

仁东控股股份有限公司关于深圳证券交易所对公司2019年年报问询函的回复公告

证券代码:002647 证券简称:仁东控股 公告编号:2020-050

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

2020年5月15日,仁东控股股份有限公司(以下简称“公司”)收到深圳证券交易所中小板公司管理部下发的关于公司2019年年报问询函的回复公告,公司已于2020年5月15日通过深交所互动易平台回复了相关问题。

1.年报显示,你公司2019年实现营业收入18.31亿元,同比增加23.21%;实现归属于上市公司股东的净利润(以下简称“净利润”)2,989.97万元,同比减少43.57%。经营现金流净额为-6,680.75万元,同比减少128.38%。请你就公司补充披露:

(1)结合各产品的运营及盈利模式,业务收入占比,具体开展情况等说明公司报告期内增收不增利的原因及合理性;请年审会计师说明就公司产品收入确认的真实性谨慎性执行的审计程序。

回复:

公司2019年主要财务数据及主要产品收入毛利占比变动如下:

Table with 5 columns: Item, 2019年, 2018年, 变动金额, 变动比例. Rows include 营业收入, 营业成本, 毛利, 销售费用, 管理费用, 研发费用, 财务费用, 净利润, 归属于母公司股东的净利润.

如表1所示,2019年实现营业收入同比增长23.21%,毛利同比增长4.46%,销售费用同比增长31.73%,管理费用同比增长34.59%,研发费用同比增长35.50%,信用减值损失(资产减值损失)同比增长1132.93%。

如表2所示,公司2019年主要产品收入分布较2018年未发生重大变化,2019年实现营业收入18.31亿元,同比增加23.21%,主要由供应链业务、第三方支付业务收入增长。

本年增收不增利主要由于:1.本年供应链业务收入增长比例较大,毛利增长比例小于收入增长比例;2.随着公司发展,加强人力资源投入,大力拓展各板块业务,管理费用、销售费用增加。

本问题经年审会计师发表的明确意见,具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中兴财光华”)出具的专项说明。

(2)报告期内供应链业务、第三方支付、保理业务、融资租赁业务毛利率分别为0.48%、21.26%、63.5%和98.55%,分别同比下降0.95%、3.52%、7.37%和1.45%。结合同行业公司上市公司毛利率水平、产品类型等说明公司毛利率水平变动的合理性。

回复:

①第三方支付业务:

第三方支付业务经营模式为由合利宝对外提供第三方支付服务,通过开发、运营并维护支付系统实现业务,为商户和用户提供支付收单、清算的服务,并向商户收取一定的手续费实现服务,第三方支付业务的盈利模式主要由合利宝向服务的商户收取支付服务的手续费,手续费一般是按照交易金额的约定比例,或者按照交易收取的约定价格进行收取,针对不同的支付产品、商户类型等,约定比例和价格也有所区别。

2019年度第三方支付业务收入从2018年的8.72亿增长到11.01亿,增幅22.9%,增幅26.24%,成本从2018年的6.57亿增长到8.68亿,增幅32.11%,增幅32.14%,与2018年相比毛利率为23.3%,增加1.81%,但是毛利率从24.72%降低至21.26%,主要原因在于:公司基于战略考虑,重点布局了智慧零售行业,与智慧零售技术服务商合作,为大量餐饮、零售等中小微企业提供多、快、稳、安全的移动支付解决方案。公司在2018-2019年度智慧零售领域的客户数量逐步增加,提升了公司的交易规模和客户水平,为公司带来持续提升的毛利贡献,特别是2019年度,智慧零售领域的交易规模和交易笔数都显著增长,收入规模在第三方支付收入中的占比也逐步提高,但手续费和运营费用占比提升,导致毛利率下降,毛利率下降幅度超过了总体毛利也有所下降。

2018年度和2019年度,第三方支付业务的支付业务毛利率对比:

Table with 5 columns: Company, 2019年度, 2018年度, 毛利, 增减. Rows include 公司, 仁东控股, 合利宝, 海融汇, 支付天下.

