证券代码:000540 证券简称:中天金融 公告编号:2023-31

中天金融集团股份有限公司 关于公司未弥补亏损达到实收股本总额三分之一的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、情况概述

根据信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)出具的 XYZH/2023CDAA9B0044 号《审计报告》,截至 2022 年 12 月 31 日,中天金融集团股份有限公司(以下简称"公司")2022 年度实现归属于上市公司股东的净利润-1,604,981.03 万元,公司 2022 年度合并财务报表中未分配利润-1,325,392.90 万元,实收股本 700,525.4679 万元,公司未弥补亏损金额超过实收股本总额三分之一。根据《中华人民共和国公司法》《公司章程》等相关规定,公司未弥补亏损金额达实收股本总额三分之一时,需提交公司股东大会审议。

二、导致亏损的主要原因

(一)受宏观经济环境、行业环境、融资环境叠加影响,公司流动性出现紧张,导致部分债务未能如期偿还。公司根据合同约定计提利息、罚息、违约金等支出,计入本期损益的借款费用较上年同期增加。

(二)公司存量地产项目去化不达预期,本期结转房地产销售御收入较上年同期下滑。

(三)受宏观市场政策变化、被投资单位所处行业环境等多种因素影响,金融类子公司对外投资形成的收益较上年同期降低。

(四)金融类子公司顾问、承销等投行收入较上年同期下滑,利润降低。

三、为弥补亏损拟采取的措施

2023 年度公司拟采取以下扭亏措施:

(一)持续加强对经济、政策、市场的行业研究,提前做好预判,优化经营管理方式,提升应对不利市场和抵御风险的能力。

(二)狠抓资产提质增效工作,加强现金流管理。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;加强公司运营管理能力,强化全面预算管理,提高资金利用效率;合理安排融资计划,优化债务结构,改善公司财务状况。

(三)保持与金融机构的合作关系,积极沟通交流,争取降低公司借贷成本及外部资金支持,以补充企业持续性及经营性资金。

(四)进一步强化法人治理,健全完善内控体系,优化公司管理制度,提升规范化运作水平,加强风险防范意识,促进公司稳定、健康、持续的发展。全面整改内控体系,针对公司内控缺陷问题,坚决整改,积极按照有关法律法规的要求,不断完善公司法人治理结构,建立健全公司内部管理和控制制度,全面提高公司规范运作水平。

(五)完善管理体系,加强企业文化建设,提升公司核心竞争力,增强公司整体凝聚力。

特此公告。

中天金融集团股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码:000540 证券简称:中天金融 公告编号:2023-36

中天金融集团股份有限公司 关于公司股票交易被实施退市风险警示暨公司股票停牌的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示:

1.因中天金融集团股份有限公司(以下简称"公司")出现"2022 年度经审计净资产为负值和 2022 年度的财务会计报告被出具无法表示意见"的情况,触及《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.3.1 条第(二)项和第(三)项,公司股票自 2023 年 5 月 5 日起被实施"退市风险警示",证券简称由"中天金融"变更为"*ST 中天",证券代码仍为"000540";

2.公司股票于 2023 年 5 月 4 日停牌一天,并于 2023 年 5 月 5 日开市起复牌;

3.被实施退市风险警示后,公司股票价格的日涨跌幅限制比例为 5%。

一、证券种类、简称、代码以及被实施风险警示的起始日

1.证券种类:人民币普通股 A 股

2.证券简称:由"中天金融"变更为"*ST 中天"

3.证券代码:无变动,仍为"000540"

4.被实施退市风险警示的起始日:2023 年 5 月 5 日

公司股票于 2023 年 5 月 4 日停牌一天,自 2023 年 5 月 5 日复牌之日起,深圳证券交易所对公司股票交易实施退市风险警示。

5.被实施退市风险警示后,公司股票价格的日涨跌幅限制比例为 5%。

二、被实施风险警示的主要原因

1.公司 2022 年度经审计的净资产为-431,481.37 万元。前述事项触及《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.3.1 条"(二)最近一个会计年度经审计的期末净资产为负值,或追溯重述后最近一个会计年度期末净资产为负值"的规定,公司股票交易将被深圳证券交易所实施"退市风险警示"。

