



众诚保险

NEEQ:835987

众诚汽车保险股份有限公司

Urtrust Insurance Co., Ltd.

信赖·专业



众诚保险
Urtrust insurance

年度报告

——2020——

公司年度大事记



2020 年初新冠疫情来袭，众诚保险推出新冠传染病健康保险，以及基于区块链技术“有缘人”新冠互助计划，为超 100 万个汽车用户、广汽集团员工与家属提供风险管理服务以及健康保障。



4 月，众诚保险针对广汽本田客户推出“喜悦三宝”品牌保险，实现品牌保险产品服务全面升级，助力公司以更优质服务满足汽车用户需求。



5 月 21 日夜間，广州、东莞出现特大暴雨灾害，众诚保险立即启动重大自然灾害应急预案，开通绿色理赔通道，并成立应急小组第一时间赶往重灾区增城沙埔救灾，有效降低了汽车产业事故灾害损失。



向上的力量
志同 | 求新 | 稳进

12 月 18 日，众诚保险正式发布“向上的力量”党建品牌，坚持以党的建设引领企业发展的工作思路，构建新机制、新方法、新路径，围绕“志同”、“求新”、“稳进”三个维度推动党建工作提质换挡上水平。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	9
第四节	重大事件	25
第五节	股份变动、融资和利润分配	27
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	33
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	38
第八节	财务会计报告	45
第九节	备查文件目录	202

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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。

公司负责人蔡杰、主管会计工作负责人郑新及会计机构负责人（会计主管人员）邱兆庆保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
1.保险风险	公司由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。
2.市场风险	公司资产受到利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致公司遭受非预期损失的风险。
3.信用风险	公司由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险。
4.操作风险	由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。
5.定价不充分、准备金计提不足的风险	公司确定保险产品的保险费率及计提各项准备金时采用的预定利率、预定赔付率、预定附加费率、预定投资回报率等假设可能导致定价不充分、准备金计提不足等风险。
6.经营风险	车险业务收入是公司的主要业务收入来源。由于车险改革、市场竞争等原因，公司需要准确判断宏观经济和行业的运行状况，并据此调整业务发展规划。汽车保险市场出现的转型调整，以及不断变化的市场形势给公司的经营决策带来挑战。
7.保险欺诈风险	公司员工或第三方出现欺诈行为，可能会导致公司被视为违反法律、法规而受到监管处罚、被起诉、遭受严重的声誉或对公

	司的业务、经营业绩造成不利影响。
8.资产与负债不匹配的风险	公司资产负债的期限结构不匹配风险即资产负债错配风险，包括三个方面，一是期限结构不匹配即资产端和负债端现金流在期限结构上不匹配；二是成本收益不匹配即资产的收益不能够覆盖负债的成本；三是现金流不匹配即中短期内持有的资金不足以支付债务到期和履行其他支付义务所需的资金。资产负债严重错配可能导致公司发生流动性风险等，不利于公司长期价值的实现。
9.信息系统安全的风	公司依靠信息技术系统从事业务经营，如因信息系统不能正常运行、不完善等因素造成无法正常进行业务处理、数据丢失，而可能给公司造成的损失或对经营业绩产生的不利影响。
10.政策性风险	公司须遵守《保险法》及其他国家相关法律法规的规定，并受到中国银保监会等监管部门多方面的监管。如果公司未能遵守相关法律法规的要求，可能受到罚款、限制业务扩展、甚至吊销业务许可证等处罚，从而对公司造成不利影响。
11.公司股份转让受限制的风险	根据相关规定，投资人持有保险公司已发行的股份达到5%以上需由保险公司报银行保险行业监管机构批准。银行保险行业监管机构有权要求不符合监管规定资格条件的投资人转让所持有的股份。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

释义

释义项目		释义
公司、本公司、我司、众诚保险	指	众诚汽车保险股份有限公司
广汽工业集团	指	广州汽车工业集团有限公司
广汽集团	指	广州汽车集团股份有限公司
开发区控股	指	广州开发区控股集团有限公司
广汽零部件	指	广汽零部件有限公司
广汽商贸	指	广汽商贸有限公司
上海灵秀	指	上海灵秀实业集团有限公司
广成集团	指	浙江广成汽车集团有限公司
利泰集团	指	广东利泰集团有限公司
轿辰集团	指	宁波轿辰集团股份有限公司
广物汽贸	指	广物汽贸股份有限公司
产品置换险	指	产品置换服务责任保险
驾意险	指	驾乘人员意外伤害综合保险
品牌保险	指	众诚保险联合广汽乘用车旗下传祺品牌厂家、联合广汽本田为广大车主推出的专属定制保险产品
汽车延保	指	汽车延长保修责任保险
国资委	指	广州市人民政府国有资产监督管理委员会

中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
再保险	指	保险人将其承担的保险业务,以分保形式部分转移给其他保险人
广爱保险经纪	指	广爱保险经纪有限公司
爱和谊	指	日本爱和谊日生同和保险公司
广汽本田	指	广汽本田汽车有限公司
广汽丰田	指	广汽丰田汽车有限公司
广汽乘用车	指	广州汽车集团乘用车有限公司
广汽三菱	指	广汽三菱汽车有限公司
广汽菲克	指	广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司
广汽埃安新能源	指	广汽埃安新能源汽车有限公司
大圣科技	指	大圣科技股份有限公司
粤财信托	指	广东粤财信托有限公司
广州港集团	指	广州港集团有限公司
主办券商、申万宏源承销保荐	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
《保险法》	指	2015年4月24日第十二届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议第三次修正,自公布之日生效实施的《中华人民共和国保险法》
《证券法》	指	2019年12月28日第十三届全国人民代表大会常务委员会第十五次会议修订,并自2020年3月1日施行的《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	2018年10月26日第十三届全国人民代表大会常务委员会第六次会议修订并施行的《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	众诚保险现行有效的《公司章程》(银保监许可[2018]1038号)
新三板、股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	众诚汽车保险股份有限公司
英文名称及缩写	Urtrust Insurance Co., Ltd.
证券简称	众诚保险
证券代码	835987
法定代表人	蔡杰

二、 联系方式

董事会秘书	李晟
联系地址	广州市天河区广州大道中 988 号 13 楼
电话	020-28200888
传真	020-22198190
电子邮箱	ir@urtrust.com.cn
公司网址	www.urtrust.com
办公地址	广州市天河区广州大道中 988 号 13 楼
邮政编码	510620
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011 年 6 月 8 日
挂牌时间	2016 年 6 月 16 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-保险业（J68）-财产保险（J682）-财产保险（J6820）
主要业务	各种机动车辆保险业务；与机动车辆保险有关的其他财产保险业务；短期健康保险和意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务
主要产品与服务项目	机动车辆保险、责任保险、健康险、意外伤害保险、企业财产保险
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	2,268,750,000
优先股总股本（股）	不适用
做市商数量	不适用

控股股东	广州汽车集团股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为广州市人民政府国有资产监督管理委员会，无一致行动人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91440101576023985Y	否
保险公司法人许可证机构编码	000151	否
注册地址	广州市天河区广州大道中 988 号 13 楼	否
注册资本（元）	2,268,750,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐	
主办券商办公地址	上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	申万宏源承销保荐	
会计师事务所	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	罗明国	刘钧
	1 年	2 年
会计师事务所办公地址	武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层	
外部精算机构	无	
签字精算师	不适用	
精算机构办公地址	不适用	

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	2,140,333,502.44	1,897,921,927.07	12.77%
归属于挂牌公司股东的净利润	38,445,635.62	49,571,323.03	-22.44%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	35,368,468.77	29,788,862.84	18.73%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	1.47%	2.44%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	1.35%	1.46%	-
基本每股收益	0.020	0.025	-20.00%
经营活动产生的现金流量净额	41,748,319.82	142,555,693.14	-70.71%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	4,850,121,493.25	4,396,790,736.53	10.31%
负债总计	2,047,305,992.48	1,751,293,060.86	16.90%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,743,316,282.77	2,597,210,352.99	5.63%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.21	1.14	5.63%

(三) 行业主要财务及监管指标

√适用 □不适用

单位：元

	本期期末（本期）	本期期初（上期）	增减比例%
已赚保费	1,495,674,808.61	1,372,573,259.12	8.97%
赔付支出	964,470,561.14	921,777,276.83	4.63%
投资资产	4,212,229,520.43	3,959,932,473.97	6.37%
投资收益率（%）	10.38%	5.33%	-
核心偿付能力充足率（%）	536.97%	682.67%	-
综合偿付能力充足率（%）	536.97%	682.67%	-

注：上述“投资收益率”基于加权平均投资资产计算，下同。

其中：寿险业务

□适用 √不适用

产险业务

√适用 □不适用

	本期期末（本期）	本期期初（上期）	增减比例%
已赚保费	1,495,674,808.61	1,372,573,259.12	8.97%
赔付支出	964,470,561.14	921,777,276.83	4.63%
投资资产	4,212,229,520.43	3,959,932,473.97	6.37%
投资收益率（%）	10.38%	5.33%	-
核心偿付能力充足率（%）	536.97%	682.67%	-
综合偿付能力充足率（%）	536.97%	682.67%	-
自留保费增长率（%）	5.06%	22.15%	-

(四) 补充财务指标

☐ 适用 ☒ 不适用

(五) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	2,268,750,000.00	2,268,750,000.00	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

(六) 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用

(七) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	23,280.71
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	4,416,800.66
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-122,044.02
非经常性损益合计	4,318,037.35
所得税影响数	377,833.77
少数股东权益影响额（税后）	863,036.73
非经常性损益净额	3,077,166.85

(八) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐ 适用 ☒ 不适用

（九）合并报表范围的变化情况

□适用 √不适用

二、主要经营情况回顾

（一）业务概要

商业模式

1. 公司所处行业

公司目前所处财产保险行业，业务主要涉及车险领域及其他财产险领域。

2. 公司经营区域

公司已在广东、深圳、上海、浙江、湖南、山东、贵州、福建、河北、江苏、河南、重庆等地设立了总计 12 家省级分公司及直管的宁波中心支公司，并正在筹建湖北分公司。

3. 公司主营业务

① 保险业务

公司主要经营机动车辆保险、财产保险、短期健康保险和意外伤害保险等业务，是国内首家由汽车集团发起成立的专业汽车保险公司。公司凭借广汽集团及汽车产业链的技术资源、客户信息、销售网络优势，专注车险，立足专业化经营，通过融合“汽车产业”与“保险”的发展思路，充分发挥保险保障功能，完善和丰富汽车产业链，为汽车产业链创造价值。

② 投资业务

公司投资资金主要来自资本金和保费收入，主要投资于存款、债券、股票、基金、信托、保险资管产品、未上市企业股权等中国银保监会许可范围内的资产。公司拥有一支具有专业素养的投资团队，自公司开业以来投资业绩良好。

3. 公司产品服务

（1）面向汽车用户：公司为汽车用户提供专业车险服务。车险是公司主要业务来源，约占公司总体保费收入的 88.14%。除车险以外，公司还提供与车主或用车相关的非车险产品，如汽车延保、产品置换险、驾意险、短期健康险等。

（2）面向汽车产业链：公司为广汽集团及其属下的汽车生产和销售服务企业提供财产保险、责任保险、货运险、建工险、员工团体医疗和意外保险等保险方案和服务。

4. 公司销售渠道

公司业务渠道为车商渠道、非车商渠道以及网销渠道。车商渠道为我司主要销售渠道，一方面，公司目前与广汽集团旗下的整车生产企业全面建立了战略合作关系，依托整车生产厂商授权的 4S 店，为广大广汽车主提供全面、专业、便捷的汽车保险服务；另一方面，公司通过广汽品牌 4S 店的合作的延伸，与利泰集团、广成集团、轿辰集团、广物汽贸等经销商集团建立了合作关系，向更多品牌车主提供优质服务，也为公司贡献稳定的保费收入。非车商渠道方面，公司主要通过专业保险代理和保险经纪公司合作，进行保险产品销售与提供服务。网销渠道方面，公司通过官方微信以及其它具有保险中介资质

的第三方网络平台拓展互联网保险业务。

5. 公司关键资源

(1) 与整车生产厂商建立了紧密良好的合作关系

公司与广汽集团旗下的广汽本田、广汽丰田、广汽乘用车、广汽菲克、广汽三菱和广汽埃安新能源等整车生产企业建立了战略合作关系。该类整车生产厂商授权的 4S 店及经销商等渠道，是公司的核心业务渠道。通过与整车生产厂商的紧密合作关系，有利于公司与其联合开展营销活动，满足顾客用车需求。目前公司已与广汽乘用车、广汽本田推出专属品牌保险服务，在延保、新保、续保等业务方面推进提供产品助力，降低销售成本；共同开发与服务客户，增强客户黏度；共同开展防灾防损风险管理工作，降低事故发生的概率和损失等。

(2) 丰富汽车产业链资源

公司经营发展与汽车产业紧密结合，广汽集团汽车产业链为公司发展提供了丰富的资源。公司联合广汽汽车研发机构共同研究车联网数据及应用、借助广汽新能源汽车技术数据研发新能源汽车专属保险、连同广汽汽车贷业务开发贷款与保险相结合的产品、与广汽网约车平台共同探索共享出行相关保障服务等等，公司依托汽车产业链的数据与场景开发特色产品与服务，打造专业汽车保险公司。

(3) “汽车+保险”双背景管理团队

公司作为专业的汽车保险公司，在中高层管理人员中，既有来自保险行业的资深从业人员，也有具有广汽集团汽车产业链背景的人员。“汽车+保险”的双背景管理团队，使公司业务开展更能够贴近汽车产业链的实际需要，并能够在激烈的市场竞争中利用汽车产业链资源进行创新。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(二) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	344,859,098.45	7.11%	399,881,828.07	9.09%	-13.76%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	138,865,897.72	2.86%	220,861,429.84	5.02%	-37.13%
买入返售金融资产	146,000,000.00	3.01%	143,700,601.75	3.27%	1.60%
应收利息	44,909,408.44	0.93%	35,943,499.09	0.82%	24.94%
应收保费	19,761,015.59	0.41%	18,154,202.04	0.41%	8.85%
应收代位追偿款	871,492.92	0.02%	83,792.62	0.00%	940.06%
应收分保账款	38,537,781.18	0.79%	42,562,223.88	0.97%	-9.46%
应收账款	53,777,271.54	1.11%	31,447,533.55	0.72%	71.01%
应收分保未到期责任准备金	82,152,368.61	1.69%	68,321,213.68	1.55%	20.24%
应收分保未决赔款准备金	180,714,343.02	3.73%	45,369,964.25	1.03%	298.31%
定期存款	32,624,500.00	0.67%	48,833,400.00	1.11%	-33.19%
其他应收款	31,550,451.23	0.65%	31,038,273.65	0.71%	1.65%
预付赔款	71,024,817.37	1.46%	30,966,859.60	0.70%	129.36%
可供出售金融资产	2,437,396,090.97	50.25%	2,084,752,015.89	47.42%	16.92%
归入贷款及应收款的投资	590,223,757.56	12.17%	539,987,878.78	12.28%	9.30%
长期股权投资	76,744,441.02	1.58%	76,351,268.78	1.74%	0.51%
存出资本保证金	453,750,000.00	9.36%	453,750,000.00	10.32%	0.00%
固定资产	26,404,601.40	0.54%	24,688,621.14	0.56%	6.95%
无形资产	60,019,674.65	1.24%	54,353,972.64	1.24%	10.42%
长期待摊费用	1,840,225.61	0.04%	1,810,564.86	0.04%	1.64%
递延所得税资产	10,930,040.50	0.23%	41,702,048.51	0.95%	-73.79%
其他资产	7,164,215.47	0.15%	2,229,543.91	0.05%	221.33%
资产总计	4,850,121,493.25	100.00%	4,396,790,736.53	100.00%	10.31%
卖出回购金融资产款	98,000,000.00	2.02%	252,235,000.00	5.74%	-61.15%
预收保费	51,761,224.08	1.07%	55,342,753.81	1.26%	-6.47%
应付手续费及佣金	26,801,442.94	0.55%	24,937,652.36	0.57%	7.47%
应付分保账款	30,164,732.23	0.62%	32,110,714.91	0.73%	-6.06%
应付职工薪酬	74,140,551.00	1.53%	74,716,681.25	1.70%	-0.77%
应交税费	4,886,026.62	0.10%	4,800,554.85	0.11%	1.78%
应付赔付款	790,428.50	0.02%	560,701.96	0.01%	40.97%
其他应付款	36,177,985.89	0.75%	19,112,893.16	0.43%	89.29%
未到期责任准备金	1,026,240,994.72	21.16%	845,164,366.18	19.22%	21.43%

未决赔款准备金	521,515,895.28	10.75%	305,300,137.17	6.94%	70.82%
保险保障基金	4,326,480.41	0.09%	5,300,471.57	0.12%	-18.38%
递延所得税负债	48,297,933.19	1.00%	12,309,561.94	0.28%	292.36%
其他负债	124,202,297.62	2.56%	119,401,571.70	2.72%	4.02%
负债合计	2,047,305,992.48	42.21%	1,751,293,060.86	39.83%	16.90%

资产负债项目重大变动原因:

1. 未决赔款准备金相比上期增加 70.82%，主要是报告期内部分大额赔付案件尚未结案所致。
报告期内，公司资产负债结构无重大变化。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
一、营业收入	2,140,333,502.44	-	1,897,921,927.07	-	12.77%
已赚保费	1,495,674,808.61	69.88%	1,372,573,259.12	72.32%	8.97%
保险业务收入	1,890,763,743.98	88.34%	1,786,345,796.68	94.12%	5.85%
其中：分保费收入	200,957,907.43	9.39%	184,525,268.40	9.72%	8.91%
减：分出保费	227,843,461.76	10.65%	203,525,904.05	10.72%	11.95%
提取未到期责任准备金	167,245,473.61	7.81%	210,246,633.51	11.08%	-20.45%
手续费及佣金收入	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
投资收益	258,285,877.83	12.07%	135,075,315.29	7.12%	91.22%
公允价值变动收益	-802,826.54	-0.04%	1,567,752.24	0.08%	-151.21%
汇兑收益	-1,487,143.96	-0.07%	384,955.30	0.02%	-486.32%
其他业务收入	384,222,705.13	17.95%	383,579,571.89	20.21%	0.17%
资产处置收益	23,280.71	0.00%	-66,556.02	0.00%	134.98%
其他收益	4,416,800.66	0.21%	4,807,629.25	0.25%	-8.13%
二、营业成本	2,054,042,601.06	95.97%	1,840,459,756.19	96.97%	11.60%
退保金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
赔付支出	964,470,561.14	45.06%	921,777,276.83	48.57%	4.63%
减：摊回赔付支出	106,650,661.32	4.98%	132,700,682.93	6.99%	-19.63%
提取保险责任准备金	216,215,758.11	10.10%	-40,371,643.37	-2.13%	635.56%
减：摊回保险责任准备金	135,344,378.77	6.32%	-24,061,690.76	-1.27%	662.49%
提取保费准备金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
保单红利支出	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%
分保费用	81,984,466.70	3.83%	73,692,004.48	3.88%	11.25%
税金及附加	9,324,863.43	0.44%	9,419,928.62	0.50%	-1.01%
手续费及佣金支出	272,425,411.08	12.73%	266,603,176.00	14.05%	2.18%
利息支出	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0%

业务及管理费	609,117,891.65	28.46%	500,956,056.53	26.39%	21.59%
减：摊回分保费用	83,728,265.17	3.91%	73,363,648.77	3.87%	14.13%
其他业务成本	224,931,935.51	10.51%	285,998,252.44	15.07%	-21.35%
资产减值损失	1,295,018.70	0.06%	4,387,345.60	0.23%	-70.48%

项目重大变动原因

1. 投资收益较上期增长 91.22%，主要由于 2020 年公司根据市场变化及自身实际情况，增加了权益类资产配置获利所致。
2. 提取保险责任准备金较上期增加了 635.56%，主要是报告期内部分大额赔付案件尚未结案所致。报告期内，公司利润构成无重大变化。

(2) 收入构成

单位：元

类别/项目	本期		上期		本期与上期金额变动比例%
	金额	占营业收入比重%	金额	占营业收入比重%	
保险业务收入	1,890,763,743.98	88.34%	1,786,345,796.68	94.12%	5.85%
手续费及佣金收入	0	0.00%	0	0.00%	0%
投资业务收入	258,285,877.83	12.07%	135,075,315.29	7.12%	91.22%
其他业务收入	384,222,705.13	17.95%	383,579,571.89	20.21%	0.17%

收入构成变动的原因：

投资业务收入本期较上期增长 91.22%，主要由于 2020 年公司根据市场变化及自身实际情况，增加了权益类资产配置，获得良好的投资收益。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	广州汽车集团股份有限公司及下属子公司	132,370,970.17	7.00%	是
2	广汽丰田汽车有限公司	33,829,489.85	1.79%	是
3	广汽本田汽车有限公司	33,599,411.73	1.78%	是
4	宁波轩悦行电动汽车服务有限公司	10,772,096.36	0.57%	否
5	北京顺和同信科技有限公司	9,897,160.24	0.52%	否
合计		220,469,128.35	11.66%	-

(4) 保险业务代理/经纪公司情况

单位：元

序号	代理公司	手续费金额	年度手续费及佣金占比%	是否存在关联关系
1	广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	6,952,337.13	2.55%	是
2	北京中天嘉华保险代理有限公司广东分公司	5,686,144.02	2.09%	否
3	广州飞翔汽车保险代理有限公司	4,325,706.78	1.59%	否

4	广州本田汽车第一销售有限公司	3,760,540.63	1.06%	是
5	广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	4,412,499.29	0.94%	是
合计		25,137,227.85	8.23%	-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	41,748,319.82	142,555,693.14	-70.71%
投资活动产生的现金流量净额	63,803,457.77	-1,366,014,495.52	104.67%
筹资活动产生的现金流量净额	-159,839,423.47	1,368,756,622.90	-111.68%

现金流量分析：

1. 经营活动产生的现金流量净额相比上期减少 70.71%，主要为公司为应对新冠疫情对年度经营的影响加大了广告宣传与营销活动等方面投入，以及为提升赔付效率相应引起当期赔付支出增加；
2. 投资活动产生的现金流量净额相比上期增加 104.67%，主要由于公司上期收到广汽集团和开发区控股增资款总计 15.52875 亿元投入使用致使当年流出金额大幅增加；
3. 筹资活动产生的现金流量净额相比上期减少 111.68%，主要是公司上期收到上述增资款项致使当年流入金额增加所致。

(三) 经营情况分析

1、 保险业务分析

(1) 按保险业务类别分析：

单位：元

保险业务类别	本期		上期		变动比例%
	金额	占保险业务收入比重%	金额	占保险业务收入比重%	
寿险（个人）	0	0%	0	0%	0%
寿险（团体）	0	0%	0	0%	0%
非寿险	1,890,763,743.98	100%	1,786,345,796.68	100%	5.85%
合计	1,890,763,743.98	100%	1,786,345,796.68	100%	5.85%

变动的的原因：

报告期内无重大变化。

(2) 按险种分析：

单位：元

项目	本期		上期		变动比例%
	金额	占保险业务收入比重%	金额	占保险业务收入比重%	

机动车险	1,666,539,102.30	88.14%	1,567,020,997.48	87.72%	6.35%
责任险	51,876,007.70	2.74%	58,894,267.27	3.30%	-11.92%
健康险	79,854,289.25	4.22%	71,123,201.98	3.98%	12.28%
意外险	41,327,184.84	2.19%	39,493,457.97	2.21%	4.64%
企业财产险	31,698,361.25	1.68%	26,449,876.95	1.48%	19.84%
货物运输险	18,400,350.60	0.97%	21,898,739.09	1.23%	-15.98%
工程险	762,022.27	0.04%	497,099.60	0.03%	53.29%
家庭财产险	306,425.77	0.02%	968,156.34	0.05%	-68.35%
合计	1,890,763,743.98	100.00%	1,786,345,796.68	100.00%	5.85%

变动的原因:

报告期内无重大变化。

(3) 分险种经营信息

人身保险公司:

☐ 适用 ☒ 不适用

财产保险公司:

☒ 适用 ☐ 不适用

单位: 元

险种名称	保费收入	保险金额	赔付支出	保险合同准备金	承保利润	综合成本率
机动车辆保险	1,666,539,102.30	429,635,013,763.03	856,616,858.00	128,361,781.99	-150,302,782.45	110.37%
责任保险	173,529,528.77	48,761,616,744.17	9,791,486.93	103,694,988.18	-1,538,238.14	102.36%
健康险	79,854,289.25	61,382,071,201.00	77,368,464.41	6,608,920.74	-22,034,589.38	135.95%
意外伤害保险	41,327,184.84	191,215,590,711.01	5,965,971.12	2,810,579.84	-28,252,968.83	192.12%
企业财产保险	31,698,361.25	205,609,719,324.88	8,830,015.26	5,111,874.64	-1,082,108.69	127.33%
合计	1,992,948,466.41	936,604,011,744.09	958,572,795.72	246,588,145.39	-203,210,687.49	-

注: 以上数据披露口径为母公司财务报表口径。

(4) 准备金计提情况分析

单位: 元

项目	本期期末	本期期初	变动比例%
未到期责任准备金	1,026,240,994.72	845,164,366.18	21.43%
未决赔款准备金	521,515,895.28	305,300,137.17	70.82%
寿险责任准备金	0	0	0%
长期健康险责任准备金	0	0	0%

准备金余额重大变动原因及准备金充足性测试情况:

- 报告期内, 未到期责任准备金较上期上升 21.43%, 主要是由于公司 2020 年保费收入整体增加以及长周期的汽车延长保修责任险保费增长幅度较大所致。
- 未决赔款准备金较上期上升 70.82%, 主要是报告期内部分大额赔付案件尚未结案所致。
- 充足性测试:

公司在计提未到期责任准备金时, 按照监管机构对准备金计提的相关规定, 对未到期责任准备金的做了充足性测试。测试结果表明, 截至 2020 年 12 月 31 日, 商业车险及短期健康险再保后分别需要提

取保费不足准备金 3,135 万和 643 万元，其它险种均不需要提取保费不足准备金。未到期责任准备金已包含了提取的保费不足准备金。

(5) 赔付支出、手续费及佣金支出分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
赔付支出	964,470,561.14	921,777,276.83	4.63%
其中：车险	862,403,241.39	763,018,640.32	13.03%
企财险	8,718,360.74	8,791,812.89	-0.84%
家财险	0.00	9,500.00	-100.00%
责任险	7,215,974.19	7,368,733.62	-2.07%
货运险	6,603,518.29	47,139,495.62	-85.99%
意外险	5,717,158.61	5,584,577.84	2.37%
健康险	72,386,949.97	89,864,130.10	-19.45%
其他	1,425,357.95	386.44	100.00%
手续费及佣金支出	272,425,411.08	266,603,176.00	2.18%
其中：车险	252,365,722.88	246,524,799.34	2.37%
企财险	300,137.24	1,155,047.67	-74.02%
家财险	0.00	0.00	0%
责任险	9,210,067.01	3,518,399.24	161.77%
货运险	89,453.77	1,138,254.51	-92.14%
意外险	10,455,325.70	10,903,341.76	-4.11%
健康险	4,704.48	3,354,262.89	-99.86%
工程险	0.00	9,070.59	-100.00%
其他支出	0	0	0%
合计	1,236,895,972.22	1,188,380,452.83	4.08%

支出构成重大变动的原因：

报告期内无重大变化。

2、投资业务分析

(1) 投资资产情况

按投资对象分类：

单位：元

项目	本期期末	本期期初	变动比例%
投资资产：			
现金及现金等价物	336,624,833.16	391,695,878.93	-14.06%
定期存款	32,624,500.00	48,833,400.00	-33.19%
债券	704,651,773.05	732,236,493.23	-3.77%
基金	1,245,458,654.76	867,286,270.72	43.60%
股票	170,775,884.46	97,226,601.60	75.65%
基础设施投资	20,000,000.00	20,000,000.00	0.00%
贷款	0	0	0%
其他	1,702,093,875.00	1,802,653,829.49	-5.58%
投资资产总计	4,212,229,520.43	3,959,932,473.97	6.37%

按持有目的分类：

单位：元

项目	本期期末	本期期初	变动比例%
投资资产：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	138,865,897.72	220,861,429.84	-37.13%
持有至到期投资	0	0	0%
可供出售金融资产	2,437,396,090.97	2,084,752,015.89	16.92%
长期股权投资	76,744,441.02	76,351,268.78	0.51%
贷款	0	0	0%
其他	1,559,223,090.72	1,577,967,759.46	-1.19%
投资资产总计	4,212,229,520.43	3,959,932,473.97	6.37%

投资资产重大变动原因：

1. 公司结合 2020 年资本市场收益变化及自身实际情况，相应调整资产配置结构，增加权益类资产配置，定期存款减少 33.19%，基金增加 43.60%，股票增加 75.65%；
2. 截至本报告期末，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产减少 37.13%，主要是由于货币基金和短债基金配置减少。

(2) 投资业务分析

按投资对象分类：

单位：元

项目	本期收入金额	上期收入金额	变动比例%
现金及现金等价物	350,364.48	475,007.28	-26.24%
定期存款	1,058,978.36	1,391,700.16	-23.91%
债券	26,577,252.87	36,003,889.47	-26.18%
基金	70,958,399.46	33,151,320.27	114.04%
股票	87,749,876.85	16,680,554.41	426.06%
基础设施投资	1,113,989.07	567,705.50	96.23%
贷款	0.00	0.00	0%
其他	70,477,016.74	46,805,138.20	50.58%
合计	258,285,877.83	135,075,315.29	91.22%

按持有目的分类：

单位：元

项目	本期收入金额	上期收入金额	变动比例%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,634,367.72	6,510,793.37	-13.46%
持有至到期投资	0	0	0%
可供出售金融资产	198,473,383.44	89,540,275.57	121.66%
长期股权投资	393,172.24	-5,641,500.33	-106.97%
贷款	0	0	0%
其他	53,784,954.43	44,665,746.68	20.42%
合计	258,285,877.83	135,075,315.29	91.22%

投资业务重大变动原因:

1. 公司结合 2020 年资本市场收益变化及自身实际情况, 相应调整资产配置结构, 现金及现金等价物、定期存款、债券收入分别减少 26.24%、23.91%、26.18%, 基金、股票、基础设施投资收入分别增加 114.04%、426.06%、96.23%; 其他收入增加 50.58%, 主要是由于保险资产管理产品及股权投资收益增加;
2. 截至本报告期末, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收入减少 13.46%, 主要是由于配置的货币基金和短债基金配置规模减少; 可供出售金融资产收入增加 121.66%, 主要是由于根据市场情况增加权益类资产配置及当年权益类资产收益较高; 长期股权投资收入增加 106.97%, 主要是由于投资企业大圣科技扭亏为盈; 其他收入增加 20.42%, 主要是由于应收款项类金融资产平均配置规模增加。

3、再保险业务分析

公司严格按照《保险法》、《再保险业务管理规定》等有关法律、法规的规定, 结合再保险市场惯例和公司实际情况, 合理的安排再保险, 充分分散经营风险, 以达到稳定经营业绩的目的。

