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

2015 年度报告摘要

一 重要提示

1.1 为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上仔细阅读年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

1.3 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	楼永良	因公事出国	王进

1.4 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。

1.5 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	徐兆
电话	0574-87315310	0574-87315310
传真	0574-87294676	0574-87294676
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

1.6 经公司八届十次董事会审议的报告期利润分配预案

本公司(母公司)2015年度实现净利润48,376,408.99元,按10%提取法定盈余公积4,837,640.90元,加上以前年度未分配利润264,679,388.14元,2015年度实际可供股东分配利润308,218,156.23元。2015年度拟以2015年年底总股本454,322,747股为基数,每10股派发现金红利1.00元(含税)。

报告期末,本公司资本公积金528,562,690.38元,2015年度拟不进行资本公积金转增股本。

二 报告期主要业务或产品简介

公司主营业务最初主要为商贸零售业,2004年以来,逐步涉足典当、担保、租赁等类金融业务。

报告期内,公司零售业主要场地——城隍庙商城地块出租给宁波明州一三七一城隍商业经营管理有限公司经营,租期9年6个月。因此在下一报告期至未来较长时间内公司零售业务收入及利润占比将极大减少,不再列入公司主营业务。

目前,公司从事的主要业务有:典当、担保、租赁、贸易等。

1、典当

典当业务是公司的传统类金融业务,是当户将其动产、财产权利或房屋作为抵质押物,取得当金,在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的一项业务。目前公司有房产典当、股票典当、存货质押典当、担保贷等特色业务,在杭州、宁波、上海、嘉兴设有典当公司 。元泰典当目前是杭州市最大的典当公司,德旗典当是宁波市较为知名的典当公司。报告期内,公司扩展展业区域,在上海新设典当公司,在嘉兴设立典当分支机构,并加快推进标准小额典当业务发展,业务结构得到优化。

2、担保

公司担保从事融资性担保和商业履约担保业务,主要是商业履约担保,即工程保函担保业务,占比九成以上。工程保函担保是为建筑合同双方提供信用保证,保证施工合同顺利履行,通过为建筑企业在开具银行履约保函时提供担保,并取得相应费用的业务。公司担保公司选择的履约项目、招标方、承包人、监理方均有严格的资质审核,担保风险较低。经过数年积累,目前担保公司在江浙长三角地区具备较广泛的市场资源和知名度,占据了一定的市场份额。

3、融资租赁

融资租赁业务是指公司根据承租人的要求或选择,出资购买租赁物件,并租给承租人使用,承租人则分期向出租人支付租金,在租赁期内租赁物件的所有权属于公司所有的一种业务模式。目前主要有直租和售后回租两种模式。租赁公司目前主要经营范围为设备租赁、汽车租赁、船舶租赁、房屋租赁、租赁业务咨询等。主要业务涉及船舶、生产设备、市政管网等领域。2013年取得融资租赁资格以来,引进人才,单设租赁事业部,加快推进融资租赁业的展业。报告期内,融资租赁业务较前一年度有了长足的发展。

4、财富管理

财富业务是为客户进行全面财务规划,通过向客户提供一系列的类金融服务,以满足客户不同阶段财务需求的业务。目前主要业务模式为通过信托、券商资管、私募基金、有限合伙、银行委贷等模式为融资需求方提供定制后融资方案,为银行资金、企业利散资金及社会资金提供高收益低风险的理财计划等。2014年公司初涉财富管理业务,公司设立了注册资本为3亿元的香溢融通(浙江)投资有限公司,2015年香溢投资取得私募投资基金管理人资格。2014年以来,香溢投资开展了参与专项资产管理计划、发起契约型私募基金等数笔资本投资业务,主要针对上市公司定向增发等业务。未来公司将进一步探索各种投融资结合的新型业务模式,探索创投基金、并购基金等新的业务领域,逐步形成多元化的财富管理业务。

5、贸易

公司贸易业务,主要以国内贸易和融资性贸易为主。报告期内,公司贸易业务调结构、拓市场、发挥信用优势,营业收入和利润有了较大幅度的增长。未来子公司供应链金融服务的开展,对贸易的拓展将带来积极的影响。

