防控风险；不断完善、健全风控体系，规范业务运作。借鉴主流金融机构和先进同行的成熟经验，结合公司类金融业务特点建立完善有类金融特色的、行之有效

的风控体系。同时，强化稽核工作，以风控创价值，使类金融业务在规避、防控风险中得到健康发展。

5、2010年，公司未编制和披露新年度的盈利预测。

(三) 公司投资情况

1、募集资金总体使用情况

单位:元 币种:人民币

募集年份	募集方式	募集资金总额	本年度已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向
2008	定向增发	61,456.00	22,276.00	61,456.00	0	
合计	/	61,456.00	22,276.00	61,456.00	0	/

2、承诺项目使用情况

单位:万元 币种:人民币

募集资金总额	61,456.00		本报告期已使用募集资金总额	61,456.00		
承诺项目	拟投入金额	是否变更项目	实际投入金额	产生收益情况	是否符合计划进度	是否符合预计收益
设立香溢租赁公司	18,000	否	18,000.00	1642.54	是	是
设立香溢担保公司	18,000	否	18,000.00	452.20	是	否
元泰典当增资扩股	3,180	否	3,180.00	1144.84(注)	是	是
德旗典当增资扩股	4,779.72	是	0	-	否	否
增资控股宁波典当	9,000	是	0	-	否	否
增资控股恒毅典当	8,800	是	0	-	否	否
合计	61,759.72	/	39,180.00		/	/
变更原因及变更程序说明	<p>本次募集资金原计划全部投入包括担保、租赁、典当等类金融业务项目，但2008年世界金融危机加剧并向实体蔓延，公司典当业务2008年出现了以前未发生的风险业务，经营风险加大，有效市场压缩。公司目前已形成担保、租赁、典当相互配合的格局，基本能够满足目前市场的需要，且公司的主要风险业务均出现在典当，而尚未投入的募集资金项目也都是增资典当项目，对此，公司考虑应适当控制典当的业务和资产规模，不再继续投入原计划的典当增资项目。公司将尚未投入使用的募集资金22,276.00万元变更为补充公司流动资金，有利于在当前控制典当业务扩大规模风险，发挥尚未投入使用的募集资金作用，减少财务费用，增加公司各类业务的流动资金需求，及时发挥募集资金的效益，使公司根据市场变化情况，主动适时地调控类金融等业务的规模和结构。本次变更部分募集资金用途事项已经公司2008年度股东大会审议通过。（详见2009年3月31日、2009年4月23日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站）</p>					

注:该收益为元泰典当本报告期实现的净利润。

3、募集资金变更项目情况

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更项目拟投入金额	实际投入金额	产生收益情况	是否符合计划进度	是否符合预计收益
补充公司流动资金	德旗典当增资扩股	4,779.72	4,779.72	不适用	是	不适用
补充公司流动资金	增资控股宁波典当	9,000.00	9,000	不适用	是	不适用
补充公司流动资金	增资控股恒毅典当	8,800.00	8,800	不适用	是	不适用
合计	/	22,579.72	22,579.72	/	/	/

4、非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

(四) 公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响
报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

(五) 董事会日常工作情况

1、董事会会议情况及决议内容

会议届次	召开日期	决议内容	决议刊登的信息披露报纸	决议刊登的信息披露日期
第六届董事会第五次会议	2009年3月29日	一、公司2008年度董事会工作报告；二、公司2008年度总经理工作报告；三、公司2008年度财务报告；四、公司2008年度利润分配预案；五、关于计提2008年度贷款类资产减值准备的议案；六、关于贷款类资产分类披露的议案；七、公司2008年度报告及年报摘要；八、关于支付江苏天衡会计师事务所2008年度审计费用及续聘该会计师事务所为公司审计机构的议案；九、关于修改董事会预算与审计委员会年报工作规程的议案；十、关于担保公司年度担保计划的议案；十一、公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告；十二、关于变更部分募集资金用途的议案；十三、关于修改公司章程的议案；十四、关于调整独立董事津贴的议案；十五、关于召开2008年度股东大会的议案。	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年3月31日
第六届董事会临时会议	2009年4月28日	对华伦集团等公司的有关业务诉讼公告。	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年4月30日
第六届董事会第六次会议	2009年4月29日	《公司2009年第一季度报告》。	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年4月30日
第六届董事会临时会议	2009年5月25日	《香溢融通控股集团股份有限公司贷款类资产报告制度》。	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年5月27日
第六届董事会临时会议	2009年6月26日	关于香溢担保拟委托银行贷款的议案	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年6月30日
第六届董事会第七次会议	2009年8月27日	一、《公司2009年半年度报告及摘要》、二、《关于计提2009年半年度贷款损失准备的议案》、三、《关于公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年8月29日
第六届董事会第八次会议	2009年10月30日	公司2009年第三季度报告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年10月31日
第六届董事会临时会议	2009年12月10日	香溢融通控股集团股份有限公司关于宁波证监局巡检发现问题的整改报告	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年12月12日

2、董事会对股东大会决议的执行情况

1) 报告期内，根据公司2008年度股东大会决议，公司实施了2008年度利润分配方案，以公司现有总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.30元（含税），实际派发现金红利为每10股0.27元，共计派发股利13,629,684.41元。股权登记日为2009年6月12日，除息日为2009年6月15日，现金发放日为2009年6月18日。2008年度分红派息实施公告刊登在2009年6月8日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

2) 2009年4月22日，公司2008年度股东大会以现场投票与网络投票相结合表决方式表决通过了将尚未投入作用的募集资金22,276万元及滋生利息变更为补充公司流动资金的决议。截止2009年6月30日，根据股东大会决议，尚未投入使用的23,089.33万元募集资金变更为补充流动资金(其中募集资金22,276万元，滋生利息收入813.33万元)。募集资金专用帐户已注销。

3、董事会下设的预算与审计委员会相关工作制度的建立健全情况、主要内容以及履职情况汇总报告

根据中国证监会、上海证券交易所有关规定及公司董事会预算与审计委员会工作制度、公司独立董事年报工作制度、董事会预算与审计委员会年报工作程序，公司董事会预算与审计委员会本着勤勉发尽职的原则，履行了以下工作职责：

1) 认真审阅了公司2009年度审计工作计划及相关资料，与负责公司年度审计工作的江苏天衡会计师事务所有限责任公司注册会计师协商确定了公司2009年度财务审计工作的时间安排。

2) 在公司年审注册会计师进场前认真审阅了公司初步编制的财务会计报表，并出具书面审议意见。

3) 注册会计师出具初步意见后，再一次审阅了公司2009年度财务会计报表，并形成书面审议意见。

4) 在江苏天衡会计师事务所有限责任公司出具公司2009年度审计报告后，董事会预算与审计委员会召开年度会议，对江苏天衡会计师事务所有限责任公司从事本年度公司的审计工作进行总结，并就公司年度财务会计报表及关于下年度聘请会计师事务所事项进行表决并形成决议，提交董事会审核。

董事会预算与审计委员会认真审核了公司初步编制的2009年度财务会计报表，认为：公司已按

会计准则、会计核算制度的要求进行了会计核算和决算，对相关交易均如实地进行了记录。

在注册会计师出具初步意见后，董事会预算与审计委员会再一次审阅了公司 2009 年度财务会计报表，认为：年度审计会计师经过正常的审计程序后出具的公司 2009 年度审计报告初稿较完整，相关交易均如实地进行了记录，在所有重大方面公允反映了公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况和 2009 年度的经营成果和现金流量。

董事会预算与审计委员会关于对江苏天衡会计师事务所有限公司从事 2009 年度审计工作的总结报告

江苏天衡会计师事务所有限公司（以下简称江苏天衡）审计项目小组在 2009 年 11 月 17 日至 11 月 28 日对公司进行了预审，2010 年 2 月 20 日江苏天衡审计项目小组向董事会预算与审计委员会提交了《香溢融通控股集团股份有限公司 2009 年度审计计划》，董事会预算与审计委员会在审阅《审计计划》后，表示同意该计划。认为 2009 年度审计计划制订详细、责任到人，能保障公司 2009 年报审计工作顺利完成。

江苏天衡会计师事务所于 2010 年 2 月 20 日进场审计，3 月 18 日完成纳入合并报表范围内的各公司现场审计工作。项目负责人就报表合并、会计调整、会计政策的运用等事宜与董事会预算与审计委员会进行了持续的沟通，使得各方对公司经营情况、财务处理情况以及新会计准则的运用等有了较深的了解。

在审计机构现场审计期间，董事会预算与审计委员会的各个委员高度关注审计过程中发现的问题，江苏天衡会计师事务所的注册会计师以电子邮件、电话沟通等方式与公司的独立董事及审计委员会的成员进行了沟通。

我们认为：审计机构按照中国注册会计师独立审计准则的规定执行了审计工作，出具的审计报告反映了公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量情况，出具的审计结论符合公司的情况。

董事会预算与审计委员会 2009 年度会议决议：

2010 年 3 月 29 日，香溢融通控股集团股份有限公司董事会预算与审计委员会召开 2009 年年度会议，经审议通过如下议案：

- 1) 公司 2009 年度财务报告；
- 2) 关于续聘江苏天衡会计师事务所为公司 2010 年度审计机构的提议；
- 3) 关于对江苏天衡会计师事务所从事 2009 年度审计工作的总结报告。

一致同意将以上议案提交公司六届九次董事会审议。

4、董事会下设的薪酬委员会的履职情况汇总报告

董事会薪酬与考核委员会是董事会设立的专门工作机构，负责就公司年度经营目标的完成情况对公司经营层进行考核，评估高级管理人员的薪酬。董事会薪酬与考核委员会由 3 名董事组成，其中郑勇军独立董事为召集人。

报告期内，董事会薪酬与考核委员会根据董事会 2009 年提出的公司年度工作任务的完成情况，以及公司高管人员的分管工作和绩效，结合薪酬分配办法，对公司经营层的绩效和薪酬进行评价和审核，发表审核意见如下：

2009 年度，公司高级管理人员披露的薪酬情况符合公司薪酬管理办法的规定，未发现违反公司薪酬管理办法的情况。

(六) 利润分配或资本公积金转增股本预案

2010 年 3 月 29 日，公司第六届董事会第九次会议审议通过了《公司 2009 年度利润分配预案》：

(1) 2009 年度利润分配预案

本公司(母公司)2009 年度实现净利润 37,520,046.91 元，按 10%提取法定公积金 3,752,004.69 元，加上以前年度未分配利润 74,562,197.35 元，2009 年度实际可供股东分配利润 108,330,239.57 元。2009 年度拟不分配红利。

(2) 资本公积金转增股本预案

报告期末，本公司资本公积金 528,562,690.38 元，2009 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。

(七) 报告期盈利但未提出现金分配方案的原因及未用于分红现金留存公司的用途：

鉴于公司已连续多年实施了现金分红，为增加公司各类业务的资金，创造更好效益，拟将未分红现金用于公司日常经营活动。

(八) 公司前三年分红情况

单位：元 币种：人民币

分红年度	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司所有者的净利润	占合并报表中归属于母公司所有者的净利润的比率（%）
2006	21,859,364.82	36,869,332.87	59.29
2007	13,629,684.41	79,475,910.67	17.15
2008	13,629,682.41	50,252,316.47	27.12

(九) 公司外部信息管理制度建立健全情况

报告期内，公司建立了《内幕信息知情人登记制度》，明确了公司内部、外部信息知情人应根据国家有关法律、法规，严格履行信息保密职责。

九、监事会报告

(一) 监事会的工作情况

召开会议的次数	4
监事会会议情况	监事会会议议题
2009年3月28日召开公司第六届监事会第五次会议	1、公司2008年度监事会工作报告。2、关于公司变更部分募集资金用途的审核意见。3、关于变更部分募集资金的议案。4、公司2008年年度报告及摘要。
2009年4月29日召开公司第六届监事会第六次会议	审核公司2009年第一季度报告
2009年8月27日召开公司第六届监事会第七次会议	1、审核2009年半年度报告及摘要。2、审议关于募集资金存放与实际使用情况的专项报告。
2009年10月30日召开公司第六届监事会第八次会议	审核公司2009年第三季度报告

(二) 监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内，监事会对公司运作情况进行了监督和检查，监事会认为：董事会能够严格按照《证券法》、《公司法》等法律法规及制度的要求规范运作，决策程序规范合法；本着审慎经营、有效防范和化解资产损失风险的原则，进一步完善了内控制度并得到切实执行；未发现公司董事、总经理及其他高级管理人员执行公司职务时违反法律法规、《公司章程》或损害公司利益行为。

(三) 监事会对检查公司财务情况的独立意见

报告期内，公司能够严格执行相关法律法规和公司财务制度，财务运作情况正常，财务状况良好。江苏天衡会计师事务所有限公司对公司2009年度会计报表审计并出具的标准无保留意见的审计报告是客观公正的，真实反映了公司2009年度的财务状况和经营成果。

(四) 监事会对公司最近一次募集资金实际投入情况的独立意见

公司于2008年2月4日向特定投资者非公开发行9,000万股普通股，实际募集资金总额61,456万元。根据公司发展的需要，2009年4月22日，公司召开2008年度股东大会，同意将尚未投入使用的募集资金22275万股及滋生利息变更为补充公司流动资金。操作程序合乎法定要求，没有任何高级管理人员或掌握公司内幕信息人员进行内幕交易，也无损害部分股东权益或造成公司资产流失的行为。

(五) 监事会对公司收购、出售资产情况的独立意见

报告期内未发生收购、出售资产事项，未发现内幕交易和损害股东权益或造成公司资产流失情况。

(六) 监事会对公司关联交易情况的独立意见

公司的关联交易按公允的市场行情定价，交易公平，未发现损害上市公司及股东利益的情况。

(七) 监事会对会计师事务所非标意见的独立意见

本年度江苏天衡会计师事务所对公司的财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

十、重要事项

(一) 重大诉讼仲裁事项

起诉(申请)方	应诉(被申请)方	诉讼仲裁类型	诉讼(仲裁)基本情况	诉讼(仲裁)涉及金额	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况
一、报告期重大诉讼事项							
浙江香溢德旗典当有限责任公司	华伦集团有限公司	民事诉讼	因华伦集团未按期归还德旗典当1000万元当款、利息及综合服务费,2009年4月28日,德旗典当向浙江省杭州市中级人民法院提起诉讼。 要求华伦集团归还德旗典当当金1000万元;同时承担为富阳市鹤山电缆电线有限公司向元泰典当借款2000万元提供担保的连带清偿责任、为大地纸业向德旗典当借款1000万元提供担保的连带清偿责任。2009年6月1日,华伦集团进入破产重整	本金1000万元		2010年3月,德旗典当、元泰典当分别收到华伦集团管理人债权确认表: 1、德旗典当,典当债权1000万元、担保债权1000万元,为普通债权; 2、元泰典当,担保债权2000万元(对华伦集团特定土地房产享有担保权);普通债权40万元。 (详见2010年3月19日临时公告)	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	浙江大地纸业集团有限公司	民事诉讼	因大地纸业未按期归还德旗典当1000万元当款、利息及综合服务费,2009年4月28日,德旗典当向浙江省杭州市中级人民法院提起诉讼。 要求大地纸业归还德旗典当当金1000万元;同时承担为富阳市鹤山电缆电线有限公司向元泰典当借款2000万元提供担保的连带清偿责任、为华伦集团向德旗典当借款1000万元提供担保的连带清偿责任。2009年6月1日,大地纸业进入破产重整。	本金1000万元		2010年3月,德旗典当、元泰典当分别收到大地纸业管理人债权确认表: 1、德旗典当,典当债权1000万元、担保债权1000万元,为普通债权; 2、元泰典当,担保债权2000万元,由主债务人华伦集团提供特定土地房产作抵押担保。 (详见2010年3月19日临时公告)	
浙江元泰典当有限责任公司	富阳市鹤山电缆电线有限公司	民事诉讼	因鹤山电缆未按期归还元泰典当2000万元当款、利息及综合服务费,2009年4月28日,元泰典当向浙江省杭州市中级人民法院提起诉讼。	本金2000万元		同上	
浙江元泰典当有限责任公司	浙江中汽汽车集团有限公司	民事诉讼	因中汽集团未按期归还元泰典当650万元当金、利息及综合服务费,元泰典当于2009年2月15日向杭州下城区人民法院提起诉讼。	本金650万元	2009年2月16日,杭州下城区人民法院受理该案。	2009年4月16日、8月14日法院两次开庭审理,目前仍在审理中。	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	丁小艳	民事诉讼	因丁小艳未按期归还德旗典当当金,德旗典当于2009年3月26日向宁波市中级人民法院提起诉讼,要求丁小艳归还当金500万元,支付利息、综合服务费及违约金。对其抵押的房地产处置所得款享有优先受偿权,保证人承担连带清偿责任。	本金500万元	2009年4月3日,宁波市中级人民法院受理该案。	2009年9月27日,一审判决下达,我司主要诉请得到支持,2010年1月19日判决书生效。	
浙江香溢金联有限公司	杭州富春江电信设备有限公司	民事诉讼	因富春江电信设备公司未按合同履行相关义务,2009年9月30日,香溢金联向杭州下城区人民法院提起诉讼,要求被告退回预付货款755.65万元,并支付违约金。	货款755.65万元	2009年10月9日,杭州下城区人民法院受理了该案。		
浙江香溢租赁有限责任公司	杭州丰腾建设工程有限公司	民事诉讼	因丰腾建设未按期支付租金,香溢租赁2009年12月11日向杭州市下城区人民法院提起诉讼,要求解除原租赁合同、返还租物、支付租金250万元及违约金。	租物为3600吨支撑钢	2009年12月14日,杭州下城区人民法院受理该案。		
二、以前年度尚未结案重大诉讼事项进展情况							
浙江香溢德旗典当有限责任公司因宝日	宁波宝日精密薄板有限公司	民事诉讼	公司未按期归还德旗典当2000万元当金,德旗典当于2008年11月4日向奉化市人民法院提起诉讼。	本金2000万元	2008年11月4日,奉化市人民法院受理该案。	2009年7月3日,宁波市中级人民法院调解结案,被告应在2009年7月22日前支付当金及违约金,但被告至今未履约。截止本报告披露日,我司与宝日公司数次讨论还款事宜,尚未达成书	

						面意见。	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	浙江卡卡电器有限公司	民事诉讼	因卡卡电器未按期归还德旗典当1000万元当金及综合费用和利息,德旗典当于2008年11月13日向奉化市人民法院提起诉讼。	本金1000万元	2008年11月14日,奉化市人民法院受理该案。2009年12月30日,判决生效,我司主要诉请得到支持。	2010年1月7日,向宁波市中级人民法院申请强制执行。	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	隆标集团有限公司	民事诉讼	因隆标集团未按期归还德旗典当1619.86万元当款、综合费及利息,德旗典当于2008年11月27日向宁波市中级人民法院提起诉讼。	148.8413万元(注:总额1588.84万元,已收到还款1439.9987万元)		2009年2月18日,宁波市中级人民法院作出判决,支持德旗典当诉讼请求。目前已移交台州中院统一执行。	
浙江香溢德旗典当有限责任公司	项文松	民事诉讼	因项文松未按期归还德旗典当340万元当金、综合费用及利息,德旗典当于2008年11月12日向奉化市人民法院提起诉讼。	本金330万元	2008年11月25日,奉化市人民法院受理该案。	2009年3月31日奉化市人民法院作出一审判决,并于8月10日生效,目前被告无可供执行财产。	2009年9月27日,在奉化法院申请强制执行。拟报损。
浙江香溢德旗典当有限责任公司	陈琪明	民事诉讼	因陈琪明未按期归还德旗典当400万元当金及综合费、利息,德旗典当于2008年10月15日向奉化市人民法院提起诉讼。	74.92万元(注:总额400万元,已执行回款318.5091万元)	2008年10月15日,奉化市人民法院受理该案。	2009年3月26日德旗典当申请强制执行,日前进入司法拍卖程序。	待法院执行裁定下达后,债务余额拟报损。
浙江元泰典当有限责任公司	浙江森阳家纺用品有限公司	民事诉讼	因森阳家纺未按期归还元泰典当当金260万元、综合费用和利息,元泰典当于2008年12月23日向杭州下城区人民法院提起诉讼。	本金197.69万元	2008年12月24日,杭州下城区人民法院受理该案。	2009年7月20日执行回款12.31万元。	拟拍卖部分房产归还银行后,由查封人按比例分配。
香溢通控股集团股份有限公司	南通百通燃料有限公司、南通苏源燃料有限公司	民事诉讼	因南通百通燃料有限公司、南通苏源燃料有限公司未按期支付公司(进出口分公司)煤炭货款,公司于2008年7月21日向江苏省南通市中级人民法院提起诉讼,要求两公司向我司支付货款人民币390万元及逾期期间的银行利息并承担本案诉讼费用。	本金162万元(总额390万元,已归还228万元)	2008年11月26日,江苏南通中院判决南通百通燃料有限公司给付本公司390万元并承担相应的利息。公司不服中院判决,上诉省高院。	2009年12月18日,江苏省高级人民法院作出终审判决:撤销南通中级人民法院民事判决;苏源公司向公司支付212.1万元并承担相应利息;百通公司向公司支付177.9万元并承担相应利息。	2010年1月6日,公司已收回苏源公司本息228万元;百通公司本息我司已向法院申请强制执行。

