香溢融通控股集团股份有限公司

公司代码:600830　　公司简称:香溢融通

2014 年度报告摘要

一 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2 公司简介

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

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	林蔚晴	徐亮
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

二 主要财务数据和股东情况

2.1 公司主要财务数据

单位:元　币种:人民币

	2014年末	2013年末	本期末比上年同期末增减(%)	2012年末
总资产	3,076,773,301.06	2,328,472,344.09	32.137	2,318,686,035.46
归属于上市公司股东的净资产	1,871,155,998.46	1,802,233,594.07	3.824	1,661,564,606.43
	2014年	2013年	本期比上年同期增减(%)	2012年
经营活动产生的现金流量净额	-55,683,028.03	314,975,795.44	-117.679	38,746,319.25
营业收入	1,195,650,528.36	1,180,616,405.67	1.273	1,383,905,244.26
归属于上市公司股东的净利润	99,920,873.81	163,385,124.99	-38.843	111,842,956.05
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	30,478,195.53	4,746,628.49	542.102	28,457,375.46
加权平均净资产收益率(%)	5.485	9.434	减少3.949个百分点	6.917
基本每股收益(元/股)	0.220	0.360	-38.889	0.246
稀释每股收益(元/股)	0.220	0.360	-38.889	0.246

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

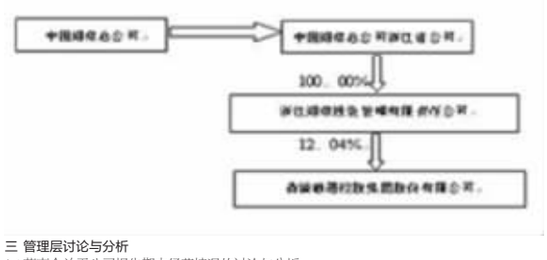
截止报告期末股东总数(户)	46,107
年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数(户)	39,426

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
浙江烟草投资管理有限责任公司	国有法人	12.04	54,710,381	0	无	0
浙江香溢控股有限公司	国有法人	9.90	45,000,000	0	无	0
中天发展控股集团有限公司	境内非国有法人	5.04	22,881,625	0	无	0
浙江中烟工业有限责任公司(注)	国有法人	2.97	13,500,000	0	无	0
宁波市鄞庙企业总公司	其他	2.76	12,546,841	0	质押	12,546,841
宁波大红鹰投资有限公司	其他	1.20	5,460,000	0	无	0
孙亚敏	境内自然人	0.78	3,559,801	0	未知	0
浙江国信控股集团有限责任公司	其他	0.73	3,327,138	0	无	0
刘宜伯	其他	0.54	2,446,518	0	未知	0
兴业银行股份有限公司-广发中证百度百发策略100指数型证券投资基金	其他	0.53	2,413,130	0	未知	0
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为中国烟草总公司浙江省公司全资子公司;宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司;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。	

注:2014年12月31日,浙江中烟工业有限责任公司将所持公司股份全数划归浙江中烟投资管理有限公司,相应手续办理中。

2.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



三 管理层讨论与分析

3.1 董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

2014年,公司按照中期发展战略规划及年度工作目标,坚持以“抓改革促转型”为主线,上下齐心推战略,开拓创新抓改革,攻坚克难促转型,奋发进取谋发展。一年来,各类业务运行基本平稳,转型调整工作稳步推进,企业内部管理更为规范,总体保持了健康稳定的发展态势。

报告期内,公司实现营业收入11.96亿元,同比增长1.27%;实现利润总额1.51亿元,同比下降34.99%;实现净利润1.08亿元,同比下降37.43%。公司利润总额、净利润较上年度下降的主要原因,是2013年度处置上饶大红鹰置业股权取得投资收益,本期无此收益。

1、立足创新,各类业务以变应变求突破。

一是类金融业务规模增幅较大,呈现了稳中有升的态势。二是类金融专业业务和新业务拓展取得实质性进展。年内涉足了股票定增、资管计划、地产基金等新业务。三是类金融风险资产处置又有新成效。四是商贸等传统业务直面市场主动转型促发展。

2、立足改革,各项重点工作稳步推进取实效。通过运用“加、减、乘、除”法促改革。一是减法,整合资源分流人员,确保企业平稳过渡,各项工作有序推进。二是加法,展新业,拓渠道,寻支持,增效益。三是乘法,落实战略,改革机构,创新方法,推进商城调整转型拓空间,注重人力战略规划强保障,开展群众路线教育正风气。四是除法,加大力度处置不良资产,努力控制不良资产规模;改革发展观念有所提升。

