公司代码:600830 公司简称:香溢融通

香溢融通控股集团股份有限公司

2023 年度报告摘要

第一节 重要提示

1本年度报告摘要来自年度报告全文，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http://www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

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性、准确性、完整性，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。

3公司全体董事出席董事会会议。

4浙江中会会计师事务所（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。

5董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本公司（母公司）2023年度实现净利润-5,668,031.34元，加上以前年度未分配利润240,417,396.34元，截至2023年12月31日，公司实际可供股东分配利润为234,749,365.00元。公司拟以2023年年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税），合计拟派发现金红利6,814,841.21元（含税）。

报告期末，本公司资本公积金481,792,438.44元，2023年度拟不进行资本公积金转增股本、不送红股。

第二节 公司基本情况

1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	上交所	香溢融通	600830	大红鹰、甬城隍庙

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	钱菁	刘茜
办公地址	浙江省宁波市西河街158号	浙江省宁波市西河街158号
电话	0574-87315310	0574-87315310
电子信箱	slt@sunnyloantop.cn	slt@sunnyloantop.cn

2报告期公司主要业务简介

（一）公司所处行业情况

公司类金融业务板块复杂多样，现针对不同业务板块所处行业情况概述如下：

1.融资租赁

2023年，金融监管总局接连发布《关于进一步做好金融租赁公司监管工作的通知》《关于促进金融租赁公司规范经营和合规管理的通知》，明确金融租赁公司租赁物范围，严禁新增"类信贷"业务，引导金融租赁公司回归以"融物"为核心的租赁经营模式，逐步提升直租业务能力和业务占比结构，聚焦服务实体经济，防范化解金融风险。2024年1月初，金融监管总局发布《金融租赁公司管理办法（征求意见稿）》，进一步为支持和促进金融租赁行业高质量发展创造良好环境。随着监管机构对金融租赁公司日益趋紧的趋势，预计对租赁物、经营模式和业务结构等要求有可能逐步延伸至融资租赁公司，部分省份已出台相应负面清单或监管倡议，业务转型和结构优化或将成为租赁公司普遍面临的问题。

根据中国租赁联盟、南开大学当代中国问题研究院和租赁联合研究院组织编写的《2023第三季度中国租赁业发展报告》显示，截至2023年9月末，全国融资租赁企业总数以及融资租赁合同余额持续下降，下降主要受大批外资租赁公司陆续退出市场影响，剔除该因素来看显现触底反弹，缓慢回升迹象。金融租赁公司数量和业务总量呈稳定态势，企业数量少但业务总量占比达43.7%；内资租赁企业数量和业务总量有所增加；外资租赁企业数量和业务总量则继续下降，下降幅度较上年收窄。浙江大学融资租赁研究中心发布的《中国融资租赁发展展望指数2023年四季度报告》指出，当前经济运行仍处于低谷阶段，市场信心不足，实体产业发展滞缓，宜租领域多同质化竞争激烈，优质资产稀缺，潜在行业资产质量风险逐步积累。建议租赁公司积极发展租赁增值服务，增强自身核心竞争力，规避同质化价格竞争；同时加强风险防控，做好存量租赁资产管控。

2.典当

近年来，地方金融监管部门监管职能更加明确，陆续出台地方性监管政策和监管细则，整体维持强监管的状态，开展业务合规、风险管理等现场检查工作，大力整顿典当行业经营不规范现象，清退大批违法违规企业，为合法合规经营的典当企业创造更多的市场空间和良性营商环境。我国典当行业主要以房地产抵押和动产质押业务为主，大部分典当行又以房地产抵押典当业务为核心，典当业务品种相对单一，与房地产市场环境高度相关，不同企业之间同质化竞争现象严重；同时随着利率市场化影响，贷款利率持续下调，典当行的息费水平同步下降，整体盈利水平亦下滑；其次主流金融机构银行积极响应普惠金融号召，信贷政策向小微企业倾斜，加上小贷公司等发展迅速，典当行业面临内外竞争加剧的经营压力。根据中国典当协会的统计数据，截至 2022 年，中国的典当企业数量达到7,783 家，外加115家分支机构，全行业的注册资本高达946亿元，典当总额达到11,794.6亿元，典当行业有效弥补了主流金融业的不足，有长远的发展前景；但对于典当企业来说，在竞争格局中掌握主动权，关键是业务范围的拓展，不断创新产品，避免与主流金融机构和同业的直接竞争，要充分挖掘自身优势，进行差异化竞争；探索数字化转型，利用互联网技术提升客户服务质量和效率，以及强化客户风险管理和控制，提升专业化水平，切实解决小微企业和居民小额、短期、快速的融资需求。

3.担保

自2019年住建部、发改委等部门发布《关于加快推进房屋建筑和市政基础设施工程实行工程担保制度的指导意见》发布以来，多省份积极响应，在工程建设领域全面深入推广保函担保方式；浙江省作为建筑大省，工程保证保险政策先行先试已走在前沿，保险保函全面落地。2023年初发改委等多部门发布《关于完善招标投标交易担保制度进一步降低招标投标交易成本的通知》，推出多项举措完善招标投标交易担保制度，全面推广保函（保险），鼓励减免政府投资项目投标保证金等，切实减轻中小微企业交易成本负担。总体来看，银行保函和保证保险市场份额迅速扩大逐步取代现金保证金成为主导形式，保证保险因便捷性、低成本特点发展迅速，大大降低市场平均费率，且保证金减免政策引致与保证金数额直接挂钩的担保效益面临缩水，工程保函市场增量业务竞争进一步加剧。

虽然2023年房地产投资下行，供需两端持续缩量，但以政府主导的基础设施投资持续发力，能源、运输、仓储等行业成为基建投资补短板的重点，以数字转型和绿色发展等领域为代表的新基建保持高增长。短期来看，基建投资对房地产市场景气度下滑的对冲作用还将延续，工程建设项目保持增长带来工程担保市场需求维持利好态势，但不同领域投资行情变化对工程担保行业参与主体的现有业务结构和展业将产生不同的影响。

4.类金融投资

2023年对于私募基金行业是具有里程碑意义的一年，年内私募行业发布多项重磅新规：2月以来中国证券投资基金业协会（以下简称"中基协"）陆续发布《私募投资基金登记备案办法》及配套指引、《证券期货经营机构私募资产管理计划备案办法》《私募投资基金备案指引》及配套材料清单等，进一步优化登记备案和自律管理工作，覆盖"募投管退"全流程规范要求，引导私募基金行业高质量发展。7月国务院正式发布《私募投资基金监督管理条例》，作为私募行业首部行政法规，标志着私募行业进入更加规范化和专业化发展的新阶段；12月中国证监会发布《私募投资基金监督管理办法（征求意见稿）》，旨在加快推进私募基金行业规范健康发展水平。扶优限劣、进退有序，成为私募基金行业监管主旋律，中基协数据显示，年内注销私募数量达到2,537家，创历史新高，行业乱象被有效遏制，风险机构不断被清理。截至2023年12月末，存续私募基金管理人2.16万家，管理基金数量15.31万只，管理基金规模20.58万亿元。具体来看，私募证券投资基金管理人8,469家，存续规模5.72万亿元；私募股权、创业投资基金管理人12,893家，存续私募股权投资基金规模11.12万亿元，存续创业投资基金规模3.21万亿元。整体上呈现管理人减少，管理基金数量和存续资产规模保持平稳略增的状态，但私募股权行业年内发生数量和投资金额同比下降，资金投入偏向新一代信息技术、先进制造、健康医疗等领域；私募证券投资行业分化明显，拥有资源和人脉的行业头部效应越发凸出，一些中小机构正处在募资难甚至淘汰的边缘，短期内投资依然偏谨慎，中长期经济基本面逐步改善，对市场行情修复持乐观态度。