(二) 破产重整相关事项

本年度公司无破产重整相关事项。

(三) 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

持有其他上市公司股权情况

单位:元

证券代码	证券简称	最初投资成本	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
600683	银泰股份	519,448.00	0.0008	0	3,352,742.50	1,702,410.46	可供出售金融资产	原始认购
600655	豫园商城	234,700.00	0.0002	0	3,576,090.83	1,689,911.82	可供出售金融资产	原始认购
合计		754,148.00	/	0	6,928,833.33	3,392,322.28	/	/

(四) 报告期内公司收购及出售资产、吸收合并事项

本年度公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

(五) 报告期内公司重大关联交易事项

关联债权债务往来

单位:万元 币种:人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金		关联方向公司提供资金	
		发生额	余额	发生额	余额
中国烟草总公司浙江省公司	实际控制人				1500.00
宁波香溢大酒店有限责任公司	联营公司		71.93		
浙江中烟工业有限责任公司	公司股东		2.27		157.46
浙江省烟草公司宁波市公司			7.50		
浙江省烟草公司台州市公司			4.03		
浙江省烟草公司嘉兴市公司			9.86		
合计	/		95.59		1657.46

(六) 重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项

(1) 托管情况 2007年4月, 公司与宁波民安实业有限公司签订托管协议, 将公司持有的宁波香溢大酒店有限责任公司40%股权委托宁波民安实业有限公司管理。托管期限自2007年1月1日起至2009年12月31日, 托管期间产生的损益归宁波民安实业有限公司。

(2) 承包情况

本年度公司无承包事项。

(3) 租赁情况

本年度除子公司租赁业务外, 无其它租赁事项。

2、担保情况

单位:元 币种:人民币

公司对外担保情况 (不包括对控股子公司的担保)													
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期 (协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	是否存在反担保	是否为关联方担保	关联关系
			0										
报告期内担保发生额合计 (不包括对子公司的担保)										0			
报告期末担保余额合计 (A) (不包括对子公司的担保)										0			
公司对控股子公司的担保情况													
报告期内对子公司担保发生额合计										6,700			
报告期末对子公司担保余额合计 (B)										1,200			
公司担保总额情况 (包括对控股子公司的担保)													
担保总额 (A+B)										1,200			
担保总额占公司净资产的比例 (%)										0.95			
其中:													
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额 (C)										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 (D)										0			
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (E)										0			
上述三项担保金额合计 (C+D+E)										0			

3、委托理财情况

本年度公司无委托理财事项。

4、其他重大合同

1) 昆仑信托有限责任公司根据信托合同设立的“杭州市上城区中小企业非定向债权集合资金信托计划第一期”于2009年11月18日成立, 本公司子公司-浙江香溢担保有限公司为昆仑信托有限责任公司与各借款人签订的《信托贷款合同》提供担保。截至2009年12月31日, 担保余额为6,760万元。

2) 2009年10月16日, 浙江香溢担保有限公司与杭州市下城区国有投资控股有限公司、杭州银行股份有限公司签订《“盛世武林”下城区现代服务业定向信贷基金三方合作协议》, 设立信贷基金, 首期额度为9,000万元。杭州银行股份有限公司按照规定向杭州市下城区现代服务业中小企业发放贷款, 由浙江香溢担保有限公司提供担保。截至2009年12月31日, 担保余额为3,040万元。

3) 2009年5月11日, 浙江香溢担保有限公司与杭州银行股份有限公司签订了《杭州银行与担保机构业务合作协议书》以及补充协议, 浙江香溢担保有限公司为杭州银行股份有限公司向个体工商户和小规模私营企业主发放的卡内限额贷款业务提供连带责任担保。截至2009年12月31日, 担保余额为1,906万元。

(七) 承诺事项履行情况

1、公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺内容	履行情况
股改承诺	浙江烟草投资管理有限责任公司承诺：自 2006 年 10 月 24 日起三年内不通过上海证券交易所所以竞价方式出售股票；在完成股权分置改革后的三个会计年度内，即在 2006 年、2007 年、2008 年度的利润分配议案中，提议分红比例将不低于当年审计后的可分配利润（非累计可分配利润）的 60%，并在股东大会上对该议案投赞成票。	以上承诺均得到了严格履行。
发行时所作承诺	浙江香溢控股有限公司承诺：认购的 4500 万股公司非公开发行股份自发行结束之日起 36 个月（即 2008 年 2 月 14 日至 2011 年 2 月 14 日）内不转让。 中天发展控股集团有限公司承诺：认购的 4500 万股公司非公开发行股份自发行结束之日起 36 个月（即 2008 年 2 月 14 日至 2011 年 2 月 14 日）内不转让。	以上承诺均得到了严格履行。

(八) 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司未改聘会计师事务所。公司现聘江苏天衡会计师事务所有限公司为公司 2009 年度审计机构，2009 年度审计报酬 45 万元，已为本公司提供审计服务 8 年。

(九) 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况

报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人没有受到中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

(十) 其他重大事项的说明

1、根据浙江省杭州市中级人民法院裁定对南望信息产业集团有限公司、杭州广赛电力科技有限公司进行重整的公告要求，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于 2008 年 7 月 7 日向管理人南望信息、广赛电力重整清算小组申报债权登记。2008 年 10 月 27 日，杭州市中级人民法院分别主持了南望信息、广赛电力第一次债权人会议，确认了管理人审核的公司两子公司债权（含本金及利息）金额：元泰典当有财产担保债权为 55,901,724.69 元，德旗典当债权金额 22,353,117.02 元，其中有财产担保债权额 11,109,416.65 元，普通债权额 11,243,700.37 元。根据广赛电力重整计划，在重整后持续经营条件下，德旗典当 22,353,117.02 元债权金额中，有财产担保债权额 11,109,416.65 元可以优先受偿，普通债权额 11,243,700.37 元，可选择债转股或在实施重整计划一年内减债偿还，偿债率 44.24%。2008 年 11 月 15 日，南望集团第二次债权人会议（普通债权组）审议通过了南望信息产业集团有限公司重整计划（草案），在重整后持续经营条件下，元泰典当有财产担保债权额 55,901,724.90 元，可以优先受偿。

2009 年 11 月，根据广赛电力重整计划，德旗典当 22,353,117.02 元债权选择债转股，由此获得新广赛电力 4.60% 股权，股东权益 7,361,817.88 元，不足部分向原广赛电力债权担保方南望信息追偿。

2、2009 年 1 月 14 日，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分别与飞跃集团有限公司签署了《飞跃债务处置协议书》，飞跃集团因经营需要曾由飞跃进出口有限公司、飞跃股份有限公司向元泰典当、德旗典当借款，至协议订立之日经双方核对确认，尚欠元泰典当借款本金 5000 万元、德旗典当本金 1000 万。协议规定，在相关条件生效后，对元泰典当、德旗典当的债务分期归还，第一期归还 20%，分别为人民币 1000 万元、200 万元；第二期归还 30%，分别为人民币 1500 万元、300 万元；第三期归还付 25%，分别为人民币 1250 万元、250 万元；第四期归还 25%，分别为人民币 1250 万元、250 万元。2009 年 2 月 11 日，元泰典当收到飞跃集团归还的 800 万元借款，2009 年 3 月 26 日，元泰典当收到飞跃集团归还的 200 万元借款，2009 年 3 月 27 日，德旗典当收到飞跃集团归还的 200 万元借款。根据协议书约定，2009 年 11 月 30 日前，飞跃集团应归还元泰典当、德旗典当借款共计 1800 万元，截止本报告出具日，尚未收到飞跃集团第二期还款。

3、根据公司贷款类资产分类标准和计提减值准备相关规定，本年度计提贷款类资产减值准备 3148.21 万元。

(十一) 期后事项

因浙江津门实业集团有限公司未按期向本公司子公司-浙江香溢担保有限公司支付利息，香溢担保于 2010 年 1 月 6 日向杭州市上城区人民法院提起诉讼，以与中国建设银行股份有限公司杭州吴山支行、浙江津门实业集团有限公司签订的《委托贷款合同》为依据，要求中国建设银行股份有限公司吴山支行履行还款义务的赔偿责任；浙江津门实业集团有限公司、龚维丹归还借款本金 1,000 万元及逾期利息 156,653.48 元。2010 年 3 月 2 日，经杭州市上城区人民法院调解，当事人达成如下协议：

第三人龚维丹于 2010 年 4 月 30 日前归还香溢担保借款本金 1,000 万元及利息等费用；如第三人龚维丹未按约约履行付款义务，香溢担保有权申请法院强制执行；如第三人龚维丹履行了付款义务，中国建设银行股份有限公司杭州吴山支行解除对第三人龚维丹财产的抵押；如第三人龚维丹未履行付款义务，中国建设银行股份有限公司杭州吴山支行有义务协助香溢担保实现债权。

(十二) 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
香溢融通控股集团股份有限公司 2008 年度业绩预减公告	《中国证券报》C006、《上海证券报》18 版、《证券时报》B009	2009 年 1 月 10 日	http://www.sse.com.cn/
关于公司子公司与飞跃集团有限公司签署债务处置协议的公告	《中国证券报》D002、《上海证券报》15 版、《证券时报》B008	2009 年 1 月 15 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司临时公告	《中国证券报》B02、《上海证券报》C8、《证券时报》B007	2009 年 2 月 4 日	http://www.sse.com.cn/
关于飞跃集团有限公司还款进展情况的公告	《中国证券报》C10、《上海证券报》C18、《证券时报》B10	2009 年 2 月 13 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司提供担保的公告	《中国证券报》D002、《上海证券报》C34、《证券时报》C7	2009 年 3 月 10 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司下属公司提供担保的公告	《中国证券报》D033、《上海证券报》C14、《证券时报》B4	2009 年 3 月 18 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司第六届董事会第五次会议决议公告暨召开 2008 年度股东大会的通知、香溢融通控股集团股份有限公司第六届监事会第五次会议决议公告、香溢融通控股集团股份有限公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告、香溢融通控股集团股份有限公司关于变更部分募集资金用途的公告、香溢融通控股集团股份有限公司 2008 年年度报告摘要	《中国证券报》D175、《上海证券报》C145、《证券时报》D87	2009 年 3 月 31 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司临时公告	《中国证券报》C018、《上海证券报》14 版、《证券时报》B16	2009 年 4 月 4 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于召开 2008 年度股东大会的提示性公告	《中国证券报》B06、《上海证券报》C21、《证券时报》D3	2009 年 4 月 16 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司 2008 年度股东大会决议公告	《中国证券报》D073、《上海证券报》C79、《证券时报》C7	2009 年 4 月 23 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司有关业务诉讼公告、香溢融通控股集团股份有限公司 2009 年第一季度报告正文	《中国证券报》D031、《上海证券报》C143、《证券时报》D70	2009 年 4 月 30 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司第六届董事会临时会议决议公告	《中国证券报》C10、《上海证券报》C23、《证券时报》C8	2009 年 5 月 27 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司下属公司提供担保的公告	《中国证券报》A02、《上海证券报》C24、《证券时报》A11	2009 年 6 月 2 日	http://www.sse.com.cn/
关于公司子公司有关典当债务人和典当保证人进入重整的公告	《中国证券报》D015、《上海证券报》C19、《证券时报》A12	2009 年 6 月 3 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司 2008 年度分红派息实施公告	《中国证券报》C07、《上海证券报》A12、《证券时报》C7	2009 年 6 月 9 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司第六届董事会临时会议决议公告	《中国证券报》D019、《上海证券报》C26、《证券时报》D3	2009 年 6 月 30 日	http://www.sse.com.cn/
关于公司子公司有关典当债务人和典当保证人第一次债权人会议相关事项的公告	《中国证券报》D002、《上海证券报》C24、《证券时报》C7	2009 年 7 月 10 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司委托贷款的公告	《中国证券报》A15、《上海证券报》C4、《证券时报》C8	2009 年 7 月 21 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司第六届董事会第七次会议决议公告、2009 年半年度报告、2009 年半年度报告摘要	《中国证券报》C119、《上海证券报》B8、《证券时报》B66	2009 年 8 月 29 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司委托贷款的公告、关于公司子公司有关典当债务人和典当保证人第二次债权人会议相关事项的公告	《中国证券报》C007、《上海证券报》27 版、《证券时报》D11	2009 年 10 月 9 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司有限售条件的流通股上市公告	《中国证券报》D003、《上海证券报》B6、《证券时报》D07	2009 年 10 月 21 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于控股子公司签署租赁合同的公告	《中国证券报》D08、《上海证券报》B26、《证券时报》A5	2009 年 10 月 23 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司第三季度报告	《中国证券报》C034、《上海证券报》26 版、《证券时报》B018	2009 年 10 月 31 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司股东减持公告	《中国证券报》B06、《上海证券报》10 版、《证券时报》B6	2009 年 11 月 7 日	http://www.sse.com.cn/
香溢融通控股集团股份有限公司关于宁波证监局巡检发现问题的整改公告	《中国证券报》C002、《上海证券报》26 版、《证券时报》B011	2009 年 12 月 12 日	http://www.sse.com.cn/

十一、财务报告

公司年度财务报告已经江苏天衡会计师事务所有限公司审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

(一) 审计报告

审计报告

天衡审字(2010)449号

香溢融通控股集团股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的香溢融通控股集团股份有限公司财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表，2009 年度的利润表和合并利润表、所有者权益变动表和合并所有者权益变动表、现金流量表和合并现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是香溢融通控股集团股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2) 选择和运用恰当的会计政策；(3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为，香溢融通控股集团股份有限公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了香溢融通控股集团股份有限公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

江苏天衡会计师事务所有限公司

中国·南京

中国注册会计师：虞丽新

中国注册会计师：林捷

2010 年 3 月 29 日

(二) 财务报表 (附后)

(三) 合并财务报告会计附注

一、本公司基本情况

香溢融通控股集团股份有限公司 (以下简称“本公司”) 原名为宁波大红鹰实业投资股份有限公司, 根据 2007 年度股东大会决议并经宁波市工商行政管理局批准于 2008 年 5 月 23 日更名。

本公司前身为宁波城隍庙商城股份有限公司, 于 1992 年 9 月 14 日经宁波市经济体制改革办公室 (现宁波市经济体制改革委员会) 以甬体改[1992]17 号《关于同意宁波市郡庙企业总公司等十三家单位共同发起组建宁波城隍庙商城股份有限公司的批复》批准设立, 注册资本为人民币 3,800 万元, 1993 年 5 月 16 日经宁波市经济体制改革办公室以甬体改[1993]38 号《关于同意宁波城隍庙商城股份有限公司更名及调整经营范围的批复》批准“宁波城隍庙商城股份有限公司”更名为“宁波城隍庙实业股份有限公司”, 1993 年 10 月 5 日经宁波市经济体制改革委员会以甬体改[1993]42 号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司公开发行股票有关问题的批复》和中国证券监督管理委员会 1993 年 12 月 8 日证监发审字[1993]107 号《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请公开发行股票的复审意见书》批准, 本公司向社会公众发行普通股 1,270 万股, 每股面值为人民币 1 元, 计人民币 1,270 万元。经此次向社会公众发行普通股后, 股本总额增至人民币 5,070 万元。

1995 年 2 月 25 日至 1999 年 10 月 14 日期间, 依据历届股东大会决议、临时股东大会决议及中国证券监督管理委员会、宁波市经济体制改革委员会的批准, 本公司经派送红股、配售股份、资本公积转增股本等后股本总额增至人民币 158,037,722.00 元。

经 1999 年度股东大会决议通过的《2000 年度增资配股方案》和 2000 年第一次临时股东大会通过的《关于调整公司 2000 年配股募股资金用途的议案》, 并经中国证监会宁波证券监管特派员办事处初审和中国证券监督管理委员会以证监公司字[2000]191 号文《关于宁波城隍庙实业股份有限公司申请配股的批复》核准, 同意本公司向社会法人股股东和社会公众股股东配售 1,774.9595 万股普通股。本公司本次实际向社会法人股股东配售 0.4290 万股、向社会公众股股东配售 1,710.4802 万股。经此次配股后, 本公司股本总额增至人民币 175,146,814.00 元。该股本总额已经大华会计师事务所有限公司以华业字 (2001) 第 029 号《验资报告》验证。

1998 年 12 月 8 日, 中国烟草总公司浙江省公司一次性受让宁波市郡庙企业总公司所持有的公司法人股 26,896,300 股, 占总股本的 25.53%。至此, 中国烟草总公司浙江省公司成为本公司的第一大股东。

2002 年 4 月 7 日, 中国烟草总公司浙江省公司将其所持有的本公司法人股 9,000,000 股转让给宁波卷烟厂 (现重组为浙江中烟工业有限责任公司)。经本次转让后, 中国烟草总公司浙江省公司持有本公司股份 31,344,450 股, 占总股本的 17.90%, 仍为本公司的第一大股东; 宁波卷烟厂 (浙江中烟工业有限责任公司) 持有本公司股份 9,000,000 股, 占总股本的 5.14%, 成为本公司的第二大股东。

经本公司 2003 年第一次临时股东大会决议通过以资本公积转增股本 87,573,408.00 元。此次转增后, 股本总额增至人民币 262,720,222.00 元。该股本总额已经江苏天衡会计师事务所有限公司以天衡验字 (2003) 61 号《验资报告》验证。

2006 年 10 月 9 日, 本公司 2006 年第一次临时股东大会暨相关股东大会决议通过了《关于采用公司资本公积金向流通股股东转增股本进行股权分置改革的议案》: 以现有流通股股份 153,943,220 股为基数, 用资本公积金向方案实施日登记在册的全体流通股股东每 10 股转增 6.6 股, 相当于流通股股东每持有 10 股获得 2.0 股的对价安排。变更后的股本由 262,720,222.00 元增至 364,322,747.00 元。

2007 年 9 月 21 日, 经本公司 2007 年度第一次临时股东大会决议通过, 并经中国证券监督管理委员会证监许可[2008]2 号“关于核准宁波大红鹰实业投资股份有限公司非公开发行股票的通知”核准, 本公司于 2008 年 2 月 4 日向特定投资者非公开发行 9,000 万股人民币普通股 (A) 股, 每股面值人民币 1 元, 每股发行价为人民币 6.96 元。经此次非公开发行后本公司股本总额增至 454,322,747.00 元。该股本总额已经江苏天衡会计师事务所有限公司以天衡验字 (2008) 第 12 号《验资报告》验证。

2008 年 7 月 10 日, 经中国烟草总公司中烟办[2008]199 号文关于《中国烟草公司所投资七家企业股权无偿划转浙江烟草投资管理有限责任公司的批复》同意将浙江省烟草公司所持本公司股份 47,016,675 股无偿划转给浙江烟草投

资产管理有限责任公司。经本次无偿划转后，浙江烟草投资管理有限责任公司持有本公司股份 47,016,675 股，占本公司股本的 10.35%，成为第一大股东。

经营范围：一般经营项目：实业投资；纺织、服装及日用品，金属、建材及化工产品，机械设备、五金交电及电子产品，工艺品，土产畜产品的批发、零售、代购代销；按外经贸部[1997]外经贸政审函字第 3520 号文经营进出口业务、进料加工和“三来一补”业务；对销贸易和转口贸易；计算机软件的开发；金银饰品的零售、加工；服装制造、加工；普通货物仓储；水电安装；房地产开发；物业管理；房屋租赁；国际货物运输代理；验配眼镜；机械设备。许可经营项目：食品的批发、零售；饮食服务；卷烟、雪茄烟零售。煤炭批发、零售。

二、本公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则-基本准则》和 38 项具体会计准则，以及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2、遵守企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量的有关信息。

3、会计期间

以公历一月一日至十二月三十一日止为一个会计年度。

4、记账本位币

以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

购买方支付的合并成本是为取得被购买方控制权而支付的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值以及企业合并中发生的各项直接费用之和。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及本公司的子公司。子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本公司通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其实施控制时纳入合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

本公司通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以合并日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自合并日起将被合并子公司纳入合并范围。

子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，在编制合并财务报表时按本公司的会计期间或会计政策对子公司的财务报表进行必要的调整。合并范围内企业之间所有重大交易、余额以及未实现损益在编制合并财务报表时予以抵消。内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则不予抵消。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

如果归属于少数股东的亏损超过少数股东在该子公司所有者权益中所享有的份额，除少数股东有义务且有能力承担的部分外，冲减母公司股东权益。如果子公司以后期间实现利润，在弥补母公司股东权益所承担的属于少数股东的损失之前，所有利润归属于母公司股东权益。

7、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金及可以随时用于支付的存款。

现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务

会计年度内涉及外币的经济业务，按发生当年年初中国人民银行公布的基准汇率折合人民币入账。月末将外币账户中的外币余额按月末中国人民银行公布的基准汇率进行调整，发生的差额（损益），与购建固定资产有关的外币专门借款的本金及利息发生的部分予以资本化，其他部分计入当期费用。