3、立足规范,企业内部管理不断增强提效能。一是内控建设工作进一步改进;二是全面风险管理进一步完善;三是绩效考核进一步优;四是办公效能进一步提升;五是安全生产进一步加强;六是团队建设进一步深化。

3.1.1 主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:元　币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
营业总收入	1,195,650,528.36	1,180,616,405.67	1.273
营业成本	867,596,135.91	798,111,002.33	8.706
销售费用	20,746,182.12	21,023,532.94	-1.319
管理费用	108,709,929.42	115,712,658.31	-6.052
财务费用	-8,393,767.76	-2,788,177.23	
投资收益	3,184,777.30	62,084,588.65	-94.870
经营活动产生的现金流量净额	-55,683,028.03	314,975,795.44	-117.679
投资活动产生的现金流量净额	57,900,334.36	-146,614,375.41	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-117,397,432.16	-85,914,031.69	不适用

2. 收入

(1) 驱动业务收入变化的因素分析

报告期内,公司营业总收入119,565.05万元,较上年同期118,061.64万元,同比增加1.27%。主要是商品销售收入89,369.69万元同比增长7.71%;其占营业总收入的比例为74.75%,较上年同期的70.28%,增加4.47个百分点。

(2) 主要销售客户的情况

公司前五名销售客户销售金额合计289,492,090.51元,占公司本期销售总额比重为26.53%。较上年同期增加10.63%。

3. 成本

(1) 成本分析表

单位:元

分行业情况						
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)	情况说明
商业	营业成本	845,130,780.96	97.41	764,989,510.80	95.85	1.56	

(2) 主要供应商情况

公司前五名供应商采购金额合计为268,944,564.52元,占公司本期采购总额比重为31.93%,较上年同期增加8.02%。

4. 费用

单位:元　币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
销售费用	20,746,182.12	21,023,532.94	-1.319
管理费用	108,709,929.42	115,712,658.31	-6.052
财务费用	-8,393,767.76	-2,788,177.23	
投资收益	3,184,777.30	62,084,588.65	-94.870

销售费用本期数较上年同期数减少1.319%,主要系支付的广告费支出减少。

管理费用本期数较上年同期数减少6.052%,主要系职工薪酬支出减少。

财务费用本期数较上年同期数减少,主要系利息收入增加。

投资收益本期数较上年同期数减少,主要系上年公司处置股权取得收益,而本期无此收益。

5. 担保公司业务情况

单位:万元　币种:人民币

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	5,600.00	5,600.00	5,650.00	
商业履约担保	95,016.26	109523.61	80,156.76	358.00注
合计	100,616.26	115123.61	85,806.76	

报告期末,公司控股子公司浙江香溢担保有限公司为公司股东中天发展控股集团有限公司下属公司提供履约担保余额358万元,该业务为公司2012年度关联交易计划额度内存续业务,已经公司年度股东大会审议通过,本期期末尚未履行完毕。

现金流

单位:元　币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例(%)
经营活动产生的现金流量净额	-55,683,028.03	314,975,795.44	-117.679
投资活动产生的现金流量净额	57,900,334.36	-146,614,375.41	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-117,397,432.16	-85,914,031.69	不适用

经营活动产生的现金流量净额同比减少117.68%,主要系本期增加从事融资租赁业务的子公司支付的租赁资产货款。

投资活动产生的现金流量同比增加,主要系公司本期赎回银行理财产品。

筹资活动产生的现金流量同比减少,主要系公司支付的银行承兑汇票保证金增加。

6. 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

公司本期实现净利润9,992.09万元,较上年同期下降38.84%,主要是上年处置子公司股权取得的投资收益,本期无此收益。

(2) 发展战略和经营计划进展说明

2014年,公司按照战略规划,主动改革转型,推进各类业务新发展。

一是战略规划得到了有效贯彻。专门组织多次、多层面研讨和宣贯,制订详细的实施计划、工作步骤,每月每季专人抓进度、抓督导,确保了战略规划的有序实施。

二是积极开展渠道建设和业务合作,打造了坚实的业务基石。年内在北仑梅山设立了注册资本3亿元的香溢融通(浙江)投资有限公司,与东海证券合资成立了上海东海香溢资产管理有限责任公司;德旅典当增资事宜已获批,在上海设立典当公司目前已获上海市商委和国家商务部批准,在嘉兴设立典当分公司的相关申报资料亦已报送,为类金融业务进一步拓展奠定了基础。同时主动与多个券商、银行、信托、租赁等专业机构进行多层面对接,积极探索新的合作模式,促进业务发展。

