（上接 83 版）

1、各议案已披露的时间和披露媒体

本次提交股东会审议的议案经 2026 年 3 月 5 日召开的第十一届董事会第七次会议审议通过，详见公司分别刊登于 2026 年 3 月 7 日的《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》及上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 的公司董事会决议公告和相关临时公告。

本次股东会还将听取独立董事 2025 年度述职。独立董事 2025 年度述职报告全文详见上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。

2、特别决议议案：2、3、4、5

3、对中小投资者单独计票的议案：2、3、4、5、9、10.00、11.00

4、涉及关联股东回避表决的议案：无

应回避表决的关联股东名称：无

5、涉及优先股股东参与表决的议案：无

三、股东会投票注意事项

（一）本公司股东通过上海证券交易所股东会网络投票系统行使表决权的，既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票，也可以登陆互联网投票平台（网址：vote.sseinfo.com）进行投票。首次登陆互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

（二）股东所投选举票数超过其拥有的选举票数的，或者在差额选举中投票超过应选人数的，其对该项议案所投的选举票视为无效投票。

（三）同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

（四）持有多个股东账户的股东，可行使的表决权数量是其名下全部股东账户所持相同类别普通股和相同品种优先股的数量总和。

持有多个股东账户的股东通过本所网络投票系统参与股东会网络投票的，可以通过其任一股东账户参加。投票后，视为其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股均已分别投出同一意见的表决票。

持有多个股东账户的股东，通过多个股东账户重复进行表决的，其全部股东账户下的相同类别普通股和相同品种优先股的表决意见，分别以各类别和品种股票的第一次投票结果为准。

（五）股东对所有议案均表决完毕才能提交。

（六）采用累积投票制选举董事和独立董事的投票方式，详见附件 2

四、会议出席对象

（一）股权登记日下午收市时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股东有权出席股东会（具体情况详见下表），并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决。该代理人不必是公司股东。

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A 股	600830	香溢融通	2026/3/23

（二）公司董事和高级管理人员。

（三）公司聘请的律师。

（四）其他人员

五、会议登记方法

（一）登记方法

（1）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。

（2）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、股东账户卡；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。

（3）自然人股东应持有本人身份证、股东账户卡；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。

（4）异地股东用传真或者信函方式办理登记的，以登记时间内公司收到为准。

（二）登记时间

2026 年 3 月 24 日 –3 月 26 日（上午 9:00 — 11:00，下午 2:00 — 5:00）。

（三）登记地点

浙江省宁波市海曙区和义路 109 号 12 楼董事会秘书办公室。

出席现场会议股东交通、食宿等费用自理。

六、其他事项

联系人：钱菁，刘茜

联系电话：0574–87315310

联系邮箱：slt@sunnyloantop.cn

邮编：315099

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会
2026 年 3 月 6 日

附件 1：授权委托书

授权委托书

香溢融通控股集团股份有限公司：

兹委托　先生（女士）代表本单位（或本人）出席 2026 年 3 月 27 日召开的贵公司 2025 年度股东会，并代为行使表决权。

委托人持普通股数：

委托人股东账户号：

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	公司 2025 年度董事会工作报告			
2	公司 2025 年度利润分配方案			
3	关于为控股子公司香溢租赁 2026 年度担保业务开展提供专项担保的议案			
4	关于为控股子公司香溢租赁 2026 年度保理融资及商业贷款提供专项担保的议案			
5	关于为全资子公司香溢金服 2026 年度对外融资提供担保的议案			
6	关于公司 2026 年度担保业务计划的议案			
7	关于公司 2026 年度特殊资产业务计划的议案			
8	关于公司 2026 年度类金融投资业务计划的议案			
9	关于为控股子公司提供财务资助的议案			

序号	累积投票议案名称	投票数
10.00	关于选举公司第十二届董事会非独立董事的议案	
10.01	选举方同富先生为公司第十二届董事会董事	
10.02	选举胡秋华先生为公司第十二届董事会董事	
10.03	选举吴翔先生为公司第十二届董事会董事	
10.04	选举俞新丰先生为公司第十二届董事会董事	
10.05	选举书斌先生为公司第十二届董事会董事	
10.06	选举周士捷先生为公司第十二届董事会董事	
11.00	关于选举公司第十二届董事会独立董事的议案	
11.01	选举王振宙先生为公司第十二届董事会独立董事	
11.02	选举胡仁昱先生为公司第十二届董事会独立董事	
11.03	选举徐麟先生为公司第十二届董事会独立董事	