9、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

A、所转移金融资产的账面价值；

B、因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

（2）金融资产的分类和计量

①本公司依据持有金融资产的意图和能力，于初始确认时将金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。

②金融资产在初始时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

③金融资产的后续计量

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产包括为了在短期内出售而取得的金融资产，以及衍生金融工具。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

B、持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

C、应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收账款和其他应收款（本财务报表附注二、10和12）。

D、可供出售金融资产

是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融

资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

④金融资产减值

本公司在期末对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，确认减值损失，计提减值准备。

A、以摊余成本计量的金融资产的减值准备，按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提，计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产，单独或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，无论单项金额重大与否，仍将包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

B、可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。

对可供出售债务工具投资确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(3) 金融负债分类和计量

①本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债

②金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

③金融负债的后续计量

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

(4) 金融工具的公允价值确定方法

①如果金融资产或金融负债存在活跃市场，则采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

②如果金融资产或金融负债不存在活跃市场，则采用估值技术确定其公允价值。

(5) 金融资产转移

是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

10、应收款项

期末单项金额达到 1,500 万元的，为单项金额重大的应收款项。

对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

单独测试未发生减值的单项金额重大的应收款项，以账龄为信用风险组合依据账龄分析法计提坏账准备。

(2) 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的计提方法

期末单项金额未达到上述标准的，按照逾期状态进行组合后风险较大的应收款项，具体包括账龄在 3 年以上的应收款项。

按信用风险特征组合后风险较大的应收款项，以账龄为信用风险组合依据账龄分析法计提坏账准备，见本财务

报表附注二、10（3）。

（3）以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备的计提方法

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，以相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例如下：

账 龄	计提比例
半至一年	5%
一至二年	10%
二至三年	20%
三至四年	30%
四至五年	50%
五年以上	100%

11、存货

（1）存货分为原材料、在产品、开发成本、产成品、开发产品、库存商品、低值易耗品及其他。

（2）各种存货按取得时的实际成本记账。

（3）对采用售价核算的库存商品，期末通过计算本期已销商品应分摊的进销差价，将本期销售成本调整为实际成本。

（4）低值易耗品采用领用时按五五摊销法核算。

（5）存货盘存制度采用对重要存货项目实行永续盘存制，对次要存货项目实行实地盘存制。报告期终了对所有存货进行一次全面盘点，并将盘点结果与永续盘存制下存货的账面记录相核对，对于实地盘点结果与账面数量的差异，在查明原因后，根据不同的发生原因，将盘盈、盘亏存货的价值分别转入管理费用和营业外收支。

（6）期末，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备，计入当期损益；以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。可变现净值按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。

（7）房地产开发成本包括地价、公共配套设施费及建造成本等。

（8）取得开发用土地，按可售商品房应分摊的实际成本计入“开发成本”。

公共配套设施费用包括住宅小区中非营业性的文教、行政管理、市政公用配套设施，其所发生的成本费用列入开发成本，按住宅小区可销售面积分摊。本期完工的开发产品，若该开发产品应分摊的公共配套设施费用尚未发生或尚未支付完毕，则预提尚未发生或尚未支付完毕的公共配套设施费用，计入该开发产品成本。

（9）建造成本按实际支付的工程款、材料款计入开发成本。

（10）出租开发产品、周转房按直线法在收益期内摊销。

12、发放贷款及垫款

（1）单项金额重大的发放贷款及垫款贷款损失准备的计提方法

指期末同一法人或自然人的单项金额占本公司期末发放贷款及垫款余额 10%及以上的，为单项金额重大的应收款项。

对单项金额重大的发放贷款及垫款单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提贷款损失准备。

单独测试未发生减值的单项金额重大的发放贷款及垫款，以逾期状态为信用风险组合依据计提贷款损失准备，见附注二、12（3）。

（2）单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的发放贷款及垫款的贷款损失准备计提方法

指期末单项金额未达到上述 10%标准的，按照逾期状态进行组合后风险较大的发放贷款及垫款，具体包括偿还能力出现问题、到期三个月内未能及时收回的发放贷款及垫款。

对单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的发放贷款及垫款单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提贷款损失准备。

(3) 以逾期状态为信用风险组合依据的发放贷款及垫款的贷款损失准备计提方法

对于单项金额不重大的以及经单独测试后未减值的单项金额重大的发放贷款及垫款，根据发放贷款及垫款的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期计提贷款损失准备的比例，计提比例为发放贷款及垫款余额的 1%。

13、长期股权投资

(1) 初始投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按以下方法确定初始投资成本：

A、对于同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以在合并日取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，为进行企业合并发生的各项直接相关费用于发生时计入当期损益。

B、对于非同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以企业合并成本作为初始投资成本。企业合并成本包括付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值，以及为进行企业合并发生的各项直接相关费用。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按以下方法确定初始投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为初始投资成本。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

C、投资者投入的长期股权投资，按投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

①对子公司投资

在合并财务报表中，对子公司投资按本财务报表附注二、6 进行处理。

在母公司财务报表中，对子公司投资采用成本法核算，在被投资单位宣告分派的现金股利或利润时，确认投资收益。

②对合营企业投资和对联营企业投资

对合营企业投资和对联营企业投资采用权益法核算，具体会计处理包括：

对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额包含在长期股权投资成本中；对于初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

取得对合营企业投资和对联营企业投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，扣除首次执行企业会计准则之前已经持有的对合营企业投资和对联营企业投资按原会计准则及制度确认的股权投资借方差额按原摊销期直线摊销的金额后，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础确定，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的，权益法核算时按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。与合营企业和联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵消。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本公司负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资企业以后实现净利润的，在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。处置该项投资时，将原计入资本公积的部分按相应比例转入当期损益。

③其他股权投资

其他股权投资采用成本法核算，在被投资单位宣告分派的现金股利或利润时，确认投资收益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和生产经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些

政策的制定。

(4) 长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

①本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定对子公司、合营公司或联营公司的长期股权投资是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的长期股权投资进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，长期股权投资的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

②本公司采用个别认定方式评估其他长期股权投资是否发生减值，其他长期股权投资发生减值时，将其他长期股权投资的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

③长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

14、投资性房地产

(1) 本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧或进行摊销。

类别	使用寿命	年折旧（摊销）率
房屋及建筑物	20~45年	4.80~2.13%

(2) 本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定投资性房地产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的投资性房地产进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明投资性房地产的可收回金额低于其账面价值的，投资性房地产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

投资性房地产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

15、固定资产

(1) 固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2) 固定资产同时满足下列条件时予以确认：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

②该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本。不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

(3) 本公司采用直线法计提固定资产折旧，各类固定资产预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	预计使用年限	年折旧率
房屋及建筑物	20~45年	4.80~2.13%
通用设备	8~20年	12.00~4.80%
专用设备	5~10年	19.20~9.60%
运输设备	5~14年	19.20~6.86%
其他设备	5~15年	19.20~6.40%

(4) 于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

(5) 本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定固定资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的固定资产进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明固定资产的可收回金额低于其账面价值的，固定资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

16、在建工程

(1) 在建工程在达到预定可使用状态时，按实际发生的全部支出转入固定资产核算。

(2) 本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定在建工程是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的在建工程进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明在建工程的可收回金额低于其账面价值的，在建工程的账面价值会减记至可收回金

额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

17、借款费用

(1) 借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用计入当期损益。

(2) 当资产支出已经发生、借款费用已经发生且为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始时，开始借款费用的资本化。符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。当所购建或者生产的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用的资本化，以后发生的借款费用计入当期损益。

(3) 借款费用资本化金额的计算方法

①为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款所发生的借款费用（包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用、外币专门借款本金和利息的汇兑差额），其资本化金额为在资本化期间内专门借款实际发生的借款费用减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额。

②为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款所发生的借款费用（包括借款利息、折价或溢价的摊销），其资本化金额根据在资本化期间内累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定

(4) 为开发房地产而借入的资金，在开发产品全部完工之前，计入开发成本；在开发产品全部完工之后，计入当期损益。

18、无形资产

(1) 无形资产按照取得时的成本进行初始计量。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销。于每年年度终了，对无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核并作适当调整。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其估计使用寿命进行摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销年限如下：

类 别	摊销年限
土地使用权	50 年
进出口经营权	10 年

(3) 本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定无形资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明无形资产的可收回金额低于其账面价值的，无形资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(4) 内部研究开发项目

①本公司内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

②内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

③内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

19、长期待摊费用

长期待摊费用在收益期内采用直线法摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20、担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和未决赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金，在资产负债表日按未终止担保责任金额的0.5%提取准备金。

未决赔偿准备金是指担保公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金，采用个别认定法提取未决赔偿准备金。

21、预计负债

(1) 与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

- ①该义务是企业承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

22、收入

(1) 销售商品收入的确认：销售商品以已将商品所有权上的重要风险和报酬转移给买方，不再对该商品实施管理权和实际控制权，与交易相关的经济利益能够流入企业，并且相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认营业收入的实现。

(2) 提供劳务收入的确认：在劳务已经提供，劳务合同的总收入和总成本能够可靠的计量，收到价款或取得收取价款的证据时，确认劳务收入。

(3) 让渡资产使用权收入的一般确认原则：以与交易相关的经济利益能够流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权收入的实现。

典当业务收入的具体确认方法：对于发生和收回的典当款在同一报告期的业务，按照实际所占货币资金的时间和实际费率或利率计算确认收入；对于发放和收回的典当款在不同报告期内的业务，按权责发生制分期确认收入。

(4) 担保收入的确认：担保合同成立并承担相应的担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并且相关的收入能够可靠的计量。

(5) 房地产销售收入的确认：在销售合同已经签订、工程已经竣工并经有关部门验收合格、成本能够可靠地计量、合同约定的完工开发产品移交条件已经达到、已将完工开发产品所有权上的主要风险和报酬转移给买方、相关的收入已经收取或确信可以取得时确认收入的实现。

(6) 出租物业、物业管理收入的确认：按出租物业、物业管理协议约定的租金和管理费按期确认经营收入。

23、政府补助

(1) 政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(2) 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

(3) 与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命期内平均分配，计入当期损益；

与收益相关的政府补助，如果用于补偿以后期间的相关费用或损失的确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入该期间损益；如果用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

(2) 除与直接计入股东权益的交易或事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税费用和递延所得税费用（或收益）计入当期损益。

(3) 当期所得税费用是按本年度应纳税所得额和税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上对以前年度应交所得税的调整。

(4) 递延所得税资产和递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定，按照预期收回资产或清偿债务期间的适用税率计量。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度抵扣的亏损和税款递减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

(5) 对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并交易中产生的资产或负债初始确认形成的暂时性差异，不确认递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生递延所得税。

(6) 资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

(7) 资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

① 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

② 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

25、经营租赁

(1) 租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 租出资产

经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

26、房产开发项目物业维修资金核算方法

根据上饶市房地产管理局饶房发[2004]64号《关于严格按照物业管理条例和文件规定比例收缴维修资金的通知》的规定，开发建设单位按建筑面积 15 元/平方米缴交物业维修资金，购房者按购房款 2%比例缴交物业维修资金，专项用于住宅公共部位、公用设施设备保修期满后的大修、更新和改造。开发企业缴交的维修资金，在办理《商品房预售许可证》和工程竣工验收时分两次缴清。

27、房地产企业质量保证金核算方法

按施工单位工程造价的 3%预留，计入“其他应付款”，待工程验收合格并在保质期内无质量问题时，支付给施工单位。

28、会计政策、会计估计变更

无

29、前期会计差错更正

无

三、税项

税 种	计税依据	税 率	备 注
增值税	内销货物按 13%或 17%的税率计缴	13%、17%	内销货物
	出口货物享受“免、抵、退”或“先征后退”的税收政策，退税率为 4%~17%。	-	
消费税	金银饰品营业收入	5%	-
营业税	营业收入	5%	-
	娱乐收入	20%	-
城市维护建设税	按应缴流转税税额	7%	-
企业所得税	应纳税所得额	25%	-
教育费附加	应缴流转税税额和免抵税额之和	3%	本公司及所属处于浙江省的子公司
	应缴流转税税额和免抵税额之和	4%	本公司所属其他地区的子公司
地方教育费附加	应缴流转税税额和免抵税额之和	2%	本公司及所属处于浙江省的子公司
文化事业建设费	按广告业务收入扣除代理成本	3%	
水利基金	营业收入	0.1%	

四、企业合并及合并财务报表

1、子公司情况

(1) 通过设立和投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额（万元）	实质上构成对子公司的净投资的其他项目余额（万元）	持股比例	表决权比例	是否合并报表	少数股东权益（元）	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
浙江香溢金联有限公司	控股子公司	浙江省宁波市	国内贸易	10,000.00	一般经营项目：五金交电、机电设备、日用品、文化用品、工艺品、计算机及辅助设备、农产品、橡胶及制品、金属、化工产品、润滑油的批发、零售；实业投资及咨询。许可经营项目：保险兼业代理服务，副食品、保健食品、速冻食品、干水产品的批发、零售。	7,000.00	7,000.00	70.00%	70.00%	是	86,042,946.50	-	-
浙江元泰典当有限责任公司	控股子公司	浙江省杭州市	典当	10,000.00	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。	13,310.04	13,310.04	100.00%	100.00%	是	-	-	-
浙江香溢保险经纪有限公司	控股子公司	浙江省宁波市	保险经纪	500.00	为投保人拟订投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或收益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务（有效期3年）。	556.26	556.26	100.00%	100.00%	是	-	-	-
浙江香溢德旗典当有限责任公司	控股子公司	浙江省奉化市	典当	4,900.00	动产、财产权利质押典当业务、房地产（未取得预售许可证的在建工程除外）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、商务部主管部门依法批准的其他典当业务。	3,478.85	3,478.85	71.00%	71.00%	是	24,375,372.36	-	-
上饶大红鹰置业	控股子公司	江西省	房地产开发	1,000.00	房地产开发、经营、物业管理，建材销售，建筑物的室	650.00	650.00	65.00%	65.00%	是	-512,228.10	-	-

有限公司	司	上饶市			内、外装潢、市政工程施工（以上项目国家有专项规定 凭许可证或资质证经营）。								
宁波海曙大红鹰 新技术开发有限 公司	控股子公 司	浙江省 宁波市	设备租赁	200.00	实业项目投资；计算机软件的技术开发、研究、咨询服 务；机械设备、仪器仪表的租赁；机电设备（汽车除外）、 五金交电、电子产品、仪器仪表、计算机及配件的批发、 零售、代购代销；电子产品、仪器、电子器械的制造、 加工、技术咨询、技术服务。	212.96	212.96	100.00%	100.00%	是	-	-	-
宁波香溢广告策 划有限公司	控股子公 司	浙江省 宁波市	广告策划	500.00	设计、制作、发布国内路牌、霓虹灯、灯箱、产品样本、 礼品广告；三维动画设计；代理国内电视、报刊、电台 广告；企业形象策划；国内电视广告片、资料片摄制； 庆典活动策划；礼仪服务；喷绘业务服务；包装装潢设 计；室内外装潢。	674.20	674.20	100.00%	100.00%	是	-	-	-
宁波香溢进出口 有限公司	控股子公 司	浙江省 宁波市	进出口贸易	500.00	自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国内限定公 司经营或禁止进出口的商品及技术除外）；经营进料加工 和“三来一补”业务；经营对销贸易和转口贸易；百货、 炊事用具、针棉织品、五金、装潢材料、轻工机械及配 件、纸浆的批发、零售、代购代销。	500.00	500.00	100.00%	100.00%	是	-	-	-
杭州香溢信息咨 询服务有限公司	控股子公 司	浙江省 杭州市	咨询服务	300.00	服务：市场营销策划，市场调查，企业形象策划，企业 管理咨询，经济信息咨询（除商品中介），投资咨询（除 证券、期货），财务咨询，家政服务，会务服务，会展与 礼仪服务；批发、零售：工艺美术品，百货；其他无需 报经审批的一切合法项目。	306.48	306.48	91.00%	91.00%	是	355,329.48	-	-
宁波亚细亚商城 有限公司	控股子公 司	浙江省 宁波市	商业	300.00	纺织品、五金交电等批发、零售、代购代销。	200.00	200.00	66.67%	66.67%	是	449,074.90	-	-
宁波城隍庙欢乐 大世界娱乐有限	控股子公 司	浙江省 宁波市	娱乐	280.00	时空穿梭机、模拟机、电子游戏、儿童乐园、保龄球、 高尔夫球等。	224.00	224.00	80.00%	80.00%	是	438,360.27	-	-

公司													
宁波香溢数码喷绘有限公司	控股子公司	浙江省宁波市	广告制作	250.00	喷绘设计、制作；装潢材料、纺织原料（除国家统一经营商品）、五金、建材批发。	250.00	250.00	100.00%	100.00%	是	-	-	-
宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司	控股子公司	浙江省宁波市	广告制作	100.00	设计、制作、发布路牌、霓虹灯、灯箱、产品样本、礼品广告、三维动画设计、包装装潢设计、喷绘业务服务。	100.00	100.00	100.00%	100.00%	是	-	-	-
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	控股子公司	浙江省宁波市	水电安装	69.25	水电、卫生设备安装维修、钣金、风电焊。	57.25	57.25	82.67%	82.67%	是	-228,500.78	-	-
成都香溢数码喷绘有限公司(注)	控股子公司	四川省成都市	广告制作	50.00	美工制作数码喷绘、灯箱制作；销售机械设备及配件、建筑装潢材料、化工产品（不含危险品）、百货。	50.00	50.00	100.00%	100.00%	是	-	-	-
杭州利群数码广告策划有限公司	控股子公司	浙江省杭州市	广告制作	50.00	设计、制作、代理、发布国内广告，产品外观包装设计、装潢，电脑图文制作，室内美术装饰；批发、零售日用百货，工艺美术品	45.00	45.00	90.00%	90.00%	是	319,253.90	-	-
浙江香溢担保有限公司	控股子公司	浙江省杭州市	担保业	20,000.00	从事担保业务（国家法律、法规禁止、限制的除外）	18,000.00	18,000.00	90.00%	90.00%	是	20,470,599.35	-	-
浙江香溢租赁有限责任公司	控股子公司	浙江省宁波市	租赁业	20,000.00	一般经营项目：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、计算机及通讯设备租赁、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。	18,000.00	18,000.00	90.00%	90.00%	是	22,290,203.86	-	-

注：2010年3月8日，已办理工商注销登记。

(2) 通过同一控制下的企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	经营范围	期末实际 出资额(万 元)	实质上构 成对子公 司的净投 资的其他 项目余额 (万元)	持股比例	表决权比 例	是否 合并 报表	少数股东权益 (元)	少数股东 权益中用 于冲减少 数股东损 益的金额	从母公司所有者权益冲减 子公司少数股东分担的本 期亏损超过少数股东在该 子公司期初所有者权益中 所享有份额后的余额
宁波香溢 实业发展 有限公司	控股子 公司	浙江省 宁波市	贸易	2,000.00	百货、针纺织品、其他食品(含 烟零售)、保健用品、机械设 及配件、建筑装潢材料、化工 原料(除化学危险品)、金属材 料的批发、零售、代购代销。	2,976.61	2,976.61	90.00%	90.00%	是	2,505,781.33	-	-
宁波盛威 数码喷绘 设备有限 公司	控股子 公司	浙江省 宁波市	广告制作	150.00	数码打印机、光机电一体化技 术的开发、应用及设备的产生、 销售；计算机软件开发；打印 机、计算机零配件及机械设备的 销售。	230.66	230.66	100.00%	100.00%	是	-	-	-

(3) 非同一控制下的企业合并取得的子公司

(单位：人民币万元)

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司的净投资的其他项目余额	持股比例	表决权比例	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
宁波国泰金银饰品有限责任公司	控股子公司	浙江省宁波市	商业	500.00	白金饰品、珠宝首饰的制造、加工；金银旧饰品来料加工等。	255.00	255.00	51.00%	51.00%	是	-597,416.75	-	-

五、合并财务报表主要项目注释

(如无特别注明, 以下货币单位均为人民币元)

1、货币资金

项 目	期末数			期初数		
	原币金额	汇 率	折人民币金额	原币金额	汇 率	折人民币金额
现金			713,554.33			683,448.43
银行存款			486,682,705.04			815,728,113.03
其中: 人民币			484,598,038.27			813,919,073.42
美元	120,142.44	6.8282	820,356.61	264,688.44	6.8346	1,809,039.61
欧元	1,022.36	9.7971	10,016.16			-
日元	16,995,853.66	0.0738	1,254,294.00			-
其他货币资金			21,831,011.03			3,619,225.26
其中: 存出保证金			18,160,000.00			-
存出投资款			1,354,090.92			1,305,432.94
按揭款保证金			1,174,228.96			1,174,228.96
住房公积金专户			1,142,691.15			1,139,563.36
合 计			509,227,270.40			820,030,786.72

货币资金余额中除存出保证金 18,160,000.00 元、住房公积金专户资金 1,142,691.15 元、按揭款保证金 1,174,228.96 元外, 没有其他质押、冻结等对变现有限制或存在潜在回收风险的款项。