三是类金融专业业务和新业务拓展取得实质性进展。租赁业务范围不断扩张,展业有新起色。小额典当业务进一步发展,业务领域、区域不断拓展,业务规模明显增长。年内根据业务战略,大胆创新,多方研讨论证,涉足股票定增业务,尝试开展结构化资管新业务,类金融业务领域进一步延伸。

四是传统业务转型升级发展取得新突破。国内外贸易业务积极执行转型升级战略,创新贸易模式,严控风险,着力拓展新的业务领域和新的客户,实现了贸易规模迅猛增长。商业零售业务主动调整转型,确定了物业整体出租寻找合作的经营思路,焕发新的生机。

2014年,公司确定的主要经营目标是:实现营业总收入12亿元以上,营业成本控制在8.5亿元左右,三项费用控制在1.5亿元。2014年实际完成情况为:

2014年实现营业总收入11.96亿元,完成经营目标99.67%;营业成本8.68亿元,占计划102.12%;三项费用1.21亿元,占计划80.67%。

3.1.2 行业、产品或地区经营情况分析

1、主营业务分行业、分产品情况

单位:元　币种:人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率(%)	营业收入比上年增减(%)	营业成本比上年增减(%)	毛利率比上年增减(%)
商品销售收入	893,696,891.60	845,130,780.96	5.43	7.71	10.48	减少2.38个百分点
典当利息收入	83,047,262.29	2,117,750.00	97.45	-1.96	-53.66	增加2.85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(%)
国内销售	515,227,359.48	7.24
国外销售	445,976,491.46	6.37

3.1.3 资产、负债情况分析

1. 资产负债情况分析表

单位:元　币种:人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上期期末变动比例(%)
应收票据	144,058,500.00	4.68			100.00
预付款项	420,914,539.87	13.68	25,408,143.17	1.09	1,556.61
其他应收款	138,573,836.94	4.50	79,501,627.06	3.41	74.30
可供出售金融资产	96,650,551.20	3.14			100.00
长期应收款	230,939,471.58	7.51	19,648,335.00	0.84	1,075.36
长期股权投资	12,713,110.46	0.41			100.00
其他非流动资产	50,000,000.00	1.63	1,900,000.00	0.08	2,531.58
应付票据	508,187,300.00	16.52	100,000.00		508,087.30
预收款项	184,286,157.75	5.99	21,411,027.55	0.92	760.71

应收票据变动主要系本期新增贸易业务,对方以商业承兑汇票预付货款;

预付款项变动主要系本期新增贸易业务,公司预付供应商货款,货物尚未收到;

其他应收款变动主要系本期应收绍兴水产有限责任公司贷款本息转让给绍兴融菁贸易有限公司;

可供出售金融资产变动主要系本期认购证券公司发行的专项资产管理计划及投资君证壹投资管理(上海)合伙企业股权;

长期应收款变动主要系公司子公司新增融资租赁业务;

长期股权投资变动主要系新增对联营企业的投资;

其他非流动资产变动主要系公司子公司认购大成创新资本专项管理计划;

应付票据变动主要系新增贸易业务,公司以银行承兑汇票预付货款;

预收款项变动主要系本期新增贸易业务,收到用商业承兑汇票预付的货款。

2. 贷款类资产分类表

单位:元　币种:人民币

项目	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
正常	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20	823,418,700.05	72.56	8,234,187.00
可疑	293,431,629.72	25.17	56,787,356.51	306,107,413.08	26.98	50,433,299.70
损失	725,581.03	0.06	725,581.03	5,235,317.23	0.46	5,235,317.23
合计	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74	1,134,761,430.36	100.00	63,902,803.93

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,也可能会造成一定损失的列入可疑类。通常情况下,出现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。

3. 公允价值计量资产、主要资产计量属性变化相关情况说明

(1)以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位:元　币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
可供出售金融资产		76,650,551.20		76,650,551.20
(1)债务工具投资				
(2)权益工具投资		76,650,551.20		76,650,551.20
持续以公允价值计量的资产总额		76,650,551.20		76,650,551.20

