



汇安保险

NEEQ : 872722

辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司

年度报告

— 2018 —

公司年度大事记

与沈阳奥尊、一天合等汽车经销商展开战略合作

退出互联网保险
精简业务结构

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

目 录

第一节	声明与提示.....	6
第二节	公司概况	10
第三节	会计数据和财务指标摘要	12
第四节	管理层讨论与分析.....	14
第五节	重要事项	24
第六节	股本变动及股东情况.....	28
第七节	融资及利润分配情况.....	30
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	31
第九节	行业信息	34
第十节	公司治理及内部控制.....	35
第十一节	财务报告	42

释义

释义项目	指	释义
汇安保险、汇安、公司、股份公司、本公司	指	辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司
大众集团、沈阳大众	指	沈阳大众企业集团有限公司，系公司的股东
汇宏达	指	沈阳汇宏达企业管理咨询服务中心（有限合伙），系公司股东
为为网络、为为科技	指	沈阳为为网络科技有限公司，系公司的子公司
长春汇宝	指	长春汇宝汽车销售服务有限公司
汇诚汽车	指	沈阳汇诚汽车销售服务有限公司
汇丰汽车	指	辽宁汇丰汽车销售服务有限公司
廊桥汽车	指	沈阳廊桥汽车销售有效公司
汇盛汽车	指	沈阳汇盛汽车销售服务有限公司
汇鑫汽车	指	辽宁汇鑫汽车销售服务有限公司
合众汽车	指	沈阳合众汽车服务有限公司
万众汽车	指	沈阳万众汽车服务有限公司
辽宁万众	指	辽宁万众汽车广场有限公司
汇众汽车	指	沈阳汇众汽车销售有限公司
万众汇金	指	沈阳万众汇金汽车服务有限公司
世纪大众	指	沈阳世纪大众汽车服务有限公司
沈阳奥尊	指	沈阳市奥尊汽车销售服务有限公司
一天合	指	沈阳一天合汽车销售服务有限公司
大连汇明	指	大连汇明汽车销售服务有限公司
股东大会	指	辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司股东大会
董事会	指	辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司董事会
监事会	指	辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司监事会
三会	指	股东（大）会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
主办券商、中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
会计师、立信	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
律师、辽宁卓政	指	辽宁卓政律师事务所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《保险法》	指	《中华人民共和国保险法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《基本标准指引》	指	《全国中小企业股份转让系统股票挂牌条件适用基本标准指引（试行）》
《公司章程》	指	现行有效的《辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司章程》

中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股转公司、股转公司、股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
《审计报告》	指	立信所出具的信会师报字[2019]第 ZB10106 号《审计报告》
高级管理人员	指	总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2018 年 1-12 月
保险代理	指	根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取代理手续费的单位或者个人。在现代保险市场上，保险代理人已成为世界各国保险企业开发保险业务的主要形式和途径之一。
汽车后市场	指	汽车销售以后，围绕汽车使用过程中的各种服务，它涵盖了消费者买车后所需要的一切服务。也就是说汽车从售出到报废的过程中，围绕汽车售后使用环节中各种后继需要和服务而产生的一系列交易活动的总称，包括汽车的售后维修服务、配件和养护用品、汽车保险、汽车融资、汽车资讯、汽车文化、汽车广告等。
续保率、渗透率	指	首次通过汇安保险购买保险的客户再次在汇安保险购买保险的比率，用以分析公司客户粘度。

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人唐宏星、主管会计工作负责人刘环宇及会计机构负责人（会计主管人员）刘环宇保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

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

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
实际控制人不当控制的风险	公司实际控制人刘美良女士、刘岩先生通过沈阳大众和汇宏达间接控制了汇安保险 100%的股份，拥有对公司经营决策、人事、财务等的实际控制权。股份公司成立时间较短，三会人员、管理层对股份公司章程及各项管理制度尚需加强学习。如果公司实际控制人及其他相关人员不能有效践行公司治理机制和内部控制制度，可能存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。
代理佣金下降风险	公司收入的主要来源是保险代理服务，而佣金收入的比例通常是由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。2018 年下半年，由于保险行业自律，各保险公司对保险代理公司代理佣金比例均出现下降，直接导致公司收入受到影响，虽然公司采取措施联合下游渠道等进行促销，但也无法降低行业自律而导致代理佣金下降的风险。
公司治理风险	有限公司阶段，公司的法人治理结构不完善，内部控制有待改

	<p>进。2016年9月股份公司设立以来，公司建立了由股东大会、董事会、监事会组成的法人治理结构，制定了适应现代企业发展的内部控制体系。随着公司的快速发展，经营规模的扩大，业务范围的不断扩展，公司规范治理的要求会越来越高。因此，未来公司经营中可能存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续稳定健康发展的风险。针对以上风险，公司将继续严格按照《公司法》、《公司章程》及相关规定规范运作“三会”，完善法人治理结构，加强内部制度建设。公司管理层将在今后加强学习，在日常经营管理中严格执行各项内部规章制度，切实保障公司的规范运作。</p>
用户流失风险	<p>我国保险中介市场发展数十年，发展到一定规模的保险代理公司大多拥有一定规模的存量用户。汇安保险也是如此，目前公司已经拥有了一定存量的用户群，并且仍处于用户数量积累阶段。因此，未来大量存量用户的维系和保持需要公司投入一定的精力。尽管汽车后市场行业的客户忠诚度相对较高，但同样竞争激烈，因此不排除竞争者通过一些手段和方法吸引客户使得公司存量客户流失，进而导致公司收入下降。</p>
市场竞争风险	<p>我国保险中介市场经过十余年发展，处于高速发展过程中，其已经由初级阶段进入了转型阶段，现阶段的突出特征是：市场主体较多，竞争激烈，市场集中度进一步提高。保险中介业务是整个保险市场中最市场化、最活跃的部分，公司之间同质化严重，差异较小，因此残酷激烈的市场竞争是不可避免的。</p>
分支机构的管理协调风险	<p>近年，公司扩张较为迅速，分公司及服务网点共有30家，遍布5个省14个市。众多的分支机构需要公司总部在资源整合、市场开拓、系统研发、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面给予更多支持并统筹管理，这对公司总部工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。若公司总部不能适应上述变化，或者个别分公司不能尽快完善其内部管理流程与制度，将有可能在经营中出现违法违规行为，影响公司市场形象，进而对公司未来业绩的增长以及持续经营能力产生负面影响。</p>
服务质量下降的风险	<p>公司通过制定服务质量标准以提高公司服务质量并定期对销售团队进行业务培训。但如果个别或部分营销人员在保险产品销售时偏离公司服务质量标准，导致投保人满意率下降或投诉增加，将会对公司的声誉和后续业务拓展产生不利影响。</p>
行业监管风险	<p>公司主营业务为汽车保险代理销售业务，受保监会监管，行业监管政策较为严格。保险代理行业经过近几年的快速发展，尽管在企业数量上、企业规模等方面进步显著，但在服务质量和差异化竞争方面，与国外保险代理行业相比，仍有很大的成长空间。此外，保监会近几年每年都会进行保险中介的大规模清理工作，这在一定程度上，加大了行业监管风险，一旦公司在日程经营中出现违规影响，将对公司经营造成严重影响。</p>
因保险公司经营不善而对公司品牌造成不良影响的风险	<p>公司以汇安保险这一品牌面对客户，统一销售各家保险公司的保险产品，公司所销售的每一项产品或业务能否使得客户满</p>

	<p>意都将影响到汇安保险的品牌。若本公司不能够有效管理和整合保险公司的品牌，或准确评估合作保险公司的能力，则可能出现因保险公司经营不善而对公司品牌造成不良影响的风险。</p>
客户集中的风险	<p>报告期内公司前五大客户实现的收入占营业收入的比重较高，2018年1-12月公司前五大客户的收入占公司营业收入达到57.51%。公司前五大客户较为集中，由于公司客户主要为国内大型保险公司，公司能够为客户提供良好的代理销售服务，与客户之间已形成较为稳定的合作伙伴关系。公司作为保险专业代理的中介机构，在经营发展过程中，如保险公司品牌、经营等方面出现问题，可能会对公司经营造成较大影响。</p>
关联方依赖的风险	<p>公司的保险代理销售业务主要通过渠道车商开展，其中大部分为控股股东沈阳大众及其旗下汽车4S店，渠道车商能够为公司开展业务提供一定便利条件，公司营业成本主要由向4S店支付的渠道服务费构成。报告期内，公司向关联方支付的渠道费占同类渠道业务成本的比重较高。虽然公司已通过积极拓展更多渠道车商以分散业务收入来源，且来源于关联方渠道的业务收入占比已经逐年下降，但沈阳大众及其旗下汽车4S店依然是公司开展保险代理销售业务的重要渠道。如渠道车商的汽车销售及其他的生产经营情况发生重大变化，公司的盈利状况可能受到不利影响。</p>
同业竞争的风险	<p>公司控股股东沈阳大众企业集团有限公司持有大连汇明汽车销售服务有限公司51%的股权，与公司构成同业竞争，虽然大连汇明现已经停止运营且沈阳大众企业集团有限公司正与其他股东协商准备履行破产清算手续，但该事项仍有可能在未来损害公司其他股东的利益。</p>
人才流失的风险	<p>金融行业的竞争关键在于人才的竞争。公司在发展和壮大过程中引进了较多经验丰富的高级管理人员和市场人员，也培养了众多本土的优秀保险中介人才，为公司发展做出了巨大的贡献。随着我国金融业及保险代理销售行业的快速发展，优秀金融人才已成为稀缺资源。虽然公司非常重视对这些关键人员的激励和保留，但并不能保证能够留住所有的核心人才。若本公司流失部分关键优秀管理人员和专业人才，将会对本公司的经营发展构成一定障碍。</p>
“互联网+”冲击的风险	<p>互联网的兴起给所有行业都带来了新的经营模式和盈利模式的变化，同样对保险代理行业也提供了新的思路和平台。“互联网+”思维的一个核心理念是“去中介化”，期限短、责任单一、无需核保、易于理赔的碎片化保险业务很适合在互联网上开展。公司目前尚未开展依托互联网和移动通信等技术，通过自营网络平台、第三方网络平台等订立保险合同、提供保险服务的业务。如果公司无法应对互联网保险业务的冲击，则会面临用户流失和竞争失败的风险。</p>
资金占用风险	<p>公司2017年度存在大股东及其关联方对公司资金的占用，虽然公司在2017年7月对资金占用情形进行规范，但因大股东在公</p>

	<p>司股东会中仍然具有绝对的权利和地位，同时对公司的经营和管理始终具有强大的影响力，因此不排除大股东仍然可能对公司的资金进行不合理占用的情况。</p>
<p>经营区域、业务范围受限制的风险</p>	<p>根据《关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》：“一、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币 5000 万元的，只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构。二、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币 5000 万元，且已经在注册地以外的省（自治区、直辖市）设立了分支机构的，可在该省（自治区、直辖市）继续申请设立分支机构。三、汽车生产、销售、维修和运输等相关汽车企业，为实行代理保险业务专业化经营、投资设立保险专业代理公司的，注册资本金应不低于人民币 1000 万元，经营区域仅限于注册地所在省（自治区、直辖市），且公司名称应当包含“汽车保险销售”或“汽车保险代理”字样。四、保险专业代理（经纪）公司开展互联网保险业务，注册资本金应不低于人民币 5000 万元，两个《决定》颁布前已经依法开展互联网保险业务的除外。”等。根据相关法律法规的要求，公司、子公司及分公司需依法在核准的经营范围、经营区域内从事业务活动。经保监会核准，公司的经营范围为：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘察和理赔；中国保监会批准的其他业务。公司目前注册资本为 5000 万元，可以在全国范围内进行保险代理业务；但也存在未来政策发生变更，相关法律、条件更趋严格导致公司经营区域受限的风险。因此，公司存在经营区域、业务范围受限制的风险。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司
英文名称及缩写	Huianbaoxian
证券简称	汇安保险
证券代码	872722
法定代表人	唐宏星
办公地址	沈阳市铁西区北二中路 18 甲 1-2 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	刘环宇
职务	董事会秘书
电话	024-25529201
传真	024-25529201
电子邮箱	Hero2002-1@163.com
公司网址	www.huianbaoxian.com.cn
联系地址及邮政编码	沈阳市铁西区北二中路 18 甲 1-2 号，邮编 110026
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012 年 9 月 17 日
挂牌时间	2018 年 3 月 12 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J68 保险业
主要产品与服务项目	汽车保险产品代理销售
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	50,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	沈阳大众企业集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	刘岩、刘美良