2、应收票据

(1) 应收票据分类

种 类	期末数	期初数
银行承兑汇票	100,000.00	10,070,000.00

(2) 期末本公司已经背书给他方但尚未到期的银行承兑汇票情况如下:

出票单位	出票日	到期日	金 额
浙江名泰实业投资有限公司	2009-07-07	2010-01-17	7,000,000.00
浙江名泰实业投资有限公司	2009-11-12	2010-05-12	7,000,000.00
浙江名泰实业投资有限公司	2009-12-25	2010-06-15	4,000,000.00
浙江名泰实业投资有限公司	2009-12-29	2010-06-11	3,000,000.00
合 计			21,000,000.00

3、应收账款

(1) 分类情况

项 目	期末数				期初数			
	余 额	比 例	坏账准备	计提比例	余 额	比 例	坏账准备	计提比例
单项金额重大的应收款项	-	-	-	-	-	-	-	-
单项金额不重大但按信用风险特征组合后的风险较大的应收款项	3,267,690.66	6.58%	3,261,222.36	99.80%	3,426,869.23	5.31%	3,414,899.33	99.65%
其他不重大应收款项	46,347,159.94	93.42%	479,807.09	1.04%	61,094,000.70	94.69%	316,507.66	0.52%
合 计	49,614,850.60	100.00%	3,741,029.45	7.54%	64,520,869.93	100.00%	3,731,406.99	5.78%

(2) 账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	金 额	比 例	坏账准备	金 额	比 例	坏账准备
半年以内	41,054,709.25	82.75%	-	55,849,007.04	86.56%	-
半至一年	991,479.56	2.00%	49,573.98	4,367,226.72	6.77%	218,361.34
一至二年	4,299,611.13	8.67%	429,961.11	774,070.70	1.20%	77,407.07
二至三年	1,360.00	0.00%	272.00	103,696.24	0.16%	20,739.25
三至四年	7,059.00	0.01%	2,117.70	9,197.00	0.01%	2,759.10
四至五年	3,054.00	0.01%	1,527.00	11,064.00	0.01%	5,532.00
五年以上	3,257,577.66	6.56%	3,257,577.66	3,406,608.23	5.29%	3,406,608.23
合 计	49,614,850.60	100.00%	3,741,029.45	64,520,869.93	100.00%	3,731,406.99

(3) 本报告期应收账款中持有本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位情况

单位名称	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
浙江香溢控股有限公司	-	-	520,000.00	-
中国烟草总公司浙江省烟草公司	-	-	55,503.00	-
合 计	-	-	575,503.00	-

(4) 应收账款金额前五名单位情况

单位名称	金 额	欠款年限	占应收账款总 额的比例
中国诚通金属（集团）公司	10,872,399.30	半年以内	21.91%
上海新势成矿产品有限公司	4,569,714.00	半年以内	9.21%
江苏省长盛物贸有限公司	3,842,206.90	一至二年	7.74%
上海复知兴先进材料有限公司	1,848,362.50	半年以内	3.73%
宁波建设集团股份有限公司设备安装分公司	1,379,288.14	五年以上	2.78%
合 计	22,511,970.84		45.37%

(5) 应收关联方款项情况

单位名称	与本公司关系	金 额	占应收账款总 额的比例
浙江省烟草公司嘉兴市公司	受同一方控制	98,580.00	0.20%
浙江省烟草公司宁波市公司	同上	75,000.00	0.15%
浙江省烟草公司台州市公司	同上	40,302.00	0.08%
浙江中烟工业有限责任公司	本公司股东	22,721.00	0.05%
合 计		236,603.00	0.48%

(6) 应收账款中的外币余额

外币名称	期末数			期初数		
	原 币	折算汇率	记账本位币	原 币	折算汇率	记账本位币
美 元	3,861,085.36	6.8282	26,363,924.67	5,807,214.22	6.8346	39,689,986.31

4、预付账款

(1) 账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比 例	金 额	比 例
一年以内	49,496,560.85	89.44%	101,364,555.23	88.73%
一至二年	714,828.87	1.29%	7,374,591.67	6.46%
二至三年	403,586.04	0.73%	88,857.00	0.08%
三年以上	4,727,135.53	8.54%	5,407,032.14	4.73%
合 计	55,342,111.29	100.00%	114,235,036.04	100.00%

(2) 本报告期预付账款中一年以上的款项金额 5,845,550.44 元，主要系本公司子公司-宁波香溢进出口有限公司进出口业务预付供应商货款尚未清理完毕。

(3) 预付款项金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金 额	预付时间
温岭市环宇房地产开发有限公司	业务关系	13,999,987.00	2009 年
上海宗浩物资供应有限公司	业务关系	8,704,075.82	2009 年
嵩县丰源铝业有限责任公司	业务关系	4,278,929.14	2009 年
宁海县尖峰旅游用品有限公司	业务关系	1,379,680.71	2009 年
宁波满士进出口有限公司	业务关系	1,350,000.00	2009 年
合 计		29,712,672.67	

(4) 本报告期预付账款中无预付持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的款项。

5、应收利息

项 目	期末数	期初数
委托贷款利息	5,639,492.26	625,282.79

6、其他应收款

(1) 分类情况

项 目	期末数				期初数			
	余 额	比 例	坏账准备	计提比例	余 额	比 例	坏账准备	计提比例
单项金额重大的应收款项	73,651,938.00	79.48%	9,824,892.00	13.34%	25,450,000.00	41.28%	1,250,000.00	4.91%
单项金额不重大但按信用风险特征组合后的风险较大的应收款项	6,685,022.52	7.21%	6,624,975.88	99.10%	6,650,887.32	10.78%	6,436,697.17	96.78%
其他不重大应收款项	12,330,299.97	13.31%	828,537.44	6.72%	29,555,496.48	47.94%	466,622.19	1.58%
合 计	92,667,260.49	100.00%	17,278,405.32	18.65%	61,656,383.80	100.00%	8,153,319.36	13.22%

(2) 期末单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备计提情况

往来单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例	理 由
飞跃集团有限公司	48,000,000.00	9,824,892.00	20.47%	未按协议履行
舟山市威龙水产有限公司	700,000.00	700,000.00	100.00%	无法执行
合 计	48,700,000.00	10,524,892.00		

(3) 账龄分析

项 目	期末数			期初数		
	金 额	比 例	坏账准备	金 额	比 例	坏账准备
半年以内	4,014,629.13	4.33%	-	20,861,282.21	33.84%	-
半至一年	749,525.05	0.81%	4,879.35	33,594,255.07	54.49%	1,657,212.75

一至二年	81,199,586.73	87.62%	10,644,850.68	505,824.00	0.82%	50,582.40
二至三年	18,497.06	0.02%	3,699.41	44,135.20	0.07%	8,827.04
三至四年	35,135.20	0.04%	10,540.56	771,904.00	1.25%	721,571.20
四至五年	770,904.00	0.83%	735,452.00	327,714.71	0.53%	163,857.36
五年以上	5,878,983.32	6.35%	5,878,983.32	5,551,268.61	9.00%	5,551,268.61
合 计	92,667,260.49	100.00%	17,278,405.32	61,656,383.80	100.00%	8,153,319.36

(4) 本报告期其他应收款中无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位的欠款。

(5) 金额较大的其他应收款的性质/内容

往来单位名称	内 容	金 额	备 注
飞跃集团有限公司	应收典当款	48,000,000.00	本年度签订了债务偿还协议，从发放贷款与垫款科目中转入
台州市椒江区国有资产经营有限公司	暂借款	25,651,938.00	已于 2010 年 1 月 19 日收回
杭州富春江电信设备有限公司	欠款	7,556,445.07	已诉讼，见本财务报表附注七、2（11）

(6) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金 额	欠款年限	占其他应收款总额的比例
飞跃集团有限公司	业务关系	48,000,000.00	一至二年	51.80%
台州市椒江区国有资产经营有限公司	业务关系	25,651,938.00	一至二年	27.68%
杭州富春江电信设备有限公司	业务关系	7,556,445.07	一至二年	8.15%
宁波国泰房地产公司	业务关系	2,000,000.00	半年以内	2.16%
宁波轻工联合经营公司	业务关系	1,493,317.07	五年以上	1.61%
合 计		84,701,700.14		91.40%

7、存货

(1) 存货分类

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	51,908,886.22	1,919,729.73	49,989,156.49	41,230,740.24	1,947,057.76	39,283,682.48
原材料	5,731,227.86	226,045.17	5,505,182.69	3,117,543.83	226,045.17	2,891,498.66
低值易耗品	2,172,550.50	-	2,172,550.50	2,182,893.96	-	2,182,893.96
在产品	1,167,706.02	-	1,167,706.02	1,621,121.18	-	1,621,121.18
开发产品	69,096,245.82	-	69,096,245.82	77,365,171.67	-	77,365,171.67
开发成本	84,557,235.61	-	84,557,235.61	81,093,894.49	-	81,093,894.49
合 计	214,633,852.03	2,145,774.90	212,488,077.13	206,611,365.37	2,173,102.93	204,438,262.44

(2) 存货跌价准备

项 目	期初账面余额	本期计提额	本期减少		期末账面余额
			转 回	转 销	
库存商品	1,947,057.76	-	-	27,328.03	1,919,729.73
原材料	226,045.17	-	-	-	226,045.17
合 计	2,173,102.93	-	-	27,328.03	2,145,774.90

(3) 开发成本明细情况如下：

项目名称	开工时间	预计竣工时间	预计总投资	期初数	本期增加	期末数
上饶大红鹰·香溢云天	2004 年 11 月	2014 年 10 月	31,194 万元	81,025,724.49	3,507,787.12	84,533,511.61

8、其他流动资产

项 目	期末数	期初数	结存原因
应收出口退税	14,121,254.36	6,814,765.09	-
待抵扣进项税	1,544,428.90	1,558,221.98	发票未到
房租	135,002.50	211,020.03	摊销期内
保险费	82,973.77	58,338.63	摊销期内
其他	494,049.32	942,299.47	摊销期内
合 计	16,377,708.85	9,584,645.20	

9、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项 目	期末账面余额	年初账面余额
动产质押贷款	11,058,433.00	45,897,499.60
财产权利质押贷款	175,410,981.13	254,300,000.00
房地产抵押贷款	123,713,912.00	236,976,710.00
委托贷款	364,000,000.00	165,000,000.00
合 计	674,183,326.13	702,174,209.60

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项 目	期末账面余额					年初账面余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合 计
动产质押贷款	-	-	3,465,339.00	350,000.00	3,815,339.00	-	26,024,400.00	-	350,000.00	26,374,400.00
财产权利质押贷款	-	-	114,410,981.03	-	114,410,981.03	-	43,300,000.00	137,020,000.00	-	180,320,000.00
房地产抵押贷款	-	12,600,000.00	32,249,200.00	-	44,849,200.00	-	5,000,000.00	16,500,000.00	-	21,500,000.00
委托贷款	10,000,000.00	-	-	-	10,000,000.00	-	-	-	-	-
合 计	10,000,000.00	12,852,526.00	150,125,520.03	350,000.00	173,075,520.03	-	74,324,400.00	153,520,000.00	350,000.00	228,194,400.00

(3) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	余 额	比 例	贷款损失准备	余 额	比 例	贷款损失准备
单项金额重大的应收款项	-	-	-	-	-	-
单项金额不重大但按信用风险特征组合后的风险较大的应收款项	173,075,520.03	25.67%	48,605,795.38	228,194,400.00	32.50%	46,288,184.41
其他不重大应收款项	501,107,806.10	74.33%	5,011,078.06	473,979,809.60	67.50%	4,739,798.10
合 计	674,183,326.13	100.00%	53,616,873.44	702,174,209.60	100.00%	51,027,982.51

(4) 风险特征分类

项 目	期末数			期初数		
	余 额	比 例	贷款损失准备	余 额	比 例	贷款损失准备
正常	501,107,806.10	74.33%	5,011,078.06	473,979,809.60	67.50%	4,739,798.10
可疑	171,976,320.03	25.51%	47,506,595.38	227,844,400.00	32.45%	45,938,184.41
损失	1,099,200.00	0.16%	1,099,200.00	350,000.00	0.05%	350,000.00
合 计	674,183,326.13	100.00%	53,616,873.44	702,174,209.60	100.00%	51,027,982.51

为合理评估发放贷款及垫款的风险，本公司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。

(5) 业务分类

项 目	期末数			期初数		
	余 额	比 例	贷款损失准备	余 额	比 例	贷款损失准备
应收典当款	310,183,326.13	46.01%	49,686,873.44	537,174,209.60	76.50%	49,377,982.51
委托贷款	364,000,000.00	53.99%	3,930,000.00	165,000,000.00	23.50%	1,650,000.00
合 计	674,183,326.13	100.00%	53,616,873.44	702,174,209.60	100.00%	51,027,982.51

10、可供出售金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值	备 注
可供出售权益工具	-	2,558,450.72	本期已出售

11、长期股权投资

(1) 明细项目

类 别	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按权益法核算的长期股权投资	14,655,447.50	-	14,655,447.50	15,192,491.65	537,044.15	14,655,447.50
其中：对合营企业投资	-	-	-	-	-	-
对联营企业投资	14,655,447.50	-	14,655,447.50	15,192,491.65	537,044.15	14,655,447.50
按成本法核算的长期股权投资	13,729,335.58	2,220,000.00	11,509,335.58	3,840,316.61	2,220,000.00	1,620,316.61
合 计	28,384,783.08	2,220,000.00	26,164,783.08	19,032,808.26	2,757,044.15	16,275,764.11

(2) 长期股权投资（权益法）

被投资公司名称	在被投资公司持股比例	在被投资公司表决权比例	初始金额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期现金红利
宁波香溢大酒店有限责任公司（注 1）	40.00%	40.00%	16,400,000.00	14,655,447.50	-	-	14,655,447.50	-
宁波保税区国泰实业有限公司（注 2）	21.79%	21.79%	537,044.15	537,044.15	-	537,044.15	-	-
合 计	-	-	16,937,044.15	15,192,491.65	-	537,044.15	14,655,447.50	-

注 1：2007 年，本公司与宁波民安实业有限公司签订的《托管协议》：本公司将所持有的宁波香溢大酒店有限责任公司 40% 股权委托宁波民安实业有限公司进行管理，托管期限自 2007 年 1 月 1 日起至 2009 年 12 月 31 日止，期间所产生的损益归宁波民安实业有限公司所有。

注 2：宁波保税区国泰实业有限公司已闭歇，本期清理收回投资款。

(3) 长期股权投资（成本法）

被投资单位名称	在被投资公司持股比例	在被投资公司表决权比例	初始投资	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
杭州广赛电力科技股份有限公司（注）	4.6%	4.6%	9,889,018.97	-	9,889,018.97	-	9,889,018.97
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	10.00%	10.00%	2,000,000.00	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00
中青（北京）保险经纪有限公司	6.67%	6.67%	1,620,316.61	1,620,316.61	-	-	1,620,316.61
上海吉瑞数码科技有限公司	10.00%	10.00%	220,000.00	220,000.00	-	-	220,000.00
合 计			3,840,316.61	3,840,316.61	9,889,018.97	-	13,729,335.58

注：2009年11月4日，杭州广赛电力科技股份有限公司股东会决议，张健将其所持有的杭州广赛电力科技股份有限公司4.6%的股权转让给本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司。

(4) 长期股权投资减值准备本期增减变动情况

被投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数	备 注
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	亏损情况严重
上海吉瑞数码科技有限公司	220,000.00	-	-	220,000.00	已被吊销营业执照
宁波保税区国泰实业公司	537,044.15	-	537,044.15	-	本期已清理
合 计	2,757,044.15	-	537,044.15	2,220,000.00	

12、投资性房地产

项 目	期初账面余额	本期增加	固定资产转入	本期减少	转入固定资产	期末账面余额
一、账面原值合计	59,509,000.61	-	5,671,033.42	-	5,147,450.00	60,032,584.03
1、房屋及建筑物	59,509,000.61	-	5,671,033.42	-	5,147,450.00	60,032,584.03
2、土地使用权	-	-	-	-	-	-
二、累计折旧和累计摊销合计	12,948,960.84	1,372,439.52	1,012,066.08	-	374,642.95	14,958,823.49
1、房屋及建筑物	12,948,960.84	1,372,439.52	1,012,066.08	-	374,642.95	14,958,823.49
2、土地使用权	-	-	-	-	-	-
三、投资性房地产减值准备累计金额合计	7,853,088.10	-	1,648,445.10	-	-	9,501,533.20
1、房屋及建筑物	7,853,088.10	-	1,648,445.10	-	-	9,501,533.20
2、土地使用权	-	-	-	-	-	-
四、投资性房地产账面价值合计	38,706,951.67					35,572,227.34
1、房屋及建筑物	38,706,951.67					35,572,227.34
2、土地使用权	-					-

本期折旧额为 1,372,439.52 元。

13、固定资产

(1) 固定资产、累计折旧及减值准备本期增减变动

项 目	期初账面余额	本期增加	投资性房产转入	本期减少	转入投资性房产	其他减少	期末账面余额
一、账面原值合计	237,801,881.04	71,721,442.15	5,147,450.00	720,773.24	5,671,033.42	10,767,315.00	297,511,651.53
其中：房屋及建筑物	155,436,670.91	-	5,147,450.00	100,000.00	5,671,033.42	-	154,813,087.49
专用设备	52,481,005.14	64,129,256.00	-	6,600.00	-	10,470,000.00	106,133,661.14
运输设备	17,598,140.00	942,069.00	-	397,720.00	-	239,000.00	17,903,489.00
通用设备	9,843,013.34	6,556,877.15	-	97,593.24	-	-	16,302,297.25
其他设备	2,443,051.65	93,240.00	-	118,860.00	-	58,315.00	2,359,116.65
二、累计折旧合计	101,529,533.64	12,486,872.57	374,642.95	524,169.84	1,012,066.08	9,204,530.80	103,650,282.44
其中：房屋及建筑物	50,886,668.22	3,278,721.84	374,642.95	-	1,012,066.08	-	53,527,966.93

专用设备	33,963,883.20	6,394,268.27	-	6,392.80	-	9,042,701.00	31,309,057.67
运输设备	9,132,690.78	1,990,802.04	-	321,145.90	-	106,430.00	10,695,916.92
通用设备	5,550,903.33	712,392.41	-	83,061.64	-	-	6,180,234.10
其他设备	1,995,388.11	110,688.01	-	113,569.50	-	55,399.80	1,937,106.82
三、减值准备合计	12,131,857.06	3,200,000.00	-	-	1,648,445.10	-	13,683,411.96
其中：房屋及建筑物	12,131,857.06	-	-	-	1,648,445.10	-	10,483,411.96
专用设备	-	-	-	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-	-	-	-
通用设备	-	3,200,000.00	-	-	-	-	3,200,000.00
其他设备	-	-	-	-	-	-	-
四、固定资产账面价值合计	124,140,490.34						180,177,957.13
其中：房屋及建筑物	92,418,145.63						90,801,708.60
专用设备	18,517,121.94						74,824,603.47
运输设备	8,465,449.22						7,207,572.08
通用设备	4,292,110.01						6,922,063.15
其他设备	447,663.54						422,009.83

本期折旧额为 12,486,872.57 元。

注：其他减少系本期因出售子公司-宁波海曙大红鹰新技术有限公司，不再将其纳入合并报表范围而转出的数额。

(2) 通过经营租赁租出的固定资产情况

项 目	账面价值
专用设备	67,202,490.31

(3) 期末尚未办妥产权证书的固定资产情况

固定资产类别	明细项目	账面价值	备 注
房屋建筑物	汕头房产	2,783,770.00	历史遗留问题，正在处理，已计提减值准备
	宁波开发区联合区域伦敦楼才 C 座	240,305.14	未办理过户手续
	鄞县高桥镇长乐二村 6 幢	108,109.00	未办理过户手续
	车库	38,080.00	已计提减值准备
合 计		3,170,264.14	

(4) 期末固定资产中，用于长期借款而抵押的房屋建筑物原值为 9,554.85 万元。

14、无形资产

项 目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
一、账面原值合计	9,616,926.93	-	-	9,616,926.93
其中：新商城土地使用权	8,462,830.30	-	-	8,462,830.30
进出口经营权	500,000.00	-	-	500,000.00
软件	654,096.63	-	-	654,096.63
二、累计摊销合计	3,082,325.60	324,788.00	-	3,407,113.60
其中：新商城土地使用权	2,380,000.00	170,000.00	-	2,550,000.00
进出口经营权	445,833.69	50,000.04	-	495,833.73
软件	256,491.91	104,787.96	-	361,279.87
三、减值准备合计	-	-	-	-
其中：新商城土地使用权	-	-	-	-
进出口经营权	-	-	-	-
软件	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	6,534,601.33			6,209,813.33
其中：新商城土地使用权	6,082,830.30			5,912,830.30
进出口经营权	54,166.31			4,166.27
软件	397,604.72			292,816.76