(2)持续和非持续第二层次公允价值计量项目,采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于购买的资产管理计划,本公司根据资产管理人提供的估值计算公允价值。

3.1.4 核心竞争力分析

公司核心业务是包括典当、担保、租赁、委托贷款等类金融业务,以及2014年建立并探索营运的财富管理业务。对于类金融行业,金融产品的创新研发能力、不断完善的抗风险能力、优质而诚信的服务,是未来公司立足行业竞争的重要手段。因此,公司需要具备领先的产品研发,一流的风险控制、处置能力和日益专业化的服务人员。

报告期内,公司努力完善原有业务模式,并适应市场需求,探索创新,寻求新的业务领域和资金渠道,不断提升商誉与多元化运营的核心能力。在专注业务专业化和精细化的同时,公司同样重视风险管理的建设,不断完善内控体系,健全运行体制。未来公司将根据中期战略规划所指引的方向,逐步推进公司类金融业务的转型升级,不断提升公司品牌价值,为提升公司核心竞争力、做大做强类金融业务作出不懈的努力。

3.1.5 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

本年度对外股权投资情况见5、非募集资金投资项目。

2、非金融类公司委托理财及衍生品投资的情况

(1) 委托理财

本年度无委托理财情况。

(2) 委托贷款情况

本年度委托贷款情况详见公司2014年度报告全文。

3、募集资金项目情况

报告期内,公司无募集资金或以前年度募集资金使用到本期的情况。

4、主要子公司、参股公司分析

单位:万元　币种:人民币

名称	所处行业	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	净利润	净利润与上年同比增减(%)
香溢金联	贸易	贸易、投资	10,000.00	28,241.61	22,154.05	936.44	33817.63
香溢担保	担保	担保	20,000.00	25,014.48	23,145.82	965.70	26.13
香溢租赁	租赁	租赁	20,000.00	36,317.43	33,549.88	1,371.79	-43.60
元泰典当	典当	典当	20,000.00	44,874.38	37,445.30	3,234.91	20.16
香溢投资	投资	投资	30,000.00	19,766.32	18,563.00	1,501.96	100.00

报告期内,公司主要控股子公司情况如下:
1)香溢融通(浙江)投资有限公司为公司全资子公司,注册资本30,000万元,实收资本15,000万元。经营范围为从事投资管理。2014年实现营业收入1,956.95万元、营业利润2,004.48?万元、净利润1,501.96万元。
2)浙江香溢租赁有限公司为公司控股子公司,注册资本20,000万元,公司持有90%股份。主要经营各类设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、租赁业务咨询、实业项目投资等。2014年度实现营业收入4,163.58万元、营业利润1,812.46万元、净利润1,371.79万元。
3)浙江香溢元泰典当有限责任公司为公司控股子公司香溢金联控股子公司,注册资本20,000万元,公司直接和间接持有其82%股份,主要经营典当业务。2014年实现营业收入6,897.00万元、营业利润4,314.28万元、净利润3,234.91万元。

5、非募集资金项目情况

1)2014年1月20日,公司七届临时董事会审议通过了关于设立香溢融通(浙江)投资有限公司的议案,同意以货币资金3亿元投资设立该公司,授权经营层全权办理设立投资公司事宜。2014年2月14日,公司以分期投入方式投资设立香溢融通(浙江)投资有限公司,注册资金30,000万元人民币,首期实收资本9,000万元,截止2014年12月31日,香溢投资公司实收资本1.5亿元,公司持有其100%股权。该公司净资产18563.00万元,成立日至期末净利润1501.96万元。

2)2014年2月,公司出资980万元参股上海东海香溢融通资产管理有限公司,持股比例49%。

3.2 董事会关于公司未来发展的讨论与分析

3.2.1 行业竞争格局和发展趋势

2015年,世界经济仍处于危机后的大调整阶段;中国经济步入“新常态”,且2015年、2016年是“十二五”规划收官和“十三五”规划开局之年,面临新的机遇和挑战;我们的业务领域、行业竞争更趋激烈。新的一年将是我们战略规划推进的重要一年,也是步入创新提升的关键时期,爬坡过坎,任务更加艰巨,我们要坚定发展信心,咬住目标不放松,主动作为求突破,争取企业新发展。

