



众诚保险

NEEQ:835987

众诚汽车保险股份有限公司

Urtrust Insurance Co., Ltd.



半年度报告

— 2023 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、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。
- 二、公司负责人杜志坚、主管会计工作负责人屈海文及会计机构负责人（会计主管人员）邱兆庆保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半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当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。
- 六、本半年度报告已在“第二节会计数据和经营情况”之“六、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

无

目录

重要提示.....	2
目录.....	3
释义.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和经营情况	6
第三节 重大事件	20
第四节 股份变动及股东情况	22
第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	24
第六节 财务会计报告	27
附件 I 会计信息调整及差异情况.....	140
附件 II 融资情况.....	141

备查文件目录	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
	报告期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

释义

释义项目	指	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
广汽部件	指	广汽零部件有限公司
广汽商贸	指	广汽商贸有限公司
余值险、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
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
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
广汽埃安	指	广汽埃安新能源汽车有限公司
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
广汽三菱	指	广汽三菱汽车有限公司
大圣科技	指	大圣科技股份有限公司
广开控股	指	广州开发区控股集团有限公司
上海灵秀	指	上海灵秀实业集团有限公司
广州港集团	指	广州港集团有限公司
广州产投集团	指	广州产业投资控股集团有限公司
越秀企业集团	指	广州越秀企业集团股份有限公司
粤科金融	指	广东省粤科金融集团有限公司
长隆集团	指	广州长隆集团有限公司
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，自公布之日起生效实施的《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	众诚汽车保险股份有限公司章程
新三板、股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
报告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日

第一节 公司概况

企业情况			
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	UrtrustInsuranceCo.,Ltd.		
法定代表人	杜志坚	成立时间	2011年6月8日
控股股东	控股股东为(广汽集团)	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
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		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	众诚保险	证券代码	835987
挂牌时间	2016年6月16日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本(股)	2,268,750,000
主办券商(报告期内)	申万宏源承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市徐汇区长乐路989号45层		
联系方式			
董事会秘书姓名	李素凤	联系地址	广州市天河区广州大道中988号13楼
电话	020-28200888	电子邮箱	IR@urtrust.com.cn
传真	020-22198190		
公司办公地址	广州市天河区广州大道中988号13楼	邮政编码	510620
公司网址	www.urtrust.com.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91440101576023985Y		
注册地址	广东省广州市天河区广州大道中988号13楼		
注册资本(元)	2,268,750,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 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、湖北等地设立了总计 13 家省级分公司及直管的宁波中心支公司。

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、销售网络等优势，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，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、保险资管产品等监管许可范围内的资产。公司拥有一支具有专业素养的投资团队，过往投资业绩良好。

4. 公司产品服务

(1) 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 70% 左右。除车险以外，公司还打造与车主或用车相关的特色非车险产品，如汽车延保、产品置换险、余值险、驾意险、短期健康险等。

(2) 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。

(3) 公司面向广大客户提供短期健康险、意外伤害保险等保险方案和服务，满足客户及其家庭日益增长的保险消费需求。

5. 公司销售渠道

公司业务渠道为车商渠道、重客渠道、多元渠道以及个代渠道。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店以及接入广汽品牌APP线上销售，为广大广汽车主提供全面、专业、便捷的数字化汽车保险服务；另一方面，公司与多家大型经销商集团建立了合作关系，依托平台化经营和专业化运作，在稳固车险业务的同时大力开拓与汽车产业链、车生活相关非车险业务；重客渠道方面，公司直拓重大客户，发力互联网、共保等相关领域的创新项目，新业态的开拓有助于提升我司业务规模与经营效益；多元渠道方面，公司主要通过专业保险代理、保险经纪等中介机构或第三方平台渠道合作，进行保险产品销售与提供服务；个代渠道方面，公司主要通过搭建敏捷型保险代理人队伍，并运用线上化工具延伸保险销售。

6.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、广汽乘用车和广汽埃安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。首先，公司通过与整车生产厂商的紧密合作关系，深化产融合作模式，包括共同开展联合营销，提升汽车产业链价值；其次，不断丰富特色保险产品供给，共同提高客户黏度；最后，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）推动保险业务数字化转型

公司已启动“云上众诚”项目，加快保险业务数字化转型步伐，推动“以客户为中心、以开放式数智化平台为核心”的转型发展。目前，公司已按照计划逐步推动产品、渠道、数字化基础平台搭建，切实提升了对主机厂和汽车产业链业务的线上化支持，同时持续丰富“车+车相关”和“车主+健康”两条产品线，通过平台出单的保费及新渠道业务增速明显。

（3）丰富的汽车产业链资源

公司经营发展与汽车产业紧密结合，在汽车行业“电动化、网联化、智能化、共享化”的变革背景下，广汽集团汽车产业链为公司业务发展提供了丰富的资源。在新能源车险领域，公司与广汽埃安开展深度合作，研发新能源汽车专属保险产品并推动车险销售模式创新，促进公司提升市场竞争力和盈利水平；在智能网联领域，汽车产业链资源有利于公司开发智能网联车险产品，并积累相关数据促进产品优化迭代，逐步形成产品竞争优势；在共享出行领域，公司联合广汽网约车平台发展共享出行相关保障服务，随着共享出行的快速发展大力拓展保费规模。

（4）“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。

（二）经营情况回顾

公司 2023 年上半年实现营业收入 13.88 亿元，保费收入 16.71 亿元，由于资本市场波动、保费收入增长较快影响前期转回的准备金未能覆盖当期提取的准备金等原因，净利润实现 969.06 万元。报告期内公司经营亮点如下：

1. 产融结合成效显著。公司上半年通过联合营销及“抢新抓续”等举措，业务实现快速增长，创下单季度签单保费历史性突破 10 亿元的佳绩。车险实现保费收入 12.74 亿元，同比增长 31.18%。其中新能源车险实现保费收入 5.61 亿元，增速 72.20%。非车险延保业务实现保费收入 1.23 亿元，同比增长 72.53%。

2. 数字化转型扎实推进。公司上半年发布了首款集买保险、办理赔、找客服、享服务于一体的众诚保险 APP。截至 6 月底，众诚保险 APP 已与广汽传祺、广汽埃安 APP 对接，上半年业务线上化率 72.87%，同比提升 34.6 个百分点。

3. 服务质量持续提升。公司上半年客户量和服务量同比大幅增长：累计客户量增长 22.53%。客户满意率保持在 98%以上。公司在 2022 年度消费者权益保护行业考评中，整体及法人主体评级均为二级 C，评级结果在广东地区属地产险法人机构中排名第一。

4. 优化理赔风险管控。公司上半年通过理赔系统防渗漏、降级、降责、打假等综合手段，公司实现理赔减损 8120 万元。

5. 持续推动产品创新。公司开发的低速无人车自动控制安全责任保险实现华南和华东地区覆盖；推出针对三电系统的延保产品上半年突破保费 1700 万；持续探索开发 UBI 产品，完成驾驶行为评分模型和定价基础模型。

1. 保险业务分析

1.1 按保险业务类别分析

单位：元

保险业务类别	本期		上期（6 月）		本期与上期金额变动比例
	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）	-	-	-	-	-
寿险（团体）	-	-	-	-	-
非寿险	1,670,814,720.97	100.00%	1,461,144,238.87	100.00%	14.35%
合计	1,670,814,720.97	100.00%	1,461,144,238.87	100.00%	14.35%

收入构成变动的的原因：

保险业务收入较去年同期增长 14.35%，主要由于公司进一步聚焦汽车与保险服务的产融结合，积极拓展各渠道业务，保费规模增长。

1.2 按险种分析

单位：元

项目	本期		上期（6月）		本期与上期金额变动比例
	金额	占保险业务收入比重	金额	占保险业务收入比重	
车险	1,274,523,675.68	76.28%	971,567,236.75	66.49%	31.18%
非车险	396,291,045.3	23.72%	489,577,002.12	33.51%	-19.05%
合计	1,670,814,720.97	100.00%	1,461,144,238.87	100.00%	14.35%

变动的的原因：

车险业务收入较去年同期增长 31.18%，主要是公司依托产业链资源，采用营销联动、线上合作等方式加大业务推动力度，提升了新车保费规模；

非车险业务收入较去年同期减少 19.05%，主要原因是因为公司根据行业政策调整了业务结构。

2. 成本构成

单位：元

项目	本期金额	上年同期金额（6月）	变动比例%
赔付支出	789,041,742.38	877,610,084.43	-10.09%
其中：车险	706,408,320.68	641,317,568.79	10.15%
非车险	82,633,421.70	236,292,515.64	-65.03%
手续费及佣金支出	133,662,115.25	114,622,413.18	16.61%
其中：车险	94,729,288.74	72,881,719.60	29.98%
非车险	38,932,826.51	41,740,693.58	-6.73%
合计	922,703,857.63	992,232,497.61	-7.01%

成本构成变动的的原因：

手续费及佣金支出较去年同期增长 16.61%，主要是随保费规模增长相应增加。

报告期内成本构成无重大变化。

3. 准备金计提情况分析

单位：元

准备金类别	本期期末		上期期末（6月）		本期期末与上期期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
保险合同准备金	2,440,689,693.82	41.11%	1,951,477,494.42	35.26%	25.07%
未到期责任准备金	1,788,912,557.29	30.13%	1,402,643,863.88	25.34%	27.54%
未决赔款准备金	651,777,136.53	10.98%	548,833,630.54	9.92%	18.76%
寿险责任准备金	0	0	0	0	0
长期健康险责任准备金	0	0	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：

1.报告期内，未到期责任准备金较上期上升 27.54%，主要因为车险、汽车延长保修责任险等业务增长较快。

2.准备金充足性测试情况：

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进行充足性测试。测试结果表明，截至 2023 年 6 月 30 日，示范型商业车险再保后需计提保费不足准备金 7,258.50 万元；交强险再保后需要提取保费不足准备金 7,630.37 万元；短期健康险再保后需要提取保费不足准备金-52.85 万元；货运险再保后需要提取保费不足准备金-9.26 万元。其它非车险种均不需要提取保费不足准备金。

4. 投资资产情况

4.1 按投资对象分类：

项目	本期期末		上期期末		本期期末与上期期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
投资资产：					
现金及现金等价物	450,505,007.78	7.26%	315,233,582.20	5.45%	42.91%
定期存款	36,129,000.00	0.58%	33,557,000.00	0.58%	7.66%
债券	1,145,807,765.25	18.46%	1,128,738,746.55	19.52%	1.51%
基金	1,650,208,731.31	26.58%	1,368,545,897.91	23.67%	20.58%
股票	252,782,412.59	4.07%	211,843,284.84	3.66%	19.33%
基础设施投资	106,000,000.00	1.71%	20,000,000.00	0.35%	430.00%

贷款	-	-	-	-	-
其他	1,612,736,674.30	25.98%	1,768,112,479.12	30.58%	-8.79%
投资资产总计	5,254,169,591.23	84.63%	4,846,030,990.62	83.82%	8.42%

4.2 按持有目的分类：

单位：元

项目	本期期末		上期期末		本期期末与上期期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
投资资产：					
现金及现金等价物	450,505,007.78	7.26%	315,233,582.20	5.45%	42.91%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	776,687,561.63	12.51%	394,098,083.77	6.82%	97.08%
持有至到期投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	2,569,264,579.26	41.38%	2,651,808,281.04	45.87%	-3.11%
长期股权投资	82,006,673.10	1.32%	79,376,866.87	1.37%	3.31%
贷款	-	-	-	-	-
其他	1,375,705,769.46	22.16%	1,405,514,176.74	24.31%	-2.12%
投资资产总计	5,254,169,591.23	84.63%	4,846,030,990.62	83.82%	8.42%

投资资产重大变动原因：

报告期内，现金及现金等价物增加 42.91%，主要由于保费和其它经营收入增速较快带来的现金储备增加；基础设施投资增加 430.00%，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加 97.08%，主要由于公司根据市场行情及资产配置策略，增加基础设施债权投资计划、债券型基金和货币基金配置。

5.再保业务情况

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同；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	2023年1-6月		2022年1-6月	
	分出保费	分入保费	分出保费	分入保费
车险	12,007.14	3,144.25	9,125.97	5,995.35
非车险	8,573.00	33.59	7,104.38	89.93
合计	20,580.14	3,177.84	16,230.35	6,085.28

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2022年和2023年分出业务和分入业务准备金的具体金额（详见下表）。

表2-再保险分出业务各类准备金余额

单位：万元

险种	2023年6月		2022年6月	
	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
车险	3,889.64	9,434.81	3,362.32	7,736.27
非车险	1,018.96	5,980.19	1,226.37	4,850.43
合计	4,908.60	15,414.99	4,588.69	12,586.70

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	2023年6月		2022年6月	
	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
车险	3,491.57	1,197.26	5,183.84	2,341.82
非车险	17.51	8.23	16.63	0.00
合计	3,509.08	1,205.48	5,200.46	2,341.82

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	2023年6月		2022年6月	
	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
车险	3,491.57	1,197.26	5,183.84	2,341.82
非车险	17.51	8.23	16.63	0.00
合计	3,509.08	1,205.48	5,200.46	2,341.82

公司分入业务无再分出。

报告期内，公司未存在承担重大保险责任的保单。

二、 主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力与偿债能力

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	1,387,506,995.16	1,489,956,420.78	-6.88%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,853,807.83	45,143,924.40	-93.68%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,304,411.65	44,323,454.33	-105.20%
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）	0.11%	1.65%	-
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）	-0.09%	1.62%	-
基本每股收益	0.001	0.020	-95.00%
经营活动产生的现金流量净额	405,969,691.92	68,782,075.75	490.23%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	6,208,609,013.33	5,655,395,244.49	9.78%
负债总计	3,457,588,527.78	2,918,724,962.65	18.46%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,679,138,971.21	2,671,625,571.00	0.28%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.181	1.178	0.28%

(二) 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上年期末	增减比例%
已赚保费	1,130,669,499.50	1,235,503,104.17	-8.49%
赔付支出	789,041,742.38	877,610,084.43	-10.09%
投资资产	5,254,169,591.23	4,846,030,990.62	8.42%
投资收益率（%）	0.99%	1.34%	-
核心偿付能力充足率（%）	380.57%	474.54%	-
综合偿付能力充足率（%）	387.10%	477.53%	-
风险综合评级	BB 级	BB 级	-

其中：寿险业务

适用 不适用

产险业务

适用 不适用

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上年期末	增减比例%
已赚保费	1,130,669,499.50	1,235,503,104.17	-8.49%
赔付支出	789,041,742.38	877,610,084.43	-10.09%
投资资产	5,254,169,591.23	4,846,030,990.62	8.42%

投资收益率 (%)	0.99%	1.34%	-
核心偿付能力充足率 (%)	380.57%	474.54%	-
综合偿付能力充足率 (%)	387.10%	477.53%	-
自留保费增长率 (%)	12.79%	46.61%	-

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
资产：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	776,687,561.63	12.51%	437,531,296.63	7.74%	77.52%
可供出售金融资产	2,569,264,579.26	41.38%	2,375,886,000.11	42.01%	8.14%
资产总计	6,208,609,013.33	100.00%	5,655,395,244.49	100.00%	9.78%
负债：					
未到期责任准备金	1,788,912,557.29	28.81%	1,416,953,131.29	25.05%	26.25%
未决赔款准备金	651,777,136.53	10.50%	621,506,742.89	10.99%	4.87%
负债合计	3,457,588,527.78	55.69%	2,918,724,962.65	51.61%	18.46%

注：仅列示占总资产比重超过 10% 的项目。

项目重大变动原因：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加 97.08%，主要由于公司根据市场行情及资产配置策略，增加债券型基金和货币基金配置。

(二) 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		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	1,387,506,995.16	100.00%	1,489,956,420.78	100.00%	-6.88%
已赚保费	1,130,669,499.50	81.49%	1,235,503,104.17	82.92%	-8.49%
保险业务收入	1,670,814,720.97	120.42%	1,461,144,238.87	98.07%	14.35%
减：分出保费	205,801,371.65	14.83%	162,303,534.34	10.89%	26.80%
提取未到期责任准备金	334,343,849.82	24.10%	63,337,600.36	4.25%	427.88%
其他业务收入	184,449,574.09	13.29%	184,191,236.45	12.36%	0.14%
二、营业成本	1,385,350,778.69	99.84%	1,424,959,763.23	95.64%	-2.78%
赔付支出	789,041,742.38	56.87%	877,610,084.43	58.90%	-10.09%

业务及管理费	334,441,884.25	24.10%	292,271,309.38	19.62%	14.43%
其他业务成本	167,201,980.24	12.05%	170,102,076.35	11.42%	-1.70%
经营活动产生的现金流量净额	405,969,691.92	-	68,782,075.75	-	490.23%
投资活动产生的现金流量净额	-442,998,457.24	-	-251,705,757.93	-	76.00%
筹资活动产生的现金流量净额	69,019,042.80	-	75,922,349.93	-	-9.09%

