中国银行向深能源授信300亿元

证券时报记者 孙 闻

本报讯 中国银行昨天宣布向深圳能源集团提供不超过300亿元的融资或授信支持。双方昨天在深圳签订了战略合作协议,协议内容不仅包括300亿元的授信,还包括资金管理、财务顾问、国际结算和资本业务等领域的综合服务,双方将在深圳能源集团"十一五"重点发展项目以及未来主要业务发展领域展开全方位合作。

申银万国青岛莱西服务部升级

证券时报记者 韦小敏

本报讯 日前,申银万国证券表示,该公司的青岛莱西服务部已经正式升级为莱西烟台路营业部,并取得了《经营许可证》和《营业执照》。

据申银万国介绍,公司各相关营业部都加快了服务部规范步伐,除了青岛莱西服务部外,公司旗下其余31家服务部的规范工作也正在全面推进。各相关营业部根据各地证监局具体监管要求及公司有关指导意见,已将具体方案上报了各地区总部,在总公司出具审核意见后,相关营业部将立即开展新址选址等具体工作。

天安保险上海分公司专项整治虚假理赔

证券时报记者 孙 玉

本报讯 为严厉打击保险理赔造假行为,提高公司防范保险欺诈的能力,切实维护广大被保险人的根本利益,日前,天安保险上海分公司全面展开理赔打假专项整治行动。

据悉,天安保险此次从两个方面入手严控理赔风险。一方面建立打击虚假赔案的监督检查机制,如充分利用公司核心业务系统建立"防火墙"机制、通过网络和专线等多种形式设立开放的举报信息渠道、加大理赔工作现场和非现场检查力度等;另一方面建立防范虚假赔案的内部控制机制,通过建立"黑名单"通报制度、重要理赔岗位人员资信调查制度、实施理赔阳光工程、加强客户回访等一系列措施强化对理赔工作的制约和监督。

黑龙江农村小额人身保险试点取得新进展

据新华社电 2008年,保监会选定在黑龙江等9个省(区)开展农村小额人身保险试点工作。一年来,黑龙江省实现保费收入305万元。

据了解,黑龙江省在2008年先后批准中国人寿、泰康人寿、新华人寿3家保险公司进行农村小额人身保险的试点,全年累计承保22.8万人,保费收入305万元,共有238个村整村投保。

南京银行更换监事长

证券时报记者 唐曜华

本报讯 由于年龄原因,南京银行(601009)监事长陈胜利日前辞去监事长的职务,南京银行日前召开的监事会会议已批准陈胜利的辞职申请,并选举宋帼芸担任监事长一职。

宋帼芸刚于2009年3月19日南京银行第三节工会代表大会第七次会议上当选为南京银行第五届监事会职工代表监事。

险企欠薪首次浮出水面 部分财险公司被起诉

证券时报记者 朱成碧

本报讯 向来出手宽绰的保险公司,居然在今年因拖欠员工奖金、提成等被推上被告席。记者日前获悉,两家中小型的财产保险公司因为拖欠员工提成或奖金的问题迟迟没有解决,当事人不得已只能通过法律途径解决。业内人士认为,出现这一问题的背后原因与保险公司综合成本率过高、2008年的投资收益大幅缩水而导致的险企现金流出现紧张有关。

险企拖欠薪酬首次浮出水面

"去年一年,单单我们一个团队为公司做下了20亿元的保费,但是实际到手的薪水不到当初约定的四成。"遭遇此次欠薪的某保险公司员工无奈表示。他介绍说,以收入提成为例,这家总部位于浙江的中资财产险公司在员工初进公司之际,双方约定以5‰的比例计算提成,但员工实际到手的提成仅以1‰的比例计提,提成总金额缩水将近80%。

前述人士还透露说,大体来看,该公司部门总经理级别的一些员工所欠的年薪金额大约在40万元左右,一些资深的营销员累计被拖欠薪金则在40万至50万元左右,公司基层普通员工的被拖欠的薪金数额则从1万至2万元不等。粗略计算,他所在的这支20多人规模的销售团队被拖欠的总金额约在百万元。