报告期内, 公司采用一揽子成数合约、以及成数与溢额合约结合, 比例合约和超赔合约相结合的分保方式, 针对不同险种安排再保险合约; 对于超过合约限额或者合约除外的特殊业务, 公司严格遵循有关规定, 通过临时分保方式进行再保险安排。

公司最近两年分出保费和分入保费(分险种)情况如下表 1:

表 1 - 分出保费和分入保费表(分险种)

单位: 万元

险种	2019 年		2020 年	
	分出保费	分入保费	分出保费	分入保费
商业车险	13,767.24	18,377.66	15,711.65	20,056.71
企业财产保险	2,211.92	74.89	2,744.91	39.08
工程保险	38.25	-	65.55	-
责任保险	414.59	-	660.68	-
货物运输保险	1,407.45	-0.03	1,218.19	-
意外伤害保险	1,033.74	-	820.97	-
短期健康保险	1,479.39	-	1,562.39	-
船舶保险	-	-	-	-
合计	20,352.59	18,452.53	22,784.35	20,095.79

公司严格按照《保险公司非寿险业务准备金基础数据、评估与核算内部控制规范》等相关规定计提分保准备金, 表 2 到表 4 列示公司 2019 年和 2020 年分出业务和分入业务准备金的具体金额(详见下表)。公司分保准备金的变动主要由于公司分保业务的波动。

表 2 - 再保险分出业务各类准备金余额

单位: 万元

险种	2019 年末		2020 年末	
	未决赔款准备金	未到期准备金	未决赔款准备金	未到期准备金
机动车辆保险	1,473.79	5,067.45	1,803.51	6,221.25
企业财产保险	1,192.60	223.31	14,399.60	273.87
家庭财产保险	-	-	-	-
工程保险	111.50	24.78	-	33.79
责任保险	64.00	565.38	105.22	659.70
货物运输保险	950.76	141.12	1,198.45	165.59
意外险	96.48	250.68	145.04	239.64
健康险	647.86	559.38	419.61	621.38
船舶险	-	-	-	-
合计	4,536.99	6,832.10	18,071.44	8,215.21

注：以上准备金数据含再保险分入业务转分保部分对应的准备金。

表 3 - 再保险分入业务再保前各类准备金余额

单位：万元

险种	2019 年末		2020 年末	
	未决赔款准备金	未到期准备金	未决赔款准备金	未到期准备金
机动车辆保险	5,156.87	3,120.94	6,197.46	3,552.28
企业财产保险	30.2	-	31.20	-
工程保险	1.54	-	1.54	-
责任保险	3.17	-	2.42	-
货物运输保险	0.82	-	0.82	-
意外险	1.44	-	1.44	-
合计	5,194.04	3,120.94	6,234.88	3,552.28

表 4 - 再保险分入业务再保后各类准备金余额

单位：万元

险种	2019 年末		2020 年末	
	未决赔款准备金	未到期准备金	未决赔款准备金	未到期准备金
机动车辆保险	5,156.87	3,120.94	6,197.46	3,552.28
企业财产保险	30.2	-	31.20	-
工程保险	1.54	-	1.54	-
责任保险	3.17	-	2.42	-
货物运输保险	0.82	-	0.82	-
意外险	1.44	-	1.44	-
合计	5,194.04	3,120.94	6,234.88	3,552.28

再保分入业务无再次分出。

报告期内，公司未存在承担重大保险责任的保单。

(四) 偿付能力分析

截至报告期末，公司偿付能力情况如下：

单位：万元

项目	2020 年末	2019 年末	增减比例
认可资产	460,214.39	414,274.32	11.17%
认可负债	191,519.46	163,240.73	17.61%
实际资本	268,694.94	251,033.59	6.99%
核心资本	268,694.94	251,033.59	6.99%
最低资本	50,039.36	36,772.58	36.07%
核心偿付能力溢额	218,655.57	214,261.01	2.00%
核心偿付能力充足率	536.97%	682.67%	-
综合偿付能力溢额	218,655.57	214,261.01	2.00%
综合偿付能力充足率	536.97%	682.67%	-

1. 2020 年度偿付能力充足率的变化及其原因:

2020 年末公司偿付能力充足率为 536.97%，较上年度末下降 145.7%。偿付能力充足率变化的主要原因是公司业务规模扩大及投资结构调整，最低资本要求相应增加所致。

2. 风险综合评级（分类监管）信息:

根据中国银保监会公布的评估结果，公司在 2020 年四个季度的风险综合评级中均被评为 A 类公司。

（五） 投资状况分析

1、 主要控股子公司、参股公司情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
广爱保险经纪有限公司	控股子公司	保险经纪业务	262,796,674.37	119,476,341.37	400,563,262.03	23,002,178.41
大圣科技股份有限公司	参股公司	互联网及相关业务，包括：软件开发、信息系统集成服务、信息技术咨询服务、数据处理和存储服务	640,611,850.11	511,629,606.82	194,858,833.34	2,409,110.84

主要控股参股公司情况说明

1. 广爱保险经纪有限公司

(1) 基本情况：广爱保险经纪是于 2006 年 6 月 7 日经中国保监会批准成立的全国性专业保险经纪公司，由广汽集团、广汽商贸和日本爱和谊合资组建。2019 年 6 月公司以 5513 万元的价格收购广汽集团所持有的 50.2% 广爱保险经纪股权。目前，注册资本金为 6000 万元人民币，本公司持股 50.2%，广汽商贸及日本爱和谊各持股 24.9%。

(2) 业务关联性：广爱保险经纪与本公司均从事保险行业相关业务。

(3) 投资目的：收购广爱保险经纪是公司长期发展规划战略的重要一步。完成收购整合后，双方将在广汽集团车商渠道形成保险业务的协同，共同提升对汽车产业链的服务水平，从而提升保险业收入，并通过对销售队伍系列的整合，减少中间环节成本使车险的销售成本下降。

2. 大圣科技股份有限公司

(1) 基本情况：大圣科技由广汽集团、乐视控股以及本公司于 2016 年 6 月共同出资设立，目前注册资本为人民币 5.59 亿元，其中本公司持股 15%，广汽集团持股 59.3%，粤科联合体持股 25.7%。

(2) 业务关联性：大圣科技与本公司无直接业务关联。

(3) 投资目的：2020 年大圣科技已完成从消费互联网向产业互联网方向的战略升级工作。借助广汽集团数字化转型契机，结合其三年实际运营积累的多方面技术经验，明确了公司数字化业务践行者，电商业务探索者的战略定位，并且已在有序推进数字化转型项目相关落地实施工作。投资该项目有利于推动公司数字化建设，并随着大圣科技的业务发展，其经济效益的增强将为公司带来新的利润来源。

公司控制的结构化主体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

☐ 是 ☒ 否

三、持续经营评价

公司报告期内持续盈利，且近三年公司整体呈稳步发展态势，结合公司自身发展前景等方面情况考虑，预计公司盈利状况将继续改善，具备较强的持续经营能力。

1. 公司所处的行业市场前景良好

公司主要业务险种属财产保险，将受益于我国财产保险行业有利的支持政策，具备广阔的市场前景。根据银保监会资料，2011 年以来我国财产保险行业保持了平稳增长的发展势头。根据《加快财产保险业高质量发展三年行动方案（2020-2022 年）》提出了财险业三年行动总体目标：到 2022 年，财产险保费收入达 1.7 万亿元。公司所处的财险行业市场空间持续向好。

2. 公司资本金实力雄厚

经过近 10 年的发展，公司通过多次增资扩股引入多家实力强劲的国有及民营企业股东，积累了一定的资本金实力。截至报告期末，公司注册资本为 22.69 亿元，总资产达 48.5 亿元，净资产 27.43 亿元，市场估值超过 45 亿元，为公司实现中长期发展战略提供强有力的资金支持。

3. 公司特定车商渠道优势

根据公司 2020 年统计资料，公司及控股子公司广爱保险经纪与超 1789 家广汽品牌销售店达成合作；在设有成熟分支机构的地区，车险业务新保份额平均约为 11%；同时，公司致力于客户体验的持续提升，续保增长率同比显著上升。因此，公司在特定渠道的业务上已显现出竞争优势，在车险市场中取得一定的竞争地位。

4. 公司近年来盈利水平不断提高

得益于“十三五”战略规划稳步推进，公司在产品开发、降本增效、业务结构优化、客户体验提升等方面持续完善，公司盈利水平大幅提高。2018 年实现首次盈利，近两年继续盈利增长势头，2020 年保费收入与利润总额实现同比正向增长。

综上所述，公司所处的行业将持续受益于国家保险业鼓励政策支持，有着广阔的市场空间，通过深耕专业车险市场积累了一定的运营经验，资本实力强劲，业务水平持续提升，公司盈利水平已有大幅提高。因此，公司具备持续经营能力。

公司不存在以下对持续经营能力有重大不利影响的情况：

（1）营业收入低于 100 万元；

（2）净资产为负；

（3）连续三个会计年度亏损，且亏损额逐年扩大；

（4）存在债券违约、债务无法按期偿还的情况；

（5）实际控制人失联或高级管理人员无法履职；

（6）拖欠员工工资或者无法支付供应商货款；

（7）主要生产、经营资质缺失或者无法续期，无法获得主要生产、经营要素（人员、土地、设备、原材料）。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

☐适用 ☒不适用

（二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	0	0
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务	508,000,000.00	524,088,268.85
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
4. 其他	134,700,000.00	102,236,592.08

注：

上述具体事项类型中，“销售产品、商品，提供或者接受劳务”指：为关联方提供保险服务收取的保费、本公司为关联方提供保险经纪及咨询收入、接受劳务支付给关联方的劳务/服务费、在关联方办理银行存款等投资；“其他”指：支付给关联方的保险赔款支出、支付给关联方的手续费、租入资产所支付的租赁费、购置资产所发生的支出。

（四） 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

公司于 2020 年 1 月 20 日召开第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于公司<员工持股计划方案>的议案》等议案，同意实施员工持股计划，并于 1 月 22 日对外披露《众诚保险员工持股计划方案》（公告编号：2020-005）。

1. 员工持股计划进展情况

自上述董事会审议通过本次员工持股计划后，公司积极推动员工持股计划的相关工作，但由于公司未达到国有企业管理相关政策法规关于实施员工持股计划的要求，故决定暂停实施员工持股计划，并于 7 月 2 日发布《关于暂停实施员工持股计划的公告》（公告编号：2020-048）。

2. 暂停实施本计划的审批程序

6 月 30 日，公司召开第三届董事会第十七次会议及第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于暂停实施员工持股计划的议案》。

3. 暂停实施本计划对公司的影响、

公司终止本次员工持股计划，不会对公司发展战略、经营规划等方面造成不利影响，也不会对公司的财务状况和经营成果产生不利影响。

（五） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016 年 6 月 16 日	-	挂牌	同业竞争承诺	不存在持有与公司直接或间接的同业竞争情形等	正在履行中
其他股东	2016 年 6 月 16 日	2019 年 4 月 11 日	挂牌	同业竞争承诺	不存在持有与公司直接或间接的同业竞争情形等	已履行完毕

承诺事项详细情况：

为避免同业竞争，保障公司的利益，控股股东、持股 5%以上的股东出具了《避免同业竞争的承诺》：

1. 本公司确认及保证目前不存在持有与众诚保险直接或间接的同业竞争的公司的情况。
2. 本公司承诺将不会在中国境内或境外以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股权及其它权益）直接或间接从事或参与任何与众诚保险构成竞争的任何业务或活动。
3. 本公司承诺不利用对众诚保险的了解及获取的信息从事、直接或间接参与任何与众诚保险相竞争的活动，并承诺不直接或间接进行或参与任何损害或可能损害众诚保险利益的其他竞争行为。
4. 如果众诚保险在其现有业务的基础上进一步拓展其经营业务范围，而本公司或本公司控制的其他企业对此已经进行生产、经营的，本公司或本公司控制的其他企业应将相关业务出售，众诚保险对相关业务在同等商业条件下有优先收购权。
5. 对于众诚保险在其现有业务范围的基础上进一步拓展其经营业务范围，而本公司或本公司届时控制的其他企业尚未对此进行生产、经营的，本公司及本公司届时控制的其他企业将不从事与众诚保险该等新业务相同或相似的业务和活动。
6. 如出现因违反上述承诺与保证而导致众诚保险或其股东的权益受到损害的情况，将依法承担相应的法律责任。

2017 年 12 月，原股东粤财信托已全数转让所持公司股份；2019 年 4 月，公司股本增至 22.6875 亿股，股东广州港集团所持公司股份由 5.33% 稀释至 3.53%。上述事项发生后，两家企业已不属于持股 5% 的股东，故上述承诺已履行完毕。

第五节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

（一）普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	1,500,000,000	66.12%	0	1,500,000,000	66.12%
	其中：控股股东、实际控制人	900,000,000	39.67%	0	900,000,000	39.67%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	768,750,000	33.88%	0	768,750,000	33.88%
	其中：控股股东、实际控制人	315,000,000	13.88%	0	315,000,000	13.88%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		2,268,750,000	-	0	2,268,750,000	-
普通股股东人数		85				

报告后事项说明：

经全国中小企业股份转让系统有限责任公司备案确认，并经中国证券登记结算有限公司完成变更登记，公司控股股东广汽集团持有本公司的股份已于 2021 年 2 月 22 日解除转让限制股份 3.15 亿股。公司已于 2021 年 2 月 9 日披露了《众诚保险股票解除限售公告》（公告编号：2021-004）。

截至公告披露日，我司无限售条件股份总数为 18.15 亿股，有限售条件股份总数为 4.5375 亿股。

股本结构变动情况：

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	广州汽车集团股份有限公司	615,000,000	0	615,000,000	27.107%	315,000,000	900,000,000	0	0
2	广州开发区控股集团有限公司	453,750,000	0	453,750,000	20.000%	453,750,000	0	0	0

	司								
3	广汽零部件有限公司	300,000,000	0	300,000,000	13.223%	0	300,000,000	0	0
4	广汽商贸有限公司	300,000,000	0	300,000,000	13.223%	0	300,000,000	0	0
5	上海灵秀实业集团有限公司*	250,274,000	-25,274,000	225,000,000	9.917%	0	225,000,000	0	0
6	广州港集团有限公司	80,000,000	0	80,000,000	3.526%	0	80,000,000	0	0
7	广州国资发展控股有限公司	60,000,000	0	60,000,000	2.645%	0	60,000,000	0	0

	司								
8	广州越秀企业集团有限公司	60,000,000	0	60,000,000	2.645%	0	60,000,000	0	0
9	广东省粤科金融集团有限公司	50,000,000	0	50,000,000	2.204%	0	50,000,000	0	0
10	广州长隆集团有限公司	50,000,000	0	50,000,000	2.204%	0	50,000,000	0	0
合计		2,219,024,000	-25,274,000	2,193,750,000	96.694%	768,750,000	2,025,000,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

广汽集团直接或间接持有广汽零部件和广汽商贸 100%的股权，广汽集团及其关联方合计共持有公司 53.553%股份。

其他股东间并未产生关联关系。

注：上海灵秀实业集团有限公司的股东资质未获得保险行业监管机构的股东资质核准。

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

(一) 控股股东情况

公司控股股东为广汽集团。广汽集团成立于 1997 年 6 月 6 日，为国有控股的上市股份有限公司，统一社会信用代码：91440101633203772F，法定代表人为曾庆洪，注册资本为 1,023,249.75 万元。报告期内控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

广汽集团的控股股东为广汽工业集团，广汽工业集团为广州市人民政府 100%控股的国有独资公司。广州市国资委根据广州市人民政府的授权，代表广州市人民政府行使出资人权利，为公司的实际控制人。报告期内实际控制人未发生变化。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

☐适用 ☒不适用

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况

☐适用 ☒不适用

(二) 权益分派预案

☐适用 ☒不适用

十、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
蔡杰	董事长	男	1971 年 12 月	2020 年 3 月 5 日	2022 年 1 月 10 日
刘湘云	独立董事	男	1969 年 7 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
展凯	独立董事	男	1980 年 5 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
王波	独立董事	男	1976 年 4 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
郭文杰	独立董事	男	1971 年 10 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
万良勇	独立董事	男	1979 年 9 月	2020 年 2 月 20 日	2022 年 1 月 10 日
翁世淳	董事	男	1972 年 7 月	2020 年 2 月 20 日	2022 年 1 月 10 日
杜志坚	职工董事	男	1970 年 1 月	2020 年 10 月 26 日	2022 年 1 月 10 日
陈永俊	监事会主席	男	1982 年 10 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
王君扬	监事	男	1979 年 1 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
董娟	监事	女	1980 年 4 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
曾华东	职工监事	男	1982 年 1 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
肖昱	职工监事	女	1983 年 8 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
郑新	临时负责人、财务负责人	男	1967 年 12 月	2020 年 10 月 28 日	2022 年 1 月 10 日
屈海文	副总裁	男	1968 年 11 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
魏洪练	审计责任人	男	1965 年 3 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
郭俏丽	合规负责人	女	1976 年 2 月	2019 年 1 月 10 日	2022 年 1 月 10 日
汪华	总精算师	男	1971 年 10 月	2020 年 6 月 24 日	2022 年 1 月 10 日
李晟	董事会秘书	女	1977 年 11 月	2019 年 4 月 15 日	2022 年 1 月 10 日
董事会人数:				8	
监事会人数:				5	
高级管理人员人数:				6	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

董事长蔡杰为公司控股股东广汽集团组织部部长;

监事会主席陈永俊为公司控股股东广汽集团法律事务部部长。

(二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
无	不适用	0	0	0	0%	0	0
合计	-	0	-	0	0%	0	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	√是 □否
	董事会秘书是否发生变动	□是 √否
	财务总监是否发生变动	□是 √否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
吴保军	董事长	离任	无	公司第三届董事会第十三次会议审议并通过：选举蔡杰先生为公司第三届董事会董事长，吴保军先生不再担任公司董事长
郑德理	独立董事	离任	无	郑德理先生担任公司独立董事的任职时间已接近中国银保监会规定的独立董事任职期限上限
胡宇雄	董事	离任	无	公司于2019年9月11日收到股东广汽商贸有限公司《关于胡宇雄同志免职的通知》，申请免去胡宇雄先生担任公司董事职务
山本隆生	临时负责人、COO（常务副总裁）	离任	无	公司聘任郑新先生为公司总裁，同时免去山本隆生 COO（常务副总裁）（主持工作）职务
杜静桃	职工董事	离任	无	杜静桃女士因年满退休，不再担任职工代表董事
蔡杰	董事	新任	董事长	公司第三届董事会第十三次会议审议并通过：选举蔡杰先生为公司第三届董事会董事长
万良勇	无	新任	独立董事	股东开发区控股提名
翁世淳	无	新任	董事	股东开发区控股提名
杜志坚	常务副总裁	新任	职工董事	（1）根据公司经营需要，任命杜志坚先生担任公司党委书记，3月30日第三届董事会第十四次会议审议通过：免去其常务副总

				裁职位（2）原职工董事杜静桃年满退休，经公司职工代表大会选举，10月26日杜志坚正式担任公司职工董事
郑新	副总裁、财务负责人	新任	临时负责人、财务负责人	公司第三届董事会第二十二次会议审议并通过：聘任郑新先生为公司总裁
汪华	精算部总经理	新任	总精算师、精算部总经理	因公司经营发展需要，经公司第三届董事会第十次会议审议通过：聘任汪华先生为公司总精算师

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

万良勇，男，1979年9月生，博士学位。2007年7月-2008年6月就职于中国民生银行广州分行会计结算部；2008年9月至今，历任华南理工大学工商管理学院讲师、副教授、教授。现任华南理工大学工商管理学院会计学教授、博士生导师、会计系主任，兼任中国会计学会理事、广东省会计学会理事、温氏食品集团股份有限公司独立董事、中国铁建重工集团股份有限公司独立董事。2020年2月至今，担任公司独立董事。

翁世淳，男，1972年7月生，博士学位。2012年1月至2015年5月，担任广东省广弘资产经营有限公司资本运营部部长；2015年5月至2018年2月，担任广东省商贸控股集团有限公司金融类业务部部长；2018年2月至2019年7月，担任广州凯得金融控股股份有限公司总裁职务。现担任广州高新区产业投资基金有限公司董事长；2020年2月至今，担任公司董事。

汪华，男，1971年10月出生，本科学历。2007年1月至2014年5月，就职于安诚财产保险股份有限公司，担任精算责任人。2014年5月至2015年5月，就职于安诚保险销售有限公司，担任党支部副书记。2015年5月至2017年6月，就职于安诚财产保险股份有限公司，历任车险运营部副总经理、四川分公司副总经理、市场发展部副总经理。2017年7月至今，担任公司精算部总经理、精算责任人；2020年6月至今，担任公司总精算师。

蔡杰、杜志坚、郑新先生在报告期初已属于董事、监事、高管人员范围，《众诚保险2019年年度报告》已披露上述人员简历信息，故不再重复披露。

（四） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	431	47	30	448
生产人员	0	0	0	0
销售人员	601	101	88	614
技术人员	8	1	2	7
财务人员	71	6	6	71
行政人员	288	52	41	299
员工总计	1,399	207	167	1,439

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	70	82
本科	772	815
专科	513	506
专科以下	44	36
员工总计	1,399	1,439

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

2020 年，公司持续对薪酬绩效体系及薪酬福利政策优化完善，推动落实员工晋级调薪机制、考核调薪机制。

培训方面，公司培训以在线和视频学习为主，全年内部培训、参与外部培训总计 26,281 人次，人均培训时数为 25.32 小时，受训员工增长率为 35.13%，培训质量良好。

公司未有需承担费用的离退休职工情况。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

1. 公司第三届董事会第二十二次会议于 2020 年 10 月 28 日审议并通过：聘任郑新先生为公司总裁，任职期限自银行保险行业监管机构核准之日起至本届董事会届满日。2021 年 1 月 28 日，广东银保监局已核准其任职资格；
2. 公司第三届董事会第二十六次会议于 2021 年 2 月 25 日审议并通过：聘任俞敏先生为公司审计责任人，待银行保险行业监管机构核准俞敏先生任职资格之日起生效；同时免去魏洪练先生的审计责任人职务；

3. 公司第三届董事会第二十六次会议于 2021 年 2 月 25 日审议并通过：聘任屈海文先生为公司财务负责人，同时免去郑新先生的财务负责人职务，以上任免待银行保险行业监管机构核准屈海文先生任职资格之日起生效；
4. 公司 2020 年第 2 次(总第 33 次)临时股东大会审议并通过：选举黄智雄先生为公司董事，任职期限自银行保险行业监管机构核准之日起至本届董事会届满日，2021 年 3 月 5 日，广东银保监局已核准其任职资格。

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司按照《公司法》和《公司章程》的规定组建了股东大会、董事会及下属 6 个专业委员会、监事会，制定了规范的三会议事规则，并相应制定各专业委员会工作细则，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的健全、完善的公司治理架构，形成了权力机构、执行机构、监督机构和管理层之间职责明确、运作规范的相互协调和制衡机制。

报告期末，公司股东共 85 名，机构股东 14 名，个人股东 71 名；公司第三届董事会目前共设有 9 个席位，其中独立董事 5 人，独立董事席位超过半数，独立董事享有一定津贴，经股东大会审议通过，标准为 10 万元/年；监事会共设有 5 个席位，其中由中小股东提名的监事 2 人，占比 40%；职工监事 2 人，占比 40%；公司高级管理人员共 6 人，分别为总裁、副总裁、董事会秘书、审计责任人、合规负责人、总精算师各 1 人。

报告期内，公司三会的召集、召开程序符合有关法律、法规的要求，公司重大经营决策、投资决策及财务决策等均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，并及时履行作为保险机构及新三板挂牌企业的信息披露公开义务，接受公众监督。

为进一步提升公司治理整体水平，报告期内，公司修订《关联交易管理制度》，进一步完善关联交易内控体系；制定《战略风险管理制度》、《信用风险管理制度》，完善《内部控制评价制度》；将公司治理风险指标等纳入高管绩效考核体系等等一系列举措，各项工作取得明显成效。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照修订后的《公司章程》的董事选聘程序选举董事，并针对董事会的具体工作制定了《董事会议事规则》。公司董事会的人数和人员构成符合法律、法规规定，公司全体董事熟：有关法律、法规，了解作为董事的权利、义务和责任，勤勉尽责，认真出席董事会会议；董事会表决过程遵守相关法律、法规和公司制度。

公司监事会的人数和人员构成符合法律、法规规定，并针对监事会的具体工作制定了《监事会议事

规则》。全体监事依据《公司章程》和《监事会议事规则》赋予的监督职责，本着对股东负责的精神，积极对公司财务以及董事、总经理和其他高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督检查。

公司指定董事会秘书负责信息披露工作，将按照法律、法规和公司章程的规定，力求做到准确、真实、完整、及时地披露有关信息。公司一贯严格按照中国银保监会和《公司法》等相关法律、法规的要求规范运作，努力寻求股东权益的最大化，切实维护股东的利益。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

董事会认为：报告期内公司人事变动、对外投资、融资、关联交易等事项均严格按照中国银保监会和《公司法》等相关法律、法规的要求规范运作，在程序的完整性和合规性方面不存在重大缺陷。

4、公司章程的修改情况

（1）2020 年第一次修订

5月28日，公司2019年年度（总第32次）股东大会审议通过了《关于修订<公司章程>的议案》，本次《公司章程》是基于《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》、《保险公司关联交易管理办法》及《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》的要求进行修订，具体详见《众诚保险关于拟修订<公司章程>公告》（公告编号：2020-029）。

（2）2020 年第二次修订

8月27日，公司2020年第二次（总第33次）临时股东大会审议通过《关于修订公司章程的议案》，本次《公司章程》是基于《保险公司合规管理办法》及监管机构对公司进行公司治理现场评估提出的要求进行修订，进一步改进公司治理与信息披露工作。具体详见《众诚保险关于拟修订<公司章程>公告》（公告编号：2020-055）。

以上《公司章程》修改需待中国银保监会核准后方可生效。

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	13	1.审议《关于增设董事会关联交易控制委员会及任命委员的议案》 2.审议《关于调整2020年机构发展规划的议案》 3.审议《关于修订公司信息披露管理制度的议案》 4.审议《关于聘任众诚保险总裁的议案》 5.审议《关于2020年经营工作总结和2021年经营计划的议案》等
监事会	8	1.审议《关于公司2017-2019年发展规划实施评估报告的议案》

		2.审议《关于 2019 年度全体董事履职评价结果的议案》 3.审议《关于 2020 年半年度报告的议案》 4.审议《关于反洗钱整改计划和整改进展情况的议案》等
股东大会	4	1.审议《关于修改<公司章程>的议案》 2.审议《关于预计 2020 年日常性关联交易的议案》 3.审议《关于聘请中审众环为 2020 年度审计会计师事务所的议案》 4.审议《关于众诚汽车保险股份有限公司 2020-2022 年发展规划的议案》等

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等程序符合有关法律、行政法规和《公司章程》的规定，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

(三) 董事会下设专门委员会履行职责情况

1、专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

☐适用 ☒不适用

2、资产负债管理委员会履行职责情况

☒适用 ☐不适用

公司已在董事会下设资产负债管理委员会（投资决策委员会）作为董事会的辅助决策机构设立资产负债管理委员会，委员会对董事会负责，为董事会决策提供专业意见，或经董事会授权就专业事项进行决策。

报告期内，公司资产负债管理委员会（投资决策委员会）审议了《关于 2019 年度股权投资情况报告的议案》、《关于 2019 年资产负债管理年度报告的议案》、《关于 2020-2022 年资产战略配置规划的议案》、《关于 2021 年资产配置策略和计划及投资指引框架的议案》等重要议案，履行了对重大投资、融资方案、重大资本运作、资产经营项目、资产战略配置和投资策略进行研究并提出建议的职责，起到了健全投资决策程序，提高重大投资决策的效益和决策的质量的作用。

3、关联交易控制委员会履行职责情况

☒适用 ☐不适用

公司已在董事会下设关联交易控制委员会。公司的关联交易控制委员会负责关联方识别维护，关联交易管理、审查、批准和风险控制，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性，还有中国银保监会规定的其他职责。

报告期内，公司关联交易控制委员共召开了 8 次会议审议了 18 个议题，主要审议事项包括日常性

关联交易的预计、关联方信息档案建立和维护、季度关联交易报告、重大关联交易报告（《保险公司关联交易管理办法》定义的重大关联交易）。公司关联交易控制委员会根据《保险公司关联交易管理办法》履行了关联方识别维护，关联交易管理、审查、批准和风险控制的职责，履职过程中重点关注了关联交易的合规性、公允性和必要性，起到了强化公司关联交易内控管理的作用。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司监事会对本年度的监督事项无异议。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司产权明晰、权责明确、运作规范，在业务、资产、机构、人员、财务方面均遵循了《公司法》、《证券法》及《公司章程》的要求规范运作，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开，具有独立、完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

1. 业务独立情况

公司主要为广大车主和汽车产业链企业提供保险服务，已取得了与经营业务有关的各项资质、许可，设置了相应的业务部门，并配备了相应的业务人员。公司通过其自身开展经营业务，具有完整业务体系，具备独立运营业务的能力。公司与股东之间不存在竞争关系或业务上依赖股东的情况，同时主营业务收入和利润不依赖于股东及其他关联方的关联交易，公司经营的业务与主要股东及其控制的其他企业之间不存在同业竞争关系。因此，公司业务具有完整性、独立性。

2. 资产独立情况

公司系由广汽集团、广汽零部件、广汽商贸、粤科投资、粤财信托、长隆酒店六家企业发起设立，各发起人的出资经《验资报告》验证，已足额缴纳。根据有关资产权属证明文件和《审计报告》，公司合法拥有或使用开展业务所需的房屋使用权、机器设备、商标域名等财产，主要资产权利不存在产权归属纠纷或潜在的权利纠纷。截至报告期末，公司不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形。

3. 人员独立情况

公司具备独立的劳动、人事和工资管理制度，独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。公司已依法与全体员工签订了《劳动合同》，并独立为员工发放工资。公司现任董事、监事和高级管理人员的产生符合法律、法规及《公司章程》的规定；截至报告期末，公司的高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中领薪的情况。上述人员未在公司的控股股东及其控制的其他企业中担任除董事以外的其他职务亦不存在自营或为他人经营与公司经营范围相同业务的情形；公司的财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

4. 财务独立性情况

公司设有独立的财务部门，已建立独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范、独立的财务会计制度和对分公司的财务管理制度。公司在银行独立开户，独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

5. 机构独立情况

公司已按照《公司法》、《公司章程》、股东大会和董事会决议及机构内部规章制度的规定，建立健全了法人治理结构及内部经营管理机构，公司上述各内部组织机构的设立符合法律、法规、规范性文件、《公司章程》及其他内部制度的规定，其设置不受任何股东或其他单位或个人的控制；公司独立行使经营管理职权，与控股股东和实际控制人及其控制的其他企业间不存在混合经营、合署办公的情形，可以完全自主决定机构设置。同时，公司具有独立的办公机构和场所，不存在机构混同的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