注：仅列示占营业收入比重超过 10%的项目。

项目重大变动原因：

1. 提取未到期责任准备金相比上期增长 427.88%，主要是因为报告期业务规模较快增长，未到期责任准备金相应增加；
2. 经营活动产生的现金流量净额相比上期增长 490.23%，主要由于保费及其他业务收入增长较快；
3. 投资活动产生的现金流量净额相比上期增长 76.00%，主要由于公司运营资金富余，转入资金运用业务，金融资产配置规模增加。

四、 投资状况分析

（一） 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	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
广爱保险经纪有限公司	子公司	保险经纪业务	60,000,000	334,861,953.03	144,340,390.25	266,760,782.24	13,728,521.09
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	559,477,121	957,809,056.12	546,711,153.98	319,213,154.73	6,087,388.35

		存储服务等				
--	--	-------	--	--	--	--

主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
大圣科技股份有限公司	大圣科技致力于汽车产业链数字化建设，有利于促进保险业务与其它汽车产业的业务协同	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

(二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

五、 企业社会责任

适用 不适用

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1.保险风险	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公司损失的风险。
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	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公司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，公司高级管理层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高级管理层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.信息系统安全的风险	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，并受到国家金融监督管理总局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，投资人通过证券交易所持有上市或新三板挂牌保险公司已发行的股份达到 5%以上，需由保险公司报国家金融监督管理总局批准。国家金融监督管理总局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
本期重大风险因素分析：	<p>1. 保险风险</p> <p>应对措施：（1）根据公司的经营计划和风险偏好，合理设置赔付率、费用率等关键风险指标阈值；（2）每月对保险风险的各项关键风险指标进行监测，及时对偏离正常范围的指标进行分析，并采取有效措施控制保险风险；（3）建立以定价模型为基础的新承保管控模式，利用风险定价模型精准匹配业务政策，改善业务结构，提升优质业务占比。</p> <p>2. 市场风险</p> <p>应对措施：（1）综合分析公司的内外部情况，在每年初合理确定市场风险管理的目标、风险偏好和关键风险指标的阈值范围；（2）定期对各项风险指标进行监测，及时调整资产配置结构，将市场风险控制在可承受范围内；（3）通过定期开展压力测试、VaR 值监测等方法，分析重大的市场波动对公司资产可能造成的影响，并提前做好应对措施防范风险。</p> <p>3. 信用风险</p> <p>应对措施：（1）公司对应收账款、投资资产等信用风险集中领域制定相应管理流程，为信用风险管理提供有力的指导；（2）在开展业务过程中，对不同维度的集中度制定限额，分散集中度风险，有效降低信用风险对公司整体所产生的负面影响；（3）建立投后管理和退出管理机制，定期开展保险资产风险分类工作，提前识别和防范信用风险造成的损失；（4）应收账款方面，定期开展应收账款的账龄分析和集中度管理，对逾期的应收账款开展催收工作，降低应收坏账所产生的损失。</p> <p>4. 操作风险</p> <p>应对措施：（1）公司建立了操作风险的监测、评估和报告机制，明确了操作风险事件的定义、分级和上报要求，及时防范和处置操作风险；（2）公司定期开展内控评估工作，对承保、理赔、财务和资金运用等方面进行全面检查，定期识别业务实际操作是否符合公司内控管理的要求；（3）公司建立了操</p>

作风险事件库，每季度收集各部门和分支机构的操作风险事件，通过对操作风险事件进行分析，对操作风险高发领域进行重点管理，防范操作风险。

5. 定价不充分、准备金计提不足的风险

应对措施：公司制定了准备金内控管理流程，定期开展准备金评估工作，合理地设定各项准备金评估参数，并对基础数据提取、精算假设设定和风险评估等工作流程加强管理，确保评估结果准确可靠；定期开展准备金的回溯分析，及时检视和调整评估方法和模型，防范定价不充分和准备金计提不足等风险。

6. 经营风险

应对措施：（1）以“开展汽车新四化方向的保险创新及创新发展绿色保险”、“创新产业链融合保险”为工作方针，打造差异化的产品及服务的战略举措作为公司十四五期间发展重点，引领公司发展；（2）坚持车商主渠道业务发展，以一车一价一策模式采取低折策略让利客户提升家用车续转保率；（3）网约车细分领域上寻求突破，拓展业务来源，提升业务规模。

7. 保险欺诈风险

应对措施：（1）加强公司廉政机制建设，对全体员工开展廉洁教育，提升员工的风险防范意识；（2）通过合规检查、审计排查等方法发现和处置违法违规行为，对所发现的问题依法依规严肃问责处理；（3）从源头抓起，要求从事理赔业务的员工入职时签署廉洁承诺书，防范内外勾结合谋欺诈风险；（4）建立理赔标准化流程，加强理赔人员培训和管理，通过信息系统对理赔实施全流程管控。

8. 资产与负债不匹配的风险

应对措施：（1）根据公司负债端特点，确定投资资产的风险偏好，在此基础上，建立资产配置模型，拟定当年各类投资资产的配置区间，构建符合公司风险收益和资产负债匹配要求的资产配置结构；（2）公司每季度对资产负债匹配情况进行全面评估，根据监测指标结果及时调整资产负债的匹配情况，确保资产负债不匹配风险在公司可控范围内。

9. 信息系统安全的风险

应对措施：公司建立了覆盖全面的信息系统管理及安全防控机制，对系统开发、信息数据管理、病毒防控、内外部网络使用等方面进行严格管理，有效维护了公司各信息系统运行的稳定和应用数据的安全。为防范可能出现的重大信息系统风险，公司定期开展应急演练，制定应急处置方案，提高公司应对信息系统突发事件的能力。

10. 政策性风险

应对措施：公司依法合规开展各项保险相关业务，并且根据监管政策的最新变化，及时采取措施对业务进行调整，防范违法违规行为的发生。

11. 公司股份转让受限制的风险

应对措施：公司将根据股份转让系统挂牌交易的监管政策变化，及时向投资人披露和说明股份转让的规则，并严格执行股权管理相关监管规定。

第三节 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	
是否存在提供担保事项	<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	
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	三.二.(四)
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	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(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关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料和动力、接受劳务	50,000,000.00	4,242,078.38
出售产品、商品、提供劳务	495,660,000.00	275,030,303.17
委托关联人销售产品、商品	37,170,000.00	13,590,169.10
接受关联人委托代为销售其产品、商品	0	0
其他	256,260,000.00	49,883,028.38

注：

1. 上述具体事项类型中，“购买原材料、燃料和动力，接受劳务”指：接受劳务支付给关联方的劳务、

服务费；“出售产品、商品、提供劳务”指：为关联方提供保险服务收取的保费；“委托关联人销售产品、商品”指：支付给关联方的手续费；“其他”指：支付给关联方的保险赔款支出；租入资产所支付的租赁费；购置资产所发生的支出；在关联方办理银行存款；直接或间接买卖债券、股票等有价值证券，投资关联方的股权、不动产及其他资产等。

2. 根据《银行保险机构关联交易管理办法》等有关规定，我司作为银行保险机构主体界定关联方，即以母公司口径统计关联交易金额。

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易是本公司作为专业汽车保险公司为服务汽车产业链企业和汽车客户、增加保费收入和扩展业务规模而发生的。关联交易均按照监管规定和公司内部制度履行相关审批流程，交易定价遵循诚实信用、公平合理的原则。关联交易价格具有公允性，不存在通过关联交易输送利益等损害公司利益及股东权益的情况。

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
不适用	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2016年6月16日	-	正在履行中
2021-071	实际控制人或控股股东	其他承诺（主要股东承诺）	2021年11月30日	-	正在履行中
2021-071	其他股东	其他承诺（主要股东承诺）	2021年12月2日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无。

第四节 股份变动及股东情况

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	2,268,750,000	100%	0	2,268,750,000	100%	
	其中：控股股东、实际控制人	1,215,000,000	53.55%	0	1,215,000,000	53.55%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		2,268,750,000	-	0	2,268,750,000	-	
普通股股东人数							90

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	广汽集团	615,000,000	0	615,000,000	27.107%	0	615,000,000	0	0
2	广开控股	453,750,000	0	453,750,000	20.000%	0	453,750,000	0	0
3	广汽部件	300,000,000	0	300,000,000	13.223%	0	300,000,000	0	0
4	广汽商贸	300,000,000	0	300,000,000	13.223%	0	300,000,000	0	0
5	上海灵秀*	225,000,000	-660	224,999,340	9.917%	0	224,999,340	0	0
6	广州	80,000,000	0	80,000,000	3.526%	0	80,000,000	0	0

	港集团								
7	广州产投集团	60,000,000	0	60,000,000	2.645%	0	60,000,000	0	0
8	越秀企业集团	60,000,000	0	60,000,000	2.645%	0	60,000,000	0	0
9	粤科金融	50,000,000	0	50,000,000	2.204%	0	50,000,000	0	0
10	长隆集团	50,000,000	0	50,000,000	2.204%	0	50,000,000	0	0
	合计	2,193,750,000	-	2,193,749,340	96.694%	0	2,193,749,340	0	0
<p>普通股前十名股东间相互关系说明：</p> <p>广汽集团直接或间接持有广汽部件和广汽商贸 100%的股权，广汽集团及其关联方合计共持有公司 53.553%股份。其他股东间不存在关联关系。</p>									

*注：上海灵秀未获得保险行业监管机构的股东资质核准。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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
杜志坚	董事长	男	1970年1月	2022年12月30日	2025年1月10日
郑新	董事、总裁	男	1967年12月	2021年1月28日	2025年1月10日
黄智雄	董事	男	1965年1月	2021年3月5日	2025年1月10日
杨新	董事	男	1982年1月	2022年5月24日	2025年1月10日
刘湘云	独立董事	男	1969年7月	2019年1月10日	2025年1月10日
展凯	独立董事	男	1980年5月	2019年1月10日	2025年1月10日
郭文杰	独立董事	男	1971年10月	2019年1月10日	2025年1月10日
万良勇	独立董事	男	1979年9月	2020年2月20日	2025年1月10日
王琪琼	独立董事	男	1976年1月	2022年2月18日	2025年1月10日
夏强	监事会主席	男	1972年12月	2022年4月13日	2025年4月12日
林镜秋	监事	男	1972年5月	2023年3月13日	2025年4月12日
谢振东	外部监事	男	1966年9月	2022年4月13日	2025年4月12日
屈海文	副总裁、财务负责人	男	1968年11月	2013年8月29日	2025年1月10日
牛鹏	副总裁	男	1975年4月	2021年12月22日	2025年1月10日
伏勇维	副总裁	男	1969年9月	2023年2月3日	2025年1月10日
郭俏丽	合规负责人、首席风险官	女	1976年2月	2015年1月27日	2025年1月10日
曹晓润	审计责任人	男	1974年6月	2022年11月11日	2025年1月10日
汪华	总精算师	男	1971年10月	2020年6月24日	2025年1月10日
李素风	董事会秘书	女	1972年7月	2023年5月10日	2025年1月10日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事黄智雄为公司控股股东广汽集团战略研究部部长。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
肖基艺	监事	离任	无	众诚保险2022年第5次（总第44次）临时股东大会选举林镜秋先生为公司监事，肖基艺先生不再担任监事职务，自林镜秋先生获得行业监管机构核准的任职资格之日起生效。
林镜秋	无	新任	监事	

				2023年3月13日林镜秋先生的任职资格获得核准。
蔡杰	董事	离任	无	众诚保险2023年第1次（总第45次）临时股东大会选举郑新先生为公司董事，蔡杰先生不再担任董事职务，自郑新先生获得行业监管机构核准的任职资格之日起生效。 2023年3月1日，郑新先生的任职资格获得核准。
郑新	总裁	新任	董事、总裁	
伏勇维	副总裁	新任	副总裁	众诚保险第四届董事会第十二次会议聘任伏勇维先生为公司副总裁，2023年2月3日行业监管机构已核准其任职资格。
李晟	董事会秘书	离任	无	众诚保险第四届董事会第十五次会议聘任李素风女士为公司董事会秘书，李晟女士不再担任董事会秘书，自李素风女士获得行业监管机构核准的任职资格之日起生效。 2023年5月10日李素风女士的任职资格获得核准。
李素风	组织人事部总经理	新任	董事会秘书、 董事会办公室主任	

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

（三） 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	期末人数
管理人员	462	526
生产人员	0	0
销售人员	605	610
技术人员	33	37
财务人员	100	102
行政人员	336	345
员工总计	1536	1620

(二) 核心员工(公司及控股子公司)基本情况及变动情况

适用 不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产：			
货币资金	六、（一）	511,481,730.04	478,969,949.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、（二）	776,687,561.63	437,531,296.63
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	六、（三）	318,324,000.00	448,608,745.00
应收证券清算款		-	-
应收利息	六、（四）	45,901,252.12	37,757,771.03
应收保费	六、（五）	101,723,671.25	110,438,644.97
应收代位追偿款	六、（六）	1,082,427.32	324,433.49
应收分保账款	六、（七）	32,553,155.11	31,417,206.23
应收款项	六、（八）	52,003,723.45	67,918,977.38
预付手续费		-	-
应收分保未到期责任准备金	六、（九）	154,148,738.78	116,533,162.60
应收分保未决赔款准备金	六、（九）	49,086,013.49	49,944,508.20
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、（十）	36,129,000.00	34,823,000.00
存出保证金		-	-
代付赔款		-	-
其他应收款	六、（十一）	106,355,614.81	87,602,653.85
预付赔款	六、（十二）	77,457,110.58	71,198,046.95
存货		-	-
可供出售金融资产	六、（十三）	2,569,264,579.26	2,375,886,000.11
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、（十四）	567,502,769.46	513,446,155.50
长期股权投资	六、（十五）	82,006,673.10	81,093,564.84
存出资本保证金	六、（十六）	453,750,000.00	453,750,000.00

投资性房地产		-	-
固定资产	六、(十七)	40,500,397.17	42,366,540.31
在建工程	六、(十八)	15,635,283.82	13,567,803.49
使用权资产	六、(十九)	30,756,133.25	35,549,968.34
无形资产	六、(二十)	92,850,073.40	92,848,464.86
商誉		-	-
长期待摊费用	六、(二十一)	3,215,537.71	3,726,299.88
损余物资		-	-
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	六、(二十二)	43,472,483.62	35,753,473.49
其他资产	六、(二十三)	46,721,083.96	34,338,578.15
资产总计		6,208,609,013.33	5,655,395,244.49
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、(二十四)	398,697,621.00	316,298,195.00
预收保费	六、(二十五)	108,981,426.86	85,905,740.62
应付手续费及佣金	六、(二十六)	59,743,038.50	38,286,065.20
应付保费		-	-
应付利息		-	-
应付分保账款	六、(二十七)	98,831,403.33	54,318,745.37
存入保证金		-	-
应付职工薪酬	六、(二十八)	47,212,387.00	73,270,646.63
应交税费	六、(二十九)	34,513,281.76	28,222,269.78
应付股利		-	-
应付证券清算款		-	-
应付赔付款	六、(三十)	17,068,751.97	16,662,119.86
应付保单红利		-	-
保户储金及投资款		-	-
其他应付款	六、(三十一)	48,312,533.91	25,924,797.22
未到期责任准备金	六、(三十二)	1,788,912,557.29	1,416,953,131.29
未决赔款准备金	六、(三十二)	651,777,136.53	621,506,742.89
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	六、(三十三)	7,694,458.29	8,365,383.35
独立账户负债		-	-
租赁负债	六、(三十四)	32,029,129.84	36,871,256.30

递延所得税负债	六、(二十二)	-	-
其他负债	六、(三十五)	163,814,801.50	196,139,869.14
负债合计		3,457,588,527.78	2,918,724,962.65
所有者权益：			
股本	六、(三十六)	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、(三十七)	752,902,840.46	752,902,840.46
减：库存股		-	-
其他综合收益	六、(三十八)	-22,531,190.07	-27,190,782.45
专项储备		-	-
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
未分配利润	六、(三十九)	-319,982,679.18	-322,836,487.01
归属于母公司所有者权益合计		2,679,138,971.21	2,671,625,571.00
少数股东权益		71,881,514.34	65,044,710.84
所有者权益合计		2,751,020,485.55	2,736,670,281.84
负债和所有者权益总计		6,208,609,013.33	5,655,395,244.49

法定代表人：杜志坚

主管会计工作负责人：屈海文

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	2023年6月30日	2022年12月31日
资产：			
货币资金		275,782,529.10	243,961,215.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		776,687,561.63	437,531,296.63
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		318,324,000.00	448,608,745.00
应收证券清算款		-	-
应收利息		45,901,252.12	37,757,771.03
应收保费	十四、(一)	114,685,302.75	115,913,384.55
应收代位追偿款		1,082,427.32	324,433.49
应收分保账款		32,553,155.11	31,417,206.23
应收款项		-	-
预付手续费		-	-
应收分保未到期责任准备金		154,148,738.78	116,533,162.60
应收分保未决赔款准备金		49,086,013.49	49,944,508.20