本期摊销额为 324,788.00 元。

15、商誉

类 别	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
宁波国泰金银饰品有限责任公司	418,374.30	418,374.30	-	418,374.30	418,374.30	-

注：系收购宁波国泰金银饰品有限责任公司股权时形成，由于该公司处于亏损状态，故对产生的商誉计提减值准备。

16、长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
商位经营权（注）	39,847,222.23	-	402,777.77	39,444,444.46	-
固定资产改良支出	2,762,120.16	-	1,378,190.76	-	1,383,929.40
装修费	1,050,158.07	186,229.00	748,296.82	-	488,090.25
消防工程	259,532.25	-	91,599.96	-	167,932.29
报警设备	8,197.60	-	8,197.60	-	-
合 计	43,927,230.31	186,229.00	2,629,062.91	39,444,444.46	2,039,951.94

注：商位经营权本期已退还。

17、递延所得税资产

（1）已确认的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	53,616,873.44	13,404,218.37	33,256,166.23	8,314,041.56
坏账准备	17,692,028.21	4,423,007.07	8,462,630.59	2,115,657.64
以后年度可抵扣亏损	16,280,941.88	4,070,235.47	12,715,941.79	3,178,985.43
固定资产减值准备	13,683,411.96	3,420,852.99	12,131,857.06	3,032,964.27
投资性房地产减值准备	9,501,533.20	2,375,383.30	7,853,088.10	1,963,272.03
内部抵消未实现利润	9,261,345.70	2,315,336.42	7,191,107.81	1,797,776.96
预提费用	7,154,710.45	1,788,677.61	1,579,300.00	394,825.00
长期股权投资减值准备	2,220,000.00	555,000.00	2,757,044.16	689,261.04
存货跌价准备	1,919,729.73	479,932.43	1,932,540.07	483,135.02
职工教育经费	390,929.55	97,732.39	-	-
合 计	131,721,504.12	32,930,376.05	87,879,675.81	21,969,918.95

（2）未确认为递延所得税资产明细情况

项 目	期末数	期初数
以后年度可抵扣亏损	15,963,964.25	11,531,062.51

(3) 未确认为递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期:

年 度	期 末 数	期 初 数
2009 年度	-	1,795,665.15
2010 年度	4,664,514.23	2,912,822.31
2011 年度	344,468.69	344,468.69
2012 年度	2,396,485.35	2,396,485.35
2013 年度	4,081,621.01	4,081,621.01
2014 年度	4,476,874.97	-
合 计	15,963,964.25	11,531,062.51

注: 由于成都香溢数码喷绘有限公司和宁波香溢数码喷绘有限公司将于 2010 年清理, 其所形成的累积亏损均列于 2010 年度。

18、资产减值准备

项 目	期 初 数	本 期 计 提	本 期 减 少			期 末 数
			转 回	转 销	其 他	
贷款损失准备	51,027,982.51	40,462,517.37	8,980,447.70	19,068,286.74	9,824,892.00	53,616,873.44
坏账准备	11,884,726.35	-679,122.09	-	-	-9,813,830.51	21,019,434.77
固定资产减值准备	12,131,857.06	3,200,000.00	-	-	1,648,445.10	13,683,411.96
投资性房地产减值准备	7,853,088.10	-	-	-	-1,648,445.10	9,501,533.20
长期股权投资减值准备	2,757,044.15	-	-	537,044.15	-	2,220,000.00
存货跌价准备	2,173,102.93	-	-	27,328.03	-	2,145,774.90
商誉减值准备	418,374.30	-	-	-	-	418,374.30
合 计	88,246,175.40	42,983,395.28	8,980,447.70	19,632,658.92	11,061.49	102,605,402.57

19、短期借款

项 目	期 末 数	期 初 数
担保借款	12,000,000.00	186,000,000.00
信托借款	-	299,745,000.00
信用借款	-	2,600,000.00
合 计	12,000,000.00	488,345,000.00

20、应付账款

(1) 本报告期应付账款中无应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东款项

(2) 应付账款中外币余额情况

外币名称	期 末 数			期 初 数		
	外 币 金 额	汇 率	折 合 人 民 币	外 币 金 额	汇 率	折 合 人 民 币
美元	202,844.00	6.8282	1,385,039.12	3,155,400.75	6.8346	21,565,901.97
欧元	147,911.21	9.7971	1,486,951.39	-	-	-
合 计	717,038.08		2,871,990.51	3,155,400.75	6.8346	21,565,901.97

(3) 应付账款中账龄一年以上的有 16,223,134.54 元, 主要系应付供应商货款。

21、预收账款

(1) 本报告期预收账款中无预收持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东款项。

(2) 预收账款中的外币余额情况

外币名称	期 末 数			期 初 数		
	外 币 金 额	汇 率	折 合 人 民 币	外 币 金 额	汇 率	折 合 人 民 币
美元	366,282.87	6.8282	2,501,052.69	1,032,330.17	6.8346	7,055,563.77
欧元	-	-	-	735.00	9.659	7,099.37
合 计			2,501,052.69			7,062,663.14

(3) 预收账款中账龄一年以上的有 3,707,376.63 元, 主要系本公司子公司-宁波香溢进出口有限公司进出口业务预收的客户货款尚未结算。

22、应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加额	本期支付额	其他减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	16,775,862.86	38,352,159.93	37,328,144.81	65,928.00	17,733,949.98
职工教育经费	1,264,778.44	670,012.71	670,945.45	19,493.50	1,244,352.20
社会保险费	145,766.54	7,056,818.66	6,446,989.44	-	755,595.76
其中：基本养老保险	143,810.74	3,677,678.51	3,426,269.98	-	395,219.27
医疗保险	663.72	2,447,517.84	2,227,742.55	-	220,439.01
失业保险	1,292.08	477,813.21	426,225.43	-	52,879.86
生育保险	-	144,149.81	128,495.92	-	15,653.89
工伤保险	-	111,541.28	101,185.97	-	10,355.31
门诊统筹基金	-	198,118.01	137,069.59	-	61,048.42
工会经费	62,845.37	269,753.44	260,021.02	-	72,577.79
辞退福利	10,200.00	-	-	-	10,200.00
住房公积金	-	2,466,100.00	2,466,100.00	-	-
职工福利	-	2,981,838.95	2,981,838.95	-	-
合 计	18,259,453.21	51,796,683.69	50,154,039.67	85,421.50	19,816,675.73

注：其他减少系本期出售子公司-宁波海曙大红鹰新技术有限公司，不再将其纳入合并报表范围而转出的数额。

23、应交税费

税 种	期末数	期初数
企业所得税	11,024,275.55	6,061,755.47
增值税	-7,237,460.09	-5,733,819.79
营业税	1,313,509.47	201,414.10
消费税	175,188.30	195,141.84
城市建设维护税	112,864.33	55,047.90
教育费附加	76,661.93	54,404.46
水利基金	57,995.60	43,440.29
房产税	-11,051.51	-7,189.58
其他	313,644.72	53,283.79
合 计	5,825,628.30	923,478.48

24、应付利息

项 目	期末数	期初数
短期借款利息	167,969.99	1,210,877.69

25、应付股利

单位名称	期末数	期初数	超过一年未支付的原因
2004年以前未付股利	6,209,164.38	6,209,164.38	股东尚未支取
2005年未付股利	6,201,660.00	6,235,980.00	
2006年未付股利	6,373,499.73	6,381,221.73	
2007年未付股利	2,760,499.46	2,760,499.46	
合 计	21,544,823.57	21,586,865.57	

26、其他应付款

(1) 本报告期其他应付款中应付持有本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项

股东名称	期末数	期初数
中国烟草总公司浙江省公司	15,000,000.00	15,000,000.00

(2) 其他应付款中主要明细单位/项目列示如下：

单位名称/项目	金 额	内 容
中国烟草总公司浙江省公司	15,000,000.00	暂借款
宁波和盛海港工程有限公司	4,000,000.00	保证金
预收房屋租金	3,853,336.00	-
浙江安信资产管理有限公司	2,500,000.00	保证金

(3) 其他应付款中账龄一年以上的有 27,831,901.05 元，主要系收取的保证金以及子公司-宁波香溢实业发展有限公司向中国烟草总公司浙江省公司的借款。

27、担保业务准备金

类 别	期末数	期初数
担保业务未到期责任准备金	739,300.00	-

28、其他流动负债

费用类别	期末数	期初数
出口运保费	12,124,711.64	16,064,811.78
广告宣传费	1,667,767.80	1,642,547.00
预估成本	159,132.00	272,068.80
水电费	130,000.00	113,300.00
房屋租赁费	-	42,500.00
其他	1,608,110.47	2,417,538.53
合 计	15,689,721.91	20,552,766.11

29、长期借款

(1) 长期借款种类

借款类别	期末数	期初数
抵押借款	90,000,000.00	-

(2) 长期借款明细情况

贷款单位	起始日	终止日	币 种	利 率	期末数	期初数
中国建设银行股份有限公司宁波市第一支行	2009-08-11	2012-08-10	人民币	5.4%	90,000,000.00	-

30、递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值	-	-	1,804,302.72	451,075.68
营业收入会计上按权责发生制核算与税务上收付实现制的纳税调整事项	4,871,756.00	1,217,939.00	-	-
合 计	4,871,756.00	1,217,939.00	1,804,302.72	451,075.68

31、股本

项 目	期初数		本期增减变动(+, -)					期末数	
	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	105,516,675	23.22%	-	-	-	-60,516,675	-60,516,675	45,000,000	9.905%
3、其他内资持股	57,546,841	12.67%	-	-	-	-12,546,841	-12,546,841	45,000,000	9.905%
其中：境内法人持股	57,546,841	12.67%	-	-	-	-12,546,841	-12,546,841	45,000,000	9.905%
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	163,063,516	35.89%	-	-	-	-73,063,516	-73,063,516	90,000,000	19.81%
(二) 无限售条件股份									
1、人民币普通股	291,259,231	64.11%	-	-	-	73,063,516	73,063,516	364,322,747	80.19%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已流通股份合计	291,259,231	64.11%	-	-	-	73,063,516	73,063,516	364,322,747	80.19%
(三) 股份总数	454,322,747	100.00%	-	-	-	-	-	454,322,747	100.00%

32、资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	524,560,000.00	-	-	524,560,000.00
其他资本公积	-520,171.40	-	1,486,323.73	-2,006,495.13
合 计	524,039,828.60	-	1,486,323.73	522,553,504.87

注：本期减少系本期出售可供出售金融资产以及处置子公司-宁波海曙大红鹰新技术有限公司股权而转入投资收益的数额。

33、盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	78,688,361.48	6,346,339.87	-	85,034,701.35

34、未分配利润

项 目	金 额	提取/分配比例
调整前 上年未分配利润	206,446,388.93	-
调整 年初未分配利润合计数	-	-
调整后 年初未分配利润	206,446,388.93	-
加：本期归属于母公司所有者的净利润	62,133,220.25	-
减：提取法定盈余公积	6,346,339.87	10%
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	13,629,682.41	每 10 股派发现金红利 0.3 元
转作股本的普通股股利	-	-
提取职工奖励及福利基金	-	-
期末未分配利润	248,603,586.90	-

35、营业收入和营业成本

(1) 分类情况

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	795,434,136.39	714,854,756.55	1,062,801,098.43	959,936,717.85
其他业务	57,939,298.94	4,648,306.07	39,223,019.18	4,509,998.94
合 计	853,373,435.33	719,503,062.62	1,102,024,117.61	964,446,716.79

(2) 主营业务分行业

项 目	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
商品销售收入	725,834,972.45	682,227,477.22	985,707,202.05	926,975,132.14
酒店餐饮收入	13,947,894.23	7,860,137.86	15,740,195.76	9,282,701.98
广告收入	6,676,216.59	4,033,774.20	11,793,124.91	8,947,726.13
房地产收入	16,373,210.00	8,683,840.56	15,508,614.00	8,233,002.86
咨询收入	15,703,771.03	-	23,537,486.70	-
娱乐收入	1,709,884.61	1,088,562.90	2,115,148.80	916,434.14
终端服务收入	14,426,888.48	10,474,010.95	6,945,828.00	4,616,432.61
其他收入	761,299.00	486,952.86	1,453,498.21	965,287.99
合 计	795,434,136.39	714,854,756.55	1,062,801,098.43	959,936,717.85

(3) 主营业务分地区

地 区	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
国外销售	295,381,763.31	282,478,383.54	381,029,561.53	359,920,797.41
国内销售	500,052,373.08	432,376,373.01	681,771,536.90	600,015,920.44
合 计	795,434,136.39	714,854,756.55	1,062,801,098.43	959,936,717.85

(4) 其他业务分项目列示

项 目	本期发生额		上期发生额	
	其他业务收入	其他业务支出	其他业务收入	其他业务支出
租赁收入	17,876,540.35	3,992,129.22	14,052,655.78	3,548,229.32
利息收入	30,074,032.25	-	13,821,936.79	-
场租费收入	8,575,640.81	-	7,923,584.29	-
其他收入	1,413,085.53	656,176.85	3,424,842.32	961,769.62
合 计	57,939,298.94	4,648,306.07	39,223,019.18	4,509,998.94

(5) 前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占全部营业收入的比例
上海中都贸易有限公司	73,889,670.39	8.66%
上海巨盈实业有限公司	42,424,217.81	4.97%
浙江名泰实业投资有限公司	36,920,807.61	4.33%
OHYA SANGYO CO.,LTD	36,314,511.67	4.26%
BROADMAN TRADING CO.,LTD	31,071,367.00	3.64%
合 计	220,620,574.48	25.86%

36、利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额
动产质押贷款利息收入	6,415,221.23	8,203,274.00
财产权利质押贷款利息收入	17,440,367.80	62,167,377.50
房地产质押贷款利息收入	38,545,743.07	39,802,285.30
合 计	62,401,332.10	110,172,936.80

37、担保收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保收入	2,552,320.00	-

38、手续费及佣金收入和支出

项 目	本期发生额		上期发生额	
	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出	手续费及佣金收入	手续费及佣金支出
典当咨询收入	6,212,906.00	-	698,775.20	-
保险经纪业务收入	2,989,221.42	30,395.95	2,968,947.08	108,577.25
合 计	9,202,127.42	30,395.95	3,667,722.28	108,577.25

39、提取担保业务准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取担保业务未到期责任准备金	739,300.00	-

40、营业税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
营业税	10,073,948.69	13,811,951.13	参见本财务报表 附注三、税项
消费税	2,368,708.57	2,424,186.00	
城市维护建设税	1,158,841.72	1,404,717.27	
教育费附加	813,700.05	986,733.59	
土地增值税	511,723.24	465,258.42	
房产税	486,008.51	333,407.56	
土地使用税	43,213.08	24,402.45	
合 计	15,456,143.86	19,450,656.42	

41、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	6,830,161.17	16,938,698.93
减：利息收入	10,970,798.60	13,289,867.06
汇兑损益	242,364.90	-318,535.67
其他	1,315,606.28	2,020,030.43
合 计	-2,582,666.25	5,350,326.63

42、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	31,482,069.67	47,681,715.35
固定资产减值准备	3,200,000.00	-
坏账准备	-679,122.10	2,126,684.04
长期股权投资减值准备	-	2,220,000.00
存货跌价准备	-	139,830.17
合 计	34,002,947.57	52,168,229.56

43、投资收益

(1) 明细项目

项 目	本期发生额	上期发生额
处置可供出售金融资产取得的收益	6,928,833.33	-
长期股权投资处置收益	1,084,467.95	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	66,701.19	-1,660,732.01
持有可供出售金融资产取得的投资收益	8,657.32	20,504.84
票据理财收益	-	288,802.74
合 计	8,088,659.79	-1,351,424.43

(2) 投资收益收回不存在重大限制。

44、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助（注）	19,201,580.32	18,849,765.20
处置固定资产收益	571,965.29	2,673,525.36
罚款及违约金收入	360,147.00	1,732.00
其他	536,178.65	78,686.70
合 计	20,669,871.26	21,603,709.26

注：本公司收到宁波市海曙区财政局拨入的财政补助 17,000,000.00 元、宁波市贸易局奖励金 210,000.00 元、水利基金补贴 386,559.91 元。

本公司子公司-宁波亚细亚商城有限公司收到宁波市海曙区财政局拨入的补助款 88,355.00 元；宁波香溢进出口有限公司收到拨入的出口企业专项奖励资金 77,671.41 元；杭州香溢信息咨询服务有限公司收到杭州市上城区财政局以消费券方式拨入的减负解困促发展扶持基金 110,000.00 元；杭州香溢数码广告策划有限公司收到杭州市上城区财政局以消费券方式拨入的减负解困促发展扶持基金 28,400.00 元、收到杭州就业管理服务局拨入的稳定就业补贴奖励 594.00 元；浙江元泰典当有限责任公司收到杭州市下城区招商中心拨入的政府补助 1,150,000.00 元；浙江香溢担保有限责任公司收到杭州市上城区财政局拨入的企业发展资金 150,000.00 元。

45、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
捐赠支出	-	1,590,300.00
水利基金	608,717.90	893,811.14
文化事业建设费	103,630.08	132,180.89
罚款支出	97,765.54	25,831.74
处理固定资产损失	68,634.66	151,307.22
其他	122,386.82	70,073.00
合 计	1,001,135.00	2,863,503.99

46、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	29,686,993.40	31,595,823.92
递延所得税资产负债调整	-9,737,277.08	-10,112,747.18
合 计	19,949,716.32	21,483,076.74

47、每股收益计算过程

项 目	序 号	单 位	本期发生额	上期发生额
归属于公司普通股股东的净利润	P0	元	62,133,220.25	50,252,316.47
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润		元	17,160,461.72	28,435,241.88
期初股份总数	S0	股	454,322,747	364,322,747
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	S1	股	-	-
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si	股	-	90,000,000
报告期因回购等减少股份数	Sj	股	-	-
报告期缩股数	Sk	股	-	-
报告期月份数	M0	个月	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	Mi	个月	-	10
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	Mj	个月	-	-
发行在外的普通股加权平均数	$S = S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk$		454,322,747	439,322,747
基本每股收益	P0 ÷ S		0.14	0.11
扣除非经常性损益后的基本每股收益	P0 ÷ S		0.04	0.06

48、其他综合收益

项 目	本期发生额	上期发生额
一、可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-	-5,087,906.87
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-	-1,271,976.72
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-1,353,227.04	-
小 计	-1,353,227.04	-3,815,930.15
二、其他		
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	-	-
前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额	-140,101.78	-
小 计	-140,101.78	-
合 计	-1,493,328.82	-3,815,930.15

49、收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	36,030,858.76	27,111,803.85
租赁及场租收入	26,452,181.16	21,976,240.07
收到的暂借款	20,600,000.00	48,795,202.00
各项补贴收入	19,201,580.32	18,849,765.20
其他	266,479.70	685,291.56
合 计	102,551,099.94	117,418,302.68

50、支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付的暂借款	8,000,000.00	71,245,202.00
支付的运费\佣金等	10,988,795.77	7,385,212.94
广告宣传费	4,655,556.39	4,542,735.77
水电费	4,408,174.12	4,525,923.77
业务招待费	5,084,306.84	3,879,818.24
差旅费	2,183,691.25	2,667,723.79
汽车费用	2,187,065.82	1,485,400.85
其他	17,818,421.03	26,286,150.34
合 计	55,326,011.22	122,018,167.70

51、支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
非公开发行股票发行费用	-	11,840,000.00

52、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	67,442,568.82	57,431,058.84
加：资产减值准备	15,646,632.79	52,168,229.56
固定资产折旧、油气资产折耗、生物性生物资产折旧	13,859,311.57	14,492,715.88
无形资产摊销	324,788.00	338,695.23
长期待摊费用摊销	2,629,062.91	2,325,200.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-504,498.13	-2,522,218.14
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,167.50	2,069.00
财务费用(收益以“-”号填列)	6,998,292.32	16,196,766.38
投资损失(收益以“-”号填列)	-8,088,659.79	1,351,424.43
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-10,955,216.09	-10,112,747.18
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	1,217,939.00	-
存货的减少(增加以“-”号填列)	-3,929,314.26	15,142,730.85
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-9,266,142.43	-346,174,432.09
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-13,993,059.38	-114,040,083.05
经营活动产生的现金流量净额	61,382,872.83	-313,400,590.08
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	488,750,350.29	817,716,994.40
减：现金的期初余额	817,716,994.40	506,151,178.44
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-328,966,644.11	311,565,815.96

(2) 现金及现金等价物

项 目	期末数	期初数
现金	488,750,350.29	817,716,994.40
其中：库存现金	713,554.33	683,448.43
可随时用于支付的银行存款	486,682,705.04	815,728,113.03
可随时用于支付的其他货币资金	1,354,090.92	1,305,432.94
现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
期末现金及现金等价物余额	488,750,350.29	817,716,994.40
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

六、关联方及关联方交易

1、本公司的母公司情况

(单位：人民币万元)

