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

2021 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 立信会计师事务所(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)2021年度实现净利润-14,075,795.57元,按10%提取法定盈余公积0元,加上以前年度未分配利润251,711,485.20元,2021年度实际可供股东分配利润237,635,689.63元。2021年度公司拟以2021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0.11元(含税)。

报告期末,本公司资本公积金528,410,390.32元,2021年度拟不进行资本公积金转增股本。

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	上海证券交易所	香溢融通	600830	大红鹰、南城隆庙

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	stock@sunnyloanto.com	stock@sunnyloanto.com

2 报告期公司主要业务简介

报告期内,公司上下同心同时同行,校定目标,奋发实干,努力创造条件战胜各类困难,经济运行动能转换、稳中向好,主要目标任务圆满完成,全年实现营业总收入261亿元,同比增长42%,实现利润总额7146万元,同比增幅213%;净利润和归母净利润扭亏为盈。

经济效益稳中有升。聚焦主业主责,深化市场,深挖潜力,强发活力,发布实施新五年战略规划,积极推行内部市场化改革,不断强化“深耕老业务、开辟新业务”的战略定力,创利中心利润推行落地有力支撑营收增长;经纪人团队初见成效,拓宽了铁下铁客渠道;内部专家队伍初见雏形,为产品孵化、学研所地打造奠定基础。不断完善各人员业绩绩效考核方案,强化了铁行不良债权资产、实体企业经营普遍困难的不利外因,加强内部管理着力攻坚,部分“老大难”项目均有实质进展。报告期内,典当、担保、租赁业务新增额和期末余额均同比增长,投资新增业务亦同比有较大增长,企业效益明显回升。

公司内控显著提升。一是紧抓公司治理这个“治本之策”,精准发力,完成上市公司治理专项自查,修订信息披露、内幕知情人、投资者关系管理等制度,开展董监事网络调研检查,公司治理能力和治理水平不断提升;二是优化企业机制,完善监察后督机制,健全资金投放保障机制,改进业务赋能机制;全面风险管理助推业务双轨并行前,审计“查门人”“督导员”作用进一步加强,基础管理能力取得新进步。三是抓好常态化纪检监察,签订全面从严治党责任书,严格落实疫情常态化防控,强化安全生产责任,认真开展安全检查巡查,教育培训、排查预警和演练工作,安全生产零事故,安全发展工作扎实推进。

队伍建设水平持续提升。一是党建引领力量著增强。完成党委换届选举,成立纪委,配齐配强党委班子,党建责任机制更加健全有力,组织建设质量进一步提升。深入开展百年党史学习教育活动,扎实推进“我为群众办实事”,成立先锋香溢党员服务队,积极开展“三亮”活动,党业融合更加深入高效。二是人力资源基础更加稳固,建立常态化盘点机制,和梯队资少才储进,持续加强绩效薪酬管理,薪酬激励效果得到提升。三是文化内聚力不断提升。强化民主管理,畅通员工诉求渠道,完成新一届工会选举,积极推进企业文化管理,组织开展党工团主题活动和特色群众性文化活动,增进改善员工关怀,员工幸福感获得感显著提升。

(1)公司所处行业情况

公司业务发展持续多元化经营特点,各板块业务发展相对均衡,报告期内不同业务板块所处行业发展动态变化如下:

① 典当

自2018年典当行业务经营和监督管理规则颁责由商务部转发于中国银保监会以来,各项监管规定陆续发布。2020年中国银保监会印发《关于加强典当行监督管理的通知》,进一步要求地方金融监管部门正实各方责任,实施分类监管,加强日常监管,加大处罚力度;各省市地方金融监管局亦接连出台监管办法和细则,如2021年02月,浙江省地方金融监督管理局印发《浙江省典当行监督管理实施办法(试行)》,2021年01月,宁波市地方金融监督管理局印发《宁波市典当行监督管理工作指引(试行)》。政策总体上呈加注重典当行日常经营行为监管,如明确典当行财产权利质押典当余额、房地产抵押典当余额等资产管理要求,引导典当行回归业务源方向,发挥典当行支持小微企业、个体工商户和“三农”主体普惠金融服务作用;强化地方金融监管部门对典当行的监管,进一步规范典当行经营行为,防范行业风险,推动典当行业在新发展时期高质量发展,充分发挥服务和支持实体经济发展拾遗补缺的作用。