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		36,129,000.00	34,823,000.00
存出保证金		-	-
代付赔款		-	-
其他应收款	十四、（二）	95,301,114.47	77,427,147.66
预付赔款		77,457,110.58	71,198,046.95
存货		-	-
可供出售金融资产		2,569,264,579.26	2,375,886,000.11
持有待售资产		-	-
持有至到期投资		-	-
归入贷款及应收款的投资		567,502,769.46	513,446,155.50
长期股权投资	十四、（三）	127,826,540.37	126,913,432.11
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		39,512,807.55	41,162,486.97
在建工程		15,635,283.82	13,567,803.49
使用权资产		28,825,345.09	34,335,237.52
无形资产		83,199,425.06	82,050,247.97
商誉		-	-
长期待摊费用		3,134,416.78	3,624,414.54
损余物资		-	-
独立账户资产		-	-
递延所得税资产		43,491,332.79	35,770,593.31
其他资产		27,931,262.24	18,798,078.87
资产总计		5,937,211,967.77	5,364,744,367.79
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		398,697,621.00	316,298,195.00
预收保费		111,938,151.93	90,977,996.87
应付手续费及佣金		64,368,270.08	40,447,216.79
应付保费		-	-
应付利息		-	-
应付分保账款		98,831,403.33	54,318,745.37
存入保证金		-	-
应付职工薪酬		33,307,377.67	59,697,437.77
应交税费		31,873,327.68	23,988,256.64
应付股利		-	-

应付证券清算款		-	-
应付赔付款		17,832,154.96	16,828,944.10
应付保单红利		-	-
保户储金及投资款		-	-
其他应付款		44,273,506.55	22,255,560.46
未到期责任准备金		1,788,912,557.29	1,416,953,131.29
未决赔款准备金		651,777,136.53	621,506,742.89
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		7,694,458.29	8,365,383.35
独立账户负债		-	-
租赁负债		30,204,449.07	35,788,086.52
递延所得税负债		-	-
其他负债		5,117,976.37	5,556,776.34
负债合计		3,284,828,390.75	2,712,982,473.39
所有者权益：			
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	773,591,156.07
减：库存股		-	-
其他综合收益		-22,531,190.07	-27,190,782.45
专项储备		-	-
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
未分配利润		-367,426,388.98	-363,388,479.22
所有者权益合计		2,652,383,577.02	2,651,761,894.40
负债和所有者权益总计		5,937,211,967.77	5,364,744,367.79

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		1,387,506,995.16	1,489,956,420.78
利息收入		-	-

已赚保费		1,130,669,499.50	1,235,503,104.17
保险业务收入	六、(四十)	1,670,814,720.97	1,461,144,238.87
其中：分保费收入	六、(四十)	31,778,435.93	60,852,810.41
减：分出保费	六、(四十一)	205,801,371.65	162,303,534.34
提取未到期责任准备金	六、(四十二)	334,343,849.82	63,337,600.36
手续费及佣金收入		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	六、(四十三)	57,080,859.11	68,273,439.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		913,108.26	1,056,204.54
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、(四十四)	5,571,232.25	-2,892,409.36
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六、(四十五)	1,497,049.70	1,806,800.34
其他业务收入	六、(四十六)	184,449,574.09	184,191,236.45
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、(四十七)	19,282.39	45,906.90
其他收益	六、(四十八)	8,219,498.12	3,028,342.33
二、营业成本		1,385,350,778.69	1,424,959,763.23
利息支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出	六、(四十九)	789,041,742.38	877,610,084.43
减：摊回赔付支出	六、(五十)	83,290,851.70	91,380,307.26
提取保险责任准备金	六、(五十一)	30,270,393.64	70,582,367.43
减：摊回保险责任准备金	六、(五十二)	-858,494.71	478,875.54
提取保费准备金		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用	六、(五十三)	10,538,471.87	28,728,671.12
税金及附加	六、(五十五)	6,248,087.85	4,232,657.54
手续费及佣金支出	六、(五十六)	133,662,115.25	114,622,413.18
业务及管理费	六、(五十七)	334,441,884.25	292,271,309.38
减：摊回分保费用	六、(五十四)	49,109,549.99	46,181,522.46
其他业务成本	六、(五十八)	167,201,980.24	170,102,076.35
资产减值损失	六、(五十九)	45,488,010.19	4,850,889.06
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,156,216.47	64,996,657.55
加：营业外收入	六、(六十)	13,643.78	74,191.91
减：营业外支出	六、(六十一)	235,749.93	399,162.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,934,110.32	64,671,687.44
减：所得税费用	六、(六十二)	-7,756,501.01	13,724,790.36
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,690,611.33	50,946,897.08
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	9,690,611.33	50,946,897.08
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）	-	6,836,803.50	5,802,972.68
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,853,807.83	45,143,924.40
六、其他综合收益的税后净额	六、（三十八）	4,659,592.38	-34,790,669.16
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
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		4,659,592.38	-34,790,669.16
（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		4,659,592.38	-34,790,669.16
（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		14,350,203.71	16,156,227.92
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		7,513,400.21	10,353,255.24
（二）归属于少数股东的综合收益总额		6,836,803.50	5,802,972.68
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.001	0.020
（二）稀释每股收益（元/股）		0.001	0.020

法定代表人：杜志坚

主管会计工作负责人：屈海文

会计机构负责人：邱兆庆

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		1,203,219,056.88	1,305,843,425.37
利息收入		-	-
已赚保费		1,130,669,499.50	1,235,503,104.17
保险业务收入	十四、（四）	1,670,814,720.97	1,461,144,238.87
其中：分保费收入		31,778,435.93	60,852,810.41
减：分出保费		205,801,371.65	162,303,534.34

提取未到期责任准备金		334,343,849.82	63,337,600.36
手续费及佣金收入		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	十四、（六）	57,080,859.11	68,273,439.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		913,108.26	1,056,204.54
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		5,571,232.25	-2,892,409.36
汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,497,049.70	1,806,800.34
其他业务收入		1,478,194.61	1,868,603.67
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-2,486.54	45,906.90
其他收益		6,924,708.25	1,237,979.70
二、营业成本		1,220,055,118.87	1,256,571,196.47
利息支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出	十四、（五）	796,314,767.28	883,640,592.79
减：摊回赔付支出		83,290,851.70	91,380,307.26
提取保险责任准备金		30,270,393.64	70,582,367.43
减：摊回保险责任准备金		-858,494.71	478,875.54
提取保费准备金		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		10,538,471.87	28,728,671.12
税金及附加		5,574,382.98	3,679,501.88
手续费及佣金支出		142,496,689.17	122,290,482.79
业务及管理费		313,908,878.23	274,057,826.07
减：摊回分保费用		49,109,549.99	46,181,522.46
其他业务成本		7,005,432.49	6,781,570.59
资产减值损失		45,488,010.19	4,850,889.06
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-16,836,061.99	49,272,228.90
加：营业外收入		13,642.53	44,191.86
减：营业外支出		235,749.93	399,162.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-17,058,169.39	48,917,258.74
减：所得税费用		-13,020,259.63	9,622,917.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,037,909.76	39,294,341.49
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-4,037,909.76	39,294,341.49
（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		4,659,592.38	-34,790,669.16
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		4,659,592.38	-34,790,669.16
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		4,659,592.38	-34,790,669.16
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		4,659,592.38	-34,790,669.16
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		621,682.62	4,503,672.33
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.002	0.017
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.002	0.017

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
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		1,636,166,245.94	1,279,631,304.68
收到再保险业务现金净额		-	16,564,452.11
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		-	2,298,372.52
收到其他与经营活动有关的现金	六、（六十三）	420,565,219.23	227,041,976.02
经营活动现金流入小计		2,056,731,465.17	1,525,536,105.33
支付原保险合同赔付款项的现金		767,880,878.96	819,301,157.77
支付再保险业务现金净额		41,880,237.23	-
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		117,716,675.81	101,913,056.85
支付给职工以及为职工支付的现金		227,159,772.25	204,633,925.03
支付的各项税费		51,462,600.18	17,058,186.59
支付其他与经营活动有关的现金	六、（六十三）	444,661,608.82	313,847,703.34
经营活动现金流出小计		1,650,761,773.25	1,456,754,029.58

经营活动产生的现金流量净额		405,969,691.92	68,782,075.75
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,484,778,553.99	1,271,428,430.31
取得投资收益收到的现金		38,330,656.43	55,717,517.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		67,988.93	36,523.80
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、(六十三)	26,371,456,452.51	18,157,673,287.04
投资活动现金流入小计		27,894,633,651.86	19,484,855,758.98
投资支付的现金		2,083,500,948.95	1,497,646,851.09
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		15,465,343.04	12,366,080.05
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		26,238,665,817.11	18,226,548,585.77
投资活动现金流出小计		28,337,632,109.10	19,736,561,516.91
投资活动产生的现金流量净额		-442,998,457.24	-251,705,757.93
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		-	-
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、(六十三)	18,214,704,000.00	17,463,506,000.00
筹资活动现金流入小计		18,214,704,000.00	17,463,506,000.00
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		61,133.44	69,172.25
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、(六十三)	18,145,623,823.76	17,387,514,477.82
筹资活动现金流出小计		18,145,684,957.20	17,387,583,650.07
筹资活动产生的现金流量净额		69,019,042.80	75,922,349.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		110,171.65	128,094.48
五、现金及现金等价物净增加额		32,100,449.13	-106,873,237.77
加：期初现金及现金等价物余额		418,404,558.65	422,106,819.97
六、期末现金及现金等价物余额		450,505,007.78	315,233,582.20

法定代表人：杜志坚

主管会计工作负责人：屈海文

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	2023年1-6月	2022年1-6月
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		1,728,414,459.07	1,334,520,553.10
收到再保险业务现金净额		-	16,564,452.11
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		-	2,243,619.98
收到其他与经营活动有关的现金		9,295,381.48	2,406,104.16
经营活动现金流入小计		1,737,709,840.55	1,355,734,729.35
支付原保险合同赔付款项的现金		775,800,778.27	827,145,398.30
支付再保险业务现金净额		41,880,237.23	-
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		124,365,054.37	109,732,741.24
支付给职工以及为职工支付的现金		172,745,313.18	143,638,211.18
支付的各项税费		39,546,469.18	8,250,219.76
支付其他与经营活动有关的现金		180,250,217.50	165,178,095.83
经营活动现金流出小计		1,334,588,069.73	1,253,944,666.31
经营活动产生的现金流量净额		403,121,770.82	101,790,063.04
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		1,484,778,553.99	1,271,428,430.31
取得投资收益收到的现金		38,330,656.43	55,717,517.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		48,220.00	36,523.80
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		26,371,456,452.51	18,157,673,287.04
投资活动现金流入小计		27,894,613,882.93	19,484,855,758.98
投资支付的现金		2,083,500,948.95	1,497,646,851.09
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		14,957,223.04	10,427,195.94

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		26,238,665,817.11	18,226,548,585.77
投资活动现金流出小计		28,337,123,989.10	19,734,622,632.80
投资活动产生的现金流量净额		-442,510,106.17	-249,766,873.82
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
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		18,214,704,000.00	17,463,506,000.00
筹资活动现金流入小计		18,214,704,000.00	17,463,506,000.00
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		18,143,604,522.26	17,385,868,948.30
筹资活动现金流出小计		18,143,604,522.26	17,385,868,948.30
筹资活动产生的现金流量净额		71,099,477.74	77,637,051.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		110,171.65	128,094.48
五、现金及现金等价物净增加额		31,821,314.04	-70,211,664.60
加：期初现金及现金等价物余额		243,961,215.06	212,219,725.92
六、期末现金及现金等价物余额		275,782,529.10	142,008,061.32

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附件 I、一、(二)
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明：

公司因执行《企业会计准则解释第 16 号》而存在会计政策变化的情形，详见附件 I、一、(二)。

(二) 财务报表项目附注

众诚汽车保险股份有限公司

2023 年 1-6 月财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

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”或“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, 经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)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份转让系统正式挂牌, 简称“众诚保险”, 证券代码为“835987”。截至 2023 年 6 月 30 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。本公司注册地址为广州市天河区广州大道中 988 号圣丰广场 13 楼。本公司总部设在广州。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。

本公司母公司为广州汽车集团股份有限公司(以下简称“广汽集团”)。

截至报告期末, 纳入合并财务报表范围的子公司共计 2 家, 详见本附注八(一)。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 2023 年 8 月 28 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 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》和各项具体会计准则、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》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。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策和会计估计

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准

则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）（以下简称“新金融工具准则”）以及《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”）。根据财政部发布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》（财会[2020]22 号），本公司可不晚于 2026 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司控股子公司广爱保险经纪有限公司（以下简称“广爱保险”）自 2018 年 1 月 1 日开始执行财政部于 2017 年修订的新金融工具准则和新收入准则。

本公司尚未执行新金融工具准则和新收入准则，本公司在编制合并财务报表时，将广爱保险按照新金融工具准则和新收入准则编制的合并财务报表直接合并，下列会计政策中已单独披露广爱保险自 2018 年 1 月 1 日起适用的会计政策及其他相关信息。

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，对附注三（九）“金融工具”、附注三（二十一）“保险合同准备金”、附注三（二十七）“收入”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，请参阅附注三（三十一）“重大会计判断和估计”。

（一） 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

（二） 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三） 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。

（四） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留

存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得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。合并成本大于合并中取得的被购买方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差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行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。

（五）合并财务报表的编制方法

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司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其回报金额。

2、合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，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的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，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或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

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，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，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

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；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。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本集团确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本集团单独所持有的资产，以及按本集团份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本集团单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“三、(十三) 长期股权投资”。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本集团持有的期限短、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。

(八) 外币业务

本公司外币业务采用分账制记账方法。外币业务发生时，分别不同的币种按照原币记账。子公司广爱保险发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，分别对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，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差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（九）金融工具

本集团的金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融资产的分类、确认和计量

本公司基于风险管理、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。本公司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。

子公司广爱保险自 2018 年 1 月 1 日起适用的会计政策

根据广爱保险管理金融资产业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本集团决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2、 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，本集团予以终止确认：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，虽然本集团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的控制。

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的控制的，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。

3、 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。

子公司广爱保险及其子公司自 2018 年 1 月 1 日起适用的会计政策

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(2) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

4、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。本集团（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。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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。

5、 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。

6、 金融资产和金融负债的抵销

当本集团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，同时本集团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。

7、 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。

8、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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。

对于应收利息、应收股利，本公司采用个别认定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，本公司采用个别认定法与账龄分析法相结合的方式计提坏账准备；经测试除单项金额为 100 万元以上、或虽然单项金额未达到 100 万元以上、但已出现明显减值迹象的应采取个别认定法外，对尚未计提坏账准备的剩余应收款项 均应采取账龄分析法。

账龄及其所对应的计提比例如下：

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年）	80
5年以上	100

（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。

子公司广爱保险自 2018 年 1 月 1 日起适用的会计政策

考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息,公司以发生违约的风险为权重,计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额,确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备;如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额,作为减值损失或利得计入当期损益。

公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化,以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日,公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加,除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低,公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值,则公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

公司考虑了不同客户的信用风险特征,以账龄组合为基础评估应收账款/合同资产的预期信用损失,其中:

组合一 应收除组合二之外的其他第三方	账龄分析法
组合二备用金、押金、保证金以及应收关联方款项	其他方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法:

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产,无论是否包含重大融资成分,公司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。

公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的,直接减记该金融资产的账面余额。

(十) 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，根据本公司相关规定执行坏账核销。

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) 单项金额不重大并单独计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，经测试发生了减值的，按其可收回金额低于其账面余额的差额，确定减值损失，计提坏账准备：(1) 有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；(2) 已无法与债务人取得联系并且无第三方追偿人；(3) 有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

(c) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

本公司对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 区间	(组合法) 账龄计提比例 (%)		
	车险	非车险	
		分期收款	非分期收款
账龄起期	保险起期日	合同约定收款日	保险起期日
180天以内 (含180天)	0	0	0
181-365天 (含365天)	30	10	10

账龄 区间	(组合法) 账龄计提比例 (%)		
	车险	非车险	
		分期收款	非分期收款
账龄起期	保险起期日	合同约定收款日	保险起期日
1-2年 (含2年)	100	50	50
2年以上	100	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	(组合法) 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	(组合法) 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。

(十一) 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。

（十二） 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。

（十三） 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本集团的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本集团联营企业。

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得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支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司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（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司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。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，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得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，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。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

（十四） 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

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。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	30年	10%	3%
办公及机器设备	年限平均法	5年	0-10%	18%-20%
交通运输设备	年限平均法	4-8年	0-10%	11.25%-25%
电子设备	年限平均法	5年	10%	18%

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

（十五） 在建工程

1、 在建工程的初始计量和在建工程结转为固定资产的标准

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

2、 在建工程减值准备的确认标准、计提方法

本公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，本公司以单项在建工程为基础估计其可收回金额。本公司难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。

在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十六） 无形资产

1、 无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	依据
软件	3-10年	直线法	按预计使用年限平均摊销
商标使用权	10年	直线法	按商标使用权期限摊销

3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

本集团于每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

4、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

5、开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十七) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团长期待摊费用包括职场装修费、软件使用费等。长期待摊费用在预计受益期内平均摊销。