5.特殊资产

北京产权交易所与光大银行共同发布的《特殊资产行业发展及前景展望白皮书》指出，目前特殊资产行业格局是"5+2（地方资管）+银行系+外资系+N（其他非持牌机构）"，处于创新发展期，2021年以来，特殊资产供给端持续扩大，投资端参与主体也日渐丰富；特殊资产类型日益繁杂，不再局限于银行信贷不良资产，延伸到不同资产类别，对各类机构深度参与企业纾困，提高市场重组、出清质量和效率等方面的能力提出更高要求。

特殊资产行业的高利润吸引了越来越多的潜在竞争者进入行业，竞争强度将逐步加剧。从市场占比来看，头部资产管理公司实力雄厚，占据较大市场份额，集中度较高，地方资产管理公司因地域优势在区域内亦有经营优势，其他非持牌机构能自主获取的业务体量相对较少。从供给端来看，当前全球经济衰退、国内正经历经济缓慢复苏，银行不良贷款绝对规模保持持续增长态势以及其他传统行业风险聚集、资产有暴雷风险等，对不良资产的处置需求较大，市场发展机遇明显。从处置端看，不良资产投资是资金密集型行业，投资回报周期通常为2-3年甚至更长，在竞争激烈的市场环境下，要求投资者尽可能缩短资产处置周期，匹配不良资产规模的增速，提高经营能力。同时对处置端头部机构提出了更高要求，不仅仅是收购资产包，更需要综合运用各种手段，在企业纾困、重组领域加大投入，帮助企业脱困，真正盘活资产，彻底化解风险；未来前瞻性助力企业开展特殊资产处置，将是特殊资产行业未来发展的重心。

（二）公司从事业务经营情况

报告期内，公司传统类金融业务融资租赁、典当、担保、特殊资产业务整体保持平稳发展，尤其是下半年千方百计拓渠道、想方设法扩资源、全力以赴增规模，成效良好，租赁业务规模增长明显，典当业务、特殊资产业务规模亦同比提升，类金融投资业务发生额略增，担保业务受市场竞争环境等不利因素影响致新发生规模、收入同比降幅较大。酒水贸易业务同比销售额较小，增幅显著。

1.融资租赁业务

（1）业务模式

公司运作融资租赁业务的唯一平台是香溢租赁，目标客户为大中型国企等强主体单位和分布式光伏电站、船舶运输等资产运营单位及专精特新"小巨人"制造业企业，涉及生产设备、船舶、光伏组件等租赁物。

融资租赁业务依托于租赁物开展业务，具有融物和融资相结合的特点，公司承接的租赁业务以售后回租模式为主，直租、转租赁模式为辅，租赁期限为3-8年。售后回租业务经营模式是承租人将其自身经营资产出售给租赁公司以获取融资额度，再从租赁公司租回该经营资产，租赁公司定期向承租人收取租金。

（2）经营分析

随着公司"租赁首位战略"的持续推进，租赁转型攻坚工作取得新进展，业务规模有显著提升，新增投放同比上升约109%，期末业务规模同比增加约56%。同时公司持续优化调整租赁业务投放结构，着力向设备类租赁业务转型，期末设备类项目占比59%，较去年同期增加32个百分点；政信类项目占比11%，较去年同期减少42个百分点，租赁资产质量有效改善。期末租赁业务经营模式中售后回租业务占比88%，直租业务占比2%，转租赁业务占比 10%，在租赁业监管趋严的大背景下，公司需逐步回归以"融物"为核心的租赁经营模式，紧紧围绕企业新购设备融资需求，不断提升直租业务占比。此外，公司需不断开拓新的行业领域，继续钻研细分赛道，形成独特的竞争优势，为客户提供高质量、高效率的服务。

2.典当业务

（1）业务模式

有融资需求的当户以其名下的普通住宅、联排别墅、商业用房、车辆、上市公司股票、非上市公司股权等动产、不动产、财产权利作为典当质押或抵押给公司下设立在杭州、宁波、上海的典当公司；当户取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物。

公司典当业务主要面向个人和中小微企业，满足其短期应急融资需求，具有小额、便捷、短期的特点。三家典当公司在区域内规模较大，元泰典当注册资本4亿元，为杭州市典当行业协会副会长单位，浙江省典当行业协会会员单位；德旗典当注册资本1亿元，为宁波市典当行业协会会长单位，浙江省典当行业协会副会长单位；上海典当注册资本1.3亿元，为上海市典当行业协会副会长单位。

（2）经营分析

报告期内，公司典当业务新增项目平均息费水平因贷款市场报价利率的下调有所下降，较去年同期减少0.75个百分点；依然受房地产市场景气度及同质化竞争的不利影响，且业务拓量主要集中在下半年，典当业务发生额较上年同期略降，期末存量业务规模较期初增加41%。新增典当项目中90%以上为房产典当业务，且单笔放款额较上年有明显增加，风险有相对集中的趋势；房产典当占存量业务规模约75%，仍存在占比过大的问题，现阶段打破产品同质化瓶颈，优化业务结构，实现差异化和特色化典当业务竞争尚存在难度，主要着力于增强典当业务"稳定器"作用，再逐步探索新产品、新业务领域。期末存量业务中逾期项目金额较上年略减，占规模比有所优化，三年以上逾期清收有成效，但逾期一年至三年当期转化率较高，应进一步加强清收处置力度，加速处置周期。

3.担保业务

（1）业务模式

公司运作担保业务的唯一平台是香溢担保，经营的担保业务分为非融资担保业务和融资担保业务，其中核心业务是非融资担保业务。

非融资担保业务以建筑工程领域的工程履约保函担保业务为主，公司经营工程保函担保业务十余年，主要为浙江省内二级资质以上的建筑企业提供担保服务，近年来又相继开拓了江苏、福建、安徽、上海、重庆、江西、湖北、河北、天津等省外市场。如工程履约保函担保，系公司为建筑工程的承包方或施工方在银行开具履约保函时向银行提供反担保，若发生银行向发包人（业主方）支付了赔偿的情况，则公司需进行代偿，通过这种反担保方式，公司取得承包方或施工方支付的相应费用。

融资担保业务通过为中小微企业及个体工商户的融资行为提供担保，收取相应担保费用。公司拓展融资担保业务相对谨慎，规模较小。

（2）经营分析

报告期内，受市场竞争加剧、保证金比例下调及房地产市场景气度等不利影响，公司工程保函担保业务呈萎缩趋势，新发生额较上年同期下降23%，致非融资担保类担保业务收入较上年同期下降29%。为增强工程保函担保业务展业，报告期内公司采取差异化费率方案增加客户资源，提高保函合作银行授信使用率；以及试水进一步扩大保函业务准入区域等。