从行业整体来看,由于2018年度中期受到相关政策的调整,各支付机构受理的涉及银行卡的网络支付业务全部通过网联平台处理,“断直连”削弱了第三方支付机构与上游通道的议价能力,导致行业整体成本有所提高,毛利率有所降低。同时,第三方支付行业竞争加剧,2019年度其他可比公司的毛利率基本和合利宝在同一个水平,是合理的。

②供应链业务:

公司供应链业务主要以农产品贸易、大宗贸易业务为主。农产品贸易毛利率2018年度为1.39%,2019年度为2.15%;大宗贸易毛利率2018年度为0.1%,2019年度为0.09%。2019年大宗贸易收入占比增加,导致供应链业务毛利率下降。同行业供应链业务毛利率如下:

Table with 5 columns: 类别, 仁东控股, 易见股份, 华信国际. Rows include 2019年度供应链毛利率, 2018年度供应链毛利率.

2019年度供应链业务的毛利率率与行业特性,结合相关供应链业务同行业上市公司毛利率的对比,公司供应链业务的毛利率是合理的。

③保理业务:

保理业务的经营模式是受让客户订单的货物销售/服务合同所产生的应收账款,向客户提供资金融通、应收账款管理等一系列综合金融服务,保理公司按照与客户签订的保理合同收取利息和服务费,并分期确认收入。营业成本为开展保理业务通过金融机构贷款及其他合法途径获得融资支付的利息支出,由于2019年公司保理业务模式进行调整,收入降低,导致保理业务毛利率下降。同行业保理业务毛利率如下表:

Table with 5 columns: 类别, 仁东控股, 东联股份. Rows include 2019年度保理业务毛利率, 2018年度保理业务毛利率.

保理业务与同行业公司上市公司毛利率的对比,毛利率是合理的。

④融资租赁业务:

融资租赁业务的经营模式是我司根据承租人对租赁物件的特定要求和对供货人的选择,出资向供货人购买租赁物件,并租给承租人使用,承租人分期向我司支付租金及相关的服务费用,我司收到租金和利息收入,营业成本为融资租赁业务服务支出。2019年度随着融资租赁业务量增加,相关成本支出增加,故毛利率有所下降。同行业融资租赁业务毛利率如下表:

Table with 5 columns: 类别, 仁东控股, 渤海租赁, 鼎鸣租赁, 东联控股. Rows include 2019年度融资租赁业务毛利率, 2018年度融资租赁业务毛利率.

与同行业的相关上市公司对比,公司融资租赁业务的毛利率是在合理范围内的。

(3)结合报告期内经营活动相关的现金流入流出情况,说明公司经营报告期内经营活动产生的现金流量净额为负且与净利润波动幅度差异较大的原因及合理性;回复:

公司保理业务、小额贷款业务、融资租赁业务均属于类金融业务,其提供的产品本身即为货币资金。按照会计准则的要求,公司对融资租赁、保理等类金融业务发生及收回本金等业务的款项,计入其他经营活动有关的“支付其他与经营活动有关的现金”及“收到其他与经营活动有关的现金”科目核算;小额贷款业务发生及收回本金等业务的款项,在现金流量表中计入“客户贷款及垫款增加额”科目核算。

截止本年末度保理、小贷、融资租赁业务余额增加13,612.43万元导致本年度经营活动现金流入小于经营性现金流出,形成公司报告期内经营活动产生的现金流量净额为负。

2.年报显示,截至2019年末你公司商誉账面价值为9.99亿元,占公司归母净资产的101.1%,均为收购广东合利宝金融科技服务有限公司(以下简称“广东合利”)产生。请你公司结合广东合利报告期内业绩与历史业绩(以下简称“经营业绩”)、未来盈利预测情况、预期增长率及实现率等关键参数,减值测试过程等详细说明商誉减值计提的充分性及合理性。请年审会计师说明就商誉减值执行的审计程序。

回复:

2017年末,公司聘请中联国际评估咨询有限公司(以下简称“中联评估”)对广东合利商誉进行估值,当年对2018年做出的盈利预测为净利润8,660.91万元,2018年广东合利资产组实际净利润为13,859.40万元,预测完成率为160.02%。2018年,公司聘请中联国际评估咨询有限公司对广东合利商誉进行估值,当年对2019年盈利预测为净利润12,950万元,2019年广东合利资产组实际净利润为11,327.21万元,预测完成率为87.47%。