委托人签名（盖章）：　　受托人签名：

委托人身份证号：　　受托人身份证号：

委托日期：年 月 日

备注：

委托人应当在委托书中“同意”、“反对”或“弃权”意向中选择一个并打“√”，对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的，受托人有权按自己的意愿进行表决。

附件 2：采用累积投票制选举董事和独立董事的投票方式说明

一、股东会董事候选人选举、独立董事候选人选举作为议案组分别进行编号。投资者应当针对各议案组下每位候选人进行投票。

二、申报股数代表选举票数。对于每个议案组，股东每持有一股即拥有与该议案组下应选董事人数相等的投票总数。如某股东持有上市公司 100 股股票，该次股东会应选董事 10 名，董事候选人有 12 名，则该股东对于董事会选举议案组，拥有 1000 股的选举票数。

三、股东应当以每个议案组的选举票数为限进行投票。股东根据自己的意愿进行投票，既可以把选举票数集中投给某一候选人，也可以按照任意组合投给不同的候选人。投票结束后，对每一项议案分别累积计算得票数。

四、示例：

某上市公司召开股东会采用累积投票制对董事会进行改选，应选董事 5 名，董事候选人有 6 名；应选独立董事 2 名，独立董事候选人有 3 名。需投票表决的事项如下：

累积投票议案		
4.00	关于选举董事的议案	投票数
4.01	例：陈× ×	
4.02	例：赵× ×	
4.03	例：蒋× ×	
……	……	
4.06	例：宋× ×	
5.00	关于选举独立董事的议案	投票数
5.01	例：张× ×	
5.02	例：王× ×	
5.03	例：杨× ×	

某投资者在股权登记日收盘时持有该公司 100 股股票，采用累积投票制，他（她）在议案 4.00 “关于选举董事的议案”就有 500 票的表决权，在议案 5.00 “关于选举独立董事的议案”有 200 票的表决权。

该投资者可以以 500 票为限，对议案 4.00 按自己的意愿表决。他（她）既可以把 500 票集中投给某一位候选人，也可以按照任意组合分散投给任意候选人。

如表所示：

序号	议案名称	投票票数			
		方式一	方式二	方式三	方式…
4.00	关于选举董事的议案	–	–	–	–
4.01	例：陈× ×	500	100	100	
4.02	例：赵× ×	0	100	50	
4.03	例：蒋× ×	0	100	200	
……	……	…	…	…	
4.06	例：宋× ×	0	100	50	

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时 2026–014

香溢融通控股集团股份有限公司关于为控股子公司香溢担保 2026 年度担保业务开展提供专项担保的公告

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法律责任。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	2026年度担保计划金额	实际已为其提供的担保金额	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
浙江香溢融资担保有限公司（以下简称：香溢担保）	450,000 万元	266,833.54 万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	811,353.54
截至本公告日上市公司及其控股子公司实际担保余额（万元）	417,582.98
实际担保余额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	186.41
特别风险提示（如有请勾选）	√担保余额超过上市公司最近一期经审计净资产 50%√对外担保总额超过上市公司最近一期经审计净资产 100%□对合并报表外单位担保总额达到或超过最近一期经审计净资产 30% □本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保

一、本次担保计划情况概述

（一）基本情况介绍

公司经营担保业务十多年，是公司类金融业务核块之一。公司担保业务分为非融资担保和融资担保两类，其中以非融资担保业务为核心，融资担保业务少量发生。

非融资担保业务项下，目前主要集中在建筑工程领域，风险相对较低，通过与银行（包括浦发银行、建设银行、民生银行、农业银行、招商银行等）合作开展，香溢担保为建筑企业客户向银行申请开具保函提供担保服务，据此向客户收取担保费，若发生银行根据保函内容承担付款责任情形，则香溢担保需进行代偿；该模式下，银行亦要求公司提供连带责任担保。融资担保业务项下，香溢担保主要为中小微企业、个人、“三农”向第三方融资提供担保，根据合作模式的不同，第三方亦可能要求公司增加提供连带责任担保。