2023年6月，香溢担保与广发银行杭州分行、宁波分行合作香溢贷担保业务的经营模式变更，后续香溢担保不再为烟草零售商户向其融资提供担保，仅提供烟草零售商户营销推广服务，香溢担保收取固定比例服务费；模式变更前已经存续规模，香溢担保仍需承担担保责任。另外，报告期内，香溢担保与云南红塔银行合作的香溢贷担保业务因异地放款监管限制不再新发生烟草零售户贷款投放。对于存续的香溢贷担保项目，充分关注在贷业务风险，已经代偿项目加快追偿。

公司担保业务经营整体情况如下（单位：万元）：

担保类型	业务类型	报告期担保收入	报告期发生额	发生额比上年同期增减（%）	期末余额	报告期代偿金额	期初余额	其中：报告期内为股东、实际控制人及其关联方提供的担保
非融资担保	工程保函担保业务	3,041.06	175,311.90	-23.47	262,757.60	0	328,668.27	
	担保公司履约保函业务	2.08	170	–	170	–	0	
融资担保	香溢贷担保业务	115.75	11,379.80	-63.73%	796.34	125.07	15,199.03	
	其他（不特定客户）	2.35	0	–	1,400	0	1,905	
合计		3,161.24	186,861.70	–	265,123.94	125.07	345,772.30	

4.类金融投资业务

（1）业务模式

公司经营的类金融投资业务类型主要包含三类：间接资金收益业务、资本市场投资业务、其他股权投资业务。其中间接资金收益业务通过设立或参与券商资管计划、私募基金、有限合伙企业等模式为融资需求方提供定制化融资方案，公司获取固定收益；资本市场投资业务通过发行设立或参与基金等形式直接或间接参与一二级市场股票投资、债券投资以及资产证券化等创新产品投资，获得资本保值和增值；其他股权投资业务以财务投资为目的，直接或间接方式参与投资非上市公司股权，通过特定的退出机制，获得资本增值。

（2）经营分析

报告期内，公司新增三笔投资业务，合计投放金额2,640万元，其中私募股权基金投资项目2笔，投向领域为新兴产业；固收信托类投资项目1笔，继续加强研究分析，丰富投资策略，不断挖掘优质投资标的，更多关注新技术、新模式、新业态、新产业等多样化创新领域。

公司类金融投资业务明细情况详见本节 五、报告期内主要经营情况（五）投资状况分析一节。

5.特殊资产业务

（1）业务模式

特殊资产包括不限于金融机构不良债权资产、涉诉资产、企业改制及破产资产、其他应急变现资产等。公司为非持牌经营机构，现阶段以获取固定收益的盈利方式为主，公司并不参与实际清收。

公司特殊资产业务的经营模式主要是公司与第三方客户开展合作，期限一般为12个月至18 个月，由公司通过直接参与公开挂拍收购以及直接协议转让方式或者设立合伙企业方式等购入客户指定标的债权，客户以分期付款的方式，向公司支付等额的价款获得金融资产收益权（指基于标的债权而产生的取得收益的权利，包括因标的债权清收而获得的借款本金、利息、违约金、损失赔偿和实现债权的费用），自公司向原债权出售方支付标的债权转让价款之日起，客户就未支付的转让价款，按固定费率向公司支付资金占用费。第三方客户负责不良债权的清收处置工作，处置回款优先偿付公司本金余额，直至足额支付公司债权转让价款及固定收益。

标的债权资产对应的底层资产主要为浙江省内区域内的工业房产，另含部分商铺、住宅用地等，一旦项目异常或者客户逾期，公司有权将标的债权进行拍卖收回本金。

（2）经营分析

2023年下半年以来，公司进一步加大市场拓展力度，深入研究市场需求和行业趋势，不断优化业务操作，积极巩固和提升该板块的盈利能力。报告期内，特殊资产业务新增发生额2.77亿元，同比下降11%；期末账面余额3.58亿元，同比增加10%，业务规模呈现先降后升趋势。全年实现收入4,034万元，同比下降15%。

目前，公司的贸易业务包含酒和"丽水山泉"水两类产品，酒类产品包含公司自有品牌"乐享云端"53度酱香型白酒以及为丰富供给种类向关联方采购的多个酒品，渠道以代理商、集团大客户销售为主，少量零售。目前公司正积极探索电商直播平台销售，通过线上线下融合的销售模式，扩大品牌覆盖面和市场影响力。

"丽水山泉"系列饮用水产品，目前以烟草体系内销售渠道为主，对关联方销售金额占比逾80%；稳步推进开放传统经销商线下批发业务和连锁商超特通渠道（高速商贸、世纪联华、盒马鲜生、十足等）。消费客户主要分布在浙江省内，上海、江苏等周边省份亦有少量分布。

报告期内，公司进一步完善相关贸易业务运行机制，加强购销存管理，着力拓展销售渠道，促进贸易板块发展。报告期实现销售收入3,681万元，同比增幅较大。

3公司主要会计数据和财务指标

3.1近3年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2023年	2022年	本年比上年增减(%)	2021年
总资产	3,941,039,956.68	3,586,307,181.03	9.89	3,518,056,496.04
归属于上市公司股东的净资产	2,120,265,289.40	2,102,889,805.62	0.83	2,098,983,458.10
营业总收入	262,648,849.59	255,243,506.03	2.90	260,920,956.04
营业收入	185,848,463.02	158,611,623.91	17.17	161,078,734.89
归属于上市公司股东的净利润	22,198,021.83	8,903,896.78	149.31	16,618,276.03
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,622,117.63	4,631,618.66	194.11	4,090,027.32
经营活动产生的现金流量净额	-824,635,089.21	46,593,302.99	-1,869.86	-602,918,082.57
加权平均净资产收益率（%）	1.051	0.424	增加0.627个百分点	0.795
基本每股收益（元／股）	0.049	0.020	145.00	0.037
稀释每股收益（元／股）	0.049	0.020	145.00	0.037

3.2报告期分季度的主要会计数据

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）
营业总收入	81,143,263.65	49,221,663.49	64,009,801.18	68,274,121.27
营业收入	62,601,079.57	36,216,098.52	44,102,791.71	42,928,493.22
归属于上市公司股东的净利润	19,872,917.90	-2,391,062.10	6,170,025.45	-1,453,859.42
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,526,125.22	-3,402,947.92	9,769,934.21	1,729,006.12
经营活动产生的现金流量净额	280,957,615.54	-148,707,665.63	-577,516,866.00	-379,368,173.12

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4股东情况

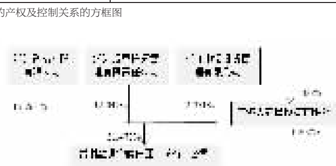
4.1报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）							26,262
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）							42,462
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、标记或冻结情况 股份状态	数量	股东性质
浙江香溢控股有限公司	0	69,342,233	15.26	0	无	0	国有法人
浙江烟草投资管理有限责任公司	0	54,710,381	12.04	0	无	0	国有法人
中天控股集团有限公司	0	22,681,625	4.99	0	无	0	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	0	国有法人
宁波海曙产业投资有限公司	0	12,546,841	2.76	0	无	0	国有法人
杨松丽		6,855,300	1.51	0	无	0	境内自然人
宁波大红鹰投资有限公司	0	5,460,000	1.20	0	无	0	国有法人
宋天峰	155,200	5,184,428	1.14	0	无	0	境内自然人
光大证券股份有限公司	2,049,782	2,865,233	0.63	0	无	0	国有法人
朱永官	1,818,300	2,811,400	0.62	0	无	0	境内自然人
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。公司未知其他股东之间是否存在关联关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