2.信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2022 年度财务会计报告出具了无法表示意见的审计报告。前述事项触及《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.3.1 条"(三)最近一个会计年度的财务会计报告被出具无法表示意见或者否定意见的审计报告"的规定,公司股票交易将被深圳证券交易所实施"退市风险警示"。

因公司出现"2022 年度经审计净资产为负值和最近一个会计年度的财务会计报告被出具无法表示意见"的情况,同时触及了被实施"退市风险警示"的情形,根据《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.3.3 条之规定,公司股票将于 2023 年 5 月 4 日停牌一天,自 2023 年 5 月 5 日复牌后被实施"退市风险警示"处理。

三、公司董事会关于争取撤销风险警示的意见及主要措施

针对公司目前的经营状况,公司董事会将努力采取有效的措施,积极改善公司经营和财务状况,加强内部控制建设,提升公司整体竞争力,以此来增强公司的持续经营能力及盈利能力。具体拟采取以下措施:

1.持续加强对经济、政策、市场的行业研究,提前做好预判,优化经营管理方式,提升应对不利市场和抵御风险的能力。

2.进一步聚焦金融业务,做大做强保险证券。以风险化解、资产清收处置为主线,狠抓资产提质增效工作,加强现金流管理。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;加强公司运营管理能力,强化全面预算管理,提高资金利用效率;合理安排融资计划,优化债务结构,改善公司财务状况。

3.保持与金融机构的合作关系,积极沟通交流,争取降低公司借贷成本及外部资金支持,以补充企业持续性及经营性资金。

4.进一步强化法人治理,健全完善内控体系,优化公司管理制度,提升规范化运作水平,加强风险防范意识,促进公司稳定、健康、持续的发展。

5.完善管理体系,加强企业文化建设,提升公司核心竞争力,增强公司整体凝聚力。

四、公司股票存在被叠加实施退市风险警示的情形

2023 年 4 月 26 日,公司被平安银行股份有限公司惠州分行申请重整。2023 年 4 月 27 日,公司收到贵阳市中级人民法院送达的《通知书》。截至本公告披露日,公司尚未收到贵阳市中级人民法院受理重整申请的文件。根据《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.4.1 条第(七)项"法院依法受理公司重整、和解或破产清算"的规定,如果法院正式受理对公司的重整申请,公司股票将被实施退市风险警示,因此存在被叠加实施退市风险警示的情形。

五、公司股票可能被终止上市的风险提示

(一)根据《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.3.11 条:上市公司因触及本规则第 9.3.1 条第一款第(一)项至第(三)项情形其股票交易被实施退市风险警示后,首个会计年度出现下列情形之一的,本所决定终止其股票上市交易:

1.经审计的净利润为负值且营业收入低于 1 亿元,或者追溯重述后最近一个会计年度净利润为负值且营业收入低于 1 亿元;

2.经审计的期末净资产为负值,或者追溯重述后最近一个会计年度期末净资产为负值;

3.财务会计报告被出具保留意见,无法表示意见或者否定意见的审计报告;

4.未在法定期限内披露过半数董事保证真实、准确、完整的年度报告;

5.虽符合第 9.3.7 条的规定,但未在规定期限内向本所申请撤销退市风险警示;

6.因不符合第 9.3.7 条的规定,其撤销退市风险警示申请未被本所审核同意。

若公司股票交易被实施退市风险警示后,首个会计年度出现前述六个情形之一的,深圳证券交易所将决定公司股票终止上市。敬请广大投资者注意投资风险。

(二)截至本公告披露日,公司股票自 2023 年 4 月 17 日起连续 10 个交易日收盘价低于 1 元/股。根据《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.2.1 条的规定,若公司股票连续 20 个交易日收盘价低于 1 元/股,公司股票将面临被终止上市的风险。