1. 会计核算体系

为了规范会计核算及报告工作，提高会计信息质量，公司建立了《会计核算制度》，规范了会计科目的使用规则，对保险业务、金融工具、非金融资产和负债等的记账方法和流程进行了具体规定，明确了财务报表的编报规则，提高财务报表的真实性、准确性和完整性；并制定了《第三方支付管理办法》规范了公司与第三方支付机构的结算业务，降低了相应的财务信息安全风险，保障公司资金安全。公司严格按照中国会计准则和公司的内部制度的要求，开展账务处理工作，并且每半年定期开展资产减值测试工作，对应收款项、投资项、固定资产、在建工程及无形资产等资产进行减值测试，合理计算和确定减值损失，并且计提坏账准备，使财务数据更能准确反映公司的经营管理结果。

2. 财务管理

公司制定了《财务人员管理办法》、《财务人员管理模式及岗位设置指引》、《费用管理办法》和《资金管理办法》等多项财务管理相关制度，全面覆盖了财务人员管理、费用管理、资金管理等财务管理的主要流程。公司实行“集中管控、分级授权”的财务管控模式，上级机构对下级机构的财务管理工作采取集中管控，并且严格按照不相容岗位相分离的原则进行财务人员配置，财务流程中的各个关键节点均经过严格的审核，保证财务控制的有效性。

3. 风险控制

公司建立《偿付能力风险管理制度》作为公司开展风险管理工作的总体制度，该制度明确规定了公司的风险管理组织体系架构以及保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险等七类主要风险的管理方法、工具和流程。公司构建统一的风险偏好体系，依次建立公司的风险管理目标、风险偏好、风险容忍度与限额和风险管理政策，对七类风险进行分类管理；同时，公司定期开展各类风险的监测和报告工作，制定了关键风险指标的监测阈值、并且明确了风险的预警和处置的流程。目前，公司已建立了较为完善的风险管理体系，各类风险的监测和报告工作均得到了有效的落实和开展。

报告期内，公司不存在内部控制重大缺陷、重要缺陷，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求，在所有重大方面维持有效的内部控制。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。公司已于 2016 年 8 月 26 日建立了《年报信息披露重大差错责任追究制度》。

(五) 资产负债和资产配置管理制度相关情况

√适用 □不适用

公司建立《资产负债管理办法》和《资产配置管理办法》，作为公司开展资产负债管理和资产配置的总体制度。《资产负债管理办法》明确规定了资产负债管理的组织架构与各部门具体的职责分工，对资产负债管理的流程进行了具体规定，明确了资产端与负债端的沟通协商机制，落实了资产负债管理各环节的具体管理责任。《资产配置管理办法》明确规定了资产配置管理的职责分工与内部控制流程，明确了遵循偿付能力约束、资产负债管理、全面风险管理的原则进行资产配置管理。公司按照“集中管理、统一配置、专业运作”的管理要求，定期制定资产负债管理方案与资产配置计划，同时定期开展资产负债与资产配置的监测和报告工作，并进行回溯分析，明确了报告管理与风险控制流程。

目前，公司已建立了较为完善的资产负债管理和资产配置管理体系，资产端与负债端建立了较有效的沟通协商机制，资产负债和配置管理各项职责落实到位，各项工作均得到了有效的落实和开展。

(六) 关联交易管理制度相关情况

√适用 □不适用

报告期内，公司根据《保险公司关联交易管理办法》规定，对公司《关联交易管理制度》进行了修改。公司《关联交易管理制度》是公司规范关联交易行为和防范关联交易风险的总体制度。制度中明确规定了关联方、关联交易的定义、关联交易金额的计算和比例以及关联交易的定价准则；同时，对关联交易控制委员会及其下设的关联交易管理办公室的构成和各部门具体职责分工，对关联交易管理各环节的具体管理责任进行了具体的规定。

在关联交易的内部控制方面，《关联交易管理制度》明确规定了关联方的识别、报告、检验和信息管理，对重大关联交易和一般关联交易的发起、定价、审查、报告、披露、审计和责任追究作出了明确的规定。公司定期开展关联交易的监测和报告工作，明确了报告管理和风险控制的流程。目前，公司已建立了较为完善的关联交易内控体系，在关联方的认定、关联交易监管比例、穿透识别审查关联交易、内控和问责机制、信息披露、强化监管职能方面均符合《保险公司关联交易管理办法》的要求，各项工

作均得到了有效的落实和开展。

三、 投资者保护

(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

☐适用 ☒不适用

(二) 特别表决权股份

☐适用 ☒不适用

第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是				
审计意见	无保留意见				
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明				
审计报告编号	众环审字[2021]0100623 号				
审计机构名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）				
审计机构地址	武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层				
审计报告日期	2021 年 3 月 24 日				
签字注册会计师姓名及连续签字年限	<table border="1"> <tr> <td>罗明国</td><td>刘钧</td></tr> <tr> <td>1 年</td><td>2 年</td></tr> </table>	罗明国	刘钧	1 年	2 年
罗明国	刘钧				
1 年	2 年				
会计师事务所是否变更	否				
会计师事务所连续服务年限	5 年				
会计师事务所审计报酬	人民币 72 万元				

众诚汽车保险股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了众诚汽车保险股份有限公司（以下简称“众诚保险公司”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了众诚保险公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于众诚保险公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

众诚保险公司管理层对其他信息负责。其他信息包括众诚保险公司 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任阅读这些信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

众诚保险公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估众诚保险公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算众诚保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督众诚保险公司的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对众诚保险公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致众诚保险公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就众诚保险公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师、项目合伙人：罗明国

中国注册会计师：刘钧

中国

武汉

2021 年 3 月 24 日

--

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日
资产：			
货币资金	六、1	344,859,098.45	399,881,828.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、2	138,865,897.72	220,861,429.84
衍生金融资产			
买入返售金融资产	六、3	146,000,000.00	143,700,601.75
应收证券清算款			
应收利息	六、4	44,909,408.44	35,943,499.09
应收保费	六、5	19,761,015.59	18,154,202.04
应收代位追偿款	六、6	871,492.92	83,792.62
应收分保账款	六、7	38,537,781.18	42,562,223.88
应收账款	六、8	53,777,271.54	31,447,533.55
预付手续费			
应收分保未到期责任准备金	六、9	82,152,368.61	68,321,213.68
应收分保未决赔款准备金	六、9	180,714,343.02	45,369,964.25
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
债权计划投资			
定期存款	六、10	32,624,500.00	48,833,400.00
存出保证金			
代付赔款			
其他应收款	六、11	31,550,451.23	31,038,273.65
预付赔款	六、12	71,024,817.37	30,966,859.60
存货			
可供出售金融资产	六、13	2,437,396,090.97	2,084,752,015.89
持有待售资产			
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资	六、14	590,223,757.56	539,987,878.78
长期股权投资	六、15	76,744,441.02	76,351,268.78
存出资本保证金	六、16	453,750,000.00	453,750,000.00
投资性房地产			
固定资产	六、17	26,404,601.40	24,688,621.14
在建工程			
无形资产	六、18	60,019,674.65	54,353,972.64
商誉			
长期待摊费用	六、19	1,840,225.61	1,810,564.86
损余物资			
独立账户资产			
递延所得税资产	六、20	10,930,040.50	41,702,048.51

其他资产	六、21	7,164,215.47	2,229,543.91
资产总计		4,850,121,493.25	4,396,790,736.53
负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、23	98,000,000.00	252,235,000.00
预收保费	六、24	51,761,224.08	55,342,753.81
应付手续费及佣金	六、25	26,801,442.94	24,937,652.36
应付保费			
应付利息			
应付分保账款	六、26	30,164,732.23	32,110,714.91
存入保证金			
应付职工薪酬	六、27	74,140,551.00	74,716,681.25
应交税费	六、28	4,886,026.62	4,800,554.85
应付股利			
应付证券清算款			
应付赔付款	六、29	790,428.50	560,701.96
应付保单红利			
保户储金及投资款			
其他应付款	六、30	36,177,985.89	19,112,893.16
未到期责任准备金	六、31	1,026,240,994.72	845,164,366.18
未决赔款准备金	六、31	521,515,895.28	305,300,137.17
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金		0	0
保费准备金			
长期借款			
持有待售负债			
应付债券			
保险保障基金	六、32	4,326,480.41	5,300,471.57
独立账户负债			
递延所得税负债	六、20	48,297,933.19	12,309,561.94
其他负债	六、33	124,202,297.62	119,401,571.70
负债合计		2,047,305,992.48	1,751,293,060.86
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、34	2,268,750,000.00	2,268,750,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、35	752,902,840.46	753,640,458.38
减：库存股			
其他综合收益		144,694,823.76	36,127,590.22
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	六、37	-423,031,381.45	-461,307,695.61
归属于母公司所有者权益合计		2,743,316,282.77	2,597,210,352.99
少数股东权益		59,499,218.00	48,287,322.68

所有者权益合计		2,802,815,500.77	2,645,497,675.67
负债和所有者权益总计		4,850,121,493.25	4,396,790,736.53

法定代表人：蔡杰

主管会计工作负责人：郑新

会计机构负责人：邱兆庆

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日
资产：			
货币资金		155,819,782.88	215,555,135.73
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		138,865,897.72	220,861,429.84
衍生金融资产			
买入返售金融资产		146,000,000.00	143,700,601.75
应收证券清算款			
应收利息		44,909,408.44	35,943,499.09
应收保费	十四、1	29,122,779.13	29,071,275.76
应收代位追偿款		871,492.92	83,792.62
应收分保账款		38,537,781.18	42,562,223.88
预付手续费			
应收分保未到期责任准备金		82,152,368.61	68,321,213.68
应收分保未决赔款准备金		180,714,343.02	45,369,964.25
应收分保寿险责任准备金			
应收分保长期健康险责任准备金			
保户质押贷款			
债权计划投资			
定期存款		32,624,500.00	48,833,400.00
存出保证金			
代付赔款			
其他应收款	十四、2	28,328,358.52	29,923,829.97
预付赔款		71,024,817.37	30,966,859.60
存货			
可供出售金融资产		2,437,396,090.97	2,084,752,015.89
持有待售资产			
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资		590,223,757.56	539,987,878.78
长期股权投资	十四、3	122,564,308.29	122,171,136.05
存出资本保证金		453,750,000.00	453,750,000.00
投资性房地产			
固定资产		25,439,379.64	23,795,210.95
在建工程			
无形资产		54,870,067.29	51,244,455.10
长期待摊费用		1,491,362.23	1,756,909.22
损余物资			
独立账户资产			
递延所得税资产		9,546,435.31	38,038,050.16
其他资产		95,152.81	81,692.42

资产总计		4,644,348,083.89	4,226,770,574.74
负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		98,000,000.00	252,235,000.00
预收保费		52,494,900.99	66,433,036.78
应付手续费及佣金		28,641,243.12	28,070,099.37
应付保费			
应付利息			
应付分保账款		30,164,732.23	32,110,714.91
存入保证金			
应付职工薪酬		62,304,063.13	59,271,732.97
应交税费		2,074,956.59	2,239,242.01
应付股利			
应付证券清算款			
应付赔付款		790,428.50	560,701.96
应付保单红利			
保户储金及投资款			
其他应付款		35,465,878.35	18,569,028.04
未到期责任准备金		1,026,240,994.72	845,164,366.18
未决赔款准备金		521,515,895.28	305,300,137.17
寿险责任准备金			
长期健康险责任准备金			
保费准备金			
长期借款			
持有待售负债			
应付债券			
保险保障基金		4,326,480.41	5,300,471.57
独立账户负债			
递延所得税负债		48,297,933.19	12,309,561.94
其他负债		4,877,052.78	4,843,228.36
负债合计		1,915,194,559.29	1,632,407,321.26
所有者权益（或股东权益）：			
股本		2,268,750,000.00	2,268,750,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		773,591,156.07	774,328,773.99
减：库存股			
其他综合收益		144,694,823.76	36,127,590.22
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润		-457,882,455.23	-484,843,110.73
所有者权益合计		2,729,153,524.60	2,594,363,253.48
负债和所有者权益总计		4,644,348,083.89	4,226,770,574.74

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业收入		2,140,333,502.44	1,897,921,927.07
利息收入			
已赚保费		1,495,674,808.61	1,372,573,259.12
保险业务收入	六、38	1,890,763,743.98	1,786,345,796.68
其中：分保费收入	六、38	200,957,907.43	184,525,268.40
减：分出保费	六、39	227,843,461.76	203,525,904.05
提取未到期责任准备金	六、40	167,245,473.61	210,246,633.51
手续费及佣金收入		0.00	0.00
投资收益（损失以“-”号填列）	六、41	258,285,877.83	135,075,315.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		393,172.24	-5,641,500.33
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、42	-802,826.54	1,567,752.24
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六、43	-1,487,143.96	384,955.30
其他业务收入	六、44	384,222,705.13	383,579,571.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、45	23,280.71	-66,556.02
其他收益	六、46	4,416,800.66	4,807,629.25
二、营业成本		2,054,042,601.06	1,840,459,756.19
利息支出			
退保金		0.00	0.00
赔付支出	六、47	964,470,561.14	921,777,276.83
减：摊回赔付支出	六、39	106,650,661.32	132,700,682.93
提取保险责任准备金	六、48	216,215,758.11	-40,371,643.37
减：摊回保险责任准备金	六、48	135,344,378.77	-24,061,690.76
提取保费准备金			
保单红利支出		0.00	0.00
分保费用	六、49	81,984,466.70	73,692,004.48
税金及附加	六、50	9,324,863.43	9,419,928.62
手续费及佣金支出	六、51	272,425,411.08	266,603,176.00
业务及管理费	六、52	609,117,891.65	500,956,056.53
减：摊回分保费用	六、39	83,728,265.17	73,363,648.77
其他业务成本	六、53	224,931,935.51	285,998,252.44
资产减值损失	六、54	1,295,018.70	4,387,345.60
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		86,290,901.38	57,462,170.88
加：营业外收入	六、55	137,605.78	20,103.30
减：营业外支出	六、56	259,649.80	504,912.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		86,168,857.36	56,977,362.09
减：所得税费用	六、57	36,268,136.89	-3,812,416.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		49,900,720.47	60,789,778.78
其中：被合并方在合并前实现的净利润			16,839,160.22
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		49,900,720.47	60,789,778.78
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		11,455,084.85	11,218,455.75

2. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		38,445,635.62	49,571,323.03
六、其他综合收益的税后净额	六、58	108,567,233.54	48,644,764.93
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		108,567,233.54	48,644,764.93
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		108,567,233.54	48,644,764.93
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益		108,567,233.54	48,644,764.93
(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(4) 现金流量套期损益的有效部分			
(5) 外币财务报表折算差额			
(6) 其他			
(二) 归属少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		158,467,954.01	109,434,543.71
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		147,012,869.16	98,216,087.96
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		11,455,084.85	11,218,455.75
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)	十五、2	0.020	0.025
(二) 稀释每股收益(元/股)	十五、2	0.020	0.025

法定代表人：蔡杰

主管会计工作负责人：郑新

会计机构负责人：邱兆庆

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业收入		1,877,815,026.85	1,584,549,474.45
利息收入			
已赚保费		1,617,328,329.68	1,432,210,892.76
保险业务收入	十四、4	2,012,417,265.05	1,845,983,430.32
其中：分保费收入	十四、4	200,957,907.43	184,525,268.40
减：分出保费		227,843,461.76	203,525,904.05
提取未到期责任准备金		167,245,473.61	210,246,633.51
手续费及佣金收入			
投资收益(损失以“-”号填列)	十四、6	258,285,877.83	135,075,315.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		393,172.24	-5,641,500.33
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-802,826.54	1,567,752.24
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-1,487,143.96	384,955.30
其他业务收入		2,153,962.82	11,329,979.22
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-86,463.68	-92,419.72
其他收益		2,423,290.70	4,072,999.36
二、营业成本		1,822,433,834.22	1,557,774,006.72
利息支出			

退保金			
赔付支出	十四、5	966,720,673.67	921,777,276.83
减：摊回赔付支出		106,650,661.32	132,700,682.93
提取保险责任准备金		216,215,758.11	-40,371,643.37
减：摊回保险责任准备金		135,344,378.77	-24,061,690.76
提取保费准备金			
保单红利支出			
分保费用		81,984,466.70	73,692,004.48
税金及附加		8,689,868.43	8,123,124.64
手续费及佣金支出		290,473,051.93	285,665,193.55
业务及管理费		579,575,115.99	474,146,516.35
减：摊回分保费用		83,728,265.17	73,363,648.77
其他业务成本		3,288,211.08	12,271,104.14
资产减值损失		1,209,993.57	4,473,071.04
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		55,381,192.63	26,775,467.73
加：营业外收入		127,520.89	17,923.03
减：营业外支出		257,149.80	408,632.76
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		55,251,563.72	26,384,758.00
减：所得税费用		28,290,908.22	-11,810,385.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		26,960,655.50	38,195,143.70
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		26,960,655.50	38,195,143.70
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		108,567,233.54	48,644,764.93
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		108,567,233.54	48,644,764.93
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		108,567,233.54	48,644,764.93
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		135,527,889.04	86,839,908.63
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.010	0.019
（二）稀释每股收益（元/股）		0.010	0.019

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		1,833,541,811.55	1,744,832,118.21
收到再保险业务现金净额			

保户储金及投资款净增加额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还		41,729.33	2,557,374.93
收到其他与经营活动有关的现金	六、59	422,482,446.79	416,394,668.04
经营活动现金流入小计		2,256,065,987.67	2,163,784,161.18
支付原保险合同赔付款项的现金		911,781,024.30	817,721,376.96
支付再保险业务现金净额		7,708,887.68	28,028,382.11
保户储金及投资款净减少额			
支付保单红利的现金			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
支付利息、手续费及佣金的现金		284,560,141.87	277,854,334.65
支付给职工以及为职工支付的现金		293,710,867.01	296,101,441.98
支付的各项税费		116,116,570.68	123,157,295.39
支付其他与经营活动有关的现金	六、59	600,440,176.31	478,365,636.95
经营活动现金流出小计		2,214,317,667.85	2,021,228,468.04
经营活动产生的现金流量净额		41,748,319.82	142,555,693.14
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,984,942,891.69	3,243,243,598.05
取得投资收益收到的现金		73,036,109.11	76,972,758.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		109,744.39	28,300.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	六、59	22,794,175,087.14	17,764,788,887.93
投资活动现金流入小计		24,852,263,832.33	21,085,033,544.43
投资支付的现金		1,963,951,780.10	4,550,252,880.39
返售业务资金净增加额			
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,274,668.65	21,777,017.39
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	六、59	22,800,233,925.81	17,879,018,142.17
投资活动现金流出小计		24,788,460,374.56	22,451,048,039.95
投资活动产生的现金流量净额		63,803,457.77	-1,366,014,495.52
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,552,875,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
回购业务资金净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金	六、59	6,058,068,510.00	21,123,461,499.55
筹资活动现金流入小计		6,058,068,510.00	22,676,336,499.55
偿还债务支付的现金		2,271,038.77	

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		269,398.58	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	六、60	6,215,367,496.12	21,307,579,876.65
筹资活动现金流出小计		6,217,907,933.47	21,307,579,876.65
筹资活动产生的现金流量净额		-159,839,423.47	1,368,756,622.90
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-783,399.89	165,599.19
五、现金及现金等价物净增加额		-55,071,045.77	145,463,419.71
加：期初现金及现金等价物余额		391,695,878.93	246,232,459.22
六、期末现金及现金等价物余额		336,624,833.16	391,695,878.93

法定代表人：蔡杰

主管会计工作负责人：郑新

会计机构负责人：邱兆庆

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		1,958,711,029.90	1,821,252,186.56
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			834,317.19
收到其他与经营活动有关的现金		8,078,886.08	7,598,143.11
经营活动现金流入小计		1,966,789,915.98	1,829,684,646.86
支付原保险合同赔付款项的现金		914,847,205.71	818,238,199.30
支付再保险业务现金净额		7,708,887.68	28,028,382.11
保户储金及投资款净减少额			
支付保单红利的现金			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额			
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债现金净额			
支付利息、手续费及佣金的现金		305,105,735.80	296,867,498.38
支付给职工以及为职工支付的现金		214,293,417.52	218,355,005.21
支付的各项税费		106,193,094.69	102,632,951.22
支付其他与经营活动有关的现金		387,590,057.80	274,624,080.98
经营活动现金流出小计		1,935,738,399.20	1,738,746,117.20
经营活动产生的现金流量净额		31,051,516.78	90,938,529.66
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,984,942,891.69	3,243,243,598.05
取得投资收益收到的现金		73,036,109.11	76,972,758.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金		22,794,175,087.14	17,764,788,887.93
投资活动现金流入小计		24,852,154,087.94	21,085,005,244.43
投资支付的现金		1,963,951,780.10	4,550,252,880.39
返售业务资金净增加额			
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		20,672,865.65	19,477,558.05
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			55,134,961.20
支付其他与投资活动有关的现金		22,800,233,925.81	17,879,016,142.17
投资活动现金流出小计		24,784,858,571.56	22,503,881,541.81
投资活动产生的现金流量净额		67,295,516.38	-1,418,876,297.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,552,875,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
回购业务资金净增加额			
收到其他与筹资活动有关的现金		6,058,068,510.00	21,123,461,499.55
筹资活动现金流入小计		6,058,068,510.00	22,676,336,499.55
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		6,215,367,496.12	21,252,444,915.45
筹资活动现金流出小计		6,215,367,496.12	21,252,444,915.45
筹资活动产生的现金流量净额		-157,298,986.12	1,423,891,584.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-783,399.89	165,599.19
五、现金及现金等价物净增加额		-59,735,352.85	96,119,415.57
加：期初现金及现金等价物余额		215,555,135.73	119,435,720.16
六、期末现金及现金等价物余额		155,819,782.88	215,555,135.73

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年												
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积			一般风险准备	未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	2,268,750,000.00				753,640,458.38		36,127,590.22				-461,307,695.61	48,287,322.68	2,645,497,675.67
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	2,268,750,000.00				753,640,458.38		36,127,590.22				-461,307,695.61	48,287,322.68	2,645,497,675.67
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-737,617.92		108,567,233.54				38,276,314.16	11,211,895.32	157,317,825.10
（一）综合收益总额							108,567,233.54				38,445,635.62	11,455,084.85	158,467,954.01
（二）所有者投入和减少资本					-737,617.92								-737,617.92
1．股东投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他					-737,617.92								-737,617.92
（三）利润分配											-169,321.46	-243,189.53	-412,510.99
1．提取盈余公积													
2．提取一般风险准													

备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他										-169,321.46	-243,189.53	-412,510.99	
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	2,268,750,000.00				752,902,840.46		144,694,823.76			-423,031,381.45	59,499,218.00	2,802,815,500.77	

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	1,500,000,000.00				25,131,551.66		-12,517,174.71				-510,803,197.25	37,068,866.93	1,038,880,046.63
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企													

业合并												
其他												
二、本年期初余额	1,500,000,000.00			25,131,551.66		-12,517,174.71			-510,803,197.25	37,068,866.93	1,038,880,046.63	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	768,750,000.00			728,508,906.72		48,644,764.93			49,495,501.64	11,218,455.75	1,606,617,629.04	
（一）综合收益总额						48,644,764.93			49,571,323.03	11,218,455.75	109,434,543.71	
（二）所有者投入和减少资本	768,750,000.00			728,508,906.72							1,497,258,906.72	
1．股东投入的普通股	768,750,000.00			783,643,867.92							1,552,393,867.92	
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他				-55,134,961.20							-55,134,961.20	
（三）利润分配									-75,821.39		-75,821.39	
1．提取盈余公积												
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配												
4．其他									-75,821.39		-75,821.39	
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他												
（五）专项储备												

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期末余额	2,268,750,000.00			753,640,458.38		36,127,590.22			-461,307,695.61	48,287,322.68	2,645,497,675.67	

法定代表人：蔡杰

主管会计工作负责人：郑新

会计机构负责人：邱兆庆

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	2,268,750,000.00				774,328,773.99		36,127,590.22				-484,843,110.73	2,594,363,253.48
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	2,268,750,000.00				774,328,773.99		36,127,590.22				-484,843,110.73	2,594,363,253.48
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-737,617.92		108,567,233.54				26,960,655.50	134,790,271.12
（一）综合收益总额							108,567,233.54				26,960,655.50	135,527,889.04
（二）所有者投入和减少资本					-737,617.92							-737,617.92
1．股东投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他					-737,617.92							-737,617.92
（三）利润分配												

1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	2,268,750,000.00				773,591,156.07		144,694,823.76				-457,882,455.23	2,729,153,524.60

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,500,000,000.00					-12,517,174.71					-523,038,254.43	964,444,570.86
加：会计政策变更												-
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,500,000,000.00					-12,517,174.71					-523,038,254.43	964,444,570.86

三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	768,750,000.00			774,328,773.99		48,644,764.93			38,195,143.70	1,629,918,682.62
（一）综合收益总额						48,644,764.93			38,195,143.70	86,839,908.63
（二）所有者投入和减少资本	768,750,000.00			774,328,773.99						1,543,078,773.99
1．股东投入的普通股	768,750,000.00			783,643,867.92						1,552,393,867.92
2．其他权益工具持有者投入资本										
3．股份支付计入所有者权益的金额										
4．其他				-9,315,093.93						-9,315,093.93
（三）利润分配										
1．提取盈余公积										
2．提取一般风险准备										
3．对所有者（或股东）的分配										
4．其他										
（四）所有者权益内部结转										
1．资本公积转增资本（或股本）										
2．盈余公积转增资本（或股本）										
3．盈余公积弥补亏损										
4．设定受益计划变动额结转留存收益										
5．其他										
（五）专项储备										
1．本期提取										
2．本期使用										
（六）其他										
四、本年年末余额	2,268,750,000.00			774,328,773.99		36,127,590.22			-484,843,110.73	2,594,363,253.48

财务报表附注

(2020年12月31日)

一、公司的基本情况

众诚汽车保险股份有限公司（简称“众诚保险”或“本公司”）依据《中华人民共和国公司法》于2011年6月8日正式成立，经中国银行保险监督管理委员会批准并核发保险公司法人许可证（机构编码：000151），取得广州市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码：91440101576023985Y。本公司于2016年6月在全国中小企业股转系统正式挂牌，简称“众诚保险”，代码为“835987”。

截至2020年12月31日，本公司注册资本为人民币226,875万元，股本为人民币226,875万元。

1、 本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式：股份有限公司

本公司注册地址和总部办公地址：广州市天河区广州大道中988号圣丰广场13楼

2、 母公司以及最终控制人的名称

本公司母公司为广州汽车集团股份有限公司，广州汽车集团股份有限公司的最终控制人为广州市国有资产监督管理委员会。

3、本公司及子公司（统称“本集团”）主要从事各种机动车辆保险业务；与机动车辆保险有关的其他财产保险业务；短期健康保险和意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；保险经纪及相关咨询服务。

4、截至报告年末，纳入合并财务报表范围的子公司共计2家，详见本附注八、1。

本报告期合并财务报表范围无变化。

本财务报表业经本公司董事会于2021年3月24日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及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15号——财务报告的一般规定（2014年修订）》的披露规定编制。

编制本财务报表时，除以公允价值计量的金融工具及以精算方法计量的保险责任准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司 2020 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2020 年度合并及本公司的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本集团及本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

本集团根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对金融工具(附注四、9)、保险合同准备金(附注四、20)、收入（附注四、26）等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、32 “重大会计判断和估计”。

1、会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。

2、营业周期

本集团以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币，编制本财务报表时所采用的货币均为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1） 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，

参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2） 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5“合并财务报表的编制方法”（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，

作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的年初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的年初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期年初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、14“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、14“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、14“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

7、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务核算方法

（1）外币业务核算方法

本集团会计年度内涉及的外币经营业务，外币与本位币执行分账制核算方法。涉及币种之间的业务通过“外币兑换”科目核算，发生的差额除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均记入“汇兑收益”。

（2）外币财务报表的折算方法

本集团对境外经营的财务报表进行折算时，遵循下列规定：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。比较财务报表的折算比照上述规定处理。

9、金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融资产存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融资产不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

本集团基于风险管理、投资策略及持有金融资产的目的等原因，将持有的金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A**、取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；**B**、属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C**、属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。实际利率与票面利率差异较小时，可按票面利率计算利息收入。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产包括应收保费、应收分保账款、应收利息、其他应收款及归入贷款及应收款的投资等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生

的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的年末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的年末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值，则按其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提减值准备。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 40%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10、应收保费、应收代位追偿款及应收分保账款

本集团对于保险合同资产相关的应收保费、应收代位追偿款及应收分保账款。

(1) 坏账准备的确认标准

对有确凿证据表明确实无法收回的款项，如债务单位已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重的自然灾害等，包括：(a)债务人死亡，以其遗产清偿后仍然无法收回的账款；(b)债务人破产，以其破产财产清偿后仍然无法收回的账款；(c)债务人较长时期内未履行其偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回可能性极小的账款。

以上确实不能收回的款项，报经董事会批准后作为坏账转销。

(2) 坏账准备的计提方法：

(a) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

对于单项金额重大的应收保费、应收代位追偿款及应收分保账款单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按原有条款收回款项时，根据应收保费、应收代位追偿款及应收分保账款的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提坏账准备。本公司判断单项金额重大的金额标准为单项金额超过人民币 100 万元。

(b) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大的及上述单独测试未发生减值的应收保费、应收代位追偿款及应收分保账款(包括单项金额重大和不重大的)，包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。本公司根据应收保费、应收代位追偿款及应收分保账款性质确定其相应信用风险特征，并基于该组合的历史损失率结合现时情况计提坏账准备。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收保费：

账龄	计提比例 (%)	
	车险	非车险
180天以内 (含180天)	0	0
181-365天 (含365天)	30	10
1-2年 (含2年)	100	50
2年以上	100	100

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收代位追偿款：

账龄	计提比例 (%)	
	车险	非车险

180天以内（含180天）	0	0
181-365天（含365天）	30	10
1-2年（含2年）	100	50
2年以上	100	100

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收分保账款：

账龄	计提比例（%）
1年以内（含1年）	0
1-2年（含2年）	20
2-3年（含3年）	50
3年以上	100

(c) 单项金额不重大但单独计提坏账准备

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明单项金额虽不重大，但因其发生了特殊减值的进行单项减值测试。
坏账准备的计提方法	结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

11、应收款项

本集团的应收款项包括应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款等。

（1）应收账款

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。对于租赁应收款、公司通过销售商品或提供劳务形成的长期应收款，本集团选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本集团将该应收账款按类似信用风险特征划分为若干组合，在组合基础上基于所有合理且有依据的信息（包括前瞻性信息）计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

账龄组合	应收经销商、客户款项。
其他组合	备用金、押金、保证金以及正常的关联方款项。

账龄组合中，对该应收账款坏账准备的计提比例进行估计如下：

账龄	计提比例（%）
1年以内（含1年）	0-1

1-2年（含2年）	10
2-3年（含3年）	30
3-4年（含4年）	50
4-5年（含5）	80
5年以上	100

如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本集团对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

（2）其他应收款项（应收利息、应收股利、其他应收款）

对于应收利息、应收股利，本集团采用个别计提法的方式计提坏账准备；年末根据客户的信用状况和偿还能力，据此确定每个客户应收款项坏账的计提比例或金额。

对于其他应收款，本集团采用个别计提法与账龄分析法相结合的方式计提坏账准备；根据客户的信用状况和偿还能力据此确定每个客户应收款项坏账的计提比例或金额后，将剩余未发生减值的应收款项按账龄分析法计提坏账。