公司下属三家典当公司,元泰典当目前是浙江省典当行业协会副会长单位,杭州市典当行业协会副会长单位;德康典当是浙江省典当行业协会副会长单位,宁波市典当行业协会会长单位;上海香溢典当是上海典当行业协会副会长单位。

② 担保

自2017年国务院发布《融资担保公司监督管理条例》以来,各项监管细则和补充规定陆续发布,融资担保行业处于减量增质的发展阶段,行业总体风险有所缓解,财务指标总体趋好,融资担保行业得到健康发展。报告期内,在监管政策上,浙江省地方金融监管局于2021年4月20日印发《浙江省融资担保公司监督管理办法(试行)》,进一步规范了融资担保公司经营行为,支持普惠金融发展,助范风险。在业务经营上,住房和城乡建设部于2021 年 1 月 27 日印发了《关于印发工程保函示范文本的通知》,以推进工程建设领域担保制度建设,促进建筑市场健康发展;浙江省人民政府办公厅于2021 年 4 月 12 日颁布了《关于印发浙江省小微企业三年成长计划(2021—2023 年)的通知》,深入推进政策性融资担保体系建设,逐步将政府性担保平均费率降至 1% 以下。在国家十四五战略规划推动下,担保在工程建筑、合同履约等领域,促进小微企业和农业、农村、农民等实体经济融资中,正发挥巨大作用;同时政策引导收费率逐步下降,行业收益收窄,未来行业发展聚焦在加快数字化建设,探索推进产品标准化和业务甚量化,增强数字风控能力,增加担保增信产品的供给,研发满足更多场景的业务品种。公司将继续深挖工程履约担保领域的全产业链布局,拓展业务规模;积极响应国家政策,支持创新性、科技型中小微企业发展,联动融资担保产品提供融资服务。

③ 融资租赁

自2018年融资租赁行业经营规则和监督管理规则颁责由商务部转发于中国银保监会以来,各项监管规定陆续发布,融资租赁行业规范调整加快,行业出清加速,短期发展面临严峻的竞争形势。2021 年 6 月 19 日国资委印发了《关于进一步促进中央企业所属融资租赁公司健康发展和加强风险防范的通知》,明确中央企业所属融资租赁公司要回归租赁本源,坚持立足主业和产业链供应链上下游服务实体经济的功能定位;针对融资租赁公司在尽职调查、租赁物管理、资金投向等方面存在的问题和风险,作出规范性要求。整体来看,在宏观经济动力不足、资产质量下行的影响下,融资租赁行业增速趋缓,外部监管政策和风险监管力度加强,行业发展呈现出分化趋势,头部企业在市场和风险管控方面的优势显现出,今注部分领域,持续保持竞争优势;行业中部分企业追求短期效益,发展方向不清,产业研究不深入,业务领域同质化严重,难以形成自身核心竞争力,将逐渐被市场淘汰。后续公司将加快租赁业务转型升级,深度挖掘中小微企业需求,数力于服务实体,深耕船舶运输、光伏电站等传统合作领域,寻求新能源市场,公司将会继续在租赁业务领域,并进一步提高风险管理水平。

④ 类金融投资业务

为抑制过度借贷,通过供给端给风险产开发商融资施压,2020年底《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》以及《关于加强房地产中介机构资金管理的通知》等一系列补充政策,如3月银保监会关于严禁经营贷违规流入房地产领域的规定,多地发文要求严查经营贷流向;5月基金业协会暂停作为通道的非标融资形式设立基金子公司的通知,短期发展面临严峻的竞争形势。2021 年 6 月 19 日国资委印发了《关于进一步促进中央企业所属融资租赁公司健康发展和加强风险防范的通知》,明确中央企业所属融资租赁公司要回归租赁本源,坚持立足主业和产业链供应链上下游服务实体经济的功能定位;针对融资租赁公司在尽职调查、租赁物管理、资金投向等方面存在的问题和风险,作出规范性要求。整体来看,在宏观经济动力不足、资产质量下行的影响下,融资租赁行业增速趋缓,外部监管政策和风险监管力度加强,行业发展呈现出分化趋势,头部企业在市场和风险管控方面的优势显现出,今注部分领域,持续保持竞争优势;行业中部分企业追求短期效益,发展方向不清,产业研究不深入,业务领域同质化严重,难以形成自身核心竞争力,将逐渐被市场淘汰。后续公司将加快租赁业务转型升级,深度挖掘中小微企业需求,数力于服务实体,深耕船舶运输、光伏电站等传统合作领域,寻求新能源市场,公司将会继续在租赁业务领域,并进一步提高风险管理水平。