（二）2026 年度担保计划

为持续支持担保业务发展，2026 年度公司及公司控股子公司拟为香溢担保开展担保业务提供连带责任担保 45 亿元；在上述计划额度内允许单笔担保额度超过公司合并资产负债表列报的最近一期经审计净资产的 10%。公司持有香溢担保股份比例 61.05%，香溢担保其他股东不同比例提供担保。

本次专项担保计划尚需提交公司股东会审议批准。

本次专项担保计划为年度计划，经股东会表决通过后生效，有效期自股东会通过之日起至下一年度担保计划提交股东会通过日止。

（三）内部决策程序

公司于 2026 年 3 月 5 日召开的第十一届董事会第七次会议审议通过了《关于为控股子公司香溢担保 2026 年度担保业务开展提供专项担保的议案》，与会董事一致同意了本次专项担保计划，并提交 2025 年度股东会审议批准。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	浙江香溢融资担保有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	控股子公司
主要股东及持股比例	公司持股比例 61.05%； 云南合和（集团）股份有限公司持股比例 16.57%； 浙江香溢控股有限公司持股比例 16.57%； 杭州上城区文商旅投资控股集团有限公司持股比例 5.81%。
法定代表人	胡秋华
统一社会信用代码	91330000683125178T
成立时间	2008年 12 月 15 日
注册地	浙江省杭州市上城区解放路 108 号 1806 室
办公地点	浙江省杭州市滨江区丹枫路 676 号香溢大厦 21 楼
注册资本	叁亿肆仟肆佰万元整
公司类型	其他有限责任公司
经营范围	许可项目：融资担保业务（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：非融资担保服务；以自有资金从事投资活动；企业管理咨询（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

主要财务指标（万元）	项目	2025年 12 月 31 日 /2025 年度（经审计）	2024年 12 月 31 日 /2024 年度（经审计）
	资产总额	60,566.80	61,501.37
	负债总额	4,526.81	7,047.55
	资产净额	56,039.99	54,453.82
	资产负债率	7.47%	11.46%
	营业收入	426.28	1,542.40
	净利润	1,632.04	114.69

三、担保的必要性和合理性

本次专项担保计划是保证公司担保业务正常开展的基础，符合香溢担保日常经营所需和公司整体利益。

从被担保人的角度，香溢担保的资信状况良好，业务运营风险相对较低，虽近年来随着房产市场低迷，工程领域保函担保业务萎缩明显，但担保业务可覆盖领域和场景广阔，香溢担保正积极探索其他领域非融资担保业务展业机会。香溢担保自身经营风险在其可控制和承担的范围，具有化解风险的能力。

从担保方的角度，香溢担保纳入公司合并报表范围内，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，可以随时掌握其经营状况和资信情况变化并及时作出经营调整；香溢担保的其他股东未参与日常经营且在投资协议中约定由控股方单方面提供担保。公司单方面提供担保，并未有损公平、对等原则，具有相对合理性，未发现损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

从担保底层风险的角度，公司提供担保的风险即是担保业务经营的底层风险，担保业务发展已经相对成熟，公司制定了一系列规范标准严控业务操作和经营风险，不断动态优化风险控制措施，加强对业务贷前贷后风险管理能力，始终将整体风险可控放在首要地位，保障经营的安全性。综合来看，公司承担的担保风险总体可控。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告日，公司及控股子公司为香溢担保开展担保业务提供担保 266,833.54 万元，实际使用担保余额 52,117.05 万元；公司及控股子公司为香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保 544,520 万元，实际使用担保余额 365,465.93 万元。公司及控股子公司对外担保总额 811,353.54 万元，实际担保余额合计 417,582.98 万元，占公司 2025 年度经会计师事务所审计的净资产 224,011.31 万元的 186.41%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司股东会已经批准的担保额度。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会
2026 年 3 月 6 日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时 2026–020

香溢融通控股集团股份有限公司 2026 年度类金融投资业务计划

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法律责任。

香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）于 2026 年 3 月 5 日召开第十一届董事会第七次会议，审议通过了《关于公司 2026 年度类金融投资业务计划的议案》。具体计划如下：

