香溢融通控股集团股份有限公司 2008年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

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

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

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

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

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

§3 会计数据和业务数据摘要：

3.1 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

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

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

3.2 主要财务指标

单位：元 币种：人民币

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

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

非经常性损益项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

公司对存货、投资性房地产等资产采用历史成本计量；

公司对可供出售的金融资产按期末交易收盘价作为公允价值计量，从而减少期末资产总额508.79万元，减少递延所得税负债172.31万元，减少净资产(资本公积)336.48万元。

3.3 境内外会计准则差异：

□适用 √不适用

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

√适用 □不适用

单位：股

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

限售股份变动情况表

□适用 √不适用

4.2 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数				66,965户	
前十名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国烟草总公司浙江省公司(注)	国有法人	10.35	47,016,675	47,016,675	无
浙江香溢控股有限公司	国有法人	9.90	45,000,000	45,000,000	无
中天发展控股集团有限公司	其他	9.90	45,000,000	45,000,000	无
浙江中烟工业有限责任公司	国有法人	2.97	13,500,000	13,500,000	无
宁波市鄞鄞企业总公司	其他	2.76	12,546,841	12,546,841	无
大成价值增长证券投资基金	其他	2.19	9,965,139		未知
上海天纪投资有限公司	其他	2.01	9,137,600		无
宁波大红鹰经贸有限公司	其他	1.29	5,845,000		无
浙江省烟草公司宁波分公司	国有法人	1.13	5,152,500		无
浙江国信控股集团有限责任公司	其他	0.73	3,327,138		未知
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份的数量		股份种类		
大成价值增长证券投资基金	9,965,139		人民币普通股		
上海天纪投资有限公司	9,137,600		人民币普通股		
宁波大红鹰经贸有限公司	5,845,000		人民币普通股		
浙江省烟草公司宁波分公司	5,152,500		人民币普通股		
浙江国信控股集团有限责任公司	3,327,138		人民币普通股		
上海泓凯投资发展有限公司	3,050,000		人民币普通股		
中国农业银行－大成景阳领先股票型证券投资基金	3,000,000		人民币普通股		
绍兴市香叶经贸有限公司	2,541,206		人民币普通股		
黄德法	2,400,000		人民币普通股		
江南	2,260,000		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明	浙江香溢控股有限公司由浙江省人民政府全额出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权力，浙江省烟草公司宁波分公司系浙江省烟草公司全资子公司。公司未知前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系。				

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

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

√适用 □不适用

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

4.3.2 控股股东及实际控制人具体情况介绍

4.3.2.1 法人控股股东情况

单位：万元 币种：人民币

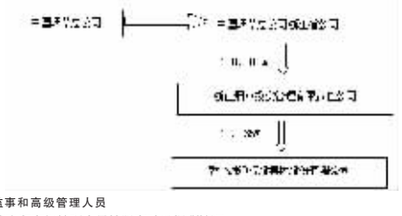
名称	法定代表人	注册资本	成立日期	主营业务
浙江烟草投资管理有限责任公司	楼炯友	10,000	2007年5月25日	投资管理、实业投资、酒店管理、经营进出口业务

4.3.2.2 法人实际控制人情况

单位：万元 币种：人民币

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

4.3.2.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

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

§6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

（一）报告期内公司经营情况的回顾

1、2008年总体经营情况概述

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

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

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

2、主营业务分行业、产品情况表

1）占营业收入或营业利润10%以上的主要业务：

单位：元 币种：人民币

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

2)主营业务分地区情况

单位：元 币种：人民币

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

3）营业收入、营业利润、净利润等变动情况

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

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

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

3、营业利润本同比下降，主要原因为营业总收入下降。

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

5、利润总额、净利润同比下降，主要原因为本期收减少及计提资产减值准备等。

4）主要供应商、客户情况

单位：元 币种：人民币

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

3、报告期内公司财务情况说明

1）报告期内资产构成发生重大变动的说明

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

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

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

3、短期借款期末数比年初数增长主要原因为：本年度流动资金借款增加。

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

2）报告期公司现金流量构成情况

项目	2008年度	2007年度	增减	增减幅度(%)
经营活动产生的现金流量净额	-313,400,590.08	20,641,377.27	-292,759,212.81	
其中：收到其他与经营活动有关的现金	117,418,302.68	409,690,207.42	-292,271,904.74	
支付其他与经营活动有关的现金	122,018,167.70	402,405,166.80	-280,386,998.30	
投资活动产生的现金流量净额	-87,412,771.27	59,865,788.20	-27,546,983.07	
筹资活动产生的现金流量净额	712,197,563.39	72,969,108.99	639,228,454.40	870.26
现金及现金等价物增加额	311,565,815.96	153,492,388.91	158,073,426.25	102.99