2019年末,公司聘请中联国际评估咨询有限公司对广东合利形成的商誉及相关资产组价值进行了评估。在评估过程中,参数的选择是依据评估准则和会计准则的要求结合当前资本市场状况、公司运营情况的判断进行的。公司管理层结合广东合利当前的实际情况,审慎的对2020-2024年净利润进行预测,考虑到疫情对广东上半年业绩的影响,预测去年累计净利润6,051.26万元,净利润平均增幅为30.90%,较2018年增幅下降7.10%。公司控制成本,提升运营效率,提升折现率为13.27%,与上年折现率13.56%差异不大。

2020年4月20日,中联评估对广东合利有限公司出具了中联评报字(2020)第579号《仁东控股股份有限公司对广东合利金融科技服务有限公司形成的商誉资产减值测试专项评估报告》,根据评估报告,截至2019年12月31日与商誉相关的资产组预计未来现金流量现值为133,481.65万元。高于资产组账面价值3,294.75万元及折现100%账面价值116,800.27万元和120,095.02万元。广东合利商誉减值计提充分。

本问题经年审会计师发表的明确意见,具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中兴财光华”)出具的专项说明。

3.年报显示,截至2019年末你公司发放贷款及垫款余额5,145.52万元,同比增长51.78%;计提贷款损失准备313.8万元,同比增长1,216.59%。请补充披露:(1)结合小额贷款客户类型、前十大客户贷款占比等说明你公司小额贷款大幅增大的原因;回复:

由于2018年度小额贷款业务处于试运营状态,工作重点为团队建设和风控建设,因此开展的业务较少,贷款余额也相对较低。2019年度公司加快业务发展速度,加强团队建设,大力拓展优质项目和客户,因此公司的业务较上年度同比有大幅度的增长。前十大客户贷款余额总计4,420.00万元,占全部贷款余额的80.80%。

(2)结合你公司可贷小额贷款的风险评估标准,内部风险管理措施,历史损失比例等说明贷款损失准备计提的充分性、合理性,请年审会计师发表明确意见。回复:

公司小额贷款的风险等级划分和贷款损失准备计提严格按照财政部《关于印发金融企业准备金计提管理办法的通知》(财金[2012]20号)文件的标准要求执行,对信贷资产准备金计提为正常、关注、次级、可疑、损失五个风险等级,并分别按照1.5%、3%、30%、60%、100%的比例计提贷款损失准备金。2019年末贷款损失准备大幅增加,主要是由于①2018年计提贷款损失准备,随着业务不断发展,贷款余额大幅增加,新增正常类贷款按照1.5%计提贷款损失准备;②随时间推移,部分贷款风险等级提高,计提比例增加。

Table with 5 columns: 分类, 占比, 金额, 2019年末, 2018年末. Rows include 正常, 关注, 次级, 可疑, 损失, 合计.

小贷内部的风险管理制度包括项目风险管理(宏观)和客户风险控制(微观)两个层面;项目风险管理是指项目上提前的立项(风险评估)、小贷公司内部立项评审、上市公司立项评审、项目(项目)后的风险监控(贷后跟踪监控的监控等)。客户风险控制是指对客户信用风险和资产风险控制,主要借助小贷行业研究及智能风控决策引擎,在获客客户授权的情况下采集客户的征信数据,运用大数据风控模型对客户进行精准信用评级,从而增强公司整体风控抵御能力。公司小额贷款业务2018年度处于试运营阶段,业务量较小,2019年中期业务量才开始逐步增长,截至2019年末尚未有确认的损失,小额贷款业务损失准备计提是合理的。

本问题经年审会计师发表的明确意见,具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中兴财光华”)出具的专项说明。