3.2.2 公司发展战略

要在严格规范、狠抓改革的基础上,着力做好转型升级两篇文章,巩固优化现有业务,着力扩大新型业务,优化机制完善管理,打造以类金融为主体,以类金融贸易和投资为两翼的“一主两翼”新格局。

3.2.3 经营计划

2015年的主要经营目标为:争取实现营业总收入16亿元,营业成本控制在12亿元左右,三项费用控制在1.6亿元左右。

为实现2015年经营目标,公司将做好以下几方面工作:

1、积极有为,开拓创新,全力推进类金融业务发展。

一是主动作为,做大做强标准典当业务。二是发挥优势,做大做好融资贸易业务。三是创造条件,稳步拓展担保业务。四是拓展渠道,加快发展融资租赁业务。五是把握机遇,积极推进财富管理业务。

2、拓展思路,巩固提升,积极推进传统商贸业务可持续发展。

转变观念,创新经营模式,积极拓展新业务、新领域,打造传统业务新的发展空间。

3、突出重点,加大力度,努力推进营销体系建设。

加大企业品牌和产品的推广力度,提升行业影响力和行业地位。推进营销体系建设,建立自身客户网络,拓展展业渠道,为做大业务提供资源保障。

4、优化思维,循序渐进,平稳推进人力资源战略规划。

通过改造创新,打造具有类金融集团公司特色的新构架、新体系,形成职责明确、责任到位、运作有序、富有效率的科学管理模式。遵循“业务创新、资源整合”的原则,建立事业部制的专业化块状管理架构。

5、夯实基础,严格防控,深入推进全面风险管理。

一要持续推进制度建设,不断提高制度执行力。二要进一步强化全员、全过程的风险防控理念,建立健全全员参与、全过程覆盖的全面风险管理。三要加大风险监测力度,提高市场研判能力。四要丰富稽核手段,提高稽核覆盖率,进一步发挥稽核审计功能。五要创新风险资产处置办法,加大风险资产处置力度。

6、提升管理,强化保障,不断推进企业健康发展。

一要加强业务计划管理,指导、控制业务规模、结构和流动性风险。二要加强资金管理,合理配置资源。三要适时推进财务体制改革。四要继续推进财务预算管理制度。五要继续推进信息化建设。

7、以人为本,激发活力,为企业发展提供正能量。

一要突出集体学习制度,突出管理程序化和民主化建设。二要对特殊人才实施特殊政策。三要加强新进人员基层实习锻炼,促使他们快速进入状态。五要进一步完善改进企业文化理念,真正发挥企业文化的软实力作用。

3.2.4 因维持当前业务并完成在建投资项目公司所需的资金需求

2015年,公司继续推进财务预算管理制度,加强资金管理,科学制定资金计划,合理配置和调控资金,努力降低资金成本,充分发挥资金杠杆作用,确保资金使用效益最大化。同时,加强金融机构合作,扩展融资方式,开展多渠道融资,以满足业务发展需要,促进企业发展。

3.2.5 可能面对的风险

公司的类金融业务是为企业、消费者提供融资服务,经营类金融业务能带来较高收益,也面临着各类金融风险:

一是信用风险,可能引起公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。

二是市场风险,指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险,包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

(1)利率风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行借款。

(2)外汇风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(3)其他价格风险,主要是指在投资专项资产管理计划时,如该资产管理计划投资于有公开市场价值的金融产品或者其他产品,金融产品或者其他产品的价格发生波动导致资产遭受损失的可能性。

三是流动性风险,指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

对此,公司董事会已授权公司相关部门设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过相关部门递交的定期报告审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。公司的稽核审计部审计风险管理的政策和程序,并且将有关发现汇报给预算与审计委员会。

对于信用风险,公司通过制定一系列相关制度及实施细则,遵循分离原则、制约原则和监督原则,对信用风险进行事前、事中及事后管理,根据现阶段业务流程分阶段理清相互牵制关系,对各岗位做出规范,实现上下牵制,左右制约,相互监督,确保管理层能充分了解各项目涉及的信用风险。

对于利率风险,公司通过建立良好的银企关系,对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计,保障银行授信额度充足,满足公司各类短期融资需求。