4.2公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



4.3公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用

4.4报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 √不适用

5公司债券情况

□适用 √不适用

第三节 重要事项

1公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

投资者起诉索赔案件进展

截至本报告披露日，合计460名自然人和1家公司（185起案件）均以证券虚假陈述责任纠纷为由向浙江省宁波市中级人民法院提起诉讼，要求公司赔偿经济损失共计54,327,408.198元（原为98,749,567.889元，后部分案件变更诉讼金额），并承担案件诉讼费用。185起案件审理和判决情况如下：

（1）184起（459名自然人和1家公司）案件法院已判决，起诉金额合计53,830,999.258元（原为98,253,158.949元，后部分案件变更诉讼金额），判决金额合计32,111,290.9元（不含诉讼费）。184起案件均已生效，公司已履行184起索赔案件，合计赔付32,111,290.9元。另公司已承担184起案件诉讼费497,027.54 元。

（2）1起（1名自然人）案件法院未开庭，起诉金额496,408.94元。

2公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-013

香溢融通控股集团股份有限公司第十一届董事会第三次会议决议公告

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。

一、董事会会议召开情况

2024年2月26日，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）向全体董事书面发出了关于召开公司第十一届董事会第三次会议的通知，2024年3月7日在宁波召开董事会。本次会议应出席董事9名，实际出席董事9名。本次会议由邵松长董事长主持，公司监事和高级管理人员列席了会议。本次会议的召集召开符合《公司法》《公司章程》等有关法律法规和规范性文件的要求。

二、董事会会议审议情况

经与会董事审议和表决，通过了如下议案：

（一）公司2023年度董事会工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（二）公司2023年度总经理工作报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（三）公司2023年度财务报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（四）公司2023年度利润分配预案（详见公司临时公告2024-015）

本公司（母公司）2023年度实现净利润-5,668,031.34元，加上以前年度未分配利润240,417,396.34元，截至2023年12月31日，公司实际可供股东分配利润为234,749,365.00元。公司拟以2023年年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税），合计拟派发现金红利6,814,841.21元（含税）。

截至2023年12月31日，本公司资本公积金481,792,438.44元，2023年度拟不进行资本公积金转增股本、不送红股。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（五）关于公司2023年度计提减值准备的议案（详见公司临时公告2024-016）

本次减值计提符合《企业会计准则》及《公司资产减值管理办法》等相关政策规定，减值测试程序规范，计提依据充分合理，计量方法恰当，真实反映了公司的财务状况和经营成果。同意2023年度计提信用减值损失2,763.88万元；计提资产减值损失301.61万元；提取担保业务准备金31.54万元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（六）公司2023年年度报告及摘要

同意9票，反对0票，弃权0票。

（七）关于公司2024年度日常关联交易计划的议案（详见公司临时公告2024-017）

提交董事会审议前，公司2024年度日常关联交易计划已经公司独立董事专门会议、预算与审计委员会审议通过。

4名关联董事邵松长先生、胡秋华先生、丁敏女士、徐培富先生回避表决。

同意5票，反对0票，弃权0票。

（八）关于公司2024年度担保业务计划的议案（详见公司临时公告2024-018）

根据公司年度经营计划，公司2024年度担保业务总额不超过65亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（九）关于公司2024年度类金融投资业务计划的议案（详见公司临时公告2024-019）

根据公司年度经营计划，公司2024年度类金融投资业务发生额（公司出资）不超过3亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十）关于公司2024年度特殊资产业务计划的议案（详见公司临时公告2024-020）

根据公司年度经营计划，公司2023年度特殊资产业务发生额（公司出资）不超过8亿元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十一）关于为控股子公司提供财务资助的议案（详见公司临时公告2024-021）

为支持控股子公司浙江香溢融资租赁有限责任公司（其他股东含控股股东及其关联方）业务拓展及公司内部资金调度的需要，同意公司及控股子公司2024年度为浙江香溢融资租赁有限责任公司提供财务资助5亿元，资助期限1年，资金使用费按照不低于银行同期贷款基准利率执行。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十二）关于支付浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）2023年度审计费用的议案

同意支付浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）2023年度年报审计费用、内部控制审计费用共计90万元。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十三）关于续聘浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2024年度审计机构的议案（详见公司临时公告2024-022）

根据公司对事务所2023年度审计工作的履职评价结论，同意聘任浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2024年度财务报告和内部控制审计机构，并提请股东大会授权董事会按照市场水平及公司实际情况确定其2024年度审计报酬。

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十四）公司2023年度内部控制评价报告（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。

（十五）公司董事会预算与审计委员会2023年度履职报告（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。

（十六）公司董事会薪酬与考核委员会2023年度履职报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十七）公司董事会战略与投资委员会2023年度履职报告

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十八）关于修订股东大会议事规则的议案（详见公司临时公告2024-023）

同意9票，反对0票，弃权0票。

（十九）关于修订董事会议事规则的议案（详见公司临时公告2024-023）

同意9票，反对0票，弃权0票。

（二十）关于召开公司2023年度股东大会的议案（详见公司临时公告2024-024）

同意9票，反对0票，弃权0票。

同时，会议听取了独立董事2023年度述职报告（详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn）、独立性自查情况汇报，以及2023年度经营层薪酬情况的说明。

以上第（一）（三）（四）（六）（七）（八）（九）（十）（十一）（十三）（十八）（十九）项议案需提交股东大会审议表决。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会
2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-014

香溢融通控股集团股份有限公司第十一届监事会第三次会议决议公告

本公司监事会及全体监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。

一、监事会会议召开情况

2024年2月26日，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）向全体监事书面发出了关于召开公司第十一届监事会第三次会议的通知，2024年3月7日在宁波召开监事会。本次会议应出席监事5名，实际出席监事4名，方泽亮监事会主席因工作原因未能亲自出席本次会议，委托张淑敏监事代为行使表决权。本次会议现场推荐张淑敏监事主持，会议的召集召开符合《公司法》《公司章程》等有关法律法规和规范性文件的要求。

二、监事会会议审议情况

经与会监事审议和表决，通过了如下议案：

（一）公司2023年度监事会工作报告

同意5票，反对0票，弃权0票。

（二）公司2023年度财务报告

同意5票，反对0票，弃权0票。

（三）公司2023年度利润分配预案（详见公司临时公告2024-015）

对利润分配预案进行监督审查，关注方案合理性、公司现金流状况以及与公司发展的匹配性，认为方案与公司经营发展的实际情况相适应，既符合利润分配政策，亦尊重投资者期待；决策程序合法合规，未发现损害公司和股东利益的情形。同意公司以2023年年末总股本454,322,747股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税），合计拟派发现金红利6,814,841.21元（含税）；不进行资本公积金转增股本、不送红股。

同意5票，反对0票，弃权0票。

（四）关于公司2023年度计提减值准备的议案（详见公司临时公告2024-016）

公司本次减值计提按照《企业会计准则》及公司内部管理制度等相关政策执行，对单项大额风险资产形成的过程及计提减值准备的原因予以必要关注，核查减值准备计提决策程序合法性、计提金额充足性，认为本次计提事项符合公司实际情况，公允地反映了公司财务状况和经营结果，未发现损害公司和股东利益的情形。同意2023年度计提信用减值损失2,763.88万元；计提资产减值损失301.61万元；提取担保业务准备金31.54万元。

