



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No. 8, Chao yangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

关于对中天金融集团股份有限公司

2022年度财务报表出具无法表示意见审计报告的专项说明

XYZH/2023CDAA9F0068

中天金融集团股份有限公司董事会:

我们按照中国注册会计师审计准则审计了中天金融集团股份有限公司(以下简称中天金融集团)2022年度财务报表,包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表、2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注,并于2023年4月28日出具了XYZH/2023CDAA9B0044号无法表示意见的审计报告。

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第14号—非标准审计意见及其涉及事项的处理》、《监管规则适用指引—审计类第1号》以及深圳证券交易所的相关要求,我们对出具上述无法表示审计意见说明如下:

一、合并财务报表整体的重要性水平

在执行中天金融集团2022年度财务报表审计工作时,我们按照《中国注册会计师审计准则第1221号-计划和执行审计工作时的的重要性》及其应用指南的规定确定重要性水平。我们确定的合并财务报表整体的实际执行的重要性水平为35,000万元。在选取计算重要性水平基准时,基于中天金融集团财务状况和本期经营成果,鉴于中天金融集团合并财务报表利润总额及归属母公司股东权益均为负数,资产总额成为反映其偿债能力及持续经营能力的重要指标之一,因此我们选择以资产总额为计算重要性水平的基准,并确定0.5%为恰当的百分比计算得出的合并财务报表整体重要性水平。

本期重要性水平计算方法与上年一致,由于上期归属母公司股东权益为正数,因此上年重要性水平计算的基数为归属母公司股东权益。

二、发表无法表示意见的理由和依据

(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，并可能对其财务报表产生累积影响

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。

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，中天金融集团财务状况持续恶化，到期债务不能偿还并引发大量诉讼及仲裁案件，同时导致部分银行账户被冻结。中天金融集团管理层正在（计划）通过采取的多项措施以改善其财务状况，维持公司持续经营，同时对其持续经营的不确定性和正在（计划）采取的改善措施在财务报表附注中进行了充分披露，因此中天金融集团管理层仍以持续经营假设为基础编制财务报表。

中天金融集团持续经营能力取决于其各项改善措施的实施效果。虽然我们向公司管理层了解了其改善持续经营能力的措施及相关计划，及相关措施的可行性和对改善公司持续经营能力的结果，但是中天金融集团持续经营能力及其影响其持续经营能力的因素或事项均存在重大不确定性，且这些多项重大不确定事项与持续经营能力之间存在相互影响，对财务报表产生累积影响，因此我们无法判断中天金融集团采用持续经营假设编制本期财务报表是否适当，亦无法判断多个不确定事项的互相影响情况及对财务报表产生的整体影响，从而无法对财务报表整体形成审计意见。

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。相关诉讼及仲裁的结果存在较大不确定性，继而导致这些诉讼仲裁事项对财务报表的影响存在较大的不确定性，包括抵质押资产计量，以及可能需要进一步确认的负债。

我们查阅了相关诉讼及仲裁文书，询问了中天金融集团管理层关于诉讼仲裁事项的可能结果，但是相关诉讼仲裁事项的金额重大且存在较大不确定性，同时诉讼仲裁进展可能受到中天金融集团持续经营能力改善措施实施情况的影响，因此我们无法取得充分、适当的审计证据判断财务报表附注“十四、或有事项”所述事项对财务报表产生的影响。

(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，公司已就收购华夏保险 21%-25%股权支付交易定金 70 亿元，占中天金融集团 2022 年末资产总额的 4.79%，对财务报表影响重大。根据中天金融集团公告，前述交易事项仍

在继续推进中，后续计量主要受交易进展的影响。

我们查阅了中天金融集团公告，并询问中天金融管理层以了解交易进展，截至 2022 年末，前述拟进行的交易无进展，交易定金尚未收回。由于无法获取有效的函证联系方式，我们未能有效的实施函证程序，且未能执行其他替代审计程序，无法就前述交易进展情况、股权收购定金可收回金额及其对经营的影响等方面获取充分、适当的审计证据。

综上所述，我们根据《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》第七条、第十条及第十一条的规定，以及《中国注册会计师审计准则问题解答第 16 号——审计报告中的非无保留意见》，我们认为上述持续经营、诉讼仲裁等多个不确定事项相互影响，并可能对财务报表产生的累积影响重大且具有广泛性。结合我们对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的未能获取充分、恰当审计证据的影响，故我们对中天金融集团 2022 年度财务报表发表无法表示意见。

三、无法表示意见涉及的事项中是否存在依据已获取的审计证据能够确定存在重大错报的情形

如本专项说明二所述，发表无法表示意见的基础涉及多个事项未来结果可能存在的确定性，我们在审计过程中无法获取有关这些事项未来最终结果的结论性证据，根据我们已获取的审计证据，我们无法评价管理层对相关事项的判断及其处理的合理性，以及对财务报表的影响。

四、无法表示意见涉及事项对 2022 年度公司财务状况、经营成果和现金流量可能的影响

根据《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》第七条、第十一条的规定，对前述“发表无法表示意见的理由和依据”所列事项存在多个不确定事项的互相影响，我们无法对多个不确定事项互相影响情况及其影响金额获取充分、适当的审计证据，不可能对财务报表形成审计意见。虽然我们能够判断其对中天金融集团 2022 年度财务报表的影响重大且具有广泛性，但我们无法确定上述无法表示意见涉及事项及相互影响对 2022 年度公司财务状况、经营成果和现金流量的可能影响金额。

五、上期非标准审计意见事项在本期的情况

中天金融集团 2021 年度（以下简称上期）财务报表经我们审计，出具了 XYZH/2022CDAA90213 号带与持续经营相关的重大不确定性段落的保留意见的审计报告。

如本专项说明二所述，上述审计报告所涉及主要事项的影响在 2022 年度仍然未消除，

详见“二、(一)、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”，以及“(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”。

本专项说明仅供中天金融集团为 2022 年度报告披露之目的使用，未经本事务所书面同意，不得用于其他任何目的。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



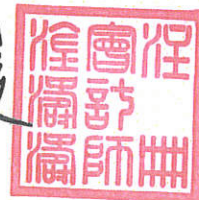
中国注册会计师：

谢宇春



中国注册会计师：

金球球



中国 北京

二〇二三年四月二十八日