(三)2023 年 4 月 26 日,公司被平安银行股份有限公司惠州分行申请重整。2023 年 4 月 27 日,公司收到贵阳市中级人民法院送达的《通知书》。截至本公告披露日,公司尚未收到贵阳市中级人民法院受理重整申请的文件。如果法院正式受理对公司的重整申请,公司将存在因重整失败而被宣告破产的风险。如果公司被宣告破产,公司将被实施破产清算,根据《深圳证券交易所股票上市规则》第 9.4.17 条第(六)项的规定,公司股票将面临被终止上市的风险。

六、被实施风险警示期间,公司接受投资者咨询的联系方式

公司股票交易被实施风险警示期间,公司将通过电话、邮件等方式接受投资者的咨询。公司联系方式如下:

电话:0851-86988177

传真:0851-86988377

邮箱:ztjr@ztfgroup.com

通讯地址:贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号 201 中心 25 楼董事会办公室

特此公告。

中天金融集团股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码:000540 证券简称:中天金融 公告编号:2023-30

中天金融集团股份有限公司 关于公司计提资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

为真实、准确地反映中天金融集团股份有限公司(以下简称"公司")的财务状况和经营成果,公司根据《企业会计准则》及相关规定,基于谨慎性原则,对截至 2022 年 12 月 31 日存在减值迹象的资产进行了减值测试,对可能发生减值损失的资产计提了减值准备,主要情况如下:

一、本次计提资产减值准备情况概述

公司对 2022 年度存在减值迹象的资产计提各项资产减值准备合计为 395,725.32 万元,具体情况如下:

项目	本年计提(万元)
商誉减值损失	136,090.82
存货跌价损失	93,276.42
其他非流动资产减值损失	70,000.00
长期股权投资减值损失	33,618.60
1 年内到期的非流动资产减值损失	30,248.91
其他应收款减值损失	20,985.05
应收账款减值损失	7,076.90
债权投资减值损失	2,674.40
固定资产减值损失	884.12
债券应收利息减值损失	870.10
合计	395,725.32

公司本期不存在对单项资产计提的减值准备占公司最近一个会计年度经审计的归属于母公司净利润绝对值的比例在 30%以上且绝对金额超过 1,000 万元人民币的情况。

二、本次计提资产减值准备合理性的说明

(一)对应收款项计提信用减值准备

1.应收账款

(1)单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

单项金额重大的判断依据或金额标准	按合并报表期末资产总额的 0.1%,500 万元的倍数确定单项重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提坏账准备

(2)按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

公司根据应收账款的性质、信用风险特征及金额占比,将应收账款分为购房款、其他非金融类款项、低风险金融类款项、其他金融类款项四类,各类应收款项的坏账准备计提方法如下:

组合名称	坏账准备计提方法
购房款	采用滚动率模型,基于公司历史数据,结合外部统计数据和管理层的前瞻性判断,估计各账龄段的损失率,按账龄组合计提
其他非金融类款项	采用滚动率模型,基于公司历史数据,结合外部统计数据和管理层的前瞻性判断,估计各账龄段的损失率,按账龄组合计提
低风险金融类款项	不计提
其他金融类款项	按应收款余额的 1.5%计提

(3)单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收账款
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提坏账准备

2.其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法:公司期末逐项评价其他应收款较初始确认时信用风险是否显著增加,并根据评价结果将其归入减值三个阶段。

(1)单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单项金额重大的判断依据或金额标准	按合并报表期末资产总额的 0.1%,500 万元的倍数确定单项重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提坏账准备

(2)按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

公司根据其他应收款的性质、信用风险特征及金额占比,将其他应收款分为外部往来、政府基金及保证金、其它保证金、备用金及员工借款、其它款项四类,采用滚动率模型,基于公司历史数据,结合外部统计数据和管理层的前瞻性判断,估计各账龄段的损失率,按账龄组合计提坏账准备。

(3)单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的其他应收款
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提坏账

(二)对存货计提跌价准备

资产负债表日,存货按成本与可变现净值孰低法计价。存货跌价准备按单个存货项目成本高于其可变现净值的差额提取,计提的存货跌价损失计入当期损益。可变现净值是指在日常活动中,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。在确定存货的可变现净值时,以取得的确凿证据为基础,同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。确定不同类别存货可变现净值的依据如下:1)产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货,在正常生产经营过程中,以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值;2)需要经过加工的材料存货,以所生产的产成品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确定其可变现净值;3)资产负债表日,同一项存货中部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的,分别确定其可变现净值,并与其相对应的成本进行比较,分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