三 会计数据和财务指标摘要

单位:元 币种:人民币

	2015年	2014年	本年比上年增减(%)	2013年
总资产	3,591,290,683.96	3,076,773,301.06	16.72	2,328,472,344.09
营业总收入	1,796,986,622.77	1,195,650,528.36	50.29	1,180,616,405.67
归属于上市公司股东的净利润	141,707,550.24	99,920,873.81	41.82	163,385,124.99
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	32,199,111.07	30,478,195.53	5.65	4,746,628.49
归属于上市公司股东的净资产	2,017,226,414.14	1,871,155,998.46	7.81	1,802,233,594.07
经营活动产生的现金流量净额	138,536,907.46	-55,683,028.03	不适用	314,975,795.44
期末总股本	454,322,747.00	454,322,747.00	不适用	454,322,747
基本每股收益 (元/股)	0.312	0.220	41.82	0.360
稀释每股收益 (元/股)	0.312	0.220	41.82	0.360
加权平均净资产收益率 (%)	7.312	5.485	增加1.827个百分点	9.434

四 2015年分季度的主要财务指标

单位:元 币种:人民币

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	310,595,676.61	497,646,423.54	538,126,567.32	450,617,955.30
归属于上市公司股东的净利润	23,268,803.64	18,451,883.70	27,940,616.65	72,046,246.25
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,196,302.30	9,047,299.74	18,017,017.93	-7,061,508.90
经营活动产生的现金流量净额	-88,795,656.09	122,434,316.95	194,507,467.10	-89,609,220.50

五 股本及股东情况

5.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

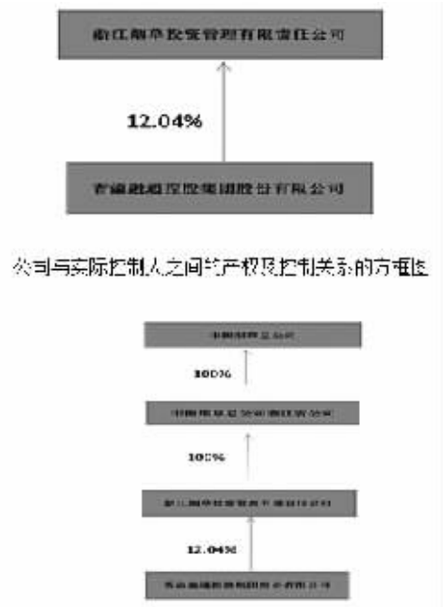
单位: 股

截止报告期末普通股股东总数 (户)	48,302
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 (户)	42,889

前10名股东持股情况

股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况 股份状态	质押或冻结情况 数量	股东性质
浙江烟草投资管理有限责任公司	0	54,710,381	12.04	0	无		国有法人
浙江香溢控股有限公司	0	45,000,000	9.90	0	无		国有法人
中天发展控股集团有限公司	0	22,881,625	5.04	0	无		境内非国有法人
浙江中烟投资管理有限公司	0	13,500,000	2.97	0	无		国有法人
宁波市鄞庙企业总公司	0	12,546,841	2.76	0	质押	12,546,841	其他
中国建设银行-华夏红利混合型开放式证券投资基金	未知	5,900,000	1.30	0	无		其他
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.2	0	无		其他
中国农业银行-华夏平稳增长混合型证券投资基金	未知	4,950,000	1.09	0	无		其他
浙江国信控股集团有限责任公司	0	3,327,138	0.73	0	无		其他
香港中央结算有限公司	未知	2,311,765	0.51	0	无		未知
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;浙江中烟投资管理有限公司为浙江中烟工业有限责任公司全资子公司,宁波大红鹰投资有限公司为浙江中烟投资管理有限公司全资子公司;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。						

5.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图



六 管理层讨论与分析

6.1管理层讨论与分析

2015年,国家宏观经济持续下行,房地产业深度调整,实体经济举步维艰,金融市场高频动荡,系统性风险显现。证券市场波动剧烈,房地产去库存难,流动性风险加大。面对错综复杂的客观环境和繁重艰巨的改革发展稳定任务,公司按照董事会确定的战略规划和年度工作目标,以转型升级为主线,以改革创新为动力,负重前行,艰辛奋进,确保了企业平稳较快发展。

报告期内,公司实现营业收入17.97亿元,同比增长50.29%;实现利润总额2.11亿元,同比增长39.82%;实现归属于上市公司股东的净利润1.42亿元,同比增加41.82%。