对于外汇风险,公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低外汇风险。

对于投资专项资产管理计划可能产生的风险,公司将注重研究和防范系统性风险,强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究,以研究指引投资决策,坚持稳健型风格;同时,关注国家宏观政策变化,避免进行限制类行业的投资;另外,公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域,控制行业集中度。在对具体项目进行尽职调查时,公司也会视需要聘请专业的机构参与调查,充分考虑拟投资项目筛选、评估、运营、退出中的策略、渠道和措施,以有效防范和控制市场风险。

对于流动性风险,公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测,确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

3.3.1 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

不适用

3.4 利润分配或资本公积金转增预案

3.4.1 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司现金分红政策符合《公司章程》规定和股东大会决议的要求,分红标准和比例明确清晰,相关决策程序和机制完备,独立董事履职尽职并发挥了应有的作用,中小股东有充分表达意见和诉求的机会,中小股东的合法权益得到了充分维护。

3.4.2 2013年度利润分配实施方案

2013年6月19日,根据公司于2014年4月25日召开的2014年度股东大会决议,2013年度以公司2013年末总股本454,322,747股为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.20元(含税)。根据持股主体和持股期限的不同,扣税后每10股派发现金红利分别为0.114元、0.108元、0.096元,共计派发股利54,518,729.64元。

3.4.3 2014年度利润分配预案

本公司(母公司)2014年度实现净利润42,958,837.91元,按10%提取法定盈余公积4,295,883.79元,加上以前年度未分配利润262,362,253.78元2014年度实际可供股东分配利润301,025,207.90元。2014年度拟以2014年年底总股本454,322,747股为基数,每10股派发现金红利0.80元(含税)。

报告期末,本公司资本公积金528,562,690.38元,2014年度拟不进行资本公积金转增股本。

3.4.4 公司近三年(含报告期)的利润分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位:元　币种:人民币

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元)(含税)	每10股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2014年(预案)		0.80		36,345,819.76	99,920,873.81	36.37
2013年		1.20		54,518,729.64	163,385,124.99	33.37
2012年		0.50		22,716,137.35	111,842,956.05	20.31

3.5 其他披露事项

公司选定《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》为公司信息披露报纸。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计发生变化的,公司应当说明情况、原因及其影响。

2014年1月26日起,财政部陆续发布了《企业会计准则第2号—长期股权投资》、《企业会计准则第9号—职工薪酬》、《企业会计准则第30号—财务报表列报》、《企业会计准则第33号—合并财务报表》、《企业会计准则第40号—合营安排》、《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》,公司按照具体准则规定的起始日期进行执行。

以上新准则的实施不会对公司2013年度及2014年前三季度关于长期股权投资、职工薪酬、财务报表列报、合并财务报表、金融工具列报、公允价值计量、合营安排及在其他主体中权益相关业务及事项产生影响,不会对本公司财务报表产生重大影响。

4.2 报告期内无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

4.3 合并报表范围增减情况

1、本期纳入合并财务报表范围的情况

报告期内,公司以分期投入方式全资设立香溢融通(浙江)投资有限公司,注册资本为3亿元人民币,实缴注册资本共计1.5亿元人民币。2014年2月14日,该公司经宁波市工商行政管理局核准成立。故自该公司成立之日起,公司将其纳入合并财务报表范围。

2、本期不再纳入合并财务报表范围情况

①报告期内,公司子公司香溢金联将持有的浙江香溢保险经纪有限公司100%股权,以评估后净资产转让给宁波江东树德教育咨询有限公司。2014年1月27日收到全部股权转让款,且完成工商变更,1月无实际经营,故从2014年1月起公司不再将其纳入合并财务报表范围。

②报告期内,公司孙公司宁波大榭开发区香溢广告策划有限公司和宁波盛威数码设备有限公司由于经营情况变化,分别于2014年10月14日和10月15日办妥注销手续。故自注销时起,公司不再将其纳入合并财务报表范围。

4.4 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

董事长:孙建华

香溢融通控股集团股份有限公司

2014.3.28

证券代码:600830　　证券简称:香溢融通　　公告编号:临时2015-009

香溢融通控股集团股份有限公司 2015年度担保计划的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示:

● 被担保人名称:

1、浙江香溢金联有限公司(以下简称:香溢金联)

2、浙江香溢元泰典当有限责任公司(以下简称:元泰典当)

3、浙江香溢租赁有限公司(以下简称:香溢租赁)

4、香溢融通(浙江)投资有限公司(以下简称:香溢投资)

●本次担保金额及实际为其提供的担保余额:

2015年度,公司拟向控股子公司及控股子公司下属公司提供担保的总额(余额)不超过人民币5.7亿元,单个控股子公司(含孙公司)向银行贷款提供担保作如下计划安排:

1、2015年度,公司向控股子公司及控股子公司下属公司提供担保的总额不超过5.7亿元,单个控股子公司(含孙公司)的担保余额不超过4亿元,单笔担保金额不超过1.6亿元。具体担保对象为:香溢金联、元泰典当、香溢租赁、香溢投资,以上担保对象均包括担保对象控股的子公司。

目前,公司为香溢金联提供担保余额2000万元;为元泰典当提供担保余额2000万元;为香溢租赁提供担保:1800万元。

●本次是否有反担保:无。

●对外担保逾期的累计数量:无。

一、担保情况概述

1、为适应公司业务发展需要,根据国家有关法律法规和公司制度的规定,拟就2015年度公司对控股子公司(含孙公司)向银行贷款提供担保作如下计划安排:

1、2015年度,公司向控股子公司及控股子公司下属公司提供担保的总额不超过5.7亿元,单个控股子公司(含孙公司)的担保余额不超过4亿元,单笔担保金额不超过1.6亿元。具体担保对象为:香溢金联、元泰典当、香溢租赁、香溢投资,以上担保对象均包括担保对象控股的子公司。

2、本次对控股子公司及控股子公司下属公司担保额度经股东大会审议通过后,由董事会授权公司总经理在该额度内根据各子公司业务发展的实际需要确定执行,并代表董事会签署有关法律文件。

3、本次担保事项经公司股东大会表决通过后生效,有效期至公司下一年度股东大会通过新的担保计划日止。

二、被担保人基本情况

1、浙江香溢金联有限公司:注册资金1亿元,公司持有70%股份,注册地址浙江省宁波市海曙区,法定代表人邱樟海,主要经营范围:机械设备、五金交电及电子产品,日用品,文化用品,办公家具,工艺品,农产品,矿产品、建材及化工产品的批发、零售;实业项目投资及咨询;自营和代理货物和技术的进出口;预包装食品兼散装食品、酒类批发等。2014年12月31日,总资产28241.61万元,负债总额6087.56万元,净资产22154.05万元。2014年实现营业收入3290.90万元,净利润936.44万元。

2、浙江香溢元泰典当有限责任公司:系浙江香溢金联有限公司的控股子公司,注册资金2亿元,公司直接和间接持有82%股份,注册地址浙江省杭州市下城区,法定代表人朱鸿宾,主要经营范围:动产质押典当业务、房地产抵押典当业务、财产权利质押典当业务、限额内绝当物品的变卖、鉴定评估及咨询服务、商务部依法批准的其他业务。2014年12月31日,总资产44874.38万元,负债总额7429.08万元,净资产37445.30万元。2014年实现营业收入897.00万元,净利润3234.91万元。

3、浙江香溢租赁有限公司:注册资金2亿元,公司持有90%股份,注册地址浙江省宁波市,法定代表人邱樟海,经营范围:融资租赁、各类设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、租赁业务咨询、实业项目投资等。2014年12月31日,总资产36317.43万元、负债总额2767.55万元、净资产33549.88万元。2014年实现营业收入4163.58万元、净利润1371.79万元。

4、香溢融通(浙江)投资有限公司:系公司全资子公司,注册资金3亿元,注册地址:宁波北仑区,法定代表人:邱樟海。主要经营范围:实业投资;投资管理;投资咨询;企业管理咨询;企业营销策划;电子产品、电讯器材、电线电缆、电动工具、家用电器、普通机械设备、通讯器材、照相器材、健身器材、音响设备、酒店设备等。2014年12月31日,总资产19766.32万元、负债总额1203.32万元、净资产18563.00万元。2014年实现营业收入1956.59万元、净利润1501.96万元。

三、董事会意见

公司董事会认为:上述担保系公司为控股子公司满足日常经营需要而提供的

必要担保,被担保企业经营稳健,有较强的债务偿还能力,该担保计划的履行对公司的发展和效益提升有积极作用。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截止本公告披露日,公司累计为控股子公司浙江香溢担保有限公司工程保函业务提供最高额保证担保170,000.00万元(实际履行121327.95万元),为控股子公司及控股子公司下属公司提供贷款担保5800万元。公司为控股子公司实际担保余额127127.95万元,占公司2013年度经审计净资产180,223