4.2018年10月,公司发生有两次控制权变更,其中2017年7月,你公司股东北京(东信)信息技术有限公司(以下简称“东信信息”)将其持有的上市公司股份全部通过协议委托管理的形式委托给北京海融汇科技金融控股集团(以下简称“海融汇”)管理,公司实际控制权发生变更。上述委托管理约定初始托管期限为一年,请详细解释控制权变更对你公司生产经营产生的影响,结合委托管理实施的明确初始托管期限即将到期对公司控制权稳定性、你公司拟采取的稳定性控制措施。

回复:

(1)控制权变更后生产经营的影响

上述委托协议生效后,公司一直与海融汇集团在人力、资金、业务等层面加强沟通协作。截至目前,人力层面,海融汇集团已经对公司及各业务板块重要子公司派任管理人员和关键岗位人员,根据协议委托管理协议约定,海融汇集团定期已向公司推荐董事人选,公司正与地方沟通海融汇集团推荐董事事宜。资金层面,公司董事会和2019年度股东大会已经审议通过海融汇集团借款关联交易的议案,海融汇集团在接下来十二个月内,向公司提供融资及担保金额不超过20

亿元。具体借款事宜正在根据资金需求和项目情况稳步推进中,最终借款金额存在不确定性,以实际发生金额为准;业务层面,公司遴选出融资租赁、保理、互联网小额贷款三项资金需求及业务拓展领域,加强与海融汇集团开展业务协同合作,支付租金及相关服务费用,获得利息和收入,目前与控股大股东海融汇集团的关于日常关联交易事项的议案已经2019年度股东大会已经审议通过,下一阶段将按照实际经营情况,加快推进业务协同事宜。

随着海融汇集团派驻人员的到任,对公司业务板块、经营情况有进一步了解,并根据双方实际情况提出了一些资金、项目人员对接的想法,合作方案已经初步具备,相关事项已经提交公司董事会和2019年度股东大会审议通过,待今年下半年推进落实。

(2)结合委托协议生效成为公司控股股东之后,在财务管理、内部控制、项目拓展等方面为公司提出了一些合理化建议,对公司治理、项目管理、融资渠道等方面提供了一定支持帮助,增强了公司发展的信心和动力。但受宏观经济、政策、合作时间较短等因素综合影响,距离战略合作的预计目标仍然存在较大差距,后续公司将继续加快推进双方合作,提升公司治理水平,推进业务拓展,增强运营效益,促进公司发展。

海融汇集团派驻人员到任后,从维护公司控制权稳定的角度,公司将加强与海融汇集团(东信信息)等有关各方沟通协商,敦促各方尽快达成海融汇集团协议执行,相关信息确认后,公司将根据相关法律法规及时履行信息披露义务。

5.年报显示,截至报告期末,你公司存在重大未决诉讼仲裁事项,主要及前次诉讼事项为逾期购买资产的未付款未付,债权人张军红申请仲裁支付欠款15,541.33万元,逾期罚息5,441.53万元及其他相关费用。请你公司结合上述仲裁事项最新进展情况说明报告期末预计负债计提的充分合理性,请年审会计师发表明确意见。

回复:

公司于2016年收购广东合利金融科技服务有限公司,涉及与债权人张军红的诉讼事项未计提预计负债,根据财政部《企业会计准则第13号-或有事项》第四条“与或有事项相关的义务同时满足下列条件的,应当确认为预计负债:(一)该义务是企业承担的现时义务;(二)履行该义务很可能导致经济利益流出企业;(三)该义务的金额能够可靠地计量。”

截至2019年度审计过程中公司聘请的审计机构的会计师就该项事项与公司常年律师进行了沟通,了解案件进程及目前进展情况,就可能发生的结果、损失发生可能性及金额的估计等征求了律师的专业意见,并与张军红先生实施了充分程序。

截止2019年度审计报告日,该案尚未开庭审理,公司与张军红先生正在进一步协商中,该事项具有不确定性且逾期罚息金额无法准确判断。根据上述相关会计准则和实际情况,公司未计提预计负债。

本问题经年审会计师发表的明确意见,具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中兴财光华”)出具的专项说明。

6.年报显示,截至2019年末你公司应收账款余额为4.07亿元,同比增加17.98%;已计提坏账准备787.7万元,同比增加1,123.57%。请结合报告期内应收账款计提类型、业务风险、坏账计提政策,同行业公司计提比例等情况说明你公司坏账准备金额大幅增加的原因,坏账准备计提方法及比率是否合理,是否处于同行业平均水平,如否,请详细解释其合理性。

回复:

公司应收账款主要分为账龄组合、保理业务组合,本期应收账款余额同比增加17.98%,已计提坏账准备同比增加1,123.57%,主要由保理业务组合坏账准备增加。

Table with 5 columns: 类别, 2019年末(万元), 2018年末(万元). Rows include 账龄组合, 保理业务组合, 合计.

