

证券代码：835987 证券简称：众诚保险 主办券商：申万宏源承销保荐

众诚汽车保险股份有限公司

关于控股子公司对广州汽车集团财务有限公司的风险评估报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司持续监管指引第 4 号—关联交易》的要求，众诚汽车保险股份有限公司控股子公司广爱保险经纪有限公司及其下属公司（以下简称“公司”）对广州汽车集团财务有限公司的风险评估报告如下：

一、广州汽车集团财务有限公司基本情况

广州汽车集团财务有限公司（以下简称“广汽财务公司”）成立于 2017 年 1 月，位于广州市天河区珠江新城兴国路 23 号。广汽财务公司是广汽集团发起设立的非银行金融机构，持续接受国家金融监督管理局、中国人民银行及国家外汇管理局等监管机构的监管，为国有全资公司，注册资本为人民币 20.9 亿元，广州汽车集团股份有限公司（母公司）出资 18.81 亿元人民币，占注册资本 90%；广汽传祺汽车有限公司（子公司）出资 1.045 亿元人民币，占注册资本 5%；广汽商贸有限公司（子公司）出资 1.045 亿元人民币，占注册资本 5%。

广汽财务公司现持有编号为 L0252H244010001 的《金融许可证》和广州市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为 91440101MA59J8EW0D 的《营业执照》。

主要业务范围包括：吸收成员单位存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；办理成员单位产品买方信贷及融资租赁；从事股票投资以外的有价证券投资；从事同业拆借；办理成员单位票据承兑；银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、广汽财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

广汽财务公司严格遵循金融行业的监管政策，持续提升内部控制有效性。建立了以股东会、董事会、监事会及经营管理层为主体的法人治理架构，并在《广州汽车集团财务有限公司章程》中明确规定了股东会、董事会和经营管理层的职责。广汽财务公司治理结构相对健全，管理运作比较规范，建立了分工合理、职责明确、互相制衡、报告关系清晰的风险管理架构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。广汽财务公司按照决策系统、执行系统、监督反馈系统互相制衡的原则设置了公司组织结构。

广汽财务公司组织架构设置情况如下：设财务部、规划投资部、产业融资部、结算部、公司金融部、风险管理部、审计部、综合管理部、信息管理部、党群工作部、纪检组办公室 11 个部门，公司人数约 106 人。

（二）风险的识别与评估

广汽财务公司建立了三条防线组成的全面风险管理体系。各业务及执行部门是风险管理的第一道防线；风险管理部或特定风险管理的归口部门是风险管理的第二道防线；审计部是风险管理的第三道防线。同时，建立了分级授权体系。通过部门及岗位职责的合理设定，形成了部门、岗位相互监督、相互制约的风险控制机制。广汽财务公司风险管理部牵头开展风险识别与评估，各部门根据分工在职责范围内对本部门主要风险进行识别与评估，并根据评估结果完善各自领域的内控制度、操作流程及相应的风险应对措施。

（三）风险控制活动

1、结算及资金管理

在结算及资金管理方面，广汽财务公司制定了《广州汽车集团财务有限公司人民币结算账户管理办法》等业务管理办法和操作规程，用以控制资金结算业务风险。

截至 2025 年 6 月 30 日，广汽财务公司在中国人民银行的再贴现业务余额 12.8 亿元，已于 2025 年 7 月 18 日结清。

2、信贷管理

广汽财务公司制定了《授信业务管理制度》、《对公授信业务调查、审查审批实施细则》、《对公授信业务放款及贷后管理实施细则》、《流动资金贷款业务操作规程》、《固定资产贷款业务操作规程》、《电子商业汇票业务操作规程》、

《经销商库存融资业务管理办法》等多项业务制度及操作规程。同时，广汽财

务公司建立了分工明确、审贷分离、分级审批的信贷管理体制。

目前，下属公司广州广爱数字科技有限公司与广汽财务公司业务往来，仅限于存款服务，不涉及贷款服务及其他金融服务业务。

3、信息系统控制

广汽财务公司设有专门的信息科技部门，风险管理基本对标商业银行的建设标准。截至 2025 年 6 月 30 日已投入使用的重要信息系统有核心业务系统、产业链金融系统等，基本实现了全过程风险的信息采集、传递、分析系统的建设。广汽财务公司成立了信息科技管理委员会，制定了信息科技内控相关规章制度，以保障公司运营的 IT 支撑。

4、合规风险控制

广汽财务公司制定了《合规管理办法》，建立了覆盖治理层、管理层、执行层的合规管理架构体系。该公司指定风险管理部作为合规管理专责部门，另在各部门设置兼联合规员，负责本部门内控合规管理工作。

广汽财务公司建立了合规审查机制，将合规关口前移，合规审核内容覆盖公司制度的新建与修订、新业务及新产品的设立、决策议案等涉及日常经营的等方面，合规报告路线清晰。

5、审计监督

广汽财务公司设立了独立的审计部，审计部在董事会领导下对广汽财务公司内部控制的合理性、健全性和有效性进行检查、评价，定期对内部控制制度执行情况进行审计监督。

（四）内部控制总体评价

内部控制组织领导方面，广汽财务公司指定高级管理人员（风险分管领导）负责内部控制管理，并明确风险管理部承担内控管理主要职能，牵头除内控检查以外的内部控制管理相关工作；审计部承担内控检查职能。内部控制体系建设及执行方面，广汽财务公司建立了覆盖治理层、管理层、执行层的内部控制治理和组织架构。公司通过制定章程、相关议事规则等明确治理层与管理层的职责，规范运作；同时制定各类制度，规范业务操作，制度基本覆盖了公司经营管理的各领域。

三、广汽财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况（经审计）

截至 2024 年 12 月 31 日，广汽财务公司经审计的资产总额 4,883,393.57 万元，负债总额 4,579,057.91 万元，所有者权益合计 304,335.66 万元。2024 年度，广汽财务公司营业收入 114,167.34 万元，利润总额 18,426.46 万元，净利润 13,779.40 万元。

（二）管理情况

广汽财务公司自成立以来，坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《企业会计准则》、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程，规范经营行为，加强内部管理。

根据对广汽财务公司风险管理的了解和评价，截至 2025 年 6 月 30 日未发现与财务报表相关的资金、信贷、稽核、信息管理等方面的风险控制体系存在重大缺陷。

（三）监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2025 年 6 月 30 日，广汽财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

监管指标要求		广汽财务公司实际	
流动性比例不得低于	25.00%	流动性比例	40.73%
贷款余额不得高于存款余额与实收资本之和	80.00%	贷款比例	40.13%
票据承兑余额不得高于存放同业余额	3 倍	票据承兑/存放同业	0.17 倍
票据承兑余额不得超过资产总额	15.00%	票据承兑/资产	5.37%
票据承兑和转贴现总额不得高于资本净额	100.00%	票据承兑与转贴现总和/资本净额	73.76%
承兑汇票保证金余额不得超过存款总额的	10.00%	承兑保证金/存款	1.22%
集团外负债总额不得超过资本净额	100.00%	集团外负债比例	37.93%
投资总额不得高于资本净额	70.00%	投资比例	57.97%

四、风险评估意见

综上所述，公司认为：

（一）广汽财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《营业执照》；

（二）广汽财务公司不存在违反国家法律法规和《企业集团财务公司管理办法》的情形，相关监管指标符合监管要求；

广汽财务公司能够严格按照监管要求合规经营，在风险管理方面不存在重大缺陷。

众诚汽车保险股份有限公司

董事会

2025 年 9 月 30 日