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91210100050775533R	否
注册地址	沈阳市铁西区北二中路 18 甲 1-2 号	否
注册资本（元）	50,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 2、3 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	李长照、张金海
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	77,884,610.33	72,996,565.51	6.7%
毛利率%	26.77%	20.02%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	15,449,850.79	9,225,156.41	67.48%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,939,615.16	9,219,904.38	62.04%
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）	22.24%	14.27%	-
加权平均净资产收益率%（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）	21.50%	14.26%	-
基本每股收益	0.3090	0.1845	72.22%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	77,249,831.58	76,403,766.52	1.11%
负债总计	7,135,168.96	8,738,954.69	-18.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	70,114,662.62	67,664,811.83	3.62%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.4	1.35	3.7%
资产负债率%（母公司）	9.24%	21.25%	-
资产负债率%（合并）	9.24%	11.44%	-
流动比率	11.20	8.73	-
利息保障倍数			-

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	7,042,119.24	6,069,807.13	16.02%
应收账款周转率	27.88	25.44	-
存货周转率			-

四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	1.11%	10.45%	-
营业收入增长率%	6.7%	23.57%	-
净利润增长率%	67.48%	49.42%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	50,000,000	50,000,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	648.80
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）	718,367.37
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-28,667.44
非经常性损益合计	690,348.73
所得税影响数	180,113.11
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	510,235.62

七、 补充财务指标

适用 不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司以专业的运营团队为支撑,通过自建销售团队及车商等渠道直接面向客户代销车险产品。

公司的客户主要为全国范围内合法经营的财产类保险公司。公司首先与保险公司签订代理框架协议,公司在销售保险产品时投保人通过保险公司设在公司的 POS 机直接将款项支付到保险公司的账户中,保险公司收到保费之后才会出具相应的保险单,完成保险销售。保险公司定期将归集起来的保险中介代理费直接支付给公司。

公司车险业务已全部实现投保人通过 POS 机直接刷卡将保费转入保险公司账户,保险公司见费出单。POS 机的所有权及对应的收款账号均归属于各保险公司。非车险业务,投保人通过银行转账、支票等方式直接将保费转入保险公司账户。报告期内公司不存在代收投保人保费的情形。

公司自 2012 年成立以来,主营业务为汽车保险产品代理销售,报告期内及报告期末至年报披露日,主营业务及经营模式未发生变化。

报告期内变化情况:

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

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

1、2018 年主要工作完成情况:

2018 年,公司及下属各分支机构共实现销售收入 77,884,610.33 元,同比增长 6.70%,未完成年初制定的 8000 万元销售计划,主要由于 2018 年下半年,保险行业自律使公司 2018 年 10 月以后的佣金收入出现较大幅度的下降;实现利润总额 19,915,582.84 元,同比增长 62.02%,是年度经营计划 1600 万元的 124.47%。

2018 年是车险行业政策发生最多变化的一年,除了费改的影响外,保险行业自律、银保监会合并等实现都对保险市场带来了较大的变化,尤其是保险行业的自律,直接使行业对保险中介机构的影响最为明显。公司为应对以上行业及政策的影响,将公司的业务进行如下调整,顽强的抵御了对保险代理公司可能带来的收益下降、手续费率下降等冲击,实现了收

入和利润的双增长：

(1) 通过根据客户需求调整营销策略，暂时退出互联网保险业务，观望互联网保险发展趋势；与下游 4s 店加大开拓 4s 店渠道客户促销策略，并配合各渠道 4s 店进行广告宣传，维修工时返点，零配件成本价销售等促销活动，加大三年联保、多年联保等销售业务促销力度，大力开拓续保客户，续保利润稳步提高。

(2) 加大外拓业务开拓力度，在与沈阳宝时、一天合汽车、辽宁鑫达等外拓渠道续签业务合同的。

(3) 开展保险服务中心业务，增加服务内容，提高续保率；

(4) 关闭部分亏损营业部，对部分盈利不善营业部进行关停并转；

(5) 加大与小保险公司的合作力度，利用自身的渠道和市场规模优势加大对保险公司的谈判力度，实现保险佣金返还比率不出现较大的下降。

2、主要还存在的问题：

虽然通过以上手段和措施，公司业务再创历史最高；但公司未来仍旧面临新的问题和考验：

(1) 2019 年三次费改的推进预计会对保险代理企业造成更大的冲击，保费的下降、佣金返还率的下降在所难免；

(2) 行业自律导致公司外拓业务客户出现流失，下游收到佣金大幅下降，对终端客户开展受到直接影线，保险代理市场的竞争因此越发激烈；

(3) 公司业务人员和营销人员流动性始终较大，低成本运营带来人员流失风险。

3、2019 年的主要经营策略

2019 年，公司将加大与下游 4s 店的合作，提高对其佣金的返还力度，在促销、客户分析调研等多方面进行合作，将渠道进行下沉；同时与小规模保险公司展开合作，通过自身渠道优势将为小保险公司不够健全的网络覆盖提供更全方位的服务。

(二) 行业情况

2018 年下半年保险行业自律是对保险代理行业影响最大的事件，各大保险公司将返还保险代理公司的佣金比率整体调整，直接导致了保险代理机构的佣金收入大幅下降，中介主体只有利用自身优势寻找新的利润增长点，但费率的下降、促销难度的加大、竞争的激烈将成为保险代理公司行业的常态。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	73,746,006.00	95.46%	72,181,622.35	94.47%	2.17%

应收票据与 应收账款	1,912,390.93	2.48%	3,395,976.10	4.44%	-43.69%
存货		-	-	-	-
投资性房地 产	-	-	-	-	-
长期股权投 资		-			
应付账款及 应付票据	2,605,527.57	3.37%	4,458,124.45	5.83%	-41.56%
其他应收款	51,133.76	0.07%	1,417.83	0%	3,506.48%
固定资产	1,514,431.25	1.96%	33,407.40	0.04%	4,433.22%
在建工程		-		-	-
短期借款	-	-	-	-	-
长期借款		-		-	-
其他应付款	2,104,127.00	2.72%	2,157,651.06	2.82%	-2.48%
总资产	77,249,831.58	-	76,403,766.52	-	1.11%

资产负债项目重大变动原因:

应收账款与应收票据减少由于公司加大应收款项催收力度；
 固定资产增加为公司购置办公车辆；
 其他应收款数额增加由于总部财务部、运营部在年末对各分支机构进行全面巡检，所借备用金大幅增加；
 应付账款及应付票据减少由于公司去年年末与渠道结算未完成导致部分应付渠道款项未及时支付。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	77,884,610.33	-	72,996,565.51	-	6.70%
营业成本	57,032,960.29	73.23%	58,385,624.71	79.98%	-2.32%
毛利率%	26.77%	-	20.02%	-	-
管理费用	3,338,836.25	4.29%	2,960,392.23	4.06%	12.78%
研发费用	-	-	-	-	-
销售费用	-	-	-	-	-
财务费用	-1,793,084.98	-2.30%	-980,540.77	-1.34%	
资产减值损失	-73,566.40	-0.09%	214,410.39	0.29%	-134.31%
其他收益	718,367.37	0.92%	-	-	-
投资收益	648.80	0.00%	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-	-	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	19,944,250.28	25.61%	12,285,044.42	16.83%	62.35%
营业外收入	1,436.25	0.00%	7,171.82	0.01%	-79.97%
营业外支出	30,103.69	0.04%	169.11	0.00%	17,701.25%
净利润	15,449,850.79	19.84%	9,225,156.41	12.64%	67.48%

项目重大变动原因:

收入增加因公司新外拓部分业务渠道，同时公司加大对续保业务的开发力度所致；
营业成本下降为公司控制经营成本，同时部分盈利较差的营业部进行关闭致使营业成本略有下降；

毛利率增加为公司营业收入增加但营业成本下降所致；

管理费用增加为公司新三板挂牌后中介机构费用增加；

财务费用减少由于公司银行利息增加；

其他收益增加为公司获得政府的新三板挂牌补助；

资产减值损失减少由于公司计提的减值准备较去年减少；

营业外支出为公司受到银保监会罚款；

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	77,884,610.33	72,996,565.51	6.7%
其他业务收入	-	0	
主营业务成本	57,032,960.29	58,385,624.71	-2.32%
其他业务成本	-	0	

按产品分类分析:

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
保险代理业务	77,884,610.33	100%	72,996,565.51	100%

按区域分类分析:

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
沈阳地区	50,219,631.95	64.48%	56,677,587.57	77.64%
本溪地区	2,020,665.83	2.59%	1,900,753.27	2.60%
抚顺地区	1,314,350.32	1.69%	885,656.97	1.21%
阜新地区	2,146,830.48	2.76%	1,507,940.13	2.07%
锦州地区	2,020,057.73	2.59%	1,897,718.35	2.60%
铁岭地区	1,369,468.06	1.76%	1,139,435.60	1.56%
鞍山地区	1,509,002.26	1.94%	1,112,526.74	1.52%
哈尔滨地区	762,554.59	0.98%	652,004.85	0.89%
吉林	7,615,450.92	9.78%	2,596,499.85	3.56%
郑州	7,424,944.66	9.53%	4,292,986.80	5.88%
大连	848,335.45	1.09%	-	-
朝阳	322,502.28	0.41%	-	-
太原	310,815.80	0.40%	333,455.38	0.46%
合计:	77,884,610.33	100%	72,996,565.51	100%

收入构成变动的的原因:

各地区变化差异主要由于各地营业部所在渠道汽车销售变化影响,其中郑州地区由于其奔驰品牌汽车销量增幅较大,吉林地区因吉林长春地区合并计算导致。

(3) 主要客户情况

单位:元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	18,041,808.26	23.16%	否
2	中国人民财产保险股份有限公司沈阳市分公司	17,267,615.34	22.17%	否
3	中国太平洋财产保险股份有限公司沈阳市中心支公司	3,478,198.72	4.47%	否
4	太平财产保险有限公司沈阳中心支公司	3,258,238.77	4.18%	否
5	中国人民财产保险股份有限公司长春市分公司	2,751,253.54	3.53%	否
合计		44,797,114.63	57.51%	-

(4) 主要供应商情况

单位:元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	沈阳汇中宝汽车销售服务有限公司	7,562,586.64	13.26%	是
2	郑州汇升汽车销售服务有限公司	5,336,556.37	9.36%	是
3	沈阳汇众汽车销售有限公司	4,803,448.69	8.42%	是
4	辽宁新世纪汽车销售服务有限公司	3,387,552.97	5.94%	否
5	沈阳合众汽车服务有限公司	3,251,756.64	5.70%	是
合计		24,341,901.31	42.68%	-

3. 现金流量状况

单位:元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	7,042,119.24	6,069,807.13	16.02%
投资活动产生的现金流量净额	8,023,149.19	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-13,000,000.00	-4,800,000.00	-

现金流量分析:

经营活动产生的现金流量净额增加为公司销售收入增加,现金回款较好;

投资活动产生的现金流量净额增加为公司处置子公司产生的投资收回;

筹资活动产生的现金净额流量增加为公司 2017 年度和 2018 年半年度利润分配;

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司共持有 1 家子公司为为网络 100%的股权，现为为网络公司股权已在报告期内全部转让，现公司无控股、参股子公司。

2、委托理财及衍生品投资情况

无

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

(七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

公司报告期内转让全资子公司沈阳为为网络有限公司，转让价格 9,627,000.00 元。

(八) 企业社会责任

公司作为一家非上市公众公司，始终积极承担社会责任，维护职工的合法权益，诚信对待供应商、客户等利益相关者。公司通过诚信踏实地开展业务，按时缴纳税收，为当地居民创造了不少就业岗位，努力为社会创造财富，带动和促进当地经济的发展。

三、持续经营评价

报告期内，公司营业收入稳步提升，公司与客户及供应商联系更加紧密，同时，公司内部加强管理提升，加强内部成本费用的控制，进一步促进了利润的提升；公司加强外拓机构的拓展，增加外部渠道商的数量，转让了存在较大不确定性的互联网保险业务；报告期内公司继续保持低负债低成本运营，财务状况稳定，现金流充裕，具备持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大不利风险。