Table with 5 columns: 名称, 账面余额, 坏账准备, 计提比例. Rows include 正常, 合计.

保理业务应收账款,同行业上市公司保理业务应收账款坏账准备计提如下:

Table with 5 columns: 分类, 分类标准, 仁东控股, 鼎茂通, 通氏沃, 沃信信息. Rows include 正常, 关注, 次级, 可疑, 损失, 合计.

由上表可见,与同行业上市公司相比,公司保理业务应收账款坏账准备计提方法及比率处于同行业平均水平。

7.年报显示,你公司2019年度发生管理费用10,432.43万元,同比增加34.59%;支付销售费用7,780.07万元,同比增加31.73%。请结合你公司费用明细说明报告期内管理费用、销售费用发生增长的原因及合理性,是否存在费用归入他人账的情况,请年审会计师发表明确意见。

回复:

2019年管理费用、销售费用同比增长主要由于团队规模增长、拓展业务经营增加,不存在费用跨期入账的问题。

2019年度管理费用同比增加34.59%,管理费用同期对比如下表:

Table with 5 columns: 项目, 本期发生额, 上期发生额, 变动金额, 增长率. Rows include 职工薪酬, 办公费, 交通费, 车辆费, 业务招待费, 中介机构服务费, 摊销, 折旧费, 水电物业费, 租赁费, 广告宣传费, 其他费, 合计.

管理费用增长的原因主要为职工薪酬、中介机构服务费、业务招待费、租赁费、

邮电通讯费。

职工薪酬增长主要由于:①公司小贷、融资租赁业务2018年业务刚刚起步,人员规模较大,随着公司业务增长,为支撑业务的发展,运营类人员规模增加;②公司集团管理层团队建设完成,人工成本增加;③业务系统、网络系统、风控系统开发、运营、维护费用、网络服务费增加。

租赁费、业务招待费增加主要由于公司大力拓展各板块业务,人员规模增长,办公面积增加,经营费用增加。

Table with 5 columns: 项目, 本期发生额, 上期发生额, 变动金额, 增长率. Rows include 职工薪酬, 交通差旅运输费, 业务招待费, 水电费, 办公费, 广告及业务宣传费, 房租物业费, 邮电通讯费, 服务费, 其他, 合计.

销售费用增长的原因主要为工资福利费、服务费。

工资福利费增长主要由于第三方支付业务基于战略考虑,加大了智慧零售行业的开拓力度,为激励销售人员积极性,对拓展的智慧零售类商户的提成比例提高,本期第三方支付业务收入增长,销售人员拓展费用增加。

服务费增加主要由于:业务拓展业务合作增加第三方支付服务成本增加。本问题涉及年审会计师发表的明确意见,具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中兴财光华”)出具的专项说明。

8.年报显示,截至期末你公司预付账款余额为2,384.15万元,同比增加566.39%。请结合预付账款明细说明报告期末预付账款余额大幅增加的原因及合理性,大额预付账款是否存在商业实质。回复:

2019年末公司预付账款余额为2,384.15万元,同比增加566.39%,主要由于2019年12月供应商支付业务款项,有相关的业务合同,单据,年末未完全完成结算所致。该笔付款已于2020年1月全部完成支付,并结转成本,不存在高估资产。

9.年报显示,截至期末你公司其他流动负债余额为12.24亿元,同比下降52.95%,其中第三方支付业务代垫款项余额为10.04亿元,同比增长4,114.68%;第三方支付业务待客户备付金余额为2.2亿元,同比下降91.47%。请结合报告期内你公司第三方支付业务模式变动情况说明其他流动负债余额变动的原因及合理性,公司对第三方支付业务的会计核算方式是否发生改变,如否,请详细解释。