记者获悉,目前,由于拖欠款项难以追讨,当事人已经向法院提交相关材料。无独有偶,另外一家注册地位于上海的财产险公司,则拖欠部门员工奖金合计约6000万元。据记者多方了解,这笔总额达到6000万元的奖金是公司于2007年承诺用以奖励部门员工的。这笔于2007年许诺、应在2008年发放的奖金,直至今日尚分文未见。

据了解,目前出现拖欠员工奖金薪酬的保险公司均为中小型的新兴财产保险公司,注册地在上海浙江一带。这些公司拖欠员工的款项本应在2008年付清,但时至今日经过多次交涉也未能追讨到手,于是两家公司员工相继决定通过法律途径解决公司欠薪的问题。

资金紧张险企经营风险增加

"这些中小型的财产保险公司拖欠员工奖金薪酬只是冰山一角,其本质反映的是保险公司资金面紧张。"业内人士分析指出。

此前,由于保险公司承保业务产生的现金流入一般都先于现金流出,保费收入在先,赔款和给付在后,保险公司承保业务现金流入和流出产生"时间差"和"金额差",使得大量的现金得以沉淀在保险公司内部,这也就使得保险公司成为现金流较好的金融机构之一,保险公司拖欠员工奖金薪酬的问题也鲜有发生。

然而时移世易,由于综合成本率过高、投资收益缩水,险企现金流紧张问题凸显。财产险市场的恶性竞争不断抬高财产险费率,导致财险公司综合成本率大大提高,更兼2008年保险公司投资收益的普遍缩水,财产险公司的现金流捉襟见肘。不过,由于准备金防线的存在,在2008年险企开始感觉资金紧张、偿付能力不足的时候,公司还可以挤占准备金缓解危机,而这也使得保险公司资金面紧张问题拖延到今年才被暴露。

根据公开资料来看,出现资金紧张的保险公司并非个别。此前,因资金紧张,中国财险宣布拟发行总额不超过人民币80亿元的10年期次级债以补充资本金。同时,国内其他的上市保险公司也正在讨论相关发债事宜。

在该人士看来,随着现金流趋紧,以及净资产为负的保险公司的出现,保险公司的经营风险将开始暴露。而如何在资产质量和业务规模中取得平衡,则是保险公司当前迫切需要解决的主要问题。

风险大、专业要求高成"拦路虎"

商业银行谨慎推进并购贷款

证券时报记者 唐曜华

"在目前的宏观经济环境下,预计银行的并购贷款业务不会大面积展开。"某银行研究员表示。统计数据也显示,尽管目前商业银行并购贷款的意向性授信额度已经超过800亿元,但实际发放的只有80亿元左右。从已经发放的并购贷款来看,也主要是为大型企业、大的并购项目提供融资。

风险大、专业要求高成"拦路虎"

工行某分行一投资银行部人士上周刚刚参加完并购贷款相关的业务培训,该分行虽然在两个多月前就已经与当地的产权交易所签署了100亿意向性并购贷款的协议,但在当地还没有发放一笔并购贷款。据了解,当地大型国企偏少使得目前开展并购贷款业务的资源偏少,是第一笔并购贷款迟迟未发放的原因。

除了需要具备一定的业务资源之外,在业内人士看来,并购贷款的风险大、专业要求高也是并购贷款开展缓慢的原因之一。

历史经验表明,国内并购成功的案例只有50%左右,跨境并购中更是有高达70%是失败的。正是由于并购贷款风险大、专业性强。因此,一些银行的分行目前宁愿开展安全性高、更为熟悉的一般贷款业务。

"一笔并购贷款需要投入大量的人力物力,所以现阶段要做也只做大型企业、大的并购项目。而且会比较谨慎地开展,不仅考察并购主体,还注重考察并购对象,评估并购整合的效果。"某国有银行深圳分行投行部人士称。

与之不匹配的是,大型国企的并购融资需求并不强烈。"大型国企现金流充裕,数亿元的并购依靠自有资金也可以完成,申请并购贷款的意义不大,相对来说,一些中小企业、民营企业并购融资需求更为强烈。"某股份制银行公司业务部总经理助理告诉记者。对于这些民营企业而言,只能通过变通的方式从银行获得并购贷款,做法是用自有资金去完成并购,用银行贷款维持日常的现金流。