一、2026 年度的类金融投资业务计划额度

综合考虑市场因素、公司经营实际和预算目标情况，公司 2026 年度类金融投资业务发生额（公司出资）计划不超过 2 亿元。

本次类金融投资业务计划尚需提交股东会审议批准。

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

二、主要业务类型和经营模式

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）其他符合国家法律规定的投资业务。

三、业务运营风险控制措施

公司针对不同类金融业务的特性，围绕风险识别、评估、控制、处置等环节构建了全面的风险防控体系，并随着市场环境和经营政策变化不断更新迭代风险策略和实施措施，提升风险防控能力，以保障公司可持续稳定发展。

针对类金融投资业务，在前端，严把投前准入关，公司评审一事一议，对投资标的发展前景、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。在后端，定期分析评估投资标的价值，做实做细投后跟踪；不定期梳理风险因素，建立风险预警机制，及时尽早干预处理，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经营发展的积极影响

类金融投资业务作为公司业务布局的有效补充，有利于充分发挥资金的乘数效用，对公司探索类金融业务板块协同运作模式，完善金融服务链条具有积极意义。公司将围绕装备制造、医疗健康、科创类中小企业，打造非标化业务投资能力，培育新兴资源，推动公司长远发展。

本次业务计划中所涉及的预测性信息，不构成公司对投资者的实质承诺，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
2026 年 3 月 6 日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时 2026–013

香溢融通控股集团股份有限公司 2025 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法律责任。

2026 年 3 月 4 日、3 月 5 日，香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）分别召开了董事会预算与审计委员会 2025 年度会议、第十一届董事会第七次会议，审议通过了《关于公司 2025 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

公司于 2025 年 11 月 26 日召开的第十一届董事会 2025 年第四次临时会议审议批准了《关于公司会计估计变更暨修订减值管理办法的议案》，根据业务风险分类情况，调整类金融业务减值计提比例，提高风险拨备率水平。公司在 2025 年年末执行变更后的会计估计，对发放贷款和垫款、各类应收款项等资产风险拨备及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，2025 年度计提减值准备总体情况为：

项目	2025年度计提金额（万元）
一、信用减值损失	4,275.31
其中：应收款项（长期应收款）	4,407.56
发放贷款和垫款	816.86
债权投资	–885.52
应收债权转让款	–63.59
二、资产减值损失	841.28
其中：存货跌价损失	841.28
三、提取担保业务准备金	–2,101.23
合计	3,015.36

二、本次计提减值准备的具体说明

（一）长期应收款、发放贷款和垫款、应收债权转让款、债权投资

公司对融资租赁业务形成的应收款项（长期应收款）、典当业务资产（发放贷款和垫款）、特殊资产业务资产（应收债权转让款）、委贷业务资产（债权投资）按照信用风险特征划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类组合，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。

类别	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
计提比例	1%	2%	25%	50%	100%

同时，针对单项重大（按业务类型资产余额的 2%及以上，且大于等于 100 万元）不良业务（次级类、可疑类、损失类）进行单项减值测试，充分评估并确认计提结果。

（二）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。区分融资担保和非融资担保业务，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计担保准备金。

担保赔偿准备金 / 计提比例	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
融资担保	1%	2%	25%	50%	100%
非融资担保	0.2%	2%	25%	50%	100%
未到期担保准备金（以担保收入的 50%为基础计算）计提，适用融资担保和非融资担保业务。					

同时，针对单项重大（按业务类型资产余额的 2%及以上，且大于等于 100 万元）不良业务（次级类、可疑类、损失类）进行单项减值测试，充分评估并确认计提结果。

（三）存货跌价损失

公司存货科目核算产品为公司库存酒类产品。

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，计提存货跌价准备。可变现净值，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。

（四）特别减值准备计提

根据公司实际情况，针对某一地区、行业或某一类型业务的系统性风险，按 照会计谨慎性原则，必要时可以该类业务资产余额为基础计提特别减值准备。

在资产负债表日，公司经充分评估，对特定省份正常类业务按照 1%计提了特别减值准备。

三、本次计提减值对公司财务状况的影响

本次减值准备计提减少 2025 年度利润总额 3,015.36 万元。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会
2026 年 3 月 6 日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时 2026–015