同意5票，反对0票，弃权0票。

（五）公司2023年年度报告及摘要

监事会对董事会编制的公司2023年年度报告发表审核意见如下：

1.公司2023年年度报告的编制和审议程序符合国家有关法律、法规和公司章程的规定；

2.公司2023年年度报告的内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的相关规定，所包含的信息真实、准确、完整地反映了公司2023年度的经营业绩和财务状况等事项；

3.监事会提出本意见前，未发现参与编制和审议公司2023年年度报告相关人员有违反保密规定的行为。

同意5票，反对0票，弃权0票。

（六）关于公司2024年度日常关联交易计划的议案（详见公司临时公告2024-017）

对本次日常关联交易计划履行监督职能，了解交易的必要性和真实性，重点关注交易定价政策及定价依据，认为本次计划提出是基于公司日常经营的需要，有利于拓展贸易业务规模，交易真实必要；交易定价遵循市场化原则，交易价格公平、公允；关联交易决策程序和信息披露符合规范要求，未发现损害公司及全体股东特别是非关联方股东的权益的情形。

同意5票，反对0票，弃权0票。

（七）公司2023年度内部控制评价报告（详见上海证券交易所网站:http://www.sse.com.cn）

监事会认真审阅了公司2023年内部控制自我评价报告，充分关注公司自查内部控制活动的过程情况以及评估结论的合理性，认为公司董事会严格按照《企业内部控制基本规范》及配套指引和其他内部控制监管要求，如实编写了内部控制自我评价报告，全面、客观反映了公司内部控制制度建立完善及运行情况；执行过程中发现的一般缺陷已立行立改，落实执行，基本上不存在重大偏差和异常事项，能够充分保证公司经营管理活动的正常开展，内部控制运行环境整体有效。

同意5票，反对0票，弃权0票。

以上第（一）（二）（三）（五）（六）项议案尚需提交公司股东大会审议。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司监事会

2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-016

香溢融通控股集团股份有限公司2023年度计提减值准备的公告

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。

2024年3月7日，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）召开第十一届董事会第三次会议、第十一届监事会第三次会议，审议通过了《关于公司2023年度计提减值准备的议案》。具体情况如下：

一、本次计提减值和风险拨备的概述

根据《企业会计准则》及《公司资产减值管理办法》等相关政策规定，为真实、准确反映公司资产负债状况和经营成果，公司在报告期末对各类应收款项、发放贷款和垫款等资产进行了全面检查和减值测试，对未到期的担保业务合同未来履行担保义务相关支出进行合理预计，经过充分分析和评估，在依据充分且客观的情况下，2023年度计提减值准备总体情况为：

项目	2023年度计提金额（万元）
一、信用减值损失	2,763.88
其中：应收款项	308.36
发放贷款和垫款	2,140.09
债权投资	302.62
应收债权转让款	12.81
二、资产减值损失	301.61
其中：投资性房地产	219.70
长期股权投资	72.05
存货	9.86
二、提取担保业务准备金	31.54
合计	3,097.03

二、计提减值准备的具体说明

（一）应收款项

应收款项包含应收账款、其他应收款和长期应收款。

根据企业会计准则及公司资产减值管理办法等的规定，公司应收账款和其他应收款根据账龄确认信用风险特征组合，按照不同账龄确定的预期信用损失率计提信用减值损失。

长期应收款在资产负债表日，公司按单项长期应收款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量单项长期应收款的信用损失。当单项长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，根据信用风险特征将长期应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

（二）发放贷款和垫款/应收债权转让款

公司将典当业务资产、特殊资产业务资产按照风险程度分为五级，分别为正常、关注、次级、可疑、损失，在组合的基础上估计预期信用损失。

正常类和关注类资产组合参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按照发放贷款和垫款余额的一定比例计提预期信用损失。次级类、可疑类和损失类资产组合按照单项应收取的合同现金流与预期收取的现金流之间差额的现值计量预期信用损失。

（三）债权投资

在资产负债表日，按照单项应收取的合同现金流与预期收取的现金流之间差额的现值计量预期信用损失。

（四）投资性房地产

公司投资性房地产采用成本模式计量，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

（五）长期股权投资

在资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

（六）存货

资产负债表日，按照成本与可变现净值孰低计量，当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。

可变现净值，是指在日常活动中，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。

（七）提取担保业务准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对尚未终止的担保责任提取的准备金。公司融资性担保业务按当年担保收入50%计提未到期责任准备金。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金指本公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。公司融资担保业务按当年担保责任余额1%、代偿额100%的比例提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金余额以当年融资性担保责任余额的10%为限，超过部分不再提取；公司非融资担保业务按当年正常类担保责任余额0.2%、关注类担保责任余额1%，代偿额100%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金余额以当年非融资性担保责任余额的2%为限，超过部分不再提取；担保赔偿准备金余额不足当年非融资性担保责任余额1%的，差额提取。

三、本次计提减值对公司财务状况的影响

本次计提减值准备减少2023年度利润总额3,097.03万元。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-018

香溢融通控股集团股份有限公司2024年度担保业务计划

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。

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）于2024年3月7日召开第十一届董事会第三次会议，审议通过了《关于公司2024年度担保业务计划的议案》。具体计划如下：

一、全年担保业务总额

综合考虑市场环境及经营预算，公司2024年度担保业务总额预计不超过65亿元。

本次担保业务计划尚需公司股东大会审议批准。本次担保业务计划为年度计划，经股东大会表决通过后生效，有效期自股东大会通过之日起至下一年度业务计划提交股东大会通过日止。

二、主要业务经营模式、市场及客户群体

(一)非融资担保业务

（1）主要业务品种及经营模式

公司非融资担保业务以建筑施工领域的工程保函担保业务为主，细分业务品种包括工程投标保函担保、工程履约保函担保、工程预付款保函担保、农民工工资支付保函担保、工程质量保函担保等。公司为建筑工程的承包方或施工方在银行开具履约保函时提供反担保，公司通过这种反担保方式，取得承包人或施工方支付的相应费用。

（2）市场及客户群体

公司经营履约保函业务10余年，一直深耕浙江市场，近年来积极通过渠道合作、团队引进等方式外拓重庆、四川、安徽、江苏、上海、江西等省外市场；公司对建筑工程领域的客户准入要求为二级资质以上的建筑企业。

(二)融资担保业务

（1）主要业务品种及经营模式

少量开展融资担保业务，主要涉及为银行优质客户或抵押贷款客户的融资提供担保；以及与政策性再担保公司、银行等按一定比例共担风险，为中小微企业、"三农"融资提供担保服务等。

香溢贷担保业务转变业务模式，从提供担保服务转变为提供运营服务，截至报告期末，仍有部分未到期担保。

（2）市场及客户群体

公司融资担保业务，主要面向为中小微企业、个人、"三农"的融资提供担保，目标市场主要以浙江省为主。

三、业务风险控制措施

公司坚持依法合规开展担保业务，通过制定和持续完善统一的管理制度，细化操作标准，明确审批权限，规范内部审批流程，对业务开展的全过程实施了有效的风险管控。

严控准入，设置明确准入指标，严格审核担保对象的资质、信用状况、经营状况，针对不同区域业务展开差异化管理，设置业务操作限额、单笔客户交易限额及反担保措施等，分散业务风险。标准业务操作规程，根据担保业务特性，梳理操作要点，制定了具体、明确的业务操作细则，并不断持续优化，规范操作行为。高度重视担保业务保后与预警管理，不定期开展专项排查与风险隐患清理，不定期收集、分析客户风险信息，及时揭示异常情况，根据风险影响程度，及时制定、落实应对预案。公司担保业务已形成了一套较为成熟且持续完善发展的业务风险管理体系。