④ 类金融投资业务

公司积极的类金融业务类型主要包括:融资性金收益业务、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,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进行股票投资,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。

⑤ 经营分析

在整体管控趋严的形势下,公司适时下调综合费率,错位竞争优势显现,客户呈现回流,本期典当贷款发生额较去年同期上升89%,报告期末典当业务整体规模较期初上升 21%。从报告期末的典当业务结构来看,依然呈现以小额化为主的特点,单笔约140万元,其中房产典当规模为70%,仍占较大比重,财产权利典当规模占比28%,动产质押典当规模占比2%。从新增业务结构来看,新增房产典当占比63%,新增财产权利典当占比27%,新增动产质押典当占比10%,新增投放结构较期初发生较大变化,从典当业务期末余额来看,逾期金额占当期规模的比例较期初下降7个百分点,但整体风险状况仍需持续关注,加快催讨。

为进一步优化典当部分产品结构,培养特色化典当产品,报告期内积极开展“车商贷”、“汽车按揭抵贷贷”业务规模,成立车金融创利中心,积极拓展车金融业务,取得较好成效。

② 担保业务

a. 业务模式

公司经营的担保业务按类型分为非融资类担保和融资类担保。

非融资类担保业务主要以工程保函担保业务为主,产品包括工程履约担保、投标担保、预付款担保等。公司为承包人(工程的承包方或施工方)在开具银行履约保函时提供反担保,如发生银行向发包人(工程的业主方)支付了履约的情况,则公司需为银行所支付的赔偿进行代偿;公司通过这种反担保方式,取得承包人支付的相应费用。

融资类担保业务目前主要是2020年9月新拓展的香溢贷担保业务,为浙江省内持有烟草专卖许可证的零售商户在云南红塔银行股份有限公司申请贷款提供担保,零售商户发生贷款违约的情况,则公司需履行担保责任保证贷款,公司通过提供担保增信,收取相应担保费用。

公司目前运作担保业务的平台是香溢担保。工程保函担保业务主要客户群体为浙江省内的二级资质以上的建筑企业,业务经营风险低,发展态势一直较好,融资类担保业务主要定位于为中小微企业及“三农”向银行等金融机构的融资行为提供担保,践行普惠金融政策。

b. 经营分析

报告期内公司积极加强市融资担保业务区域、渠道建设,引导业务向周边地区拓展,省外市场进一步打开,项目地为省外的工程保函担保业务余额占存量工程保函担保业务总余额的47%,担保收入贡献占比39%,省外市场开展有一定成效。

工程保函担保业务整体来看,报告期发生额较上年同期大幅增长52%以上,工程担保收入同比增长18%以上;期末业务规模同比上升15%。目前公司银行授信资源已先期,存量业务产品单一,担保费率缺乏市场竞争力,需进一步提升规模效益,降低单笔业务成本。

融资类担保业务整体来看,联合贷款担保业务已逐步清理;香溢贷担保业务自上线以来,累计担保发生额5.07亿,期末担保余额1.86亿,目前公司又引入新的合作银行对接香溢贷担保项目。

报告期公司担保业务经营结构如下(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	代偿本金	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
非融资类担保	工程保函担保业务	4,257.48	245,568.45	32.98%	297,731.92	0	258,712.89	
融资类担保	联合贷款担保	5.26	不适用	不适用	12.23	6,799.84	7,062.92	
	香溢贷担保业务	264.36	40,204.99	282.57%	18,566.21	0	9,361.20	
	其他(注1)	2.57	905	不适用	905	0	0	
合计		4,529.67	286,668.44	/	317,206.36	6,822.90	275,137.01	