(十八) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，

于资产负债表日存在减值迹象的，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。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，在以后会计期间不予转回。

（十九） 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。

（二十）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。

（二十一） 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、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；风险边际率按原银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。

（二十二） 保险保障基金

本公司自成立起至 2022 年 12 月 31 日止，按照《保险保障基金管理办法》（中国保险监督管理委员会令 2008 年第 2 号）缴纳保险保障基金。

本公司自 2023 年 1 月 1 日起，按照《保险保障基金管理办法》（原银保监会、中华人民共和国财政部、中国人民银行令 2022 年第 7 号）及《中国银保监会办公厅关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（银保监办发〔2023〕2 号）缴纳保险保障基金。

保险保障基金等于保费收入和基金费率的乘积。基金费率由基准费率和风险差别费率构成，等于基准费率与风险差别费率之和。

1、基准费率

财产保险、短期健康保险、意外伤害保险的基准费率按照保费收入的 0.8% 缴纳；人寿保险、长期健康保险、年金保险的基准费率按照保费收入的 0.3% 缴纳；其中，投资连结保险按照保费收入的 0.05% 缴纳。

2、风险差别费率

风险差别费率以偿付能力风险综合评级结果为基础，评级为 A（含 AAA、AA、A）、B（含 BBB、BB、B）、C、D 时，适用的费率分别为-0.02%、0%、0.02%、0.04%。

当本公司有下列情形的，可以暂停缴纳基金：财产险基金余额达到行业总资产 6%；人身险基金余额达到行业总资产 1%。行业总资产以国家金融监督管理总局确定的数据为准。

保险保障基金在计提时作为费用计入当期损益。

（二十三） 道路交通事故社会救助基金

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，具体比例按当地原银保监局规定。

（二十四） 保险业务监管费

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。

（二十五） 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当

期损益或相关资产成本。

本集团为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

（1） 设定提存计划

本集团按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（二十六） 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本集团将其确认为预计负债：

- （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本集团；
- （3） 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十七） 收入

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

子公司广爱保险自 2018 年 1 月 1 日起适用的会计政策

公司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，公司在合同开始日，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。

交易价格是公司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，公司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，公司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，公司不考虑其中的融资成分。

公司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客户在公司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客户能够控制公司履约过程中在建的资产。
- ③公司履约过程中所产出的资产具有不可替代用途，且公司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，则公司按照履约进度确认收入。否则，公司于客户取得相关商品控制权的某一时点确认收入。

（二十八） 政府补助

1、 类型

政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补

助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，本集团按照被补助项目是否可以形成长期资产作为划分的依据，如难以区分的，将政府补助归类为与收益相关的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本集团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（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本集团取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本集团的，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十九） 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 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)的交易或事项。

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，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。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，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(三十) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

①租赁负债的初始计量金额；

②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

③公司发生的初始直接费用；

④公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“四（十八）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

②取决于指数或比率的可变租赁付款额；

③根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

④购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁

负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（三十一） 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，本公司根据原银保监会相关规定选取风险边际率，未决赔款准备金车险取2.5%，非车险取5.5%；未到期责任准备金车险取3.0%，非车险取6.0%。

(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。

四、 会计政策、会计估计变更及会计差错更正

(一) 重要会计政策变更

1、执行《企业会计准则解释第16号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”

财政部于2022年11月30日公布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释第16号”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自2023年1月1日起施行。

解释第16号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的

单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

本公司自2023年1月1日起执行该规定，执行该规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	合并		母公司	
			2023.6.30	2023.1.1	2023.6.30	2023.1.1
单项交易产生的资产和负债分别确认相应的递延所得税	执行财政部修订的会计准则	递延所得税资产	7,689,033.31	8,887,492.09	7,206,336.27	8,583,809.38
		递延所得税负债	7,689,033.31	8,887,492.09	7,206,336.27	8,583,809.38

（二）重要会计估计变更

本报告期公司重要会计估计未发生变更。

五、税项

（一）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。

（二）优惠税负及批文

1、根据《财政部 税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第1号），自2023年1月1日至2023年12月31日，增值税加计抵减政策按照以下规定执行：

①允许生产性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计5%抵减应纳税额。生产性服务业纳税人，是指提供邮政服务、电信服务、现代服务、生活服务取得的销售额占全部销售额的比重超过50%的纳税人。

②允许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。生活性服务业纳税人，是指提供生活服务取得的销售额占全部销售额的比重超过50%的纳税人。

③纳税人适用加计抵减政策的其他有关事项，按照《财政部 税务总局 海关总署关于深化增

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)、《财政部 税务总局关于明确生活性服务业增值税加计抵减政策的公告》(财政部 税务总局公告2019年第87号)等有关规定执行。

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

(除另有注明外，所有金额以人民币元为货币单位)

(一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行存款	459,567,257.00	441,506,822.72
其他货币资金	50,032,917.49	36,008,229.23
小计	509,600,174.49	477,515,051.95
应收存款利息	1,881,555.55	1,454,897.24
合计	511,481,730.04	478,969,949.19
其中：存放在境外的款项总额	0.00	0.00
其中：存放财务公司款项	71,469,995.48	99,173,862.43

注1：本公司控股子公司广州广爱数字科技有限公司于2023年6月30日存放于广州汽车集团财务有限公司（与本公司同受广汽集团控制）的银行存款余额为71,469,995.48元（2022年12月31日：99,173,862.43元）（本公司：无）。

注2：截至2023年6月30日，本集团受限制货币资金人民币9,095,166.71元（2022年12月31日：人民币9,110,493.30元），主要是存出保证金及托管资金。

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融资产	776,687,561.63	437,531,296.63
其中：股票	1,291,756.93	1,417,071.81
基金	747,370,547.46	412,554,836.92
债券	28,025,257.24	23,559,387.90
合计	776,687,561.63	437,531,296.63

(三) 买入返售金融资产

1、按标的物类别列示

项目	期末余额	上年年末余额
债券	318,324,000.00	448,608,745.00
合计	318,324,000.00	448,608,745.00

2、按业务类别列示

交易对手	期末余额	上年年末余额
证券交易所质押式债券回购	318,324,000.00	298,608,000.00
银行间质押式债券回购	0.00	150,000,745.00
合计	318,324,000.00	448,608,745.00

(四) 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
存出资本保证金	17,837,361.94	16,190,026.06
可供出售金融资产	24,341,594.19	18,346,685.46
贷款及应收款及其他	3,722,295.99	3,221,059.51
合计	45,901,252.12	37,757,771.03

(五) 应收保费

1、应收保费分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费	1,283,420.81	0.92	1,155,078.73	90.00	128,342.08
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	138,855,554.06	99.08	37,260,224.89	26.83	101,595,329.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	140,138,974.87	—	38,415,303.62	—	101,723,671.25

续表

类别	上年年末余额				
	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	1,298,453.53	1.10	1,168,608.18	90.00	129,845.35
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	117,279,081.89	98.90	6,970,282.27	5.94	110,308,799.62
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	118,577,535.42	—	8,138,890.45	—	110,438,644.97

2、 期末单项计提坏账准备的应收保费

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
单位一	1,191,300.98	1,072,170.88	90.00	对方存在财务困难，款项预计无法全部收回
单位二	92,119.83	82,907.85	90.00	对方存在财务困难，款项预计无法全部收回
合计	1,283,420.81	1,155,078.73	—	—

3、 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收保费

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
180天以内（含180天）	55,992,347.08	0.00	55,992,347.08
181-365天（含365天）	12,665,797.41	2,070,865.26	10,594,932.15
1年至2年（含2年）	70,127,976.87	35,119,926.93	35,008,049.94
2年以上	69,432.70	69,432.70	0.00
合计	138,855,554.06	37,260,224.89	101,595,329.17

续表

账龄	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
180天以内（含180天）	52,066,280.86	0.00	52,066,280.86
181-365天（含365天）	65,136,560.30	6,921,467.31	58,215,092.99

账龄	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
1年至2年（含2年）	54,851.54	27,425.77	27,425.77
2年以上	21,389.19	21,389.19	0.00
合计	117,279,081.89	6,970,282.27	110,308,799.62

4、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额30,276,413.17元；本期无核销的坏账准备。

- 5、按欠款方归集的期末余额前五名应收保费汇总金额 95,844,640.42 元，占应收保费期末余额合计数的比例 68.39%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 34,422,669.12 元。

（六） 应收代位追偿款

1、 应收代位追偿款分类披露

类别	期末余额				
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	1,437,977.57	100.00	355,550.25	24.73	1,082,427.32
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	1,437,977.57	—	355,550.25	—	1,082,427.32

续表

类别	上年年末余额				
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	643,654.04	100.00	319,220.55	49.60	324,433.49
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	643,654.04	—	319,220.55	—	324,433.49

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	期末余额		
	金额	坏账准备	净值
180天以内 (含180天)	920,118.60	0.00	920,118.60
181-365天 (含365天)	215,697.05	53,388.33	162,308.72
1年-2年 (含2年)	149,218.37	149,218.37	0.00
2年以上	152,943.55	152,943.55	0.00
合计	1,437,977.57	355,550.25	1,082,427.32

续表

账龄	上年年末余额		
	金额	坏账准备	净值
180天以内 (含180天)	319,110.23	0.00	319,110.23
181-365天 (含365天)	6,462.01	1,138.75	5,323.26
1年-2年 (含2年)	235,317.85	235,317.85	0.00
2年以上	82,763.95	82,763.95	0.00
合计	643,654.04	319,220.55	324,433.49

2、 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 36,329.70 元; 本期无核销的坏账准备金额。

(七) 应收分保账款

1、 应收分保账款分类披露

类别	期末余额				
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款	32,806,236.35	100.00	253,081.24	0.77	32,553,155.11
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	32,806,236.35	—	253,081.24	—	32,553,155.11

续表

类别	上年年末余额				
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收分保账款	31,622,095.14	100.00	204,888.91	0.65	31,417,206.23
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收分保账款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	31,622,095.14	—	204,888.91	—	31,417,206.23

组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收分保账款

账龄	期末余额		
	金额	坏账准备	净值
1年以内 (含1年)	31,989,621.11	0.00	31,989,621.11
1-2年 (含2年)	700,443.62	140,088.72	560,354.90
2年以上	116,171.62	112,992.52	3,179.10
合计	32,806,236.35	253,081.24	32,553,155.11

续表

账龄	上年年末余额		
	金额	坏账准备	净值
1年以内 (含1年)	31,222,000.33	0.00	31,222,000.33
1-2年 (含2年)	208,247.30	41,649.46	166,597.84

账龄	上年年末余额		
	金额	坏账准备	净值
2年以上	191,847.51	163,239.45	28,608.06
合计	31,622,095.14	204,888.91	31,417,206.23

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 48,192.33 元；本期无核销的坏账准备。

- 3、按欠款方归集的期末余额前五名应收分保账款汇总金额 32,648,663.81 元，占应收分保账款期末余额合计数的比例 99.52%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金 137,256.38 元。

(八) 应收账款

1、按账龄披露应收账款

账龄	期末数		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	51,703,849.55	27,376.00	67,765,495.48	42,015.20
1至2年	363,611.00	36,361.10	217,219.00	21,721.90
合计	52,067,460.55	63,737.10	67,982,714.48	63,737.10

2、按坏账准备计提方法分类披露应收账款：

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	52,067,460.55	100.00	63,737.10	0.12	52,003,723.45
合计	52,067,460.55	—	63,737.10	—	52,003,723.45

续表

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	67,982,714.48	100.00	63,737.10	0.09	67,918,977.38
合计	67,982,714.48	—	63,737.10	—	67,918,977.38

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额			上年年末余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	38,336,607.51	99.06	27,376.00	30,927,947.69	99.30	42,015.20
1至2年	363,611.00	0.94	36,361.10	217,219.00	0.70	21,721.90
合计	38,700,218.51	—	63,737.10	31,145,166.69	—	63,737.10

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

组合名称	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
正常关联方款项	13,367,242.04	0.00	0.00	36,837,547.79	0.00	0.00
合计	13,367,242.04	0.00	0.00	36,837,547.79	0.00	0.00

3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额0.00元；本期无收回或转回坏账准备。

4、按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 15,959,766.42 元，占应收账款期末余额合计数的比例 30.65%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 0.00 元。

(九) 应收分保合同准备金

1、按项目划分

项目	期末余额	上年年末余额
应收分保未到期责任准备金	154,148,738.78	116,533,162.60
应收分保未决赔款准备金	49,086,013.49	49,944,508.20
合计	203,234,752.27	166,477,670.80

2、应收分保未到期责任准备金

项目	期末余额	上年年末余额
首日费用	-61,283,638.63	-48,833,097.02
未赚保费	208,089,182.14	164,030,211.90
保费不足准备金	7,343,195.27	1,336,047.72
合计	154,148,738.78	116,533,162.60

3、 应收分保未决赔款准备金

项目	期末余额	上年年末余额
已发生已报案	45,005,961.70	44,518,747.29
已发生未报案	3,925,708.04	5,268,345.49
理赔费用	154,343.75	157,415.42
合计	49,086,013.49	49,944,508.20

(十) 定期存款

到期期限	期末余额	上年年末余额
1年以内（含1年）	36,129,000.00	34,823,000.00
合计	36,129,000.00	34,823,000.00

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。

(十一) 其他应收款

1、 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	108,179,098.93	100.00	1,823,484.12	1.69	106,355,614.81
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	108,179,098.93	—	1,823,484.12	—	106,355,614.81

续表

类别	上年年末余额				
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	89,332,242.51	100.00	1,729,588.66	1.94	87,602,653.85
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	89,332,242.51	—	1,729,588.66	—	87,602,653.85

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账龄	期末余额			上年年末余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	94,640,639.79	87.48	0.00	79,186,012.70	88.64	0.00
1 至 2 年 (含 2 年)	12,428,953.14	11.49	1,242,772.59	8,586,253.93	9.61	858,625.39
2 至 3 年 (含 3 年)	340,199.74	0.31	68,039.95	676,788.22	0.76	135,357.64
3 至 4 年 (含 4 年)	449,212.55	0.42	224,606.28	231,655.04	0.26	115,827.52
4 至 5 年 (含 5 年)	160,142.04	0.15	128,113.63	158,772.55	0.18	127,018.04
5 年以上	159,951.67	0.15	159,951.67	492,760.07	0.55	492,760.07
合计	108,179,098.93	—	1,823,484.12	89,332,242.51	—	1,729,588.66

2、 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期其他应收款计提坏账准备金额 93,895.46 元；本期无核销的坏账准备。

3、 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
应收待结算投资款	19,831,754.04	17,524,394.57
共保及其他往来款项	34,515,580.80	22,061,848.47
待认证进项税	24,225,604.70	19,817,588.66
押金及备用金等	29,606,159.39	29,928,410.81
合计	108,179,098.93	89,332,242.51

- 4、按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款汇总金额 14,164,639.82 元，占其他应收款期末余额合计数的比例 13.09%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 5,000.00 元。

（十二）预付赔款

1、 预付赔款按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	64,841,535.48	83.71	57,339,658.80	80.54
1 至 2 年	9,948,893.51	12.84	12,014,614.68	16.87
2 至 3 年	1,899,474.17	2.45	1,160,702.74	1.63
3 年以上	767,207.42	0.99	683,070.73	0.96
合计	77,457,110.58	—	71,198,046.95	—

- 2、 预付赔款期末余额账龄一年以上款项主要系案件尚未结案所致。
- 3、 按预付对象集中度归集的期末余额前五名预付款项汇总金额 2,131,645.13 元，占预付赔款期末余额合计数的比例 2.75%。

（十三）可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
基金	918,941,019.59	16,102,835.74	902,838,183.85	922,946,339.61	1,370,269.71	921,576,069.90
债券	1,133,478,508.01	0.00	1,133,478,508.01	1,075,156,135.87	0.00	1,075,156,135.87
股票	251,490,655.66	0.00	251,490,655.66	103,379,708.32	0.00	103,379,708.32
资管产品	248,205,697.99	2,748,466.25	245,457,231.74	242,221,938.77	2,447,852.75	239,774,086.02
非上市公司股权	36,000,000.00	0.00	36,000,000.00	36,000,000.00	0.00	36,000,000.00
合计	2,588,115,881.25	18,851,301.99	2,569,264,579.26	2,379,704,122.57	3,818,122.46	2,375,886,000.11

2、 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	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	952,163,602.78	-33,222,583.19	-33,222,583.19	16,102,835.74
债券	1,127,675,055.71	5,803,452.30	5,803,452.30	0.00
股票	257,398,378.73	-5,907,723.07	-5,907,723.07	0.00

可供出售金融资产分类	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
资管产品	244,920,430.79	3,285,267.20	3,285,267.20	2,748,466.25
合计	2,582,157,468.01	-30,041,586.76	-30,041,586.76	18,851,301.99