四、开展担保业务对公司的影响

公司非融资担保业务经营多年，风险相对较低，具有丰富的从业经验，在省内具有一定的知名度和市场占有率；担保业务是公司践行普惠金融政策，为个人或实体企业提供多样化综合性金融服务的重要工具，有利于完善金融生态布局建设，构建客户、渠道等内外一体的共享共赢机制，提高公司综合金融服务能力。

本次经营计划不构成公司的实质承诺，敬请投资者注意风险。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-015

香溢融通控股集团股份有限公司2023年度利润分配方案的公告

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：

- 每股分配比例：每股派发现金红利0.015元（含税）。
- 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，具体日期将在权益分派实施公告中明确。
- 在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额，并将另行公告具体调整情况。

一、利润分配方案内容

经浙江中会会计师事务所（特殊普通合伙）审计，截至2023年12月31日，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）母公司资产负债表可供股东分配利润234,749,365.00元。公司2023年度利润分配方案如下：

1.公司拟向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税）。截至2023年12月31日，公司总股本454,322,747股，以此计算合计拟派发现金红利为6,814,841.21元（含税）。

2023年度合并报表归属于上市公司股东的净利润为22,198,021.83元，本年度公司现金分红总额占比为30.70%。

2.截至2023年12月31日，公司母公司资本公积金481,792,438.44元，2023年度拟不进行资本公积转增股本、送红股。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，公司总股本发生变动的，公司拟维持每股分配比例不变，相应调整分配总额。如后续总股本发生变化，将另行公告具体调整情况。

本次利润分配方案尚需提交公司年度股东大会审议。

二、公司履行的决策程序

（一）独立董事专门会议审议情况

经公司2024年3月6日召开的独立董事专门会议2024年第一次会议审议，独立董事在充分了解公司资金状况、经营计划等情况的基础上，认为公司本次利润分配预案具有合理性，符合法律法规及公司内部管理制度的要求，亦符合公司实际情况和整体发展规划；公司积极响应投资者回报期待，重视投资者关系维护，有利于保持公司持续稳定发展，不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形。一致同意本次利润分配预案并提交公司第十一届董事会第三次会议审议。

（二）董、监事会会议的召开、审议和表决情况

经公司2024年3月7日召开的第十一届董事会第三次会议、第十一届监事会第三次会议审议，一致通过了《公司2023年度利润分配预案》，本次方案符合《公司章程》中有关利润分配政策的规定。

监事列席了审议本次利润分配预案的董事会会议，对利润分配预案进行监督审查，关注方案合理性、公司现金流状况以及与公司发展的匹配性，认为方案与公司经营发展的实际情况相适应，既符合利润分配政策，亦尊重投资者期待；决策程序合法合规，未发现损害公司和股东利益的情形。

三、相关风险提示

本次利润分配方案经过充分考量和评估，是公司维护投资者关系、积极回报投资者的重要举措，不会对公司经营现金流产生重大影响，不会影响公司正常经营和长期发展。

本次利润分配方案需经公司年度股东大会审议通过后方可实施，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-017

香溢融通控股集团股份有限公司2024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：

- 是否需提交股东大会审议：是
- 公司2024年度日常关联交易计划基于贸易业务拓展的需要，符合公司2024年度经营计划和安排，公司主要经营业绩未因此对关联人形成依赖。
- 本次日常关联交易计划不构成公司的实质性承诺，敬请投资者注意投资风险。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易的审议程序

2024年3月6日，公司2024年度日常关联交易计划事先提交公司董事会预算与审计委员会2023年度会议、独立董事专门会议2024年第一次会议审议：经充分了解本次关联交易开展的原因和必要性、关联交易具体内容，重点关注关联交易定价规则公允性，认为本次日常关联交易计划有助于公司贸易业务拓展，增强经营稳健性；关联方经营状况良好，渠道优势明显，履约能力较强；关联交易定价策略符合市场公允和公平原则，交易模式符合一般商业规则，不存在损害上市公司、非关联股东尤其是中小股东利益的情形。一致同意本次日常关联交易计划并提交公司第十一届董事会第三次会议审议。

2024年3月7日，公司召开第十一届董事会第三次会议审议本次计划，4名关联董事邵松长先生、胡秋华先生、丁敏女士、徐培富先生回避表决，5名非关联董事一致同意公司2024年度日常关联交易计划。

第十一届监事会第三次会议亦对本次计划履行了审议监督职能，了解交易的必要性和真实性，重点关注交易定价政策及定价依据，未发现损害公司及全体股东特别是非关联方股东的权益的情形。

（二）上年日常关联交易预计和执行情况

单位：万元

关联交易类别	关联方	交易具体内容	2023年预计金额（含税）	2023年发生额（含税）	预计金额与实际发生额金额差异较大的原因
销售商品	公司控股股东、实际控制人及其关联人，主要布局在浙江省内	销售"丽水山泉"水	4,000	1,977.47	各地市烟草零售公司的需求不及预期
	四平市金叶烟草有限责任公司	销售"乐享云端"白酒	2,000	187.68	受白酒市场有效需求不足影响，销售不及预期。
采购商品	上海海烟物流发展有限公司	采购酒类产品	20,000	5,920.83	公司与关联方首次合作，且酒类产品市场需求疲软，采购端亦同步放缓。
提供劳务	各地烟草公司和中烟工业公司及其下属企业	广告业务	300	40.11	–
签订经营权合同	浙江香溢商务科技有限公司	广告平台运营权	155	105	–
存款业务	云南红塔银行股份有限公司	保证金存款业务	5,000	492.28	担保业务合作因异地放款监管限制将不再新增放款额度，保证金存款日益减少

（三）公司2024年度日常关联交易预计金额和类别

单位：万元

关联交易类别	关联方	交易标的	2024年预计金额（含税）	其他说明
销售商品	公司控股股东、实际控制人及其关联人	销售"丽水山泉"水	4,000	公司控股子公司浙江香溢万物销售有限公司主营"丽水山泉"天然饮用水销售，客户主要分布在浙江省范围内，关联方销售占比达80%以上。
	四平市金叶烟草有限责任公司	销售酒类产品	1,000	包括公司自有品牌"乐享云端"52度酱香型白酒及向关联方采购的酒品。
采购商品	上海海烟物流发展有限公司	采购酒类产品	10,000	
	浙江香溢商务科技有限公司	采购酒类产品	1,000	

公司日常关联交易计划在实际执行中超过上述预计总金额的，将根据超出金额重新提交审议。

二、关联方介绍和关联关系

（一）四平市金叶烟草有限责任公司

1.基本信息

统一社会信用代码:91220300668773927K

类型:有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

注册资本:298万元人民币

法定代表人:刘博

营业期限:2008-01-09日至无固定期限

住所:四平市铁西区中央西路597号

经营范围:许可项目:烟草制品零售;道路货物运输（不含危险货物）;住宅室内装饰装修;建设工程施工。一般项目:保健食品（预包装）销售;食品销售（仅销售预包装食品）;国内货物运输代理;道路货物运输站经营等。