注1:其他项目明细:

被担保人	报告期末余额(万元)	担保起始日	担保到期日	是否存在反担保	反担保措施
朱立恒	410	2021/12/17	2022/6/17	是	房产抵押
姚逸帆	135	2021/12/23	2022/6/23	是	房产抵押
陈月明	360	2021/12/27	2022/6/27	是	房产抵押

③ 融资租赁业务

a. 业务模式

公司应市融资租赁业务的平台是香溢租赁,承接的租赁业务以售后回租模式为主,转租赁和厂商直租模式为辅,租赁期限一般3-5年。售后回租指融资方将自有设备出售给租赁公司,再向租赁公司租回该设备,根据约定向租赁公司支付租金。目标客户为政府平台、大中型国企等强主体单位及分布式光伏电站、船舶运输等资产运营单位,涉及生产设备、船舶、光伏组件、地下管网等租赁资物。

b. 经营分析

2021年,公司利用应收租赁款保理融资加大经营杠杆,融资租赁业务新增投放量同比增长11%,业务板块总体向好;报告期末租赁业务规模同比增长约45%,报告期内公司尽力向设备类租赁业务转型,新业务拓展成效明显,存量规模占租赁业务总规模比例由中期的19%上升至期末的30%,但政府信用类融资项目投放比例仍然偏高,需逐步压缩。从期末租赁业务产品结构分布看,目前租赁业务涉及光伏发电、交通运输、制造业等行业,需进一步优化投放产品结构,创新产品设计研发,向专业化和精细化领域转换,形成细分赛道竞争优势。从租赁业务类型上看,售后回租业务占比约91%,转租赁业务占比约7%,直租业务占比不足3%,直租业务比例较低,后续将继续结研行业,挖掘市场。

⑤ 类金融投资业务

公司积极的类金融业务类型主要包括:融资性金收益业务、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,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进行股票投资,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。

b. 经营分析

报告期内,公司新增类金融投资业务发生额同比增加52%,主要是间接资金收益业务投入增加;类金融投资业务期末余额同比下降47%,主要系本期通过股权加速转长期投资的方式进行处置。

公司尝试探索了新的利润增长业务,报告期加大特殊资产业务的开拓力度,特殊资产业务发生额超2.43亿元,同比增长1.2倍。公司经营特殊资产业务,通过与地方资产管理公司、中介机构等合作参与特殊资产处置环节;目前主要参与模式是从上游资产管理公司等受让特殊资产包,同时转让给下游第三方客户,第三方客户通过处置获利,定期向公司支付固定费用。报告期末,公司特殊资产业务规模约 2.12亿元,实现收入2,367万元。

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

	2021年	2020年	本年比上年增减(%)	2019年
总资产	3,518,066,496.04	2,985,236,137.81	17.85	2,944,269,600.71
归属于上市公司股东的净资产	2,098,983,458.10	2,080,154,718.15	0.91	2,113,010,159.12
营业总收入	260,920,956.04	183,820,608.32	41.94	449,126,882.11
营业收入	161,078,734.89	85,629,641.68	88.11	293,213,790.80
归属于上市公司股东的净利润	16,618,276.03	-22,327,083.60	不适用	26,677,581.90
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,090,027.32	-37,456,439.83	不适用	9,991,955.34
经营活动产生的现金流量净额	-602,918,082.57	-405,736,264.22	不适用	602,431,037.34
加权平均净资产收益率(%)	0.795	-1.063	增加1.858个百分点	1.263
基本每股收益(元/股)	0.037	-0.049	不适用	0.059
稀释每股收益(元/股)	0.037	-0.049	不适用	0.059

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	60,176,206.40	67,747,682.33	66,102,603.09	66,894,465.22
营业收入	33,274,946.25	47,872,446.66	39,780,005.02	40,151,337.96
归属于上市公司股东的净利润	19,626,339.76	-2,887,491.54	20,270,337.78	-20,390,909.97
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	20,237,799.68	-13,266,937.07	19,351,321.08	-22,232,156.37
经营活动产生的现金流量净额	-278,646,160.84	-306,293,237.28	-94,716,691.06	76,738,006.61