四、未来展望

是否自愿披露

是 否

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、实际控制人不当控制的风险

公司实际控制人刘美良女士、刘岩先生通过沈阳大众和汇宏达间接控制了汇安保险100%的股份，拥有对公司经营决策、人事、财务等的实际控制权。股份公司成立时间较短，三会人员、管理层对股份公司章程及各项管理制度尚需加强学习。如果公司实际控制人及其他相关人员不能有效践行公司治理机制和内部控制制度，可能存在实际控制人不当控制的风险及治理机制运行有效性的风险。

2、代理佣金下降风险

公司收入的主要来源是保险代理服务，而佣金收入的比例通常是由上游的各个保险公司通过与本公司协商之后以书面合同的形式最终确定下来。2018年下半年，由于保险行业自律，各保险公司对保险代理公司代理佣金比例均出现下降，直接导致公司收入受到影响，虽然公司采取措施联合下游渠道等进行促销，但也无法降低行业自律而导致代理佣金下降的风险。

3、公司治理风险

有限公司阶段，公司的法人治理结构不完善，内部控制有待改进。2016年9月股份公司设立以来，公司建立了由股东大会、董事会、监事会组成的法人治理结构，制定了适应现代企业发展的内部控制体系。随着公司的快速发展，经营规模的扩大，业务范围的不断扩展，公司规范治理的要求会越来越高。因此，未来公司经营中可能存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续稳定健康发展的风险。针对以上风险，公司将继续严格按照《公司法》、《公司章程》及相关规定规范运作“三会”，完善法人治理结构，加强内部制度建设。公司管理层将在今后加强学习，在日常经营管理中严格执行各项内部规章制度，切实保障公司的规范运作。

4、用户流失风险

我国保险中介市场发展数十年，发展到一定规模的保险代理公司大多拥有一定规模的存量用户。汇安保险也是如此，目前公司已经拥有了一定存量的用户群，并且仍处于用户数量积累阶段。因此，未来大量存量用户的维系和保持需要公司投入一定的精力。尽管汽车后市场行业的客户忠诚度相对较高，但同样竞争激烈，因此不排除竞争者通过一些手段和方法吸引客户使得公司存量客户流失，进而导致公司收入下降。

5、市场竞争风险

我国保险中介市场经过十余年发展，处于高速发展过程中，其已经由初级阶段进入了转型阶段，现阶段的突出特征是：市场主体较多，竞争激烈，市场集中度进一步提高。保险中

介业务是整个保险市场中最市场化、最活跃的部分，公司之间同质化严重，差异较小，因此残酷激烈的市场竞争是不可避免的。

6、分支机构的管理协调风险

近年，公司扩张较为迅速，分公司及服务网点共有 30 多家，遍布 5 个省 14 个市。众多的分支机构需要公司总部在资源整合、市场开拓、系统研发、质量管理、财务管理和内部控制等诸多方面给予更多支持并统筹管理，这对公司总部工作的协调性、严密性、连续性提出了更高的要求。若公司总部不能适应上述变化，或者个别分公司不能尽快完善其内部管理流程与制度，将有可能在经营中出现违法违规行为，影响公司市场形象，进而对公司未来业绩的增长以及持续经营能力产生负面影响。

7、服务质量下降的风险

公司通过制定服务质量标准以提高公司服务质量并定期对销售团队进行业务培训。但如果个别或部分营销人员在保险产品销售时偏离公司服务质量标准，导致投保人满意率下降或投诉增加，将会对公司的声誉和后续业务拓展产生不利影响。

8、行业监管风险

公司主营业务为汽车保险代理销售业务，受保监会监管，行业监管政策较为严格。保险代理行业经过近几年的快速发展，尽管在企业数量上、企业规模等方面进步显著，但在服务质量和差异化竞争方面，与国外保险代理行业相比，仍有很大的成长空间。此外，保监会近几年每年都会进行保险中介的大规模清理工作，这在一定程度上，加大了行业监管风险，一旦公司在日程经营中出现违规影响，将对公司经营造成严重影响。

9、因保险公司经营不善而对公司品牌造成不良影响的风险

公司以汇安保险这一品牌面对客户，统一销售各家保险公司的保险产品，公司所销售的每一项产品或业务能否使得客户满意都将影响到汇安保险的品牌。若本公司不能够有效管理和整合保险公司的品牌，或准确评估合作保险公司的能力，则可能出现因保险公司经营不善而对公司品牌造成不良影响的风险。

10、公司的快速发展与管理能力不匹配的风险

随着公司的发展、市场规模的扩大，以及公司在资本市场上的进步，将在资源整合、市场拓展、资本运作等方面对公司管理层提出更高的要求。如果公司管理层的业务素质及管理水平不能适应公司规模迅速扩大和资本市场的需要，将制约公司发展。

11、客户集中的风险

报告期内公司前五大客户实现的收入占营业收入的比重较高，2018 年 1-12 月公司前五大客户的收入占公司营业收入达到 57.51%。公司前五大客户较为集中，由于公司客户主要为国内大型保险公司，公司能够为客户提供良好的代理销售服务，与客户之间已形成较为

稳定的合作伙伴关系。公司作为保险专业代理的中介机构，在经营发展过程中，如保险公司品牌、经营等方面出现问题，可能会对公司经营造成较大影响。

12、关联方依赖的风险

公司的保险代理销售业务主要通过渠道车商开展，其中大部分为控股股东沈阳大众及其旗下汽车 4S 店，渠道车商能够为公司开展业务提供一定便利条件，公司营业成本主要由向 4S 店支付的渠道服务费构成。报告期内，公司向关联方支付的渠道费占同类渠道业务成本的比重仍然较高。

虽然公司已通过积极拓展更多渠道车商以分散业务收入来源，且来源于关联方渠道的业务收入占比已经逐年下降，但沈阳大众及其旗下汽车 4S 店依然是公司开展保险代理销售业务的重要渠道。如渠道车商的汽车销售及其他的生产经营情况发生重大变化，公司的盈利状况可能受到不利影响。

13、同业竞争的风险

公司控股股东沈阳大众企业集团有限公司持有大连汇明汽车销售服务有限公司 51%的股权，与公司构成同业竞争，虽然大连汇明现已经停止运营且沈阳大众企业集团有限公司正与其他股东协商准备履行破产清算手续，但该事项仍有可能在未来损害公司其他股东的利益。

14、人才流失的风险

金融行业的竞争关键在于人才的竞争。公司在发展和壮大过程中引进了较多经验丰富的高级管理人员和市场人员，也培养了众多本土的优秀保险中介人才，为公司发展做出了巨大的贡献。随着我国金融业及保险代理销售行业的快速发展，优秀金融人才已成为稀缺资源。虽然公司非常重视对这些关键人员的激励和保留，但并不能保证能够留住所有的核心人才。若本公司流失部分关键优秀管理人员和专业人才，将会对本公司的经营发展构成一定障碍。

15、“互联网+”冲击的风险

互联网的兴起给所有行业都带来了新的经营模式和盈利模式的变化，同样对保险代理行业也提供了新的思路和平台。“互联网+”思维的一个核心理念是“去中介化”，期限短、责任单一、无需核保、易于理赔的碎片化保险业务很适合在互联网上开展。公司目前尚未开展依托互联网和移动通信等技术，通过自营网络平台、第三方网络平台等订立保险合同、提供保险服务的业务。如果公司无法应对互联网保险业务的冲击，则会面临用户流失和竞争失败的风险。

16、资金占用风险

公司 2017 年度存在大股东及其关联方对公司资金的占用，虽然公司在 2017 年 7 月对资金占用情形进行规范，但因大股东在公司股东会中仍然具有绝对的权利和地位，同时对公司的经营和管理始终具有强大的影响力，因此不排除大股东仍然可能对公司的资金进行不合理

占用的情况。

17、经营区域、业务范围受限制的风险

根据《关于进一步明确保险专业中介机构市场准入有关问题的通知》：

“一、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币 5000 万元的，只能在注册地所在省（自治区、直辖市）申请设立分支机构。

二、两个《决定》颁布前设立的保险专业代理（经纪）公司，注册资本金不足人民币 5000 万元，且已经在注册地以外的省（自治区、直辖市）设立了分支机构的，可在该省（自治区、直辖市）继续申请设立分支机构。

三、汽车生产、销售、维修和运输等相关汽车企业，为实行代理保险业务专业化经营、投资设立保险专业代理公司的，注册资本金应不低于人民币 1000 万元，经营区域仅限于注册地所在省（自治区、直辖市），且公司名称应当包含“汽车保险销售”或“汽车保险代理”字样。

四、保险专业代理（经纪）公司开展互联网保险业务，注册资本金应不低于人民币 5000 万元，两个《决定》颁布前已经依法开展互联网保险业务的除外。”等。

根据相关法律法规的要求，公司、子公司及分公司需依法在核准的经营范围、经营区域内从事业务活动。

经保监会核准，公司的经营范围为：在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘察和理赔；中国保监会批准的其他业务。公司目前注册资本为 5000 万元，可以在全国范围内进行保险代理业务；但也存在未来政策发生变更，相关法律、条件更趋严格导致公司经营区域受限的风险。因此，公司存在经营区域、业务范围受限制的风险。

（二） 报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

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	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<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、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<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	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(七)
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上
是 否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二）对外提供借款情况

报告期内对外提供借款的累计金额是否占净资产 10%及以上
是 否

单位：元

债务人	借款期间	期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	借款利率	是否履行审议程序	是否存在抵质押	债务人与公司的关联关系
汇盛汽车	2018.7-2018.12	0	9,620,000	9,620,000	0	0%	已事后补充履行	否	公司董事刘大伟之弟之配偶共同经营公司
廊桥汽车	2018.5-2018.6	0	5,000,000	5,000,000	0	5.04%	已事前及时履行	否	无

总计	-	0	14,620,000	14,620,000	0	-	-	-	-
----	---	---	------------	------------	---	---	---	---	---

对外提供借款原因、归还情况及对公司的影响：

公司对外借款主要为下游与公司达成战略合作关系的4s店渠道提供短期资金周转，现借款已全部归还，以上借款对公司经营无重大影响。

公司对汇盛汽车借款在立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司控股股东、实际控制人及其关联方资金占用情况的专项审计说明（信会师报字（2019）第ZB10107号）中被作为其他关联人及其附属企业的非经营性资金占用，而根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》规定，不属于挂牌公司控股股东、实际控制人或者其关联方占用资金的情况。因此，该事项未作为资金占用在年报中披露，仅在对外提供借款和关联交易情况中披露。对于该事项，公司已经2018年12月25日召开的第一届董事会第十三次会议审议通过，并于2018年12月25日披露了《辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司关于补充确认向关联方提供借款的公告》（公告编号：2018-038），公司已停止与汇盛汽车的业务合作，追回了该款项，同时对相关责任人予以处罚。

（三） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	52,828,599.28	42,917,235.04
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	-	-
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	382,500	364,285.73

（四） 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间	临时报告编号
沈阳汇众	购买固定资产	520,000.00	已事前及时履行	2018年8月20日	2018-019
汇景房地产	购买固定资产	190,000.00	已事前及时履行	2018年8月20日	2018-019
大众集团	购买固定资产	679,611.65	已事前及时履行	2018年8月20日	2018-019
大众集团	向关联方转让子公司股权	9,627,000	已事前及时履行	2018年10月17日	2018-026
汇盛汽车	关联方资金往来	9,620,000	已事后补充履行	2018年12月25日	2018-038

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

以上交易为公司正常生产经营需要，不会对公司产生重大影响

公司对汇盛汽车借款在立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司控股股东、实际控制人及其关联方资金占用情况的专项审计说明（信会师报字（2019）第 ZB10107 号）中被作为其他关联人及其附属企业的非经营性资金占用，而根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则》规定，不属于挂牌公司控股股东、实际控制人或者其关联方占用资金的情况。因此，该事项未作为资金占用在年报中披露，仅在对外提供借款和关联交易情况中披露。对于该事项，公司已经 2018 年 12 月 25 日召开的第一届董事会第十三次会议审议通过，并于 2018 年 12 月 25 日披露了《辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司关于补充确认向关联方提供借款的公告》（公告编号：2018-038），公司已停止与汇盛汽车的业务合作，追回了该款项，同时对相关责任人予以处罚。

（五） 承诺事项的履行情况

关于解决同业竞争的承诺

大连汇明与汇安保险大连汇金分公司构成同业竞争关系，为解决上述同业竞争问题，大众集团已采取以下两种措施：（1）2017年10月30日，大众集团向新海康发出股权转让通知书，拟转让其全部股权；（2）2017年11月6日，大众集团向新海康发出关于召开股东会的提案，拟删除经营范围中的保险代理销售部分。大众集团已积极尝试股权转让、修改经营范围等方式来解决同业竞争，并承诺将尽快解决同业竞争问题。