有关统计数据显示,目前商业银行并购贷款的意向性授信额度超过800亿元,但已经发放的只有80亿元左右。这些并购贷款主要投向了国家政策扶持的10大振兴产业,并且发放的银行主要是5家大型银行,股份制银行中只有华夏银行发放了首笔并购贷款。

银行冷券商热

与银行出于风险考虑"畏首畏尾"不同,一些券商直投部则对并购融资业务兴趣浓厚。记者了解到,一些券商直投部门对并购融资业务表现积极,尤其看好未来ST公司的并购趋于活跃带来的大量融资需求。

不过,由于券商不能为并购项目提供融资,一些券商只能借助信托公司的平台提供过桥融资,通过向信托的投资者发行股权信托产品取得资金,并将这部分资金借给收购者使用,帮助完成并购。

"券商主要做的并购融资跟银行不一样,银行贷款倾向于大项目、控股权的并购,券商倾向于为规模较小、财务性的并购项目提供融资。"某银行投行部人士如此解释二者热度不一的原因。

中小银行激战第三方存管业务

证券时报记者 韦小敏

本报讯 近期,银行间第三方存管客户争夺战日趋激烈,一些中小型股份制商业银行为了赢得更多的市场份额,祭出了开户返现金等招数。

记者从民生银行(600016)上海陆家嘴支行了解到,客户在该行办理第三方存管业务,可以根据不同的资金量获得不同的现金奖励。据该支行相关负责人介绍,客户如果资金量能够达到500万元,就可以从民生银行获得相当于其资金量0.1%的一次性现金返还;民生银行还将给予该客户3000元的现金奖励;而为该客户办理第三方存管业务的民生银行支行,也会给予该客户一定的现金奖励。该负责人介绍,民生银行总行表示今年将加大营销力度,今后对第三方存管客户实施激励的金额还会上升。

无独有偶,另一家中间业务突出的股份制商业银行,也对在该行办理第三放存管业务的客户实施现金奖励。据了解,如果客户资金量较大,可以一次性获得相当于其资金量0.1%左右的现金激励。该行相关业务员还表示,证券公司经纪人如果介绍资金量大的客户到该行网点办理第三方存管业务,该行也将对给予这些经纪人一定的现金奖励。

中信银行(601998)则推出了资金利率优惠服务:客户每日收市后将证券账户中的资金余额转入到该行的第三方存管账户,就可以享受1.35%的年利率,远高于目前第三方存管0.35%的活期利率。

此外,记者从工商银行(601398)和建设银行(601939)获悉,这两家银行目前对于第三方存管业务没有现金奖励,但会给客户免费提供一些理财产品。

早在去年,银行为争夺第三方存管客户就已经各施法宝,开户送油、送米、送公交卡的活动比比皆是,一些股份制商业银行今年则直接将这些优惠活动升级为返现金。据悉,办理第三方存管业务的客户一般都有理财需求,并且有一定的资金量,是银行非常看好的优质客户。这些客户给银行带来的利益,远远高于银行为开发这些客户付出的营销费用。

业内人士指出,中小股份制银行的最大软肋就是网点资源少,难以和四大商业银行抗衡。这些中小银行往往只能以提供更全面的服务、开发创新型产品来增加竞争的筹码。如何在优质客户争夺上和大银行一争高下,一直是中小银行致力破解的难题,目前第三方存管业务为它们提供了一个难得的契机,因此,中小股份制银行在该业务上的营销冲动远强于大银行也在情理之中。

云南今年将完成新增贷款1600亿元

据新华社电 记者从24日召开的云南省金融工作会议上获悉,2009年云南将力争完成新增贷款1600亿元,信贷增量的70%将在上半年完成投放。

云南省金融办主任肖晓鹏说,各银行业金融机构要抓住国家实行积极财政政策和适度宽松货币政策的重大机遇,加大金融对保增长、扩内需、调结构的支撑保障力度,加大对"三农"等民生工程、支柱产业、重大项目及中小企业的信贷支持,力争全年完成新增贷款1600亿元。根据经济走势和政策走向,加强资金营运计划,争取信贷增量的70%在上半年完成投放。