香溢融通控股集团股份有限公司 关于为控股子公司香溢租赁 2026 年度保理融资及商业贷款提供专项担保的公告

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法律责任。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	2026年度担保计划金额	实际已为其提供的担保金额	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
浙江香溢融资租赁有限责任公司（以下简称：香溢租赁）	600,000 万元	544,520 万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	811,353.54
截至本公告日上市公司及其控股子公司实际担保余额（万元）	417,582.98
实际担保余额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	186.41
特别风险提示（如有请勾选）	√担保余额超过上市公司最近一期经审计净资产 50%√对外担保总额超过上市公司最近一期经审计净资产 100%□对合并报表外单位担保总额达到或超过最近一期经审计净资产 30%√本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保

一、本次担保计划情况概述

（一）基本情况介绍

公司经营融资租赁业务十多年，是公司类金融业务利润贡献最大的板块，随着持续深入推进融资租赁业务首位战略，公司融资租赁业务规模和营收展创新高。

由于目有资金经营局限，香溢租赁积极拓展融资渠道，加强与金融机构对接，香溢租赁主要融资渠道为以开展融资租赁业务形成的长期应收款项向银行申请保理融资，但银行要求公司提供连带责任担保。

（二）2026 年度担保计划

为继续支持融资租赁业务发展，2026 年度公司及公司控股子公司拟为资产负债率超过 70%的香溢租赁保理融资及商业贷款提供连带责任担保 60 亿元；在上述计划额度内允许单笔融资金额及对应担保额度超过合并资产负债表列报的最近一期经审计净资产的 10%。公司直接和间接持有香溢租赁股份比例 69.29%，香溢租赁其他股东不同比例提供担保。

本次专项担保计划尚需提交公司股东会审议批准。

本次专项担保计划为年度计划，经股东会表决通过后生效，有效期自股东会通过之日起至下一年度担保计划提交股东会通过日止。

（三）内部决策程序

公司于 2026 年 3 月 5 日召开的第十一届董事会第七次会议审议通过了《关于为控股子公司香溢租赁 2026 年度保理融资及商业贷款提供专项担保的议案》，与会董事一致同意了本次专项担保计划，并提交 2025 年度股东会审议批准。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	浙江香溢融资租赁有限责任公司
被担保人类型及上市公司持股情况	控股子公司
主要股东及持股比例	公司持股比例 51.43%； 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%； 浙江尊益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 5.71%。
法定代表人	胡秋华
统一社会信用代码	91330200671220565X
成立时间	2008年 02 月 27 日
注册地	浙江省宁波市海曙区和义路 109 号（9–2）
注册资本	柒亿伍仟万元整
公司类型	其他有限责任公司
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。（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，具体经营项目以审批结果为准）。

主要财务指标（万元）	项目	2025年 12 月 31 日 /2025 年度（经审计）	2024年 12 月 31 日 /2024 年度（经审计）
	资产总额	433,637.36	324,514.03
	负债总额	334,814.05	232,976.39
	资产净额	98,823.31	91,537.64
	资产负债率	77.21%	71.79%
	营业收入	27,423.79	18,485.58
	净利润	7,285.67	5,028.64

三、担保的必要性和合理性

本次担保计划是基于公司首位融资租赁业务发展的需要，有利于公司战略目标实施和推进，符合公司整体利益。

从被担保人的角度，香溢租赁以融资租赁业务形成的长期应收款进行保理融资，资金亦再次投入融资租赁业务开展，杠杆经营使香溢租赁资产负债率攀升超过 70%，但其经营趋势长期向好，业务规模不断扩张，业务结构逐步优化，经营质量稳步提升，资信状况亦保持良好。香溢租赁自身经营风险在其可控制和承担的范围，具有化解风险的能力。

从担保方的角度，香溢租赁纳入公司合并报表范围内，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，可以随时掌握其经营状况和资信情况变化并及时作出经营调整；香溢租赁的其他股东未参与日常经营且在投资协议中约定由控股方单方面提供担保。公司单方面提供担保，并未有损公平、对等原则，具有相对合理性，未发现损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。

从担保底层风险的角度，公司提供担保的风险即是融资租赁业务经营的底层风险，融资租赁业务发展已经相对成熟，公司制定了一系列规范标准严控业务操作和经营风险，不断动态优化风险控制措施，加强对业务贷前贷后风险管理能力，始终将整体风险可控放在首要地位，保障经营的安全性。综合来看，公司承担的担保风险总体可控。