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

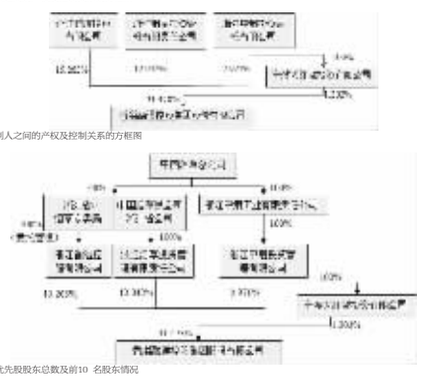
截至报告期末普通股股东总数(户)	31,081
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	34,710

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		股东性质
					股份状态	数量	
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	12,546,841	12,546,841	2.76	0	无	0	国有法人
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	7,200	4,482,428	0.99	0	无	0	境内自然人
林高	0	2,600,000	0.57	0	无	0	境内自然人
中国国际金融香港资产管理有限公司-客户资金2	0	1,542,479	0.34	0	无	0	境外法人
王跃	-2,400	1,210,000	0.27	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;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,宁波大红鹰投资有限公司全资子公司,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金融出资并授权浙江省烟草专卖局行使出资人权利,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						

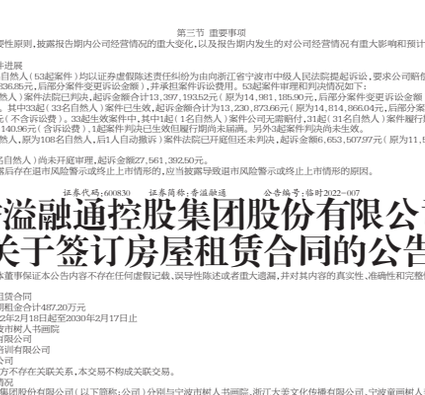
4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√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

截止目前公司涉及的诉讼案件(53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47,612,093.99元(原为54,060,836.85元,后部分案件变更诉讼金额),并承担案件诉讼费用。53起案件审理和判决情况如下:

(1) 36起(36名自然人)案件法院已判决,起诉金额合计13,397,193.52元(原为14,981,185.90元,后部分案件变更诉讼金额),判决金额合计3,099,376.71元(不含诉讼费)。其中33起(33名自然人)案件已生效,起诉金额合计为13,230,873.66元(原为14,814,866.04元,后部分案件变更诉讼金额),判决金额合计3,063,119.74元(含诉讼费)。33起生效案件中,其中1起(1名自然人)案件公司无需赔付,31起(31名自然人)案件履行期已届满,公司已履行赔付义务,合计赔付3,101,140.96元(含诉讼费)。1起案件判决已生效但履行期尚未届满。另外3起案件判决尚未生效。

(2) 3起(107名自然人,原为108名自然人,后1人自动撤诉)案件法院已开庭但还未判决,起诉金额6,653,507.97元(原为11,528,258.45元,后部分案件变更诉讼金额)。

(3)判余14起(56名自然人)尚未开庭审理,起诉金额27,561,392.50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2022-007

香溢融通控股集团股份有限公司关于签订房屋租赁合同的公告

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:

- 合同类型:房屋租赁合同
- 合同金额:合同期租金合计487.20万元
- 合同期限:自2022年2月18日起至2030年2月17日止
- 合同承租方:宁波市树人书画院

浙江大美文化传播有限公司

宁波童画树人美术培训有限公司

宁波农大食品有限公司

- 公司与上述承租方不存在关联关系,本交易不构成关联交易。

一、租赁合同签订情况

近日,香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称:公司)分别与宁波市树人书画院、浙江大美文化传播有限公司、宁波童画树人美术培训有限公司、宁波农大食品有限公司签订了《房屋租赁合同》,将公司位于宁波市海曙区翠柏路84,86号部分商业用房出租给其进行经营,租赁期8年,租金合计487.20万元。上述四家承租单位为同一法定代表人王鸣春,同时王鸣春与公司签订《保证合同》,王鸣春为上述《房屋租赁合同》项下承租人应向公司支付的租金、违约金等全部义务提供无条件、不可撤销的连带责任保证。