回复:

公司涉及的第三方支付业务,遵照中国人民银行资金清算的相关规定,为客户提供支付收单、资金结算等服务。在2018年期末,资金的清算模式为:在T+1日,上游机构中国银联或网联公司将商户资金清算至合利宝并开设在中国人民银行的备付金账户,网联将上游机构的对账数据及资金清算数据,与合利宝支付交易记录的交易数据,备付金账户资金入账情况进行核对,再根据与商户约定的费率、结算周期完成资金结算服务。结算周期为T+X或D+X(D为清算日,通常T+1或D+1)。对于结算周期为T+1更长的,合利宝收取了上游的清算款但未支付给商户的资金,属于合利宝的负债,因此会计处理将其确认为其他流动负债。

第三方支付业务待客户备付金余额。同时,合利宝也主要与银联或网联公司合作,对商户的D+1资金结算款,在合利宝的D+1账户,需要合利宝在公司垫资支付,合利宝在T+1日收到上游机构的清算款后,再将该笔款项由银联分公司代垫的结算款属于合利宝的负债,因此会计处理将其确认为其他流动负债——第三方支付业务代垫款项。

2019年,按照中国人民银行要求中国银联和各支付机构对支付结算业务实行统一系统平台管理的要求,公司逐步停止与中国银联分公司开展的商户代付结算服务,至2019年末,全部资金清算全部通过中国银联支付清算平台或网联支付清算平台完成。之前通过银联分公司开展的商户代付结算服务,实行支付清算平台的清算模式。由于2019年1月1日-3日法定节假日,上游机构在此期间暂停了D+1资金清算款,在合利宝的D+1账户,需要合利宝在2018年12月31日预先将清算款以备用客户户名转入银联分公司的银行账户,当合利宝需要预留充足的资金用作客户备付金时,尚未清算给客户的余额较大,因此其他流动负债——第三方支付业务待客户备付金余额增加。2019年,合利宝通过银联总部客户备付金清算平台和网联公司清算平台向商户清算资金后,清算则发生了变化,银联总部和网联公司采取的是根据当天合利宝的交易情况给予合利宝一定的结算周期为D+0当天结算,T+1日清算同时扣除D+0日垫付资金的清算方式,合利宝可充分利用银联总部和网联公司给予的D+0清算额度提高清算效率,缩短清算周期,更快地满足商户的资金结算需求,因此其他流动负债——第三方支付业务待客户备付金余额相比上期期末余额大幅下降。而期末当天由银联总部D+0垫付资金的额度相比去年同期当天银联分公司及商业银行的垫资额度要大,导致其他流动负债——业务代垫款项大幅增加。

总体上,由于合利宝清算效率的提升,且2020年1月1-3日由于银联总部和网联公司可在非工作日给予客户结算额度,合利宝不再需要前期垫款,可充分利用清算和留存客户向商户提供快捷的结算服务,因此公司在报告期末日因为清算业务产生的其他流动负债大幅减少,公司对第三方支付业务的会计核算方式没有发生变更。

10.年报显示,你公司子公司参股公司蔚吉科技2019年实现归母净利润为1,116.76万元,本报告期内2019年度业绩承诺总额为800万元,业绩承诺与当期实际业绩金额为1,134.28万元。请你公司补充说明就上述业绩补偿款的会计处理,请年审会计师发表明确意见。

回复:

公司子公司共青城民盛盛投资管理咨询有限公司(以下简称“共青城民盛”)参股公司蔚吉科技,参股协议约定,蔚吉科技2017年度、2018年度、2019年度扣除非经常性损益后归属于母公司的净利润不低于200万元、4,500万元、8,800万元。业绩承诺期间内,任一年度实现的净利润低于当年承诺的净利润,则由共青城民盛向民盛盛公司支付现金补偿,并对非青民盛公司现金补偿的方式进行利润分配。2019年共青城民盛公司因蔚吉科技2018年度业绩承诺,已收到现金补偿款540.18万元,已于2019年当期损益。因蔚吉科技未完成2019年度业绩承诺,业绩承诺应补偿的1,134.28万元,公司实际收到补偿款后,按照相关会计准则,将计入收到期间的当期损益,公司实际收到补偿款,公司实际收到补偿款,计入收到期间的当期损益,符合企业会计准则的规定。