1、艰辛奋进稳业绩。

一是整体业绩稳中有升。大部分分子公司完成了既定的年度目标;二是业务规模稳中有增,实现有压有增目标。借贷类业务规模有所减少,贸易、租赁、投资类业务规模有较大幅度提升。三是业务结构不断优化,结构调整初见成效。借贷类业务业务占比减少,而担保、租赁、投资类业务占比有所提升。根据战略规划部署典当业务小额化、标准化,报告期内小额典当业务占比有较大幅度提升。

2、积极推进转型升级促发展。

一是拓区域、扩领域谋发展。在上海设立了典当公司已正常营业,新设立投资公司和供应链公司已办妥手续,准备展业。上海市场的成功扩点,推进公司类金融业务向省外拓展奠定了基础,也为集团公司打造以上海为龙头,向长三角区域布局的战略部署迈出了坚实的步伐。

二是拓业务上规模、融资租赁、投资板块、贸易业务均在探索转型中有所发展,业务规模有较大提升。

三是增渠道强保障。全方位、多层面加强与银行合作,努力争取授信额度,为业务发展提供资金保障。主动与券商、信托等专业机构开展多轮、多层面对接,以创新的合作模式促进业务拓展。

四是多沟通促合作。一年来涉及城隍庙商城装修、内部加固、外部改造、相关承租户关系处理、员工利益维护、经营费税结转等问题,与合作方进行了多轮、艰辛的长期谈判,加快推进城隍庙商城转型升级

3、着力突出创新管理提成效。

一是全面风险管理有成效。根据市场变化、业务发展需要,及时修订完善相关制度,通过明确标准、优化流程、完善机制等进一步提高了业务的规范化、差异化、精细化管理。通过稽核等手段,进一步提升制度的执行力。

二是营销体系建设有进展。加强与同行、行业协会交流,建立沟通渠道,打造行业互动平台。积极拓展营销渠道,不断丰富营销手段,提升企业知名度。

三是风险资产处置艰难推进。集团上下多次召开风险业务处置会、案例分析会等专题会议,调整相关制度。四季度抽调专人成立了风险资产管理领导小组,制定新的工作方案,力求促进风险资产清收工作。

四是队伍建设有突破。完善选人用人机制,建立内部竞聘和轮岗机制,完善员工晋升通道,

五是企业文化建设有提升。关爱员工聚人心,创新引领勇担当。进一步丰富员工业余生活,激发员工工作热情,为企业发展积聚了正能量。

6.2 报告期内主要经营情况

6.2.1 主营业务分析

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	1,796,986,622.77	1,195,650,528.36	50.29
营业成本	1,487,440,453.60	867,596,135.91	71.44
销售费用	16,366,358.03	20,746,182.12	-21.11
管理费用	104,666,351.83	108,709,929.42	-3.72
财务费用	1,144,542.44	-8,393,767.76	不适用
投资收益	107,244,824.96	3,184,777.30	3,267.42
资产减值损失	71,956,859.86	42,484,793.65	69.37
经营活动产生的现金流量净额	138,536,907.46	-55,683,028.03	不适用
投资活动产生的现金流量净额	30,072,200.84	57,900,334.36	-48.06
筹资活动产生的现金流量净额	132,749,895.69	-117,397,432.16	不适用
研发支出			

投资收益本期数较上年同期增长3267.42%,主要系本期收益权转让增加.

资产减值损失本期数较上年同期数增长69.37%,主要系本期计提的贷款减值损失增加.

1. 收入和成本分析

公司本期营业总收入较上年同期增长50.29%、营业成本较上年同期数分别增长71.44%, 主要系公司开展国内贸易业务,商品销售收入增加,相应的营业成本增加。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

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	1,458,223,037.32	1,396,335,183.22	4.24	95.29	95.04	增加0.12个百分点
零售销售收入	61,946,491.88	55,836,742.04	9.86	-57.86	-56.79	减少2.23个百分点
典当利息收入	77,175,410.23	584,000.00	99.24	-7.07	-72.42	增加1.79个百分点
租赁收入	24,428,950.99	2,000,100.00	91.81	109.08	-10.66	增加10.97个百分点
担保收入	18,874,682.10	73,500.00	99.61	-11.30	-57.64	增加0.43个百分点