3、 期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			
	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00	0.00	0.00	30,000,000.00
深圳中小财联投资有限责任公司	6,000,000.00	0.00	0.00	6,000,000.00
合计	36,000,000.00	0.00	0.00	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	上年年末余额	本年计提		本年减少		期末余额
		金额	其中：从其他综合收益转入	金额	其他	
基金	1,370,269.71	14,732,566.03	14,732,566.03	0.00	0.00	16,102,835.74
资管产品	2,447,852.75	300,613.50	300,613.50	0.00	0.00	2,748,466.25
合计	3,818,122.46	15,033,179.53	15,033,179.53	0.00	0.00	18,851,301.99

（十四） 归入贷款及应收款项的投资

项目分类	期末余额	上年年末余额
债权计划	426,011,015.11	406,021,952.65
资管产品	141,491,754.35	107,424,202.85
合计	567,502,769.46	513,446,155.50

（十五） 长期股权投资

1、 按类别列示

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	82,006,673.10	0.00	82,006,673.10	81,093,564.84	0.00	81,093,564.84
合计	82,006,673.10	0.00	82,006,673.10	81,093,564.84	0.00	81,093,564.84

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	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	计提减 值准备	其他		
联营企业												
大圣科技股 份有限公司	112,500,000.00	81,093,564.84	0.00	0.00	913,108.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82,006,673.10	0.00
合计	112,500,000.00	81,093,564.84	0.00	0.00	913,108.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82,006,673.10	0.00

(十六) 存出资本保证金

存放银行	期末余额	上年年末余额	存放期限
中信银行广东自贸试验区南沙分行营业部	50,000,000.00	0.00	2023/3/6 至 2026/3/6
浦东发展银行广州东山支行	45,000,000.00	45,000,000.00	2022/11/7 至 2025/11/7
兴业银行广州分行营业部	50,000,000.00	50,000,000.00	2022/9/2 至 2025/9/2
兴业银行广州分行营业部	50,000,000.00	50,000,000.00	2022/7/22 至 2027/7/22
招商银行广州分行营业部	153,750,000.00	153,750,000.00	2022/5/10 至 2025/5/10
浦东发展银行广州东山支行	77,500,000.00	77,500,000.00	2021/9/26 至 2024/9/26
建设银行广东省分行营业部	27,500,000.00	27,500,000.00	2021/3/12 至 2024/3/12
中信银行广东自贸试验区南沙分行营业部	0.00	50,000,000.00	2020/3/6 至 2023/3/6
合计	453,750,000.00	453,750,000.00	

注：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，并存入符合原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。

(十七) 固定资产

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	40,498,510.38	42,366,540.31
固定资产清理	1,886.79	0.00
合计	40,500,397.17	42,366,540.31

1、 固定资产情况

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	98,490,364.57	3,352,252.44	1,379,697.99	100,462,919.02
其中：房屋及建筑物	446,303.94	0.00	0.00	446,303.94
办公及机器设备	13,304,194.47	252,731.22	253,316.63	13,303,609.06
交通运输设备	15,146,272.43	785,657.17	749,115.00	15,182,814.60
电子设备	69,593,593.73	2,313,864.05	377,266.36	71,530,191.42
二、累计折旧合计	56,123,824.26	5,080,503.25	1,239,918.87	59,964,408.64
其中：房屋及建筑物	117,154.71	6,694.56	0.00	123,849.27
办公及机器设备	9,989,076.50	534,960.19	239,486.40	10,284,550.29
交通运输设备	9,414,623.07	514,092.91	693,360.40	9,235,355.58
电子设备	36,602,969.98	4,024,755.59	307,072.07	40,320,653.50

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、固定资产净值合计	42,366,540.31	—	—	40,498,510.38
其中：房屋及建筑物	329,149.23	—	—	322,454.67
办公及机器设备	3,315,117.97	—	—	3,019,058.77
交通运输设备	5,731,649.36	—	—	5,947,459.02
电子设备	32,990,623.75	—	—	31,209,537.92
四、减值准备合计	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：房屋及建筑物	0.00	0.00	0.00	0.00
办公及机器设备	0.00	0.00	0.00	0.00
交通运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备	0.00	0.00	0.00	0.00
五、固定资产账面价值合计	42,366,540.31	—	—	40,498,510.38
其中：房屋及建筑物	329,149.23	—	—	322,454.67
办公及机器设备	3,315,117.97	—	—	3,019,058.77
交通运输设备	5,731,649.36	—	—	5,947,459.02
电子设备	32,990,623.75	—	—	31,209,537.92

(十八) 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
软件系统	15,635,283.82	0.00	15,635,283.82	13,567,803.49	0.00	13,567,803.49
合计	15,635,283.82	0.00	15,635,283.82	13,567,803.49	0.00	13,567,803.49

1、重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	期初余额	本期增加额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
互联网平台二期-运营平台项目	9,634,800.00	6,165,074.96	0.00	0.00	0.00	6,165,074.96	63.99	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
信创车险承保系统、核保系统升级服务采购项目	2,980,000.00	1,686,792.46	0.00	0.00	0.00	1,686,792.46	56.60	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
车联网创新保险项目(产品开发与运营服务)	4,448,500.00	0.00	1,678,679.24	0.00	0.00	1,678,679.24	37.74	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
信创非车险承保系统升级服务采购项目	2,950,000.00	1,669,811.32	0.00	0.00	0.00	1,669,811.32	56.60	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
信息技术应用创新防灾防损系统、单点登录系统升级服务采购项目	938,000.00	840,660.35	0.00	0.00	0.00	840,660.35	89.62	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
信创用户扫描系统、IT问题管理系统升级服务采购项目	973,000.00	826,132.05	0.00	0.00	0.00	826,132.05	84.91	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
AI智能客服建设项目	899,500.00	716,415.96	0.00	0.00	0.00	716,415.96	79.65	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
收付2.0系统二期项目	800,000.00	566,037.74	0.00	0.00	0.00	566,037.74	70.75	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
资金管理系统采购项目服务	980,000.00	260,176.99	260,176.99	0.00	0.00	520,353.98	53.10	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
合同管理系统服务	424,000.00	160,000.00	200,000.00	0.00	0.00	360,000.00	84.91	未完工	0.00	0.00	0.00	自有资金
合计	25,027,800.00	12,891,101.83	2,138,856.23	0.00	0.00	15,029,958.06	—		0.00	0.00	—	

(十九) 使用权资产

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	68,774,486.26	3,946,029.71	6,731,793.21	65,988,722.76
其中：房屋及建筑物	68,098,066.88	3,507,386.89	6,560,110.10	65,045,343.67
运输设备	676,419.38	438,642.82	171,683.11	943,379.09
二、累计折旧合计	33,224,517.92	8,739,352.84	6,731,281.25	35,232,589.51
其中：房屋及建筑物	32,740,770.74	8,589,532.53	6,559,598.14	34,770,705.13
运输设备	483,747.18	149,820.31	171,683.11	461,884.38
三、使用权资产账面净值合计	35,549,968.34	—	—	30,756,133.25
其中：房屋及建筑物	35,357,296.14	—	—	30,274,638.54
运输设备	192,672.20	—	—	481,494.71
四、减值准备累计金额合计	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：房屋及建筑物	0.00	0.00	0.00	0.00
运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00
五、使用权资产账面价值合计	35,549,968.34	—	—	30,756,133.25
其中：房屋及建筑物	35,357,296.14	—	—	30,274,638.54
运输设备	192,672.20	—	—	481,494.71

(二十) 无形资产

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	175,614,428.50	8,501,115.12	0.00	184,115,543.62
其中：软件	174,102,406.24	8,501,115.12	0.00	182,603,521.36
商标权	1,512,022.26	0.00	0.00	1,512,022.26
二、累计摊销合计	82,765,963.64	8,499,506.58	0.00	91,265,470.22
其中：软件	81,552,165.19	8,454,505.92	0.00	90,006,671.11
商标权	1,213,798.45	45,000.66	0.00	1,258,799.11
三、无形资产减值准备合计	0.00	0.00	0.00	0.00
其中：软件	0.00	0.00	0.00	0.00
商标权	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值合计	92,848,464.86	—	—	92,850,073.40
其中：软件	92,550,241.05	—	—	92,596,850.25
商标权	298,223.81	—	—	253,223.15

(二十一) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
职场装修费	3,624,414.54	169,179.58	659,177.34	0.00	3,134,416.78
其他	101,885.34	0.00	20,764.41	0.00	81,120.93
合计	3,726,299.88	169,179.58	679,941.75	0.00	3,215,537.71

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	59,762,458.27	14,940,614.57	14,274,448.08	3,568,612.04
开办费摊销	1,794,386.18	448,596.56	2,435,042.90	608,760.73
应付未付项目	72,135,567.91	18,033,891.98	75,993,980.81	18,998,495.20
租赁负债	40,713,632.04	10,178,408.01	8,286,376.69	2,071,594.18
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	198,436.53	49,609.13	5,769,668.78	1,442,417.19
可供出售金融资产公允价值变动	30,041,586.76	7,510,396.68	36,254,376.60	9,063,594.15
合计	204,646,067.69	51,161,516.93	143,013,893.86	35,753,473.49

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	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
使用权资产	30,756,133.25	7,689,033.31	0.00	0.00
合计	30,756,133.25	7,689,033.31	0.00	0.00

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	7,689,033.31	43,472,483.62	0.00	35,753,473.49
递延所得税负债	7,689,033.31	0.00	0.00	0.00

(二十三) 其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
存出保证金	232,664.38	142,103.71
预付款项	16,824,590.74	14,794,185.23

项目	期末余额	上年年末余额
待抵扣进项税额	1,965,230.98	5,792,843.94
应收证券清算款	27,698,597.86	13,609,445.27
合计	46,721,083.96	34,338,578.15

(二十四) 卖出回购金融资产款

1、按标的物类别列示

项目	期末余额	上年年末余额
卖出回购债券	398,697,621.00	316,298,195.00
合计	398,697,621.00	316,298,195.00

2、按业务类别列示

交易对手	期末余额	上年年末余额
银行间债券回购交易	305,997,621.00	269,998,195.00
证券交易所债券回购交易	92,700,000.00	46,300,000.00
合计	398,697,621.00	316,298,195.00

(二十五) 预收保费

1、按账龄列示

项目	期末余额	上年年末余额
1年以内(含1年)	106,060,755.71	82,541,145.07
1-2年(含2年)	858,151.27	1,910,613.21
2-3年(含3年)	1,145,507.73	784,594.66
3年以上	917,012.15	669,387.68
合计	108,981,426.86	85,905,740.62

2、账龄1年以上预收保费余额主要为保险责任尚未开始。

(二十六) 应付手续费及佣金

1、按账龄列示

项目	期末余额	上年年末余额
1年以内(含1年)	47,442,830.32	36,125,041.77
1年以上	12,300,208.18	2,161,023.43
合计	59,743,038.50	38,286,065.20

（二十七）应付分保账款

1、按账龄列示

项目	期末余额	上年年末余额
1年以内（含1年）	89,349,110.50	52,067,223.60
1年以上	9,482,292.83	2,251,521.77
合计	98,831,403.33	54,318,745.37

2、账龄一年以上应付分保账款为未结算所致。

（二十八）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	73,048,966.10	184,762,751.63	210,851,398.43	46,960,319.30
离职后福利-设定提存计划	221,680.53	14,455,903.23	14,425,516.06	252,067.70
辞退福利	0.00	196,792.99	196,792.99	0.00
合计	73,270,646.63	199,415,447.85	225,473,707.48	47,212,387.00

2、短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	69,111,025.29	159,366,673.89	185,099,125.55	43,378,573.63
职工福利费	2,775,701.28	2,979,111.86	3,001,526.96	2,753,286.18
社会保险费	311,682.85	7,845,444.29	7,993,574.80	163,552.34
其中：医疗保险费	300,455.36	7,479,461.27	7,625,304.22	154,612.41
工伤保险费	2,620.91	228,083.16	227,807.36	2,896.71
生育保险费	8,606.58	137,899.86	140,463.22	6,043.22
住房公积金	262,142.12	12,027,363.74	12,167,245.18	122,260.68
工会经费和职工教育经费	588,414.56	2,544,157.85	2,589,925.94	542,646.47
合计	73,048,966.10	184,762,751.63	210,851,398.43	46,960,319.30

注：职工福利费期末余额为子公司按税后利润计提的职工奖励及福利基金余额 2,753,286.18 元。

3、设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	212,483.22	13,934,941.63	13,905,706.88	241,717.97
失业保险费	9,197.31	520,961.60	519,809.18	10,349.73

合计	221,680.53	14,455,903.23	14,425,516.06	252,067.70
----	------------	---------------	---------------	------------

(二十九) 应交税费

项目	期末余额	上年年末余额
增值税	11,741,701.98	2,119,640.36
企业所得税	296,633.45	12,523,315.64
代收代缴车船税	18,249,166.71	11,084,480.59
城建税	962,384.65	579,814.03
教育费附加(含地方教育附加)	683,911.78	398,455.49
个人所得税	1,603,130.94	805,622.26
其他	976,352.25	710,941.41
合计	34,513,281.76	28,222,269.78

(三十) 应付赔付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付赔付支出	8,454,909.81	9,233,122.81
其他	8,613,842.16	7,428,997.05
合计	17,068,751.97	16,662,119.86

注：于2023年6月30日，本集团无账龄超过1年的大额应付赔付款（2022年12月31日：无）。

(三十一) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息	207,292.70	258,112.68
其他应付款	48,105,241.21	25,666,684.54
合计	48,312,533.91	25,924,797.22

1、应付利息

项目	期末余额	上年年末余额
应付卖出回购利息	207,292.70	258,112.68
合计	207,292.70	258,112.68

本公司不存在已逾期未支付的利息情况。

2、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	上年年末余额
交强险救助基金	6,725,385.80	4,578,479.96
保险业务监管费	4,421,059.76	2,823,336.01
金融资产托管费	8,163,472.24	5,014,537.07
应付外部供应商及其他	21,284,959.60	9,714,717.20
暂收往来款及保证金等	7,510,363.81	3,535,614.30
合计	48,105,241.21	25,666,684.54

(三十二) 保险合同准备金

1、增减变动情况

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少额			期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金:						
原保险合同	1,405,747,895.10	371,109,816.70	0.00	0.00	0.00	1,776,857,711.80
再保险合同	11,205,236.19	849,609.30	0.00	0.00	0.00	12,054,845.49
合计	1,416,953,131.29	371,959,426.00	0.00	0.00	0.00	1,788,912,557.29
未决赔款准备金:						
原保险合同	580,143,611.63	800,264,769.25	763,722,032.62	0.00	0.00	616,686,348.26
再保险合同	41,363,131.26	19,047,366.77	25,319,709.76	0.00	0.00	35,090,788.27
合计	621,506,742.89	819,312,136.02	789,041,742.38	0.00	0.00	651,777,136.53

2、按未到期期限列示

项目	期末余额		上年年末余额	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	1,148,813,537.48	640,099,019.81	909,946,622.36	507,006,508.93
未决赔款准备金	504,649,630.66	147,127,505.87	481,212,259.02	140,294,483.87

3、未决赔款准备金的明细

项目	期末余额	上年年末余额
已发生未报案未决赔款准备金	66,760,473.01	82,601,589.41
已发生已报案未决赔款准备金	574,446,129.21	528,704,862.84
理赔费用准备金	10,570,534.31	10,200,290.64

项目	期末余额	上年年末余额
合计	651,777,136.53	621,506,742.89

(三十三) 保险保障基金

项目	期末余额	上年年末余额
1年以内(含1年)	7,694,458.29	8,365,383.35
合计	7,694,458.29	8,365,383.35

(三十四) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	33,962,721.37	39,438,492.04
减: 未确认的融资费用	1,933,591.53	2,567,235.74
租赁负债净额	32,029,129.84	36,871,256.30

(三十五) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
保险经纪及咨询业务应付账款	109,794,518.37	139,465,924.52
保险经纪及咨询业务合同负债	48,902,306.76	51,117,168.28
存入分保保证金	4,604,851.38	4,601,792.04
应付证券清算款	5.38	480,019.20
住宅地震保险准备金(注)	491,683.39	452,941.72
递延收益	21,436.22	22,023.38
合计	163,814,801.50	196,139,869.14

注:根据财政部2017年5月27日发布《城乡居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。

1、 保险经纪及咨询业务应付账款的明细

(1) 按账龄列示

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内(含1年)	98,436,672.38	126,815,920.04
1-2年(含2年)	10,759,534.12	8,329,278.93
2-3年(含3年)	598,311.87	4,320,725.55
合计	109,794,518.37	139,465,924.52

2、 保险经纪及咨询业务合同负债相关的明细

(1) 按账龄列示

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内（含1年）	48,902,306.76	51,117,168.28
合计	48,902,306.76	51,117,168.28

(三十六) 股本

项目	上年年末余额	本年增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	2,268,750,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,268,750,000.00

(三十七) 资本公积

项目	上年年末余额	本年增加	本年减少	期末余额
股本溢价	752,902,840.46	0.00	0.00	752,902,840.46
合计	752,902,840.46	0.00	0.00	752,902,840.46