证券代码:002102 证券简称:冠福家用 编号:2009-004

福建冠福现代家用股份有限公司第三届董事会第五次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

福建冠福现代家用股份有限公司(以下简称"公司")第三届董事会第五次会议于2009年3月23日上午以传真通讯方式召开,本次会议由公司董事长林福椿先生召集,以传真、电子邮件、专人送达等方式通知全体董事、监事和高级管理人员。应参加会议的董事九人(发出表决票九张),实际参加会议的董事九人(收回表决票九张)。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定。

本次会议以记名投票表决方式逐项表决通过了以下决议:

一、以9票赞成、0票反对、0票弃权审议通过《关于控股子公司上海五天实业有限公司向中国银行股份有限公司上海市青浦支行申请不超过2亿元人民币授信额度的议案》。公司董事会同意上海五天实业有限公司(以下简称"上海五天")在中国银行股份有限公司上海市青浦支行(以下简称"青浦中行")此前授予的综合授信额度1.2亿元的基础上,再增加申请8000万元的综合授信额度。至此,上海五天合计向青浦中行申请2亿元的综合授信额度。新增加的8000万元综合授信额度由本公司为其提供3000万元额度的连带责任保证,另5000万元由上海五天以自有的房产、土地使用权或其它资产作为抵押物担保,或采取信用免担保方式;原1.2亿元的综合授信额度仍按原担保方式担保。综上,公司累计为上海五天提供1亿元额度的连带责任保证,另1亿元额度由上海五天以自有的房产、土地使用权或其它资产作为抵押物担保,或采取信用免担保方式。此外,公司拟授权法定代表人林福椿先生全权代表本公司、上海五天的法定代表人林文洪先生全权代表上海五天,负责签署与本次申请授信额度相关的法律文件并办理其他相关具体事宜。公司的独立董事已对本议案发表了独立意见,具体详见登载于公司指定的信息披露网站巨潮资讯(http://www.cninfo.com.cn)。

二、以9票赞成、0票反对、0票弃权审议通过《关于向招商银行股份有限公司泉州鲤城支行申请不超过3000万元人民币授信额度的议案》。为了满足公司业务发展对资金需求,公司董事会同意本公司向招商银行股份有限公司泉州鲤城支行(以下简称"招行鲤城支行")申请不超过3000万元人民币综合授信额度(以招行鲤城支行同意的为准),用于办理银行承兑汇票、商业承兑汇票贴现等,授信期限为自2009年4月1日至2010年3月31日(以招行鲤城支行同意的为准)。上述授信额度将由本公司的子公司泉州冠杰陶瓷有限公司或本公司的大股东林福椿、林文昌、林文洪、林文智提供担保。公司董事会授权公司法定代表人林福椿先生和林文智总经理签署与本次申请授信额度相关的法律文件并办理其他相关具体事宜,上述两位受托人签署的各项合同等文书均代表公司董事会及公司意愿,对公司均有法律约束力;授权期限自2009年4月1日至2010年3月31日。公司的独立董事已对本议案发表了独立意见,具体详见登载于公司指定的信息披露网站巨潮资讯(http://www.cninfo.com.cn)。

三、以9票赞成、0票反对、0票弃权审议通过《关于向平安银行股份有限公司福州分行申请不超过6000万元人民币授信额度的议案》。为了满足公司业务发展对资金需求,公司董事会同意本公司向平安银行股份有限公司福州分行(以下简称"平安银行福州分行")申请不超过6000万元人民币综合授信额度(以平安银行福州分行同意的为准),用于办理流动资金贷款、银行承兑汇票、商业承兑汇票贴现等,授信期限为自2009年4月1日至2010年3月31日(以平安银行福州分行同意的为准)。上述授信额度将由本公司的子公司上海五天实业有限公司和本公司的大股东林文昌、林文洪、林文智提供担保。公司董事会授权公司法定代表人林福椿先生和林文智总经理签署与本次申请授信额度相关的法律文件并办理其他相关具体事宜,上述两位受托人签署的各项合同等文书均代表公司董事会及公司意愿,对公司均有法律约束力;授权期限自2009年4月1日至2010年3月31日。公司的独立董事已对本议案发表了独立意见,具体详见登载于公司指定的信息披露网站巨潮资讯(http://www.cninfo.com.cn)。