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例	母公司对本公司的表决权比例	本公司最终控制方	组织机构代码
浙江烟草投资管理有限责任公司	母公司	有限责任公司	浙江省杭州市	楼炯友	投资管理，实业投资，酒店管理，经营进出口业务（国家法律法规禁止、限制的除外）	10,000.00	10.35%	10.35%	中国烟草总公司浙江省公司	66286221-6

注：浙江烟草投资管理有限责任公司系中国烟草总公司浙江省公司的全资子公司。

2、本公司的子公司情况

(单位：人民币万元)

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例	组织机构代码
浙江香溢担保有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省杭州市	郑伟雄	担保业	20,000.00	90.00%	90.00%	68312517-8
浙江香溢租赁有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	郑伟雄	租赁业	20,000.00	90.00%	90.00%	67122056-5
浙江香溢金联有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	郑伟雄	国内贸易	10,000.00	70.00%	70.00%	73014302-X
浙江元泰典当有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省杭州市	王鹤群	典当	10,000.00	100.00%	100.00%	74980200-5
浙江香溢德旗典当有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省奉化市	王鹤群	典当	4,900.00	71.00%	71.00%	73696260-8
宁波香溢实业发展有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	郑伟雄	国内贸易	2,000.00	90.00%	90.00%	25603798-2
上饶大红鹰置业有限公司	控股子公司	有限责任公司	江西省上饶市	郑伟雄	房地产开发	1,000.00	65.00%	65.00%	74608614-6
宁波国泰金银饰品有限责任公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业	500.00	51.00%	51.00%	14452375-9
宁波香溢广告策划有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作	500.00	100.00%	100.00%	70487152-5
宁波香溢进出口有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	进出口贸易	500.00	100.00%	100.00%	72041871-2
浙江香溢保险经纪有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	王鹤群	保险经纪	500.00	100.00%	100.00%	75628571-2
宁波亚细亚商城有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	商业	300.00	66.67%	66.67%	71115195-6
杭州香溢信息咨询服务有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省杭州市	沈成德	咨询服务	300.00	91.00%	91.00%	72451960-9
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	陈志华	娱乐业	280.00	80.00%	80.00%	71334337-X
宁波香溢数码喷绘有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作	250.00	100.00%	100.00%	72409282-8
宁波海曙大红鹰新技术开发有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	郑伟雄	设备租赁	200.00	100.00%	100.00%	75628447-X
宁波盛威数码喷绘设备有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作	150.00	100.00%	100.00%	73427071-2
宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	沈成德	广告制作	100.00	100.00%	100.00%	70488151-2
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省宁波市	方永麟	水电安装	69.25	82.67%	82.67%	14414484-7
成都香溢数码喷绘有限公司（注）	控股子公司	有限责任公司	四川省成都市	周海杰	广告制作	50.00	100.00%	100.00%	74033017-9
杭州利群数码广告策划有限公司	控股子公司	有限责任公司	浙江省杭州市	沈成德	广告制作	50.00	90.00%	90.00%	72450475-7

注：2010年3月8日，已办理工商注销登记。

3、本公司的联营企业情况

(单位：人民币万元)

被投资单位名称	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	本公司持股比例	本公司在被投资单位表决权比例	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润	关联关系	组织机构代码
宁波香溢大酒店有限责任公司（注）	有限责任公司	浙江省宁波市	干大培	酒店宾馆	4,100	40.00%	40.00%	3,470.37	352.77	3,117.60	1,116.44	-165.13	联营企业	70482904-4

注：见本财务报告附注五、11。

4、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
浙江省烟草公司宁波市公司	同受最终控制方-中国烟草总公司浙江省公司控制并持有本公司 1.13%的股权	14406806-3
浙江中烟工业有限责任公司	持有本公司 2.97%的股权并委派 1 名董事	14291679-4
浙江香溢控股有限公司	持有本公司 9.9%的股权	66518055-2
浙江省烟草公司杭州市公司	同受最终控制方-中国烟草总公司浙江省公司控制	14305849-6
浙江省烟草公司丽水市公司	同上	14886109-3
浙江省烟草公司绍兴市公司	同上	14591184-1
浙江省烟草公司湖州市公司	同上	14691605-4
浙江省烟草公司嘉兴市公司	同上	14646037-6
浙江省烟草公司金华市公司	同上	14729189-3
浙江省烟草公司衢州市公司	同上	14773260-1
浙江省烟草公司台州市公司	同上	14888047-0
浙江省烟草公司温州市公司	同上	14503070-2
浙江省烟草公司舟山市公司	同上	14869015-9

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例	金额	占同类交易金额的比例
浙江省烟草公司宁波市公司	采购	购买香烟	市场价	8,510,692.13	67.61%	12,281,284.46	73.51%
小计				8,510,692.13		12,281,284.46	
浙江中烟工业有限责任公司	提供劳务	终端服务收入	协议价	14,565,888.48	100.00%	6,945,828.00	100.00%
小计				14,565,888.48		6,945,828.00	
浙江中烟工业有限责任公司	提供劳务	广告代理收入	协议价	2,946,646.99	44.14%	3,401,444.91	28.84%
浙江香溢控股有限公司	提供劳务	广告代理收入	协议价	520,000.00	7.79%	520,000.00	4.41%
小计				18,032,535.47		10,867,272.91	
浙江省烟草公司嘉兴市公司	销售	销售服装	市场价	1,113,141.88	17.17%	528,763.88	8.80%
浙江省烟草公司宁波市公司	销售	销售服装	市场价	903,558.97	13.93%	459,710.88	7.65%
浙江省烟草公司台州市公司	销售	销售服装	市场价	749,755.56	11.56%	712,929.97	11.87%
浙江省烟草公司绍兴市公司	销售	销售服装	市场价	605,307.69	9.34%	279,767.95	4.66%
浙江省烟草公司杭州市公司	销售	销售服装	市场价	604,120.51	9.32%	567,645.24	9.45%
浙江省烟草公司温州市公司	销售	销售服装	市场价	596,594.87	9.20%	473,753.84	7.89%
浙江省烟草公司丽水市公司	销售	销售服装	市场价	558,617.09	8.62%	239,154.77	3.98%
浙江省烟草公司金华市公司	销售	销售服装	市场价	343,586.32	5.30%	323,790.17	5.39%
浙江省烟草公司湖州市公司	销售	销售服装	市场价	234,121.37	3.61%	434,450.46	7.23%
浙江省烟草公司舟山市公司	销售	销售服装	市场价	231,752.14	3.57%	107,691.63	1.79%
浙江省烟草公司衢州市公司	销售	销售服装	市场价	180,931.62	2.79%	100,452.99	1.67%
中国烟草总公司浙江省公司	销售	销售服装	市场价	22,136.75	0.34%	47,438.46	0.79%
小计				6,143,624.77		4,275,550.24	
浙江中烟工业有限责任公司	销售	销售日用百货	市场价	384,616.83	38.98%	1,572,649.57	52.92%
浙江省烟草公司绍兴市公司	销售	销售日用百货	市场价	262,135.92	26.56%	39,145.28	1.32%
浙江省烟草公司杭州市公司	销售	销售日用百货	市场价	153,581.20	15.56%	294,059.85	9.90%
浙江省烟草公司宁波市公司	销售	销售日用百货	市场价	64,102.56	6.50%	-	-
浙江省烟草公司嘉兴市公司	销售	销售日用百货	市场价	25,242.72	2.56%	9,423.08	0.32%
浙江省烟草公司丽水市公司	销售	销售日用百货	市场价	-	-	59,658.12	2.01%
浙江省烟草公司湖州市公司	销售	销售日用百货	市场价	-	-	50,384.62	1.70%
浙江省烟草公司建德市公司	销售	销售日用百货	市场价	-	-	42,307.69	1.42%
小计				889,679.23		2,067,628.21	
浙江中烟工业有限责任公司	提供劳务	柜台陈列费	协议价	10,000.00	-	20,000.00	-
小计				10,000.00		20,000.00	
浙江省烟草公司嘉兴市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	363,868.56	12.17%	389,271.18	13.11%
浙江省烟草公司温州市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	324,782.12	10.87%	437,044.05	14.72%
浙江省烟草公司宁波市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	314,168.24	10.51%	331,035.95	11.15%
浙江省烟草公司金华市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	290,678.90	9.72%	394,923.24	13.30%
浙江烟草投资管理有限责任公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	176,722.73	5.91%	1,138.66	0.04%
浙江省烟草公司舟山市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	154,705.35	5.17%	83,914.48	2.83%
浙江省烟草公司绍兴市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	102,512.94	3.43%	115,040.31	3.87%

浙江省烟草公司湖州市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	100,946.27	3.38%	144,099.96	4.85%
浙江省烟草公司杭州市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	82,796.45	2.77%	170,662.93	5.75%
中国烟草总公司浙江省公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	61,091.27	2.04%	56,592.34	1.91%
宁波香溢大酒店有限责任公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	53,027.43	1.77%	46,886.33	1.58%
浙江省烟草公司丽水市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	49,060.62	1.64%	103,696.72	3.49%
浙江省烟草公司台州市公司	提供劳务	保险经纪费收入	市场价	-	-	43,096.63	1.45%
小 计				2,074,360.88		2,317,402.78	

(2) 关联担保情况

(单位：人民币万元)

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
本公司	浙江香溢德旗典当有限责任公司	1,000	2009.03.16	2010.03.15	否
本公司	浙江香溢德旗典当有限责任公司	1,000	2009.03.16	2009.06.01	是
本公司	浙江香溢德旗典当有限责任公司	3,200	2009.03.16	2009.06.03	是
本公司	浙江香溢金联有限公司	200	2009.03.06	2010.03.06	否
本公司	浙江香溢金联有限公司	800	2009.03.06	2009.05.22	是
本公司	浙江元泰典当有限责任公司	500	2009.05.31	2009.11.30	是

(3) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
应收账款	浙江香溢控股有限公司	-	520,000.00
	中国烟草总公司浙江省公司	-	55,503.00
	浙江中烟工业有限责任公司	22,721.00	-
	浙江省烟草公司宁波市公司	75,000.00	-
	浙江省烟草公司台州市公司	40,302.00	-
	浙江省烟草公司嘉兴市公司	98,580.00	-
小 计		236,603.00	575,503.00
预收账款	浙江中烟工业有限责任公司	1,574,608.87	1,384,761.34
其他应收款	宁波香溢大酒店有限责任公司	719,345.47	719,345.47
其他应付款	中国烟草总公司浙江省公司	15,000,000.00	15,000,000.00
	宁波保税区国泰实业公司	-	1,077,001.22
	小 计	15,000,000.00	16,077,001.22

七、或有事项

1、担保事项

(1) 本公司为子公司-浙江香溢金联有限公司及浙江香溢德旗典当有限责任公司提供担保，详见本财务报表附注六、“关联担保情况”项目注释。

(2) 昆仑信托有限责任公司根据信托合同设立的“杭州市上城区中小企业非定向债权集合资金信托计划第一期”于 2009 年 11 月 18 日成立，本公司子公司-浙江香溢担保有限公司为昆仑信托有限责任公司与各借款人签订的《信托贷款合同》提供担保。截至 2009 年 12 月 31 日，担保余额为 6,760 万元。

浙江香溢担保有限公司与杭州市下城区国有投资控股有限公司、杭州银行股份有限公司签订《“盛世武林”下城区现代服务业定向信贷基金三方合作协议》，设立信贷基金，首期额度为 9,000 万元。杭州银行股份有限公司按照规定向杭州市下城区现代服务业中小企业发放贷款，由浙江香溢担保有限公司提供担保。截至 2009 年 12 月 31 日，担保余额为 3,040 万元。

浙江香溢担保有限公司与杭州银行股份有限公司签订了《杭州银行与担保机构业务合作协议书》以及补充协议，浙江香溢担保有限公司为杭州银行股份有限公司向个体工商户和小规模私营企业主发放的卡内限额贷款业务提供连带责任担保。截至 2009 年 12 月 31 日，担保余额为 1,906 万元。

浙江香溢担保有限公司为宁波和盛海港工程有限公司向上海浦东发展银行宁波分行贷款 2,000 万元提供担保，宁波和盛海港工程有限公司及其股东为此提供了反担保。

浙江香溢担保有限公司为杭州利百乐医药有限公司向中国工商银行股份有限公司杭州拱墅支行贷款 480 万元提供担保，杭州利百乐医药有限公司及浙江泰康药业集团有限公司、陈剑美、叶欣为此提供了反担保。

浙江香溢担保有限公司为浙江瑞鼎实业有限公司向中信银行股份有限公司杭州分行贷款 600 万元提供担保，浙江瑞鼎实业有限公司为此提供了反担保。

2、诉讼事项

(1) 南通百通燃料有限公司、南通苏源燃料有限公司未按期支付本公司煤炭货款，2009 年 12 月 18 日，江苏省高级人民法院判决南通苏源燃料有限公司支付本公司 212.1 万元并承担相应的利息、南通百通燃料有限公司支付本公司 177.9 万元并承担相应的利息。2010 年 1 月 15 日，已收到 2,288,919.90 元。

(2) 宁波宝日精密薄板有限公司未按期归还本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司当金，2009 年 6 月 25 日，经浙江省宁波市中级人民法院调解，宁波宝日精密薄板有限公司欠浙江香溢德旗典当有限责任公司当金 2,000 万元及违约金 240 万元于 2009 年 6 月底前一次性付清。

(3) 浙江卡卡电器有限公司未按期归还本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司当金、综合费

用及利息，2009年8月11日，浙江省宁波市中级人民法院判决浙江卡卡电器有限公司返还浙江香溢德旗典当有限责任公司当金1,000万元、综合费用及利息15.75万元；对保证人抵押房产（位于宁波市北仑区238.34平方米的房产）享有优先受偿权；保证人承担连带清偿责任。于2010年1月6日向法院申请强制执行。

(4) 丁小艳未按期归还本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司当金、综合费用及利息，2009年9月14日，浙江省宁波市中级人民法院判决丁小艳归还浙江香溢德旗有限公司当金500万元、综合费用39.15万元、利息4.35万元及违约金。于2010年2月1日向法院申请强制执行。

(5) 项文松未按期归还本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司当金、综合费用及利息，2009年3月11日，浙江省奉化市人民法院判决项文松归还浙江香溢德旗典当有限责任公司当金340万元、综合费用及利息19.585万元。于2009年9月27日向法院申请强制执行。

(6) 徐辅政未按期归还本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司当金、综合费用及利息，2009年11月16日，宁波市海曙区人民法院判决徐辅政支付浙江香溢德旗典当有限责任公司当金120万元、违约金18.72万元及实现债权的费用2.05万元，浙江香溢德旗典当有限责任公司对徐辅政所有的位于宁波市鄞州区钟公庙街道建兴路48弄10号504室的房地产享有抵押权，有权依法优先受偿。

(7) 隆标集团有限公司未按期归还本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司当金、综合费用及利息，2009年2月18日，浙江省宁波市中级人民法院判决隆标集团有限公司返还当金1,619.86万元、综合费用69.86万元；支付违约金513.65万元；隆标集团有限公司质押的涂料处置所得价款优先受偿；保证人承担连带清偿责任。截至报告日，尚有余款1,488,413.00元未收回。

(8) 浙江森阳家用纺织品有限公司未按期归还本公司子公司-浙江元泰典当有限责任公司当金、综合费用及利息，2009年2月18日，经杭州市下城区人民法院调解，浙江元泰典当有限责任公司与浙江森阳家用纺织品有限公司自愿达成协议：浙江森阳家用纺织品有限公司归还浙江元泰典当有限责任公司当金260万元及相应利息。于2009年2月28日前支付借款本金20万元及该本金相对应利息，自2009年3月起每月25日支付借款本金40万元及该本金相对应利息。若未履行上述付款义务，浙江元泰典当有限责任公司有权就质押物以拍卖、变卖、折价后的价款优先受偿；保证人承担连带清偿责任。截至报告日，已收回款项623,074.00元。

(9) 因杭州丰腾建设工程有限公司不按合同约定向本公司子公司-浙江香溢租赁有限责任公司支付租赁费，浙江香溢租赁有限责任公司于2009年12月14日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求解除已签订的《钢支撑租赁合同》；返还3,600吨的钢支撑及围檩或者按合同约定的标准赔偿（赔偿价2,880万元），并支付租金250万元、违约金75万元。

(10) 浙江中汽汽车集团有限公司未按期归还本公司子公司-浙江元泰典当有限责任公司当金、综合费用及利息，2009年9月15日，杭州市下城区人民法院判决浙江中汽汽车集团有限公司归还浙江元泰典当有限责任公司当金650万元、综合费用及利息93.60万元；支付违约金；保证人承担连带清偿责任。

(11) 杭州富春江电信设备有限公司未按约定交付本公司子公司-浙江香溢金联有限公司货物，浙江香溢金联有限公司于2009年10月9日向杭州市下城区人民法院提起诉讼，要求杭州富春江电信设备有限公司退还货款7,556,445.07元、支付违约金1,511,289.01元；保证人承担连带责任。

3、重整事项

(1) 因浙江大地纸业集团有限公司和华伦集团有限公司分别未按期归还本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司当款各1,000万元，浙江香溢德旗典当有限责任公司于2009年4月29日向浙江省杭州市中级人民法院提起诉讼并受理。

浙江省富阳市人民法院于2009年6月1日分别发布(2009)杭富商破字第2-1号、(2009)杭富商破字第1-1号公告，裁定受理浙江大地纸业集团有限公司和华伦集团有限公司破产重整。2009年12月30日，浙江大地纸业集团有限公司管理人确认浙江香溢德旗典当有限责任公司典当债权1,000万元、担保债权1,000万元为普通债权。

(2) 因富阳市鹤山电缆电线有限公司未按期归还本公司子公司-浙江元泰典当有限责任公司当款2,000万元，浙江元泰典当有限责任公司于2009年4月29日向浙江省杭州市中级人民法院提起诉讼并受理。

浙江省富阳市人民法院于2009年6月1日分别发布(2009)杭富商破字第2-1号、(2009)杭富商破字第1-1号公告，裁定受理浙江大地纸业集团有限公司和华伦集团有限公司破产重整。2009年12月25日，浙江大地纸业集团有限公司管理人确认浙江元泰典当有限责任公司典当债权2,000万元为普通债权。

(3) 王文千未按时归还本公司子公司-浙江元泰典当有限责任公司当金100万元，由新昌县金利房地产有限公司、浙江印染机械有限公司及徐苗燕提供担保。2009年2月21日，新县人民法院公告新昌县金利房地产有限公司破产清算，浙江元泰典当有限责任公司申报债权1,009,000.00元。2009年11月5日，浙江元泰典当有限责任公司与新昌县金利房地产有限公司签订《和解协议》，新昌县金利房地产有限公司按申报债权的43%的比例向债权人清偿。于2010年2月9日收回款项433,870.00元。

(4) 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的典当债务人和典当保证人南望信息产业集团有限公司、杭州广赛电力科技有限公司进入重整。2008年10月27日，杭州市中级人民法院分别主持了南望信息产业集团有限公司、杭州广赛电力科技有限公司第一次债权人会议，确认了管理人审核的浙江元泰典当有限责任公司有财产担保债权额55,901,724.69元、浙江香溢德旗典当有限责任公司债权额22,353,117.02元（其中有财产担保债权额11,109,416.65元、普通债权额

11,243,700.37 元)。杭州广赛电力科技有限公司第一次债权人会议审议通过了《杭州广赛电力科技有限公司重整计划(草案)》;南望信息产业集团有限公司第二次债权人会议(普通债权组)审议通过了《南望信息产业集团有限公司重整计划(草案)》。

2009年11月4日,杭州广赛电力科技股份有限公司股东会决议,张健将其所持有的杭州广赛电力科技股份有限公司4.6%的股权转让给本公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司。

4、债务处置事项

2009年1月14日,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分别与飞跃集团有限公司签署了《飞跃债务处置协议书》,飞跃集团有限公司曾由其子公司-飞跃进出口有限公司、飞跃股份有限公司向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借款,至协议订立之日经双方核对确认,分别尚欠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借款本金5,000万元、1,000万元。鉴于飞跃集团有限公司的困难,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同意仅按本金数处理,对利息、综合服务费部分不再主张,并对有关还款期限进行了约定。

对浙江元泰典当有限责任公司的债务按以下方式分期归还:第一期于2009年1月15日左右在重组资金到位起两天内归还20%,即人民币1,000万元;第二期于2009年11月30日前支付30%,即人民币1,500万元;第三期于2010年11月30日前支付25%,即人民币1,250万元;第四期于2011年11月30日前支付25%,即人民币1,250万元。第一期款项已收到,第二期款项尚未收到

对浙江香溢德旗典当有限责任公司的债务按以下方式分期归还:第一期于2009年1月15日左右在重组资金到位起两天内归还20%,即人民币200万元;第二期于2009年11月30日前支付30%,即人民币300万元;第三期于2010年11月30日前支付25%,即人民币250万元;第四期于2011年11月30日前支付25%,即人民币250万元。第一期款项已收到,第二期款项尚未收到。