(三十八) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本年发生金额					期末余额
		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	-27,190,782.45	21,010,607.78	14,797,817.94	1,553,197.46	4,659,592.38	0.00	-22,531,190.07
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	-27,190,782.45	21,010,607.78	14,797,817.94	1,553,197.46	4,659,592.38	0.00	-22,531,190.07
合计	-27,190,782.45	21,010,607.78	14,797,817.94	1,553,197.46	4,659,592.38	0.00	-22,531,190.07

(三十九) 未分配利润

项目	本期金额
年初未分配利润	-322,836,487.01
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,853,807.83
减：提取法定盈余公积	0.00
子公司提取职工奖励及福利基金	0.00

项目	本期金额
应付普通股股利	0.00
期末未分配利润	-319,982,679.18

(四十) 保险业务收入

1、 保险业务收入按合同类别列示

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	1,639,036,285.04	1,400,291,428.46
再保险合同	31,778,435.93	60,852,810.41
合计	1,670,814,720.97	1,461,144,238.87

2、 保险业务收入按险类列示

项目	本期金额	上期金额
机动车险	1,274,523,675.68	971,567,236.75
责任险	56,309,114.34	109,824,190.88
健康险	106,341,252.37	288,298,692.11
意外险	46,159,821.42	28,010,673.18
企业财产险	39,457,073.82	27,227,711.66
货物运输险	23,697,261.40	21,469,312.64
工程险	919,350.89	1,210,490.33
家庭财产险	165,983.01	147,863.71
其他	123,241,188.04	13,388,067.61
合计	1,670,814,720.97	1,461,144,238.87

3、 原保险合同保费收入按销售渠道划分

项目	本期金额	上期金额
专业代理	782,585,835.34	571,482,717.70
经纪业务	263,900,627.45	407,557,462.04
兼业代理	314,799,229.80	246,763,929.80
其他	277,750,592.45	174,487,318.92
合计	1,639,036,285.04	1,400,291,428.46

(四十一) 分出保费

项目	本期金额	上期金额
机动车险	120,071,358.48	91,259,737.58
责任险	7,550,407.18	14,561,950.39
健康险	15,046,918.45	14,577,395.10
意外险	7,902,463.77	4,764,126.45
企业财产险	32,102,637.31	23,064,587.39
货物运输险	15,185,302.61	13,740,360.05
工程险	721,548.41	335,377.38
其他	7,220,735.44	0.00
合计	205,801,371.65	162,303,534.34

(四十二) 提取未到期责任准备金

1、按保险合同列示

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	371,109,816.70	74,728,811.16
再保险合同	-36,765,966.88	-11,391,210.80
合计	334,343,849.82	63,337,600.36

2、按险类列示

项目	本期金额	上期金额
机动车险	221,665,016.83	-35,995,365.18
责任险	-22,447,657.29	21,960,763.08
健康险	22,531,859.55	70,314,333.26
意外险	5,359,540.26	-1,028,638.28
企业财产险	4,453,495.34	4,556,075.65
货物运输险	3,233,363.78	2,618,958.15
工程险	231,351.54	68,902.47
家庭财产险	-91,180.48	20,349.57
其他	99,408,060.29	822,221.64
合计	334,343,849.82	63,337,600.36

(四十三) 投资收益

产生投资收益的来源	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	913,108.26	1,056,204.54
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	6,495,050.15	4,598,779.96
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	-317,827.89	3,411,499.36
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	23,087,259.11	32,299,404.63
处置可供出售金融资产取得的投资收益	2,597,421.25	79,798.27
买入返售金融资产的投资产生的投资收益	3,156,485.35	1,682,492.39
归入贷款及应收款项的投资产生的收益	11,981,183.10	16,050,059.53
存出资本保证金及定期存款产生的投资收益	8,807,741.69	8,779,870.42
其他	360,438.09	315,330.85
合计	57,080,859.11	68,273,439.95

(四十四) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,571,232.25	-2,892,409.36
合计	5,571,232.25	-2,892,409.36

(四十五) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑收益	1,497,049.70	1,806,800.34
合计	1,497,049.70	1,806,800.34

(四十六) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
保险经纪及咨询服务收入	182,971,379.48	182,322,632.78
活期存款利息收入	618,018.81	484,842.25
共保出单收入	849,166.62	1,383,761.42
其他收入	11,009.18	0.00
合计	184,449,574.09	184,191,236.45

(四十七) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置	19,282.39	45,906.90
合计	19,282.39	45,906.90

(四十八) 其他收益

1、其他收益分类情况

项目	本期金额	上期金额	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	6,629,897.19	698,591.56	6,629,897.19
代扣个人所得税及车船税手续费返回	626,649.78	838,160.30	626,649.78
进项税加计抵减	962,951.15	1,491,590.47	962,951.15
合计	8,219,498.12	3,028,342.33	8,219,498.12

2、与日常活动相关的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/ 与收益相关
房租补贴	0.00	82,000.00	与收益相关
落户奖励款	5,628,913.54	0.00	与收益相关
企业岗位补贴	274,983.65	361,782.72	与收益相关
企业奖励资金	726,000.00	246,900.00	与收益相关
疫情补贴及其他	0.00	7,908.84	与收益相关
合计	6,629,897.19	698,591.56	

(四十九) 赔付支出

1、按保险合同列示

项目	本期金额	上期金额
原保险合同赔付支出	763,722,032.62	825,863,443.04
再保险合同赔付支出	25,319,709.76	51,746,641.39
合计	789,041,742.38	877,610,084.43

2、按险类列示

项目	本期金额	上期金额
机动车险	706,408,320.68	641,317,568.79

项目	本期金额	上期金额
责任险	10,592,718.56	6,143,524.51
健康险	56,177,355.20	216,980,664.84
意外险	4,056,728.38	1,352,748.60
企业财产险	2,580,767.99	7,717,113.76
货物运输险	6,530,801.51	2,012,842.09
工程险	549.75	163.09
家庭财产险	2,694,500.31	2,085,458.75
合计	789,041,742.38	877,610,084.43

(五十) 摊回赔付支出

项目	本期金额	上期金额
机动车险	65,220,214.31	72,331,478.06
责任险	3,179,348.11	2,249,787.26
健康险	7,584,498.27	8,908,766.04
意外险	854,958.09	624,890.57
企业财产险	2,252,962.39	6,073,038.07
货物运输险	4,076,293.81	1,192,347.26
家庭财产险	122,576.72	0.00
合计	83,290,851.70	91,380,307.26

(五十一) 提取保险责任准备金

1、按保险合同列示

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	36,542,736.63	79,151,138.79
再保险合同	-6,272,342.99	-8,568,771.36
合计	30,270,393.64	70,582,367.43

2、按构成内容列示

项目	本期金额	上期金额
已发生未报告未决赔款	-15,841,116.40	-9,774,053.57
已发生已报告未决赔款	45,741,266.37	78,740,077.53
理赔费用准备金	370,243.67	1,616,343.47
合计	30,270,393.64	70,582,367.43

(五十二) 摊回保险责任准备金

项目	本期金额	上期金额
已发生未报告未决赔款	-1,342,637.45	- 728,266.95
已发生已报告未决赔款	487,214.41	1,298,528.19
理赔费用准备金	- 3,071.67	- 91,385.70
合计	-858,494.71	478,875.54

(五十三) 分保费用

项目	本期金额	上期金额
机动车险	10,377,620.11	28,427,978.71
企业财产险	106,863.73	31,089.51
工程险	0.00	269,602.90
其他	53,988.03	0.00
合计	10,538,471.87	28,728,671.12

(五十四) 摊回分保费用

项目	本期金额	上期金额
机动车险	30,313,382.99	27,378,006.76
责任险	1,883,074.93	4,151,266.07
健康险	15,294.14	4,370,913.69
意外险	2,564,446.23	1,184,639.07
企业财产险	7,707,539.74	4,670,207.18
货物运输险	4,272,178.07	4,353,461.83
工程险	187,401.15	73,027.86
其他	2,166,232.74	0.00
合计	49,109,549.99	46,181,522.46

(五十五) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	2,580,693.92	1,755,466.21
教育费及附加	1,894,916.93	1,267,044.64
印花税及其他	1,772,477.00	1,210,146.69
合计	6,248,087.85	4,232,657.54

(五十六) 手续费及佣金支出

1、按险种列示

项目	本期金额	上期金额
机动车险	94,729,288.74	72,881,719.60
责任险	8,724,694.55	9,881,034.44
健康险	10,266,352.81	23,142,354.23
意外险	11,860,235.64	7,872,909.41
企业财产险	507,710.21	530,274.06
货物运输险	22,875.00	18,314.13
工程险	36,405.31	0.00
其他	7,514,552.99	295,807.31
合计	133,662,115.25	114,622,413.18

(五十七) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	138,745,432.42	117,974,021.76
业务及管理支出	139,723,161.54	118,112,216.29
行政办公支出	12,892,021.10	12,057,394.53
物业及设备支出	26,353,695.26	27,304,791.88
保险基金(注)	16,474,157.04	16,515,972.94
其他	253,416.89	306,911.98
合计	334,441,884.25	292,271,309.38

注：保险基金含保险保障基金、交强险救助基金、住宅地震保险准备金、保险业务监管费。

(五十八) 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
保险经纪及咨询业务	160,196,547.75	163,320,505.76
卖出回购金融资产利息支出	4,744,734.31	4,698,687.81
共保出单费	1,490,692.88	1,156,771.45

项目	本期金额	上期金额
租赁负债利息支出	758,996.12	926,111.33
其他	11,009.18	0.00
合计	167,201,980.24	170,102,076.35

(五十九) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	30,454,830.66	-179,393.37
可供出售金融资产减值损失	15,033,179.53	5,030,282.43
合计	45,488,010.19	4,850,889.06

(六十) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	10,845.40	0.00	10,845.40
往来账款清理收益	0.00	4,368.47	0.00
其他	2,798.38	69,823.44	2,798.38
合计	13,643.78	74,191.91	13,643.78

(六十一) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	56,652.94	0.00	56,652.94
违约金、滞纳金及罚款支出	179,096.99	393,930.08	179,096.99
其他	0.00	5,231.94	0.00
合计	235,749.93	399,162.02	235,749.93

(六十二) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	1,515,706.58	9,310,938.60
递延所得税调整	-9,272,207.59	4,413,851.76
合计	-7,756,501.01	13,724,790.36

(六十三) 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	本期金额	上期金额
保险经纪及咨询业务	379,367,137.77	204,061,284.78
收到的政府补贴	7,256,546.97	3,028,342.33
利息收入	2,409,071.57	2,039,960.09
往来款、垫付索赔款及保证金等	31,532,462.92	17,912,388.82
合计	420,565,219.23	227,041,976.02

2、 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
保险经纪及咨询业务	264,411,391.32	148,669,607.51
财产使用费用	5,264,733.40	7,063,352.76
日常经营支出	139,734,309.42	117,940,576.12
中介费用	12,638,164.72	14,370,507.62
保险保障基金	12,097,094.45	10,535,520.99
往来款及保证金等	10,515,915.51	15,268,138.34
合计	444,661,608.82	313,847,703.34

3、 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
买入返售证券	26,371,432,569.08	18,157,660,208.32
其他	23,883.43	13,078.72
合计	26,371,456,452.51	18,157,673,287.04

4、 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
买入返售证券	26,237,913,000.00	18,224,723,000.00
交易手续费及托管费等	752,817.11	1,825,585.77
合计	26,238,665,817.11	18,226,548,585.77

5、 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
卖出回购证券收到现金	18,214,704,000.00	17,463,506,000.00
合计	18,214,704,000.00	17,463,506,000.00

6、支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
卖出回购证券支付现金	18,137,063,489.24	17,379,126,828.60
支付使用权资产租金	8,560,334.52	8,387,649.22
合计	18,145,623,823.76	17,387,514,477.82

(六十四) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	9,690,611.33	50,946,897.08
加：资产减值准备、信用减值准备	45,488,010.19	4,850,889.06
固定资产折旧、投资性房地产折旧、使用权资产折旧	13,819,856.09	13,338,038.13
无形资产摊销	8,499,506.58	7,957,793.06
长期待摊费用摊销	679,941.75	706,723.50
金融资产交易手续费及托管费	752,817.11	1,825,585.77
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）	-19,282.39	-45,906.90
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	45,807.54	0.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-5,571,232.25	2,892,409.36
财务费用（收益以“-”号填列）	4,067,814.17	3,817,998.80
投资损失（收益以“-”号填列）	-57,080,859.11	-68,273,439.95
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-7,719,010.13	5,136,954.10
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,553,197.46	-723,102.34
存货的减少（增加以“-”号填列）	0.00	0.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-30,165,428.82	-226,172,980.87
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	425,034,337.32	272,524,216.95
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	405,969,691.92	68,782,075.75
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		

项目	本期金额	上期金额
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	450,505,007.78	315,233,582.20
减：现金的年初余额	418,404,558.65	422,106,819.97
加：现金等价物的年末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的年初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	32,100,449.13	-106,873,237.77

2、 现金及现金等价物

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	450,505,007.78	418,404,558.65
其中：可随时用于支付的银行存款	409,567,257.00	391,506,822.72
可随时用于支付的其他货币资金	40,937,750.78	26,897,735.93
二、现金等价物	0.00	0.00
其中：三个月内到期的债券投资	0.00	0.00
三、期末现金及现金等价物余额	450,505,007.78	418,404,558.65

(六十五) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	423,708.62	7.2258	3,061,633.75
定期存款			
其中：美元	5,000,000.00	7.2258	36,129,000.00

(六十六) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	9,095,166.71	根据原银保监会要求实施托管
存出资本保证金	453,750,000.00	根据原银保监会要求实施托管
可供出售金融资产	746,900,000.00	质押
合计	1,209,745,166.71	

七、 合并范围的变更

(一) 非同一控制下企业合并

本期没有发生非同一控制下企业合并的情况。

(二) 同一控制下企业合并

本期没有发生同一控制下企业合并的情况。

(三) 其他原因的合并范围变动

本期没有发生其他原因的合并范围变动。

八、 在其他主体中的权益

(一) 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	0.00	50.20	同一控制企业合并
广州广爱数字科技有限公司 (曾用名: 广州广爱汽车咨询服务有限公司)	广州	广州	软件和信息技术服务	0.00	100.00	100.00	同一控制企业合并

注: 本公司通过广爱保险经纪有限公司间接持有广州广爱数字科技有限公司 100%的股权。

2、 重要的非全资子公司少数股东持有的权益与损益信息

子公司名称	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
广爱保险经纪有限公司	49.80%	6,836,803.50	0.00	71,881,514.34

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	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
资产合计	334,861,953.03	344,145,430.34
负债合计	190,521,562.78	213,533,561.18
营业收入	266,760,782.24	259,284,441.43
净利润	13,728,521.09	11,652,555.59
综合收益总额	13,728,521.09	11,652,555.59
经营活动现金流量净额	2,847,921.10	-33,007,987.29

（二）在合营安排或联营企业中的权益

1、重要联营企业的基础信息

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(%)	会计处理方法
				直接	间接		
大圣科技股份有限公司	广州市	广州市	研究和试验发展	15	0	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	
	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额
流动资产	924,509,777.14	944,827,491.58
非流动资产	33,299,278.98	38,092,317.50
资产小计	957,809,056.12	982,919,809.08
流动负债	411,097,902.14	442,296,043.45
非流动负债	0.00	0.00
负债小计	411,097,902.14	442,296,043.45
净资产	546,711,153.98	540,623,765.63
按持股比例计算的净资产份额	82,006,673.10	81,093,564.84
对联营企业权益投资的账面价值	82,006,673.10	81,093,564.84
营业收入	319,213,154.73	262,191,814.03
净利润	6,087,388.35	7,041,363.57

九、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。

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

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	期末余额			
	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. 股票	1,291,756.93	0.00	0.00	1,291,756.93
2. 基金	0.00	747,370,547.46	0.00	747,370,547.46
3. 债券	28,025,257.24	0.00	0.00	28,025,257.24
小计	29,317,014.17	747,370,547.46	0.00	776,687,561.63
（二）可供出售金融资产				
1. 股票	251,490,655.66	0.00	0.00	251,490,655.66

项目	期末余额			
	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	
2. 基金	389,075,405.71	513,762,778.14	0.00	902,838,183.85
3. 债券	445,751,278.01	687,727,230.00	0.00	1,133,478,508.01
4. 资管产品	0.00	245,457,231.74	0.00	245,457,231.74
小计	1,086,317,339.38	1,446,947,239.88	0.00	2,533,264,579.26
持续以公允价值计量的资产总额	1,115,634,353.55	2,194,317,787.34	0.00	3,309,952,140.89

项目	上年年末余额			
	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. 股票	1,417,071.81	0.00	0.00	1,417,071.81
2. 基金	0.00	412,554,836.92	0.00	412,554,836.92
3. 债券	23,559,387.90	0.00	0.00	23,559,387.90
小计	24,976,459.71	412,554,836.92	0.00	437,531,296.63
(二) 可供出售金融资产				
1. 股票	103,379,708.32	0.00	0.00	103,379,708.32
2. 基金	350,633,751.18	570,942,318.72	0.00	921,576,069.90
3. 债券	421,165,115.87	653,991,020.00	0.00	1,075,156,135.87
4. 资管产品	0.00	239,774,086.02	0.00	239,774,086.02
小计	875,178,575.37	1,464,707,424.74	0.00	2,339,886,000.11
持续以公允价值计量的资产总额	900,155,035.08	1,877,262,261.66	0.00	2,777,417,296.74