账龄	计提比例（%）
1年以内（含1年）	0
1-2年（含2年）	10
2-3年（含3年）	20
3-4年（含4年）	50
4-5年（含5）	80
5年以上	100

12、买入返售和卖出回购业务

（1）买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。按买入返售金融资产以摊余成本计价，即以其成本加上于资产负债表日计提的利息入账。购买这些金融资产的成本在报表中列为资产。贷款未偿清之前，负责登记该类金融资产的证券登记结算机构不允许出售或转让这些资产；当对方违约没有归还贷款时，本公司有权留置证券登记结算机构所登记的相关金融资产。

（2）卖出回购金融资产

卖出回购金融资产款为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所

融入的资金。卖出回购金融资产款以摊余成本计价，即以成本加上资产负债表日已计提的利息列示。本公司对卖出回购金融资产进行实质控制，因此在资产负债表上列示。

13、持有待售类别的确认标准和会计处理方法

本集团若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本集团已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本集团初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本集团不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

14、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资

资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1） 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投

资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2） 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合

并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本集团首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，

改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

15、固定资产计价及其折旧方法

（1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。预计残值率 10%。

资产类别	估计使用年限	年折旧率
房屋建筑物	30年	3%
办公及机器设备	5年	18%
交通运输设备	8年	11.25%
电子设备	5年	18%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从

该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17“长期资产减值”。

（4）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

16、无形资产

（1） 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2） 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17“长期资产减值”。

17、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

18、保险合同

（1）保险合同的会计处理原则

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。

本公司对签发的保单判断是否转移了重大保险风险，如果判断转移了重大保险风险，按保险合同相关准则处理。对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

本公司对保单分组进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人

在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

（2）重大保险风险测试

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。保单转移了重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照其他相关会计准则进行会计处理。

对于混合保险合同，对保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的保险合同先进行分拆，再分别按照相关准则规定进行处理，对保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的混合保险合同，进行重大风险测试；

（3）保险合同的确认和计量

保险合同收入

同时满足以下三个条件的，确认保险业务收入：

- ①保险合同成立并承担相应保险责任；
- ②与保险合同相关的经济利益能够流入公司；
- ③与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

19、分保核算及分保费收入的确认原则

（1）分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金

的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

（2）分入业务

同时满足下列条件的，确认分保费收入：

①再保险合同成立并承担相应保险责任；②与再保险合同相关的经济利益很可能流入；③与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

20、保险合同准备金

本公司保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金，是指在资产负债表日尚未终止的保险责任而提取的准备金，主要以资产负债表日可获取的当前信息为基础，反映影响重大的货币时间价值并包含明确的边际，以预期未来净现金流出的合理估计金额计算确定。

本公司将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

保险人履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出，其中：预期未来现金流出，是指保险人为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据保险合同承诺的保证利益；②根据保险合同构成推定义务的非保证利益；③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而计提的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假

设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，原保险合同的现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并应当将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。计量保险合同准备金使用的重大假设主要有获取成本率、赔付率、维持费用率、风险边际率、折现率。获取成本率主要来源于公司历史经验数据及行业的经验数据，其组成部分主要为手续费率、销售费用率、营业税金及附加、保险保障基金率；赔付率主要来源于公司以往保单的经验赔付及行业的经验数据；维持费用率主要来源于经营预算数据的推导；风险边际率按保监会规定数据设定。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如有不足，将调整相关保险合同准备金。

（2）未决赔款准备金

未决赔款准备金，是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金采用损失率法、链梯法、案均赔款法、准备金进展法和 Bornhuetter-Ferguson 等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法等比较合理方法提取。

本公司于每年年度终了对保险责任准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

21、保险保障基金的提取

本公司根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2 号)按下列比例提取保险保障基金：

非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳；

短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；

非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

依据《关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》（银保监办发[2018]129 号）相关规定，财产保险公司每年 4 月 30 日保险保障基金余额达到上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的 6%，可暂停缴纳保险保障基金；已暂停缴纳保险保障基金的保险公司，保险保障基金低于上限时，应当按照保险保障基金公司核定的季度预缴额自动恢复缴纳保险保障基金。

保险保障基金在计提时作为费用进入当期损益。

22、道路交通事故社会救助基金的提取

道路交通事故社会救助基金（简称救助基金），是指依法筹集用于垫付机动车道路交通事故中受害人人身伤亡的丧葬费用、部分或者全部抢救费用的社会专项基金，按机动车交通事故责任强制保险（简称交强险）的保费收入的 1%-2% 计提，具体比例按当地保监局规定。

23、保险业务监管费的提取

公司经营的责任保险、信用保险和短期健康保险业务，按年度自留保费收入的 0.6‰ 收取；其他财产险业务、人身意外险业务，按年度自留保费收入的 0.8‰ 收取；机构监管费按注册资本的 0.4‰ 提取。根据中国保监会 2017 年 7 月 19 日发布的《关于暂免征保险业监管费有关事项的通知》称，根据《财政部国家发改委关于暂免征银行业监管费和保险业监管费的通知》规定，保监会自 2017 年 7 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，暂免征保险业监管费。

24、职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

25、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本集团承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本集团承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

26、收入确认原则

（1）保险业务收入

本集团保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

（2）保险经纪及咨询收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品的控制权时确认收入。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。在确定交易价格时，如果存在可变对价，本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本集团将根据合同中的融资成分调整交易价格；对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本集团不考虑其中的融资成分。

本集团满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本集团履约过程中在建的资产。

③本集团履约过程中所产出的资产具有不可替代用途，且本集团在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

如果履约义务是在某一时段内履行的，则本集团按照履约进度确认收入。否则，本集团于客户取得相关商品控制权的某一时点确认收入。

27、股份支付

（1） 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

① 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

② 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

（2） 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本集团对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本集团取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本集团对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本集团将其作为授予权益工具的取消处理。

（3） 涉及本集团与本集团股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本集团与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中的一方在本集团内，另一方在本集团外的，在本集团合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

① 结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

② 接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本集团内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

28、政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

29、递延所得税资产和递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规

定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益

30、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

31、会计政策、会计估计变更及会计差错更正

(1) 会计政策变更

本报告期公司主要会计政策未发生变更。

(2) 会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

32、重大会计判断和估计

本集团编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

（1）会计判断

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

①金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

②混合合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出判断，判断结果会影响合同的分类。合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

③保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出重大判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

④可供出售权益金融工具的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本公司考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

（2）会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

1、重大精算假设

资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作

出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

未到期责任准备金

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括赔付率、费用假设、折现率等。

①赔付率

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以最近出险季度的终极赔付率进行估计。

②费用假设

费用假设是基于本公司费用分析结果及对未来的预期，并参考行业经验确定，可分为获取费用、理赔费用和维持费用。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

③折现率

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

④退保率

退保率假设是基于本公司产品特征，以往的保单退保率经验数据，对当前和未来预期的估计，并参考行业经验而确定。退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定退保率假设。

未决赔款准备金

未决赔款准备金计量使用的主要假设为本公司的历史赔款进展经验，该经验可用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔款成本。因此，这些方法根据分析过去年度的赔款进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史赔款进展主要按事故年度作出分析，但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进行考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。在多数情况下，使用的赔案进展比率或赔付比率假设隐含在历史赔款进展数据当中，并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件，公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素

的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动)，会使用额外定性判断。在考虑了所有涉及的不确定因素后，合理估计最终赔款成本。

对于未来现金流的不确定性，本公司通过风险边际进行反映，在评估未到期责任准备金和未决赔款准备金时，本公司根据保监会相关规定选取风险边际率，未决赔款准备金取2.5%；未到期责任准备金取3.0%。

2、金融工具的公允价值

运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值仍使用估值技术估算，该方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃管理层基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

3、所得税及递延所得税资产

(1) 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(2) 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	广州地区按实际缴纳的流转税的 7% 计缴，非广州地区的分公司按当地标准

税种	具体税率情况
	计缴。
教育费附加	广州地区按实际缴纳的流转税的 3% 计缴，非广州地区的分公司按当地标准计缴。
地方教育附加	广州地区按实际缴纳的流转税的 2% 计缴，非广州地区的分公司按当地标准计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴。根据国税发〔2008〕28 号“关于印发《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》的通知”规定，执行“统一计算、就地预缴、汇总清算”的企业所得税计缴办法。

2、税收优惠及批文

(1) 根据《财政部税务总局海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告财政部税务总局海关总署公告》(2019年第39号)文件：自2019年4月1日至2021年12月31日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减应纳税额（以下称加计抵减政策）。”自2019年4月享受当期可抵扣进项税额加计10%的税收优惠政策。

(2) 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的规定，保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税。

六、合并会计报表主要项目注释

(以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除非特别指出,“年末”指2020年12月31日,“年初”指2019年12月31日,“本年”指2020年度,“上年”指2019年度。金额单位为人民币元)

1、货币资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
银行存款	322,319,917.95	382,876,397.17
其他货币资金	22,539,180.50	17,005,430.90
合计	344,859,098.45	399,881,828.07

注1: 本公司二级子公司广州广爱汽车咨询服务有限公司截至2020年12月31日存放于广州汽车集团财务有限公司(同受最终控制方控制)的银行存款为90,400,188.02元(2019年12月31日为110,100,000.00元)。

注2: 其他货币资金中包括证券投资结算备付金14,014,401.84元, 存出保证金、托管资金及利息合计8,524,778.66元。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产	138,865,897.72	220,861,429.84
其中：混合工具投资（基金）	114,069,888.79	210,895,132.61
债务工具投资	24,796,008.93	9,966,297.23
合计	138,865,897.72	220,861,429.84

3、买入返售金融资产

（1）按标的物类别列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	146,000,000.00	143,700,601.75
合计	146,000,000.00	143,700,601.75

（2）按业务类别列示

交易对手	2020年12月31日	2019年12月31日
证券交易所质押式债券回购	146,000,000.00	
银行间质押式债券回购		143,700,601.75
合计	146,000,000.00	143,700,601.75

4、应收利息

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
存出资本保证金	30,824,052.24	17,613,337.31
归入贷款及应收款项的投资	12,885,267.00	971,909.08
交易性金融资产	1,070,329.32	22,079.17
可供出售金融资产	109,537.23	17,118,915.98
定期存款及其他	20,222.65	217,257.55
合计	44,909,408.44	35,943,499.09

5、应收保费

(1) 应收保费分类披露

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	20,742,164.69	100.00	981,149.10	4.73	19,761,015.59
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费					
合计	20,742,164.69	100.00	981,149.10	4.73	19,761,015.59

续表

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	18,365,641.13	100.00	211,439.09	1.15	18,154,202.04
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费					
合计	18,365,641.13	100.00	211,439.09	1.15	18,154,202.04

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收保费

账龄	2020年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
180天以内（含180天）	13,369,443.48		13,369,443.48
181-365天（含365天）	6,796,487.58	715,584.78	6,080,902.80
1年至2年（含2年）	562,316.50	251,647.19	310,669.31
2年以上	13,917.13	13,917.13	

账龄	2020年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
合计	20,742,164.69	981,149.10	19,761,015.59

续表

账龄	2019年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
180天以内（含180天）	16,745,069.74		16,745,069.74
181-365天（含365天）	1,450,559.02	165,081.08	1,285,477.94
1年以上	170,012.37	46,358.01	123,654.36
合计	18,365,641.13	211,439.09	18,154,202.04

（3）本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额769,710.01元；本年无核销的坏账准备。

（4）年末余额中持公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及关联方欠款见附注九、6。

（5）年末应收保费前五名情况

项目	2020年12月31日
应收保费前五名金额合计	12,816,308.07
占应收保费总额比例	61.79%
坏账准备	719,901.26
欠款年限	2年以内

6、应收代位追偿款

（1）应收代位追偿款分类披露

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	1,282,687.19	100.00	411,194.27	32.06	871,492.92

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	1,282,687.19	100.00	411,194.27	32.06	871,492.92

续表

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	372,694.61	100.00	288,901.99	77.52	83,792.62
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	372,694.61	100.00	288,901.99	77.52	83,792.62

组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收代位追偿款

账龄	2020年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
180天以内 (含180天)	745,937.65		745,937.65
181-365天 (含365天)	179,250.00	53,775.00	125,475.00
1年-2年 (含2年)	93,556.05	93,475.78	80.27
2年以上	263,943.49	263,943.49	
合计	1,282,687.19	411,194.27	871,492.92

续表

账龄	2019年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
180天以内 (含180天)	9,489.62		9,489.62

181-365天（含365天）	97,878.50	23,575.50	74,303.00
1年-2年（含2年）	241,541.18	241,541.18	
2年以上	23,785.31	23,785.31	
合计	372,694.61	288,901.99	83,792.62

（2）本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额122,292.28元；本年无核销的坏账准备金额。

7、应收分保账款

（1）应收分保账款分类披露

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收分保账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款	38,560,115.65	100.00	22,334.47	0.06	38,537,781.18
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款					
合计	38,560,115.65	100.00	22,334.47	0.06	38,537,781.18

续表

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收分保账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款	43,185,115.99	100.00	622,892.11	1.44	42,562,223.88
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款					
合计	43,185,115.99	100.00	622,892.11	1.44	42,562,223.88

组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收分保账款

账龄	2020年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
1年以内（含1年）	38,528,212.59		38,528,212.59
1-2年（含2年）	11,960.74	2,392.15	9,568.59
3年以上	19,942.32	19,942.32	
合计	38,560,115.65	22,334.47	38,537,781.18

续表

账龄	2019年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
1年以内（含1年）	41,002,190.52		41,002,190.52
1-2年（含2年）	1,537,635.92	300,247.33	1,237,388.59
2-3年（含3年）	645,289.55	322,644.78	322,644.77
合计	43,185,115.99	622,892.11	42,562,223.88

（2）本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 -600,557.64 元；本年无核销的坏账准备。

（3）应收分保公司/经纪公司分保账款年末前五名情况：

项目	2020 年 12 月 31 日
应收分保账款前五名金额合计	38,218,992.26
占应收分保账款总额比例	99.17%
坏账准备	--
欠款年限	一年以内

8、应收账款

（1） 应收账款分类披露：

类别	2020 年 12 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例 (%)	

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	53,784,073.74	99.19	6,802.20	0.01	53,777,271.54
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	437,443.63	0.81	437,443.63	100.00	
合计	54,221,517.37	100.00	444,245.83	0.82	53,777,271.54

续表

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	31,452,128.55	98.63	4,595.00	0.00	31,447,533.55
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	437,443.63	1.37	437,443.63	100.00	
合计	31,889,572.18	100.00	442,038.63	1.39	31,447,533.55

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内（含1年）	15,844,825.92	6,407.00	0.04
1 年至 2 年（含 2 年）	3,952.00	395.2	10.00
合计	17,688,578.10	6,802.20	0.04

续表

账龄	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内（含1年）	3,394,309.9	580.54	0.02
1年至2年（含2年）	40,144.63	4,014.46	10.00
合计	3,434,454.53	4,595.00	0.13

组合中，按余额百分比法或其他组合方法计提坏账准备的应收账款

项 目	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
正常关联方款项	36,095,495.64		
合 计	36,095,495.64		

续表

项 目	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
正常关联方款项	28,017,674.02		
合 计	28,017,674.02		

年末单项金额不重大并单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
中国平安财产保险股份有限公司北京分公司	437,443.63	437,443.63	100.00	经追收，无法收回的款项
合计	437,443.63	437,443.63	100.00	

（2）本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 2,207.20 元；本年无收回或转回坏账准备。

（3）按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为 42,353,729.65 元，占应收账款年末余额合计数的比例为 78.11 %，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为 437,443.63 元。

9、应收分保合同准备金

（1）按项目划分

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收分保未到期责任准备金	82,152,368.61	68,321,213.68
应收分保未决赔款准备金	180,714,343.02	45,369,964.25

（2）应收分保未到期责任准备金

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
首日费用	-31,421,171.94	-27,270,543.69

未到期责任准备金	108,874,800.65	94,793,335.12
保费不足准备金	4,698,739.90	798,422.25
合计	82,152,368.61	68,321,213.68

(3) 应收分保未决赔款准备金

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发生已报案	160,635,621.31	20,528,578.87
已发生未报案	18,887,125.60	24,834,868.17
理赔费用	1,191,596.11	6,517.21
合计	180,714,343.02	45,369,964.25

10、定期存款

到期期限	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	32,624,500.00	48,833,400.00
合计	32,624,500.00	48,833,400.00

注：定期存款中不存在抵押或冻结等使用受限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

11、其他应收款项

(1) 其他应收款分类披露

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	33,183,860.85	100.00	1,633,409.62	4.92	31,550,451.23
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					

合计	33,183,860.85	100.00	1,633,409.62	4.92	31,550,451.23
----	---------------	--------	--------------	------	---------------

续表

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	32,801,529.58	100.00	1,763,255.93	5.38	31,038,273.65
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	32,801,529.58	100.00	1,763,255.93	5.38	31,038,273.65

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	2020 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	净值
1 年以内（含 1 年）	26,348,164.65		26,348,164.65
1-2 年（含 2 年）	4,632,666.73	463,266.67	4,169,400.06
2-3 年（含 3 年）	1,048,917.24	209,783.45	839,133.79
3-4 年（含 4 年）	187,167.81	93,583.91	93,583.90
4-5 年（含 5 年）	500,844.13	400,675.30	100,168.83
5 年以上	466,100.29	466,100.29	
合计	33,183,860.85	1,633,409.62	31,550,451.23

续表

账龄	2019 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	净值
1 年以内（含 1 年）	24,978,732.25		24,978,732.25
1-2 年（含 2 年）	3,468,640.86	346,864.09	3,121,776.77

2-3 年（含 3 年）	3,238,908.08	647,781.62	2,591,126.46
3-4 年（含 4 年）	642,124.59	321,062.29	321,062.30
4-5 年（含 5 年）	127,879.33	102,303.46	25,575.87
5 年以上	345,244.47	345,244.47	
合计	32,801,529.58	1,763,255.93	31,038,273.65

（2）本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年其他应收款计提坏账准备金额-129,846.31 元；本年无核销的坏账准备。

（3）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2020年12月31日账面余额	2019年12月31日账面余额
共保及其他往来款项	9,044,688.6	17,237,090.11
暂估再保进项税	14,807,108.79	8,042,620.58
押金及备用金等	9,332,063.46	7,521,818.89
合计	33,183,860.85	32,801,529.58

（4）按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	与本公司关系	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例%	坏账准备年末余额
上海付费通信息服务有限公司	其他往来	非关联方	3,425,774.05	1 年以内	10.32	
中国人民财产保险股份有限公司广州分公司	共保往来	非关联方	1,434,973.35	3 年以内	4.32	207,494.25
中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司	其他往来	非关联方	1,241,240.00	1 年以内	3.74	
宁波小灵狗出行科技有限公司	押金	非关联方	800,000.00	2 年以内	2.41	50,000.00
东京海上日动火灾保险(中国)有限公司	共保往来	非关联方	770,352.51	3 年以内	2.32	109,306.43
合计			7,672,339.91		23.11	366,800.68

（5）年末余额中持公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及关联方欠款见附注九、6。

12、预付赔款

（1）预付赔款按账龄列示

账龄	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1年以内（含1年）	64,559,373.95	90.90	25,531,619.71	82.45
1-2年（含2年）	4,536,782.45	6.39	3,908,369.82	12.62
2-3年（含3年）	1,201,108.40	1.69	943,061.61	3.05
3年以上	727,552.57	1.02	583,808.46	1.88
合计	71,024,817.37	100.00	30,966,859.60	100.00

（2）预付赔款年末余额账龄一年以上款项主要系案尚未结案所致。

（3）按预付对象归集的年末余额前五名的预付赔款情况

本集团按预付对象归集的年末余额前五名预付账款汇总金额为 35,085,635.93 元，占预付账款年末余额合计数的比例为 49.40%。

（4）年末余额中持公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及关联方欠款见附注九、6。

13、可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

种类	2020年12月31日			
	投资成本	公允价值变动	减值准备	余额
基金	991,388,526.93	140,322,610.93	322,371.89	1,131,388,765.97
债券	675,904,023.71	3,951,740.41	-	679,855,764.12
股票	140,271,436.37	30,504,448.09	-	170,775,884.46
资管产品	406,530,124.12	18,147,632.28	5,302,079.98	419,375,676.42
非上市公司股权	36,000,000.00	-	-	36,000,000.00
合计	2,250,094,111.13	192,926,431.71	5,624,451.87	2,437,396,090.97

续表

种类	2019 年 12 月 31 日			
	投资成本	公允价值变动	减值准备	余额
基金	621,520,339.70	35,193,170.30	322,371.89	656,391,138.11
债券	716,412,858.96	5,857,337.04		722,270,196.00
股票	93,868,248.02	3,358,353.58		97,226,601.60
资管产品	573,273,687.63	3,761,259.37	4,170,866.82	572,864,080.18

非上市公司股权	36,000,000.00			36,000,000.00
合计	2,041,075,134.31	48,170,120.29	4,493,238.71	2,084,752,015.89

(2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

分类	2020 年 12 月 31 日			
	权益工具的成本/债务工具 的摊余成本	公允价值变动	累计计入其他综合收益的公允价值变动金 额	已计提减值金 额
基金	991,388,526.93	140,322,610.93	140,322,610.93	322,371.89
债券	675,904,023.71	3,951,740.41	3,951,740.41	-
股票	140,271,436.37	30,504,448.09	30,504,448.09	-
资管产品	406,530,124.12	18,147,632.28	18,147,632.28	5,302,079.98
合计	2,214,094,111.13	192,926,431.71	192,926,431.71	5,624,451.87

(3) 年末以成本计量的可供出售金融资产

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以成本计量，并在可预见的将来无对有关权益工具投资的处置计划。明细如下：

被投资单位名称	账面余额			
	2019年12月31 日	本年增加	本年减少	2020年12月31 日
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00
深圳中小财联投资有限责任公司	6,000,000.00			6,000,000.00
合计	36,000,000.00			36,000,000.00

(4) 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产 分类	2019 年 12 月 31 日	本年计提		本年减少		2020 年 12 月 31 日
		金额	其中：从其他 综合收益转 入	金 额	其他	
可供出售权益工具	4,493,238.71	1,131,213.16				5,624,451.87
合计	4,493,238.71	1,131,213.16				5,624,451.87

14、归于贷款及应收款项的投资

项目	2020 年 12 月 31 日		
	成本	减值准备	公允价值
信托计划	39,975,757.56		39,975,757.56
债权计划	535,748,000.00		535,748,000.00
资管产品	14,500,000.00		14,500,000.00
合计	590,223,757.56		590,223,757.56

续表

项目	2019 年 12 月 31 日		
	成本	减值准备	公允价值
信托计划	39,987,878.78		39,987,878.78
债权计划	490,000,000.00		490,000,000.00
资管产品	10,000,000.00		10,000,000.00
合计	539,987,878.78		539,987,878.78

15、长期股权投资

(1) 按类别列示

被投资单位	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
一、联营企业						
大圣科技股份有限公司	76,744,441.02		76,744,441.02	76,351,268.78		76,351,268.78
合计	76,744,441.02		76,744,441.02	76,351,268.78		76,351,268.78

(2) 明细情况

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动						年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	
一、联营									

企业								
大圣科技股份有限公司	112,500,000.00	76,351,268.78			393,172.24			76,744,441.02
合计	112,500,000.00	76,351,268.78			393,172.24			76,744,441.02

被投资单位名称	核算方法	在被投资单位持股比例	在被投资单位表决权比例	在被投资单位持有比例与表决权比例不一致的说明	年末减值准备	本年计提减值准备
一、联营企业						
大圣科技股份有限公司	权益法	15%	15%			
合计						

16、存出资本保证金

存放银行	年末余额	年初余额	存放期限
兴业银行广州分行营业部		50,000,000.00	2017/3/6 至 2020/3/6
兴业银行广州分行营业部	53,750,000.00	53,750,000.00	2019/5/10 至 2022/5/10
浦东发展银行广州东山支行	27,500,000.00	27,500,000.00	2018/3/12 至 2021/3/12
浦东发展银行广州东山支行	77,500,000.00	77,500,000.00	2018/9/25 至 2021/9/25
浦东发展银行广州东山支行	50,000,000.00	50,000,000.00	2019/5/10 至 2022/5/10
浦东发展银行广州东山支行	45,000,000.00	45,000,000.00	2019/11/7 至 2022/11/7
中信银行广东自贸试验区南沙分行	50,000,000.00	50,000,000.00	2019/7/22 至 2022/7/22
中信银行广东自贸试验区南沙分行	50,000,000.00	50,000,000.00	2019/9/2 至 2022/9/2
中信银行广东自贸试验区南沙分行	50,000,000.00	50,000,000.00	2019/5/10 至 2022/5/10
中信银行广东自贸试验区南沙分行	50,000,000.00		2020/3/6 至 2023/3/6
合计	453,750,000.00	453,750,000.00	

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入符合国务院保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

17、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋建筑物	办公及机器设备	交通运输设备	电子设备	合计
一、账面原值					
1. 年初余额	446,303.94	13,328,899.34	14,606,686.93	41,856,045.51	70,237,935.72
2. 本年增加金额		951,824.07	2,635,119.60	4,504,922.04	8,091,865.71
(1) 购置		951,824.07	2,635,119.60	4,504,922.04	8,091,865.71
3. 本年减少金额		680,798.25	3,413,143.55	1,075,362.84	5,169,304.64
(1) 处置或报废		680,798.25	3,413,143.55	1,075,362.84	5,169,304.64
4. 年末余额	446,303.94	13,599,925.16	13,828,662.98	45,285,604.71	73,160,496.79
二、累计折旧					
1. 年初余额	76,987.38	9,418,854.65	8,997,863.17	27,055,609.38	45,549,314.58
2. 本年增加金额	13,389.11	1,069,088.74	1,364,285.92	3,393,335.17	5,840,098.94
(1) 计提	13,389.11	1,069,088.74	1,364,285.92	3,393,335.17	5,840,098.94
3. 本年减少金额		605,443.35	3,064,112.02	963,962.76	4,633,518.13
(1) 处置或报废		605,443.35	3,064,112.02	963,962.76	4,633,518.13
4. 年末余额	90,376.49	9,882,500.04	7,298,037.07	29,484,981.79	46,755,895.39
三、减值准备					
1. 年初余额					
2. 本年增加金额					
3. 本年减少金额					
4. 年末余额					
四、账面价值					
1. 年末账面价值	355,927.45	3,717,425.12	6,530,625.91	15,800,622.92	26,404,601.40
2. 年初账面价值	369,316.56	3,910,044.69	5,608,823.76	14,800,436.13	24,688,621.14

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋 A 座 7F、7E	355,927.45	正在办理中

合计	355,927.45	
----	------------	--

18、无形资产

项目	软件	商标	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	95,511,125.83	740,242.72	96,251,368.55
2. 本年增加金额	16,838,756.16		16,838,756.16
(1) 外购	16,838,756.16		16,838,756.16
3. 本年减少金额			
4. 年末余额	112,349,881.99	740,242.72	113,090,124.71
二、累计摊销			
1. 年初余额	41,273,322.26	624,073.65	41,897,395.91
2. 本年增加金额	11,099,029.88	74,024.27	11,173,054.15
(1) 摊销	11,099,029.88	74,024.27	11,173,054.15
3. 本年减少金额			
4. 年末余额	52,372,352.14	698,097.92	53,070,450.06
三、减值准备			
1. 年初余额			
2. 本年增加金额			
3. 本年减少金额			
4. 年末余额			
四、账面价值			
1. 年末账面价值	59,977,529.85	42,144.80	60,019,674.65
2. 年初账面价值	54,237,803.57	116,169.07	54,353,972.64

19、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
职场装修费	1,756,909.22	943,510.30	982,483.40	1,717,936.12
腾讯 QQ 企业邮箱费用	53,655.64		24,764.16	28,891.48

寿险端口对接费用		148,514.85	55,116.84	93,398.01
合计	1,810,564.86	1,092,025.15	1,062,364.40	1,840,225.61

注：本集团职场装修费摊销期为 5-10 年。

20、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	8,794,038.07	2,279,196.29
可抵扣亏损	4,991,529.22	1,247,882.31
开办费摊销	5,589,863.40	1,397,465.88
应付未付项目	24,021,983.98	6,005,496.02
合计	43,720,161.88	10,930,040.50

续表

项目	2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	7,821,766.46	1,955,441.61
可抵扣亏损	138,407,964.29	34,601,993.13
开办费摊销	8,338,945.50	2,084,736.38
应付未付项目	12,239,509.56	3,059,877.39
合计	166,808,185.81	41,702,048.51

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项 目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	265,300.96	66,325.24	1,068,127.50	267,031.88
可供出售金融资产公允价值变动	192,926,431.71	48,231,607.95	48,170,120.29	12,042,530.06

合计	193,191,732.67	48,297,933.19	49,238,247.29	12,309,561.94
----	----------------	---------------	---------------	---------------

21、其他资产

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
预付设备款	230,983.75	477,455.86
存出保证金	95,152.81	81,692.42
预付账款	1,163,487.41	157,022.01
使用权资产	5,415,362.10	
待抵扣进项税额	256,827.10	1,469,241.99
应退企业所得税	2,402.30	44,131.63
合计	7,164,215.47	2,229,543.91

22、所有权或使用权受到限制的资产

项目	2020年12月31日	受限原因
货币资金	8,234,265.29	根据中国银保监会要求实施托管
存出资本保证金	453,750,000.00	根据中国银保监会要求实施托管
可供出售金融资产	47,800,000.00	质押
合计	509,784,265.29	

23、卖出回购金融资产款

(1) 按标的物类别列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
卖出回购债券	98,000,000.00	252,235,000.00
合计	98,000,000.00	252,235,000.00

(2) 按业务类别列示

交易对手	2020年12月31日	2019年12月31日
银行间债券回购交易	45,000,000.00	216,635,000.00
证券交易所债券回购交易	53,000,000.00	35,600,000.00
合计	98,000,000.00	252,235,000.00

24、预收保费

(1) 按账龄列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	49,186,823.91	51,601,397.11
1-2年（含2年）	1,737,976.77	3,343,710.23
2-3年（含3年）	674,501.24	153,483.15
3年以上	161,922.16	244,163.32
合计	51,761,224.08	55,342,753.81

(2) 账龄 1 年以上预收保费余额主要系保险责任尚未开始。

(3) 年末余额中预收持本公司 5%以上(含 5%)表决权的股东单位和关联方单位款项明细见附注九、6。

25、应付手续费及佣金

(1) 按账龄列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	24,884,836.60	22,631,134.24
1年以上	1,916,606.34	2,306,518.12
合计	26,801,442.94	24,937,652.36

(2) 年末余额中应付持本公司 5%以上(含 5%)表决权的股东单位和关联方单位款项明细见附注九、6。

26、应付分保账款

(1) 按账龄列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	15,901,446.14	24,480,260.34
1年以上	14,263,286.09	7,630,454.57
合计	30,164,732.23	32,110,714.91

(2) 账龄一年以上应付分保账款系未结算所致。

27、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	74,589,183.14	292,085,453.06	292,731,004.48	73,943,631.72
二、离职后福利-设定提存计划	99,626.11	1,509,636.35	1,496,231.18	113,031.28
三、辞退福利	27,872.00	336,984.66	280,968.66	83,888.00
合计	74,716,681.25	293,932,074.07	294,508,204.32	74,140,551.00