四、累计对外担保数量及逾期担保的数量

截至本公告日，公司及控股子公司为香溢担保开展担保业务提供担保 266,833.54 万元，实际使用担保余额 52,117.05 万元；公司及控股子公司为香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保 544,520 万元，实际使用担保余额 365,465.93 万元。公司及控股子公司对外担保总额 811,353.54 万元，实际担保余额合计 417,582.98 万元，占公司 2025 年度经会计师事务所审计的净资产 224,011.31 万元的 186.41%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司股东会已经批准的担保额度。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会
2026 年 3 月 6 日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时 2026–010

香溢融通控股集团股份有限公司 关于控股子公司典当业务诉讼进展的公告

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法律责任。

重要内容提示：

● 诉讼阶段：经法院调解，各方当事人达成一致意见，2026 年 3 月 2 日，上海市长宁区人民法院出具民事调解书。

● 案件原告：香溢融通控股集团股份有限公司（以下简称：公司）控股子公司上海香溢典当有限公司（以下简称：上海香溢典当）

案件被告：福星集团控股有限公司（以下简称：福星集团）、湖北省汉川市钢丝绳厂

● 涉案金额：公司提交的起诉申请书应偿还典当借款本金 3,100 万元及违约金等，起诉后至调解日期间福星集团累计还款 294.76 万元，调解日福星集团应偿还典当借款本金 2,850 万元及违约金等。

● 对公司损益的影响：公司 2025 年年度报告已对该项目计提减值准备 490.36 万元。因达成和解分期还款，预计对 2026 年度经营业绩有积极影响，具体影响以实际审计结果为准。

一、本次典当业务及诉讼基本情况

2024 年 12 月 30 日，公司控股子公司上海香溢典当与福星集团签订《股票质押借款合同》，福星集团以持有的上市公司股份 5,848 万股无限售流通股股票作为当物申请典当借款，典当借款本金 5,000 万元，实际借款期限为自 2025 年 1 月 3 日起至 2025 年 7 月 2 日止。同时，上海香溢典当与湖北省汉川市钢丝绳厂签订了《保证合同》，为福星集团提供连带责任保证。福星集团系湖北省汉川市钢丝绳厂的全资子公司。

典当期限内，福星集团借款费用支付正常，累计归还本金、支付借款费用合计 1,340 万元。典当期限届满后，福星集团未能归还全部当金，质押的股票为绝当物，上海香溢典当采取沟通谈判、督促以及发送律师函的方式要求福星集团一次性归还拖欠款项。借款到期之后至 2025 年 12 月 31 日，福星集团陆续归还本金及违约金合计 1,078.21 万元。

为维护自身合法权益，2026 年 1 月，上海香溢典当向上海市长宁区人民法院提起诉讼；2 月 2 日，上海市长宁区人民法院受理立案，案号（2026）沪 0105 民初 3423 号。

详见公司临时公告 2026–008。

二、本次诉讼的进展情况

起诉立案后，法院组织双方协商调解。起诉后至调解日前，福星集团累计还款 294.76 万元。2026 年 3 月 2 日，经法院调解，各方当事人达成一致意见。具体如下：

（一）上海香溢典当与福星集团、湖北省汉川市钢丝绳厂共同确认：福星集团尚欠上海香溢典当当金本金 2,850 万元、截至 2026 年 2 月 13 日未支付的违约金 2,629,700.26 元和自 2026 年 2 月 14 日起至实际清偿之日的违约金（以 2,850 万元为本金，按照年利率 24%计算）以及律师费 10 万。

（二）上海香溢典当同意减免部分违约金，即福星集团确认分 6 期支付当金本金、违约金、律师费：

1.于 2026 年 4 月 30 日前归还本金 400 万元，违约金 722,000 元；

2.于 2026 年 5 月 31 日前归还本金 400 万元，违约金 253,166.67 元；

3.于 2026 年 6 月 30 日前归还本金 400 万元，违约金 205,000 元；

4.于 2026 年 7 月 31 日前归还本金 400 万元，违约金 170,500 元；

5.于 2026 年 8 月 30 日前归还本金 400 万元，违约金 125,000 元；

6.于 2026 年 9 月 30 日前归还本金 850 万元，违约金 87,833.33 元，并偿还律师费 10 万元。

（三）福星集团未按上述约定的金额和期限履行任何一期付款义务，则所有未到期款项视为全部到期，福星集团应立即支付全部款项，且上海香溢典当不再减免任何违约金，福星集团应支付截至 2026 年 2 月 13 日未支付的违约金 2,629,700.26 元和以 2850 万元为基数，自 2026 年 2 月 14 日起至实际清偿之日止，按照年利率 24%计算的违约金（扣除自本调解协议签署后已支付的违约金金额）。上海香溢典当有权就剩余全部当金本金、违约金、律师费和案件受理费一并向人民法院申请强制执行，并且上海香溢典当有权与福星集团协议以质押的股票折价，或直接拍卖、变卖质押股票及其孳息所得价款优先受偿，该质押股票折价或拍卖、变卖后不足部分由被告福星集团继续清偿。