主营业务分地区情况

分地区	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 (%)
国内销售	1,142,984,902.36	1,054,371,408.83	7.75	121.84	142.69	减少7.93个百分点
国外销售	435,953,226.04	415,680,934.17	4.65	-2.25	-3.02	增加0.76个百分点

商品销售收入增加,主要系本期贸易业务增加。

零售销售收入减少,主要系本期城隍庙商城出租,销售收入减少。

租赁收入增加,主要系本期融资租赁业务规模扩大。

(2). 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
贸易	营业成本	1,396,335,183.22	93.88	715,914,002.47	82.52	95.04	
零售	营业成本	55,836,742.04	3.75	129,216,778.49	14.89	-56.79	

2. 费用

单位:元

科目	本期数	上年同期数	变动比例%
销售费用	16,366,358.03	20,746,182.12	-21.11
管理费用	104,666,351.83	108,709,929.42	-3.72
财务费用	1,144,542.44	-8,393,767.76	不适用

销售费用本期数较上年同期数减少21.11%,主要系本期城隍庙商城对外出租相关费用减少.

管理费用本期数较上年同期数减少3.72%,主要系本期城隍庙商城对外出租相关费用减少

财务费用本期数较上年同期数增加,主要系利息收入较上年同期减少

3. 现金流

单位:元

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	138,536,907.46	-55,683,028.03	不适用
投资活动产生的现金流量净额	30,072,200.84	57,900,334.36	-48.06
筹资活动产生的现金流量净额	132,749,895.69	-117,397,432.16	不适用
现金及现金等价物净增加额	301,806,326.25	-114,679,747.85	不适用

经营活动产生的现金流量净额本期数较上年同期增加,主要系客户贷款及垫款净额净增加.

投资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期减少, 主要系投资支付的现金增加

筹资活动产生的现金流量净额本期数较上年同期增加,主要系本期取得借款收到的现金增加

现金及现金等价物净增加额本期数较上年同期增加,主要系经营活动和筹资活动产生的现金净额增加.

4. 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	2,100.00	2,100.00	5,650.00	0
商业履约担保	105,076.48	121,356.96	80,156.76	0
合计	107,176.48	123,456.96	85,806.76	0.00

6.2.2 非主营业务导致利润重大变化的说明

单位:元

科目	金额	占利润总额比例 (%)	形成原因	是否具持续性
投资收益	107,244,824.96	50.77	注	否

注:报告期内,公司投资收益107,244,824.96元,其中子公司转让资管计划收益权取得投资收益10300万元。

1、2015年12月28日,本公司控股子公司香溢投资与宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)(以下简称开泰投资)签订《资产管理计划收益权转让协议》(以下简称协议),将东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划B3类份额(劣后级)4,000万份的收益权转让给开泰投资,转让价款为6,000.00万元。

截止2015年12月31日,香溢投资已收到开泰投资收益权转让价款6,000万元。

2、2015年12月30日,本公司控股子公司香溢金联于分别与宁波超宏投资咨询有限公司(以下简称超宏投资)、宁波九牛投资咨询有限公司(以下简称九牛投资)签订《有限合伙企业财产份额收益权转让协议》,分别将香溢金联在君证投资中697.67万元财产份额的收益权转让给超宏投资、将君证投资中1,302.33万元财产份额的收益权转让给九牛投资。香溢金联参与君证1号资产管理计划B类份额(劣后级份额)2,000万元,以该资产管理计划所投资股票2015年12月28日前二十日均价为依据,扣除相关费用后综合收益约为5,400万元。经香溢金联与交易对方协商,确定该收益权转让价格合计为4,300万元。