(三)对债权投资、1 年内到期的非流动资产计提减值准备

公司以预期信用损失为基础,对下列项目进行减值会计处理并确认信用减值准备:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。

(四)对长期股权投资、商誉计提减值准备

公司于报告日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及其他适用《企业会计准则第 8 号—资产减值》等项目进行检查,当存在下列迹象时,表明资产可能发生了减值,公司将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的,以该资产所属的资产组或资产组合为基础测试。出现减值的迹象如下:(1)资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌;(2)企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对企业产生不利影响;(3)市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率,导致资产可收回金额大幅度降低;(4)有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏;(5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置;(6)内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期,如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等;(7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产减值损失的确认,是根据年末各项资产预计可收回金额低于其账面价值的差额确认,预计可收回金额按如下方法估计:1)可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定;2)资产的公允价值减去处置费用后的净额,根据公平交易中有法律约束力的销售协议价格减去直接归属于该资产处置费用的金额确定,处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税金、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用等;3)资产未来现金流量的现值,按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量,选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。在综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素后,预计资产未来现金流量的现值。

资产组的认定,按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》第二条、第十八条第二至四款和该准则应用指南第四项的规定,公司以每条生产线及附属设施作为资产组,各子公司分别作为单独的资产组。现有资产业务变化、管理方式变化、对这些资产的持续使用和处置决策方式以及市场发生重大变化,在履行相应的程序后重新确定资产组,按《企业会计准则第 8 号—资产减值》第二十七条的规定进行信息披露。新增资产需要单独认定资产组的,不作为资产组的变化处理。

公司根据历史信用损失经验及变动情况,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,确定整个存续期预期信用损失率、估计预期信用损失。本期计提信用减值准备金额 =SUM(ABOVE) 61,855.36 万元,其中计提应收账款坏账准备 7,076.90 万元,计提其他应收账款坏账准备金额 20,985.05 万元,计提债权投资减值准备金额 2,674.40 万元,计提 1 年内到期的非流动资产减值准备金额 30,248.91 万元,计提应收利息减值准备金额 870.10 万元。

公司根据《企业会计准则第 08 号——资产减值》,结合公司会计政策来估计长期股权投资、固定资产等长期资产的减值准备。本期计提资产减值准备金额 333,869.96 万元,其中计提长期股权投资减值准备金额 33,618.60 万元,计提商誉减值准备金额 136,090.82 万元,计提存货减值准备金额 93,276.42 万元,计提固定资产减值准备金额 884.12 万元,计提其他非流动资产减值准备金额 70,000 万元。

(五)本次计提资产减值准备的审批程序

根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》和《公司章程》等相关规定,公司本次计提资产减值准备事项已提交 2023 年 4 月 28 日召开的公司第九届董事会第 6 次会议和公司第九届监事会第 5 次会议审议通过。

三、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次计提各项资产减值准备合计金额 395,725.32 万元,全部计入 2022 年度损益,将减少公司 2022 年度归属于母公司所有者的净利润-328,248.02 万元,相应减少公司 2022 年 12 月 31 日归属于母公司的所有者权益-328,248.02 万元。

四、董事会审计委员会关于本次计提资产减值准备合理性的说明

本次公司基于谨慎性原则计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司会计政策、会计估计的相关规定,计提依据和原因合理、充分,符合公司实际情况,减值准备金额的计提充分考虑了市场因素,能够公允地反映公司的资产状况。同意将本次公司计提资产减值准备事项提交第九届董事会第 6 次会议审议。

五、董事会关于本次计提资产减值准备合理性的说明

公司董事会认为:公司本次计提资产减值准备事项符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定,依据充分,体现了会计谨慎性原则,符合公司实际情况。本次计提资产减值准备后能公允地反应截止 2022 年 12 月 31 日公司财务状况、资产价值及经营成果。因此,同意公司 2022 年度计提资产减值准备。

