

证券代码：600830

证券简称：香溢融通

公告编号：临时2025-004

## 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个别及连带责任。

重要内容提示：

- 被担保人：公司控股子公司浙江香溢融资担保有限公司（以下简称：香溢担保）

- 本次担保金额：30,000万元

截至本公告披露日，公司及公司控股子公司为控股子公司香溢担保开展担保业务提供担保463,833.54万元（含本次担保）；为控股子公司香溢租赁保理融资及商业贷款提供担保403,020万元。

- 本次担保有无反担保：无

- 逾期对外担保金额：无

- 特别风险提示：截至本公告披露日，公司及控股子公司实际对外担保余额已经超过公司2023年度经会计师事务所审计的净资产100%，敬请广大投资者充分关注担保风险。

### 一、担保情况概况

#### （一）担保基本情况

2025年1月16日，香溢担保与招商银行股份有限公司杭州分行（以下简称：招商银行杭州分行）签订《授信协议》（编号571XY250113T000149），招商银行杭州分行向香溢担保提供人民币30,000万元整的授信额度，双方原签订的编号为571XY2023046402的《授信协议》项下叙做的具体业务尚有未清偿余额的，自动纳入新协议项下，直接占用新协议项下授信额度。授信期间为2025年1月20日起到2026年1月19日止。

为支持控股子公司担保业务开展，公司出具《最高额不可撤销担保书》，自愿为香溢担保在《授信协议》项下所欠招商银行杭州分行的所有债务承担连带保证责任。

2025年1月17日，公司收到上述两份合同。

#### （二）公司决策程序

1. 2024年12月26日，公司召开2024年第三次临时股东大会审议通过了《关于为控股子公司香溢担保2025年度担保业务开展提供担保的议案》《关于为控

股子公司香溢租赁 2025 年度保理融资及商业贷款提供担保的议案》《关于为控股子公司上海香溢典当 2025 年度对外融资提供担保的议案》，上述专项担保计划有效期自公司 2024 年第三次临时股东大会通过之日起至下一年度担保计划提交股东大会通过日止。具体内容如下：

在担保额度 65 亿元范围内，公司及公司控股子公司为香溢担保 2025 年度担保业务开展提供担保，在计划额度内允许单笔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%。

在担保额度 60 亿元范围内，公司及公司控股子公司为香溢租赁 2025 年度保理融资及商业贷款提供担保，在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%；允许在香溢租赁资产负债率超过 70%以后继续为其提供担保。

在担保额度 5,000 万元范围内，公司及公司控股子公司为上海香溢典当 2025 年度对外融资提供担保。

2. 公司认为：本次担保未与证监会公告[2022]26 号《上市公司监管指引第 8 号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》的规定相违背。本次担保相关标的未超过股东大会、董事会授权，符合相关规定。

## 二、 被担保人基本情况

### （一） 基本信息

1. 名称：浙江香溢融资担保有限公司
2. 统一社会信用代码：913300006831251787
3. 注册资本：叁亿肆仟肆佰万元整
4. 类型：其他有限责任公司
5. 成立日期：2008 年 12 月 15 日
6. 法定代表人：胡秋华
7. 营业期限：2008 年 12 月 15 日至 2028 年 01 月 01 日
8. 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）。
9. 住所：浙江省杭州市延安路 36-4-7 号 703 室
10. 办公地点：浙江省杭州市滨江区丹枫路 676 号香溢大厦 21 楼
11. 财务状况

2024 年 9 月 30 日，香溢担保资产总额 61,681.68 万元，净资产 55,092.02 万元，资产负债率 10.68%。2024 年 1-9 月实现营业收入 1,281.25 万元，净利润 274.33 万元。（未经审计）

2023年12月31日,香溢担保资产总额62,222.37万元,净资产54,817.69万元,资产负债率11.90%。2023年实现营业收入3,176.90万元,净利润1,063.45万元。(经审计)

## (二) 被担保人股权结构

香溢担保为公司控股子公司,各股东情况: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%。

## 三、最高额不可撤销担保书的主要内容

授信人:招商银行杭州分行

保证人:香溢融通控股集团股份有限公司

授信申请人:香溢担保

### (一) 授信额度

根据香溢担保与招商银行杭州分行签订的《授信协议》,在2025年1月20日起到2026年1月19日止的授信期间(即债权确定期间)内,招商银行杭州分行向香溢担保提供总额30,000万元整的授信额度。

### (二) 保证范围

公司提供保证担保的范围为招商银行杭州分行根据《授信协议》在授信额度内向香溢担保提供的贷款及其他授信本金余额之和(最高限额为人民币30,000万元)以及相关利息、罚息、复息、违约金、迟延履行金、保理费用、实现担保权和债权的费用和其他相关费用。包括但不限于:原编号为571XY2023046402的《授信协议》项下具体业务中尚未清偿的余额部分;招商银行杭州分行因履行保函等付款义务而为香溢担保垫付的垫款本金余额及利息、罚息等。

### (三) 保证方式

公司确认对保证范围内香溢担保的所有债务承担经济上、法律上的连带责任。

### (四) 保证责任期间

保证责任期间为自本担保书生效之日起至《授信协议》项下每笔贷款或其他融资或招商银行杭州分行受让的应收账款债权的到期日或每笔垫款的垫款日另加三年。

## 四、担保的必要性和合理性

本次担保是保障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。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;香溢担保近年来运营稳定,资信状况良好,业

务经营风险相对较低，公司承担担保风险总体可控，不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。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，鉴此未提供同比例担保。

#### **五、累计对外担保金额和逾期担保情况**

截至本公告披露日，公司及控股子公司为香溢担保开展担保业务提供担保 463,833.54 万元（含本次担保），实际使用担保余额 149,716.84 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 403,020 万元，实际使用担保余额 241,825.96 万元。实际担保余额合计 391,542.80 万元，占公司 2023 年度经会计师事务所审计的净资产 212,026.53 万元的 184.67%，无其他担保，无逾期担保。上述担保均未超出公司 2024 年第三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

2025 年 1 月 17 日