截止2015年12月30日,香溢金联已收到超宏投资、九牛投资支付的1,500万元和2,800万元财产份额收益权转让款。

6.2.3 资产、负债情况分析

1、资产及负债状况

单位:元

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 (%)	情况说明
货币资金	781,405,180.19	21.76	502,960,841.16	16.35	55.36	主要系本期发放贷款及垫款净额减少, 以及取得收益权转让款
应收票据	263,180,250.00	7.33	144,058,500.00	4.68	82.69	主要系本期贸易业务以票据结算
预付款项	479,255,824.95	13.34	420,914,539.87	13.68	13.86	主要系本期贸易以票据结算
发放贷款及垫款	970,496,723.99	27.02	1,165,877,030.85	37.89	-16.76	主要系本期发放贷款及垫款净额减少
长期应收款	405,512,395.18	11.29	230,939,471.58	7.51	75.59	主要系本期融资租赁业务增加
投资性房地产	93,442,340.37	2.60	39,733,931.28	1.29	135.17	主要是本期城隍庙商城对外出租转入
固定资产	118,897,534.22	3.31	171,203,500.12	5.56	-30.55	主要系城隍庙商城对外出租转出
预收账款	316,893,980.01	8.82	184,286,157.75	5.99	71.96	主要系本期贸易业务增加而相应增加预收款
一年内到期非流动负债	62,133,613.01	1.73	4,930,000.00	0.16	1,160.32	主要系长期借款一年内将到期转入
长期借款	188,423,890.28	5.25	46,470,000.00	1.51	305.47	主要系新增保理业务借款

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	368,630,825.30	37.98	3,686,308.25	871,719,820.10	74.77	8,717,198.20
可疑	601,140,317.66	61.94	92,298,649.26	293,431,629.72	25.17	56,787,356.51
损失	725,581.03	0.08	725,581.03	725,581.03	0.06	725,581.03
合 计	970,496,723.99	100.00	96,710,538.54	1,165,877,030.85	100.00	66,230,135.74

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。

6.2.4 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

单位:人民币(万元)

报告期投资额	上年同期投资额	变动幅度
10200	15980	-36.17%

(1) 重大的股权投资

被投资公司名称	主要业务	投资份额	持股比例	资金来源	合作方	产品类型	是否涉诉	备注
香溢融通(浙江)投资有限公司	实业投资、投资管理等	5000万元	100%	自有资金		投资类	否	注册资本3亿元,分期投入,2014投入1.5亿元。本期投入5000万元。
上海香溢典当有限公司	动产、房地产、财产权利质押典当等	5000万元	90%	自有资金	浙江香溢租赁有限责任公司	典当类	否	注册资本5000万元,其中公司投资4500万元,公司控股子公司香溢租赁投资500万元。
香溢融通(上海)投资有限公司	实业投资、投资管理等	200万元	100%	自有资金		投资类		注册资本1500万元,由公司控股子公司香溢投资出资,本期投入200万元。

注:本期投资盈亏情况

1、香溢融通(浙江)投资有限公司本期实现净利润5385.87万元。

2、上海香溢典当有限公司于2015年7月设立,因开办费等原因亏损14.14万元。

3、香溢融通(上海)投资有限公司2015年11月设立,因开办费等原因亏损37.68万元。

(2) 以公允价值计量的金融资产

(一)以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位:人民币元

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
一、持续的公允价值计量				
可供出售金融资产		91,237,772.00		91,237,772.00
(1)债务工具投资				
(2)权益工具投资		91,237,772.00		91,237,772.00
(3)其他				
持续以公允价值计量的资产总额		91,237,772.00		91,237,772.00

(二)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;其中本公司参与的“东海瑞京-瑞龙7号专项资产管理计划”按照与宁波开泰投资合伙企业(有限合伙)签订的关于的《资产管理计划收益权转让协议》中相关收益权的分配进行调整。

6.2.5 主要控股参股公司分析

单位:万元 币种:人民币

名称	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、投资	10,000.00	26,714.22	24,829.98	2,675.93	185.75
香溢担保	担保	20,000.00	25,289.83	23,305.46	642.49	-33.47
香溢租赁	租赁	20,000.00	61,526.42	34,406.89	1,042.20	-24.03
元泰典当	典当	20,000.00	40,429.57	39,586.70	2,141.40	-33.80
香溢投资	投资	30,000.00	32,840.30	30,042.91	5,385.87	258.59

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金融子公司,注册资本30,000万元,实收资本20,000万元。经营范围为从事投资管理。2015年实现营业收入882.76万元,营业利润6,989.10万元,净利润5,385.87万元。

2)浙江香溢金联有限公司为公司控股子公司,注册资本10,000万元,公司持有70%股份。主要经营国内贸易。2015年度实现营业收入9,272.52万元,营业利润3,574.03万元,净利润2,675.93万元。

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。2015年实现营业收入5,814.31万元、营业利润2,865.88万元、净利润2,141.40万元。