四、以9票赞成、0票反对、0票弃权审议通过《关于向中国民生银行股份有限公司泉州分行申请不超过5000万元人民币综合授信额度的议案》。根据公司业务发展需要,为满足公司资金需求,公司董事会同意公司向中国民生银行股份有限公司泉州分行(以下简称"民生银行泉州分行")申请不超过5000万元人民币的综合授信额度,期限为一年,用于流动资金贷款、开立银行承兑汇票以及票据贴现等业务。该授信额度将由公司大股东林福椿、林文昌、林文洪、林文智提供担保。董事会授权林福椿董事长和林文智总经理全权代表本公司签署一切与本次申请授信额度有关的法律文书(包括但不限于授信合同、借款合同、开立银行承兑汇票合同、票据贴现合同、借据、凭证等法律文书)并办理其他相关具体事宜。

五、在关联董事林福椿先生、林文智先生回避表决的情况下,以7票赞成、0票反对、0票弃权审议通过《关于公司通过委托贷款方式向林福椿先生借入资金2000万元的议案》。由于2008年公司大股东林福椿先生以委托贷款方式借给公司2000万元即将到期,董事会同意公司继续通过委托贷款方式向林福椿先生借入资金人民币2000万元;借款年利率为不超过5%,且不高于中国人民银行公布的商业银行适用的同期贷款利率;借款期限为自实际签订合同之日起一年;委托借款手续费由林福椿先生自行支付。

六、以9票赞成、0票反对、0票弃权审议通过《关于本公司与控股子公司之间提供担保的议案》。根据生产经营需要,公司董事会同意本公司及控股子公司向商业银行申请不超过2.9亿元人民币融资授信额度,其中,公司为控股子公司提供1亿元最高额连带责任保证,控股子公司为母公司提供9000万元最高额连带责任保证,详情如下:①"控股子公司上海五天实业有限公司拟向中国银行股份有限公司上海市青浦支行申请不超过2亿元人民币授信额度,本公司为上海五天实业有限公司提供最高本金余额为1亿元的最高额连带责任保证,担保期限为授信额度下每一期贷款(《融资》)的还款到期之日起两年;②"公司拟向招商银行股份有限公司泉州鲤城支行申请不超过3000万元人民币授信额度,子公司泉州冠杰陶瓷有限公司为公司提供最高本金余额为3000万元的最高额连带责任保证,担保期限为授信额度下每一期贷款(《融资》)的还款到期之日起两年;③"公司拟向平安银行股份有限公司福州分行申请不超过6000万元人民币授信额度,上海五天实业有限公司为本公司提供最高本金余额为6000万元的最高额连带责任保证,担保期限为授信额度下每一期贷款(《融资》)的还款到期之日起两年。本项议案尚需经公司股东大会审议通过后方能实施。

七、以9票赞成、0票反对、0票弃权审议通过《关于召开2009年第一次临时股东大会的议案》。具体详见登载于公司指定的信息披露网站巨潮资讯(http://www.cninfo.com.cn)及《证券时报》上的《关于召开2009年第一次临时股东大会的公告》。

福建冠福现代家用股份有限公司董事会
二〇〇九年三月二十五日

证券代码:002102 证券简称:冠福家用 编号:2009-005

福建冠福现代家用股份有限公司关于公司为控股子公司上海五天实业有限公司提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

福建冠福现代家用股份有限公司(以下简称"公司")第三届董事会第五次会议于2009年3月23日上午以传真通讯方式召开。本次会议审议通过了《关于控股子公司上海五天实业有限公司向中国银行股份有限公司上海市青浦支行申请不超过2亿元人民币授信额度的议案》和《关于本公司与控股子公司之间提供担保的议案》。根据上述议案,本公司之控股子公司上海五天实业有限公司(以下简称"上海五天")拟向中国银行股份有限公司上海市青浦支行申请不超过2亿元人民币授信额度,公司拟为上海五天提供最高本金余额为1亿元的最高额连带责任保证。现就上述担保事项公告如下:

一、被担保方的基本情况及财务状况具体如下:

1、公司名称:上海五天实业有限公司。

2、注册地址:上海市青浦区徐泾镇华徐路888号。

3、法定代表人:林文洪。

4、注册资本:14400万元;实收资本:14400万元。

5、经营范围:生产加工日用及工艺美术陶瓷制品、竹木制品、玻璃制品、藤、棕、草工艺制品、纸制品、塑料制品、不锈钢制品、包装材料、办公用品、办公设备、家具、电子产品、电子计算机、塑料搪瓷制品、工艺礼品、超市货架、仓储、销售日用百货、绿化工程、商务信息咨询、计算机软硬件研究开发、从事货物及技术的进出口业务。(涉及行政许可的,凭许可证经营)

6、股东构成:福建冠福现代家用股份有限公司持股91.32%,福建省德化冠峰耐热瓷有限公司持股8.68%。

7、与本公司关系:上海五天系本公司的控股子公司。

8、财务状况:截至2008年12月31日,上海五天的资产总额为70137万元,负债总额为49956万元(其中短期借款15000万元,无一年内到期的长期负债),净资产为20181万元。2008年度营业收入为38206万元,营业利润为2310万元,净利润为1896万元。(以上财务数据未经审计)

二、为上海五天提供担保的情况

本公司的控股子公司上海五天向中国银行股份有限公司上海市青浦支行申请不超过2亿元人民币授信额度,本公司拟为上海五天提供最高本金余额为1亿元的最高额连带责任保证,担保期限为授信额度下每一期贷款(《融资》)的还款到期之日起两年。同时,本公司拟授权法定代表人林福椿先生全权代表本公司、上海五天的法定代表人林文洪先生全权代表上海五天,负责签署与本次申请授信额度相关的法律文件并办理其他相关具体事宜。

鉴于截止到2007年12月31日公司经审计净资产(不含少数股东权益)为38749.98万元,上述担保金额超过公司2007年12月31日经审计净资产的10%,因此,根据《关于规范上市公司对外担保行为的通知》(证监发〔2005〕120号)、《深圳证券交易所股票上市规则(2008年修订)》、《公司章程》、《公司对外担保管理办法》等有关规定,上述担保尚需提交公司股东大会审议通过后方可实施。

三、公司累计对外担保数量及逾期担保的数量

截止2008年12月31日,本公司的控股子公司的对外担保总额为人民币800万元,占本公司2007年12月31日经审计净资产(不含少数股东权益)38749.98万元的2.06%;公司为控股子公司担保总额为9000万元。因此,公司及子公司实际对外提供担保累计金额为人民币9800万元,占本公司2007年12月31日经审计净资产(不含少数股东权益)的25.29%。本次公司为上海五天提供的1亿元担保发生后,公司及子公司对外担保总额为19800万元,占本公司2007年12月31日经审计净资产(不含少数股东权益)的51.10%。此外,本公司及子公司不存在担保债务逾期的情况。

福建冠福现代家用股份有限公司董事会
二〇〇九年三月二十五日

证券代码:002102 证券简称:冠福家用 编号:2009-006

福建冠福现代家用股份有限公司关于召开2009年第一次临时股东大会的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

福建冠福现代家用股份有限公司(以下简称"公司")第三届董事会第五次会议决定于2009年4月12日上午在福建省德化县土坂村冠福工业园本公司董事会议室召开2009年第一次临时股东大会,现将本次会议有关事项通知如下:

一、召开会议基本情况

1、会议时间:2009年4月12日上午9时

2、股权登记日:2009年4月9日

3、会议地点:福建省德化县土坂村冠福工业园本公司董事会议室

4、召集人:公司董事会

5、召开方式:采取现场投票方式

6、出席对像:

①截止2009年4月9日下午交易结束后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的本公司全体股东均有权出席本次会议并参加表决,因故不能亲自出席会议的股东可委托代理人代为出席并参加表决(授权委托书格式附后),代理人不必是本公司的股东。

②本公司董、监事和高级管理人员;

③公司聘请的见证律师,及董事会邀请出席会议的嘉宾、保荐机构代表等。

二、会议议题:

1、审议《关于控股子公司上海五天实业有限公司向中国银行股份有限公司上海市青浦支行申请不超过2亿元人民币授信额度的议案》;