2017年11月12日，大连汇明和新海康联合出具回复函，拟将大连汇明所持《保险兼业代理业务许可证》转让给与大众集团无关联关系的第三方，以妥善解决同业竞争问题。

2017年12月26日，大连汇明和新海康联合出具承诺函。根据该承诺函，大连汇明尚未确定许可证受让方。大连汇明和新海康承诺尽快确定许可证受让方并出售，或注销许可证。待上述事项完成后，及时召开股东会，删除经营范围中的保险代理销售部分。上述承诺将于承诺函签署之日起三个月内完成。

2017年12月26日，控股股东大众集团出具承诺函，具体内容如下：

“若大连汇明和新海康未能在三个月内完成承诺内容，本集团将通过以下途径来解决同业竞争问题：

鉴于我集团已向新海康发出股权转让通知书，拟转让我集团所持大连汇明全部股权，新海康未对此明确回复。若新海康继续无理由不配合，我集团将采取诉讼方式予以解决。同时，在新海康和大连汇明承诺的三个月期间内，我集团将积极与我集团无关联第三方意向受让方展开洽谈，望在转让上述股权方面实现实质性进展，达成转让意向并与新海康积极沟通其优先受让权等事项，争取在转让价格上达成最终一致，最终采取股权转让方式解决同业竞争问题。

如大连汇明同业竞争事项对汇安保险造成任何损失，均由我集团承担。”

现大连汇明已完全停止运营，大众集团正与新海康洽谈公司破产清算事宜。

(六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
货币资金	冻结托管资金	5,000,000.00	6.47%	银保监会要求的保证金
总计	-	5,000,000.00	6.47%	-

(七) 调查处罚事项

2018年12月14日，公司收到《中国保监会辽宁保监局行政处罚决定书》（辽保监罚<2018>30号）：2016年12月至2017年8月经营期间，公司未对37名代理人进行执业登记，上述未按规定进行执业登记的行为，违反了《保险销售从业人员监管办法》第十六条的规定，处罚款3万元。

第六节 股本变动及股东情况

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	16,666,666	33.33%	0	16,666,666	33.33%
	其中：控股股东、实际控制人	16,666,666	33.33%	0	16,666,666	33.33%
	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	33,333,334	66.67%	0	33,333,334	66.67%
	其中：控股股东、实际控制人	33,333,334	66.67%	0	33,333,334	66.67%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-
普通股股东人数						2

(二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	沈阳大众企业集团有限公司	42,000,000	0	42,000,000	84.00%	28,000,000	14,000,000
2	沈阳汇宏达投资管理咨询服务中心（有限合伙）	8,000,000	0	8,000,000	16.00%	5,333,334	2,666,666
合计		50,000,000	0	50,000,000	100%	33,333,334	16,666,666

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

沈阳大众企业集团有限公司及沈阳汇宏达投资管理咨询服务中心（有限合伙）均为汇安保险实际控制人刘美良、刘岩实际控制的企业。

二、优先股股本基本情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

（一） 控股股东情况

沈阳大众企业集团有限公司，成立于 2000 年 9 月 28 日，注册于沈阳市工商行政管理局，统一社会信用代码为 912101000015982863，住所为沈阳市铁西区北二中路 18 甲 1，法定代表人为袁旭，注册资本 3,000 万元，公司类型为有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围为“一类汽车维修（小型车辆维修），汽车、二手车销售，汽车配件、服装批发、零售，汽车租赁，自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止的商品和技术除外，汽车装饰服务、汽车代驾服务，经济信息咨询，商务代理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）”，营业期限至长期。

（二） 实际控制人情况

刘美良女士，公司实际控制人，1980 年 5 月出生，中国国籍，美国永久居留权。2002 年 7 月，取得英国伦敦玛丽女王学院商业经济管理学位；2005 年 7 月，取得美国加州州立大学东湾分校经济学学士学位。2005 年 7 月至 2007 年 4 月，任美国加州富国银行客户经理；2007 年 4 月至 2010 年 7 月，任美国加州 Saunaking Trading Co, Itd 销售经理；2010 年 7 月至今，任沈阳大众企业集团有限公司运营部部长。

刘岩先生，公司实际控制人，1956 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，沈阳市人大代表。1980 年至 1985 年，任西丰县陶然小学教师；1985 年至 1988 年，任西丰县煤矿劳服公司干部；1988 年至 1991 年，任北京工厂局干部；1991 年至 1993 年，任沈阳汽车物资开发有限公司总经理；1993 年至今，为沈阳大众企业集团有限公司实际控制人。

刘岩、刘美良父女于 2016 年 9 月 21 日签署《一致行动协议书》，约定在公司的经营决策中保持意思一致。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

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、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

四、间接融资情况

适用 不适用

违约情况

适用 不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 9 月 26 日	1	0	0
2018 年 5 月 25 日	1.6	0	0
合计	2.6	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
刘大伟	董事	男	1973年12月	本科	2016年9月21日至2019年9月21日	否
郭飒英	董事	女	1971年7月	专科	2016年9月21日至2019年9月21日	否
袁旭	董事	男	1966年3月	专科	2016年9月21日至2019年9月21日	否
杨浩鹏	董事	男	1983年2月	本科	2016年9月21日至2019年9月21日	否
唐宏星	总经理	男	1979年3月	大专	2017年2月20日至2019年9月21日	是
唐宏星	董事长	男	1979年3月	大专	2018年11月2日至2019年9月21日	是
徐岩	董事	男	1980年6月	硕士	2018年11月2日至2019年9月21日	否
马玉峰	监事会主席	男	1972年6月	本科	2017年2月20日至2019年9月21日	否
陈莹	监事	女	1983年11月	本科	2016年9月21日至2019年9月21日	否
武俊男	职工监事	女	1988年11月	中专	2016年9月21日至2019年9月21日	是
刘环宇	董事、董事会秘书	男	1978年11月	硕士	2017年2月20日至2019年9月21日	是
刘环宇	财务总监	男	1978年11月	硕士	2018年11月2日至2019年9月21日	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人关系:

无

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
无		0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
刘东华	财务总监	离任	财务经理	工作调动
徐岩		新任	董事	工作调动
刘美良	董事长	离任		工作调动
唐宏星	董事、总经理	新任	董事长、总经理	工作调动
刘环宇	董事、董事会秘书	新任	董事、董事会秘书、财务总监	工作调动

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

徐岩：男，1980 年出生，2007 年辽宁大学经济学硕士毕业，2007 年至2010 年担任沈阳大众企业集团有限公司总经理助理职务，2010 年至今担任沈阳大众企业集团有限公司战略发展部部长职务，2018年11月2日，增选为公司董事，任期至2019年9月21日。

刘环宇：公司董事、董事会秘书，1978年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士。1997年9月至2001年7月，就读于辽宁大学本科计算数学专业；2005年9月至2007年7月，就读于中国人民大学工商管理专业。2001年8月至2002年7月，任沈阳天雄电子科技有限公司技术人员；2002年7月至2005年5月，任中信北京国安电气总公司技术工程师/项目经理；2007年7月至2009年3月，任联合证券有限公司项目经理；2009年5月至2015年5月，任辽宁虎跃快速汽车客运股份有限公司战略投资管理/主管；2015年5月至2016年3月，任沈阳大众企业集团有限公司资本运营部副部长；2016年3月至今，任辽宁汇安汽车保险销售有限公司董事会秘书、董事。2018年11月2日被任命为公司财务总监。

唐宏星先生，公司董事、总经理，1979年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2011年1月毕业于中央广播电视大学工商管理专业，大专学历。2011年1月至2013年12月，任沈阳汇众汽车销售有限公司售后服务经理；2014年1月至2016年4月，任本溪汇丰汽车销售服务有限公司总经理；2016年5月至2016年9月，任沈阳汇诚汽车销售服务有限公司总经理；2017年2月至2017年8月19日，任公司副总经理；2017年8月20日至今，任公司总经理，任职期限为2017年8月20日至2019年9月21日。现任公司董事，任职期限为2017年2月20日至2019年9

月21日，2018年11月2日被选举为公司董事长。

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
行政管理人员	12	11
销售人员	63	60
财务人员	4	4
员工总计	79	75

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	18	18
专科	28	26
专科以下	32	30
员工总计	79	75

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

薪酬政策：公司发展比较稳定，每年增长也较稳定，因此对于员工的薪酬也以稳定薪酬政策为主；由于公司所处行业为金融相关行业，因此对于员工始终进行服务及金融业务监管等方面的持续培训；目前公司承担离退休职工情况：无。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理及内部控制

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

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

股份公司成立以来，为积极完善法人治理结构，公司建立了由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会等相关制度。

公司制定了《公司章程》、三会议事规则、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《防止大股东及关联方占用公司资金管理制度》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《投资者关系管理制度》、等规章制度对关联交易、对外担保、对外投资等事项均进行相应制度性规定，以保证关联交易的公允性、重大事项决策程序的合法合规性，保护公司所有股东的利益。

公司已经建立了较为合理的法人治理结构。目前，公司能够按照《公司章程》和规范性文件的要求规范运作，公司股东、董事、监事均能按照要求出席参加相关会议，并履行相关权利义务。为进一步完善法人治理结构，公司根据《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律、法规、规章及其他规范性文件的要求，制定了《公司章程》，制定了相关议事规则、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》等规章制度，经公司股东大会审议通过并生效。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定和要求，召集、召开股东大会。公司能够平等对待所有股东，中小股东与大股东享有平等地位，确保全体股东能充分行使自己的合法权利。《公司章程》及《股东大会议事规则》中明确规定了股东大会的召集、召开及表决程序、股东的参会资格和对董事会的授权原则等，董事会在报告期内做到认真审议并安排股东大会的审议事项等。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

自股份公司成立以来，公司建立了《公司章程》、三会议事规则、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》等公司基本制度。其中，《公司章程》明确规

定了股东的权利义务，以保证股东知情权、参与权、质询权和表决权等权利，同时对投资者关系管理、纠纷解决机制、关联股东和董事的回避制度作出了规定。公司据此依法建立健全了股东大会、董事会、监事会和高级管理人员构成的法人治理结构，其中，股东大会为公司的最高权力机构，董事会负责股东大会决策的重大事项的执行与日常事项的决策，高级管理人员对公司董事会负责，负责公司的日常运营。目前的公司治理结构能够给公司的股东提供合适的保护以及能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。此外，三会依法规范运作，发挥重要作用。综上，公司目前已经建立了较为完善的内部治理机制。

4、 公司章程的修改情况

公司于 2018 年 1 月 10 日的 2018 年第一次临时股东大会修改了公司章程，主要将公司章程部分细节文字进行简单修订；公司于 2019 年 1 月 10 日的 2019 年第一次临时股东大会修改了公司章程，主要是将公司在三会权限方面进行更为细节的修订。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	<p>(1) 2018 年 4 月 20 日，公司召开第一届第八次董事会会议，审议通过以下议案：《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度总经理工作报告》、《2017 年度财务决算报告》、《2018 年度财务预算报告》、《关于审议 2017 年度利润分配方案的议案》、《关于续聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年度审计机构的议案》、《关于审议 2017 年度报告及摘要的议案》、《关于审议公司 2017 年审计报告的议案》、《关于审议关于公司控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告的议案》、《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》、《关于制定年报信息披露重大差错责任追究制度的议案》、《关于召开公司 2017 年年度股东大会的议案》</p> <p>(2) 2018 年 5 月 14 日，公司召开第一届第九次董事会会议，审议通过以下</p>