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

、支付其他与经营活动有关的现金同比减少，均系往来款减少。

2、投资活动产生的现金流量净额同比减少，系本期租赁性资产增加。

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

4、现金及现金等价物同比增加，本年度募集资金未全部使用及短期借款的增加。

3）贷款类资产分类表

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

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

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

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

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

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

4、主要控股公司的经营情况及业绩

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

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

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

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

（二）公司未来发展的展望

1、公司所处行业的发展趋势及公司面临市场竞争格局和未来发展战略

公司主要业务有商贸服务、典当、担保、租赁和房地产开发等。

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

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

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

2、新年度的经营计划

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

2009年度主要工作措施：

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

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

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

（下转C146版）

股票简称：香溢融通　股票代码：600830　编号：临时2009-007

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

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

香溢融通控股集团股份有限公司于2009年3月18日向全体董事书面发出了关于召开公司第六届董事会第五次会议的通知，并于2009年3月28日在宁波召开董事会。本次会议应到董事9名，实到董事7名，郑勇军独立董事、黄廉熙独立董事因公未亲自出席会议，委托杨鹰彪独立董事代为出席并表决。公司监事和高级管理人员列席了会议。符合《公司法》与《公司章程》的有关规定。会议审议并通过了如下议案：

一、公司2008年度董事会工作报告；

同意9票，反对0票，弃权0票。

二、公司2008年度总经理工作报告；

同意9票，反对0票，弃权0票。

三、公司2008年度财务报告；

同意9票，反对0票，弃权0票。

四、公司2008年度利润分配预案；

同意9票，反对0票，弃权0票。

经江苏天衡会计师事务所有限公司审计，本公司（母公司）2008年度实现净利润20,838,176.69元，按10%提取法定公积金2,083,817.67元，加上以前年度未分配利润69,437,520.74元，2008年度实际可供股东分配利润88,191,879.76元。

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

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

同意9票，反对0票，弃权0票。

五、关于计提2008年度贷款类资产减值准备的议案。

同意9票，反对0票，弃权0票。

六、关于贷款类资产分类披露的议案。

同意9票，反对0票，弃权0票。

七、公司2008年度报告及年报摘要；

同意9票，反对0票，弃权0票。

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；

同意9票，反对0票，弃权0票。

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（董事会预算与审计委员会年报工作规程详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn）；

十、关于担保公司年度担保计划的议案；

担保公司2009年度担保业务的担保余额不超过20亿元。担保产品为：贷款担保、履约担保、财产保全担保、消费性贷款担保、直接融资担保。担保对象主要为六类企业：第一类是拥有部分不动产抵押物、基本面良好的企业；第二类是基本面良好，资产以设备、存货为主的企业；第三类是长期战略合作的中大型企业；第四类是设备购买贷款担保；第五类是拥有较高价值的不动产的企业；第六类是企业基本面良好，同时拥有较多价值较高的财产权利企业。（担保公司年度担保计划的议案详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn）。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十一、公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告；

同意9票，反对0票，弃权0票。

十二、关于变更部分募集资金用途的议案；

同意9票，反对0票，弃权0票。

十三、关于修改公司章程的议案；

为保持公司利润分配政策连续性和稳定性，进一步维护投资者利益，根据中国证监会[第57号令]《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的有关精神，拟对《公司章程》有关利润分配政策的条款进行修订（黑体为修订内容），具体内容如下：

原《公司章程》第一百五十四条 公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后2个月内完成股利（或股份）的派发事项。

现修订为：

《公司章程》第一百五十四条 公司的利润分配应重视对投资者的合理回报和有利于公司的长远发展。

公司利润分配政策可通过送红股、派发现金等方式进行，也可以进行中期现金分红。

如公司因经营需要，暂不进行现金利润分配的，应当在定期报告中披露原因，独立董事应当对此发表独立意见。

公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后2个月内完成股利（或股份）的派发事项。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十四、关于调整独立董事津贴的议案；