七 公司关于公司未来发展的讨论与分析

7.1 行业竞争格局和发展趋势

2015年8月、12月,国务院办公厅、财政部和国家发税务总局先后发布《关于加快融资租赁业发展的指导意见》、《关于融资租赁合同有关印花税政策的通知》,强调进一步加快融资租赁业发展,更好地发挥融资租赁服务实体经济发展。融资租赁业迎来了新的契机,为2016年公司融资租赁业务创造了良好的发展环境。2016年,“新常态”下的注册制改革、战略新兴板推出、新三板分层等在内的资本市场改革,将成为影响私募股权投资管理行业的重的因素。

2016年是我国全面建成小康社会决胜阶段的开局之年,是“十三·五”的开局之年,也是推进结构性改革的攻坚之年。今后几年,宏观经济将在较长一段时间中速前行,区域经济和微观企业特别是传统行业的企业将更为艰难。房地产去库存、工业去产能、金融去杠杆、汇率波动剧烈等因素都将导致经济下行压力加大。公司作为中小企业投融资服务商,新一年的发展面临机遇和更大的压力。

7.2公司发展战略

2014年初,公司年度股东大会通过了中期发展战略规划,总体思路为:继续做好现有典当、租赁、担保等类金融业务,做出专业化、特色化;拓展新领域,依据现有条件和外部发展形势进入财富管理领域;关注互联网金融以及依托大股东扶持,择机进入相关融合性业务领域;择机参股、收购基金、信托、资产管理、银行等金融机构;实现传统商贸业务经营范围、经营模式的转型升级,使之具备明显的特色化、专业化。通过各种方式逐步扩大资产规模,提高盈利能力;调整并加强公司治理、规范内部控制,为公司发展提供支持。

2016年,公司将针对宏观经济形势、市场环境以及行业、客户、资源、经营模式等内外情况变化,着手对公司中期发展战略调整优化,对租赁、投资、典当和担保等业务进行重新规划,使业务发展方向、经营模式等更契合当前形势,加快推进业务发展。要坚定不移地走转型升级之路,坚持稳中求进,狠抓改革落地,突出创新驱动,大力推进传统业务转型提升,新业务快速成长,管理体系优化升级。

7.3经营计划

2016年的主要经营目标为:争取实现营业总收入20亿元,营业成本控制在17亿元左右,三项费用控制在1.5亿元左右。

为实现2016年经营目标,公司将做好以下几方面工作:

1、坚持优化提升,加快推进各板块业务持续健康发展。

一是做稳典当业务。推进典当业务小额化、标准化经营。二是做强租赁业务。积极把握当前融资租赁行业快速发展的机遇,不断扩大融资租赁业务领域,做大融资租赁业务规模。三是做实融资贸易。积极拓展新型贸易领域、产品,。充分发挥供应链金融服务平台作用,做大业务规模,打造企业新的利润增长点。四是做大担保业务。着力拓展目前已经较为成熟的工程履约保函业务,实现担保业务扩面,五是做精投资业务。投资业务是集团创新基地,要整合信息、资源、渠道等优势,着力拓展并购、股票定增、PE、私募、对冲基金以及投资咨询等业务,努力拓展投资新领域,促进投资业务可持续发展。

2、坚持长效常态,切实加强全面风险管理。

一是持续推进制度建设。根据形势变化进一步修订完善各板块业务标准,优化业务流程,并同时加快风控制度建设。二是不断强化监督管理。探索建立风险评估指标体系,为贷前决策、贷后管理、风险预警提供依据,运用稽核审计手段,以提升工作的执行力,制度的贯彻落实。三是有效加大风险资产处置力度。加大重大项目的跟踪、指导力度和催讨转化力度。分门别类制订切实可行的措施,尽心尽责,齐心协力推进风险资产处置工作。

3、坚持提质增效,加快优化企业内部管理。

一是加强资金管理。制订切实可行的资金计划,合理统筹、调配可用资金。扩展多种融资方式,积极探索资本运作之路。二是创新人力资源管理。创新人才引进思路,拓展招聘渠道,不拘一格引人才,完善人力资源制度体系。三是完善绩效管理机制。学习先进的绩效管理办法,完善优化机制,激发活力,增添动力。四是加快信息化建设。完善优化OA办公系统,提高办公运转效率;加快典当标准业务APP软件开发。推进人力资源信息系统开发,实现人力资源系统化、体系化管理。五是持续深化党的建设和企业文化。增强党员干部和党员队伍的先进性建设和能力建设。

