

香溢融通控股集团股份有限公司 关于 2022 年年度业绩说明会召开情况的公告

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。

香溢融通控股集团股份有限公司(以下简称:公司)于 2023 年 4 月 20 日(星期四)下午 15:00-16:00 在全景网“投资者关系互动平台”(<https://ir.p5w.net>) 公司路演厅,通过网络文字互动的形式召开了 2022 年年度业绩说明会。现将有关事项进行公告。

一、本次说明会召开情况

公司于 2023 年 4 月 15 日在上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)和《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》上披露了《公司关于召开 2022 年年度业绩说明会的公告》(公告编号: 2023-022),并通过公司邮箱和扫描二维码的方式预先向广大投资者征集相关问题。公司于 2023 年 4 月 20 日 15:00-16:00 召开了公司 2022 年年度业绩说明会,董事长邵松长先生、常务副总经理(主持工作)胡秋华先生、独立董事王振宙先生、财务总监盛献智先生、董事会秘书钱菁女士出席了本次业绩说明会。

二、投资者提问及公司回复情况

本次业绩说明会投资者提出的问题及公司回复的主要情况如下:

1. 你主持工作都好多年了、何时转为总经理?

答复:尊敬的投资者,您好,无论是否转为总经理,都将立足岗位,尽心尽责。谢谢。

2. 公司 2022 年计提 2000 多万,这么多款项收不回来,是否可以理解为公司市场地位低?

答复:尊敬的投资者,您好,计提事项与公司市场地位无关,公司经营类金融业务,计提是严格按照会计准则和公司制度操作,谢谢。

3. 再次请问钱秘书,截止 2023 年 3 月 31 日的股东人数是多少?谢谢!

答复:尊敬的投资者,您好,请关注公司于 4 月 28 日披露的公司一季报。谢谢!

4. 丽水山泉和乐享云端酱香白酒一季度的销售额和经销商情况?公司未来主业是什么?创新业务效果介绍一下!

答复:尊敬的投资者,您好,销售情况同比呈增长态势,具体数据待公司 2023 年度第一季度报告发布。公司未来主业和创新业务成效请持续关注公司定期报告内容。谢谢。

5. 国企任何情况下都应有担当。公司的表现如何呢？

答复：尊敬的投资者、您好！公司通过不断调整和优化业务结构，提高抗风险能力、持续经营能力和经营效率，着力经营公司主营核心业务，开拓发展新业务，效力于追求公司价值最大化。感谢您的关注！

6. 为什么不回购

答复：尊敬的投资者，您好！公司暂无考虑该事项。感谢您的关注！

7. 你好，公司年报中没有酒类的收入，这部分收入是否在其他收入栏内，谢谢

答复：尊敬的投资者，您好，公司 2022 年酒类收入 400 万元，列示于“商品销售业务”项目。谢谢！

8. 23 年有什么改革创新，如果业绩大幅度没提升，您还会大幅度给自己加工资吗？

答复：尊敬的投资者，您好，公司每年都有针对经营管理方面的改革举措，2023 年改革创新的力度会更大，力争通过改革释放红利，推进业绩提升。经营层的薪酬由董事会根据相关制度和业绩目标完成情况确定，谢谢。

9. 公司管理层工资待遇很高，但是公司主营业务不突出，创效很低只能维持上市公司生存最低标准！创新业务乐享云端白酒和丽水山泉是否全面打开销量如何？

答复：尊敬的投资者，您好！公司正积极拓展业务渠道，感谢您的关注，谢谢！

10. 请问钱秘书，截止目前，贵公司股东人数是多少？谢谢！

答复：尊敬的投资者，您好，截止 2022 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数 27192 户，谢谢！

11. 今年有财务重组方案吗？

答复：尊敬的投资者，您好！公司董事会无讨论该事项，谢谢。

12. 这么多年，公司股价越来越低，业绩越来越差，各项业务推进不是半途而废就是毫无进展，上市公司平台毫无市场功能，请问公司何去何从？

答复：尊敬的投资者，您好！公司将按相关规定履行信息披露义务，具体信息请关注公司披露信息。谢谢。

13. 最近股价跌的很厉害！是不是有潜在利空消息？请问啥时候发布利空消息呢！

答复：尊敬的投资者，您好！公司重大事项都已按相关规定履行信息披露义务，感谢您的关注，谢谢！

14. 请问 23 年有什么创新与改革，为什么一直守着地主家一亩三分地靠收租过日子，公司利润 800 万，您拿着百万年薪，就那么心安，不愧疚。希望知耻而后勇

答复：尊敬的投资者，您好，公司每年都有针对经营管理方面的改革举措，2023 年改革创新力度会更大，力争通过改革释放红利，推进业绩提升。经营层的薪酬由董事会根据相关制度和业绩目标完成情况确定，谢谢。