飞跃集团有限公司以其在新公司的股权作为债务清偿的质押担保。

八、承诺事项

截止资产负债表日本公司无需要披露的重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项

1、诉讼事项

因浙江津门实业集团有限公司未按期向本公司子公司-浙江香溢担保有限公司支付利息,浙江香溢担保有限公司于2010年1月6日向杭州市上城区人民法院提起诉讼,要求浙江津门实业集团有限公司、龚维丹归还借款本金1,000万元及逾期利息156,653.48元。

2、股权收购事项

公司第六届董事会第九次会议通过了《关于收购浙江香溢德旗典当有限责任公司29%股权的议案》,本公司收购宁波德旗投资有限公司持有的公司子公司-浙江香溢德旗典当有限责任公司29%的股权,基准日2009年12月31日,收购价为15,921,328.15元。

3、2009年度利润分配预案

2010年3月29日,本公司第六届董事会第九次会议通过了《公司2009年度利润分配预案》:

本公司(母公司)2009年度实现净利润37,520,046.91元,按10%提取法定公积金3,752,004.69元,加上以前年度未分配利润74,562,197.35元,2009年度实际可供股东分配利润108,330,239.57元。2009年度拟不进行利润分配。

报告期末,本公司资本公积金528,562,690.38元,2009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。

十、其他重要事项

截止资产负债表日本公司无需要披露的其他重要事项。

十一、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 分类情况

类别	期末数				期初数			
	余额	比例	坏账准备	计提比例	余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大的应收款项	-	-	-	-	-	-	-	-
单项金额不重大但按信用风险特征组合后的风险较大的应收款项	309,312.48	0.86%	309,312.48	100.00%	309,312.48	0.57%	309,312.48	100.00%
其他不重大应收款项	35,700,759.35	99.14%	479,535.09	1.34%	53,932,344.38	99.43%	263,690.16	0.49%
合计	36,010,071.83	100.00%	788,847.57	1.36%	54,241,656.86	100.00%	573,002.64	1.06%

(2) 账龄分析

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金 额	比 例		金 额	比 例	
半年以内	30,409,668.66	84.45%	-	49,113,752.96	90.55%	-
半至一年	991,479.56	2.75%	49,573.98	4,363,379.72	8.04%	218,168.99
一至二年	4,299,611.13	11.94%	429,961.11	455,211.70	0.84%	45,521.17
二至三年	-	-	-	-	-	-
三至四年	-	-	-	-	-	-
四至五年	-	-	-	-	-	-
五年以上	309,312.48	0.86%	309,312.48	309,312.48	0.57%	309,312.48
合 计	36,010,071.83	100.00%	788,847.57	54,241,656.86	100.00%	573,002.64

(3) 本报告期应收账款中无持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

(4) 应收账款金额前五名单位情况

单位名称	金 额	欠款年限	占应收账款总额的比例
中国诚通金属(集团)公司	10,872,399.30	半年以内	30.19%
江苏省长盛物贸有限公司	3,842,206.90	半年以内	10.67%
QENT RTY.LTD	1,176,960.52	半年以内	3.27%
OHYA SANGYO CO.,LTD	1,069,529.28	半年以内	2.97%
PEARL AGENCY GMBH	858,791.71	半年以内	2.38%
合 计	17,819,887.71		49.48%

(5) 应收账款中的外币余额

外币名称	期末数			期初数		
	原 币	折算汇率	记账本位币	原 币	折算汇率	记账本位币
美 元	3,383,796.34	6.8282	23,104,899.77	5,196,549.92	6.8346	35,516,340.08

2、其他应收款

(1) 分类情况

类 别	期末数				期初数			
	余 额	比 例	坏账准备	计提比例	余 额	比 例	坏账准备	计提比例
单项金额重大的应收款项	167,145,277.50	80.83%	-	-	159,447,952.50	90.75%	-	-
单项金额不重大但按信用风险特征组合后的风险较大的应收款项	3,267,372.71	1.58%	3,265,794.21	99.95%	3,266,117.71	1.86%	3,265,417.71	99.98%
其他不重大应收款项	36,368,443.57	17.59%	52,702.22	0.14%	12,987,200.73	7.39%	47,156.92	0.36%
合 计	206,781,093.78	100.00%	3,318,496.43	1.60%	175,701,270.94	100.00%	3,312,574.63	1.89%

(2) 期末单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备计提情况

往来单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例	理 由
舟山市威龙水产有限公司	700,000.00	700,000.00	100.00%	无法执行

(3) 账龄分析

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金 额	比 例		金 额	比 例	
半年以内	202,961,679.10	98.15%	-	171,911,319.03	97.84%	-
半至一年	50,039.58	0.02%	2,501.98	127,040.00	0.07%	6,352.00
一至二年	502,002.39	0.24%	50,200.24	385,539.20	0.22%	38,553.92
二至三年	-	-	-	11,255.00	0.01%	2,251.00
三至四年	2,255.00	0.01%	676.50	701,000.00	0.40%	700,300.00
四至五年	700,000.00	0.34%	700,000.00	-	-	-
五年以上	2,565,117.71	1.24%	2,565,117.71	2,565,117.71	1.46%	2,565,117.71
合 计	206,781,093.78	100.00%	3,318,496.43	175,701,270.94	100.00%	3,312,574.63

(4) 本报告期其他应收款中无持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

(5) 金额较大的其他应收款的性质/内容

单位名称	内 容	金 额
上饶大红鹰置业有限公司	往来款	167,145,277.50
浙江香溢金联有限公司	往来款	25,000,000.00

(6) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金 额	欠款年限	占其他应收款总 额的比例
上饶大红鹰置业有限公司	子公司	167,145,277.50	半年以内	80.83%
浙江香溢金联有限公司	子公司	25,000,000.00	半年以内	12.09%
宁波国泰金银饰品有限责任公司	子公司	7,725,072.30	半年以内	3.74%
宁波国泰房地产有限公司	业务单位	2,000,000.00	半年以内	0.97%
宁波香溢大酒店有限责任公司	联营企业	719,345.47	-	0.35%
合 计		202,589,695.27		97.98%

3、长期股权投资

(1) 明细项目

类 别	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按权益法核算的长期股权投资	14,655,447.50	-	14,655,447.50	15,192,491.65	537,044.15	14,655,447.50
其中：对合营企业投资	-	-	-	-	-	-
对联营企业投资	14,655,447.50	-	14,655,447.50	15,192,491.65	537,044.15	14,655,447.50
按成本法核算的长期股权投资	539,891,995.05	2,000,000.00	537,891,995.05	541,681,487.41	2,000,000.00	539,681,487.41
合 计	554,547,442.55	2,000,000.00	552,547,442.55	556,873,979.06	2,537,044.15	554,336,934.91

(2) 长期股权投资（权益法）

被投资公司名称	在被投资公司持股比例	在被投资公司表决权比例	初始金额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期现金红利
宁波香溢大酒店有限责任公司（注）	40.00%	40.00%	16,400,000.00	14,655,447.50	-	-	14,655,447.50	-
宁波保税区国泰实业有限公司（注）	21.79%	21.79%	537,044.15	537,044.15	-	537,044.15	-	-
合 计	-	-	16,937,044.15	15,192,491.65	-	537,044.15	14,655,447.50	-

注：见本财务报告附注五、11。

(3) 长期股权投资（成本法）

被投资单位名称	在被投资公司持股比例	在被投资公司表决权比例	初始投资	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
浙江香溢租赁有限公司	90.00%	90.00%	180,000,000.00	180,000,000.00	-	-	180,000,000.00
浙江香溢担保有限责任公司	90.00%	90.00%	180,000,000.00	180,000,000.00	-	-	180,000,000.00
浙江香溢金联有限公司	70.00%	70.00%	70,000,000.00	70,000,000.00	-	-	70,000,000.00
浙江元泰典当有限责任公司	40.00%	40.00%	61,970,000.00	61,970,000.00	-	-	61,970,000.00
宁波香溢实业发展有限公司	90.00%	90.00%	29,766,055.09	29,766,055.09	-	-	29,766,055.09
上饶大红鹰置业有限公司	65.00%	65.00%	6,500,000.00	6,500,000.00	-	-	6,500,000.00
宁波国泰金银饰品有限责任公司	51.00%	51.00%	2,550,000.00	2,550,000.00	-	-	2,550,000.00
宁波香溢广告策划有限公司	15.00%	15.00%	2,293,439.96	2,293,439.96	-	-	2,293,439.96
宁波城隍庙欢乐大世界娱乐有限公司	80.00%	80.00%	2,240,000.00	2,240,000.00	-	-	2,240,000.00
宁波亚细亚商城有限公司	66.67%	66.67%	2,000,000.00	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	10.00%	10.00%	2,000,000.00	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00
宁波市海曙城隍庙水电安装有限公司	82.67%	82.67%	572,500.00	572,500.00	-	-	572,500.00
宁波海曙大红鹰新技术开发有限公司	90.00%	90.00%	1,789,492.36	1,789,492.36	-	1,789,492.36	-
合 计			541,681,487.41	541,681,487.41	-	1,789,492.36	539,891,995.05

(4) 长期股权投资减值准备本期增减变动情况

被投资单位名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数	备 注
杭州大红鹰宝丰医药零售有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	亏损情况严重
宁波保税区国泰实业公司	537,044.15	-	537,044.15	-	本期已清理
合 计	2,537,044.15	-	537,044.15	2,000,000.00	

4、营业收入和营业成本

(1) 分类列示

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	437,615,742.80	404,013,162.13	520,445,959.86	477,781,809.62
其他业务	36,778,095.96	1,456,944.18	32,259,127.36	1,331,020.51
合 计	474,393,838.76	405,470,106.31	552,705,087.22	479,112,830.13

(2) 主营业务分行业列示

类 别	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
商品销售收入	422,566,883.39	395,681,377.67	503,823,072.30	468,284,193.74
酒店餐饮收入	13,947,894.23	7,860,137.86	15,740,195.76	9,282,701.98
娱乐收入	1,100,965.18	471,646.60	882,691.80	214,913.90
合 计	437,615,742.80	404,013,162.13	520,445,959.86	477,781,809.62

(3) 主营业务分地区

地 区	本期发生额		上期发生额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
国外销售	230,385,154.40	219,560,536.18	308,931,696.96	288,587,378.20
国内销售	207,230,588.40	184,452,625.95	211,514,262.90	189,194,431.42
合 计	437,615,742.80	404,013,162.13	520,445,959.86	477,781,809.62

(4) 其他业务分项目列示

项 目	本期发生额		上期发生额	
	其他业务收入	其他业务支出	其他业务收入	其他业务支出
利息收入	17,970,148.54	-	13,773,619.86	-
场租费收入	7,530,326.97	-	7,923,584.29	-
租赁收入	10,241,118.95	1,119,871.08	8,040,240.00	1,331,020.51
其他收入	1,036,501.50	337,073.10	2,521,683.21	-
合 计	36,778,095.96	1,456,944.18	32,259,127.36	1,331,020.51

(5) 前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占全部营业收入的比例
上海巨盈实业有限公司	42,424,217.81	8.94%
OHYA SANGYO CO.,LTD	36,314,511.67	7.65%
BROADMAN TRADING CO.,LTD	31,071,367.00	6.55%
GREEN ORNAMENT CO.,LTD	28,719,280.34	6.05%
徽山崔庄煤矿有限责任公司	10,720,000.00	2.26%
合 计	149,249,376.82	31.46%

5、投资收益

(1) 明细项目

项 目	本期发生额	上期发生额
处置可供出售金融资产取得的投资收益	6,928,833.33	-
长期股权投资处置收益	2,836,588.86	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	66,701.19	-1,660,732.01
持有可供出售金融资产取得的投资收益	8,657.32	20,504.84
票据理财收益	-	288,802.74
合 计	9,840,780.70	-1,351,424.43

(2) 投资收益收回不存在重大限制。

6、现金流量表补充资料

补充资料	本年实际数	上年同期
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	37,520,046.91	20,838,176.69
加: 资产减值准备	1,188,956.38	3,190,246.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生物性生物资产折旧	5,238,278.63	6,459,010.88
无形资产摊销	240,000.00	240,000.00
长期待摊费用摊销	420,440.63	378,303.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	54,784.24	32,300.88
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	2,069.00
财务费用(收益以“-”号填列)	3,825,999.39	10,697,279.98
投资损失(收益以“-”号填列)	-9,840,780.70	1,351,424.43
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-1,654,563.04	-1,118,830.39
存货的减少(增加以“-”号填列)	1,945,266.96	10,519,542.54
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-129,719,402.55	-77,654,435.88
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-10,417,288.12	-45,385,569.13
经营活动产生的现金流量净额	-101,198,261.27	-70,450,480.87
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
(3) 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	207,100,260.47	527,686,759.85
减: 现金的期初余额	527,686,759.85	220,786,744.84
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-320,586,499.38	306,900,015.01

十二、其他补充资料

1、非经常性损益

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益	1,587,798.58	2,522,218.14
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	19,201,580.32	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	6,686,341.50	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	6,995,534.52	-1,351,424.43
单独进行减值测试的发放贷款及垫款减值准备转回	8,980,447.07	-
对外委托贷款取得的损益	21,703,544.95	8,096,437.64
除上述各项之外的其他营业外收支净额	399,115.28	-2,631,778.07
所得税影响额	-16,388,590.57	-7,885,082.49
少数股东权益影响额（税后）	-4,193,013.12	-734,532.09
合 计	44,972,758.53	21,817,074.59

2、净资产收益率及每股收益

项 目	加权平均净资产收益率	基本每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.82%	0.14
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.33%	0.04

注：根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

3、财务报表数据变动幅度达30%（含30%）以上且占报表日资产总额5%（含5%）或报告期利润总额10%（含10%）以上的项目分析：

资产负债表项目	注释	期末数	期初数	变动幅度
货币资金	1	509,227,270.40	820,030,786.72	-37.90%
其他应收款	2	92,667,260.49	61,656,383.80	50.30%
利润表项目		本期发生额	上期发生额	
利息收入	3	62,401,332.10	110,172,936.80	-43.36%
利息支出	3	4,585,866.85	18,344,678.90	-75.00%
资产减值损失	4	34,002,947.57	52,168,229.56	-34.82%

注1：货币资金期末数比期初数下降37.90%，主要原因为本年度归还了到期的信托借款。

注2：其他应收款期末数比期初数增长50.30%，主要原因为本年度与飞跃集团有限公司达成的债务偿还协议，将其所欠典当款4,800万元从发放贷款及垫款重分类至本科目所致。

注3：利息收入、利息支出本年发生额比上年发生额分别下降43.36%和75.00%，主要原因为在市场不确定性因素仍然较大的情况下，为了有效防范风险，在加强内部管理的同时，适当控制了典当业务规模。

注4：资产减值损失本年发生额比上年发生额下降34.82%，主要原因为本年度积极采取有效措施处理以前年度未按时收回的款项，同时从加强业务操作流程入手防范业务风险发生，因此资产减值损失有所下降。

十三、财务报告的批准

本财务报告由本公司董事会于 2010 年 3 月 29 日批准报出。

十二、备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- (二) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

香溢融通控股集团股份有限公司
董事长：楼炯友
2010 年 3 月 31 日

合并资产负债表
2009年12月31日

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金	1	509,227,270.40	820,030,786.72
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		21,720.00	
应收票据	2	100,000.00	10,070,000.00
应收账款	3	45,873,821.15	60,789,462.94
预付款项	4	55,342,111.29	114,235,036.04
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息	5	5,639,492.26	625,282.79
应收股利			
其他应收款	6	75,388,855.17	53,503,064.44
买入返售金融资产			
存货	7	212,488,077.13	204,438,262.44
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	8	16,377,708.85	9,584,645.20
流动资产合计		920,459,056.25	1,273,276,540.57
非流动资产:			
发放委托贷款及垫款	9	620,566,452.69	651,146,227.09
可供出售金融资产	10		2,558,450.72
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	11	26,164,783.08	16,275,764.11
投资性房地产	12	35,572,227.34	38,706,951.67
固定资产	13	180,177,957.13	124,140,490.34
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	14	6,209,813.33	6,534,601.33
开发支出			
商誉	15		
长期待摊费用	16	2,039,951.94	43,927,230.31
递延所得税资产	17	32,922,369.66	21,969,918.95
其他非流动资产			
非流动资产合计		903,653,555.17	905,259,634.52
资产总计		1,824,112,611.42	2,178,536,175.09
流动负债:			
短期借款	19	12,000,000.00	488,345,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款	20	101,426,727.52	86,998,626.16
预收款项	21	45,781,888.24	43,184,449.41
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	22	19,816,675.73	18,259,453.21
应交税费	23	5,825,628.30	923,478.48
应付利息	24	167,969.99	1,210,877.69
应付股利	25	21,544,823.57	21,586,865.57
其他应付款	26	41,478,620.72	80,739,823.93
应付分保账款			
担保业务准备金	27	739,300.00	
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	28	15,689,721.91	20,552,766.11
流动负债合计		264,471,355.98	761,801,340.56
非流动负债:			
长期借款	29	90,000,000.00	
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债	30	1,217,939.00	451,075.68
其他非流动负债			
非流动负债合计		91,217,939.00	451,075.68
负债合计		355,689,294.98	762,252,416.24
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	31	454,322,747.00	454,322,747.00
资本公积	32	522,553,504.87	524,039,828.60
减:库存股			
专项储备			
盈余公积	33	85,034,701.35	78,688,361.48
一般风险准备			
未分配利润	34	248,603,586.90	206,446,388.93
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		1,310,514,540.12	1,263,497,326.01
少数股东权益		157,908,776.32	152,786,432.84
所有者权益合计		1,468,423,316.44	1,416,283,758.85
负债和所有者权益总计		1,824,112,611.42	2,178,536,175.09

母公司资产负债表

2009年12月31日

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金		208,242,951.62	528,826,323.21
交易性金融资产		21,720.00	
应收票据			
应收账款	1	35,221,224.26	53,668,654.22
预付款项		20,445,013.12	7,653,103.17
应收利息		627,554.86	416,949.45
应收股利			
其他应收款	2	203,462,597.35	172,388,696.31
存货		11,193,313.78	13,125,770.40
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		11,965,978.73	6,097,329.35
流动资产合计		491,180,353.72	782,176,826.11
非流动资产:			
发放贷款及垫款		196,020,000.00	99,000,000.00
可供出售金融资产			2,558,450.72
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	3	552,547,442.55	554,336,934.91
投资性房地产		34,306,889.93	32,416,238.77
固定资产		87,941,903.70	94,294,403.58
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		6,087,830.30	6,327,830.30
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		265,676.29	686,116.92
递延所得税资产		8,411,058.61	6,756,495.57
其他非流动资产			
非流动资产合计		885,580,801.38	796,376,470.77
资产总计		1,376,761,155.10	1,578,553,296.88
流动负债:			
短期借款			302,345,000.00
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款		46,262,350.94	52,835,646.51
预收款项		26,624,667.76	29,568,614.41
应付职工薪酬		6,548,504.65	6,263,955.92
应交税费		7,613,593.33	1,776,409.91
应付利息		148,500.00	630,637.55
应付股利		14,380,837.64	14,422,879.64
其他应付款		14,647,299.87	17,777,604.46
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		14,605,419.82	19,088,629.17
流动负债合计		130,831,174.01	444,709,377.57
非流动负债:			
长期借款		90,000,000.00	
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			451,075.68
其他非流动负债			
非流动负债合计		90,000,000.00	451,075.68
负债合计		220,831,174.01	445,160,453.25
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		454,322,747.00	454,322,747.00
资本公积		528,562,690.38	529,915,917.42
减:库存股			
专项储备			
盈余公积		64,714,304.14	60,962,299.45
一般风险准备			
未分配利润		108,330,239.57	88,191,879.76
所有者权益(或股东权益)合计		1,155,929,981.09	1,133,392,843.63
负债和所有者权益(或股东权益)总计		1,376,761,155.10	1,578,553,296.88

合并利润表
2009年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		927,529,214.85	1,215,864,776.69
其中: 营业收入	35	853,373,435.33	1,102,024,117.61
利息收入	36	62,401,332.10	110,172,936.80
担保收入	37	2,552,320.00	
手续费及佣金收入	38	9,202,127.42	3,667,722.28
二、营业总成本		867,894,325.76	1,154,339,421.95
其中: 营业成本	35	719,503,062.62	964,446,716.79
利息支出		4,585,866.85	18,344,678.90
手续费及佣金支出	38	30,395.95	108,577.25
退保金			
赔付支出净额			
提取担保业务准备金净额	39	739,300.00	
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	40	15,456,143.86	19,450,656.42
销售费用		21,369,761.02	27,822,745.42
管理费用		74,789,514.14	66,647,490.98
财务费用	41	-2,582,666.25	5,350,326.63
资产减值损失	42	34,002,947.57	52,168,229.56
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)	43	8,088,659.79	-1,351,424.43
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		67,723,548.88	60,173,930.31
加: 营业外收入	44	20,669,871.26	21,603,709.26
减: 营业外支出	45	1,001,135.00	2,863,503.99
其中: 非流动资产处置损失		68,634.66	151,307.22
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		87,392,285.14	78,914,135.58
减: 所得税费用	46	19,949,716.32	21,483,076.74
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		67,442,568.82	57,431,058.84
归属于母公司所有者的净利润		62,133,220.25	50,252,316.47
少数股东损益		5,309,348.57	7,178,742.37
六、每股收益:			
(一) 基本每股收益	47	0.14	0.11
(二) 稀释每股收益		0.14	0.11
七、其他综合收益	48	-1,493,328.82	-3,815,930.15
八、综合收益总额		65,949,240.00	53,615,128.69
归属于母公司所有者的综合收益总额		60,646,896.52	46,436,386.32
归属于少数股东的综合收益总额		5,302,343.48	7,178,742.37