该合同在董事会对总经理的授权范围以内,无需提交董事会。

二、租赁标的和承租方情况

(一)租赁标的基本情况

本次《房屋租赁合同》涉及房产是指公司拥有的位于宁波市海曙区翠柏路84,86号一楼(1-9-1,1-9-2)、二楼(2-6-1,2-6-2)商业用房,总租赁面积约1016平方米,房屋结构为钢混,出租前房屋闲置状态。

(二)承租方情况

1. 名称:宁波市树人书画院

类型:民办非企业单位

法定代表人:王鸣春

业务范围:从事艺术收藏、展览及交流活动。

2. 名称:浙江大美文化传播有限公司

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2022-008

香溢融通控股集团股份有限公司第十届董事会第五次会议决议公告

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

2022年2月21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届董事会第五次会议的通知,2022年3月9日在宁波召开监事会。本次会议出席监事6名,实际出席监事6名。本次会议由监事会主席主持,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

与会监事表决通过如下议案:

(一) 公司2021年度监事会工作报告

同意5票,反对0票,弃权0票。

(二) 公司2021年度财务报告

同意5票,反对0票,弃权0票。

(三) 公司2021年度利润分配预案(详见公司临时公告2022-010)

本公司(母公司)2021年度实现净利润-14,075,795.57元,按10%提取法定盈余公积0元,加上以前年度未分配利润251,711,485.20元,2021年度实际可供股东分配利润237,635,689.63元。2021年度公司拟以2021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0.11元(含税)。

报告期末,公司资本公积金528,410,390.32元,2021年度拟不进行资本公积金转增股本。

同意5票,反对0票,弃权0票。

(四) 关于计提2021年度减值准备的议案(详见公司临时公告2022-011)

公司本次计提资产减值相关风险拨备基于谨慎性原则,符合企业会计准则等相关政策规定,计提依据充分,计提比例合理,审议程序合法有效。同意公司2021年度计提信用减值损失5,472.83万元,包括应收款项计提减值1,374.76万元、发放贷款和垫款计提减值2,048.25万元、债权投资计提减值2,049.82万元;计提资产减值损失2.47万元;提取担保业务准备金582.75万元。

同意5票,反对0票,弃权0票。

(五) 关于核销2021年度长账龄应收应付款项的议案

本次长账龄应收应付款项的核销依据充分,符合公司的实际情况,符合企业会计准则等相关政策规定;公司董事会审议该事项的决策程序合法合规。同意公司2021年度核销长账龄应收款项金额合计367.24万元(前期已全额计提减值),核销长账龄应付款项金额175.35万元。

同意5票,反对0票,弃权0票。

(六) 公司2021年度报告及摘要

监事会对董事会编制的公司2021年度报告发表审核意见如下:

1. 公司2021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2021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2021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2021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。

(七) 关于公司2022年度日常关联交易计划的议案(详见公司临时公告2022-012)

公司2022年度日常关联交易计划符合公司经营的实际需要,交易定价遵循市场化原则,交易价格公允;公司董事会的审议、表决程序合法有效,没有损害公司及全体股东特别是中小股东的权益。同意5票,反对0票,弃权0票。

(八) 公司2021年内部控制评价报告(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2021年内部控制自我评价报告,认为该报告内容真实、完整,充分反映了公司各项经营管理活动中的风险控制情况,公司各项内控制度得到严格执行,内部控制运行整体有效。

同意5票,反对0票,弃权0票。

以上第(一)、(二)、(三)、(六)、(七)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

2022年3月10日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2022-011

香溢融通控股集团股份有限公司2021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。

一、本次计提减值和风险拨备的概述

为真实、准确反映公司2021年度财务状况和经营成果,公司严格遵循《企业会计准则》及《公司资产减值管理办法(2020年修订)》等相关政策规定,基于谨慎性原则,对各类应收款项、发放贷款和垫款等资产进行减值测试,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,2021年计提减值准备总体情况为:

项目	2021年计提金额(万元)
信用减值损失	5,472.83
其中:应收款项	1,374.76
发放贷款和垫款	2,048.25
债权投资	2,049.82
资产减值损失	2.47
其中:存货	2.47
提取担保业务准备金	582.75
合计	6,058.05

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,应收账款和其他应收款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,分账龄确认预期信用损失或者根据单项未来现金流量现值低于账面价值的差额计量信用损失。