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	73,516,072.61	251,659,471.07	252,675,521.42	72,500,022.26
职工福利费	395,514.84	6,304,060.40	5,915,458.01	784,117.23
社会保险费	187,726.57	10,559,935.20	10,540,066.59	207,595.18
其中：医疗保险费	180,568.09	9,523,992.47	9,484,457.71	220,102.85
工伤保险费	-769.63	32,211.47	33,449.24	-2,007.40
生育保险费	7,928.11	975,085.43	993,513.81	-10,500.27
住房公积金	106,184.68	18,268,142.90	18,228,009.30	146,318.28
工会经费和职工教育经费	383,684.44	3,758,729.67	3,841,662.94	300,751.17
其他短期薪酬		1,535,113.82	1,530,286.22	4,827.60
合计	74,589,183.14	292,085,453.06	292,731,004.48	73,943,631.72

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	-154,918.73	1,927,772.79	1,932,877.03	-160,022.97
失业保险费	254,544.84	-418,136.44	-436,645.85	273,054.25
合计	99,626.11	1,509,636.35	1,496,231.18	113,031.28

(4) 辞退福利

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
到期前解除劳动合同补偿	27,872.00	336,984.66	280,968.66	83,888.00
合计	27,872.00	336,984.66	280,968.66	83,888.00

28、应交税费

税项	2020年12月31日	2019年12月31日
增值税	3,674,763.45	1,118,272.17
企业所得税	-19,173,488.12	-5,862,098.03
代收代缴车船税	17,864,826.52	7,711,307.69
城建税	583,046.49	642,819.70
教育费附加	439,244.75	414,870.93
个人所得税	1,197,452.31	512,858.24
印花税	220,368.77	197,270.89
其他	79,812.45	65,253.26
合计	4,886,026.62	4,800,554.85

29、应付赔付款

(1) 按账龄列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	755,584.29	537,160.57
1-2年（含2年）	21,109.51	17,367.28
2-3年（含3年）	7,596.00	4,570.23
3年以上	6,138.70	1,603.88
合计	790,428.50	560,701.96

(2) 年末余额中应付持本公司 5%以上(含 5%)表决权的股东和关联方款项明细见附注九、6。

30、其他应付款项

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付利息	44,852.64	358,875.10
应付证券清算款	5,037,878.93	2,141.18
其他应付款	31,095,254.32	18,751,876.88
合 计	36,177,985.89	19,112,893.16

以下是与应付利息相关的附注

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
卖出回购金融负债利息	44,852.64	358,875.10

合 计	44,852.64	358,875.10
-----	-----------	------------

以下是与其他应付款相关的附注

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
往来款（注）	712,107.54	1,900,134.23
交强险救助基金	3,000,154.90	2,312,953.48
保险业务监管费		675,920.01
理赔查勘费	4,496,658.87	2,729,409.28
应付共保款	515,424.06	1,598,372.81
金融资产托管费	14,797,129.90	5,643,492.83
备用金及保证金等	7,573,779.05	3,891,594.24
合计	31,095,254.32	18,751,876.88

31、保险合同准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少				年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	合计	
未到期责任准备金	845,164,366.18	189,898,602.50	8,821,973.96				1,026,240,994.72
其中：原保险合同	813,954,952.18	183,097,317.63	6,334,063.84				990,718,205.97
分保合同	31,209,414.00	6,801,284.87	2,487,910.12				35,522,788.75
未决赔款准备金	305,300,137.17	216,215,758.11					521,515,895.28
其中：原保险合同	253,359,757.38	205,807,324.21					459,167,081.59
分保合同	51,940,379.79	10,408,433.90					62,348,813.69

（2）明细列示

未到期责任准备金

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
首日费用	-189,640,568.17	-180,818,594.21
未到期责任准备金	1,173,412,393.74	1,019,331,027.78
保费不足准备金	42,469,169.15	6,651,932.61
合计	1,026,240,994.72	845,164,366.18

未决赔款准备金

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发生未报案未决赔款准备金	87,525,624.21	90,654,384.75
已发生已报案未决赔款准备金	424,098,066.56	206,106,392.41
理赔费用准备金	9,892,204.51	8,539,360.01
合计	521,515,895.28	305,300,137.17

(3) 按账龄列示

未到期责任准备金

账龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	814,966,224.57	702,432,484.01
1 年以上	211,274,770.15	142,731,882.17
合计	1,026,240,994.72	845,164,366.18

未决赔款准备金

账龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	415,391,346.17	221,815,814.66
1 年以上	106,124,549.11	83,484,322.51
合计	521,515,895.28	305,300,137.17

32、保险保障基金

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	4,326,480.41	5,300,471.57
合计	4,326,480.41	5,300,471.57

33、其他负债

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
保险经纪及咨询业务应付账款	112,200,688.00	111,593,123.87
保险经纪及咨询业务合同负债	7,124,556.84	2,799,109.01

递延收益	17,892.11	38,656.62
存入分保保证金	4,650,182.29	4,648,387.72
住宅地震保险准备金（注）	208,978.38	322,294.48
合计	124,202,297.62	119,401,571.70

注：根据财政部 2017 年 5 月 27 日发布《城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金管理办法》，本公司暂按照住宅地震保险保费收入的 15% 计提住宅地震保险准备金。

以下是与保险经纪及咨询业务应付账款相关的附注：

（1）按账龄列示

账龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	109,615,696.55	107,972,571.72
1-2 年（含 2 年）	588,612.04	3,508,041.47
2-3 年（含 3 年）	1,960,482.00	112,510.68
3 年以上	35,897.41	
合计	112,200,688.00	111,593,123.87

以下是与保险经纪及咨询业务合同负债相关的附注：

（1）按账龄列示

账龄	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	7,124,556.84	2,799,109.01
合计	7,124,556.84	2,799,109.01

34、股本

项目	年初数	本年增减变动（+、-）					年末数
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	2,268,750,000.00						2,268,750,000.00

35、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

股本溢价	753,640,458.38		737,617.92	752,902,840.46
合计	753,640,458.38		737,617.92	752,902,840.46

增资产生的发行费用冲减资本公积。

36、其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额					年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	36,127,590.22	169,620,422.82	24,864,111.40	36,189,077.88	108,567,233.54		144,694,823.76
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	36,127,590.22	169,620,422.82	24,864,111.40	36,189,077.88	108,567,233.54		144,694,823.76
合计	36,127,590.22	169,620,422.82	24,864,111.40	36,189,077.88	108,567,233.54		144,694,823.76

37、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
年初未分配利润	-461,307,695.61	—
加：本年归属于母公司所有者的净利润	38,445,635.62	—
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取职工奖励及福利基金（注）	169,321.46	
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	-423,031,381.45	

注：本公司子公司广爱保险经纪有限公司按净利润 5%提取职工奖励及福利基金。

38、保险业务收入

（1）按收入类别划分

项目	2020 年度	2019 年度
原保险保费收入	1,689,805,836.55	1,601,820,528.28
分保费收入	200,957,907.43	184,525,268.40
合计	1,890,763,743.98	1,786,345,796.68

(2) 原保险保费收入按销售渠道划分

项目	2020 年度	2019 年度
兼业代理	608,190,278.69	648,913,023.13
专业代理	751,376,456.75	611,590,083.41
经纪业务	222,351,282.98	191,271,047.05
直销业务	86,212,909.97	129,221,959.37
车商个代	21,665,175.99	20,809,828.29
互联网销售	9,732.17	14,587.03
合计	1,689,805,836.55	1,601,820,528.28

(3) 原保险保费收入按区域划分

项目	2020 年度	2019 年度
广东省	958,182,484.94	970,852,594.56
浙江省	181,305,378.98	192,748,709.23
湖南省	99,818,885.80	105,271,192.80
山东省	46,309,767.27	47,043,513.53
贵州省	24,094,298.65	29,233,807.72
福建省	31,613,821.40	36,191,213.03
上海市	53,906,601.98	40,411,066.92
江苏省	135,967,295.55	107,247,747.78
河北省	61,008,635.74	57,863,279.05
河南省	61,842,485.83	13,345,141.89
重庆市	35,756,180.41	1,612,261.77
合计	1,689,805,836.55	1,601,820,528.28

(4) 原保险保费收入按险类列示

项目	2020 年度	2019 年度
机动车险	1,465,972,037.30	1,383,244,379.55
责任险	51,876,007.70	58,894,267.27
健康险	79,854,289.25	71,123,201.98
意外险	41,327,184.84	39,493,457.97
企业财产险	31,307,518.82	25,700,946.48
货物运输险	18,400,350.60	21,899,019.09
工程险	762,022.27	497,099.60
家庭财产险	306,425.77	968,156.34
合计	1,689,805,836.55	1,601,820,528.28

39、分出保费、摊回赔付支出、摊回分保费用

项目	2020 年度		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
机动车辆保险	157,116,451.02	75,635,857.25	61,849,842.46
企财险	27,449,143.42	6,510,267.78	7,905,147.50
工程险	655,509.23	1,261,817.19	204,975.04
责任险	6,606,808.38	615,393.70	1,986,230.03
货运险	12,181,909.40	4,259,147.08	3,917,245.20
意外险	8,209,738.44	2,820,726.76	2,709,241.02
健康险	15,623,901.87	15,547,451.56	5,155,583.92
合计	227,843,461.76	106,650,661.32	83,728,265.17

续表

项目	2019 年度		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
机动车辆保险	137,672,421.80	60,072,270.37	53,224,031.70
企财险	22,119,231.74	6,387,098.76	6,302,670.39
工程险	382,538.81		119,798.18

责任险	4,145,874.60	965,310.03	1,163,682.90
货运险	14,074,472.43	30,110,143.61	4,506,818.18
意外险	10,337,447.53	3,452,871.36	3,377,086.02
健康险	14,793,917.14	31,712,988.80	4,669,561.40
合计	203,525,904.05	132,700,682.93	73,363,648.77

40、提取未到期责任准备金

(1) 按保险合同列示

项目	2020 年度	2019 年度
原保险合同	176,763,253.79	218,521,689.22
分保合同	-9,517,780.18	-8,275,055.71
合计	167,245,473.61	210,246,633.51

(2) 按险类列示

项目	2020 年度	2019 年度
机动车辆保险	59,428,197.66	118,122,396.12
企财险	289,848.39	-78,107.83
家财险	6,041.91	94,650.51
工程险	29,308.88	-34,229.36
责任险	101,845,562.01	78,247,598.77
货运险	267,853.40	232,420.12
意外险	2,446,881.23	4,799,779.40
健康险	2,931,780.13	8,862,125.78
合计	167,245,473.61	210,246,633.51

41、投资收益

项目	2020 年度	2019 年度
权益法核算的长期股权投资收益	393,172.24	-5,641,500.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	3,673,493.46	4,125,773.73

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	1,960,874.26	2,385,019.64
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	55,990,383.41	61,242,383.50
处置可供出售金融资产取得的投资收益	142,483,000.03	28,297,892.07
买入返售金融资产的投资产生的投资收益	2,386,730.21	2,093,436.21
归入贷款及应收款项的投资产生的收益	31,123,166.45	24,219,606.42
存出资本保证金及定期存款产生的投资收益	18,865,714.93	17,877,696.77
其他投资收益	1,409,342.84	475,007.28
合计	258,285,877.83	135,075,315.29

42、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2020 年度	2019 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-802,826.54	1,567,752.24
合计	-802,826.54	1,567,752.24

43、汇兑收益

项目	2020 年度	2019 年度
汇兑收益（损失“-”）	-1,487,143.96	384,955.30
合计	-1,487,143.96	384,955.30

44、其他业务收入

项目	2020年度	2019年度
保险经纪及咨询服务收入	382,227,232.88	372,249,592.67
活期存款利息收入	834,345.11	10,358,305.74
共保出单收入	1,161,127.14	971,673.48
合计	384,222,705.13	383,579,571.89

45、资产处置收益

项目	2020 年度	2019 年度
处置非流动资产的利得（损失“-”）	23,280.71	-66,556.02

合计	23,280.71	-66,556.02
----	-----------	------------

46、其他收益

(1) 其他收益分类情况

项目	2020 年度	2019 年度	计入当期非经常性损益的金额
与日常活动相关的政府补助	1,585,390.91	2,729,681.12	1,585,390.91
代扣个人所得税及车船税手续费返回	1,104,971.42	1,343,397.25	1,086,787.35
增值税加计扣除	1,726,438.33	734,550.88	1,761,378.33
合计	4,416,800.66	4,807,629.25	4,416,800.66

(2) 与日常活动相关的政府补助

补助项目	2020 年度	2019 年度	与资产相关/ 与收益相关
重庆市金融机构落户奖励奖金	750,000.00		与收益相关
稳岗补贴	234,929.73		与收益相关
郑东新区金融办奖补资金	200,000.00		与收益相关
重庆市减免房租补贴	185,500.00		与收益相关
深圳市福田区企业发展服务中心奖金	103,200.00		与收益相关
福州市财政局租房补贴	85,100.00	72,900.00	与收益相关
绍兴市地方金融监管局考核奖	26,661.18	23,728.69	与收益相关
广州市金融发展专项资金		2,000,000.00	与收益相关
人民政府企业扶持资金		408,652.43	与收益相关
金融扶持资金		174,400.00	与收益相关
2018 年广州引才成绩突出企业补贴		50,000.00	与收益相关
合计	1,585,390.91	2,729,681.12	

47、赔付支出

(1) 按合同列示

项目	2020 年度	2019 年度
----	---------	---------

原保赔付支出	871,341,891.81	823,094,105.72
分保赔付支出	93,128,669.33	98,683,171.11
合计	964,470,561.14	921,777,276.83

(2) 按险类列示

险种	2020 年度	2019 年度
机动车辆保险	862,403,241.39	763,018,640.32
企财险	8,718,360.74	8,791,812.89
家财险		9,500.00
责任险	7,215,974.19	7,368,733.62
货运险	6,603,518.29	47,139,495.62
意外险	5,717,158.61	5,584,577.84
健康险	72,386,949.97	89,864,130.10
其他	1,425,357.95	386.44
合计	964,470,561.14	921,777,276.83

48、提取/摊回保险责任准备金

(1) 按保险合同列示

提取保险责任准备金	2020 年度	2019 年度
原保险合同	205,807,324.21	-26,521,290.71
再保险合同	10,408,433.90	-13,850,352.66
合计	216,215,758.11	-40,371,643.37

摊回保险责任准备金	2020 年度	2019 年度
原保险合同	135,344,378.77	-24,061,690.76
合计	135,344,378.77	-24,061,690.76

(2) 按内容列示

提取保险责任准备金	2020 年度	2019 年度
已发生未报告未决赔款	-3,128,760.54	-54,874,312.50

已发生已报告未决赔款	217,991,674.15	14,221,440.54
理赔费用准备金	1,352,844.50	281,228.59
合计	216,215,758.11	-40,371,643.37

摊回保险责任准备金	2020 年度	2019 年度
已发生未报告未决赔款	-5,947,742.57	-17,991,614.50
已发生已报告未决赔款	140,107,042.44	-6,068,711.32
直接理赔费用	1,185,078.90	-1,364.94
合计	135,344,378.77	-24,061,690.76

49、分保费用

险种	2020 年度	2019 年度
机动车辆保险	81,876,137.67	73,394,833.74
企财险	108,329.03	285,166.07
货运险		12,004.67
合计	81,984,466.70	73,692,004.48

50、税金及附加

税种	2020 年度	2019 年度
城建税	3,364,613.31	4,152,945.54
教育费及附加	2,433,538.60	2,964,923.78
印花税	3,385,152.24	2,159,591.00
其他	141,559.28	142,468.30
合计	9,324,863.43	9,419,928.62

51、手续费及佣金支出

(1) 按险种大类列示

险种	2020 年度	2019 年度
机动车辆保险	252,365,722.88	246,524,799.34

企财险	300,137.24	1,155,047.67
责任险	9,210,067.01	3,518,399.24
货运险	89,453.77	1,138,254.51
意外险	10,455,325.70	10,903,341.76
健康险	4,704.48	3,354,262.89
工程险		9,070.59
合计	272,425,411.08	266,603,176.00

52、业务及管理费

项目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	205,158,953.38	217,253,073.03
业务及监管费用支出	300,718,046.31	170,958,343.40
行政办公支出	39,909,831.99	54,442,571.80
物业及设备支出	44,634,149.94	42,001,261.38
保险基金	17,456,984.06	14,906,123.14
其他	1,239,925.97	1,394,683.78
合计	609,117,891.65	500,956,056.53

53、其他业务成本

项目	2020 年度	2019 年度
保险经纪及咨询业务	221,643,724.43	273,727,148.30
卖出回购金融资产利息支出	2,750,213.66	11,509,265.63
共保出单费	537,997.42	761,838.51
合计	224,931,935.51	285,998,252.44

54、资产减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
坏账损失	163,805.54	-105,893.11
可供出售金融资产减值损失	1,131,213.16	4,493,238.71
合计	1,295,018.70	4,387,345.60

55、营业外收入

项目	2020 年度	2019 年度
其他	137,605.78	20,103.30
合计	137,605.78	20,103.30

注：营业外收入均计入当期非经常性损益。

56、营业外支出

项目	2020 年度	2019 年度
非流动资产毁损报废损失		3,403.21
对外捐赠支出		411,111.12
赔偿款、违约金	257,149.80	
滞纳金支出		927.49
其他	2,500.00	89,461.97
合计	259,649.80	504,912.09

注：营业外支出均计入当期非经常性损益。

57、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	2020 年度	2019 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	5,696,835.51	9,568,544.91
加：递延所得税费用（收益以“-”列示）	30,571,301.38	-13,380,961.60
所得税费用	36,268,136.89	-3,812,416.69

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	86,168,857.36
按法定/适用税率计算的所得税费用	21,542,214.33
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	

非应税收入的影响	-7,415,142.03
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	804,823.46
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-7,631.09
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	21,343,872.22
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	36,268,136.89

58、其他综合收益的税后净额

详见附注六、36。

59、现金流量表相关信息

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2020 年度	2019 年度
保险经纪及咨询业务收入	405,175,598.01	403,791,448.79
补贴收入	4,416,800.66	4,807,629.25
利息收入	3,295,350.36	750,858.78
手续费收入		971,673.48
往来款及保证金等	9,594,697.76	6,073,057.74
合计	422,482,446.79	416,394,668.04

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2020 年度	2019 年度
业务及监管费用支出	350,130,621.68	315,791,460.28
保险基金	15,465,665.30	12,065,179.05
行政办公支出	212,850,118.51	147,702,205.28
往来款及保证金等	21,993,770.82	2,806,792.34
合计	600,440,176.31	478,365,636.95

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	2020 年度	2019 年度
买入返售证券	22,794,098,234.45	17,764,681,937.37
其他	76,852.69	106,950.56

合计	22,794,175,087.14	17,764,788,887.93
(4) 支付其他与投资活动有关的现金		
项目	2020 年度	2019 年度
买入返售证券	22,793,439,989.93	17,875,874,000.00
交易手续费及托管费	6,793,935.88	3,144,142.17
合计	22,800,233,925.81	17,879,018,142.17
(5) 收到其他与筹资活动有关的现金		
项目	2020 年度	2019 年度
卖出回购证券收到现金	6,058,068,510.00	21,113,856,760.00
利息		9,604,739.55
合计	6,058,068,510.00	21,123,461,499.55
(6) 支付其他与筹资活动有关的现金		
项目	2020 年度	2019 年度
卖出回购证券支付现金	6,215,367,496.12	21,252,444,915.45
同一控制下取得子公司		55,134,961.20
合计	6,215,367,496.12	21,307,579,876.65

60、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2020 年度	2019 年度
(1) 净利润调节为经营活动的现金流量:		
净利润	49,900,720.47	60,789,778.78
加: 资产减值准备	1,295,018.70	4,387,345.60
固定资产折旧、投资性房地产折旧	5,840,098.94	5,334,528.00
无形资产摊销	11,173,054.15	9,469,560.07
长期待摊费用摊销	1,062,364.40	1,431,902.34
金融资产交易手续费及托管费	6,793,935.88	3,142,142.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)	-23,280.71	66,556.02

项目	2020 年度	2019 年度
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		3,403.21
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	802,826.54	-1,567,752.24
财务费用（收益以“－”号填列）	2,750,213.66	1,904,526.08
投资损失（收益以“－”号填列）	-258,285,877.83	-135,075,315.29
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	30,772,008.01	-13,636,023.42
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-200,706.63	255,061.82
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-207,232,107.06	-4,179,149.43
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	397,100,051.30	210,229,129.43
其他		
经营活动产生的现金流量净额	41,748,319.82	142,555,693.14
（2）不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
（3）现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	336,624,833.16	391,695,878.93
减：现金的年初余额	391,695,878.93	246,232,459.22
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-55,071,045.77	145,463,419.71

（2）现金及现金等价物

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一、现金	336,624,833.16	391,695,878.93
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	322,319,917.95	382,876,397.17
可随时用于支付的其他货币资金（注）	14,304,915.21	8,819,481.76
使用受限制的现金和现金等价物		

二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	336,624,833.16	391,695,878.93
其中：使用受限制的现金及现金等价物		

注：截至 2020 年 12 月 31 日，其他货币资金中存出保证金及托管资金 8,234,265.29 元（2019 年 12 月 31 日，其他货币资金中存出保证金及托管资金为 8,185,949.14 元）不属于本集团现金及现金等价物。

61、外币货币性项目

项 目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	329,049.79	6.5249	2,147,016.97
定期存款			
其中：美元	5,000,000.00	6.5249	32,624,500.00

七、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，考虑该资产或负债的特征；假定市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等；交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但相关会计准则另有规定的除外。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本公司以公允价值计量非金融资产，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。以公允价值计量负债，假定在计量日将该负债转移给其他市场参与者，而且该负债在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者履行义务。以公允价值计量自身权益工具，假定在计量日将该自身权益工具转移给其他市场参与者，而且该自身权益工具在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者取得与该工具相关的权利、承担相应的义务。

根据有关确定金融工具公允价值的会计政策，公司对金融工具公允价值计量的输入值划分为以下三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

1、以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

其他金融资产及金融负债的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认。

项目	2020 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1. 债券	24,796,008.93			24,796,008.93
2. 基金		114,069,888.79		114,069,888.79
小计	24,796,008.93	114,069,888.79		138,865,897.72
（二）可供出售金融资产				
1. 债券	239,858,230.12	439,997,534.00		679,855,764.12
2. 基金	110,286,802.93	1,021,101,963.04		1,131,388,765.97
3. 股票	170,775,884.46			170,775,884.46

项目	2020 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	
4. 资管产品		419,375,676.42		419,375,676.42
小计	520,920,917.51	1,880,475,173.46		2,401,396,090.97
持续以公允价值计量的资产总额	545,716,926.44	1,994,545,062.25		2,540,261,988.69

项目	2019 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	公允价值计量	公允价值计量	公允价值计量	
(一)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1. 债券	9,966,297.23			9,966,297.23
2. 基金		210,895,132.61		210,895,132.61
小计	9,966,297.23	210,895,132.61		220,861,429.84
(二)可供出售金融资产				
1. 债券	301,517,400.00	420,752,796.00		722,270,196.00
2. 基金	45,018,181.80	611,372,956.31		656,391,138.11
3. 股票	97,226,601.60			97,226,601.60
4. 资管产品		572,864,080.18		572,864,080.18
小计	443,762,183.40	1,604,989,832.49		2,048,752,015.89
持续以公允价值计量的资产总额	453,728,480.63	1,815,884,965.10		2,269,613,445.73

2、第一层次公允价值计量信息

本公司持续第一层次公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场年末时点收盘价。

3、第二层次公允价值计量信息

项目	年末公允价值	估值技术	重要可观察输入值
债券	439,997,534.00	现金流量折现法	债券收益率以及未来现金流量

基金	1,135,171,851.83	投资标的市价组合法	投资标的市价
资管产品	419,375,676.42	投资标的市价组合法	投资标的市价
合计	1,994,545,062.25		

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
广爱保险经纪有限公司	广州	广州	保险经纪	50.20%		50.20%	同一控制企业合并
广州广爱汽车咨询服务	广州	广州	汽车咨询服务		100.00%	100.00%	设立

(2) 重要的非全资子公司

重要非全资子公司的少数股东持有的权益与损益信息如下：

子公司名称	少数股东的持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
广爱保险经纪有限公司	49.80%	11,455,084.85		59,499,218.00

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

广爱保险经纪有限公司项目	年末余额/本年发生额	年初余额/上年发生额
资产合计	262,796,674.37	229,912,088.30
负债合计	143,320,333.00	133,025,414.35
营业收入	400,563,262.03	391,311,610.22
净利润	23,002,178.41	22,527,019.57
综合收益总额	23,002,178.41	22,527,019.57
经营活动现金流量净额	10,696,803.04	51,617,163.48

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要合营企业和联营企业的基础信息

子公司名称	主要	注册地	业务性质	持股比例(%)	表决权比	会计处理
-------	----	-----	------	---------	------	------

	经营地			直接	间接	例(%)	方法
大圣科技股份有限公司	广州市	广州市	研究和试验发展	15		15	权益法

本公司持有大圣科技股份有限公司15%的股权，对大圣科技股份有限公司表决权比例亦为15%，虽然该比例低于20%，但由于本公司在大圣科技股份有限公司董事会中派有代表并参与对大圣科技股份有限公司财务和经营政策的决策，故本公司能够对大圣科技股份有限公司施加重大影响。

(2) 重要的联营企业的主要财务信息

项目	大圣科技股份有限公司	
	年末余额/本年发生额	年初余额/上年发生额
流动资产	605,171,633.95	500,323,574.85
非流动资产	35,440,216.16	42,288,084.09
资产小计	640,611,850.11	542,611,658.94
流动负债	121,920,341.26	19,162,029.21
非流动负债	7,061,902.03	14,441,171.27
负债小计	128,982,243.29	33,603,200.48
净资产	511,629,606.82	509,008,458.40
按持股比例计算的净资产份额	76,744,441.02	76,351,268.76
对联营企业权益投资的账面价值	76,744,441.02	76,351,268.76
营业收入	194,858,833.34	33,329,900.41
净利润	2,409,110.84	-37,610,002.18

九、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
广州汽车集团股份有限公司	广州	汽车工业	10,232,497,472.00	53.553	53.553

注 1：广州汽车集团股份有限公司直接持有本公司 27.107%股权，其控股子公司广州汽车集团零部件有限公司和全资子公司广州汽车集团商贸有限公司各持有本公司 13.223%股权，故广州汽车集团股份有限公司直接和间接持有本公司 53.553%股权。

注 2：本公司最终控制方为广州市国有资产监督管理委员会。

2、本公司的子公司

本公司的子公司情况详见附注（八）1。

3、本公司的合营和联营企业

本公司的合营和联营企业情况详见本附注（八）2。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广州汽车集团股份有限公司	本公司股东之母公司
广州汽车工业集团有限公司	母公司之控股股东
广州广悦资产管理有限公司	同一控股股东控制之公司
广州智诚实业有限公司	同一控股股东控制之公司
广州汽车集团股份有限公司汽车工程研究院	母公司之分公司
东风本田发动机有限公司	其他关联方
广州开发区金融控股集团有限公司	本公司股东
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	同一母公司
广州长力汽车销售有限公司	同一母公司
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	同一母公司
南京长益汽车销售有限公司	同一母公司
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	同一母公司
长沙长威汽车销售有限公司	同一母公司
怀化长顺汽车销售有限公司	同一母公司
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	同一母公司
无锡长旺汽车销售服务有限公司	同一母公司
株洲长远汽车销售服务有限公司	同一母公司
湘潭长霖汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	同一母公司
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	同一母公司
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	同一母公司
广汽丰通物流有限公司	同一母公司
成都广久物流有限公司	同一母公司

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广州广汽商贸再生资源有限公司	同一母公司
湖南长贸实业发展有限公司	同一母公司
广州广汽租赁有限公司	同一母公司
广州广汽商贸物流有限公司	同一母公司
郑州保中仓储有限公司	同一母公司
沈阳环沈物流有限公司	同一母公司
广州广汽宝商钢材加工有限公司	同一母公司
武汉广裕物流有限公司	同一母公司
梅州广汽商贸广达物流有限公司	同一母公司
湖南顺捷物流有限公司	同一母公司
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州汽车集团进出口贸易有限公司	同一母公司
广州丽新汽车服务有限公司	同一母公司
广州广祐物流发展有限公司	同一母公司
广汽新能源汽车有限公司	同一母公司
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	同一母公司
株洲长泽汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州祺宸汽车服务有限公司	同一母公司
广汽零部件有限公司	同一母公司
广州华德汽车弹簧有限公司	同一母公司
广州广汽荻原模具冲压有限公司	同一母公司
长沙广汽东阳汽车零部件有限公司	同一母公司
广州帕卡汽车零部件有限公司	同一母公司
广州汽车集团客车有限公司	同一母公司
广汽乘用车（杭州）有限公司	同一母公司
杭州广杭汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州汽车集团乘用车（杭州）有限公司东营分公司	同一母公司
广汽乘用车有限公司	同一母公司

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广汽乘用车有限公司宜昌分公司	同一母公司
广汽传祺汽车销售有限公司	同一母公司
广汽乘用车有限公司新疆分公司	同一母公司
广汽资本有限公司	同一母公司
广州汽车集团财务有限公司	同一母公司
大圣科技股份有限公司	同一母公司
广汽商贸有限公司	同一母公司
广州本田汽车第一销售有限公司	同一母公司
南京长昊汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州长盛汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	同一母公司
泰安广汽商贸长泰汽车销售有限公司	同一母公司
唐山长冀汽车销售服务有限公司	同一母公司
霸州市长行汽车销售有限公司	同一母公司
株洲长运汽车销售服务有限公司	同一母公司
成都广新物流有限公司	同一母公司
广州广汽商贸长鸿汽车销售有限公司	同一母公司
广汽乘用车有限公司新能源分公司	同一母公司
广州市广汽商贸汽车用品有限公司	同一母公司
秦皇岛长溱汽车销售有限公司	同一母公司
陕西广汉物流有限公司	同一母公司
长沙安道拓汽车部件有限公司	同一母公司
成都长缘汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州华智汽车部件有限公司	同一母公司
佛山长翔汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州广汽产业发展有限公司	同一母公司
广州华望汽车电子有限公司	同一母公司
广州长估科技有限公司	同一母公司

