

中天金融集团股份有限公司

董事会关于非标准意见审计报告的专项说明

中天金融集团股份有限公司（以下简称“中天金融集团”“公司”）聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“信永中和”）对 2022 年度财务报表进行审计，信永中和出具了非标准意见的《中天金融集团股份有限公司 2022 年度审计报告》。根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则 14 号——非标准审计意见及其涉及事项的处理》《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，公司董事会对非标准意见审计报告涉及事项说明如下：

一、形成非标准意见的审计报告的理由和依据

（一）中天金融集团存在多个不确定性事项，这些不确定性事项之间存在相互影响，并可能对其财务报告产生累积影响

1. 持续经营存在的重大不确定性及其对财务报表所列报相关资产负债计量的影响

中天金融集团 2021 年度和 2022 年度归属于母公司股东的净利润分别为 -64.16 亿元和 -160.50 亿元，截至 2022 年 12 月 31 日归属于母公司股东权益合计为 -43.15 亿元，财务状况持续恶化；截至 2022 年 12 月 31 日，中天金融集团短期借款及一年内到期的非流动负债本息合计 346.37 亿元，其中逾期的有息债务本金为 94.40 亿元，货币资金余额为 25.98 亿元（其中证券保险类子公司货币资金余额 18.67 亿元、使用受限的货币资金余额 5.82 亿元），到期债务不

能偿还。此外，如财务报表附注“十四、或有事项”所述，公司因资金短缺未能偿还到期债务等，引发大量诉讼及仲裁案件，并导致部分银行账户被冻结。如财务报表附注“二、财务报表的编制基础之2、持续经营”所述，虽然中天金融集团管理层已对其持续经营的不确定性和计划采取的改善措施进行了充分披露，但是如果相关改善措施未能达到预期效果，则中天金融集团可能无法持续经营，使得其账面资产、负债确认和计量的结果存在较大不确定性。

2. 诉讼仲裁事项的不确定性及其对财务报表的影响

如财务报表附注“十四、或有事项”所述，中天金融集团因资金短缺未能偿还到期债务等，引发大量诉讼及仲裁等或有事项。中天金融集团对主要诉讼仲裁事项在财务报表中进行了披露，但是这些诉讼仲裁事项的结果及其对财务报告（包括涉及的资产、负债的确认和计量）的影响仍存在较大的不确定性。

（二）华夏人寿保险股份有限公司股权收购交易进展及定金的可回收性相关审计程序受限

如财务报表附注、十七、“3、收购华夏人寿保险股份有限公司 21%-25%的股权”所述，2017年11月、12月中天金融集团与北京千禧世豪电子科技有限公司、北京中胜世纪科技有限公司签订《中天金融集团股份有限公司与北京千禧世豪电子科技有限公司和北京中胜世纪科技有限公司之框架协议》及补充协议，约定中天金融集团或其指定的控股子公司拟以现金购买两家公司合计持有的华夏人寿保险股份有限公司 21%-25%的股权，并支付了定金 70 亿元。截至 2022 年 12 月 31 日，拟进行交易无进展，交易定金尚未收回。由于该股权交易的特殊性及其不确定性，使得我们未能获取有关前述交易进展情况、股权收购定金

可收回金额及其对经营的影响等方面充分、适当的审计证据。

综上，因多个相互影响且对财务报告可能产生累积影响的重大不确定，以及前述拟进行股权交易的特殊性及其不确定性导致审计程序受到限制所产生的影响，我们无法对财务报表整体形成审计意见。

二、董事会意见

经认真审阅信永中和出具的审计报告，公司董事会对信永中和出具的非标准意见审计报告表示理解和认可，信永中和的审计意见客观、真实地反映了公司 2022 年度的财务状况和经营成果。

针对上述导致形成非标准审计意见的事项，公司董事会高度重视，将努力采取有效的措施，争取尽早消除上述事项的影响，努力改善公司经营管理，不断提高公司持续经营能力，切实维护公司及全体股东的利益。

三、审计报告涉及事项的改进措施

公司董事会已认识到上述事项对公司可能造成的不利影响，将积极采取有效措施消除上述事项对公司的影响，以保证公司持续稳定健康地发展，切实维护公司和投资者利益。具体如下：

1. 持续加强对经济、政策、市场的研究，制定切实可行的发展规划，优化经营管理方式。
2. 狠抓资产提质增效工作，加强现金流管理。加强公司及子公司目标管理和过程管控，协调资源优化配置，支撑经营发展；进一步优化企业内部管理，

细化成本控制，优化资金运作；加快推进盘活存量资源、存量资产处置、提高资产价值、引入战略合作等多种措施，加快资金回收；加强公司运营管理，强化全面预算管理，提高资金利用效率。

3. 积极推动公司的债务重整，优化债务结构，改善公司财务状况。若法院裁定公司进入重整程序，公司将积极与各方共同商讨解决公司债务问题和未来经营发展问题的方案，努力化解公司可持续经营不确定性问题，推动公司重整取得成功，恢复公司正常经营能力和盈利能力。

4. 严格执行子公司风险隔离工作机制，切实维持公司金融、现代服务业等业务的正常运转，在现有基础上积极做好经营工作，确保公司生产经营正常开展。

5. 持续关注华夏人寿股权交易事项，根据进展情况，做好相关信息披露工作。

董事会将继续根据公司实际情况，坚持依法依规、勤勉尽责地开展各项经营工作，积极推进债务重整事项，全力争取各方支持，竭力做好投资者、员工、债权人的沟通协调工作，全力推进公司重整事项的工作执行，力争尽快改善公司经营、资产和负债结构现状，努力恢复公司的持续经营能力，提升公司盈利能力，重回良性、稳健发展轨道。

中天金融集团股份有限公司董事会

2023年4月28日