2、审议《关于本公司与控股子公司之间提供担保的议案》。

上述议案的详细内容,请见2009年3月24日《中国证券报》、《证券时报》,或可参见公司指定信息披露网站http://www.cninfo.com.cn。

三、股东大会登记方法

1、法人股东的法定代表人出席的,凭本人身份证、法定代表人身份证明书或授权委托书、法人单位营业执照复印件(加盖公章)、证券账户卡办理登记;法人股东委托代理人出席的,凭代理人的身份证、授权委托书、法人单位营业执照复印件(加盖公章)、证券账户卡办理登记。

2、自然人股东亲自出席的,凭本人身份证、证券账户卡办理登记;委托代理人出席的,凭代理人的身份证、授权委托书、委托人的证券账户卡办理登记。

3、登记时间:2009年4月10日,上午9:00-11:30,下午14:30-17:00。

4、登记地点:福建省德化县土坂村冠福工业园福建冠福现代家用股份有限公司证券投资部。

四、其他事项

1、本次会议会期半天。

2、出席会议股东的交通、食宿等费用自理。

3、会务联系方式:

联系地址:福建省德化县土坂村冠福工业园福建冠福现代家用股份有限公司证券投资部

邮政编码:362500

联 系 人:陈昌文 黄华伦

联系电话:(021)69765909;(0595)23551999

联系传真:(0595)27251999

福建冠福现代家用股份有限公司董事会
二〇〇九年三月二十五日

附件:

福建冠福现代家用股份有限公司
2009年第一次临时股东大会授权委托书(格式)

兹全权委托 先生/女士代表本人(或本单位)出席福建冠福现代家用股份有限公司2009年第一次临时股东大会,受托人有权依照本授权委托书的指示对该次会议审议的各项议案进行投票表决,并代为签署该次会议需要签署的相关文件。

本人(或本单位)对该次会议审议的各项议案的表决意见如下:

序号	审议事项	表决意见		
		同意	反对	弃权
一	《关于控股子公司上海五天实业有限公司向中国银行股份有限公司上海市青浦支行申请不超过2亿元人民币授信额度的议案》			
二	《关于本公司与控股子公司之间提供担保的议案》			

注:

1、委托人对受托人的指示,以在"同意"、"反对"、"弃权"下面的方框中打"√"为准,对同一审议事项不得有两项或两项以上的指示。如果委托人对某一审议事项的表决意见未作具体指示或者对同一审议事项有两项或两项以上指示的,受托人有权按自己的意思决定对该事项进行投票表决。

2、授权委托书的有效期限为自授权委托书签署之日起至该次会议结束时止。

委托人(签字盖章): 受托人(签字):

委托人身份证号码: 受托人身份证号码:

委托人证券账户卡: 委托人持股数量:

签署日期: 年 月 日

证券代码:002102 证券简称:冠福家用 编号:2009-007

福建冠福现代家用股份有限公司第三届监事会第三次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

福建冠福现代家用股份有限公司(以下简称"公司")第三届监事会第三次会议于2009年3月24日下午在泉州市德化县冠福工业园本公司董事会议室以现场会议方式召开。本次会议由公司监事会主席黄华伦先生召集并主持。本次会议通知已于2009年3月17日送达全体监事。应到监事五人,实到监事五人。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定。

经与会监事认真审议,本次会议以举手表决方式表决通过了《关于公司通过委托贷款方式向林福椿先生借入资金2000万元的议案》,表决结果为:5票赞成、0票反对、0票弃权。

监事会对《关于公司通过委托贷款方式向林福椿先生借入资金2000万元的议案》的意见为:

一、本次借款是在目前公司为了经营发展亟需资金这一背景下进行的,有利于保障公司正常开展经营活动。

二、公司本次借款是由大股东林福椿先生委托商业银行向公司发放借款,符合国家金融法律法规,且年利率不高于5%及不高于中国人民银行公布的商业银行适用的同期贷款利率,委托贷款手续费由林福椿先生自行支付。监事会认为,这一关联交易是合理、公允的,不会损害公司及股东特别是社会公众股股东的合法权益。监事会对本次借款关联交易事项表示同意。

特此公告。

福建冠福现代家用股份有限公司监事会
二〇〇九年三月二十五日