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
中隆投资有限公司	同一母公司
沧州长沧汽车销售服务有限公司	同一母公司
保定长振汽车销售有限公司	同一母公司
北京广汽长瑞汽车销售有限公司	同一母公司
北京长怡汽车销售服务有限公司	同一母公司
乌鲁木齐长友利群汽车销售服务有限公司	同一母公司
福州广茂物流有限公司	同一母公司
广州商铁物流有限责任公司	同一母公司
杭州长定汽车销售有限公司	同一母公司
济南广浩物流有限公司	同一母公司
上海长岚汽车销售有限公司	同一母公司
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	同一母公司
重庆长捷汽车销售服务有限公司	同一母公司
重庆长俊汽车销售服务有限公司	同一母公司
楚雄长通汽车销售服务有限公司	同一母公司
大理长升汽车销售服务有限公司	同一母公司
大连长旭汽车销售有限公司	同一母公司
广州长溢汽车销售服务有限公司	同一母公司
广州长誉汽车销售服务有限公司	同一母公司
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	同一母公司
云南广汽长汇汽车销售服务有限公司	同一母公司
重庆广汽长渝汽车销售有限公司	同一母公司
珠海长硕汽车销售服务有限公司	同一母公司
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	母公司之合营企业
广州广汽交通运输服务有限公司	母公司之合营企业
广州广汽商贸长和汽车科技有限公司	母公司之合营企业
湖南广汽商贸日邮物流有限公司	母公司之合营企业
广州广汽商贸长峻汽车技术有限公司	母公司之合营企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广汽三菱汽车销售有限公司	母公司之合营企业
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	母公司之合营企业
广州亚太汽车底盘系统有限公司	母公司之合营企业
广州银轮热交换系统有限公司	母公司之合营企业
广汽蔚来新能源汽车科技有限公司	母公司之合营企业
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	母公司之合营企业
杭州依维柯汽车传动技术有限公司	母公司之合营企业
广州广汽优利得汽车内饰系统研发有限公司	母公司之合营企业
五羊-本田摩托（广州）有限公司	母公司之合营企业
广汽日野汽车有限公司	母公司之合营企业
广州广汽比亚迪新能源客车有限公司	母公司之合营企业
广汽丰田汽车有限公司	母公司之合营企业
广汽三菱汽车有限公司	母公司之合营企业
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	母公司之合营企业
广汽菲亚特克莱斯勒汽车销售有限公司	母公司之合营企业
广汽本田汽车有限公司	母公司之合营企业
广汽本田汽车研究开发有限公司	母公司之合营企业
广州市达康经济发展有限公司	母公司之合营企业
广汽本田汽车销售有限公司	母公司之合营企业
广汽汇理汽车金融有限公司	母公司之合营企业
广汽爱信自动变速器有限公司	母公司之合营企业
伊犁长永汽车销售服务有限公司	母公司之合营企业
长沙林骏汽车内饰系统有限公司	母公司之合营企业
鞍钢广州汽车钢有限公司	母公司之合营企业
绵阳长业西物汽车销售服务有限公司	母公司之合营企业
广州广汽丰绿资源再生有限公司	母公司之联营企业
广汽本田物流有限公司	母公司之联营企业
广汽丰田物流有限公司	母公司之联营企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广州广汽木村进和仓储有限公司	母公司之联营企业
富田-日捆储运（广州）有限公司	母公司之联营企业
广汽丰通钢业有限公司	母公司之联营企业
广州华峰汽车部件有限公司	母公司之联营企业
广汽丰田发动机有限公司	母公司之联营企业
上海日野发动机有限公司	母公司之联营企业
广州普利司通化工制品有限公司	母公司之联营企业
广州广爱兴汽车零部件有限公司	母公司之联营企业
广州林骏汽车内饰件有限公司	母公司之联营企业
广州樱泰汽车饰件有限公司	母公司之联营企业
广州捷士多铝合金有限公司	母公司之联营企业
广州三叶电机有限公司	母公司之联营企业
广州德爱康纺织内饰制品有限公司	母公司之联营企业
申雅密封件（广州）有限公司	母公司之联营企业
本田汽车（中国）有限公司	母公司之联营企业
北京广安物流有限公司	母公司之联营企业
广东广林远达文化科技有限公司	母公司之联营企业
广州联合交易园区经营投资有限公司（冻结）	母公司之联营企业
广州中精汽车部件有限公司	母公司之联营企业
河源丰田纺织汽车部件有限公司	母公司之联营企业
上海广汽汽车销售服务有限公司	母公司之联营企业
广州兴桥高分子材料科技有限公司	母公司之联营企业
广州港南沙汽车码头有限公司	母公司之联营企业
新疆瑞天汽车销售服务有限公司	母公司之联营企业
广州李尔汽车部件有限公司	母公司之联营企业

5、关联方交易情况

（1）保险业务-保费收入

关联方名称	本年发生额	上年发生额
鞍钢广州汽车钢有限公司	136,665.62	978.11
霸州市长行汽车销售有限公司	19,025.24	28,424.11
保定长振汽车销售有限公司	38,631.38	53,103.81
北京广安物流有限公司	135,849.06	135,849.06
北京广汽航天汽车销售服务有限责任公司	1,890.15	-
北京长怡汽车销售服务有限公司	2,179.10	-
本田汽车（中国）有限公司	1,282,752.86	1,383,134.79
沧州长沧汽车销售服务有限公司	75,476.86	316,742.02
沧州长裕汽车销售服务有限公司	44,529.07	-
常德长齐汽车销售服务有限公司	74,959.66	-
成都广久物流有限公司	57,783.02	55,471.70
成都广新物流有限公司	52,075.47	52,075.47
大圣科技股份有限公司	1,080,235.33	501,112.08
东风本田发动机有限公司	114,780.36	184,793.23
东莞长麒汽车销售服务有限公司	63,470.31	-
佛山长翔汽车销售服务有限公司	80,828.41	73,266.72
福州广茂物流有限公司	54,131.89	56,783.28
福田-日捆储运（广州）有限公司	1,586,699.30	3,480,080.29
光机电（广州）科技研究院有限公司	234.72	-
广东广林远达文化科技有限公司（已冻结）	9,672.65	-
广汽埃安新能源汽车有限公司	2,943,318.45	-
广汽爱信自动变速器有限公司	182,149.18	44,120.42
广汽本田汽车销售有限公司	8,329,116.23	5,716,745.81
广汽本田汽车研究开发有限公司	643,907.59	627,933.12
广汽本田汽车有限公司	22,739,101.46	24,188,525.71
广汽本田物流有限公司	86,505.80	45,117.38
广汽乘用车（杭州）有限公司	1,544,993.09	1,152,129.48
广汽乘用车有限公司	10,706,277.06	12,479,723.36

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广汽乘用车有限公司新疆分公司	228,183.48	56,893.99
广汽乘用车有限公司新能源分公司	822,886.93	897,405.35
广汽乘用车有限公司宜昌分公司	1,112,020.12	255,536.57
广汽传祺汽车销售有限公司	5,027,068.39	5,626,177.22
广汽菲亚特克莱斯勒汽车销售有限公司	670,632.57	1,200,151.50
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	6,718,080.71	7,085,336.31
广汽丰田发动机有限公司	5,156,306.66	3,413,940.79
广汽丰田汽车有限公司	33,829,489.85	27,097,018.26
广汽丰田物流有限公司	1,170,412.50	1,321,473.27
广汽丰通钢业有限公司	430,060.23	429,697.23
广汽丰通物流有限公司	2,045,374.48	1,903,029.94
广汽汇理汽车金融有限公司	8,246,237.75	27,212,600.97
广汽零部件（广州）产业园有限公司	75,186.36	-
广汽零部件有限公司	2,168,224.55	2,019,372.91
广汽零部件有限公司技术中心	434.72	-
广汽日野汽车有限公司	854,076.91	793,127.85
广汽三菱汽车销售有限公司	1,961,179.94	10,072,537.67
广汽三菱汽车有限公司	6,093,358.82	9,165,136.73
广汽商贸有限公司	1,449,072.33	1,217,451.03
广汽蔚来新能源汽车科技有限公司	544,220.11	530,229.71
广汽新能源汽车有限公司	1,707,522.53	3,357,875.86
广汽资本有限公司	184,818.31	149,125.85
广州安道拓汽车座椅有限公司	1,738.87	-
广州百济神州生物制药有限公司	1,086.79	-
广州本田汽车第一销售有限公司	192,038.82	191,410.10
广州德爱康纺织内饰制品有限公司	9,095.54	9,185.33
广州电装有限公司	3,477.74	-
广州港南沙汽车码头有限公司	8,820.96	1,173.74

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广州高新区科技控股集团有限公司	260.83	-
广州广爱兴汽车零部件有限公司	57,105.47	90,877.73
广州广汽宝商钢材加工有限公司	186,546.95	227,997.49
广州广汽比亚迪新能源客车有限公司	22,649.25	22,289.50
广州广汽产业发展有限公司	44,024.05	45,746.69
广州广汽荻原模具冲压有限公司	690,028.02	694,209.37
广州广汽丰绿资源再生有限公司	182,425.48	186,830.20
广州广汽交通运输服务有限公司	4,154,227.63	4,890,853.86
广州广汽木村进和仓储有限公司	51,546.36	40,781.41
广州广汽商贸物流有限公司	2,972,314.18	3,802,311.54
广州广汽商贸再生资源有限公司	262,028.91	274,506.90
广州广汽商贸长和汽车科技有限公司	161,062.22	155,258.81
广州广汽商贸长鸿汽车销售有限公司	1,726.42	9,105.67
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	125,340.18	622,547.50
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	156,387.73	1,766,926.14
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	156,122.66	1,175,969.41
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	221,695.70	2,558,868.94
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	21,873.33	25,952.06
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	126,407.66	2,319,952.65
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	102,186.95	138,195.34
广州广汽优利得汽车内饰系统研发有限公司	68,735.77	122,630.64
广州广汽租赁有限公司	24,411,978.70	37,847,343.30
广州广祐物流发展有限公司	41,076.74	15,633.04
广州广悦资产管理有限公司	32,865.26	41,265.61
广州国资发展控股有限公司	5,630.68	-
广州恒运城市服务有限公司	695.55	-
广州华德汽车弹簧有限公司	55,540.03	194,210.34
广州华峰汽车部件有限公司	10,247.30	9,646.85

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广州华望汽车电子有限公司	43,831.60	32,568.14
广州华智汽车部件有限公司	869.43	-
广州捷士多铝合金有限公司	1,159.25	-4,817.04
广州金邦液态模锻技术有限公司	869.43	-
广州精诚不动产经营有限公司	9,104.14	-
广州卡斯马汽车系统有限公司	869.43	-
广州开发区金融控股集团有限公司	33,461.75	20,410.33
广州开发区新兴产业投资基金管理有限公司	407.55	-
广州凯得建筑工程有限公司	2,432.16	-
广州凯得金融控股股份有限公司	6,149.76	-
广州凯云发展有限公司	586.87	-
广州宽带主干网络有限公司	521.66	-
广州丽新汽车服务有限公司	16,674,798.92	23,772,848.61
广州联合交易园区经营投资有限公司（冻结）	3,668.42	14,652.84
广州林骏汽车内饰件有限公司	45,092.15	41,344.35
广州留学人员创业园有限公司	195.62	-
广州摩托集团物业管理有限公司	3,104.72	-
广州木桥汽车部件有限公司	5,334.91	-
广州帕卡汽车零部件有限公司	54,180.24	179,101.51
广州普利司通化工制品有限公司	232,005.30	352,899.02
广州祺宸科技有限公司	2,482.06	-
广州祺宸汽车服务有限公司	21,087,090.88	15,720,486.87
广州汽车工业集团有限公司	89,558.73	99,310.85
广州汽车集团财务有限公司	442,686.80	374,685.06
广州汽车集团乘用车（杭州）有限公司东营分公司	69,796.20	28,077.04
广州汽车集团股份有限公司	3,114,380.24	4,243,372.69
广州汽车集团股份有限公司汽车工程研究院	12,932,523.02	10,976,049.48
广州汽车集团进出口贸易有限公司	25,507.78	1,323.62

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广州汽车集团客车有限公司	3,947.17	4,415.10
广州三叶电机有限公司	81,941.93	74,289.44
广州商铁物流有限责任公司	15,121.99	14,648.47
广州市达康经济发展有限公司	604,533.59	623,117.49
广州市广汽商贸汽车用品有限公司	164,134.66	115,003.66
广州市凯得雪松投资控股有限公司	195.62	-
广州斯坦雷电气有限公司	33,138.61	-
广州松瓴企业管理有限公司	195.62	-
广州提爱思汽车内饰系统有限公司	2,608.30	-
广州亚太汽车底盘系统有限公司	15,101.74	13,066.42
广州亿康餐饮服务有限公司（冻结）	679.25	-
广州银轮热交换系统有限公司	35,340.20	55,175.82
广州樱泰汽车饰件有限公司	68,508.11	64,772.24
广州长佶科技有限公司	7,224.53	4,552.83
广州长匠汽车服务有限公司	33,483.38	-
广州长力汽车销售有限公司	109,463.65	105,825.41
广州长盛汽车销售服务有限公司	86,590.75	133,066.89
广州长溢汽车销售服务有限公司	23,833.02	-
广州长誉汽车销售服务有限公司	28,875.18	-
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	236,092.24	203,913.38
广州昭和汽车零部件有限公司	1,738.87	-
广州智诚实业有限公司	162,700.25	167,063.26
广州中精汽车部件有限公司	142,650.13	42,496.38
广州自缝资产管理有限公司	62,214.73	-
杭州广杭汽车销售服务有限公司	39,795.25	36,082.53
杭州依维柯汽车传动技术有限公司	424,519.78	455,463.03
杭州长定汽车销售有限公司	27,293.86	15,935.90
河源丰田纺织汽车部件有限公司	13,442.63	13,471.33

关联方名称	本年发生额	上年发生额
衡阳长琚汽车销售服务有限公司	31,550.67	-
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	92,635.67	96,138.09
湖南广汽商贸日邮物流有限公司	406,603.17	-
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	105,729.28	93,054.43
湖南顺捷物流有限公司	315,692.73	408,375.57
湖南长贸实业发展有限公司	11,812.26	11,517.92
怀化长顺汽车销售有限公司	72,734.30	73,739.65
惠州市住广汽车电装有限公司	13,104.16	-
济南广浩物流有限公司	83,611.07	97,336.80
梅州广汽部件汽车系统有限公司	8,612.95	-
梅州广汽华德汽车零部件有限公司	31,093.95	-
梅州广汽零部件产业有限公司	15,627.61	-
梅州广汽商贸广达物流有限公司	7,326.70	5,225.57
南方（韶关）智能网联新能源汽车试验检测中心有限公司	3,540.11	-
南京长昊汽车销售服务有限公司	149,302.76	172,432.35
南京长益汽车销售有限公司	86,299.86	110,938.55
秦皇岛长漆汽车销售有限公司	5,283.02	5,283.02
陕西广汉物流有限公司	19,811.32	80,982.56
上海广汽汽车销售服务有限公司	10,643.46	-
上海日野发动机有限公司	277,130.34	260,333.85
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	156,188.79	340,123.81
上海长岚汽车销售有限公司	58,672.85	21,666.10
上海长雅汽车销售服务有限公司	73,739.38	-
沈阳环沈物流有限公司	73,841.75	55,447.95
唐山长冀汽车销售服务有限公司	22,763.89	94,691.07
渭南长源新能源汽车销售有限公司	6,666.91	-
无锡长旺汽车销售服务有限公司	72,397.88	44,927.99
五羊-本田摩托（广州）有限公司	7,642,983.10	3,707,788.35

关联方名称	本年发生额	上年发生额
武汉广裕物流有限公司	69,888.48	68,466.64
湘潭长霖汽车销售服务有限公司	51,333.92	58,670.21
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	14,412.48	48,171.49
岳阳长仁汽车销售服务有限公司	51,478.81	-
粤港澳大湾区产融投资有限公司	9,243.38	-
长沙安道拓汽车部件有限公司	28,274.04	41,588.02
长沙广汽东阳汽车零部件有限公司	129,678.67	127,253.18
长沙广汽长辉汽车销售有限公司	28,410.92	-
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	53,648.21	49,269.78
长沙林骏汽车内饰系统有限公司	2,877.91	5,376.48
长沙长威汽车销售有限公司	143,866.31	194,886.13
郑州保中仓储有限公司	132,756.85	39,399.43
中隆投资有限公司	4,455.66	3,662.26
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	19,002.88	2,732.61
重庆长翰汽车销售有限公司	16,374.18	-
重庆长捷汽车销售服务有限公司	169,047.16	4,778.97
重庆长俊汽车销售服务有限公司	2,703,813.62	178,109.33
珠海长硕汽车销售服务有限公司	63,620.78	-
株洲长远汽车销售服务有限公司	20,586.86	43,785.37
株洲长运汽车销售服务有限公司	73,454.95	61,113.06
株洲长泽汽车销售服务有限公司	96,567.27	73,639.06
广东广林远达文化科技有限公司	-	12,113.21
广州广汽商贸长峻汽车技术有限公司	-	1,562.26
广州李尔汽车部件有限公司	-	978.11
广州兴桥高分子材料科技有限公司	-	4,583.96
湖南广汽商贸日邮物流有限公司	-	448,856.23
申雅密封件（广州）有限公司	-	3,783.02
总计	238,167,303.64	277,009,364.51

公司与上述关联方的保险费率遵循公司相关险种费率条款的一般规定。

(2) 保险业务-赔付支出

关联方名称	本年发生额	上年发生额
霸州市长行汽车销售有限公司	194,221.00	94,983.00
保定长振汽车销售有限公司	50,090.00	15,900.00
北京广安物流有限公司	25,928.55	68,052.97
北京广汽长瑞汽车销售有限公司	3,186.00	24,060.00
北京长申汽车销售有限公司	6,585.00	-
北京长怡汽车销售服务有限公司	-	14,000.00
沧州长沧汽车销售服务有限公司	124,325.00	93,498.00
沧州长裕汽车销售服务有限公司	2,100.00	-
常德长齐汽车销售服务有限公司	248,095.50	-
成都广久物流有限公司	2,843.19	2,976.99
成都广新物流有限公司	7,968.39	-
成都长缘汽车销售服务有限公司	36,329.00	18,288.79
大理长升汽车销售服务有限公司	6,000.00	12,000.00
大连长旭汽车销售有限公司	84,365.00	3,100.00
东莞长麒汽车销售服务有限公司	374,864.24	-
佛山长翔汽车销售服务有限公司	150,679.00	1,550.00
富田-日捆储运（广州）有限公司	927,178.65	-
广东广林远达文化科技有限公司（已冻结）	4,481.03	-
广汽本田汽车研究开发有限公司	-	2,101.00
广汽本田汽车有限公司	959,457.19	267,749.53
广汽本田物流有限公司	298,478.53	10,015.00
广汽乘用车（杭州）有限公司	11,259.41	1,323,942.71
广汽乘用车有限公司	209,893.14	3,180,006.19
广汽乘用车有限公司新疆分公司	-	391,573.16
广汽乘用车有限公司新能源分公司	19,797.35	3,500.00
广汽乘用车有限公司宜昌分公司	1,913,194.43	2,199.48

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广汽传祺汽车销售有限公司	453,639.09	37,208,561.52
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	1,329,287.11	817,876.90
广汽丰田发动机有限公司	980.00	7,055.00
广汽丰田汽车有限公司	1,805,582.33	1,762,068.65
广汽丰田物流有限公司	50,131.50	1,538.05
广汽丰通物流有限公司	-	167,575.00
广汽汇理汽车金融有限公司	211,600.00	78,289.99
广汽日野汽车有限公司	12,241.46	29,797.67
广汽三菱汽车有限公司	288,754.56	454,976.08
广汽蔚来新能源汽车科技有限公司	1,630.00	-
广州本田汽车第一销售有限公司	5,531,165.95	2,494,059.59
广州广爱兴汽车零部件有限公司	-	39,645.00
广州广汽宝商钢材加工有限公司	43,972.89	44,655.17
广州广汽比亚迪新能源客车有限公司	-	2,000.00
广州广汽荻原模具冲压有限公司	11,404.00	2,631.00
广州广汽丰绿资源再生有限公司	19,000.00	-
广州广汽交通运输服务有限公司	110,612.00	89,614.21
广州广汽商贸物流有限公司	54,690.85	32,428.97
广州广汽商贸长和汽车科技有限公司	-	96,622.95
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	6,601,485.80	4,330,853.17
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	3,528,572.46	1,083,238.64
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	1,436,998.10	133,606.00
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	5,252,721.96	2,616,843.00
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	577,183.00	383,837.00
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	2,324,123.72	1,087,670.58
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	1,519,429.80	89,268.00
广州广汽优利得汽车内饰系统研发有限公司	-	66,617.18
广州广汽租赁有限公司	1,130,998.74	2,184,212.16

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广州华德汽车弹簧有限公司	2,700.00	4,500.00
广州华峰汽车部件有限公司	1,008,658.75	-
广州华智汽车部件有限公司	-	700.00
广州丽新汽车服务有限公司	3,645,978.71	5,172,061.03
广州联合交易园区经营投资有限公司（冻结）	-	11,200.00
广州林骏汽车内饰件有限公司	9,882.00	21,273.00
广州普利司通化工制品有限公司	-	40,221.00
广州祺宸汽车服务有限公司	4,773,585.29	174,211.70
广州祺盛动力总成有限公司	8,953.62	-
广州汽车集团财务有限公司	-	8,432.48
广州汽车集团股份有限公司汽车工程研究院	3,194.69	23,758.62
广州汽车集团客车有限公司	-	2,274.00
广州三叶电机有限公司	375,031.40	9,582.00
广州市达康经济发展有限公司	1,782,369.58	4,746,496.07
广州市广汽商贸汽车用品有限公司	-	1,900.00
广州樱泰汽车饰件有限公司	-	10,010.00
广州长匠汽车服务有限公司	208,395.00	-
广州长力汽车销售有限公司	2,685,578.30	517,911.30
广州长盛汽车销售服务有限公司	1,134,918.90	580,916.33
广州长溢汽车销售服务有限公司	754,045.10	47,442.00
广州长誉汽车销售服务有限公司	345,998.00	12,739.00
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	3,043,209.00	324,011.00
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	108,535.50	16,254.00
哈尔滨长尊博实汽车销售服务有限公司	60,302.50	-
杭州依维柯汽车传动技术有限公司	-	56,807.34
杭州长定汽车销售有限公司	2,880.00	-
河源丰田纺织汽车部件有限公司	2,001.00	-
衡阳长珺汽车销售服务有限公司	130,522.00	-

关联方名称	本年发生额	上年发生额
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	510,836.80	237,655.00
湖南广汽商贸日邮物流有限公司	68,568.00	20,590.00
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	1,267,053.80	1,581,472.53
怀化长顺汽车销售有限公司	272,533.81	278,045.10
昆明广汽长盈汽车销售服务有限公司	62,447.85	-
绵阳长业西物汽车销售服务有限公司	62,613.00	4,000.00
南充长兴西物汽车销售服务有限公司	11,392.00	-
南京长昊汽车销售服务有限公司	509,396.00	707,488.00
南京长益汽车销售有限公司	518,182.00	245,104.00
秦皇岛长溱汽车销售有限公司	126,920.00	7,300.00
陕西广汉物流有限公司	-	1,438.00
上海广汽汽车销售服务有限公司	62,100.00	-
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	91,000.00	65,780.00
上海长岚汽车销售有限公司	17,450.00	-
上海长雅汽车销售服务有限公司	54,080.00	-
绥化长昇博实汽车销售服务有限公司	8,441.00	-
泰安广汽商贸长泰汽车销售有限公司	41,641.00	5,930.00
唐山长冀汽车销售服务有限公司	175,800.00	16,518.00
乌鲁木齐长友利群汽车销售服务有限公司	10,532.00	9,875.00
无锡长旺汽车销售服务有限公司	199,389.00	103,565.49
五羊-本田摩托（广州）有限公司	489,402.33	189,465.00
武汉广裕物流有限公司	11,828.36	-
武汉长启汽车销售服务有限公司	1,144.00	-
湘潭长霖汽车销售服务有限公司	206,749.00	198,045.75
新疆广汽商贸长信汽车销售有限公司	17,390.00	-
新疆瑞天汽车销售服务有限公司	2,842.00	2,776.00
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	128,734.00	162,170.00
伊犁长永汽车销售服务有限公司	6,783.00	1,300.00

关联方名称	本年发生额	上年发生额
岳阳长仁汽车销售服务有限公司	88,032.00	-
云南广汽长汇汽车销售服务有限公司	8,783.00	6,883.00
长沙广汽东阳汽车零部件有限公司	1,000.00	9,924.00
长沙广汽长辉汽车销售有限公司	11,958.00	-
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	852,276.79	1,140,188.30
长沙长威汽车销售有限公司	2,680,935.27	2,253,217.80
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	286,668.00	3,416.00
重庆广汽长渝汽车销售有限公司	9,364.00	8,550.00
重庆长翰汽车销售有限公司	85,697.30	-
重庆长捷汽车销售服务有限公司	262,905.50	11,395.00
重庆长俊汽车销售服务有限公司	424,587.10	-
重庆长祺汽车销售有限公司	3,168.00	-
珠海长硕汽车销售服务有限公司	230,733.50	2,600.00
株洲长远汽车销售服务有限公司	183,210.90	271,277.76
株洲长运汽车销售服务有限公司	316,674.57	185,689.90
株洲长泽汽车销售服务有限公司	302,787.50	171,212.86
楚雄长通汽车销售服务有限公司		1,654.00
总计	68,728,294.64	80,522,265.66

(3) 保险业务-手续费支出

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广州本田汽车第一销售有限公司	3,760,540.63	4,892,334.03
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	4,412,499.29	6,699,792.58
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	2,315,252.45	2,169,665.54
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	2,284,198.54	2,325,519.67
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	6,952,337.13	8,894,271.14
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	250,406.66	370,379.46
广州长力汽车销售有限公司	1,399,217.79	1,197,739.26
广州长盛汽车销售服务有限公司	595,904.04	1,348,890.78

关联方名称	本年发生额	上年发生额
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	1,286,760.75	1,127,933.55
南京长昊汽车销售服务有限公司	620,531.80	528,022.44
南京长益汽车销售有限公司	247,438.91	185,075.08
上海广汽汽车销售服务有限公司	103,388.48	1,597.97
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	326,307.58	367,511.35
重庆长捷汽车销售服务有限公司	395,470.22	84,773.27
总计	24,950,254.27	30,193,506.12

(4) 保险经纪及咨询业务服务费收入

关联方	关联交易类型	本年发生数	上期发生数
广汽丰田汽车销售有限公司	延保服务收入	57,354,062.98	-
广汽汇理汽车金融有限公司	延保服务收入和服务收入	34,656,014.22	94,805,266.33
广汽传祺汽车销售有限公司	延保服务收入	25,752,090.65	36,516,226.39
三菱汽车销售（中国）有限公司	延保服务收入	13,492,264.20	-
广汽丰田汽车有限公司	延保服务收入和服务收入	4,718,271.71	425,215.09
广汽本田汽车销售有限公司	延保服务收入	839,622.64	-
广州本田汽车第一销售有限公司	延保服务收入	830,788.66	281,839.58
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	延保服务收入	494,291.50	411,706.60
广州长力汽车销售有限公司	延保服务收入	426,256.60	208,654.70
成都长缘汽车销售服务有限公司	延保服务收入	384,887.73	24,430.20
重庆长俊汽车销售服务有限公司	延保服务收入和服务收入	232,870.74	37,735.85
乌鲁木齐长友利群汽车销售服务有限公司	延保服务收入	218,052.83	138,671.68
北京长怡汽车销售服务有限公司	延保服务收入	202,632.05	208,179.24
上海广汽汽车销售服务有限公司	延保服务收入	197,194.32	-
广汽丰田发动机有限公司	服务收入	169,811.32	169,528.30
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	延保服务收入和服务收入	128,180.19	11,320.75
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	延保服务收入和	105,769.80	82,641.51

关联方	关联交易类型	本年发生数	上期发生数
	服务收入		
重庆长捷汽车销售服务有限公司	延保服务收入	105,633.96	237,364.14
北京长京行汽车销售服务有限公司	延保服务收入和服务收入	101,715.09	79,245.28
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	延保服务收入	98,233.95	113,803.76
广州长誉汽车销售服务有限公司	延保服务收入和服务收入	96,129.24	-
新疆广汽商贸长信汽车销售有限公司	延保服务收入和服务收入	63,297.16	88,306.60
北京广汽航天汽车销售服务有限责任公司	延保服务收入	81,433.95	-
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	延保服务收入	80,645.28	109,655.67
广州广汽租赁有限公司	延保服务收入	76,226.42	182,075.46
南京长昊汽车销售服务有限公司	延保服务收入和服务收入	73,758.46	82,111.31
长沙长威汽车销售有限公司	延保服务收入和服务收入	68,466.99	73,584.91
怀化长顺汽车销售有限公司	延保服务收入和服务收入	57,733.01	46,469.81
北京长申汽车销售有限公司	延保服务收入	54,567.94	3,609.43
广州长盛汽车销售服务有限公司	延保服务收入和服务收入	52,701.86	173,261.31
新疆今世纪汽车销售有限公司	延保服务收入	51,203.76	-
南京长益汽车销售有限公司	延保服务收入和服务收入	50,601.88	80,906.62
保定长振汽车销售有限公司	延保服务收入和服务收入	50,377.35	-
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	服务收入	44,693.40	37,735.85
株洲长泽汽车销售服务有限公司	服务收入	44,693.40	33,962.22
株洲长运汽车销售服务有限公司	服务收入	44,693.40	45,283.02
天津长津祥汽车销售服务有限公司	延保服务收入	43,441.50	2,837.74
伊犁长永汽车销售服务有限公司	延保服务收入	42,558.49	-
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	延保服务收入	33,454.73	22,641.51

关联方	关联交易类型	本年发生数	上期发生数
成都广汽长奕汽车销售有限公司	延保服务收入	31,132.08	-
昆明广汽长盈汽车销售服务有限公司	延保服务收入	30,681.13	2,890.57
武汉长启汽车销售服务有限公司	延保服务收入	27,315.09	-
北京广汽长瑞汽车销售有限公司	延保服务收入	22,722.65	718.87
岳阳长仁汽车销售服务有限公司	服务收入	22,051.89	-
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	延保服务收入	20,769.81	396.23
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	延保服务收入和服务收入	19,164.15	189,033.95
秦皇岛长臻汽车销售有限公司	延保服务收入	14,937.73	7,703.77
沧州长沧汽车销售服务有限公司	延保服务收入和服务收入	12,075.47	11,320.75
新疆瑞天汽车销售服务有限公司	延保服务收入	11,886.79	-
常德长齐汽车销售服务有限公司	延保服务收入	11,886.79	-
哈尔滨长琛汽车销售服务有限公司	延保服务收入	11,207.53	-
泰安广汽商贸长泰汽车销售有限公司	延保服务收入	10,152.83	-
上海长雅汽车销售服务有限公司	延保服务收入	9,675.47	-
佛山长翔汽车销售服务有限公司	延保服务收入	9,375.47	-
广州丽新汽车服务有限公司	延保服务收入	8,262.26	-
云南广汽长汇汽车销售服务有限公司	延保服务收入	7,607.54	-
哈尔滨长尊博实汽车销售服务有限公司	延保服务收入	7,226.41	-
楚雄长轩汽车销售服务有限公司	延保服务收入	6,226.42	-
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	延保服务收入和服务收入	4,905.66	26,415.09
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	延保服务收入	4,216.98	10,270.76
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	服务收入	3,773.58	-
广州长溢汽车销售服务有限公司	延保服务收入	3,609.43	-
大连长旭汽车销售有限公司	延保服务收入	2,964.15	-
成都广汽长昱汽车销售有限公司	延保服务收入	2,830.20	-
无锡长旺汽车销售服务有限公司	延保服务收入	2,830.19	-