六、独立董事意见

公司独立董事一致同意《关于公司计提资产减值准备的议案》,并发表独立意见如下:

公司本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定,是经资产减值测试后基于谨慎性原则而作出的,计提依据和原因合理、充分。计提资产减值准备后,公司 2022 年度财务报表能够更加公允地反映截至 2022 年 12 月 31 日公司的财务状况、资产价值及经营成果,符合公司和全体股东的利益。董事会本次计提资产减值准备的审议程序符合有关法律法规的规定。不存在损害公司和全体股东尤其是中小股东利益的情形。综上所述,我们同意本次公司计提资产减值准备。

七、监事会对于本次计提资产减值准备的意见

公司监事会认为:公司根据《企业会计准则》和公司相关会计政策等规定计提资产减值准备,符合公司实际情况,计提减值准备后更能公允地反映公司的财务状况以及经营成果,不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。

八、备查文件

(一)《公司第九届董事会第 6 次会议决议》;

(二)《公司第九届监事会第 5 次会议决议》;

(三)《第九届董事会审计委员会 2022 年年度审计第 3 次沟通会议决议》;

(四)《独立董事关于第九届董事会第 6 次会议审议相关事项的意见》。

特此公告。

中天金融集团股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

证券代码:000540 证券简称:中天金融 公告编号:2023-33

中天金融集团股份有限公司 关于召开公司 2022 年年度股东大会的通知

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、召开会议的基本情况

(一)股东大会届次:2022 年年度股东大会

(二)股东大会的召集人:公司董事会

2023 年 4 月 28 日,公司召开第九届董事会第 6 次会议,审议通过《关于召开公司 2022 年年度股东大会的议案》。

(三)会议召开的合法、合规性:本次股东大会的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定。

(四)会议召开的日期、时间:

1.现场会议召开的时间:2023 年 5 月 19 日 14:00

2.网络投票时间:

通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的时间为 2023 年 5 月 19 日交易日:9:15—9:25,9:30—11:30,13:00—15:00;

通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的时间为 2023 年 5 月 19 日 9:15—15:00。

(五)会议的召开方式:现场投票与网络投票相结合。

1.现场投票:股东本人出席现场会议或者通过授权委托他人出席现场会议;

2.网络投票:本次临时股东大会将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统向公司股东提供网络形式的投票平台,公司股东可以在上述网络投票时间内通过深圳证券交易所的交易系统或互联网投票系统行使表决权。

公司股东只能选择现场投票、网络投票或者符合规定的其他投票系统中的一种表决方式。如同一股东账户通过以上两种方式重复表决的,以第一次投票结果为准。网络投票包含证券交易系统和互联网系统两种投票方式,同一股份只能选择其中一种方式。

(六)会议的股权登记日:2023 年 5 月 16 日(星期二)

(七)出席对象:

1.截至 2023 年 5 月 16 日(星期二)下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司普通股股东(含表决权恢复的优先股股东)。

上述公司普通股股东(含表决权恢复的优先股股东)均有权出席股东大会,并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是公司股东。

2.公司董事、监事和高级管理人员。

3.公司聘请的律师。

4.根据相关法规应当出席股东大会的其他人员。

(八)会议地点:贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号 201 中心公司会议室

二、会议审议事项

提案编码	提案名称	备注
		该列打勾的栏目可以投票
100	总议案	√
非累积投票提案		
1.00	关于公司 2022 年度董事会工作报告的议案	√
2.00	关于公司 2022 年度监事会工作报告的议案	√
3.00	关于公司 2022 年度财务决算的议案	√
4.00	关于公司 2022 年度利润分配预案的议案	√
5.00	关于公司 2022 年年度报告及其摘要的议案	√
6.00	关于公司 2023 年度预计担保额度的议案	√
7.00	关于公司计提资产减值准备的议案	√
8.00	关于公司未弥补亏损达到实收股本总额三分之一的议案	√

公司独立董事将在本次股东大会上就 2022 年度工作进行述职。

提案 1.00、3.00 至 8.00 已提交公司第九届董事会第 6 次会议审议通过,提案 2.00 已提交公司第九届监事会第 5 次会议审议通过,上述议案需提交公司 2022 年年度股东大会审议。