公司2016年主要经营目标计划并不构成公司对投资者的业绩承诺,敬请投资者对此保持足够的风险意识,理解经营计划与业绩承诺的差异。

八 涉及财务报告的相关事项

9.1与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的,公司应当说明情况、原因及其影响。

无

9.2报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的,公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

无

9.3与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

公司本期以直接设立或投资等方式增加的子公司,纳入合并财务报表范围的情况

1、2015年7月,本公司与子公司浙江香溢租赁有限责任公司共同出资设立上海香溢典当有限公司。该公司于2015年7月23日完成工商设立登记,注册资本为人民币5,000万元,其中:本公司认缴出资人民币4,500万元,占其注册资本的90%,现实缴出资人民币4,500万元;子公司浙江香溢租赁有限责任公司认缴出资人民币500万元,占其注册资本的10%,现实缴出资人民币500万元。本公司直接或间接合计持有该公司99%的股权,拥有对其的实质控制权,故自该公司成立之日起,将其纳入合并财务报表范围。截止2015年12月31日,上海香溢典当有限公司的净资产为49,858,626.85元,成立日至期末的净利润为-141,373.15元。

2、2015年11月,子公司香溢融通(浙江)投资有限公司出资设立香溢融通(上海)投资有限公司。该公司于2015年11月10日完成工商设立登记,注册资本为人民币1,500万元,其中子公司香溢融通(浙江)投资有限公司认缴出资人民币1,500万元,占其注册资本的100%,现实缴出资人民币200万元,拥有对其的实质控制权,故自该公司成立之日起,将其纳入合并财务报表范围。截止2015年12月31日,香溢融通(上海)投资有限公司的净资产为1,623,199.25元,成立日至期末的净利润为-376,800.75元。

9.4年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的,董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

无

香溢融通控股集团股份有限公司
董事长:潘昵琥
2016年3月10日

证券代码:600830　证券简称:香溢融通　公告编号:临时2016-009

香溢融通控股集团股份有限公司 关于公司2016年度 日常关联交易计划的公告

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。

重要提示:

● 本议案需提交公司股东大会审议批准

● 该交易对公司经营有积极影响

一、日常关联交易基本情况

(一)日常关联交易的审议程序

2016年3月8日,公司召开八届十次董事会。本次会议应到董事9名,实到董事8名。楼永良董事因公事未出席本次会议,委托王进独立董事代为出席并行使表决权。与会5名非关联董事一致同意公司2016年日常关联交易计划。该日常关联交易计划经公司独立董事事先认可,公司预算与审计委员会对此发表书面意见如下:

1、公司与关联方的日常关联交易行为遵循市场公允原则,关联交易价格合理,体现了公平、公正、公开原则,符合全体股东的利益,有利于公司的经营和发展。

2、同意将2016年度日常关联交易计划提交公司第八届董事会第十次会议审议。

(二)预计公司2016年日常关联交易金额与2015年度执行情况:

单位:万元

项目	关联方	交易内容	2015年预计	2015年实际发生额	2016年预计金额
从关联方采购商品	中国烟草总公司浙江省公司下属公司	采购卷烟	1500	1282.96	1500
向关联方销售货物、提供劳务	中国烟草总公司浙江省公司及下属公司	销售服装	750	675.54	750
	浙江中烟工业有限责任公司及下属公司	广告代理	300	220.61	300
	浙江中烟工业有限责任公司	终端客户维护	2500	1459.41	2000

1、中国烟草总公司浙江省公司

注册地址:杭州市

法定代表人:邱萍

注册资本:人民币6786万元

主营业务:从事卷烟经营业务;经营进出口业务、资产管理、经营管理。

关联关系:公司实际控制人

该公司最近一个会计年度财务数据未取得,但其实力雄厚,行业优势明显,经营状况和现金流良好,履约能力可以保证。

2、浙江烟草投资管理有限责任公司

注册地址:杭州市

法定代表人:潘昵琥

注册资本:人民币6786万元

主营业务:从事卷烟经营业务;经营进出口业务、资产管理、经营管理。

关联关系:公司实际控制人

该公司最近一个会计年度财务数据未取得,但其实力雄厚,行业优势明显,经营状况和现金流良好,履约能力可以保证。

(四)公司收购、出售资产情况:

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。

(五) 公司关联交易情