长期应收款在期末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。

(二) 发放贷款和垫款

公司将典当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按照单项应收款项的预期信用损失模型,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量预期信用损失,次级类、可疑类和损失类资产组合按照单项应收款项的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) 存货

在资产负债表日,存货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,应当按照差额计提存货跌价准备。

(五) 提取担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

担保期责准备金指公司为承担代偿责任支付赔付金而提取的准备金。在资产负债表日,按照产品类型确定计量单元,以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

未到期责任准备金是指公司对尚未终止的担保责任提取的准备金。在资产负债表日,根据公司合理估计确定的金额提取未到期责任准备金。

三、本次减值对公司财务成果的影响

本次计提减值准备减少2021年度利润总额6,058.05万元。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2022年3月10日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2022-013

香溢融通控股集团股份有限公司关于向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。

2022年3月9日,香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称:公司)召开第十届董事会第五次会议,审议通过了《关于2022年度控股子公司提供财务资助的议案》;同意公司及公司控股子公司2022年度为公司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)提供最高额不超过2亿元的财务资助,上述额度可以循环使用。

独立董事对本次提供财务资助事项发表了同意的独立意见。

具体情况如下:

一、财务资助事项概述

资助主体	资助对象	计划资助额度(亿元)	资金用途和使用方式	资金使用费收取	资金来源	资助时间
公司及公司控股子公司	香溢租赁	2	1.主要用于补充业务经营机展所需的流动资金和支付其他与业务拓展相关的费项等; 2.本次计划资助额度实行总额控制,可循环使用。	按照不低于银行同期基准利率的定利息,随借随还,一次性还本付息	自有资金	2022年1月1日至下一年度财务资助计划额度通过之日止
合计		2				

本次财务资助事项无需提交股东大会审议。

二、财务资助对象的基本情况

1. 企业基本信息

公司控股子公司浙江香溢融资租赁有限责任公司,注册资本:75,000万元;法定代表人:胡秋华;注册地点:浙江省宁波市;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、运输船舶设备租赁、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)

股东情况:公司持股比例61.43%,公司全资子公司香溢融通(浙江)投资有限公司持股比例17.86%,浙江香溢控股有限公司持股比例12.50%,云南合和(集团)股份有限公司持股比例12.50%,宁波市海曙广聚资产经营有限公司持股比例6.71%。

(二) 主要财务指标

2021年12月31日,该公司总资产146,516.28万元,净资产82,767.86万元,资产负债率43.51%。2021年度实现营业收入10,380.92万元,净利润4,557.46万元。(经审计)

2021年9月30日,该公司总资产146,545.91万元,净资产67,968.84万元,资产负债率53.63%。2021年1-9月实现营业收入7,513.44万元,净利润3,104.47万元。(未经审计)

三、董事会意见

公司于2022年3月9日召开的第十届董事会第五次会议审议通过了《关于为香溢租赁2022年度保理融资及商业贷款提供担保的议案》:同意公司及公司控股子公司为香溢租赁2022年度保理融资及商业贷款提供总额不超过65亿元担保。

董事会认为,上述担保计划充分考虑了公司控股子公司日常业务拓展的需要,符合公司整体经营规划,有利于持续推进公司战略实施。被担保人为公司控股子公司,经营情况和财务状况良好,公司能够对香溢租赁的日常经营进行有效监控与管理,承担的担保风险总体可控,不存在损害公司股东特别是中小股东利益的情形。

四、累计对外担保金额和逾期担保情况

截止本公告披露日,公司为控股子公司香溢担保工程保函担保业务提供的最高额保证担保434,000万元,实际使用担保余额316,383.38万元;公司为控股子公司香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保135,195万元,实际使用担保余额77,920.02万元;公司为全资子公司的对外融资行为提供担保余额0万元。实际担保余额合计394,303.40万元,占公司2021年度经会计师事务所审计的净资产209,896.35万元的187.86%,无其他担保,无逾期担保。上述担保均未超出公司2021年第一次临时股东大会批准的担保额度。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2022年3月10日

证券代码:600830 证券简称:香溢融通 公告编号:临时2022-014

香溢融通控股集团股份有限公司2022年度对外担保计划的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内