（四）湖北省汉川市钢丝绳厂对福星集团应承担的上述付款义务承担连带清偿责任。

三、本次诉讼对公司本期或期后利润的影响

公司 2025 年年度报告已对该项目计提减值准备 490.36 万元。本次公司控股子公司上海香溢典当与福星集团方达成和解，系基于资金回笼时效、客户本身还款意愿及沟通协商情况等综合考虑，预计对 2026 年度经营业绩有积极影响，具体影响以实际审计结果为准。后续公司将积极督促客户按期履约，并视进展情况，及时履行信息披露义务。提醒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
2026 年 3 月 6 日

证券代码：600830　　证券简称：香溢融通　　公告编号：临时 2026–016

香溢融通控股集团股份有限公司 关于为全资子公司香溢金服 2026 年度对外融资提供担保的公告

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法律责任。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

被担保人名称	2026年度担保计划金额	实际已为其提供的担保金额	是否在前期预计额度内	本次担保是否有反担保
宁波海曙香溢融通金融服务有限公司（以下简称：香溢金服）	20,000 万元	0万元	是	否

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额（万元）	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额（万元）	811,353.54
截至本公告日上市公司及其控股子公司实际担保余额（万元）	417,582.98
实际担保余额占上市公司最近一期经审计净资产的比例（%）	186.41
特别风险提示（如有请勾选）	√担保金额超过上市公司最近一期经审计净资产 50%√对外担保总额超过上市公司最近一期经审计净资产 100%□对合并报表外单位担保总额达到或超过最近一期经审计净资产 30%√本次对资产负债率超过 70%的单位提供担保

一、本次担保计划情况概述

（一）基本情况介绍

特殊资产业务是公司近年来探索发展的类金融主要业务之一，整体发展稳健，市场前景广阔。目前公司全资子公司香溢金服运作特殊资产业务依靠其自有资金或者公司合并范围内集团内部拆借，继续扩大经营存在难度，公司正积极对接外部融资渠道，争取银行等金融机构支持，加大经营杠杆，在风险和收益平衡的情况下，提升资金运营效率。截至 2025 年 12 月 31 日，特殊资产业务账面余额 3.47 亿元，同比下降 9.87%；全年实现收入 3,933.44 万元，同比下降 29.86%。

（二）2026 年度担保计划

截至目前，未发生公司及控股子公司为香溢金服提供担保情形。

为支持特殊资产业务规模拓展，2026 年度公司及公司控股子公司拟为资产负债率超过 70%的全资子公司香溢金服对外融资提供连带责任担保 2 亿元。

本次担保计划尚需提交公司股东会审议批准。

本次担保计划为年度计划，经股东会表决通过后生效，有效期自股东会通过之日起至下一年度担保计划提交股东会通过日止。

（三）内部决策程序

公司于 2026 年 3 月 5 日召开的第十一届董事会第七次会议审议通过了《关于为全资子公司香溢金服 2026 年度对外融资提供担保的议案》，与会董事一致同意了本次担保计划，并提交 2025 年度股东会审议批准。

二、被担保人基本情况

被担保人类型	法人
被担保人名称	宁波海曙香溢融通金融服务有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	全资子公司
主要股东及持股比例	公司持股比例 100%
法定代表人	欧奇习
统一社会信用代码	91330203MA2812WDC7K
成立时间	2016年 11 月 3 日
注册地	浙江省宁波市海曙区和义路 109 号 10–2
注册资本	伍仟万元整
公司类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）
经营范围	一般项目：自有资金投资的资产管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；信息技术咨询服务；接受金融机构委托从事信息技术和流程外包服务（不含金融信息服务）；供应链管理服务；财务咨询；投资管理；股权投资；以自有资金从事投资活