本次股东大会全部提案均为非累积投票提案,其中,提案 6.00 须经出席会议的股东(包括股东代理人)所持表决权(现场投票加网络投票之和)的三分之二以上通过;其余提案须经出席会议的股东(包括股东代理人)所持表决权(现场投票加网络投票之和)的二分之一以上通过。

三、出席现场会议登记等事项

(一)登记方式:

1.法人股东持营业执照复印件、法人代表证明书或法人授权委托书、持股凭证及出席人身份证进行登记;

2.社会公众股东持本人身份证、股东账户卡及持股凭证进行登记;

3.委托代理人须持本人身份证、授权委托书、委托人身份证、委托人股东账户卡及持股凭证办理登记手续;

4.异地股东可在出席会议登记时间用传真或现场方式进行登记。

以传真方式进行登记的股东,必须在股东大会当日现场会议召开前出示上述有效证件给工作人员进行核对。

(二)登记时间:2023 年 5 月 17 日 9:30-12:00,14:00-16:30

(三)登记地点:贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号 201 中心

(四)会议联系方式:

联系人:谭忠游、岳青华

联系电话:0851-86988177

传真:0851-86988377

联系地址:贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号 201 中心 25 楼董事会办公室

邮政编码:550081

(五)会议费用:出席会议的股东食宿费及交通费自理。

四、参加网络投票的具体操作流程

本次股东大会上,股东可以通过深交所交易系统和互联网投票系统(网址为 http://wltp.cninfo.com.cn)参加投票,参加网络投票的具体操作流程详见附件 1。

附件:1.参加网络投票的具体操作流程;

2.授权委托书。

中天金融集团股份有限公司董事会

2023 年 4 月 28 日

附件 1:

网络投票程序

一、网络投票程序

(一)普通股的投票代码与投票简称

投票代码:360540,投票简称:中天投票。

(二)填报表决意见

本次会议提案为非累积投票提案,填报表决意见:同意、反对、弃权。

(三)股东对总议案进行投票,视为对除累积投票提案外的其他所有提案表达相同意见。

股东对总议案与具体提案重复投票时,以第一次有效投票为准。如股东先对具体提案投票表决,再对总议案投票表决,则以已投票表决的具体提案的表决意见为准,其他未表决的提案以总议案的表决意见为准;如先对总议案投票表决,再对具体提案投票表决,则以总议案的表决意见为准。

二、通过深交所交易系统投票的程序

(一)投票时间:2023 年 5 月 19 日的交易时间,即 9:15—9:25,9:30—11:30 和 13:00—15:00。

(二)股东可以登录证券公司交易客户端通过交易系统投票。

三、通过深交所互联网投票系统投票的程序

1.互联网投票系统开始投票的时间为 2023 年 5 月 19 日(现场股东大会召开当日)上午 9:15,结束时间为 2023 年 5 月 19 日(现场股东大会结束当日)下午 15:00。

2.股东通过互联网投票系统进行网络投票,需按照《深圳证券交易所投资者网络服务身份认证业务指引(2016 年修订)》的规定办理身份认证,取得"深交所数字证书"或"深交所投资者服务密码"。具体的身份认证流程可登录互联网投票系统 http://wltp.cninfo.com.cn 规则指引栏目查阅。

3.股东根据获取的服务密码或数字证书,可登录 http://wltp.cninfo.com.cn 在规定时间内通过深交所互联网投票系统进行投票。

附件 2:

授权委托书

本人(本单位)____ 作为中天金融集团股份有限公司的股东,兹委托 ____ 先生/女士代表出席中天金融集团股份有限公司 2022 年年度股东大会,受托人有权依照本授权委托书的指示对该次会议审议的各项提案进行投票表决,并代为签署本次会议需要签署的相关文件。

委托人对受托人的表决指示如下表:

提案编码	提案名称	备注	同意	反对	弃权
		该列打勾的栏目可以投票			
100	总议案	√			
非累积投票提案					
1.00	关于公司 2022 年度董事会工作报告的议案	√			
2.00	关于公司 2022 年度监事会工作报告的议案	√			
3.00	关于公司 2022 年度财务决算的议案	√			
4.00	关于公司 2022 年度利润分配预案的议案	√			
5.00	关于公司 2022 年年度报告及其摘要的议案	√			
6.00	关于公司 2023 年度预计担保额度的议案	√			
7.00	关于公司计提资产减值准备的议案	√			
8.00	关于公司未弥补亏损达到实收股本总额三分之一的议案	√			

注:1. 每项提案只能有一个表决意见,即只能在"同意"、"反对"、"弃权"三栏中任一栏打"√",其他符号、数字无效;

2.授权委托书有效期限:自本授权委托书签署之日至本次股东大会结束时止。

委托人(签字盖章):

委托人身份证号码(营业执照号码):

受托人(签字):

受托人身份证号码:

委托人股东账号:

委托人持股数量: 股

委托日期: 年 月 日

证券代码:000540 证券简称:中天金融 公告编号:2023-01

中天金融集团股份有限公司 2022 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

非标准审计意见提示

☑ 适用 □不适用

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了非标准审计报告,本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明,请投资者注意阅读。

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

□适用 ☑ 不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□适用 □不适用

二、公司基本情况

1.公司简介

股票简称	中天金融	股票代码	000540
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	谭忠游	岳青华	
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号	贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号	
传真	0851-86988377	0851-86988377	
电话	0851-86988177	0851-86988177	
电子信箱	tanzhongyou@ztfgroup.com	yueqinghua@ztfgroup.com	

2.报告期主要业务或产品简介

2022 年,受宏观经济环境、行业环境、融资环境等叠加影响,公司业绩下滑。公司实现营业总收入 84.46 亿元,同比下降 57.02%;归属于上市公司股东的净利润-160.50 亿元,同比下降 150.15%。利润下降的原因主要源于计入本期损益的借款费用较上年同期增加;公司存量地产项目去化不达预期,本期结转房地产销售御收入较上年同期下滑;金融类子公司对外投资形成的收益较上年同期降低等。

党建工作。2022 年是党的二十大召开之年,是实施"十四五"规划的关键之年。中天金融党委把学习宣传贯彻党的二十大精神作为当前和今后一个时期的首要政治任务,坚持党建与业务发展相结合的工作思路,切实把学习宣传贯彻各项工作抓紧、推深、做实。一是坚持举旗定向,突出党性教育,持续建强思想政治体系。以学习领会党的二十大精神为切入点强化政治建设,坚持政治铸魂,团结带领广大员工攻坚克难、踔厉奋发、实干担当,把旗帜鲜明讲政治落实到工作的全过程各方面;二是坚持大抓基层,突出推动党建与生产经营、与公司治理双融共促,持续建强战斗堡垒体系。持续增强基层党组织功能,从严从实抓好队伍建设,持续推进党建与生产经营深度融合,努力形成高质量党建引领保障业务发展和内部管理良性发展的新局面;三是坚持党建引领,进一步强化意识形态和宣传工作与企业文化融合。用党建文化丰富弥实构建企业文化体系,提高思想认识,明确工作方向,激发工作热情,凝聚同心同行创造发展新动绩的组织力量。

地产业务。报告期内,公司紧紧抓牢销售策略、存量资产盘活、运营效能提升等重要方面,统筹兼顾地产业务各项工作,竭尽所能开展各项措施化解公司面临的风险。建立分级负责、加强管理、快速反应、协同应对的工作机制,细化措施和责任清单,全力推进"保交楼"工作;持续加强存量资产经营、盘活与处置,多举措提高资产使用效益;持续完善销售管理机制,积极与债权人协商沟通存量债务展期,缓解债务本息偿付压力;加强经营性现金流统筹管理,加强应收款项催收工作,提高资金使用效率。受房地产行业整体环境及公司现金流紧张等因素影响,公司优质储备项目缺乏启动资金,开发销售受到严重影响,存量地产项目去化不达预期,导致公司 2022 年度房地产销售收入出现大幅下降。