15. 请问管理层，23 年目标如未达成，会有人承担责任吗？只是口头承担责任？，工资还是大幅度增加？请问管理层涨工资是否有依据

答复：尊敬投资者，您好！公司建立“绩由事考、人以绩论”的绩效考核机制，按照“以绩定薪、以效取酬、人岗相适”分配机制管理。感谢您的关注！

16. 你好，请问乐享云端酒一季度的销售如何，销售方式是什么？谢谢

答复：尊敬的投资者，您好！乐享云端酒的销售方式以零售、代理商和集团客户为主，2022 年度实现收入 400 万元。公司将按相关规定履行信息披露义务，具体信息请关注公司披露信息。谢谢。

17. 会不会考虑经营电子烟类项目？

答复：尊敬的投资者，您好，目前未纳入考虑范围，谢谢。

18. 公司其他金融业务越做越难，股价也是一跌再跌，股民损失惨重，转型却畏首畏尾，能否借助国企改革春风，有没有考虑过走转型升级之路快速做大做强？

答复：尊敬的投资者，您好！结合公司发展实际，公司下一步将明确强化金融服务，致力于打造“服务赋能”为核心的金融服务商和产业赋能商。感谢您的关注！

19. 有准备收购酒厂吗

答复：尊敬的投资者，您好！酒类贸易目前规模较小，公司尚未讨论该事项，感谢您的关注！

20. 请问，贵公司去年业绩并不好，为什么还大幅上涨人均工资？

答复：尊敬的投资者，您好，首先公司人均工资水平是与公司业绩挂钩，2022 年实际发放数小于 2021 年；其次 2022 年年度报告中列示的人员数是年末时点数，实际平均人数大于年末时点数。谢谢。

21. 公司是如何走出困局走上快速转型之路？？？

答复：尊敬的投资者，您好！公司将以“金融服务+资产管理+产业运营”为整体发展模式，金融服务端以融资租赁、典当、担保等业务为工具，整合优质业务资源，推动多元化类金融服务，完善金融业务链布局，强化业务协同，提高公司整体价值创造水平。感谢您的关注！

22. 基本面看起来很好，股价却跌跌不休，有没有假账，这是我最关心的问题，请据实回答

答复：尊敬的投资者，您好！公司聚焦主营业务，规范经营，建立会计诚信，促进公司健康可持续发展。感谢您的关注！

23. 财报显示公司租赁收入占比较大，主要是哪方面的租赁？”

答复：尊敬的投资者，您好，公司租赁业务主要涉及生产设备、船舶、光伏组件、地下管网等租赁物。谢谢！

24. 公司通过“典当”业务持有多少家上市公司股票？

答复：尊敬的投资者，您好，未持有上市公司股票。谢谢！

25. 公司啥时候重组改革，优化产业结构？

答复：尊敬的投资者，您好，公司董事会尚未讨论该事项。谢谢！

26. 公司的典当行在全国有多少家？年度坏账比例占比营收多少？坏账如何处理？

答复：尊敬的投资者，您好！目前公司典当业务依托于分别设立在杭州、宁波、上海的三家典当公司。2022 年典当业务营收及坏账情况详见年报公告。公司成立不良清收攻坚提升小组，加快不良项目清收。谢谢。

27. 公司有电子烟生产许可证吗？

答复：尊敬的投资者，您好。公司无电子烟生产许可证。谢谢。

28. 公司具有金融类全部牌照，还有哪些牌照未使用啊？

答复：尊敬的投资者，您好！目前公司拥有典当、担保经营许可证，内资融资租赁业务试点资格等类金融业务牌照，相关牌照均在开展业务，可满足客户多场景的投融资需求，感谢您的关注！

29. 公司是否有开展烟草国际业务以扩展新市场。

答复：尊敬的投资者，您好，公司没有开展烟草国际业务。谢谢！

30. 公司有投资拟上市公司吗？

答复：尊敬的投资者，您好，有间接投资，但投资额度较小。谢谢。

31. 全国“典当”注册企业，以及以“典当”为主营业务的企业约有多少家？规模能与公司匹敌或在公司之上的有多少家？

答复：尊敬的投资者，您好，目前未有相关数据。谢谢。

32. 近几年处理传统的业务，公司有拓展哪些新行业、新业务、新产品？

答复：尊敬的投资者，您好，公司近几年深耕老业务，积极开拓新业务，坚持租赁首位战略，新拓展特殊资产业务，2022 年上述两块业务收入占总收入 50% 以上；另有其他新业务、新产品正在孵化培育中，谢谢。