关联方	关联交易类型	本年发生数	上期发生数
霸州市长行汽车销售有限公司	延保服务收入	2,677.36	-
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	延保服务收入	1,958.49	36,571.69
沧州长裕汽车销售服务有限公司	延保服务收入	1,698.11	-
株洲长远汽车销售服务有限公司	延保服务收入	1,694.34	3,718.87
珠海长硕汽车销售服务有限公司	延保服务收入	1,320.75	-
唐山长冀汽车销售服务有限公司	延保服务收入	1,313.21	-
文山长利汽车销售服务有限公司	延保服务收入	1,253.77	3,291.51
绥化长展汽车销售服务有限公司	延保服务收入	566.04	-
大理长升汽车销售服务有限公司	延保服务收入	-	4,467.92
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	服务收入	-	18,867.92
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	服务收入	-	17,781.13
重庆长祺汽车销售有限公司	延保服务收入	-	2,964.15
合计		141,951,293.13	135,070,684.04

公司与上述关联方的交易价格遵循协议定价。

(5) 保险经纪及咨询业务采购商品/接受劳务情况

关联方	关联交易类型	本年发生数	上期发生数
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	服务费	3,759,676.55	4,741,266.93
重庆长俊汽车销售服务有限公司	服务费	3,180,507.48	3,623,355.93
长沙长威汽车销售有限公司	服务费	2,900,992.83	3,249,674.10
天津长津祥汽车销售服务有限公司	服务费	2,616,337.76	2,176,579.70
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	服务费	1,416,183.49	2,206,826.07
北京长申汽车销售有限公司	服务费	1,276,249.93	1,135,073.94
北京广汽长瑞汽车销售有限公司	服务费	1,130,913.07	1,144,616.58
北京长澜汽车销售有限公司	服务费	1,086,091.03	1,079,157.39
哈尔滨长琛汽车销售服务有限公司	服务费	1,030,536.10	7,345.24
怀化长顺汽车销售有限公司	服务费	974,939.10	1,171,790.75

关联方	关联交易 类型	本年发生数	上期发生数
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	服务费	955,976.15	1,005,968.18
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	服务费	879,512.73	535,723.89
唐山长冀汽车销售服务有限公司	服务费	755,291.79	724,115.34
保定长振汽车销售有限公司	服务费	701,509.27	55,897.04
秦皇岛长臻汽车销售有限公司	服务费	621,925.16	760,403.14
沧州长沧汽车销售服务有限公司	服务费	621,194.04	206,878.59
株洲长泽汽车销售服务有限公司	服务费	601,538.17	469,401.25
大连长旭汽车销售有限公司	服务费	496,733.10	743,578.10
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	服务费	458,778.30	773,513.93
哈尔滨长尊博实汽车销售服务有限公司	服务费	452,615.27	581,980.98
株洲长运汽车销售服务有限公司	服务费	443,001.69	387,285.51
重庆长翰汽车销售有限公司	服务费	397,840.84	273,558.38
常德长齐汽车销售服务有限公司	服务费	375,892.67	-
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	服务费	343,442.22	551,614.71
湘潭长霖汽车销售服务有限公司	服务费	321,273.33	381,349.96
爱和谊日生同和财产保险公司	驻在员费用	315,840.00	315,840.00
霸州市长行汽车销售有限公司	服务费	252,632.88	243,653.87
株洲长远汽车销售服务有限公司	服务费	244,638.97	439,297.13
上海长雅汽车销售服务有限公司	服务费	231,416.26	-
攀枝花长禧汽车销售服务有限公司	服务费	229,339.90	238,541.10
成都广汽长昱汽车销售有限公司	服务费	212,855.32	-
广州长力汽车销售有限公司	服务费	186,580.97	61,102.46
广州本田汽车第一销售有限公司	服务费	176,207.89	36,552.63
广汽菲亚特克莱斯勒汽车销售有限公司	服务费	136,987.05	-
岳阳长仁汽车销售服务有限公司	服务费	136,309.87	-
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	服务费	133,119.82	159,049.33
成都长缘汽车销售服务有限公司	服务费	132,368.04	38,323.89

关联方	关联交易 类型	本年发生数	上期发生数
上海广汽汽车销售服务有限公司	服务费	122,485.08	-
佛山长翔汽车销售服务有限公司	服务费	103,528.23	-
杭州长定汽车销售有限公司	服务费	97,498.52	3,451.92
北京长怡汽车销售服务有限公司	服务费	89,777.34	35,279.42
衡阳长珺汽车销售服务有限公司	服务费	75,726.65	-
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	服务费	66,874.53	28,020.48
重庆长祺汽车销售有限公司	服务费	65,432.48	-
南京长昊汽车销售服务有限公司	服务费	58,273.12	64,978.57
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	服务费	56,154.72	134,609.43
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	服务费	53,487.46	134,823.58
上海长岚汽车销售有限公司	服务费	51,810.43	-
广州长溢汽车销售服务有限公司	服务费	50,946.09	-
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	服务费	48,443.36	-
广州长盛汽车销售服务有限公司	服务费	44,724.45	33,616.99
成都广汽长奕汽车销售有限公司	服务费	37,912.93	-
沧州长裕汽车销售服务有限公司	服务费	35,523.60	-
新疆今世纪汽车销售有限公司	服务费	29,148.70	-
重庆广汽长渝汽车销售有限公司	服务费	25,656.46	-
北京广汽航天汽车销售服务有限公司	服务费	24,015.47	-
长沙广汽长辉汽车销售有限公司	服务费	23,941.07	-
广州长誉汽车销售服务有限公司	服务费	22,344.81	-
重庆长捷汽车销售服务有限公司	服务费	20,117.40	76,830.96
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	服务费	15,667.28	7,413.21
柳州长融汽车销售服务有限公司	服务费	7,501.89	-
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	服务费	7,441.52	-
泰安广汽商贸长泰汽车销售有限公司	服务费	6,736.07	-
广州华望汽车电子有限公司	服务费	6,690.27	-

关联方	关联交易 类型	本年发生数	上期发生数
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	服务费	6,311.16	-
绥化长昇博实汽车销售服务有限公司	服务费	6,132.08	-
乌鲁木齐长友利群汽车销售服务有限公司	服务费	5,904.56	5,300.88
广州丽新汽车服务有限公司	服务费	5,661.37	1,886.79
绥化长展汽车销售服务有限公司	服务费	5,510.33	-
南京长益汽车销售有限公司	服务费	4,280.19	1,226.42
新疆广汽商贸长信汽车销售有限公司	服务费	4,009.43	-
北京长京行汽车销售服务有限公司	服务费	3,066.04	-
大理长升汽车销售服务有限公司	服务费	883.78	-
无锡长旺汽车销售服务有限公司	服务费	-	2,380.89
广州汽车集团股份有限公司	驻在员费用	-	158,490.57
合计		31,476,867.91	30,207,626.15

公司与上述关联方的交易价格遵循协议定价。

(6) 接受劳务

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	车船使用费	812.38	
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	车船使用费	12,554.01	
长沙广汽长辉汽车销售有限公司	车船使用费	3,432.74	
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	车船使用费	971.67	
广州华望汽车电子有限公司	劳动保护费	356,591.16	
广州汽车集团股份有限公司	劳动保护费	29,362.83	
广州祺宸科技有限公司	差旅费	371.71	-
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	车船使用费	20,384.08	7,173.01
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	车船使用费	11,375.23	27,739.82
广州长力汽车销售有限公司	车船使用费	18,065.47	7,458.41
广州汽车集团股份有限公司	车船使用费—油费及路桥费	168,747.38	178,071.51

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广州宸祺出行科技有限公司	防预费	181,132.08	-
广州广汽商贸长和汽车科技有限公司	防预费	661,345.13	
广州市广汽商贸汽车用品有限公司	防预费	5,836,509.51	
东莞长麒汽车销售服务有限公司	广告及业务宣传费	91,734.91	
佛山长翔汽车销售服务有限公司	广告及业务宣传费	439,839.86	107,752.83
广汽传祺汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	260,988.99	-
广州本田汽车第一销售有限公司	广告及业务宣传费	1,099,613.20	351,933.96
广州广汽商贸长和汽车科技有限公司	广告及业务宣传费	1,098,357.34	
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	706,317.00	554,209.44
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	697,569.06	62,452.83
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	47,169.81	130,530.05
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	143,561.60	
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	1,007,313.20	534,202.84
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	80,074.53	-
广州华望汽车电子有限公司	广告及业务宣传费	29,800.00	
广州长力汽车销售有限公司	广告及业务宣传费	767,974.51	154,754.66
广州长盛汽车销售服务有限公司	广告及业务宣传费	179,481.12	11,579.24
广州长溢汽车销售服务有限公司	广告及业务宣传费	387,375.56	9,433.96
广州长誉汽车销售服务有限公司	广告及业务宣传费	104,189.24	-
霸州市长行汽车销售有限公司	客户服务费	276,943.40	389,150.93
保定长振汽车销售有限公司	客户服务费	45,660.38	-
沧州长沧汽车销售服务有限公司	客户服务费	113,207.54	-
常德长齐汽车销售服务有限公司	客户服务费	68,679.24	-
东莞长麒汽车销售服务有限公司	客户服务费	100,618.87	
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	客户服务费	548,283.00	
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	客户服务费	780,877.34	
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	客户服务费	158,092.45	71,698.11

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广州长力汽车销售有限公司	客户服务费	47,169.81	
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	客户服务费	78,113.21	-
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	客户服务费	1,066,415.11	187,579.62
秦皇岛长泰汽车销售有限公司	客户服务费	18,301.89	-
上海广汽汽车销售服务有限公司	客户服务费	64,820.76	-
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	客户服务费	132,555.60	112,859.18
上海长岚汽车销售有限公司	客户服务费	15,126.42	-
上海长雅汽车销售服务有限公司	客户服务费	99,000.02	-
唐山长冀汽车销售服务有限公司	客户服务费	81,320.75	17,830.19
无锡长旺汽车销售服务有限公司	客户服务费	195,660.37	-
湘潭长霖汽车销售服务有限公司	客户服务费	12,830.19	-
长沙广汽长辉汽车销售有限公司	客户服务费	7,924.53	
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	客户服务费	146,037.74	158,867.92
长沙长威汽车销售有限公司	客户服务费	1,454,339.60	114,400.00
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	客户服务费	84,764.15	-
重庆长翰汽车销售有限公司	客户服务费	61,188.68	-
重庆长捷汽车销售服务有限公司	客户服务费	279,485.73	
重庆长俊汽车销售服务有限公司	客户服务费	682,940.39	5,471.70
重庆长祺汽车销售有限公司	客户服务费	4,716.98	-
珠海长硕汽车销售服务有限公司	客户服务费	290,672.65	-
株洲长远汽车销售服务有限公司	客户服务费	83,773.58	-
株洲长运汽车销售服务有限公司	客户服务费	56,603.77	-
株洲长泽汽车销售服务有限公司	客户服务费	64,905.66	-
广州市广汽商贸汽车用品有限公司	修理费	60,488.50	
重庆长捷汽车销售服务有限公司	咨询费	76,981.13	6,037.74
广州本田汽车第一销售有限公司	服务费		108,905.66
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	差旅费		673

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广汽三菱汽车有限公司	物业管理费		116,713.04
广汽菲亚特克莱斯勒汽车销售有限公司	咨询费		34,224.28
广州丽新汽车服务有限公司	车船使用费		31,132.08
广州丽新汽车服务有限公司	培训费		1,559.63
合计		21,701,514.75	3,494,395.64

公司与上述关联方的交易价格遵循协议定价。

(7) 租入资产

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广州广汽租赁有限公司	车辆租赁	26,759.56	
广州广汽交通运输服务有限公司	车辆租赁	1,359.22	
广州广汽租赁有限公司	车辆租赁	44,458.68	
广汽零部件有限公司	职场租赁	1,213,159.64	1,170,221.73
广汽三菱汽车有限公司	职场租赁	367,414.95	508,252.00
广州丽新汽车服务有限公司	车辆租赁	409,902.25	604,451.70
广州汽车集团股份有限公司	职场租赁	4,644,587.92	4,931,082.25
无锡长旺汽车销售服务有限公司	车辆租赁	185,840.70	155,958.92
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	房屋租赁	43,397.28	40,754.71
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	房屋租赁	2,654.87	33,027.52
合计		6,939,535.07	7,443,748.83

公司与上述关联方的交易价格遵循协议定价。

(8) 购买资产

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
重庆长翰汽车销售有限公司	购置车辆	74,761.06	
唐山长冀汽车销售服务有限公司	购置车辆	65,026.54	
杭州广杭汽车销售服务有限公司	购置车辆	121,681.42	
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	购置车辆	1,357,039.08	
霸州市长行汽车销售有限公司	购置车辆		63,913.80
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	购置车辆		102,413.79

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
合计		1,618,508.10	166,327.59

公司与上述关联方的交易价格遵循协议定价。

(9) 其他

关联方名称	关联交易内容	买入金额	卖出金额
广州汽车集团股份有限公司	可转债	387,036.52	397,485.26
合计		387,036.52	397,485.26

注：众诚保险 2020 年 10 月 29 日买入广州汽车集团股份有限公司可转债 387,036.52 元，2020 年 10 月 30 日卖出 397,485.26 元。

6、关联方应收应付款项

本公司不存在控股股东、实际控制人及其关联方非经营性资金占用情况。

(1) 应收保费

关联方名称	年末余额	年初余额
常德长齐汽车销售服务有限公司	3.60	-
大圣科技股份有限公司	6,615.01	18,700.25
富田-日捆储运（广州）有限公司	135,352.27	71,436.31
广汽埃安新能源汽车有限公司	114,293.76	-
广汽本田汽车销售有限公司	5,675.40	-
广汽本田汽车研究开发有限公司	2,019.30	6,000.26
广汽本田汽车有限公司	155,058.84	388,245.70
广汽乘用车（杭州）有限公司	-13,767.65	-15,439.41
广汽乘用车有限公司	39,889.20	203.89
广汽乘用车有限公司宜昌分公司	-699.40	-8,334.50
广汽传祺汽车销售有限公司	1,435,604.47	-139,115.79
广汽菲亚特克莱斯勒汽车销售有限公司	423,853.55	266,173.43
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	-178,881.35	-6,065.09
广汽丰田发动机有限公司	-495.19	52,741.67
广汽丰田汽车有限公司	6,665,115.78	3,225,112.83

关联方名称	年末余额	年初余额
广汽汇理汽车金融有限公司	686,614.49	1,804,755.38
广汽零部件有限公司	1,000.00	16,046.59
广汽日野汽车有限公司	12,360.10	-11,351.58
广汽三菱汽车销售有限公司	-2,484.78	3,605,570.83
广汽三菱汽车有限公司	-277,295.97	1,018,471.17
广汽商贸有限公司	12,134.40	68,470.26
广汽蔚来新能源汽车科技有限公司	-14,844.88	-
广汽资本有限公司	-3,197.68	11,497.18
广州本田汽车第一销售有限公司	-22.95	-82.31
广州港南沙汽车码头有限公司	995.33	1,244.16
广州广汽荻原模具冲压有限公司	-87,296.00	-67,993.61
广州广汽交通运输服务有限公司	-58,378.23	-
广州广汽木村进和仓储有限公司	497.66	622.08
广州广汽商贸物流有限公司	-40,957.40	-386,609.35
广州广汽商贸再生资源有限公司	-1,845.13	5,499.08
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	-7.73	-1,982.31
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	-2,207.78	-360.21
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	-865.11	-886.71
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	-481.28	147.52
广州广汽租赁有限公司	61,656.15	-13,465.70
广州广悦资产管理有限公司	-3.69	716.31
广州丽新汽车服务有限公司	-16.05	-28,202.23
广州林骏汽车内饰件有限公司	-16.88	-19.12
广州普利司通化工制品有限公司	-3,784.39	-
广州汽车工业集团有限公司	-46,621.67	-49,520.19
广州汽车集团财务有限公司	15,035.81	-
广州汽车集团股份有限公司	64,940.18	260,719.60
广州汽车集团进出口贸易有限公司	393.89	-

关联方名称	年末余额	年初余额
广州市达康经济发展有限公司	5,064.34	1,899.92
广州亚太汽车底盘系统有限公司	-1,081.49	-3,618.73
广州长力汽车销售有限公司	-16.44	-43.67
广州长盛汽车销售服务有限公司	-56.95	-56.12
广州长溢汽车销售服务有限公司	-147.60	-
广州长誉汽车销售服务有限公司	456.16	-
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	354.80	298.01
杭州广杭汽车销售服务有限公司	38.12	-137.86
湖南广汽商贸日邮物流有限公司	9,682.42	-
上海广汽汽车销售服务有限公司	-45.00	-45.00
上海日野发动机有限公司	1,927.42	-
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	-5,916.53	-5,220.48
五羊-本田摩托（广州）有限公司	3,605,119.78	319,271.13
湘潭长霖汽车销售服务有限公司	-448.62	-817.02
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	483.94	-1,139.14
长沙长威汽车销售有限公司	-359.87	-365.27
重庆广汽长达汽车销售有限公司	40.12	-76.89
重庆广汽长锦汽车销售有限公司	52.43	-254.29
重庆长俊汽车销售服务有限公司	-5,983.60	-
株洲长泽汽车销售服务有限公司	82.80	-
鞍钢广州汽车钢有限公司		1,036.80
本田汽车（中国）有限公司		-575.54
广汽乘用车有限公司新能源分公司		31,919.89
广汽丰田物流有限公司		622.08
广汽新能源汽车有限公司		356,657.21
广州德爱康纺织内饰制品有限公司		-17.16
广州广爱兴汽车零部件有限公司		-17.26
广州广汽商贸长和汽车科技有限公司		2,429.72

关联方名称	年末余额	年初余额
广州广汽商贸长鸿汽车销售有限公司		-24.77
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司		-115.40
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司		-7.12
广州捷士多铝合金有限公司		-1,502.78
广州李尔汽车部件有限公司		1,036.80
广州帕卡汽车零部件有限公司		-6,391.76
广州汽车集团客车有限公司		-5,760.16
广州银轮热交换系统有限公司		960.00
湖南广汽商贸日邮物流有限公司		13,166.04
长沙广汽东阳汽车零部件有限公司		-3,307.95
合计	12,714,184.23	10,792,749.62

(2) 预收保费

关联方名称	年末余额	年初余额
大圣科技股份有限公司	3.36	8,585.22
东风本田发动机有限公司	35.25	8,650.74
广汽埃安新能源汽车有限公司	8,945.11	-
广汽爱信自动变速器有限公司	26,344.60	-
广汽本田汽车有限公司	148,237.39	-11,985.39
广汽乘用车有限公司	905,709.79	3,463.64
广汽传祺汽车销售有限公司	1,402,809.99	-
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	6,114.08	5,919.31
广汽丰田发动机有限公司	8.54	2,518.73
广汽丰田汽车有限公司	1,041,511.07	20,882.92
广汽汇理汽车金融有限公司	4,846.47	1,796,182.07
广汽零部件有限公司	160,915.68	17,815.67
广汽日野汽车有限公司	573,228.10	545,794.27
广汽三菱汽车有限公司	-	-
广汽商贸有限公司	2,095,170.32	50,172.57

关联方名称	年末余额	年初余额
广州广汽比亚迪新能源客车有限公司	3,362.26	5,764.15
广州联合交易园区经营投资有限公司（冻结）	0.6	-
广州祺宸科技有限公司	132.98	-
广州汽车工业集团有限公司	28	1,258.27
广州汽车集团乘用车有限公司	125.45	-
广州汽车集团股份有限公司	8,498,254.25	9,422,639.90
广州汽车集团股份有限公司汽车工程研究院	301,797.52	168,876.93
广州汽车集团客车有限公司	103.58	103.58
南方（韶关）智能网联新能源汽车试验检测中心有限公司	17,625.00	-
五羊—本田摩托（广州）有限公司	267,023.94	-
本田汽车（中国）有限公司		1,208.50
富田-日捆储运（广州）有限公司		37,580.50
广汽本田汽车销售有限公司		332
广汽本田汽车研究开发有限公司		7,617.14
广汽乘用车（杭州）有限公司		230.47
广汽乘用车有限公司新能源分公司		28,404.67
广汽乘用车有限公司宜昌分公司		786,153.00
广汽丰田物流有限公司		79,927.59
广汽丰通钢业有限公司		380,165.34
广汽丰通物流有限公司		106,207.89
广汽三菱汽车销售有限公司		1,835,190.00
广汽新能源汽车有限公司		244,821.23
广州本田汽车第一销售有限公司		0.32
广州广爱兴汽车零部件有限公司		1,612.02
广州广汽荻原模具冲压有限公司		1,855.27
广州广汽丰绿资源再生有限公司		52,897.41
广州广汽交通运输服务有限公司		44,112.06
广州广汽木村进和仓储有限公司		18.18

关联方名称	年末余额	年初余额
广州广汽商贸物流有限公司		11,472.66
广州广汽商贸再生资源有限公司		244,263.26
广州广汽商贸长和汽车科技有限公司		48.04
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司		843
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司		2
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司		473.57
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司		1,025.00
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司		600.7
广州广汽优利得汽车内饰系统研发有限公司		56,079.91
广州广汽租赁有限公司		293,062.71
广州华德汽车弹簧有限公司		4,605.83
广州捷士多铝合金有限公司		32.51
广州丽新汽车服务有限公司		762,688.48
广州帕卡汽车零部件有限公司		119.91
广州祺宸汽车服务有限公司		3,725.78
广州汽车集团乘用车（杭州）有限公司东营分公司		99
广州汽车集团进出口贸易有限公司		60.06
广州三叶电机有限公司		11,363.22
广州市达康经济发展有限公司		1,602.07
广州长盛汽车销售服务有限公司		14,685.95
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司		18.84
广州中精汽车部件有限公司		105,647.05
杭州广杭汽车销售服务有限公司		99
湖南广汽商贸日邮物流有限公司		68.5
湖南广汽长坤汽车销售有限公司		15,320.81
湖南顺捷物流有限公司		22,400.01
湖南长贸实业发展有限公司		11,812.26
南京长益汽车销售有限公司		8,596.48

关联方名称	年末余额	年初余额
秦皇岛长泰汽车销售有限公司		0.01
上海永达长荣汽车销售服务有限公司		16,871.45
沈阳环沈物流有限公司		27,169.81
五羊-本田摩托（广州）有限公司		341,457.24
长沙长威汽车销售有限公司		8,874.35
合计	15,462,333.33	17,620,165.64

(3) 应收账款

关联方名称	年末余额	年初余额
广汽汇理汽车金融有限公司	9,969,986.00	29,911,223.00
乌鲁木齐长友利群汽车销售服务有限公司	125,742.00	52,674.00
广州本田汽车第一销售有限公司	95,084.00	21,384.00
长沙长威汽车销售有限公司	3,375.00	7,000.00
株洲长运汽车销售服务有限公司	3,375.00	4,000.00
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	-	4,000.00
保定长振汽车销售有限公司	20,400.00	
新疆广汽商贸长信汽车销售有限公司	-	1,628.00
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	30,402.00	788.00
昆明广汽长盈汽车销售服务有限公司	1,322.00	482.00
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	5,000.00	-
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	692.00	-
南京长益汽车销售有限公司	3,375.00	4,000.00
霸州市长行汽车销售有限公司	1,874.00	-
北京长申汽车销售有限公司	1,392.00	-
沧州长沧汽车销售服务有限公司	1,800.00	-
常德长齐汽车销售服务有限公司	2,400.00	-
成都广汽长昱汽车销售有限公司	1,200.00	-
佛山长翔汽车销售服务有限公司	1,899.00	-
广汽丰田汽车销售有限公司	27,181,740.06	-

关联方名称	年末余额	年初余额
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	15,540.00	-
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	4,000.00	-
广州广汽租赁有限公司	7,200.00	-
广州长盛汽车销售服务有限公司	49,364.00	-
广州长誉汽车销售服务有限公司	25,771.00	-
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	74,498.00	-
哈尔滨长琛汽车销售服务有限公司	2,400.00	-
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	2,862.00	-
哈尔滨长尊博实汽车销售服务有限公司	692.00	-
怀化长顺汽车销售有限公司	4,200.00	-
柳州长融汽车销售服务有限公司	7,800.00	-
秦皇岛长溱汽车销售有限公司	10,800.00	-
上海长雅汽车销售服务有限公司	8,724.00	-
绥化长昇博实汽车销售服务有限公司	25,800.00	-
绥化长展汽车销售服务有限公司	6,600.00	-
文山长利汽车销售服务有限公司	1,329.00	-
无锡长旺汽车销售服务有限公司	3,000.00	-
新疆今世纪汽车销售有限公司	27,000.00	-
伊犁长永汽车销售服务有限公司	8,732.00	-
岳阳长仁汽车销售服务有限公司	3,375.00	-
云南广汽长汇汽车销售服务有限公司	2,722.00	-
重庆长捷汽车销售服务有限公司	38,400.00	-
重庆长俊汽车销售服务有限公司	7,200.00	-
株洲长泽汽车销售服务有限公司	3,375.00	-
合计	37,792,442.06	30,007,179.00

(4) 预付账款

关联方名称	年末余额	年初余额
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	29,203.54	

合计	29,203.54	
----	-----------	--

(5) 应付手续费

关联方名称	年末余额	年初余额
广州本田汽车第一销售有限公司	369,886.34	1,062,672.07
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	594,021.94	696,284.64
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	186,224.91	295,633.92
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	288,481.82	259,561.78
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	758,540.13	768,035.29
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	80,360.43	72,750.23
广州广汽租赁有限公司	190,684.73	190,684.73
广州长力汽车销售有限公司	129,785.61	237,789.40
广州长盛汽车销售服务有限公司	48,651.20	237,237.24
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	255,207.96	96,954.05
南京长昊汽车销售服务有限公司	41,276.13	69,282.65
南京长益汽车销售有限公司	19,035.80	10,169.65
上海广汽汽车销售服务有限公司	20,072.61	64.26
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	5,842.55	-
重庆长捷汽车销售服务有限公司	85,240.72	75,731.01
广州广汽商贸长鸿汽车销售有限公司	11,999.19	11,999.19
利泰集团有限公司	2,950.64	-
合计	3,088,262.71	4,084,850.11

(6) 应付赔付款

关联方名称	年末余额	年初余额
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	19,027.00	
广州祺宸汽车服务有限公司	16,805.00	
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	4,785.00	
上海广汽汽车销售服务有限公司	4,050.00	
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	2,692.04	
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	2,110.00	

关联方名称	年末余额	年初余额
长沙长威汽车销售有限公司	1,350.00	
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司		6,388.00
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司		4,312.00
广州丽新汽车服务有限公司		2,600.00
南京长昊汽车销售服务有限公司		22,400.00
云南广汽长汇汽车销售服务有限公司		3,689.00
合计	50,819.04	39,389.00

(7) 预付赔款

关联方名称	年末余额	年初余额
霸州市长行汽车销售有限公司	11,550.00	-
东莞长麒汽车销售服务有限公司	5,892.00	-
广汽本田汽车有限公司	33,809,753.09	152,738.09
广汽三菱汽车有限公司	306,620.93	-
广州本田汽车第一销售有限公司	99,259.00	106,501.00
广州广汽交通运输服务有限公司	58,635.00	-
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	73,483.00	98,183.70
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	58,701.00	108,618.00
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	13,838.00	-
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	117,548.00	25,195.00
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	154,050.00	83,767.00
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	3,950.00	-
广州广汽租赁有限公司	131,157.48	-
广州丽新汽车服务有限公司	16,116.40	52,333.20
广州祺宸汽车服务有限公司	56,588.30	11,149.90
广州长匠汽车服务有限公司	6,866.00	-
广州长力汽车销售有限公司	1,348.00	-
广州长盛汽车销售服务有限公司	55,351.10	18,282.00
广州长溢汽车销售服务有限公司	19,810.00	-
广州长悦雷克萨斯汽车销售服务有限公司	136,273.00	14,893.00

关联方名称	年末余额	年初余额
衡阳长珺汽车销售服务有限公司	6,200.00	-
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	29,826.00	79,309.00
怀化长顺汽车销售有限公司	47,023.00	-
南京长昊汽车销售服务有限公司	18,550.00	-
南京长益汽车销售有限公司	24,400.00	2,650.00
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	29,000.00	-
上海长雅汽车销售服务有限公司	3,680.00	-
唐山长冀汽车销售服务有限公司	18,450.00	-
湘潭长霖汽车销售服务有限公司	40,900.00	-
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	24,554.00	-
岳阳长仁汽车销售服务有限公司	29,000.00	-
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	21,807.00	-
长沙长威汽车销售有限公司	78,482.90	79,800.00
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	17,000.00	-
重庆长捷汽车销售服务有限公司	1,557.00	-
重庆长俊汽车销售服务有限公司	53,894.00	-
株洲长远汽车销售服务有限公司	64,600.00	67,882.00
广汽丰田汽车有限公司		86,376.55
广州广汽租赁有限公司成都分公司		63,751.00
广州广汽租赁有限公司佛山分公司		48,000.00
广州广汽租赁有限公司哈尔滨分公司		16,200.00
衡阳长湘汽车销售服务有限公司		5,472.00
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司		101,783.00
合计	35,645,714.20	1,222,884.44

(8) 预付手续费

关联方名称	年末余额	年初余额
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司		5,077.67
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司		848.83
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	27,099.35	194,778.54

关联方名称	年末余额	年初余额
合计	27,099.35	200,705.04

(9) 应付账款

关联方名称	年末余额	年初余额
重庆长俊汽车销售服务有限公司	153,202.78	755,741.63
湖南广汽长坤汽车销售有限公司	63,293.80	387,846.81
长沙长威汽车销售有限公司	151,797.52	364,906.65
霸州市长行汽车销售有限公司	13,072.70	-
重庆广汽长渝汽车销售有限公司	25,656.46	-
沧州长沧汽车销售服务有限公司	3,446.35	-
沧州长裕汽车销售服务有限公司	2,718.60	-
常德长齐汽车销售服务有限公司	12,015.46	-
成都广汽长昱汽车销售有限公司	43,198.93	-
佛山长翔汽车销售服务有限公司	5,898.23	-
广州长溢汽车销售服务有限公司	23,608.35	-
衡阳长珺汽车销售服务有限公司	6,051.53	-
绥化长展汽车销售服务有限公司	5,321.82	-
泰安广汽商贸长泰汽车销售有限公司	237.31	-
岳阳长仁汽车销售服务有限公司	3,776.35	-
重庆长祺汽车销售有限公司	1,923.11	-
天津长津祥汽车销售服务有限公司	6,303.78	291,205.34
哈尔滨长青博实汽车销售服务有限公司	16,415.23	171,646.38
怀化长顺汽车销售有限公司	25,999.62	165,361.84
株洲长泽汽车销售服务有限公司	29,976.08	143,539.96
衡阳长湘汽车销售服务有限公司	40,359.48	94,188.46
长沙广汽长耀汽车销售有限公司	16,933.95	82,712.06
株洲长运汽车销售服务有限公司	29,189.62	76,326.28
重庆广汽长冠汽车销售有限公司	65,538.90	57,862.06
唐山长冀汽车销售服务有限公司	18,346.53	56,420.39