		<p>议案：《关于向非关联方提供短期借款的议案》；</p> <p>(3) 2018年8月20日，公司召开第一届第十次董事会会议，审议通过以下议案：《关于审议2018年半年度报告的议案》、《关于审议建立保险客户服务中心的议案》、《关于审议2018年上半年利润分配方案的议案》、《关于购置办公车辆暨关联交易的议案》、《关于购买电脑等办公设备的议案》、《关于召开公司2018年第二次临时股东大会的议案》、《关于超出预计日常关联交易的议案》、《关于偶发性关联交易的议案》；</p> <p>(4) 2018年10月17日，公司召开第一届第十一次董事会会议，审议通过以下议案：《关于增选董事的议案》《关于转让全资子公司暨关联交易的议案》《关于召开公司2018年第三次临时股东大会的议案》；</p> <p>(5) 2018年11月2日，公司召开第一届第十二次董事会会议，审议通过以下议案：《关于选举唐宏星为董事长的议案》、《关于高管人员任免的议案》；</p> <p>(6) 2018年12月25日，公司召开第一届第十三次董事会会议，审议通过以下议案：《关于修改章程的议案》、《关于确认向非关联方提供借款的议案》、《关于预计2019年日常关联交易的议案》、《关于超出预计关联交易的议案》、《关于召开2019年第一次临时股东大会的议案》</p>
监事会	4	<p>(1) 2018年4月20日，公司召开第一届第八次监事会会议，审议通过以下议案：《2017年度监事会工作报告》、《2017年度财务决算报告》、《2018年度财务预算报告》、《关于审议2017年</p>

		<p>度利润分配方案的议案》、《关于审议《2017 年度报告及摘要》的议案》、《关于审议《2017 年审计报告》的议案》、《关于审议《关于公司控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告》的议案》、《关于确认 2017 年度关联交易及预计 2018 年度日常性关联交易的议案》</p> <p>(2) 2018 年 8 月 20 日, 公司召开第一届第九次监事会会议, 审议通过以下议案: 《关于审议 2018 年半年度报告的议案》、《关于审议 2018 年上半年利润分配方案的议案》、《关于购置办公车辆暨关联交易的议案》</p> <p>(3) 2018 年 10 月 17 日, 公司召开第一届第十次监事会会议, 审议通过以下议案: 《关于转让全资子公司暨关联交易的议案》</p> <p>(4) 2018 年 12 月 25 日, 公司召开第一届第十一次监事会会议, 审议通过以下议案: 《关于预计 2019 年日常关联交易的议案》《关于补充确认关联交易的议案》</p>
<p>股东大会</p>	<p>4</p>	<p>(1) 2018 年 1 月 10 日, 公司召开 2018 年第一次临时股东大会, 审议通过以下议案: 《关于修订《辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司章程(草案)》的议案》;</p> <p>(2) 2018 年 5 月 13 日, 公司召开 2017 年年度股东大会, 审议通过以下议案: 《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度监事会工作报告》、《2017 年度财务决算报告》、《2018 年度财务预算报告》、《关于审议 2017 年度利润分配方案的议案》、《关于续聘请立信会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2018 年度审计机构的议案》、《关于审议《2017</p>

		<p>年度报告及摘要》的议案》、《关于审议《2017 年审计报告》的议案》、《关于审议《关于公司控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告》的议案》、《关于预计 2018 年度日常性关联交易的议案》、《关于制定《年报信息披露重大差错责任追究制度》的议案》；</p> <p>(3) 2018 年 9 月 5 日, 2018 年第二次临时股东大会, 审议通过以下议案:《关于审议 2018 年上半年利润分配方案的议案》;</p> <p>(4) 2018 年 11 月 2 日, 2018 年第三临时股东大会, 审议通过以下议案:《关于增选董事的议案》;</p>
--	--	---

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》开展三会的召集、召开和表决。公司所有三会的召开、召集和表决程序符合法律法规要求。

(三) 公司治理改进情况

公司严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》等相关法律、法规和规章制度的要求, 并结合公司实际情况全面推行制度化规范化管理, 形成了股东大会、董事会、监事会和管理层各司其职、各负其责、相互制约的科学有效的工作机制。董事会负责审议公司的经营战略和重大决策。公司管理层在董事会的授权范围内, 负责公司的日常生产经营活动。管理层和董事会之间责权关系明确。公司的各项内部控制制度逐步健全, 有效保证了公司正常的生产经营和规范化运作。

公司将在未来工作中进一步完善公司治理及各项工作制度, 根据公司的发展情况逐步引进职业经理人并对披露的年报等工作指定相应的管理制度。

(四) 投资者关系管理情况

岗位设置: 公司设立专职的董事秘书职位, 从事投资者关系管理工作。

信息披露: 公司按照要求做好信息披露管理工作, 及时编制定期报告及临时报告, 确保公司信息披露真实、准确、完整;

沟通顺畅: 公司公布了董事会秘书联络的手机、座机和邮箱, 时刻与投资者保持沟通顺畅; 公平对待投资者来访, 做好相关接待工作。使投资者可以准确并充分了解公司实际经营情况

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会在报告期内的监督活动中，未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务分开情况

公司的主营业务为汽车保险产品代理销售。公司的实际经营业务与《营业执照》所登记的经营范围一致，亦在《经营保险代理业务许可证》所许可的业务范围内。公司的业务独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业；除公司与控股股东大众集团控制的大连汇明与公司存在同业竞争外，公司与控股股东控制的、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间不存在影响公司独立性或显失公平的关联交易。

2、资产分开情况

公司全体股东出资额均已足额到位。公司拥有与经营有关的配套设施资产，包括办公设备、电子设备，公司有权使用与其目前经营有关的租赁房屋。该等资产由公司拥有或享有排他性使用权，公司取得上述资产所有权或使用权合法、有效，不存在被公司控股股东、实际控制人或其控制的其他企业占用的情形。

3、人员分开情况

公司已与高级管理人员及其他员工签订了《劳动合同》，公司独立发放员工工资；公司的董事、监事及高级管理人员的选举、任免程序符合《公司法》和公司章程的规定；公司的总经理及其他高级管理人员均没有在公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他职务，没有在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪。公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

4、财务分开情况

公司设立了独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。公司的财务人员专职在公司任职，并领取薪酬。公司单独在银行开立账户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情况，并能够独立进行纳税申报和依法纳税。

5、机构分开情况

公司已设立股东大会、董事会、监事会及高级管理层的“三会一层”的公司治理架构，已聘任总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员，在公司内部设立了从事公司业务相应的办公机构、职能部门，不存在混合经营、合署办公的情形。公司内部经营管理机构健全，并能够根据公司的内部管理规则独立行使经营管理职权，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间机构混同的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

报告期内，公司根据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的企业管理制度在完整性和合理性方面不存在重大的缺陷。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司在报告期内制定了《年报信息重大差错责任追究制度》，2018年5月13日，公司2017年年度股东大会审议通过了《年报信息重大差错责任追究制度》，对提高公司年报信息披露的质量，确保公司年报信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性进行规范，防止年报信息披露存在重大错误或重大遗漏、业绩预告或业绩快报存在重大差异等情形。报告期内，未发生年报信息重大差错问责情况。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	信会师报字[2019]第 ZB10106 号
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
审计报告日期	2019. 3. 21
注册会计师姓名	李长照、张金海
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文：	

审计报告

辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司全体股东：

审计意见

我们审计了辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司（以下简称汇安保险）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了汇安保险 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

形成审计意见的基础

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

其他信息

汇安保险管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括汇安保险 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其

他信息发表任何形式的鉴证结论。

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

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

管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估汇安保险的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督汇安保险的财务报告过程。

注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对导致对汇安保险持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使

用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致汇安保险不能持续经营。

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

（6）就汇安保险中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：李长照

中国注册会计师：张金海

中国·上海

二〇一九年三月二十一日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、(一)	73,746,006.00	72,181,622.35
结算备付金			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	五、(二)	1,912,390.93	3,395,976.10
预付款项	五、(三)		704,285.73
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、(四)	51,133.76	1,417.83
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、(五)	-	42,315.38
流动资产合计		75,709,530.69	76,325,617.39
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、(六)	1,514,431.25	33,407.40
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、(七)	25,869.64	44,741.73
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,540,300.89	78,149.13

资产总计		77,249,831.58	76,403,766.52
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
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			
应付票据及应付账款	五、(八)	2,605,527.57	4,458,124.45
预收款项	五、(九)	111.43	
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五、(十)	451,930.44	448,690.35
应交税费	五、(十一)	1,600,210.22	1,674,488.83
其他应付款	五、(十二)	2,104,127.00	2,157,651.06
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		6,761,906.66	8,738,954.69
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、(七)	373,262.30	
其他非流动负债			
非流动负债合计		373,262.30	
负债合计		7,135,168.96	8,738,954.69
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、(十三)	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、(十四)	7,886,127.06	7,886,127.06

减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、(十五)	3,002,853.55	1,495,175.23
一般风险准备			
未分配利润	五、(十六)	9,225,682.01	8,283,509.54
归属于母公司所有者权益合计		70,114,662.62	67,664,811.83
少数股东权益			
所有者权益合计		70,114,662.62	67,664,811.83
负债和所有者权益总计		77,249,831.58	76,403,766.52

法定代表人：唐宏星

主管会计工作负责人：刘环宇

会计机构负责人：刘环宇

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		73,746,006.00	72,174,689.92
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	十一、(一)	1,912,390.93	3,395,976.10
预付款项			704,285.73
其他应收款	十一、(二)	51,133.76	1,417.83
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			42,315.38
流动资产合计		75,709,530.69	76,318,684.96
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十一、(三)		10,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		1,514,431.25	33,407.40
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			

商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		25,869.64	44,741.73
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,540,300.89	10,078,149.13
资产总计		77,249,831.58	86,396,834.09
流动负债：			
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			
应付票据及应付账款		2,605,527.57	4,458,124.45
预收款项		111.43	
应付职工薪酬		451,930.44	448,690.35
应交税费		1,600,210.22	1,674,488.83
其他应付款		2,104,127.00	11,777,651.06
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		6,761,906.66	18,358,954.69
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		373,262.30	
其他非流动负债			
非流动负债合计		373,262.30	
负债合计		7,135,168.96	18,358,954.69
所有者权益：			
股本		50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		7,886,127.06	7,886,127.06
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		3,002,853.55	1,495,175.23

一般风险准备			
未分配利润		9,225,682.01	8,656,577.11
所有者权益合计		70,114,662.62	68,037,879.40
负债和所有者权益合计		77,249,831.58	86,396,834.09

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	五、(十七)	77,884,610.33	72,996,565.51
其中：营业收入	五、(十七)	77,884,610.33	72,996,565.51
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		58,659,376.22	60,711,521.09
其中：营业成本	五、(十七)	57,032,960.29	58,385,624.71
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、(十八)	154,231.06	131,634.53
销售费用		-	
管理费用	五、(十九)	3,338,836.25	2,960,392.23
研发费用			
财务费用	五、(二十)	-1,793,084.98	-980,540.77
其中：利息费用			
利息收入		1,808,824.06	1,003,800.28
资产减值损失	五、(二十一)	-73,566.40	214,410.39
加：其他收益	五、(二十二)	718,367.37	
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(二十三)	648.80	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			

三、营业利润（亏损以“－”号填列）		19,944,250.28	12,285,044.42
加：营业外收入	五、（二十四）	1,436.25	7,171.82
减：营业外支出	五、（二十五）	30,103.69	169.11
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		19,915,582.84	12,292,047.13
减：所得税费用	五、（二十六）	4,465,732.05	3,066,890.72
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		15,449,850.79	9,225,156.41
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）		15,449,850.79	9,225,156.41
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			
2.归属于母公司所有者的净利润		15,449,850.79	9,225,156.41
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
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			
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			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		15,449,850.79	9,225,156.41
归属于母公司所有者的综合收益总额		15,449,850.79	9,225,156.41
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.3090	0.1845
（二）稀释每股收益		0.3090	0.1845

法定代表人：唐宏星

主管会计工作负责人：刘环宇

会计机构负责人：刘环宇

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十一、(四)	77,884,610.33	72,996,565.51
减：营业成本	十一、(四)	57,032,960.29	58,385,624.71
税金及附加		154,231.06	131,634.53
销售费用			
管理费用		3,338,376.25	2,822,681.23
研发费用			
财务费用		-1,793,206.21	-982,315.87
其中：利息费用			
利息收入		1,808,803.61	1,003,800.28
资产减值损失		-73,566.40	70,277.06
加：其他收益		718,367.37	
投资收益（损失以“-”号填列）	十一、(五)	-373,000.00	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		19,571,182.71	12,568,663.85
加：营业外收入		1,436.25	7,171.82
减：营业外支出		30,103.69	169.11
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,542,515.27	12,575,666.56
减：所得税费用		4,465,732.05	3,066,890.72
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		15,076,783.22	9,508,775.84
（一）持续经营净利润		15,076,783.22	9,508,775.84
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
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			
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			
六、综合收益总额		15,076,783.22	9,508,775.84
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.3015	0.1902