33. 公司是否有与当地政府开展直接合作，如有，合作内容主要有哪些？

答复：尊敬的投资者，您好，目前未有与当地政府开展直接合作。谢谢。

34. 典当、担保、融资租赁的毛利率 如何至高，公司亏损依旧，主要为啥？

答复：尊敬的投资者，您好，公司在内外部市场环境多重不利因素的影响下，消化解决了部分遗留问题，最终实现利润总额 4000 多万，公司将将继续坚持主业主责，加力奋进，力争更好的业绩。谢谢。

35. 香溢的类金融投资主要集中在哪些行业？目前盈利较好的企业有哪些？

答复：尊敬的投资者，您好！公司拓展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。具体投资项目详见 2022 年度报告第三节管理层讨论与分析五、报告期内主要经营情况（五）投资状况分析类金融投资业务明细分析一节。感谢您的关注！

36. 烟草销售在公司的零售中占比多少？

答复：尊敬的投资者，您好，公司无烟草销售业务。谢谢。

37. 公司有投资哪些重点发展的企业？

答复：尊敬的投资者，您好，公司聚焦主业，投资业务占比小。谢谢。

38. 公司未来的发展方向在哪里？

答复：尊敬的投资者，您好！结合公司发展实际，将持续强化金融服务，致力于打造“服务·赋能”为核心的金融服务商和产业赋能商的战略定位，推进部署“专业化服务战略、协同化发展战略、市场化发展战略”三大战略。聚焦主业主责，深拓市场，深挖潜力，激发活力，不断强化“深耕老业务、开辟新业务”的战略定力，积极推进以融资租赁、典当、担保、投资等类金融为主营业务，以满足客户多场景的投融资需求，持续推进公司健康发展，感谢您的关注！

39. 公司年报中提到“全市典当逾期金额大及部分典当行亏损”，主要原因是啥？

答复：尊敬的投资者，您好，该数据是宁波市发布的第三季度典当行业数据，主要原因系 2022 年度经济下行，客户信用风险增高，存量业务质量下降；同时展业受限，致当期经营受影响。谢谢。

40. 典当的毛利率 100%？这个是如何计算的？

答复：尊敬的投资者，您好！典当主要由公司自有资金开展业务，故典当收入无相应的成本构成，感谢您的关注，谢谢！

41. 公司业务种类那么多，哪几类是主业啊？

答复：尊敬的投资者，您好，公司主营融资租赁业务、担保业务、典当业务、类金融投资业务、特殊资产业务等。谢谢！

42. 公司的典当业务有股票一项，那么股票下跌，是不是就计入坏账处理？

答复：尊敬的投资者，您好！公司财产权利（股权、股票等）质押典当业务的减值计提按照《公司资产减值管理办法（2020 年修订）》。感谢您的关注！

43. 请介绍一下前三年期间担保业务的经营状况，以及未来几年担保业务的发展方向？

答复：尊敬的投资者，您好！公司担保业务 2020 年、2021 年、2022 年分别

实现收入 3686.68 万元、4529.67 万元、4539.6 万元。未来公司担保业务仍致力于非融资担保和融资担保业务，其中以工程保函担保业务为主的非融资担保业务为主。谢谢！

44. 尊敬的董秘您好！我看了贵公司 2022 年年报与 2021 年数据对比有以下几点疑问。1.员工从 290 人大幅削减至 244 人是为什么？2.人年均收入从 28.36 万大涨至 34.97 万元是给高管加薪还是为了公司发展给员工涨薪？3.为什么人均创利从 11.15 万元降至 8.86 万公司还好意思大幅涨薪至人均 34.97 万元。大幅加薪后今年的发展形势喜人吗？

答复：尊敬的投资者，您好，首先公司人均工资水平是与公司业绩挂钩，2022 年实际发放数小于 2021 年；其次 2022 年年度报告中列示的人员数是年末时点数，实际平均人数大于年末时点数。谢谢！

45. 近两年公司在业务发展上好像有一些新举措，但效益跟口号好像还相差较远。请问公司高层是否有考虑引进专业人才以期更好对接相应行业，给投资者以期望和信心？

答复：尊敬的投资者，您好！公司结合业务经营发展实际，持续性在相关人才招聘网站进行招才纳贤，以适配公司发展。感谢您的关注！

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2023 年 4 月 20 日