关联方名称	年末余额	年初余额
秦皇岛长泰汽车销售有限公司	29,695.16	52,049.07
重庆长翰汽车销售有限公司	87,799.40	48,019.95
保定长振汽车销售有限公司	28,029.53	43,873.74
攀枝花长禧汽车销售服务有限公司	35,040.54	31,596.08
哈尔滨长尊博实汽车销售服务有限公司	6,777.97	22,620.12
扬州广汽长钰汽车销售服务有限公司	1,799.06	21,140.58
株洲长远汽车销售服务有限公司	3,421.32	14,130.85
广州本田汽车第一销售有限公司	116,166.04	12,900.00
哈尔滨长琛汽车销售服务有限公司	1,564.15	7,345.24
广州广汽租赁有限公司	6,398.62	6,398.62
南京长昊汽车销售服务有限公司	12,877.36	5,529.25
杭州长定汽车销售有限公司	9,196.06	3,451.92
重庆广汽长锦汽车销售有限公司	2,859.24	2,859.24
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	11,424.53	2,673.59
广州长力汽车销售有限公司	30,952.79	-
广州广汽商贸长时汽车销售有限公司	10,694.66	145,906.93
广州长盛汽车销售服务有限公司	44,249.06	-
北京长京行汽车销售服务有限公司	1,157.55	-
北京长怡汽车销售服务有限公司	23,293.59	-
成都广汽长奕汽车销售有限公司	0.06	-
成都长缘汽车销售服务有限公司	13,207.57	-
楚雄长轩汽车销售服务有限责任公司	2,594.35	-
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	17,994.35	-
昆明广汽长盈汽车销售服务有限公司	1,043.40	-
柳州长融汽车销售服务有限公司	4,267.93	-
南京长益汽车销售有限公司	235.85	-
上海广汽汽车销售服务有限公司	7,902.84	-
上海永达长荣汽车销售服务有限公司	471.70	-

关联方名称	年末余额	年初余额
上海长雅汽车销售服务有限公司	2,830.19	
绥化长昇博实汽车销售服务有限公司	6,132.08	
乌鲁木齐长友利群汽车销售服务有限公司	30,896.23	
无锡长旺汽车销售服务有限公司	1,179.25	
新疆今世纪汽车销售有限公司	10,613.20	
新疆瑞天汽车销售服务有限公司	4,952.83	
伊犁长永汽车销售服务有限公司	9,669.81	
重庆长捷汽车销售服务有限公司	14,386.80	
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	3,035.85	1,042.28
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	2,122.65	
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	1,415.10	
北京长申汽车销售有限公司		115,544.60
大连长旭汽车销售有限公司		113,937.35
北京长澜汽车销售有限公司		107,786.44
北京广汽长瑞汽车销售有限公司		93,372.30
湘潭长霖汽车销售服务有限公司		74,919.93
合计	1,362,631.16	3,574,855.94

(10) 其他应收款

关联方名称	年末余额	年初余额
广汽三菱汽车有限公司	63,000.00	63,766.23
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司		50,000.00
广州汽车集团股份有限公司	80,000.00	60,000.00
爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司	34,452.54	
广州华望汽车电子有限公司	16,800.00	
广州广汽租赁有限公司	5,000.00	
上海永达长荣汽车销售服务有限公司		27,000.00
合计	199,252.54	200,766.23

(11) 其他应付款

关联方名称	年末余额	年初余额
-------	------	------

大圣科技股份有限公司	1,130.00	1,130.00
富田-日捆储运（广州）有限公司	900.00	900.00
广汽本田汽车有限公司	1.00	1.00
广汽菲亚特克莱斯勒汽车销售有限公司	12,637.15	414.79
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	72,699.97	30,196.59
广汽三菱汽车有限公司	191,298.69	-
广州安道拓汽车座椅有限公司	6,650.00	6,650.00
广州本田汽车第一销售有限公司	100.00	-
广州广汽商贸长佳汽车销售有限公司	52,208.00	1,500.00
广州广汽商贸长润汽车销售有限公司	1,130.00	-
广州广汽商贸长蔚新能源汽车销售有限公司	2,383.00	733.00
广州广汽租赁有限公司	7,622.52	4,317.52
广州丽新汽车服务有限公司	200.00	150,200.00
广州汽车集团股份有限公司	14,800.00	14,800.00
广州汽车集团股份有限公司汽车工程研究院	1,220.00	1,220.00
广州长力汽车销售有限公司	100.00	-
湖南广汽商贸日邮物流有限公司	-	-
上海长岚汽车销售有限公司	17.64	-
长沙广汽东阳汽车零部件有限公司	3,310.74	-
长沙长威汽车销售有限公司	200.09	-
广汽三菱汽车有限公司	4,186.41	-
广州广汽商贸长昕汽车销售有限公司	400.00	-
广州市达康经济发展有限公司	448,262.70	-
五羊-本田摩托（广州）有限公司	39,103.66	-
爱和谊日生同和财产保险（中国）有限公司	216,418.70	168,000.00
湖南广汽商贸日邮物流有限公司		67,021.45
广汽商贸有限公司	105,660.38	
合计	1,182,640.65	447,084.35

（12）合同负债

关联方名称	年末余额	年初余额
-------	------	------

广州长力汽车销售有限公司	34,968.00	-
广州长盛汽车销售服务有限公司	-	41,592.00
广州广汽商贸长凯汽车销售有限公司	6,442.00	25,496.00
广州广汽商贸长宁汽车销售有限公司	14,822.00	40,192.00
成都长缘汽车销售服务有限公司	34,800.00	-
广州长溢汽车销售服务有限公司	54,621.00	-
楚雄长轩汽车销售服务有限公司	600.00	-
合计	146,253.00	107,280.00

(13) 其他

项目名称	年末余额	年初余额
货币资金：		
广州汽车集团财务有限公司	90,452,500.52	110,100,000.00
合 计	90,452,500.52	110,100,000.00

本公司二级子公司广州广爱汽车咨询服务有限公司截至 2020 年 12 月 31 日存放于广州汽车集团财务有限公司（同受最终控制方控制）的银行存款为 90,452,500.52 元（2019 年 12 月 31 日为 110,100,000.00 元）。

十、风险管理

1、主要风险类别

本公司建立了风险识别和评估系统，将公司经营过程中面临的风险分为保险风险、市场风险、信用风险和操作风险等。

(1) 保险风险

①保险风险类型

保险合同风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。本公司面临的主要风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的影响。因此，本公司的目标是确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

保险风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

通过把保险风险分散至大批保险合同组合可降低上述风险的波动性。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的波动性。

本公司保险业务包括车辆保险、短期人身险和其他财产保险合同。就财产保险合同而言，索赔经常会受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等诸多因素影响。

保险风险会受到保单持有人终止合同、减少支付保费、拒绝支付保费或行使保证年金选择权等影响。因此，保单持有人的行为和决定会影响保险风险。

为了更有效地管理保险风险，本公司通过将部分保险业务分出给再保险公司等方式来降低对本公司潜在损失的影响。再保险合同基本涵盖了所有含风险责任的保险合同。尽管本公司使用再保险安排，但其并未解除本公司对保户负有的直接保险责任。本公司以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

②假设与敏感性分析

车辆保险合同和非车辆保险合同

假设

在计算未决赔款准备金时主要基于本公司的历史赔款进展经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。为评估过往趋势不适用于未来的程度（例如一次性事件、公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动），会使用额外定性判断。此外，需进一步运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法）对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

敏感性分析

上述主要假设的变动会对车辆保险和非车辆保险的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程序的不确定等。

平均赔付成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设维持不变时，平均赔付成本增加 5%将会导致 2020 年 1-12 月事故年的车辆保险和非车辆保险的再保后未决赔款准备金分别增加约人民币 3,524.99 万元及 423.34 万元。

A 不考虑分出业务的车险索赔进展信息

单位：万元

事故年度	2020 年度	2019 年度
------	---------	---------

年末累计赔付款项估计额	78,653.88	76,518.84
年末累计已赔付款项	60,918.06	58,756.61
尚未支付的赔付款项	17,735.82	17,762.23

B 考虑分出业务的车险索赔进展信息

单位：万元

事故年度	2020 年度	2019 年度
年末累计赔付款项估计额	70,499.80	70,254.79
年末累计已赔付款项	54,253.48	53,586.39
尚未支付的赔付款项	16,246.32	16,668.40

C 不考虑分出业务的非车险索赔进展信息

单位：万元

事故年度	2020 年度	2019 年度
年末累计赔付款项估计额	25,294.92	11,783.61
年末累计已赔付款项	7,646.68	8,624.18
尚未支付的赔付款项	17,648.24	3,159.43

D 考虑分出业务的非车险索赔进展信息

单位：万元

事故年度	2020 年度	2019 年度
年末累计赔付款项估计额	8,466.80	7,247.55
年末累计已赔付款项	5,618.07	5,709.93
尚未支付的赔付款项	2,848.73	1,537.62

③保险业务风险管理措施

选择和接受可承保保险风险的政策，包括确定可接受风险的范围和水平等。

A、承保业务必须执行公司报备保监会的险种和标准条款扩展条款的使用应根据标的的实际风险状况，逐一严格审核条款的具体内容，在厘定费率时须考虑提高一定的费率，有的还要根据风险状况设立赔偿限额或绝对免赔额，禁止扩展战争、恐怖行为、传染病（如 SARS、禽流感等）、污染等条款；

B、严格执行中国保监会下发的《关于认真执行财产保险危险单位划分方法指引与纯风险损失率表有关事项的通知》

C、实行规范的业务承保政策

I 交强险严格按照监管规定的承保规定执行；

II 总公司业务管理部制定核保指引，分公司根据核保指引开展业务，对于核保指引中限制承保项目实行严格的报批制度；

III 做好有效的风险管控和成本管控，严格禁止违规批退；

IV 共保业务，必须逐单上报总公司业务管理部审批，禁止任何不规范的共保操作；

V 超一年期保单（非房贷险、工程险业务）必须逐单上报总公司业务管理部审批；

VI 分入业务接受原则：

分入项目经评估风险较好且非本公司核保政策禁止承保业务，可酌情在本公司承保能力范围内参与；高风险的业务原则上不考虑，如果是与汽车产业链相关的项目，会酌情考虑在公司承保能力范围内小比例参与。

VII 非水险业务按风险等级、再保合同，分 4-7 个自留档，核保人应根据具体风险的防护状况和管理状况及标的情况选择适当的自留额。

VIII 公司成立保险业务管理委员会，由公司总经理室、业务管理部、精算部、合规管理部、财务部、信息技术部及其他相关部门负责人和技术人员组成，保险业务管理委员会在总经理室领导下工作，负责处理重大保险业务问题以及总经理室认为有必要审议的其他保险问题。

④再保险风险管控措施

再保险能够分摊保险风险的损失和责任，起到保障公司经营稳定性的重要作用。本公司严格按照《中华人民共和国保险法》、《再保险业务管理规定》等有关法律、法规的规定，结合再保险市场惯例和本公司实际情况，合理的安排再保险，充分分散经营风险。本公司针对不同险种合理安排再保险合同，主要采取成数、溢额相结合的比例分保方案。对于合约除外业务、超过合约限额以及新险种和特殊险种业务不能纳入合约，公司将根据具体情况，通过临时分保方式进行再保险安排，并且在再保安排妥当以后，前端才能安排出单。本公司目前暂未安排超赔分保，原因是考虑到本公司仍处在业务发展的前期，巨灾损失和风险累计有限。本公司会实时关注和管控本公司风险累计状况，会按照有关规定在合适的时候安排超赔分保。

（2）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括外汇风险、利率风险和其他价格风险等。

① 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司主要在中国内地经营业务，除因部分再保业务以外币计价以及年末持有少量外币存款而承担一定的外汇风险外并无重大集中的外汇风险。本年度尚未发生外币结算的再保业务。

② 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。浮动利率工具使本公司面临现金流量利率风险，而固定利率工具则使本公司面临公允价值利率风险。

截止到 2020 年 12 月 31 日，本公司投资的产品主要是固定利率的产品，需偿付的带息负债主要是固定利率付息的卖出回购金融资产款，无重大利率风险。

（3）操作风险

操作风险是指由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因而引起的风险。

本公司在经营发展过程中，可能会面临操作流程不完善、执行不力、操作失误、员工舞弊或差错、及信息系统故障等内、外部操作风险。操作风险可能导致公司声誉受损、牵涉法律或监管问题，或导致财物损失。

本公司着手实施严格的控制程序、监测并响应潜在风险以管理相关操作风险。控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行职工培训和考核的程序，以及运用合规检查和内部审计等监督手段。

（4）信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易相对方不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的可能性。

本公司的投资品种受到保监会的限制，主要面临的信用风险在于：存放在商业银行的定期存款，及所投资有明确预期收益率的固定收益类资产、不动产类金融产品和服务和其他金融资产。

本公司有关资产的信用风险较低，在可控范围之内。控制方法包括：①以分散投资方式降低资产集中度；②本公司所投资金融资产信用评级均在 AA 级以上，存款银行的信用评级、资本充足率等指标均符合监管要求；③本公司及受托人双重监控信用风险。

（5）资本管理风险

中国保监会主要通过偿付能力管理规则监管资本管理风险，以确信保险公司保持充足的偿付能力。本公司进一步制定了管理目标以保持强健的信用评级和充足的偿付能力资本充足率，借此支持业务目标和使股东价值最大化。

日常实务中，本公司主要通过监控本公司的偿付能力额度来管理资本需求。偿付能力额度是按照中国保监会颁布的有关法规计算；实际偿付能力额度为认可资产超出按法规厘定的认可负债的数额。

2020 年 12 月 31 日公司偿付能力充足率为 536.97%，高于 100%，具体情况如下：

单位：万元

项目	2020年12月31日
认可资产	460,214.39
认可负债	191,519.46
实际资本	268,694.94
最低资本	50,039.36
核心偿付能力溢额	218,655.57
核心偿付能力充足率	536.97%
综合偿付能力溢额	218,655.57
综合偿付能力充足率	536.97%

2、风险管理政策和组织架构

本公司本年度的风险管理政策为：

（1）制度健全性：进一步完善公司的风险管理相关制度；

（2）制度遵循有效性：开展内控评估、审计与各项专项检查和风险综合评级的问题分析和整改工作；

（3）风险监测：建立的监测流程对关键风险指标进行监测，保证公司的各项业务发展与公司的风险偏好不出现重大偏离；

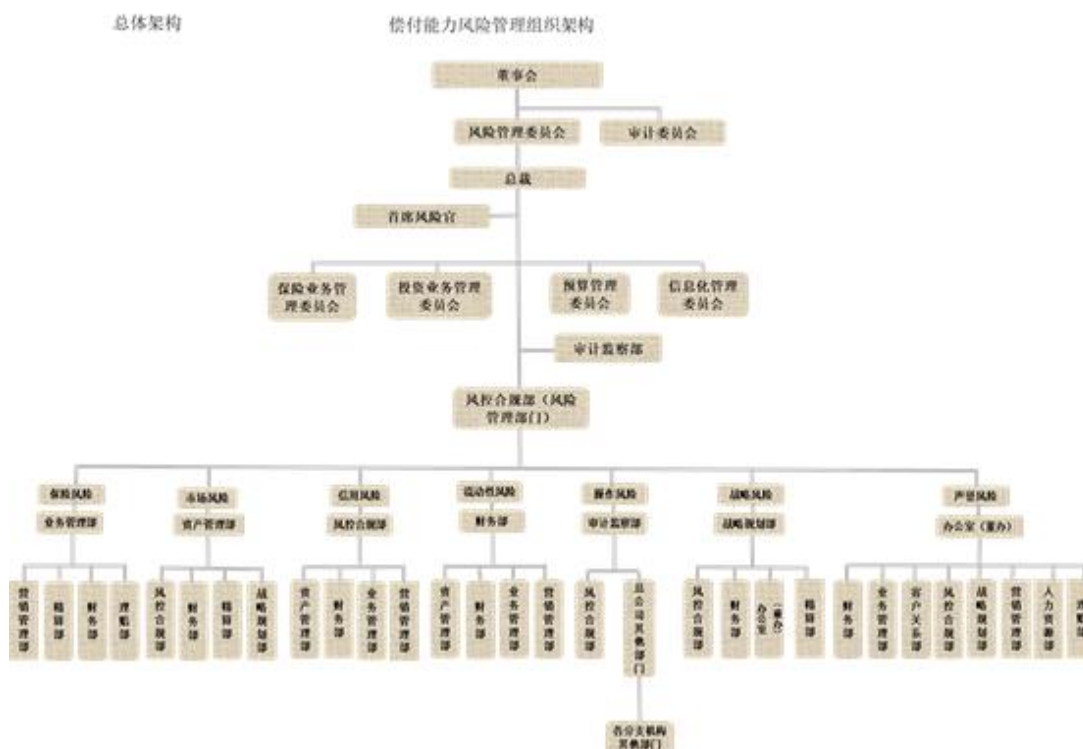
（4）风险管理能力自评估：开展一次偿付能力风险管理能力自评估，根据自评估发现风险管理方面的缺陷，制定整改计划和整改措施推动进行整改；

（5）风险的报告机制：进一步完善风险报告机制；

（6）触发机制的有效性：持续完善各类风险事件的触发机制，通过工作实践检验触发机制的合理性与有效性；

（7）应急对应的有效性：细化七类风险的应急管理机制，持续关注各风险应急对应的有效性，通过工作实践检验对应机制的有效性。

公司的风险管理组织架构为：



（1）董事会

董事会对公司偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。具体职责包括：

①审批公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；

②审批公司偿付能力风险管理组织架构和职责；

③持续关注公司偿付能力风险状况，批准重大偿付能力风险事件解决方案；

④监督高级管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制；

⑤每季度审批公司偿付能力报告和每年审批风险评估报告；

⑥每半年听取高级管理层的偿付能力风险管理工作汇报，以审阅、批准风险管理报告的形式，评价风险管理工作；

⑦其他偿付能力风险管理相关事项。

（2）董事会风险管理委员会

董事会风险管理委员会在董事会的授权下履行偿付能力风险管理职责。具体职责包括：

①审议公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；

②审议公司偿付能力风险管理组织架构及职责；

③评估公司重大经营管理事项的风险，持续关注公司面临的各类风险及其管理状况；

④评估偿付能力风险管理体系运行的有效性；

⑤审议重大偿付能力风险事件解决方案；

- ⑥审批与偿付能力风险管理体系运行或偿付能力风险管理事项相关的重大分歧或事项的解决方案;
- ⑦董事会安排的其他事项。

(3) 高级管理层

公司总裁领导下的高级管理层负责组织实施偿付能力风险管理工作,履行以下职责:

- ①研究搭建偿付能力风险管理组织架构;
- ②按照偿付能力风险管理总体目标和风险偏好要求,制定并组织执行偿付能力风险管理政策和流程;
- ③每季度审批风控合规部提交的评估偿付能力风险状况(该评估状况合并于偿付能力报告中);
- ④研究制定偿付能力风险事件解决方案;
- ⑤每季度审议精算部根据《偿付能力管理制度》编制的季度偿付能力报告,其中第二季度和第四季度偿付能力报告呈董事会审批。
- ⑥每年初审议精算部编制的年度偿付能力报告,并呈董事会审批。
- ⑦组织风险管理信息系统的开发和应用;
- ⑧审议各风险主责部门提交的季度、半年度、年度风险评估报告;
- ⑨至少每年向董事会风险管理委员会汇报一次公司偿付能力风险水平以及风险管理状况;
- ⑩董事会授权的其他偿付能力风险管理职责。

(4) 首席风险官

公司设首席风险官负责风险管理工作,首席风险官履行如下职责:

- ①参加或列席董事会风险管理委员会会议,了解公司的重大决策、重大风险、重要系统及重要业务流程,参与各项决策的风险评估及审批;
- ②参与制定公司偿付能力风险管理政策及重大风险的解决方案;
- ③组织建立偿付能力风险传导机制,完善公司的风险识别、评估和控制体系;
- ④对公司的偿付能力风险管理情况进行独立评估并提出专业意见,每季度向总裁和董事会报告公司的风险状况;
- ⑤贯彻落实董事会偿付能力风险管理的各项决策,监督各部门开展风险管理工作;
- ⑥在提交总裁审议与董事会审批之前,审批公司业务规划和全面预算;
- ⑦其他董事会或高级管理层委托处理的其他风险管理事项。

(5) 风控合规部

公司指定风控合规部作为风险管理部门牵头负责偿付能力风险管理工作。风控合规部的职责包括:

- ①负责研究完善公司的偿付能力风险管理制度;
- ②每年组织拟订公司的偿付能力风险管理目标、风险偏好、风险容忍度以及风险管理政策,经总裁

办公会同意后呈董事会风险管理委员会审议与董事会审定；

③根据董事会批准的年度偿付能力风险管理目标、风险偏好、风险容忍度以及风险管理政策，协助各子风险主责部门拟订公司各类风险限额；

④每季度评估公司偿付能力风险管理状况，并编入季度偿付能力报告中；

⑤联合人力资源部研究建立偿付能力风险管理考核评价方法；每年度根据公司实际情况提出风险指标考核权重的建议方案，由人力资源部呈首席风险官审议后由总裁办公会审定。

公司对所面临的七类主要风险分别指定了对应的主责部门和协办部门，负责开展日常的风险管理工作。

十一、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

（1）经营租赁承诺

与经营租赁有关的信息，本公司作为经营租赁承租人，租赁相关信息如下：

剩余租赁期	最低租赁付款额
1 年以内（含 1 年）	18,880,470.72
1-2 年（含 2 年）	12,890,045.72
2-3 年（含 3 年）	10,282,841.80
3 年以上	12,138,834.86
合计	54,192,193.10

2、或有事项

（1）诉讼事项

鉴于保险的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

（2）对外担保事项

截止资产负债表日，本公司无需要披露的其他重大承诺及或有事项。

十二、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的其他重大事项。

十四、母公司财务报表主要项目附注

1、应收保费

(1) 应收保费分类披露

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	30,111,264.32	100.00	988,485.19	3.28	29,122,779.13
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费					
合计	30,111,264.32	100.00	988,485.19	3.28	29,122,779.13

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	29,372,868.87	100.00	301,593.11	1.03	29,071,275.76
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费					
合计	29,372,868.87	100.00	301,593.11	1.03	29,071,275.76

组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收保费

账龄	2020年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
180天以内（含180天）	22,724,240.73		22,724,240.73
181-365天（含365天）	6,810,789.96	722,920.87	6,087,869.09
1年-2年（含2年）	562,316.50	251,647.19	310,669.31
2年以上	13,917.13	13,917.13	
合计	30,111,264.32	988,485.19	29,122,779.13

账龄	2019 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	净值
180天以内（含180天）	26,576,002.12		26,576,002.12
181-365天（含365天）	2,626,854.38	255,235.10	2,371,619.28
1-2年（含2年）	170,012.37	46,358.01	123,654.36
合计	29,372,868.87	301,593.11	29,071,275.76

(2) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额686,892.08元；本年无核销的坏账准备。

(3) 年末应收保费前五名情况

项目	2020 年 12 月 31 日
应收保费前五名金额合计	21,761,554.15
占应收保费总额比例	72.27%
坏账准备	727,237.35
欠款年限	2 年以内

(4) 年末余额中持公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及关联方欠款见附注九、6。

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	29,961,768.14	100.00	1,633,409.62	5.45	28,328,358.52
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	29,961,768.14	100.00	1,633,409.62	5.45	28,328,358.52

类别	2019 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	31,687,085.90	100.00	1,763,255.93	5.56	29,923,829.97
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	31,687,085.90	100.00	1,763,255.93	5.56	29,923,829.97

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	2020 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	账面价值
1 年以内 (含 1 年)	23,126,071.94		23,126,071.94
1-2 年 (含 2 年)	4,632,666.73	463,266.67	4,169,400.06
2-3 年 (含 3 年)	1,048,917.24	209,783.45	839,133.79
3-4 年 (含 4 年)	187,167.81	93,583.91	93,583.90
4-5 年 (含 5 年)	500,844.13	400,675.30	100,168.83
5 年以上	466,100.29	466,100.29	
合计	29,961,768.14	1,633,409.62	28,328,358.52

账龄	2019 年 12 月 31 日		
	金额	坏账准备	账面价值
1 年以内（含 1 年）	28,354,547.05		28,354,547.05
1-2 年（含 2 年）	1,146,616.20	346,864.09	799,752.11
2-3 年（含 3 年）	1,070,674.26	647,781.62	422,892.64
3-4 年（含 4 年）	642,124.59	321,062.30	321,062.30
4-5 年（含 5 年）	127,879.33	102,303.46	25,575.87
5 年以上	345,244.47	345,244.47	
合计	31,687,085.90	1,763,255.93	29,923,829.97

（2）本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年其他应收款计提坏账准备金额-129,846.31 元；本年无核销的坏账准备。

（3）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2020年12月31日	2019年12月31日
共保往来款项	5,338,648.96	13,497,672.44
暂估再保进项税	14,807,108.79	8,042,620.58
非关联方往来款	3,706,039.64	3,739,417.67
押金及备用金等	6,109,970.75	6,407,375.21
合计	29,961,768.14	31,687,085.90

（4）按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	与本公司关系	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例%	坏账准备年末余额
上海付费通信息服务有限公司	往来款	非关联方	3,425,774.05	1 年以内	11.43	
中国太平洋财产保险股份有限公司上海分公司	共保往来	非关联方	1,434,973.35	3 年以内	4.79	207,494.25
宁波小灵狗出行科技有限公司	押金	非关联方	800,000.00	1 年以内	2.67	50,000.00
东京海上日动火灾保险(中国)有限公司	共保往来	非关联方	770,352.51	3 年以内	2.57	109,306.43

中国太平洋财产保险股份有限公司上海分公司	共保往来	非关联方	759,488.85	3 年以内	2.53	44,479.49
合计			7,190,588.76		23.99	411,280.17

(5) 年末余额中持公司 5% 以上(含 5%)表决权股份的股东及关联方欠款见附注九、6。

3、长期股权投资

(1) 按类别列示

被投资单位	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
一、子公司						
广爱保险经纪有限公司	45,819,867.27		45,819,867.27	45,819,867.27		45,819,867.27
二、联营企业						
大圣科技股份有限公司	76,744,441.02		76,744,441.02	76,351,268.78		76,351,268.78
合计	122,564,308.29		122,564,308.29	122,171,136.05		122,171,136.05

(2) 明细情况

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动						年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	
一、子公司									
广爱保险经纪有限公司	45,819,867.27	45,819,867.27							45,819,867.27
二、联营企业									
大圣科技股份有限公司	112,500,000.00	76,351,268.78			393,172.24				76,744,441.02
合计	158,319,867.27	122,171,136.05			393,172.24				122,564,308.29

续表

被投资单位名称	核算方法	在被投资单位持股比例%	在被投资单位表决权比例%	在被投资单位持有比例与表决权比例不一致的说明	年末减值准备	本年计提减值准备
一、子公司						

广爱保险经纪有限公司	成本法	50.20	50.20			
二、联营企业						
大圣科技股份有限公司	权益法	15.00	15.00			
合计						

4、保险业务收入

(1) 按收入类别划分

项目	2020 年度	2019 年度
原保险保费收入	1,811,459,357.62	1,661,458,161.92
分保费收入	200,957,907.43	184,525,268.40
合计	2,012,417,265.05	1,845,983,430.32

(2) 原保费按销售渠道划分

项目	2020 年度	2019 年度
兼业代理	608,190,278.69	648,913,023.13
专业代理	751,376,456.75	611,590,083.41
经纪业务	222,351,282.98	191,271,047.05
直销业务	207,866,431.04	188,859,593.01
车商个代	21,665,175.99	20,809,828.29
互联网销售	9,732.17	14,587.03
合计	1,811,459,357.62	1,661,458,161.92

(3) 原保费收入按区域划分

项目	2020 年度	2019 年度
广东省	1,079,836,006.01	1,030,490,228.20
浙江省	181,305,378.98	192,748,709.23
湖南省	99,818,885.80	105,271,192.80
山东省	46,309,767.27	47,043,513.53
贵州省	24,094,298.65	29,233,807.72
福建省	31,613,821.40	36,191,213.03
上海市	53,906,601.98	40,411,066.92
江苏省	135,967,295.55	107,247,747.78

河北省	61,008,635.74	57,863,279.05
河南省	61,842,485.83	13,345,141.89
重庆市	35,756,180.41	1,612,261.77
合计	1,811,459,357.62	1,661,458,161.92

(4) 原保险保费收入按险类列示

项目	2020 年度	2019 年度
机动车辆保险	1,465,972,037.30	1,383,244,379.55
责任险	173,529,528.77	118,531,900.91
健康险	79,854,289.25	71,123,201.98
意外险	41,327,184.84	39,493,457.97
企业财产险	31,307,518.82	25,700,946.48
货物运输险	18,400,350.60	21,899,019.09
工程险	762,022.27	497,099.60
家庭财产险	306,425.77	968,156.34
合计	1,811,459,357.62	1,661,458,161.92

5、赔付支出

(1) 按合同列示

项目	2020 年度	2019 年度
原保赔付支出	873,592,004.34	823,094,105.72
分保赔付支出	93,128,669.33	98,683,171.11
合计	966,720,673.67	921,777,276.83

(2) 按险类列示

险种	2020 年度	2019 年度
机动车辆保险	862,403,241.39	763,018,640.32
企财险	8,718,360.74	8,791,812.89
家财险		9,500.00
责任险	9,466,086.72	7,368,733.62
货运险	6,603,518.29	47,139,495.62

意外险	5,717,158.61	5,584,577.84
健康险	72,386,949.97	89,864,130.10
其他	1,425,357.95	386.44
合计	966,720,673.67	921,777,276.83

6、投资收益

项目	2020 年度	2019 年度
权益法核算的长期股权投资收益	393,172.24	-5,641,500.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	3,673,493.46	4,125,773.73
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	1,960,874.26	2,385,019.64
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	55,990,383.41	61,242,383.50
处置可供出售金融资产取得的投资收益	142,483,000.03	28,297,892.07
买入返售金融资产的投资产生的投资收益	2,386,730.21	2,093,436.21
归入贷款及应收款项的投资产生的收益	31,123,166.45	24,219,606.42
存出资本保证金及定期存款产生的投资收益	18,865,714.93	17,877,696.77
其他投资收益	1,409,342.84	475,007.28
合计	258,285,877.83	135,075,315.29

十五、补充资料

1、非经常性损益

项目	本年发生额	上年发生额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	23,280.71	-66,556.02
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	4,416,800.66	4,807,629.25
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		

项目	本年发生额	上年发生额
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		16,839,160.22
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-122,044.02	-484,808.79
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	4,318,037.35	21,095,424.66
减：非经常性损益的所得税影响数	377,833.77	1,064,066.11
少数股东损益的影响数	863,036.73	248,898.36
合计	3,077,166.85	19,782,460.19

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

本公司作为保险行业金融公司，投资业务是本公司的主营业务之一，本公司持有或处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本公司的经常性损益。

2、净资产收益率及每股收益

2020 年	加权平均	每股收益
--------	------	------

	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.47%	0.02	0.02
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	1.35%	0.02	0.02

续表

2019 年	加权平均 净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.44%	0.025	0.025
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	1.46%	0.015	0.015

第九节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室