(二) 稀释每股收益		0.3015	0.1902
------------	--	--------	--------

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		84,041,383.55	75,953,186.46
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、(二十七)	9,145,846.91	4,472,795.76
经营活动现金流入小计		93,187,230.46	80,425,982.22
购买商品、接受劳务支付的现金		57,426,290.29	57,822,309.66
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		4,757,908.57	4,744,141.91
支付的各项税费		5,509,279.86	2,242,474.85
支付其他与经营活动有关的现金	五、(二十七)	18,451,632.50	9,547,248.67
经营活动现金流出小计		86,145,111.22	74,356,175.09
经营活动产生的现金流量净额		7,042,119.24	6,069,807.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		9,620,648.80	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		9,620,648.80	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,597,499.61	
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
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			
投资活动现金流出小计		1,597,499.61	
投资活动产生的现金流量净额		8,023,149.19	
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			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、（二十七）	9,620,000.00	42,760,000.00
筹资活动现金流入小计		9,620,000.00	42,760,000.00
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		13,000,000.00	4,800,000.00
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	五、（二十七）	9,620,000.00	42,760,000.00
筹资活动现金流出小计		22,620,000.00	47,560,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-13,000,000.00	-4,800,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	五、（二十八）	2,065,268.43	1,269,807.13
加：期初现金及现金等价物余额	五、（二十八）	66,680,737.57	65,410,930.44
六、期末现金及现金等价物余额	五、（二十八）	68,746,006.00	66,680,737.57

法定代表人：唐宏星

主管会计工作负责人：刘环宇

会计机构负责人：刘环宇

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		84,041,383.55	75,953,186.46

收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		9,145,826.46	4,472,254.36
经营活动现金流入小计		93,187,210.01	80,425,440.82
购买商品、接受劳务支付的现金		57,426,290.29	57,822,309.66
支付给职工以及为职工支付的现金		4,757,908.57	4,744,141.91
支付的各项税费		5,509,279.86	2,242,474.85
支付其他与经营活动有关的现金		8,831,030.82	9,542,521.17
经营活动现金流出小计		76,524,509.54	74,351,447.59
经营活动产生的现金流量净额		16,662,700.47	6,073,993.23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		9,627,000.00	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		9,627,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,597,499.61	
投资支付的现金			
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			
投资活动现金流出小计		1,597,499.61	
投资活动产生的现金流量净额		8,029,500.39	
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			42,760,000.00
筹资活动现金流入小计			42,760,000.00
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		13,000,000.00	4,800,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		9,620,000.00	33,140,000.00
筹资活动现金流出小计		22,620,000.00	37,940,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-22,620,000.00	4,820,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		2,072,200.86	10,893,993.23
加：期初现金及现金等价物余额		66,673,805.14	55,779,811.91
六、期末现金及现金等价物余额		68,746,006.00	66,673,805.14

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者 权益	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	50,000,000.00				7,886,127.06				1,495,175.23		8,283,509.54		67,664,811.83
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	50,000,000.00				7,886,127.06				1,495,175.23		8,283,509.54		67,664,811.83
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									1,507,678.32		942,172.47		2,449,850.79
（一）综合收益总额											15,449,850.79		15,449,850.79
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								1,507,678.32	-14,507,678.32			-13,000,000.00	
1. 提取盈余公积								1,507,678.32	-1,507,678.32				
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配											-13,000,000.00		-13,000,000.00
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	50,000,000.00				7,886,127.06			3,002,853.55	9,225,682.01			70,114,662.62	

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数 股 东 权 益	所有者 权益
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备		
优 先 股		永 续 债	其 他									
一、上年期末余额	50,000,000.00				7,886,127.06				544,297.65		4,809,230.71	63,239,655.42
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	50,000,000.00				7,886,127.06				544,297.65		4,809,230.71	63,239,655.42
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								950,877.58		3,474,278.83		4,425,156.41
（一）综合收益总额										9,225,156.41		9,225,156.41
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												

(三) 利润分配								950,877.58	-5,750,877.58	-4,800,000.00
1. 提取盈余公积								950,877.58	-950,877.58	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配									-4,800,000.00	-4,800,000.00
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本年期末余额	50,000,000.00			7,886,127.06				1,495,175.23	8,283,509.54	67,664,811.83

法定代表人：唐宏星

主管会计工作负责人：刘环宇

会计机构负责人：刘环宇

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	50,000,000.00				7,886,127.06				1,495,175.23		8,656,577.11	68,037,879.40
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	50,000,000.00				7,886,127.06				1,495,175.23		8,656,577.11	68,037,879.40
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									1,507,678.32		569,104.90	2,076,783.22
(一) 综合收益总额											15,076,783.22	15,076,783.22
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									1,507,678.32		-14,507,678.32	-13,000,000.00
1. 提取盈余公积									1,507,678.32		-1,507,678.32	

2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配											-13,000,000.00	-13,000,000.00
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	50,000,000.00				7,886,127.06				3,002,853.55		9,225,682.01	70,114,662.62

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先	永续	其他								

		股	债								
一、上年期末余额	50,000,000.00			7,886,127.06				544,297.65		4,898,678.85	63,329,103.56
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	50,000,000.00			7,886,127.06				544,297.65		4,898,678.85	63,329,103.56
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								950,877.58		3,757,898.26	4,708,775.84
(一)综合收益总额										9,508,775.84	9,508,775.84
(二)所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三)利润分配								950,877.58		-5,750,877.58	-4,800,000.00
1. 提取盈余公积								950,877.58		-950,877.58	
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配										-4,800,000.00	-4,800,000.00
4. 其他											
(四)所有者权益内部结转											

1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	50,000,000.00				7,886,127.06				1,495,175.23		8,656,577.11	68,037,879.40

辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司

二〇一八年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系在辽宁汇安汽车保险销售有限公司基础上以整体变更方式设立的股份有限公司,已于2017年9月28日取得沈阳市工商行政管理局核发的营业执照,统一社会信用代码为91210100050775533R;法定代表人:唐宏星;公司注册及办公地址:沈阳市铁西区北二中路18甲1-2号。

本公司于2018年3月12日起在全国股转系统挂牌公开转让,证券简称:汇安保险,证券代码:872722。截至2018年12月31日止,本公司累计发行股本总数5000万股,注册资本为5000万元;本公司主要经营活动:在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品,代理收取保险费,代理相关保险业务的损失勘查和理赔,中国保监会批准的其他业务。

本财务报表业经董事会于2019年3月21日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

公司本年度将其持有的沈阳为为网络科技有限公司100%股权转让给关联方沈阳大众企业集团有限公司,截至2018年12月31日止,本公司无子公司。

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《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》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司自报告期末起至少12个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。公司现正常经营,以持续经营为基础编制的财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 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：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对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，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

(六) 合并财务报表的编制方法

合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，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。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对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，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。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，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

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，本公司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

买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

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，本公司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其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外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，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

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，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的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的相关

政策进行会计处理；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

本公司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

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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。

(七) 合营安排分类及会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“三、（十四）长期股权投资”。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(九) 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币

记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算,由此产生的汇兑差额,除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外,均计入当期损益。

外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目,采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益项目除“未分配利润”项目外,其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。

处置境外经营时,将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额,自所有者权益项目转入处置当期损益。

(十) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

金融工具的分类

金融资产和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资产或金融负债,包括交易性金融资产或金融负债和直接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;持有至到期投资;应收款项;可供出售金融资产;其他金融负债等。

金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(金融负债)

取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益,期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入,计入投资收益。实际利率在取得时确定,在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时,将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。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，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则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时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并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，才使用不可观察输入值。

金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

(1) 可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关

因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

(2) 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(十一) 应收款项坏账准备

单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准：应收账款金额 100 万元以上(含)或占应收账款账面余额 5%以上的款项；其他应收款金额 100 万元以上(含)或占其他应收款账面余额 5%以上的款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
关联方组合	本公司之母公司沈阳大众企业集团有限公司合并范围内关联方款项
账龄组合	本公司之母公司沈阳大众企业集团有限公司合并范围内关联方款项以外的单项金额非重大的应收款项与经单独测试后未减值的应收款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
关联方组合	个别认定法
账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	5.00	5.00
1 至 2 年 (含 2 年)	10.00	10.00
2 至 3 年 (含 3 年)	30.00	30.00
3 至 4 年 (含 4 年)	50.00	50.00
4 至 5 年 (含 5 年)	70.00	70.00
5 年以上	100.00	100.00

单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

(1) 单独计提坏账准备的理由：有确凿证据证明该款项确实无法收回。

(2) 坏账准备的计提方法：如有确凿证据证明款项在未来回收的可能性较小，对该款项单独进行减值测试，按照未来预计无法收回的金额提取坏帐准备。单独测试未发生减值的单项金额不重大的应收款项，再划分至具有类似风险的应收款项组合，根据风险特征组合确定的计提方法计提应收款项坏帐准备。

(十二) 存货

存货的分类

存货分类为：原材料、周转材料、库存商品、在产品等。

发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

不同类别存货可变现净值的确定依据

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

存货的盘存制度

采用永续盘存制。

低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

(十三) 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 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；
- (2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项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。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

(十四) 长期股权投资

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。本公司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，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，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。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，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日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。

非同一控制下的企业合并：公司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，作为改按成本

法核算的初始投资成本。

（2）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。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

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。

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，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进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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。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。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“三、(五)同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、(六)合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

(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。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降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；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后

的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的,其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十五) 固定资产

固定资产确认条件

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。

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。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。

融资租赁方式租入的固定资产,能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,在租赁资产尚可使用年限内计提折旧;无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下:

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
机械设备	年限平均法	3-8	5.00	31.67-11.88
办公设备	年限平均法	3-5	5.00	31.67-19.00
电子设备	年限平均法	3-5	5.00	31.67-19.00
运输工具	年限平均法	3-5	5.00	31.67-19.00

融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的,确认为融资租入资产:

- (1) 租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司;
- (2) 公司具有购买资产的选择权,购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值;
- (3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分;
- (4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值,与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日,将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认的融资费。

(十六) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出,作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态,但尚未办理竣工决算的,自达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或者工程实际成本等,按估计的价值转入固定资产,并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧,待办理竣工决算后,再按实际成本调整原来的暂估价值,但不调整原已计提的折旧额。

(十七) 借款费用

借款费用资本化的确认原则

借款费用,包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用,可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,予以资本化,计入相关资产成本;其他借款费用,在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。

符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化:

- (1) 资产支出已经发生,资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出;
- (2) 借款费用已经发生;
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

借款费用资本化期间

资本化期间,指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间,借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时,借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(十八) 无形资产

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。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税

费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

(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按直线法摊销；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。

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	依据
软件	5年	预计受益期间或合同约定

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

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。

(十九) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，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。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价

值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

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。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(二十) 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。本公司长期待摊费用主要为房屋租赁费、租车费。长期待摊费用在受益期内平均摊销。

(二十一) 职工薪酬

短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司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。

本公司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，在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司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，在职工为本公司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。

辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(二十二) 预计负债

预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

各类预计负债的计量方法

本公司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。本公司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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司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。

(二十三) 收入

销售商品收入的确认一般原则：

- (1) 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- (3) 收入的金额能够可靠地计量；
- (4) 相关的经济利益很可能流入本公司；
- (5) 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

让渡资产使用权收入的确认一般原则：

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- （1）利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- （2）使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

提供劳务收入的确认一般原则：

按完工百分比法确认提供劳务收入和建造合同收入时，确定合同完工进度的依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

- （1）已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。
- （2）已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

收入确认具体方法

本公司保险代理收入确认具体方法：保险公司已收取保费并签发保单给投保人，本公司与保险公司对完成的保险业务进行对账后确认代理收入。

(二十四) 政府补助

类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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，是指本公司取得的、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。

确认时点

公司在满足政府补助所附条件及实际收到政府补助时予以确认政府补助。

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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

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

本公司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公司提供贷款的，本公司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公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

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；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

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。

当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，且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、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十六) 租赁