保险业务。报告期内,中融人寿以合规和风险管理为底线,进一步提升风险管理能力。业务结构方面,2022 年,中融人寿持续调整业务结构,引入"标准保费"指标,保费含标率大幅提升;交费结构明显优化,期交新单保费收入同比增长 118%;期交业务大幅增长,10 年期及以上长险新单保费收入同比增长 129%;新业务价值率显著提升,新单规模保费资金成本率下降,业务资金占用下降,在提升业务价值的同时,有效降低经营成本。销售渠道方面,中融人寿持续巩固和发挥银保渠道优势,夯实经代渠道业务基础,探索建立独立代理人经营模式,挖掘公司价值增长新动能。

证券业务。报告期内,中国富证券持续健全风险管理体系,夯实合规及风险管理能力建设,提升综合服务质量。投行业务坚持服务实体经济高质量发展,重点聚焦强化执业质量和内部管控,持续优化组织架构,完成投行事业部改革落地;自营业务秉持"绝对收益为主,相对收益为辅"的投资理念,着力推进投研一体化建设,持续优化交易策略;另类投资业务重点加强投资论证与投后管理,扩大项目储备,提升项目质量;经纪业务重点聚焦创收减亏,全年经纪业务证券成交金额同比增长 35%,机构业务开拓能力进一步增强。

现代服务业体系。公司凭借丰富的房地产开发经验和较强的运营开发能力,在深耕房地产行业的同时注重与配套服务的融合,现已拥有齐全的配套设施,包含物业、学校、体育、会议、会展等多业态的全面布局。

报告期内,中天物业以"三标一体"管理体系为指导,以智慧科技体系为重要支撑,强化服务标准化,提升精细化运营水平,持续夯实服务品质。开展智慧社区合作,优化"中天·服务家"APP 运营和物业 SaaS 平台,推出"中天生活 GO"线上商城,提升服务品质;以"标准化""专业化""可视化""差异化""精细化"多维度强化服务管理,更好地满足了业主差异化需求。报告期内,中天城投物业荣获"2022 中国物业服务百强企业(TOP22)""2022 中国物业服务百强区域品牌企业"(西南区域榜单 TOP1)等荣誉,市场竞争力、服务质效不断提升。

中天教育以素质教育为基础,国际化教育思维为驱动,引领 K-12 基础教育阶段国际化水平的提升。中天中学着力培养学生基础知识,基本技能和思维培养等综合能力的全面提升,实现贵阳市中考成绩"13 连冠,15 年冠";中天小学融合六大学科领域和探究式课程,助力学生全面发展,教学品质稳步提升;中天托育以"托育一体化延伸服务模式"开展差异化经营,品牌实力不断提升。

中天体育作为贵州健身第一品牌,是贵州首家全智能健身品牌、专业跑团品牌、儿童体适能运动品牌,深受贵州省广大体育运动者的青睐。2022 年,中天体育积极开展多场全民健身主题系列活动,荣获"贵州省城镇体育旅游示范基地"称号,品牌价值不断提升。

会议、会展积极拓展业务和优化服务,全年接待各项活动共计 316 场次。

重大资产重组事项。2021 年 7 月 16 日,中国银保监会发布了《中国银保监会关于对天安财产保险股份有限公司等六家机构依法延长接管期限的公告》,延长接管期限一年,自 2021 年 7 月 17 日起至 2022 年 7 月 16 日止。2022 年 7 月 18 日,中国银保监会发布了华夏人寿行政许可信息,核准华夏人寿总经理、总精算师、副总经理、部分董事、监事等人员的任职资格和修改章程事宜。公司与交易对方虽已达成初步交易方案,但仍处于与相关监管部门就方案所涉及重大事项进行汇报、沟通、咨询和细化的阶段,尚未形成最终方案。

地产股权出售事项。公司分别于 2022 年 10 月 27 日和 2022 年 11 月 15 日,召开第九届董事会第 4 次会议和 2022 年第三次临时股东大会,审议通过了《关于公司签署〈股权转让及质押协议之解除协议〉的议案》,同意公司与佳源创盛控股集团有限