母公司利润表

2009年1—12月 单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	4	474,393,838.76	552,705,087.22
减: 营业成本	4	405,470,106.31	479,112,830.13
营业税金及附加		3,833,951.33	5,106,640.38
销售费用		13,240,892.89	19,059,560.92
管理费用		30,583,263.65	28,875,215.68
财务费用		-3,116,404.29	4,646,234.83
资产减值损失		1,201,766.73	3,190,246.22
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)	5	9,840,780.70	-1,351,424.43
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		33,021,042.84	11,362,934.63
加: 营业外收入		17,686,569.71	17,054,149.70
减: 营业外支出		334,390.83	804,743.39
其中: 非流动资产处置损失			32,584.88
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		50,373,221.72	27,612,340.94
减: 所得税费用		12,853,174.81	6,774,164.25
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		37,520,046.91	20,838,176.69
五、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.083	0.046
(二) 稀释每股收益		0.083	0.046
六、其他综合收益		-1,353,227.04	
七、综合收益总额		36,166,819.87	20,838,176.69

合并现金流量表
2009年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		848,815,743.51	1,175,415,949.86
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			
收到原保险合同保费取得的现金		2,552,320.00	
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		52,439,810.02	112,304,191.46
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		31,656,292.10	49,683,081.58
收到其他与经营活动有关的现金	49	102,551,099.94	117,418,302.68
经营活动现金流入小计		1,038,015,265.57	1,454,821,525.58
购买商品、接受劳务支付的现金		786,965,417.67	1,087,065,399.61
客户贷款及垫款净增加额		29,898,135.50	417,047,494.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,773,233.80	18,092,334.72
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		49,984,036.29	48,683,680.33
支付的各项税费		49,685,558.26	75,315,039.30
支付其他与经营活动有关的现金	50	55,326,011.22	122,018,167.70
经营活动现金流出小计		976,632,392.74	1,768,222,115.66
经营活动产生的现金流量净额		61,382,872.83	-313,400,590.08
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		7,781,226.18	109,657,941.61
取得投资收益收到的现金		8,657.32	20,504.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		40,144,308.51	5,034,991.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,229,446.99	1,235,938.59
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		49,163,639.00	115,949,376.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		28,107,588.15	92,327,276.43
投资支付的现金		233,263.66	111,034,870.88
质押贷款净增加额			
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		28,340,851.81	203,362,147.31
投资活动产生的现金流量净额		20,822,787.19	-87,412,771.27
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			666,400,000.00
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金			40,000,000.00
取得借款收到的现金		306,000,000.00	653,345,000.00
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		306,000,000.00	1,319,745,000.00
偿还债务支付的现金		692,345,000.00	559,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		24,828,659.71	36,707,436.61
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润		100,000.00	13,830,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	51		11,840,000.00
筹资活动现金流出小计		717,173,659.71	607,547,436.61
筹资活动产生的现金流量净额		-411,173,659.71	712,197,563.39
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,355.58	181,613.92
五、现金及现金等价物净增加额		-328,966,644.11	311,565,815.96
加:期初现金及现金等价物余额		817,716,994.40	506,151,178.44
六、期末现金及现金等价物余额	52	488,750,350.29	817,716,994.40

母公司现金流量表
2009年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		489,902,485.58	578,590,107.26
收到的税费返还		25,115,919.05	42,144,647.42
收到其他与经营活动有关的现金		74,591,468.65	201,912,004.47
经营活动现金流入小计		589,609,873.28	822,646,759.15
购买商品、接受劳务支付的现金		481,722,102.88	571,213,880.46
支付给职工以及为职工支付的现金		17,675,178.89	20,823,109.70
支付的各项税费		21,576,377.45	20,147,943.70
支付其他与经营活动有关的现金		169,834,475.33	280,912,306.16
经营活动现金流出小计		690,808,134.55	893,097,240.02
经营活动产生的现金流量净额		-101,198,261.27	-70,450,480.87
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		7,961,226.18	112,357,941.61
取得投资收益收到的现金		8,657.32	20,504.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		50,000.00	400.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		3,950,180.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,970,063.50	112,378,846.45
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		881,214.15	7,443,535.63
投资支付的现金		634,363.66	471,029,870.88
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		1,515,577.81	478,473,406.51
投资活动产生的现金流量净额		10,454,485.69	-366,094,560.06
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			626,400,000.00
取得借款收到的现金		180,000,000.00	417,345,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		180,000,000.00	1,043,745,000.00
偿还债务支付的现金		392,345,000.00	265,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		17,499,079.38	23,691,899.07
支付其他与筹资活动有关的现金			11,840,000.00
筹资活动现金流出小计		409,844,079.38	300,531,899.07
筹资活动产生的现金流量净额		-229,844,079.38	743,213,100.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,355.58	231,955.01
五、现金及现金等价物净增加额		-320,586,499.38	306,900,015.01
加: 期初现金及现金等价物余额		527,686,759.85	220,786,744.84
六、期末现金及现金等价物余额		207,100,260.47	527,686,759.85

合并所有者权益变动表
2009年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			其他
一、上年年末余额	454,322,747.00	524,039,828.60			78,688,361.48		206,446,388.93		152,786,432.84	1,416,283,758.85
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	454,322,747.00	524,039,828.60			78,688,361.48		206,446,388.93		152,786,432.84	1,416,283,758.85
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-1,486,323.73			6,346,339.87		42,157,197.97		5,122,343.48	52,139,557.59
(一) 净利润							62,133,220.25		5,309,348.57	67,442,568.82
(二) 其他综合收益		-1,486,323.73							-7,005.09	-1,493,328.82
上述(一)和(二)小计		-1,486,323.73					62,133,220.25		5,302,343.48	65,949,240.00
(三) 所有者投入和减少资本									-180,000.00	-180,000.00
1. 所有者投入资本									-180,000.00	-180,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
(四) 利润分配					6,346,339.87		-19,976,022.28			-13,629,682.41
1. 提取盈余公积					6,346,339.87		-6,346,339.87			
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配									-13,629,682.41	-13,629,682.41
4. 其他										
(五) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
(六) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
四、本期期末余额	454,322,747.00	522,553,504.87			85,034,701.35		248,603,586.90		157,908,776.32	1,468,423,316.44

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额									
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			其他
一、上年年末余额	364,322,747.00	3,295,758.75			73,935,269.08		177,169,594.21		106,877,569.37	725,600,938.41
加: 会计政策变更										
前期差错更正					-217,263.22		-2,375,481.72		-1,169,878.90	-3,762,623.84
其他										
二、本年年初余额	364,322,747.00	3,295,758.75			73,718,005.86		174,794,112.49		105,707,690.47	721,838,314.57
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	90,000,000.00	520,744,069.85			4,970,355.62		31,652,276.44		47,078,742.37	694,445,444.28
(一) 净利润							50,252,316.47		7,178,742.37	57,431,058.84
(二) 其他综合收益		-3,815,930.15								-3,815,930.15
上述(一)和(二)小计		-3,815,930.15					50,252,316.47		7,178,742.37	53,615,128.69
(三) 所有者投入和减少资本	90,000,000.00	524,560,000.00							40,000,000.00	654,560,000.00
1. 所有者投入资本	90,000,000.00	524,560,000.00							40,000,000.00	654,560,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
(四) 利润分配					4,970,355.62		-18,600,040.03		-100,000.00	-13,729,684.41
1. 提取盈余公积					4,970,355.62		-4,970,355.62			
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配									-100,000.00	-13,729,684.41
4. 其他										
(五) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
(六) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
四、本期期末余额	454,322,747.00	524,039,828.60			78,688,361.48		206,446,388.93		152,786,432.84	1,416,283,758.85

母公司所有者权益变动表
2009年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	454,322,747.00	529,915,917.42			60,962,299.45		88,191,879.76	1,133,392,843.63
加:会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	454,322,747.00	529,915,917.42			60,962,299.45		88,191,879.76	1,133,392,843.63
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-1,353,227.04			3,752,004.69		20,138,359.81	22,537,137.46
(一)净利润							37,520,046.91	37,520,046.91
(二)其他综合收益		-1,353,227.04						-1,353,227.04
上述(一)和(二)小计		-1,353,227.04					37,520,046.91	36,166,819.87
(三)所有者投入和减少资本								
1.所有者投入资本								
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配					3,752,004.69		-17,381,687.10	-13,629,682.41
1.提取盈余公积					3,752,004.69		-3,752,004.69	
2.提取一般风险准备								
3.对所有者(或股东)的分配							-13,629,682.41	-13,629,682.41
4.其他								
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(或股本)								
2.盈余公积转增资本(或股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.其他								
(六)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
四、本期期末余额	454,322,747.00	528,562,690.38			64,714,304.14		108,330,239.57	1,155,929,981.09

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额							
	实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	364,322,747.00	9,171,847.57			58,878,481.78		83,067,205.15	515,440,281.50
加:会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	364,322,747.00	9,171,847.57			58,878,481.78		83,067,205.15	515,440,281.50
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	90,000,000.00	520,744,069.85			2,083,817.67		5,124,674.61	617,952,562.13
(一)净利润							20,838,176.69	20,838,176.69
(二)其他综合收益		-3,815,930.15						-3,815,930.15
上述(一)和(二)小计		-3,815,930.15					20,838,176.69	17,022,246.54
(三)所有者投入和减少资本	90,000,000.00	524,560,000.00						614,560,000.00
1.所有者投入资本	90,000,000.00	524,560,000.00						614,560,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额								
3.其他								
(四)利润分配					2,083,817.67		-15,713,502.08	-13,629,684.41
1.提取盈余公积					2,083,817.67		-2,083,817.67	
2.提取一般风险准备								
3.对所有者(或股东)的分配							-13,629,684.41	-13,629,684.41
4.其他								
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本(或股本)								
2.盈余公积转增资本(或股本)								
3.盈余公积弥补亏损								
4.其他								
(六)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
四、本期期末余额	454,322,747.00	529,915,917.42			60,962,299.45		88,191,879.76	1,133,392,843.63

香溢融通控股集团股份有限公司内部控制自我评价报告

按照财政部、证监会等部门联合发布的《企业内部控制基本规范》、上海证券交易所《上市公司内部控制指引》等相关法律、法规要求，本公司结合自身实际制订了相应的内控制度，并严格执行相关内控制度，努力提高公司整体风险管理能力，努力保护投资者的合法权益。现将公司2009年度内部控制情况报告如下：

一、综述

建立健全并有效实施内部控制是本公司董事会及管理层的责任。本公司内部控制的目标是：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。本公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，本公司将立即采取整改措施。

本公司建立和实施内部控制制度时，考虑了以下基本要素：目标设定、内部环境、风险确认、风险评估、风险管理策略选择、控制活动、信息沟通、内部检查监督等基本要素。

在董事会、管理层及全体员工的共同努力下，公司已经建立一套较完整的内控体系，从公司治理层面到具体操作层面均建立了系统的内部控制制度。董事会负责内部控制的建立健全，经理层负责组织领导企业内部控制的有效实施和日常运行。监事会负责监督企业内部控制体系的建立和实施情况。

二、内部环境

1、公司治理

公司按照《公司法》、《证券法》等法律、行政法规、部门规章的要求，建立了较为规范的公司治理结构，形成了有效的职责分工和制衡机制。股东大会、董事会、监事会分别按其职责行使决策权、执行权和监督权。股东大会享有法律法规和企业章程规定的合法权利，依法行使对企业经营管理、募集资金、投资决策、利润分配等重大事项的表决权。董事会对股东大会负责，依法行使企业的经营决策权。董事会9名董事中，有3名独立董事，达到了独立董事须占公司董事会人数三分之一以上的规定。董事会下设有战略与投资委员会、预算与审计委员会、薪酬与考核委员会，相应制订了《董事会战略与投资委员会工作制度》、《董事会预算与审计委员会工作制度》、《董事会薪酬与考核委员会工作制度》，建立了符合上市公司要求的公司治理结构。

公司坚持与大股东及其关联企业在业务、人员、资产、机构及财务等方面完全分开，保证了公司具有独立完整的业务及自主经营能力。

2、机构设置

董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。监事会对企业内部控制的建立健全与执行情况进行监督。

为实现公司类金融业务审核工作程序化、规范化，提高决策水平和工作效率，公司设立集团公司业务审核委员会，防范和控制类金融业务风险。

公司设立稽核审计部门为专门的内审机构，制定了《内部审计制度》。稽核审计部门负责对公司本部及分、子公司的审计监督，通过内部审计，监督公司内部控制制度的实施情况，检验财务信息的真实性和完整性，检验经营活动的效率和效果，通过内审稽核促进各项业务的合规运行，加强风控管理。

3、人力资源

人才是公司的核心竞争力，公司制定和实施有利于企业可持续发展的人力资源政策，制定了基于公司战略发展的人力资源规划方案，切实加强员工外部招聘、内部调配、培训管理和职业生涯的管理，不断提升人力资源对于企业战略的支撑能力。公司构建了绩效管理体系，并据此对本部及分、子公司进行考核。公司每年组织半年度考核、年度考核，考核结果作为奖金分配、先进组织和个人评选、内部升迁等提供依据。

4、企业文化

公司确立了以人为本、追求卓越的公司理念，按照现代企业制度建立起了一套经营管理规范和流程。公司高度重视企业文化的宣传、推广和贯彻实施，提升团队素质，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；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；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。

三、风险评估

为促进公司持续、健康、稳定发展，实现经营目标，公司根据设定的控制目标，结合不同发展阶段和业务拓展情况，全面系统持续地收集相关信息，结合实际情况，及时进行风险评估，动态进行风险识别和风险分析，及时调整风险应对策略。

类金融业务是公司的主营业务，能带来较高收益，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。为此，公司调整了类金融业务经营管理架构，设立了类金融业务杭州总部、宁波总部，新设了类金融业务审核委员会、类金融业务风险管理委员会。相继制订和修改完善了《类

金融业务审批管理办法》、《集团公司业务审核委员会工作制度》；公司类金融业务风险管理委员会先后制订实施了《风控审核要点指引》、《类金融业务展期指引》制度，防范和化解政策风险、市场风险和经营风险。

在内控体系建立健全过程中，公司坚持风险导向原则，在风险评估的基础上梳理重大业务流程，设计关键控制活动，并对其执行情况进行持续评价及跟踪。

四、重点业务活动控制

1、日常经营控制

公司主营业务以类金融为主，分商贸服务、典当、担保、租赁和房地产开发等，针对类金融业务，从客户删选、项目洽谈、合同签订、成本控制、营销管理、客服服务等各环节制定了详细的工作职责、标准和流程。公司内部稽核审计部门坚持定期和不定期的对分、子公司进行检查、稽核，规范公司日常经营管理活动。

2、财务管理控制

公司按照企业会计制度、会计法、税法、经济法等相关法律、法规的规定，建立了较为完善的财务会计制度和内部控制体系。公司会计管理的内部控制在重大方面具有完整性、合理性及有效性，为编制真实、完整、公允的财务报表提供合理保证。

3、对分、子公司管理的内部控制

公司制定了较为规范和完善的工作制度和 workflows，加强对下属公司的管理。公司通过对分、子公司委派高级管理人员，实施对分、子公司的管理。对分、子公司的运作、人事、财务等，作了明确的规定和权限范围。

4、关联交易内部控制

公司严格按照中国证监会和上海证券交易所规范关联交易文件的规定，确定公司关联方的名单，并及时予以更新，确保关联方名单真实、准确、完整。公司及分、子公司在发生重大关联交易活动时，能够严格履行必要的决策程序，独立董事对关联交易发表独立意见，履行信息披露义务。

报告期内，公司发生的关联交易符合有关法规以及公司既定的制度，遵循诚实、信用、平等、自愿、公平、公开、公允的原则，没有损害公司和其它股东的利益。

5、公司对外担保内部控制

为规范公司对外担保行为，有效控制公司对外担保风险，公司在《公司章程》中明确了股东大会、董事会关于对外担保事项的审批权限。通过制度约束及定期摸底调查，公司严格控制对外担保行为，及时掌握对外担保情况。

报告期间，公司除了对控股子公司的担保，不存在对外担保情形。公司严格按《上海证券交易所股票上市规则》、《关于规范上市公司对外担保行为的通知》等要求，审查担保事项，履行决策程序，并按规定履行信息披露义务。

6、募集资金的内部控制

为规范募集资金的管理和运用，最大程度的保护投资者的利益，按照中国证监会《关于进一步规范上市公司募集资金使用的通知》等规定，公司制定了《募集资金管理办法》，对募集资金专户存储、使用及审批程序、用途调整与变更、管理监督和责任追究等方面进行明确规定，以保证募集资金专款专用。并于保荐机构、银行签署了《募集资金三方监管协议》，明确了各方的权利和义务。协议各方均严格按照《募集资金三方监管协议》的规定履行相关职责。

截止2009年6月30日，根据2008年度股东大会有关决议，尚未投入使用的23,089.33万元募集资金变更为补充流动资金(其中募集资金22,276万元，滋生利息收入813.33万元)。募集资金专用帐户已注销。

7、公司重大投资的内部控制

公司对重大投资在程序上作了严格规定，在《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《总经理工作细则》中明确股东大会、董事会、经理层对重大投资的审批权限，并制定相应的审议程序。公司对投资的内部控制严格、充分、有效，符合公司内控制度的要求。

五、信息披露的内部控制

公司相关制度规定，信息披露相关当事人对所披露的信息负有保密义务，在未对外公开披露前不得以任何方式向外界透露。公司董事会秘书根据信息披露需要在全公司范围内收集相关信息，在该等信息未公开披露前，公司各部门、下属分、子公司均严格履行保密职责。

针对公司的业务特点，公司修订完善了《信息披露管理制度》、制定了《贷款类资产报告制度》，报告期内，公司内部信息管理和对外信息披露严格按照有关法律法规和公司内部制度进行，内部信息传递顺畅、及时，进行信息披露能够平等对待全体投资者，并保证信息披露的真实、完整、准确、及时。

六、进一步完善内部控制制度的措施及下年度的工作计划

内部控制是一项长期而持续的系统工程，随具体情况的变化需要不断总结、完善、创新。本公司重视内部控制制度的不断完善，从未间断过对内部控制制度进行后续研究、完善并创新。随着国家法律法规的逐步深化完善和公司重组完成后新业务开展的需要，公司内控制度需要进一步建立、健全和深化。

1、内部控制体系有待进一步完善

公司的内部控制制度比较系统、合理，内部控制措施落实到位，但仍应该进一步改进与完善内部控制体系，使内部控制形成计划、实施、检查、改进的良性循环；同时，应提高运用各项规则规范公司行为的能力，根据公司发展需求，不断完善公司各项内控制度，并加强内部控制制度执行情况的自我检查，使公司的

内部控制制度得以有效的执行和实施，确保公司规范运作。

2、加强内部审计工作

通过进一步完善内部审计制度，丰富内部审计的手段和方法，努力提高审计人员的业务水平和素质，有效开展内部审计工作。建立健全内控检查和评价工作制度，切实发挥内部审计对内部控制的监督职能。

七、内部控制自我评价结论

本公司董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估发现，自本年度1月1日起至本报告期末，未发现本公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

本公司董事会认为，自本年度1月1日起至本报告期末止，公司建立了较为健全完善的内部控制体系，符合国家有关法律、行政法规和部门规章的要求，内控制度具有合法性、合理性和有效性，并建立了较为完整的风险评估体系，执行有效。公司的法人治理、经营活动、信息披露和重大事项严格按照公司各项内控制度的规定进行，公司各项经营活动可能存在的风险得到了合理控制。因此，公司的内部控制是有效的，未发现本公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷。

香溢融通控股集团股份有限公司

董 事 会

2010年3月29日

香溢融通控股集团股份有限公司独立董事

关于公司对外担保情况的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会颁布的《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》等相关规定，本人对公司累计和当期对外担保情况，发表独立意见如下：

1、公司对外担保的决策程序符合相关法律法规和公司章程的规定，信息披露充分完整。

2、公司能够按照有关要求，规范公司的担保行为，控制对外担保的风险。报告期内，公司累计对控股子公司提供担保的金额为 6700 万元人民币。报告期末，公司对外担保余额为人民币 1200 万元，占公司上一年度净资产的 0.95%，符合证监会通知规定的不超过公司净资产 50%的要求。

3、未发现上述担保存在风险。

独立董事：郑勇军、黄廉熙、杨鹰彪

2010 年 3 月 29 日