经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

(二十七) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

(二十八) 重要会计政策和会计估计的变更

重要会计政策变更

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号)，对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
<p>(1) 资产负债表中“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”；“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示；“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示；“固定资产清理”并入“固定资产”列示；“工程物资”并入“在建工程”列示；“专项应付款”并入“长期应付款”列示。比较数据相应调整。</p>	<p>“应收票据”和“应收账款”合并列示为“应收票据及应收账款”，本期金额 1,912,390.93 元，上期金额 3,395,976.10 元；“应付票据”和“应付账款”合并列示为“应付票据及应付账款”，本期金额 2,605,527.57 元，上期金额 4,458,124.45 元；“应收利息”和“应收股利”并入“其他应收款”列示，本期金额 51,133.76 元，上期金额 1,417.83 元；“应付利息”和“应付股利”并入“其他应付款”列示，本期金额 2,104,127.00 元，上期金额 2,157,651.06 元；“固定资产清理”并入“固定资产”列示，本期金额 1,514,431.25 元，上期金额 33,407.40 元；“工程物资”并入“在建工程”列示，对报表金额无影响；“专项应付款”并入“长期应付款”列示，对报表金额无影响。</p>
<p>(2) 在利润表中新增“研发费用”项目，将原“管理费用”中的研发费用重分类至“研发费用”单独列示；在利润表中财务费用项下新增“其中：利息费用”和“利息收入”项目。比较数据相应调整。</p>	<p>无研发业务，对本期及上期比较数据无影响。</p>
<p>(3) 所有者权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。比较数据相应调整。</p>	<p>无该类业务，对本期及上期比较数据无影响。</p>

重要会计估计变更

本报告期末发生重要的会计估计变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

(二) 税收优惠
无。

五、 合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
银行存款	68,746,006.00	66,680,737.57
其他货币资金	5,000,000.00	5,500,884.78
合计	73,746,006.00	72,181,622.35

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无放在境外且资金汇回受到限制的货币资金，因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
托管资金	5,000,000.00	5,500,884.78
合计	5,000,000.00	5,500,884.78

说明：根据中国保监会《关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》(保监发〔2016〕82 号) 规定及辽宁保监局的要求，对注册资金进行银行专户托管，用于投资大额协议存款、定期存款的资金不少于注册资本的 10%，公司期末余额为 5,000,000.00 元。

(二) 应收票据及应收账款

项目	期末余额	年初余额
应收账款	1,912,390.93	3,395,976.10
合计	1,912,390.93	3,395,976.10

应收账款

(1) 应收账款分类披露

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					

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 (%)	
备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,013,148.24	100.00	100,757.31	5.00	1,912,390.93
其中：关联方组合					
账龄组合	2,013,148.24	100.00	100,757.31	5.00	1,912,390.93
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	2,013,148.24	100.00	100,757.31	5.00	1,912,390.93

(续上表)

类别	期初余额				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账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,574,834.83	100.00	178,858.73	5.00	3,395,976.10
其中：关联方组合					
账龄组合	3,574,834.83	100.00	178,858.73	5.00	3,395,976.10
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	3,574,834.83	100.00	178,858.73	5.00	3,395,976.10

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		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内(含1年)	2,011,150.37	100,557.52	5.00
1至2年(含2年)	1,997.87	199.79	10.00
合计	2,013,148.24	100,757.31	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额-76,179.48 元。

(3) 本报告期实际核销的应收账款情况。

本期核销小额应收款项 1,921.94 元。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	896,188.63	44.52	44,809.43
太平财产保险有限公司沈阳中心支公司	231,965.35	11.52	11,598.27
中国平安财产保险股份有限公司郑州中心支公司	183,590.68	9.12	9,179.53
中国人民财产保险股份有限公司抚顺市分公司	172,026.48	8.55	8,601.32
中国平安财产保险股份有限公司吉林分公司	113,117.28	5.62	5,655.86
合计	1,596,888.42	79.33	79,844.41

(三) 预付款项

预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1年以内(含1年)			704,285.73	100.00
合计			704,285.73	100.00

(四) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	51,133.76	1,417.83
合计	51,133.76	1,417.83

其他应收款

(1) 其他应收款分类披露:

种类	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					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	53,855.01	100.00	2,721.25	5.05	51,133.76
其中: 关联方组合					
账龄组合	53,855.01	100.00	2,721.25	5.05	51,133.76
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					

种类	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 (%)	
合计	53,855.01	100.00	2,721.25	5.05	51,133.76

(续上表)

种类	期初余额				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					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,526.00	100.00	108.17	7.09	1,417.83
其中：关联方组合					
账龄组合	1,526.00	100.00	108.17	7.09	1,417.83
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,526.00	100.00	108.17	7.09	1,417.83

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	53,825.01	2,691.25	5.00
1 至 2 年 (含 2 年)			
2 至 3 年 (含 3 年)			
3 至 4 年 (含 4 年)			
4 至 5 年 (含 5 年)			
5 年以上	30.00	30.00	100.00
合 计	53,855.01	2,721.25	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 2,613.08 元。

(3) 本报告期无实际核销其他应收款情况

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
往来、暂付款	53,855.01	1,526.00
合计	53,855.01	1,526.00

(五) 其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
待认证进项税		42,315.38
合计		42,315.38

(六) 固定资产**固定资产及固定资产清理**

项目	期末余额	年初余额
固定资产	1,514,431.25	33,407.40
合计	1,514,431.25	33,407.40

固定资产情况

项目	办公设备	电子设备	运输设备	合计
1. 账面原值				
(1) 年初余额	95,108.00	162,459.00		257,567.00
(2) 本期增加金额		207,887.96	1,389,611.65	1,597,499.61
—购置		207,887.96	1,389,611.65	1,597,499.61
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额	95,108.00	370,346.96	1,389,611.65	1,855,066.61
2. 累计折旧				
(1) 年初余额	74,816.23	149,343.37		224,159.60
(2) 本期增加金额	10,785.16	23,182.38	82,508.22	116,475.76
—计提	10,785.16	23,182.38	82,508.22	116,475.76
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额	85,601.39	172,525.75	82,508.22	340,635.36
3. 减值准备				
(1) 年初余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				

项目	办公设备	电子设备	运输设备	合计
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	9,506.61	197,821.21	1,307,103.43	1,514,431.25
(2) 年初账面价值	20,291.77	13,115.63		33,407.40

(七) 递延所得税资产和递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	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	103,478.56	25,869.64	178,966.90	44,741.73
合计	103,478.56	25,869.64	178,966.90	44,741.73

未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
新增固定资产税前一次性扣除影响金额	1,493,049.20	373,262.30		
合计	1,493,049.20	373,262.30		

未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	年初余额
可抵扣亏损		174,436.88
合计		174,436.88

说明：期初未确认递延所得税资产系公司原子公司沈阳为为网络科技有限公司（以下简称“为为网络”）可供以后年度抵扣的亏损额，本期公司将为为网络 100% 转让给沈阳大众企业集团有限公司，故期末无余额。

(八) 应付票据及应付账款

项目	期末余额	年初余额
应付账款	2,605,527.57	4,458,124.45
合计	2,605,527.57	4,458,124.45

应付账款

(1) 应付账款列示：

项目	期末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	2,571,711.16	4,406,616.14
1 至 2 年（含 2 年）		51,508.31

项目	期末余额	年初余额
2至3年(含3年)	33,816.41	
合计	2,605,527.57	4,458,124.45

(九) 预收款项

预收款项列示

项目	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	111.43	
合计	111.43	

(十) 应付职工薪酬

应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	393,102.77	4,128,635.06	4,128,630.26	393,107.57
离职后福利-设定提存计划	55,587.58	634,390.92	631,155.63	58,822.87
合计	448,690.35	4,763,025.98	4,759,785.89	451,930.44

短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	353,859.12	3,682,355.99	3,682,827.13	353,387.98
(2) 职工福利费		33,940.00	33,940.00	
(3) 社会保险费	35,216.64	361,494.85	362,118.02	34,593.47
其中: 医疗保险费	31,646.45	324,945.38	325,605.92	30,985.91
工伤保险费	1,255.40	11,772.71	11,833.03	1,195.08
生育保险费	2,314.79	24,776.76	24,679.07	2,412.48
(4) 住房公积金	3,427.20	43,464.80	42,126.80	4,765.20
(5) 工会经费和职工教育经费	599.81	7,379.42	7,618.31	360.92
合计	393,102.77	4,128,635.06	4,128,630.26	393,107.57

设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	53,923.00	618,127.39	614,727.54	57,322.85
失业保险费	1,664.58	16,263.53	16,428.09	1,500.02
合计	55,587.58	634,390.92	631,155.63	58,822.87

(十一) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	65,357.41	147,480.89
企业所得税	1,522,851.44	1,503,799.50
个人所得税	4,421.32	3,972.57
城市维护建设税	4,308.60	11,330.59
教育费附加	1,792.89	4,641.45
地方教育费附加	1,195.26	3,094.33
其他税费	283.30	169.5
合计	1,600,210.22	1,674,488.83

(十二) 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	2,104,127.00	2,157,651.06
合计	2,104,127.00	2,157,651.06

其他应付款**(1) 按款项性质列示其他应付款**

项目	期末余额	年初余额
保证金	2,100,000.00	2,100,000.00
暂收应付款	4,127.00	57,583.63
其他		67.43
合计	2,104,127.00	2,157,651.06

(十三) 股本

投资者	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
沈阳大众企业集团有限公司	42,000,000.00			42,000,000.00
沈阳汇宏达投资管理咨询服务中心（有限合伙）	8,000,000.00			8,000,000.00
合计	50,000,000.00			50,000,000.00

(十四) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	7,886,127.06			7,886,127.06
合计	7,886,127.06			7,886,127.06

(十五) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,495,175.23	1,507,678.32		3,002,853.55
合计	1,495,175.23	1,507,678.32		3,002,853.55

(十六) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	8,283,509.54	4,809,230.71
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	8,283,509.54	4,809,230.71
加：本期归属于母公司所有者的净利润	15,449,850.79	9,225,156.41
减：提取法定盈余公积	1,507,678.32	950,877.58
应付普通股股利	13,000,000.00	4,800,000.00
期末未分配利润	9,225,682.01	8,283,509.54

(十七) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
保险代理业务	77,884,610.33	57,032,960.29	72,996,565.51	58,385,624.71
合计	77,884,610.33	57,032,960.29	72,996,565.51	58,385,624.71

(十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	87,333.37	77,796.33
教育费附加	36,741.92	31,672.95
地方教育附加	24,494.67	21,115.35
其他税金	5,661.10	1,049.90
合计	154,231.06	131,634.53

(十九) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,027,946.68	1,128,302.07

项目	本期发生额	上期发生额
中介机构费用	1,375,283.04	852,856.60
租赁费	364,285.73	414,057.73
车辆使用费	76,892.65	23,681.44
办公费	18,422.76	23,605.65
电话通讯费	11,195.00	25,779.79
折旧费	116,475.76	27,342.11
无形资产摊销		135,300.00
业务招待费	6,500.00	21,531.22
物业费	18,841.38	29,733.52
水电费	31,979.17	40,447.34
差旅费	13,845.72	56,346.31
广告费		10,000.00
其他	277,168.36	171,408.45
合计	3,338,836.25	2,960,392.23

(二十) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	1,808,824.06	1,003,800.28
手续费及其他	15,739.08	23,259.51
合计	-1,793,084.98	-980,540.77

(二十一) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-73,566.40	70,277.06
无形资产减值损失		144,133.33
合计	-73,566.40	214,410.39

(二十二) 其他收益

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
企业上市发展专项资金	700,000.00		与收益相关
稳岗补贴	13,697.00		与收益相关

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
个税手续费返还	4,670.37		与收益相关
合计	718,367.37		

说明：本公司于 2018 年 3 月 12 日起在全国股转系统挂牌公开转让，根据沈阳市金融办《沈阳市企业上市发展专项资金管理实施细则》（沈金办发〔2016〕6 号），本公司于 2018 年 7 月收到该补助资金 70 万元。

(二十三) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	648.80	
合计	648.80	

(二十四) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	1,436.25	7,171.82	1,436.25
合计	1,436.25	7,171.82	1,436.25

(二十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
滞纳金	103.69	169.11	103.69
罚款	30,000.00		30,000.00
合计	30,103.69	169.11	30,103.69

(二十六) 所得税费用

所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	4,073,597.66	3,084,459.99
递延所得税费用	392,134.39	-17,569.27
合计	4,465,732.05	3,066,890.72

会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	19,915,582.84
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	4,978,895.71
子/分公司适用不同税率的影响	-549,190.10

项目	本期发生额
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	36,026.44
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	4,465,732.05

(二十七) 现金流量表项目

收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
营业外收入	1,436.25	7,171.82
利息收入	1,808,824.06	1,003,800.28
往来款	6,834,701.82	3,461,823.66
托管资金	500,884.78	
合计	9,145,846.91	4,472,795.76