独立董事年度津贴拟由现在的3万元/年·人，调整到5万元（含税）/年·人，自2009年起实行。

同意9票，反对0票，弃权0票。

十五、关于召开2008年度股东大会的议案；

同意9票，反对0票，弃权0票。

以上第一、三、四、七、八、十、十一、十二、十三、十四项议案需提交股东大会审议批准。

公司定于2009年4月22日召开2008年度股东大会，现将会议有关事项通知如下：

（一）会议基本情况

1、现场会议时间：2009年4月22日（星期三）下午13:30；

网络投票时间：2009年4月22日 上午：9:30-11:30

下午：13:00-15:00

2、会议召开地点：宁波香溢大酒店（宁波西河街158号）；

3、会议方式：现场投票与网络投票相结合的方式。公司将通过上海证券交易所交易系统向公司股东提供网络形式的投票平台，股东可以在交易时间内通过上述系统行使表决权。

4、网络投票的具体操作流程

股东进行网络投票的具体操作流程详见附件。

5、会议召集人：公司董事会

6、股权登记日：2009年4月15日

（二）会议审议议案：

1、公司2008年度董事会工作报告；

2、公司2008年度监事会工作报告；

3、公司2008年度财务报告；

4、公司2008年度利润分配预案；

5、公司2008年年度报告及摘要；

6、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；

7、关于变更部分募集资金用途的议案；

8、关于修改公司章程的议案；

9、关于调整独立董事津贴的议案；

10、关于担保公司年度担保计划的议案。

（三）出席会议对象：

1、于2009年4月15日上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司全体股东，因故不能出席的股东可以书面委托代理人出席会议和参加表决，该股东代理人不必是公司股东。

2、公司董事、监事、高级管理人员、公司聘请的律师。

（四）登记办法

1、登记手续：法人股东应由法定代表人或者法定代表人委托的代理人出席会议。法定代表人出席会议的，应出示本人身份证明、能证明其具有法定代表人资格的有效证明、股东帐户卡；委托代理人出席会议的，代理人应出示本人身份证、法人股东单位的法定代表人授权委托书。

个人股东应持有本人身份证、股东帐户卡，受委托出席的股东代表还须持有股东授权委托书、代理人本人身份证办理登记手续。

异地股东可以在登记日截止前用传真或信函方式办理登记。

2、登记地点：浙江省宁波市开明街130弄48号五楼公司董事会秘书室。

3、登记时间：2009年4月16日至17日（上午8:30—11:00，下午2:00—4:30）。异地股东信函、传真以4月17日前（含4月17日）公司收到为准。

4、会议半天，出席会议股东交通、食宿等费用自理。

（五）其他事项

联 系 人：林蔚晴、王里波

联系电话：0574-87315310

传　真：0574-87294676

邮　编：315000

附件：

1、投资者参加网络投票的操作流程；

2、现场会议授权委托书；

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司

董　事　会

2009年3月31日

附件1

投资者参加网络投票的操作流程

董事会决定于2009年4月22日下午1:30召开公司2008年度股东大会，对有关议案采取现场投票和网络投票相结合的方式进行表决，股东可通过上海证券交易所交易系统行使表决权，网络投票时间为2009年4月22日上午9:30-11:30，下午1:00-3:00。

本次网络投票的股东投票代码为"738830"；投票简称为"投票"。

一、投资者参加网络投票的操作流程

1、投票代码

沪市挂牌投票代码	沪市挂牌投票简称	表决议案数量	说明
738830	香溢投票	10	A股

2、表决议案

议案序号	议案内容	对应申报价格
1	公司2008年度董事会工作报告	1.00
2	公司2008年度监事会工作报告	2.00
3	公司2008年度财务报告	3.00
4	公司2008年度利润分配预案	4.00
5	公司2008年年度报告及摘要	5.00
6	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	6.00
7	关于变更部分募集资金用途的议案	7.00
8	关于修改公司章程的议案	8.00
9	关于调整独立董事津贴的议案	9.00
10	关于担保公司年度担保计划的议案	10.00

3、在"委托股数"项下填报表决意见

表决意见种类 对应的申报股数

同意	反对	弃权
1股	2股	3股

4、买卖方向：均为买入。

二、投票举例

股权登记日持有"香溢融通"A股股票的投资者，对本次网络投票的议案拟投同意票，以议案序号一《公司2008年度董事会工作报告》为例，其申报如下：

沪市挂牌投票代码	买卖方向	申报价格	申报股数
738830	买入	1