控股股东及实控人:吉林省烟草公司四平市公司100%持股;实际控制人为中国烟草总公司。

经营数据:截至2023年12月31日，该公司资产总额703.36万元，净资产656.76万元，资产负债率6.63%；2023年度营业收入3,656.83万元，净利润29.54万元（未经审计）。

其他说明:资信状况良好，未被列为失信被执行人。

2.与公司的关联关系:与公司受同一实际控制人控制。关联关系属于上交所《股票上市规则》中规定的"间接控制上市公司的主体控制的除上市公司及其控股子公司以外的法人"情形。

3.履约能力分析:该关联人依法存续且经营稳定，财务状况良好，有经营优势，前期合作过程中未出现违约风险，公司认为其具有较好的履约能力。

（二）上海海烟物流发展有限公司

1.基本信息

统一社会信用代码:91310105740274496U

类型:其他有限责任公司

注册资本:80,000万元人民币

法定代表人:管振毅

营业期限:2002-06-18至2042-06-17

住所:上海市长宁区娄山关路83号30、33、34、35层

经营范围:许可项目:卷烟雪茄烟本省（市、自治区）购进本地批发；烟丝的本省购进本地批发；酒类经营；食品经营；道路货物运输。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：仓储（不含危险品）；电子商务（不得从事增值电信、金融业务）；销售建筑装潢材料、纸及纸制品、日用杂品、化妆品、百货、服装、文教体育用品、家电、五金交电、汽车配件、玩具、电脑、家具；货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）；汽车租赁（不含操作人员），自有房屋租赁。

控股股东及实控人:上海海烟在册股东四个，上海烟草集团有限责任公司持股38.50%、中国双维投资有限公司持股30%、上海捷强烟草糖酒（集团）有限公司持股20%、上海市糖业烟酒（集团）有限公司持股11.50%。从股权穿透来看，其实际控制人为中国烟草总公司。

主要经营情况:上海海烟成立于2002年，整合了股东方的优势资源，是一家专注于卷烟、酒类、食品百货的配送与分销，集现代物流、商品经营、品牌营销、信息服务于一体的企业。上海海烟先后获得上海市文明单位、上海市著名商标、上海市安全行车先进集体、全国和上海市服务质量满意企业、上海市优秀服务商标、上海市诚信创建企业，上海市"五一"劳动奖状等荣誉。

其他说明:资信状况良好，未被列为失信被执行人。

2.与公司的关联关系:上海海烟与公司为同一实控人，属于《上海证券交易所股票上市规则》中规定的"间接控制上市公司的主体直接或间接控制的除上市公司及控制的主体以外的法人"情形。

3.履约能力分析:关联人依法存续且经营稳定，发展状况良好，渠道资源和优势明显；公司前期与关联人合作良好，按约定交付货物，未发生违约行为，有较强的履约能力。

（三）浙江香溢商务科技有限公司

1.基本信息

统一社会信用代码:91330102MA2B2RR582

类型:有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

注册资本: 4,500万元人民币

法定代表人:郭志强

营业期限:2018-05-16 至 2048-05-15

住所:浙江省杭州市滨江区丹枫路676号

经营范围:一般项目:技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；互联网数据服务；软件开发；供应链管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；广告制作；广告设计、代理等。许可项目:道路货物运输（不含危险货物）；食品销售；出版物零售；互联网信息服务。

控股股东及实控人:浙江烟草投资管理有限责任公司100%持股；实际控制人为中国烟草总公司。

其他说明:资信状况良好，未被列为失信被执行人。

2.与公司的关联关系:属于上交所《股票上市规则》中规定的"直接控制上市公司的主体直接控制的除上市公司及其控股子公司以外的法人"情形。

3. 履约能力分析:该关联人依法存续且经营稳定，渠道资源丰富，前期合作过程中未出现违约风险，公司认为其具有较好的履约能力。

三、关联交易主要内容和定价策略

本次日常关联交易定价有明确的执行标准，符合公平、公正、公允原则，经过双方平等协商，通过签订书面协议确定，不存在利益输送和倾斜的情形。关联交易的主要内容和定价策略如下：

(一) 采购商品

公司向关联方上海海烟物流发展有限公司（以下简称:上海海烟）购买酒类产品的交易方式和交易价格执行上海海烟统一的对外销售策略和定价规则，购买单一产品金额和不同产品之间配售比例总体上不高于上海海烟给予同期其他客户的配售比例；公司所购酒类产品的价格与上海海烟的渠道进货价格挂钩，随市场行情会有波动。

公司向关联方浙江香溢商务科技有限公司购买酒类产品的价格与其渠道进货价格挂钩，随市场行情波动。

(二) 销售商品

公司近年来着力探索消费端贸易业务，产品包含丽水山泉水系列产品、乐享云端白酒以及为增加酒类产品供给向关联方采购的酒类商品。

公司按照不同规格产品、不同销售渠道制定了丽水山泉水系列产品价格标准体系，公司对关联方销售价格执行上述标准，销售环节及结算付款按照一般商业规则协商确定。

酒类产品综合考虑成本、市场需求、竞争态势等多个因素进行定价，公司对同期客户销售执行相同的价格标准。

在上述交易协商过程中，基本上遵循公平、公正、公允的原则，不存在向关联方输送利益的情形，不存在利用关联方关系损害上市公司和中小股东利益的行为。

四、关联交易目的和对上市公司的影响

公司与上述关联人预计发生的日常关联交易，基于公司业务经营和拓展的需要，依托于交易对方的渠道优势和竞争地位，有利于公司的长远稳健发展。本次交易定价公允，符合公平、公正原则，不存在损害上市公司和中小股东利益的情形。本次日常关联交易预计不会对公司主营业务收入、利润来源产生重大影响，亦不会影响公司独立性。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-019

香溢融通控股集团股份有限公司2024年度类金融投资业务计划

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。

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称:公司）于2024年3月7日召开第十一届董事会第三次会议，审议通过了《关于公司2024年度类金融投资业务计划的议案》。具体计划如下：

一、全年投资业务额

综合考虑市场环境及经营预算，公司2024年全年投资业务发生额（公司出资）不超过3亿元。

本次类金融投资业务计划尚需股东大会审议批准。本次类金融投资业务计划为年度计划，经股东大会表决通过后生效，有效期自股东大会通过之日起至下一年度业务计划提交股东大会通过日止。

二、主要业务类型和经营模式

1. 间接资金收益业务

通过设立或参与券商资管计划、私募基金、有限合伙企业等模式为融资需求方提供定制化融资方案，充分满足客户融资需求。

2. 资本市场投资业务

通过发行设立或参与基金等形式直接或间接的方式参与一二级市场股票投资、债券投资以及资产证券化等创新产品投资，获得资本保值和增值。

3. 其他股权投资业务

以自有资金直接或间接参与投资股权投资项目，通过特定的退出机制，获得资本增值。

4. 其他符合国家法律规定的投资业务。

三、业务风险控制措施

公司坚持依法合规开展类金融投资业务，通过制定和持续完善统一的管理制度，细化操作标准，明确审批权限，规范内部审批流程，对业务操作的全过程实施了有效的风险管控。

严把投前准入关。公司对类金融投资业务设置集团评审的强制性要求，一事一议，严格把控，审慎批准；执行风控前移，坚持风险管理工作全覆盖，前端对投资标的的发展前景、运营管理水平等全面尽调，充分识别项目风险，合理设计投资方案。必要时引入第三方专业机构进行评估分析和风险管控建议咨询，尽可能在前端做好预期风险管理计划。