本问题经年审会计师发表的明确意见,具体详见中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中兴财光华”)出具的专项说明。

仁东控股股份有限公司 董事会

二〇二〇年五月二十六日

中天金融集团股份有限公司关于继续推进重大资产重组事项的进展公告

证券代码:000540 证券简称:中天金融 公告编号:临2020-31

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

重大风险提示

1.定增失败风险

2017年12月28日,中天金融集团股份有限公司(以下简称“公司”)召开第七届董事会第74次会议,审议通过《关于公司定向收购股权、框架协议补充协议的议案》。《框架协议补充协议》约定的定金金额为10亿元人民币增加至70亿元人民币,同时,北京千禧世家电子科技有限公司(以下简称“北京千禧世家”)和北京中胜世纪科技发展有限公司(以下简称“北京中胜世纪”)将其合计持有的华夏人寿保险股份有限公司(以下简称“华夏人寿”)33.41%股份的表决权委托给公司行使。委托期限从中国保监会批准华夏人寿收购事项且相关工商变更登记完成之日起至收购事项终止之日止。根据《框架协议》及《框架协议补充协议》的相关约定,因北京千禧世家和北京中胜世纪的原因导致本次重大资产重组事项无法完成,则北京千禧世家以及北京中胜世纪将本次重大资产重组事项的定金双倍返还给公司;如因公司原因导致本次重大资产重组事项无法完成,则本次重大资产重组事项定金不予退还;如因不可归咎于各方的原因导致本次重大资产重组事项无法完成,则本次重大资产重组事项定金将退还给公司。因此,在公司正与北京千禧世家和北京中胜世纪就《框架协议》及《框架协议补充协议》达成一致,则公司将面临定金损失的风险。截至目前,公司已依据协议及双方协商的时间及交易进程支付了定金70亿元。转让方大投资者具体情况如下:

2.交易事项不确定性风险

(1)上述重大资产重组事项尚未签署正式的转让合同或协议,具体交易事项尚存在不确定性。

(2)上述重大资产重组事项尚需公司董事会、股东大会的审批,并履行交易对方内部决策/审批流程以及国有资产主管部门审批程序,审批结果尚存在不确定性,敬请广大投资者关注。

(3)本次交易需符合法律法规及重大资产重组的相关规定且须通过保险监管部门行政决策。鉴于本次重组方案复杂,涉及事项较多,公司与交易对方自已达成交涉初步意向,但仍处于与相关监管部门就方案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,未进入实质审批程序,最终方案能否获得行业监管部门的行政审批批准存在不确定性,敬请广大投资者关注。

3.公司业务转型风险

本次重大资产重组事项完成后,公司主营业务将发生重大调整。

4.监管部门审批风险

(1)本次重大资产重组事项需经保险监管部门审批,审批结果尚存在不确定性。

(2)若本次重大资产重组事项获批,公司还将依据保险监管部门的相关要求,调整公司相关金融类资产的结构股权。

中天金融集团股份有限公司因涉及重大资产重组事项,经公司申请,公司股票“000540”自2017年8月21日起停牌。停牌期间,公司已根据相关事项进展情况,严格遵守法律法规,依法依规履行信息披露义务,至少每五个交易日发布一次重大资产重组进展公告。

截至目前,公司以现金方式购买华夏人寿21%—25%股份的重大资产重组事项尚在进程中,尚未形成最终方案。经公司向深圳证券交易所申请,公司股票于2019年1月2日开市起复牌。复牌后,公司将继续推进本次重大资产重组事项,具体内容详见2018年12月29日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《关于股票复牌且继续推进重大资产重组事项的公告》(公告编号:临2018-149)。

二、停牌期间进展情况

Table with 5 columns: 序号, 披露日期, 公告编号, 披露内容. Rows include 1, 2, 3, 4, 5.

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告

关于重大资产重组停牌进展公告