(二) 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期末时点收盘价。

(三) 第二层次公允价值计量信息

项目	期末公允价值	估值技术	重要可观察输入值
债券	687,727,230.00	现金流量折现法	债券收益率以及未来现金流量

项目	期末公允价值	估值技术	重要可观察输入值
基金	1,261,133,325.60	投资标的市价组合法	投资标的市价
资管产品	245,457,231.74	投资标的市价组合法	投资标的市价
合计	2,194,317,787.34		

十、关联方及关联交易

(一) 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 (人民币元)	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 (注1)	53.553 (注1)

注1: 广汽集团直接持有本公司27.107%股权; 同时, 其子公司广汽零部件有限公司和广汽商贸有限公司各持有本公司13.223%股权, 故广汽集团直接和间接合计持有本公司53.553%股权, 是本公司的控股股东。

注2: 广汽集团的控股股东广州汽车工业集团有限公司 (以下简称“广汽工业集团”) 为广州市人民政府90%控股的国有公司。广州市国有资产监督管理委员会 (以下简称“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, 为本公司的实际控制人。

(二) 本公司的子公司

本公司的子公司情况详见附注八 (一)。

(三) 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 (二)。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
广州开发区控股集团有限公司	持有本公司 5%以上股份的股东
广汽埃安新能源汽车股份有限公司	同受广汽集团控制
广汽乘用车有限公司	同受广汽集团控制
广汽国际汽车销售服务有限公司	同受广汽集团控制
广汽零部件有限公司	同受广汽集团控制
广汽能源科技有限公司	同受广汽集团控制
广汽商贸有限公司	同受广汽集团控制
广汽资本有限公司	同受广汽集团控制
广州汽车集团财务有限公司	同受广汽集团控制

其他关联方名称	与本公司的关系
广州汽车集团客车有限公司	同受广汽集团控制
南方（韶关）智能网联新能源汽车试验检测中心有限公司	同受广汽集团控制
中隆投资有限公司	同受广汽集团控制
广汽丰田发动机有限公司	广汽集团的联营企业
上海日野发动机有限公司	广汽集团的联营企业
广汽本田汽车有限公司	广汽集团的合营企业
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	广汽集团的合营企业
广汽丰田汽车有限公司	广汽集团的合营企业
广汽汇理汽车金融有限公司	广汽集团的合营企业
广汽日野汽车有限公司	广汽集团的合营企业
广汽三菱汽车有限公司	广汽集团的合营企业
广州广汽比亚迪新能源客车有限公司	广汽集团的合营企业
五羊-本田摩托（广州）有限公司	广汽集团的合营企业
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司	广汽集团的合营企业
广州高新区现代能源集团有限公司	同受开发区控股控制
广州开发区投资控股有限公司	同受开发区控股控制
广州凯得创业投资股份有限公司	同受开发区控股控制
广州凯云发展股份有限公司	同受开发区控股控制
广州智诚实业有限公司	同受广州汽车工业集团控制
广州自缝企业管理服务有限公司	同受广州汽车工业集团控制

（五） 关联方交易情况

1、 存在控制关系且已纳入本公司合并报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司之间重大交易已作抵销。报告期内，本集团和关联方发生的重大交易如下，该等交易定价以签订合同中约定的协议价为定价基础。

2、 保险业务-保费收入

关联方名称	本期金额	上期金额
大圣科技股份有限公司及其投资企业	124,648.12	179,325.33
广汽埃安新能源汽车股份有限公司及其投资企业	12,885,840.65	4,965,939.33
广汽本田汽车有限公司及其投资企业	49,077,653.41	40,506,299.69
广汽乘用车有限公司及其投资企业	10,497,220.74	29,757,787.15
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司及其投资企业	491,496.55	2,487,272.67
广汽丰田发动机有限公司	579,524.96	1,089,574.09
广汽丰田汽车有限公司及其投资企业	33,017,848.46	31,816,831.10
广汽国际汽车销售服务有限公司	721,255.60	0.00

关联方名称	本期金额	上期金额
广汽汇理汽车金融有限公司	5,710.80	85,729.65
广汽集团	17,137,185.96	14,446,942.66
广汽零部件有限公司及其投资企业	4,033,223.79	4,762,487.53
广汽能源科技有限公司	947,183.49	0.00
广汽日野汽车有限公司	945,785.61	908,073.84
广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	4,932,881.77	4,819,719.10
广汽商贸有限公司及其投资企业	30,704,142.39	36,650,798.39
广汽资本有限公司及其投资企业	34,947.56	16,547.91
广州广汽比亚迪新能源客车有限公司及其投资企业	8,574.19	7,615.32
广州开发区控股集团有限公司	23,864.79	13,257.43
广州开发区投资控股有限公司及其子公司	0.00	2,953.36
广州凯得创业投资股份有限公司及其子公司	0.00	4,298.16
广州凯云发展股份有限公司及其子公司	0.00	1,622.94
广州汽车工业集团有限公司	183,372.31	83,010.57
广州汽车集团财务有限公司	550,955.71	530,932.31
广州智诚实业有限公司及其投资企业	189,242.13	88,595.81
上海日野发动机有限公司	259,156.85	255,044.18
五羊-本田摩托（广州）有限公司	4,800,070.03	4,635,422.82
中隆投资有限公司及其投资企业	1,698.18	439,336.92
广州汽车集团客车有限公司	1,959.49	2,178.12
广州自缝企业管理服务有限公司	44,886.08	46,691.13
关联自然人	163,867.10	169,293.61

注：投资企业为该公司的子公司、合营企业及联营企业，下同。

3、 保险业务-赔付支出

关联方名称	本期金额	上期金额
广汽埃安新能源汽车股份有限公司及其投资企业	3,872.00	40,178.20
广汽本田汽车有限公司及其投资企业	1,304,717.44	2,170,914.25
广汽乘用车有限公司及其投资企业	1,633,653.36	834,148.43
广汽丰田汽车有限公司及其投资企业	3,834,139.10	192,276.87
广汽汇理汽车金融有限公司	137,500.00	0.00
广汽集团	859,068.50	112,850.00
广汽商贸有限公司及其投资企业	22,111,428.63	26,192,601.86
五羊-本田摩托（广州）有限公司	234,391.10	323,586.37
中隆投资有限公司及其投资企业	2,314,037.09	393,875.00
广汽零部件有限公司及其投资企业	0.00	79,467.91
广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	0.00	23,522.25

关联方名称	本期金额	上期金额
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司及其投资企业	0.00	117,494.91
关联自然人	210,452.93	4,300.00

4、 保险业务-手续费支出

关联方名称	本期金额	上期金额
广汽商贸有限公司及其投资企业	4,755,595.18	4,940,337.55

5、 保险经纪及咨询业务服务费收入

关联方名称	关联交易类型	本期金额	上期金额
广汽乘用车有限公司及其投资企业	服务收入	6,956,980.21	639,849.06
广汽丰田汽车有限公司及其投资企业	服务收入	17,089,171.66	64,025,204.09
广汽汇理汽车金融有限公司	服务收入	18,932,777.55	8,507,144.35
广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	服务收入	24,241.65	0.00
广汽商贸有限公司及其投资企业	服务收入	4,507,684.38	5,292,667.93
广汽本田汽车有限公司及其投资企业	服务收入	0.00	469,811.32

6、 保险经纪及咨询业务采购商品/接受劳务情况

关联方名称	关联交易类型	本期金额	上期金额
广汽商贸有限公司及其投资企业	服务费	17,620,579.41	18,035,244.73
广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	服务费	4,929.17	0.00
中隆投资有限公司及其投资企业	服务费	1,333.60	4,490.39
广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司及其子公司	服务费	0.00	7,547.11

7、 采购商品/接受劳务

关联方名称	关联交易类型	本期金额	上期金额
大圣科技股份有限公司及其投资企业	设备维保服务	382,263.31	50,997.08
广汽零部件有限公司及其投资企业	口罩款	68,690.26	39,751.32
广汽零部件有限公司及其投资企业	广告及业务宣传费	1,529.20	4,424.78
广汽商贸有限公司及其投资企业	车辆维修费	16,739.53	18,507.97
广汽商贸有限公司及其投资企业	广告及业务宣传费	88,201.22	346,489.48
广汽商贸有限公司及其投资企业	服务费	3,687,981.87	3,449,433.00
广汽商贸有限公司及其投资企业	咨询费	3,400.00	80,662.64
中隆投资有限公司及其投资企业	服务费	14,510.42	1,578.80
广汽商贸有限公司及其投资企业	车辆保养费	0.00	23,571.66
广汽商贸有限公司及其投资企业	驻在员费用	353,773.56	158,490.54

8、 关联租赁情况

(1) 本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本期金额			
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	支付的租金	增加的使用权资产	承担的租赁负债利息支出
广汽集团	办公场地	0.00	2,452,176.06	0.00	158,227.58
广汽零部件有限公司及其投资企业	办公场地	0.00	583,249.54	0.00	105,635.47
广汽商贸有限公司及其投资企业	办公场地	0.00	30,275.23	0.00	1,284.31
广汽集团	车位	0.00	67,914.12	0.00	5,720.83
广汽商贸有限公司及其投资企业	车辆	20,442.50	161,044.30	0.00	12,725.90

出租方名称	租赁资产种类	上期金额			
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	支付的租金	增加的使用权资产	承担的租赁负债利息支出
广汽集团	办公场地	0.00	2,404,094.14	0.00	270,801.72
广汽零部件有限公司及其投资企业	办公场地	0.00	606,579.82	0.00	13,027.11
广汽商贸有限公司及其投资企业	办公场地	44,036.70	30,275.23	0.00	1,989.44
广汽集团	车位	0.00	89,381.77	0.00	10,068.13
广汽商贸有限公司及其投资企业	车辆	35,044.24	90,424.86	0.00	7,910.21

9、 购买资产

关联方名称	关联交易类型	本期金额	上期金额
大圣科技股份有限公司	购买资产	6,397,158.35	2,814,858.50
广汽商贸有限公司及其投资企业	购买资产	393,661.19	0.00

(六) 应收、应付关联方款项

1、 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收保费	大圣科技股份有限公司及其投资企业	227,632.25	78,101.72	219,354.64	25,215.19
	广汽埃安新能源汽车股份有限公司及其投资企业	1,210,375.76	121,576.06	1,193,099.80	0.00
	广汽本田汽车有限公司及其投资企业	1,858,634.50	58,620.82	1,585,650.42	84,586.30
	广汽乘用车有限公司及其投资企业	11,420,448.98	244,845.79	2,415,672.49	8,582.89
	广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司及其投资企业	1,283,420.81	1,155,672.80	1,298,453.53	1,168,608.18
	广汽丰田发动机有限公司	-75,282.02	27,713.91	1,231,539.83	18,430.62
	广汽丰田汽车有限公司及其投资企业	10,230,576.43	1,310,270.52	4,472,209.58	23,996.91
	广汽国际汽车销售服务有限公司	246,873.53	1,263.95	0.00	0.00
	广汽汇理汽车金融有限公司	61,041.91	6,104.19	83,723.68	896.87
	广汽集团	1,407,041.08	47,686.59	354,076.43	1,442.26
	广汽零部件有限公司及其投资企业	501,903.98	36,734.54	192,471.23	15,255.22
	广汽能源科技有限公司	68,318.22	6,831.82	39,484.62	0.00
	广汽日野汽车有限公司	-45,928.94	-19,521.72	-15,721.75	7.24
	广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	1,536,339.90	34,094.87	1,307,536.05	0.00
	广汽商贸有限公司及其投资企业	340,331.93	-10,936.74	142,749.48	77,281.34
	广汽资本有限公司及其投资企业	180,098.47	52,689.81	148,424.39	8,465.64
	广州高新区现代能源集团有限公司及其子公司	120.00	0.00	0.00	0.00
	广州开发区控股集团有限公司	268.80	0.00	0.00	0.00
	广州汽车工业集团有限公司	37,848.53	-46,621.67	-46,621.67	2,846.89
	广州汽车集团财务有限公司	5,490.88	0.00	-3,715.13	1,476.13
	广州智诚实业有限公司及其投资企业	1,344.00	0.00	0.00	0.00
	上海日野发动机有限公司	1,876.42	0.00	-1,098.69	0.00
	五羊-本田摩托（广州）有限公司	-45,645.27	-4,564.53	2,358.27	0.00
	中隆投资有限公司及其投资企业	183,765.00	91,882.50	183,765.00	18,376.50
应收账款	广汽乘用车有限公司及其投资企业	1,188,585.00	0.00	0.00	0.00
	广汽丰田汽车有限公司及其投资企业	7,790,064.02	0.00	20,267,332.50	0.00
	广汽汇理汽车金融有限公司	5,377,732.00	0.00	16,658,674.00	0.00
	广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	308,400.00	0.00	0.00	0.00

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	广汽商贸有限公司及其投资企业	2,116,132.20	0.00	1,374,874.80	0.00
其他应收款	广汽商贸有限公司及其投资企业	340,982.21	800.00	7,044.97	400.00
	广汽零部件有限公司及其投资企业	22,960.00	0.00	54,660.00	0.00
预付赔款	中隆投资有限公司及其投资企业	191,620.60	0.00	242,949.00	0.00
	广汽商贸有限公司及其投资企业	1,442,649.60	0.00	1,553,571.00	0.00
	广汽埃安新能源汽车股份有限公司及其投资企业	0.00	0.00	1,872.00	0.00
	广汽汇理汽车金融有限公司	0.00	0.00	137,500.00	0.00

2、应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
预收保费	广汽埃安新能源汽车股份有限公司及其投资企业	157,481.91	1,031,595.08
	广汽本田汽车有限公司及其投资企业	150,841.07	394,647.26
	广汽乘用车有限公司及其投资企业	48,907.34	1,866,625.12
	广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司及其投资企业	253,375.28	317,700.00
	广汽丰田发动机有限公司	7,306.47	14,612.94
	广汽丰田汽车有限公司及其投资企业	69,113.60	82,310.72
	广汽汇理汽车金融有限公司	21,173.85	2,333.42
	广汽集团	234,723.13	22,607,699.84
	广汽零部件有限公司及其投资企业	341,986.09	411,900.08
	广汽能源科技有限公司	30,559.61	15.00
	广汽日野汽车有限公司	95,424.83	1,701,670.90
	广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	60,063.56	0.00
	广汽商贸有限公司及其投资企业	4,564,950.11	2,367,473.56
	广汽资本有限公司及其投资企业	86,889.97	0.00
	广州广汽比亚迪新能源客车有限公司及其投资企业	4,497.00	0.00
	广州开发区控股集团有限公司	13,609.32	102.00
	广州汽车工业集团有限公司	28.00	56.00
	广州汽车集团财务有限公司	43,389.01	6,114.52
	广州汽车集团客车有限公司	100.00	0.00
	广州智诚实业有限公司及其投资企业	139,614.00	0.00

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
	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	35,250.00
	五羊-本田摩托（广州）有限公司	85,131.71	12,594.76
	中隆投资有限公司及其投资企业	50,368.10	7,402.76
	上海日野发动机有限公司	0.00	4,958.32
应付手续费及佣金	广汽商贸有限公司及其投资企业	1,597,593.80	2,445,620.91
应付赔付款	广汽埃安新能源汽车股份有限公司及其投资企业	100.00	100.00
	广汽本田汽车有限公司及其投资企业	299,042.57	299,042.57
	广汽乘用车有限公司及其投资企业	82,644.13	0.00
	广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	4,186.41	4,186.41
	广汽商贸有限公司及其投资企业	54,314.69	129,077.69
	广汽丰田汽车有限公司及其投资企业	0.00	440.00
	中隆投资有限公司及其投资企业	0.00	11,896.00
其他应付款	大圣科技股份有限公司及其投资企业	1,130.00	1,130.00
	广汽本田汽车有限公司及其投资企业	1.00	1.00
	广汽菲亚特克莱斯勒汽车有限公司及其投资企业	44,522.92	763,967.87
	广汽集团	10,960.00	10,420.00
	广汽零部件有限公司及其投资企业	24.00	24.00
	广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	0.07	0.00
	广汽商贸有限公司及其投资企业	586,240.65	185,393.98
其他负债	广汽乘用车有限公司及其投资企业	9,813.21	0.00
	广汽汇理汽车金融有限公司	1,492,586.86	0.00
	广汽三菱汽车有限公司及其投资企业	4,929.17	0.00
	广汽商贸有限公司及其投资企业	6,618,605.47	5,011,424.98
	广汽本田汽车有限公司及其投资企业	0.00	54,823.57
	中隆投资有限公司及其投资企业	0.00	18,660.88