切实做实做细投后跟踪管控工作，建立风险预警机制。定期分析评估投资标的的财务状况及有关非财务经营情况；不定期开展已投项目风险情况梳理，尽早尽快发现并解决问题；与投前预期偏差较大的项目，及时进行复盘总结并有针对性地采取管理行动，最大程度保障公司权益。同时持续开展作风和职业道德教育，做好重大业务、关键岗位风险控制，减少人为因素对长期项目管理成效的影响。

四、开展类金融投资业务对公司的影响

类金融投资业务投资周期相对较长，收益存在不确定，更加侧重于对产业政策、行业发展的研究分析，在协同租赁、担保等业务为客户提供多样化综合性金融服务的同时，加速对细分领域的业务合作探索，充当业务发展的"润滑剂"，充分融合客户上下游生态链，与客户实现互利共赢，推动公司长远健康发展。

本次经营计划不构成公司的实质承诺，敬请投资者注意风险。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-020

香溢融通控股集团股份有限公司2024年度特殊资产业务计划

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。

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称:公司）于2024年3月7日召开第十一届董事会第三次会议，审议通过了《关于公司2024年度特殊资产业务计划的议案》。具体计划如下：

一、全年计划发生额

综合考虑市场环境及经营预算，2024年度特殊资产业务发生额（公司出资）不超过8亿元。

本次特殊资产业务计划尚需股东大会审议批准。本次特殊资产业务计划为年度计划，经股东大会表决通过后生效，有效期自股东大会通过之日起至下一年度业务计划提交股东大会通过日止。

二、业务运作模式及标的资产类别

特殊资产业务运作模式是公司向资产管理公司等机构购买其合法持有的特殊资产债权，并通过自行处置、向买受方转让全部或部分债权、债权收益权等方式获取收益的业务模式。标的资产主要为工业厂房、住宅与商铺等。

三、业务风险控制措施

公司坚持业务安全、合规发展为出发点，持续优化特殊资产业务风险管理流程，提高风险识别和预防的能力。针对业务特点制定了明确的客户准入、项目准入要求及具体业务操作规程。项目尽调、方案设计中，现场了解底层资产环境和市场状况，充分调查和核实债权基本情况、债权诉讼判决信息等，合理审慎估值，梳理清收思路，研判退出路径；引入第三方兜底保障，降低风险敞口。后续管理上，全方位、全过程跟踪监控底层资产清收进展情况，定期分析评估，一旦识别出可能导致业务风险增加的信号，适时采取催收或启动处置程序等有效措施。同时引进高素质的专业人才，重视内部团队培育；积极开展调研与行业交流，对标先进风险管理技术和方法，不断提高业务风险管理水平。

四、开展特殊资产业务对公司经营的影响

特殊资产业务已发展成为公司重要业务板块和新的利润贡献来源。在经济逆周期背景下，特殊资产行业市场前景良好，在稳健经营的前提下，充分发挥上市公司资源优势和专业优势，兼顾资产端经营与财富端管理，在传统诉讼清收处置基础上，积极探索助力企业盘活重整，推动实体经济持续、健康发展，综合提升公司金融服务水平。

本次经营计划不构成公司的实质承诺，敬请投资者注意风险。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2024年3月8日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2024-021

香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司提供财务资助的公告

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：

- 香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称:公司）及其控股子公司拟为控股子公司浙江香溢融资租赁有限责任公司（以下简称:香溢租赁）提供50,000万元货币性财务资助，资助期限1年，以实际协议签署日期为准；资金利息按照不低于银行同期贷款基准利率约定利息，一次性还本付息。
- 本次财务资助事项已经公司第十一届董事会第三次会议审议通过。本事项尚需提交公司股东大会审议批准后方可实施。
- 特别风险提示:公司能够对香溢租赁日常经营决策和管理工作实施完全有效地控制和全过程监管，亦采取一系列措施严控业务操作和经营风险，但不排除因经营环境变化引致的到期不能及时归还本金和利息的风险，敬请广大投资者注意投资风险。

一、财务资助事项概述

（一）本次财务资助基本情况

被资助对象为公司控股子公司香溢租赁，且香溢租赁其他股东中含上市公司的控股股东、实际控制人控制的法人，不属于《上海证券交易所股票上市规则》等规定的不得提供财务资助的情形。本次财务资助具体情况如下：

资助主体	被资助对象	资助方式	资助金额（万元）	资助期限	资金使用费收取	资金用途
公司及公司控股子公司	香溢租赁	货币资助	50,000	以协议签署日为准，资助期限1年。	按照不低于银行同期贷款基准利率约定利息，一次性还本付息。	用于补充业务经营拓展所需的流动资金和支付其他与业务拓展相关的款项等。

（二）本次财务资助已履行的程序

2024年3月7日，公司召开第十一届董事会第三次会议，一致同意了《关于为控股子公司提供财务资助的议案》。本次财务资助是公司基于融资租赁首位战略和经营目标的实现，在合并报表范围内统筹调度资金使用，提高资金收益率；资金调度使用费按照公允的价格收取利息，具有公平性；香溢租赁经营稳定，具有履约能力，且公司能够在业务、财务、资金、人事等方面对香溢租赁实施有效管控，财务资助风险总体可控。

本次财务资助事项尚需提交股东大会审议批准。

二、被资助对象的基本情况

1.名称:浙江香溢融资租赁有限责任公司

2.统一社会信用代码:91330200671220565X

3.注册资本:柒亿伍仟万元整

4.类型:其他有限责任公司

5.成立日期:2008年02月27日

6.法定代表人:胡秋华

7.营业期限:2008年2月27日至2028年2月26日

8.经营范围:融资租赁业务;融资租赁;兼营与主营业务有关的商业保理业务;向国内外购买租赁财产;租赁财产的残值处理及维修;租赁交易咨询和担保。 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。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

9.住所:宁波市海曙区西河街158号3楼

10.财务状况

2023年12月31日，香溢租赁资产总额195,259.69万元，净资产87,012.63万元，资产负债率55.44%。2023年实现营业收入9,086.86万元，净利润1,865.30万元。（经审计）

11.被资助对象资信状况良好，未被列为失信被执行人。

12.被资助对象股权结构

香溢租赁为公司控股子公司，公司直接和间接持股比例合计69.29%；其他股东浙江香溢控股有限公司为公司控股股东之一致行动人、云南合和（集团）股份有限公司为公司实际控制人控制的企业，合计持股25%；宁波市海曙广聚资产经营有限公司持股比例5.71%。

香溢租赁的其他股东未参与日常经营管理工作，由公司实质管控，可实时监测资金收付过程的安全性，故本次财务资助其他股东未按出资比例提供同等条件资助。

13.公司2023年度向香溢租赁提供财务资助共计3.15亿元，不存在到期未清偿的情形。

三、财务资助风险分析及风控措施

被资助对象香溢租赁为公司合并范围内控股子公司，公司能够对其日常经营决策和管理工作实施完全有效地控制和全过程监管，亦已采取一系列措施严控业务操作和经营风险；香溢租赁经营情况稳定，具备履约能力，风险总体可控；提供财务资助亦是公司根据整体经营需要对营运资金的合理调度和统筹安排，有利于提高公司资金使用效率，后续将密切关注被资助对象资金的使用及业务经营风险状况，

（下转B051版）