（七） 资金集中管理

1、 本集团归集至本集团母公司的资金

本公司控股子公司广州广爱数字科技有限公司直接存入母公司控制之广州汽车集团财务有限公司的资金

项目名称	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
货币资金	71,469,995.48	0.00	99,173,862.43	0.00
合计	71,469,995.48	0.00	99,173,862.43	0.00
其中：因资金集中管理 支取受限的资金	0.00	0.00	0.00	0.00

十一、 风险管理

(一) 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、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险等。

1、 保险风险

①保险风险类型

保险风险是指由于死亡率、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。

公司建立包括核心指标、关键指标、过程监控指标和应急管理指标的四类保险风险指标体系，对指标值进行监测，通过不同指标值的变化评估保险风险的变化状况。

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（不含间接理赔费用）、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。为评估过往趋势不应用于未来的程度（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 2023 年 1-6 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 3,277.81 万元及 366.56 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	本期	上期
年末累计赔付款项估计额	72,496.31	71,158.34
年末累计已赔付款项	42,875.06	42,498.64
尚未支付的赔付款项	29,621.25	28,659.70

B 考虑分出业务的车险索赔进展信息

单位：万元

事故年度	本期	上期
年末累计赔付款项估计额	65,556.12	63,499.62
年末累计已赔付款项	38,161.17	37,015.36
尚未支付的赔付款项	27,394.95	26,484.26

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	本期	上期
年末累计赔付款项估计额	9,297.74	24,346.95
年末累计已赔付款项	5,398.52	20,788.48
尚未支付的赔付款项	3,899.22	3,558.46

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	本期	上期
年末累计赔付款项估计额	7,331.15	22,472.75
年末累计已赔付款项	4,601.89	20,062.10
尚未支付的赔付款项	2,729.25	2,410.65

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国家金融监督管理总局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 严格执行原中国保险监督管理委员会下发的《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公司设保险业务管理委员会，由公司总裁或副总裁、业务管理部、精算部、风控合规部、财务部、信息技术部及其他相关部门负责人组成，保险业务管理委员会在高级管理层领导下工作，负责承保、理赔、再保险业务相关事项的审议与辅助决策。

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

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

对固定收益类资产，公司通过制定和监测久期等利率风险相关的关键风险指标的，评估

利率风险的状况，并结合压力测试，评估在利率出现不利变化的情景下固定收益类资产组合的影响；对上市权益类资产，公司通过监测上市权益类资产的占比、行业及单一股票集中度、VAR 值等关键风险指标评估其风险状况的变化，并且利用压力测试，评估权益市场价格下行的极端情景下上市权益类资产可能遭受的损失。

3、信用风险

信用风险是指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，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司通过识别受信用风险影响的资产，根据交易对手的外部信用评级，结合交易对手的财务状况、经营情况、风险敞口等信用风险的因素评估公司所持有资产的信用状况。

4、操作风险

操作风险是指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（但不包括战略风险和声誉风险）。

公司定期收集各部门和机构的操作风险事件信息，评估事件的严重程度，对所发生事件的风险成因、损失形态和严重程度等进行分类评估。每年末，公司开展内控评价工作，通过部门访谈、穿行测试和控制测试等方法，对照公司的各项制度和管理规定，检视和评估公司各个主要操作流程的执行有效性。

5、战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司严格按照监管要求和公司制度规定开展战略制定和实施工作，有效控制工作流程；密切关注和监测经营环境的变化，及时预警，防止公司战略与市场环境及公司能力不匹配的情况发生。

6、声誉风险

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司设定声誉风险预警线，每月按照性质、严重程度、可控性、影响范围、紧急程度等对声誉风险事件进行分类评估，将事件划分为四个等级分别进行处理，每日开展舆情的监测，每半年向高级管理层报告声誉风险情况。

7、流动性风险

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司每季度对综合流动比率、流动性覆盖率和净现金流等核心指标进行监测，定期对未来现金流和资产负债匹配情况进行预测和评估。

8、 资本管理风险

原银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原银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。

2023年6月30日公司核心偿付能力充足率为380.57%，综合偿付能力充足率为387.10%，高于100%，具体情况如下：

单位：万元

项目	2023年6月30日
认可资产	586,188.19
认可负债	328,482.84
实际资本	257,705.35
最低资本	66,573.12
核心偿付能力溢额	186,783.09
核心偿付能力充足率	380.57%
综合偿付能力溢额	191,132.23
综合偿付能力充足率	387.10%

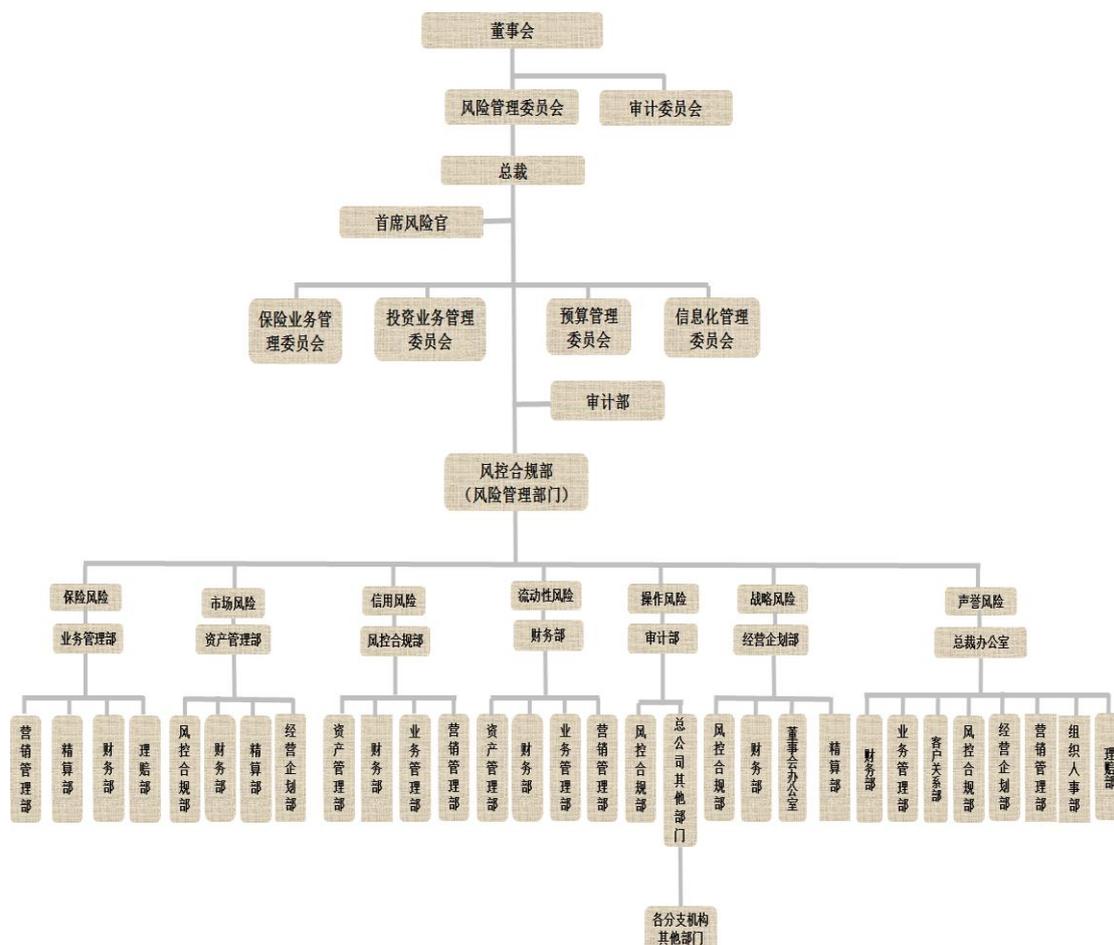
（二） 风险管理政策和组织架构

本公司本年度的风险管理政策为：加强承保管理，控制赔付成本，合理调节公司的流动性水平，提高经营的稳健性。

公司的风险管理组织架构为：

总体架构

偿付能力风险管理组织架构



(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报告（体现于偿付能力报告中）；
- 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组织风险管理信息系统的开发和应用；
- ⑦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；
- ⑧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；
- ⑨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，定期或不定期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，并对上一年度的实施情况进行评估，经党政联席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。

十二、 承诺及或有事项

（一） 租赁

1、 作为承租人

项目	本期金额
租赁负债的利息费用	820,129.56
计入当期损益的简化处理的短期租赁费用	889,160.51
计入当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	3,057,577.23
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	0.00
其中：售后租回交易产生部分	0.00
转租使用权资产取得的收入	0.00
与租赁相关的总现金流出	13,327,201.82
售后租回交易产生的相关损益	0.00
售后租回交易现金流入	0.00
售后租回交易现金流出	0.00

本公司已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	未折现租赁付款额
1 年以内	17,144,846.33
1 至 2 年	9,244,542.27
2 至 3 年	4,790,769.25
3 年以上	2,898,373.77
合计	34,078,531.62

（二）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，本集团无需要披露的重大对外担保事项。

十三、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四、 母公司财务报表主要项目附注

（一） 应收保费

1、 应收保费分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费	1,283,420.81	0.84	1,155,078.73	90.00	128,342.08
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	151,972,366.31	99.16	37,415,405.64	24.62	114,556,960.67

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	153,255,787.12	—	38,570,484.37	—	114,685,302.75

续表

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收保费	1,298,453.53	1.05	1,168,608.18	90.00	129,845.35
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费	122,909,002.22	98.95	7,125,463.02	5.80	115,783,539.20
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收保费	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	124,207,455.75	—	8,294,071.20	—	115,913,384.55

2、 期末单项计提坏账准备的应收保费

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
单位一	1,191,300.98	1,072,170.88	90.00	对方存在财务困难，款项预计无法全部收回
单位二	92,119.83	82,907.85	90.00	对方存在财务困难，款项预计无法全部收回
合计	1,283,420.81	1,155,078.73	—	—

3、 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收保费

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收保费

账龄	期末余额		
	金额	坏账准备	净值
180天以内（含180天）	60,608,797.37	0.00	60,608,797.37
181-365天（含365天）	20,752,738.02	2,075,273.83	18,677,464.19
1年至2年（含2年）	70,541,398.22	35,270,699.11	35,270,699.11
2年以上	69,432.70	69,432.70	0.00
合计	151,972,366.31	37,415,405.64	114,556,960.67

续表

账龄	上年年末余额		
	金额	坏账准备	净值
180天以内（含180天）	52,066,280.86	0.00	52,066,280.86
181-365天（含365天）	70,766,480.63	7,076,648.06	63,689,832.57
1年至2年（含2年）	54,851.54	27,425.77	27,425.77
2年以上	21,389.19	21,389.19	0.00
合计	122,909,002.22	7,125,463.02	115,783,539.20

4、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 30,276,413.17 元；本期无核销的坏账准备。

5、按欠款方归集的期末余额前五名应收保费汇总金额 107,183,283.03 元，占应收保费期末余额合计数的比例 69.94%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 34,853,683.74 元。

(二) 其他应收款

1、其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	97,120,643.57	100.00	1,819,529.10	0.00	95,301,114.47
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	97,120,643.57	—	1,819,529.10	—	95,301,114.47

续表

类别	上年年末余额				
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	79,152,781.30	100.00	1,725,633.64	2.18	77,427,147.66
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	79,152,781.30	—	1,725,633.64	—	77,427,147.66

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账龄	期末余额			上年年末余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	83,586,139.45	86.07	0.00	69,010,506.51	87.18	0.00
1至2年	12,428,953.14	12.80	1,242,772.59	8,586,253.93	10.85	858,625.39
2至3年	340,199.74	0.35	68,039.95	676,788.22	0.86	135,357.64
3至4年	449,212.55	0.46	224,606.28	231,655.04	0.29	115,827.52
4至5年	160,142.04	0.16	128,113.63	158,772.55	0.20	127,018.04
5年以上	155,996.65	0.16	155,996.65	488,805.05	0.62	488,805.05
合计	97,120,643.57	—	1,819,529.10	79,152,781.30	—	1,725,633.64

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期其他应收款计提坏账准备 93,895.46 元；本期无核销的坏账准备。

3、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	上年年末余额
应收待结算投资款	19,831,754.04	17,524,394.57
共保及其他往来款项	34,515,580.80	22,061,848.47
待认证进项税	24,225,604.70	19,817,588.66
押金及备用金等	18,547,704.03	19,748,949.60
合计	97,120,643.57	79,152,781.30

4、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款汇总金额 9,471,914.83 元，占其他应收款期末余额合计数的比例 9.75%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 70,000.00 元。

（三） 长期股权投资

1、 按类别列示

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	45,819,867.27	0.00	45,819,867.27	45,819,867.27	0.00	45,819,867.27
对联营企业投资	82,006,673.10	0.00	82,006,673.10	81,093,564.84	0.00	81,093,564.84
合计	127,826,540.37	0.00	127,826,540.37	126,913,432.11	0.00	126,913,432.11

2、 长期股权投资明细

（1）对子公司投资

被投资单位	年初余额	增减变动	期末余额	期末在被投资单位持股比例%	期末减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
广爱保险经纪有限公司	45,819,867.27	0.00	45,819,867.27	50.20	0.00	0.00	0.00
合计	45,819,867.27	0.00	45,819,867.27	—	0.00	0.00	0.00

(2) 对联营公司投资

被投资单位	投资成本	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	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	计提减 值准备			其他
联营企业												
大圣科技股份 有限公司	112,500,000.00	81,093,564.84	0.00	0.00	913,108.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82,006,673.10	0.00
合计	112,500,000.00	81,093,564.84	0.00	0.00	913,108.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	82,006,673.10	0.00

(四) 保险业务收入

1、 保险业务收入按合同类别列示

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	1,639,036,285.04	1,400,291,428.46
再保险合同	31,778,435.93	60,852,810.41
合计	1,670,814,720.97	1,461,144,238.87

2、 保险业务收入按险类列示

项目	本期金额	上期金额
机动车险	1,274,523,675.68	971,567,236.75
责任险	56,309,114.34	109,824,190.88
健康险	106,341,252.37	288,298,692.11
意外险	46,159,821.42	28,010,673.18
企业财产险	39,457,073.82	27,227,711.66
货物运输险	23,697,261.40	21,469,312.64
工程险	919,350.89	1,210,490.33
家庭财产险	165,983.01	147,863.71
其他	123,241,188.04	13,388,067.61
合计	1,670,814,720.97	1,461,144,238.87

3、 原保险合同保费收入按销售渠道划分

项目	本期金额	上期金额
专业代理	782,585,835.34	571,482,717.70
经纪业务	263,900,627.45	407,557,462.04
兼业代理	314,799,229.80	246,763,929.80
其他	277,750,592.45	174,487,318.92
合计	1,639,036,285.04	1,400,291,428.46

(五) 赔付支出

1、 按保险合同列示

项目	本期金额	上期金额
原保险合同赔付支出	770,995,057.52	831,893,951.40
再保险合同赔付支出	25,319,709.76	51,746,641.39
合计	796,314,767.28	883,640,592.79

2、按险类列示

项目	本期金额	上期金额
机动车险	706,408,320.68	641,317,568.79
责任险	17,865,743.46	12,174,032.87
健康险	56,177,355.20	216,980,664.84
意外险	4,056,728.38	1,352,748.60
企业财产险	2,580,767.99	7,717,113.76
货物运输险	6,530,801.51	2,012,842.09
工程险	549.75	163.09
家庭财产险	2,694,500.31	2,085,458.75
合计	796,314,767.28	883,640,592.79

(六) 投资收益

产生投资收益的来源	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	913,108.26	1,056,204.54
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	6,495,050.15	4,598,779.96
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	-317,827.89	3,411,499.36
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	23,087,259.11	32,299,404.63
处置可供出售金融资产取得的投资收益	2,597,421.25	79,798.27
买入返售金融资产的投资产生的投资收益	3,156,485.35	1,682,492.39
归入贷款及应收款项的投资产生的收益	11,981,183.10	16,050,059.53
存出资本保证金及定期存款产生的投资收益	8,807,741.69	8,779,870.42
其他	360,438.09	315,330.85
合计	57,080,859.11	68,273,439.95

十五、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额
非流动资产处置损益	-26,525.15
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	6,629,897.19
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	13,529.45
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-176,298.61
其他符合非经常性损益定义的损益项目	626,649.78
小计	7,067,252.66
减：所得税影响额	1,766,813.17
减：少数股东损益影响额（税后）	132,072.92

项目	本期发生额
归属于公司普通股股东的非经常性损益	5,168,366.57

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。

（二）净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益（元）	
		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	0.11	0.001	0.001
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.09	-0.001	-0.001

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 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

(二) 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

1. 重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第16号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”

财政部于2022年11月30日公布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释第16号”），其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自2023年1月1日起施行。

解释第16号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2. 重要会计估计变更

本报告期公司重要会计估计未发生变更。

3. 重大会计差错更正

本报告期公司无重大会计差错更正。

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-26,525.15
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	6,629,897.19
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-176,298.61

其他符合非经常性损益定义的损益项目	626,649.78
非经常性损益合计	7,053,723.21
减：所得税影响数	1,763,430.81
少数股东权益影响额（税后）	132,072.92
非经常性损益净额	5,158,219.48

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

附件 II 融资情况

一、 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

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用