支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
营业外支出	30,103.69	123.90
期间费用及预付租金	1,373,421.38	2,031,468.76
手续费支出	16,199.08	23,259.51
往来款	17,031,908.35	1,991,511.72
托管资金		5,500,884.78
合计	18,451,632.50	9,547,248.67

收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
关联方往来款	9,620,000.00	42,760,000.00
合计	9,620,000.00	42,760,000.00

支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
关联方往来款	9,620,000.00	42,760,000.00

项目	本期发生额	上期发生额
合计	9,620,000.00	42,760,000.00

(二十八) 现金流量表补充资料

现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	15,449,850.79	9,225,156.41
加：资产减值准备	-73,566.40	214,410.39
固定资产折旧	116,475.76	27,342.11
无形资产摊销		135,300.00
长期待摊费用摊销		
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）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-648.80	
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	18,872.09	-17,569.27
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	373,262.30	
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	2,661,952.75	-819,128.69
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-11,504,079.25	-2,695,703.82
其他		
经营活动产生的现金流量净额	7,042,119.24	6,069,807.13
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	68,746,006.00	66,680,737.57
减：现金的期初余额	66,680,737.57	65,410,930.44
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

补充资料	本期金额	上期金额
现金及现金等价物净增加额	2,065,268.43	1,269,807.13

本期收到的处置子公司的现金净额

项目	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	9,627,000.00
其中：沈阳为为网络科技有限公司	9,627,000.00
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	6,351.20
其中：沈阳为为网络科技有限公司	6,351.20
处置子公司收到的现金净额	9,620,648.80

现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	68,746,006.00	66,680,737.57
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	68,746,006.00	66,680,737.57
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	68,746,006.00	66,680,737.57
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(二十九) 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	5,000,000.00	托管资金
合计	5,000,000.00	

六、 合并范围的变更

(一) 处置子公司

单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形：

子公司名称	股权处置 价款	股权处置 比例(%)	股权 处置 方式	丧失控制权 的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置 投资对应的合并 财务报表层面享 有该子公司净资 产份额的差额
沈阳为为网络科技有限公司	9,627,000.00	100.00	协议	2018年12月 31日	股权处置已通过权利机构批准, 已完成工商变更登记、已取得股权转让款。	648.80

(续上表)

子公司名称	丧失控制权 之日剩余股 权的比例	丧失控制权之 日剩余股权的 账面价值	丧失控制权之 日剩余股权的 公允价值	按照公允价值重新 计量剩余股权产生 的利得或损失	丧失控制权之日 剩余股权公允价 值的确定方法及 主要假设	与原子公司股权 投资相关的其他 综合收益转入投 资损益的金额
沈阳为为网络科技有限公司						

七、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

(一) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估。

(二) 市场风险

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

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司目前无银行借款以及应付债券。

(2) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司目前无以外币计价的金融资产和金融负债。

(3) 其他价格风险

本公司目前未持有其他上市公司的权益投资。

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风

险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

八、 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 (万元)	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 (%)
沈阳大众企业集团有限公司	沈阳	汽车销售、维修	3,000.00	84.00	84.00

本公司的母公司情况的说明：本公司之母公司的股东为自然人刘美良、袁旭。

(二) 本公司的子公司情况

本年度，公司将其持有的沈阳为为网络科技有限公司 100%股权转让给关联方沈阳大众企业集团有限公司，截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无子公司。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司无合营和联营企业。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
鞍山汇阳汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
本溪汇丰汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
本溪汇盛宝汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
抚顺汇之宝汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
阜新汇丰宝汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
阜新汇龙汽车销售服务有限公司	同一控制人
阜新鑫汇通汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
锦州大众汽车辽沈销售服务有限公司	同一母公司控制
锦州汇通汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
锦州鑫汇众汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
辽宁汇丰汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
辽宁汇歌汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
辽宁汇鑫汽车销售服务有限公司	同一控制人
辽宁万众汽车广场有限公司	同一母公司控制

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
沈阳合众汽车服务有限公司	同一母公司控制
沈阳汇诚汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
沈阳汇久汽车租赁有限公司	同一母公司控制
沈阳汇中宝汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
沈阳汇众汽车销售有限公司	同一母公司控制
沈阳世纪大众汽车服务有限公司	同一母公司控制
沈阳万众汇金汽车服务有限公司	同一母公司控制
沈阳万众汽车服务有限公司	同一母公司控制
沈阳为为汽车维修服务有限公司	同一母公司控制
铁岭豹通汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
哈尔滨汇华汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
太原汇发汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
郑州汇翔汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
吉林鑫汇宝汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
沈阳汇盈汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
沈阳合众汽车服务有限公司万柳塘路分公司	同一母公司控制
长春汇宝汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
沈阳汇尊汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
郑州汇升汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
大连汇金汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
朝阳汇华宝汽车销售服务有限公司	同一母公司控制
沈阳汇景房地产开发有限公司	同一母公司控制
沈阳汇盛汽车销售服务有限公司	其他关联

(五) 关联交易情况

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
沈阳汇众汽车销售有限公司	渠道费	4,803,448.69	4,727,244.58
沈阳世纪大众汽车服务有限公司	渠道费	411,731.38	929,305.45
辽宁汇丰汽车销售服务有限公司	渠道费	3,206,411.34	4,554,166.60
沈阳合众汽车服务有限公司	渠道费	3,251,756.64	3,036,913.68
辽宁汇鑫汽车销售服务有限公司	渠道费	1,843,393.34	1,747,566.36
沈阳汇中宝汽车销售服务有限公司	渠道费	7,562,586.64	7,209,498.75

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
锦州鑫汇众汽车销售服务有限公司	渠道费	844,218.66	689,543.07
沈阳汇诚汽车销售服务有限公司	渠道费	292,300.64	567,095.31
阜新汇龙汽车销售服务有限公司	渠道费	361,770.23	313,490.29
本溪汇丰汽车销售服务有限公司	渠道费	508,256.21	613,773.76
沈阳万众汽车服务有限公司	渠道费	33,046.46	420,099.38
铁岭豹通汽车销售服务有限公司	渠道费	762,374.94	715,028.91
辽宁万众汽车广场有限公司	渠道费	2,530.33	164,585.28
锦州汇通汽车销售服务有限公司	渠道费	194,971.50	298,264.66
本溪汇盛宝汽车销售服务有限公司	渠道费	559,333.81	444,872.55
辽宁汇歌汽车销售服务有限公司	渠道费	512,281.33	517,686.14
抚顺汇之宝汽车销售服务有限公司	渠道费	717,223.96	578,405.92
阜新鑫汇通汽车销售服务有限公司	渠道费	111,291.79	135,217.26
阜新汇丰宝汽车销售服务有限公司	渠道费	412,239.95	380,310.71
鞍山汇阳汽车销售服务有限公司	渠道费	658,165.32	567,097.02
锦州大众汽车辽沈销售服务有限公司	渠道费		9,389.09
哈尔滨汇华汽车销售服务有限公司	渠道费	573,817.69	467,866.27
吉林鑫汇宝汽车销售服务有限公司	渠道费	759,933.19	467,472.27
沈阳汇盈汽车销售服务有限公司	渠道费	2,770,616.96	4,012,437.65
郑州汇升汽车销售服务有限公司	渠道费	5,336,556.37	2,644,232.22
郑州汇翔汽车销售服务有限公司	渠道费	704,236.48	741,383.13
沈阳合众汽车服务有限公司万柳塘路分公司	渠道费	809,778.40	777,514.26
太原汇发汽车销售服务有限公司	渠道费	193,763.88	215,091.49
长春汇宝汽车销售服务有限公司	渠道费	3,603,425.24	1,092,757.71
沈阳汇尊汽车销售服务有限公司	渠道费		1,695.06
大连汇金汽车销售服务有限公司	渠道费	848,335.33	
朝阳汇华宝汽车销售服务有限公司	渠道费	267,438.34	
合计		42,917,235.04	39,040,004.83

说明：关联方的渠道费采用协商定价，其占总营业成本的 75.25%；上期占比为 66.87%。

关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
沈阳汇久汽车租赁有限公司	车辆		1,076,923.13

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
辽宁万众汽车广场有限公司	房屋	364,285.73	364,285.73
合计		364,285.73	1,441,208.86

说明：本公司同辽宁万众汽车广场有限公司（以下简称“万众汽车广场”）签订租赁协议，本公司自万众汽车广场租入位于沈阳市铁西区北二中路 18 甲 1-2 号七楼部分房屋用于办公使用，租赁面积 450.00 平方米，年租金 38.25 万元，租赁期限自 2015 年 1 月 1 日至 2025 年 1 月 1 日。

关联方资产转让、债务重组情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
沈阳大众企业集团有限公司	向关联方转让子公司股权	9,627,000.00	

从关联方购买固定资产

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
沈阳汇众汽车销售有限公司	购买固定资产	520,000.00	
沈阳汇景房地产开发有限公司	购买固定资产	190,000.00	
沈阳大众企业集团有限公司	购买固定资产	679,611.65	
合计		1,389,611.65	

5、 关联方资金往来

公司本年度支付关联方沈阳汇盛汽车销售服务有限公司资金 962.00 万元并已收回。

关键管理人员薪酬（单位：万元）

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	36.10	33.67

(六) 关联方应收应付款项

应收项目

项目名称	关联方	期末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付账款					
	辽宁万众汽车广场有限公司			364,285.73	
合计				364,285.73	

应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	年初账面余额
应付账款			
	抚顺汇之宝汽车销售服务有限公司	192,318.62	463.93
	锦州汇通汽车销售服务有限公司		19,274.93
	锦州鑫汇众汽车销售服务有限公司		68,919.80
	辽宁汇丰汽车销售服务有限公司	155,293.25	524,117.68
	辽宁汇歌汽车销售服务有限公司	42,437.04	87,484.05
	辽宁汇鑫汽车销售服务有限公司	114,898.99	263,401.00
	辽宁万众汽车广场有限公司		2,005.63
	沈阳合众汽车服务有限公司	216,378.92	339,703.15
	沈阳汇诚汽车销售服务有限公司	4,701.37	75,959.89
	沈阳汇中宝汽车销售服务有限公司	552,442.83	901,065.21
	沈阳汇众汽车销售有限公司	358,205.35	636,706.13
	沈阳世纪大众汽车服务有限公司	839.74	99,087.43
	沈阳万众汽车服务有限公司		14,552.29
	沈阳汇盈汽车销售服务有限公司	153,815.60	532,046.02
	吉林鑫汇宝汽车销售服务有限公司	78,895.77	162,997.42
	郑州汇翔汽车销售服务有限公司		39,751.01
	沈阳合众汽车服务有限公司万柳塘路分公司	47,802.47	162,140.20
	长春汇宝汽车销售服务有限公司	337,621.03	535,933.22
	沈阳汇尊汽车销售服务有限公司		1,060.96
	大连汇金汽车销售服务有限公司	382.68	
	朝阳汇华宝汽车销售服务有限公司	38,853.83	
合计		2,294,887.49	4,466,669.95

(七) 关联方承诺

关联方承诺事项详见本附注“八、关联方及关联交易”部分相应内容。

九、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司无需要披露的其他重要承诺事项。

(二) 或有事项

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

利润分配情况：

经本公司第一届董事会第十五次会议审议通过，拟按照公司总股本 5,000 万股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1 元（含税），共计派发现金红利 500 万元（含税）。

十一、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收票据及应收账款

项 目	期末余额	年初余额
应收账款	1,912,390.93	3,395,976.10
合 计	1,912,390.93	3,395,976.10

应收账款

（1）应收账款分类披露

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应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,013,148.24	100.00	100,757.31	5.00	1,912,390.93
其中：关联方组合					
账龄组合	2,013,148.24	100.00	100,757.31	5.00	1,912,390.93
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	2,013,148.24	100.00	100,757.31	5.00	1,912,390.93

（续上表）

类别	期初余额				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账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,574,834.83	100.00	178,858.73	5.00	3,395,976.10
其中：关联方组合					
账龄组合	3,574,834.83	100.00	178,858.73	5.00	3,395,976.10
单项金额不重大但单独计提坏账					

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
准备的应收账款					
合计	3,574,834.83	100.00	178,858.73	5.00	3,395,976.10

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		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	2,011,150.37	100,557.52	5.00
1 至 2 年 (含 2 年)	1,997.87	199.79	10.00
合计	2,013,148.24	100,757.31	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额-76,179.48 元。

(3) 本报告期无实际核销的应收账款情况。

本期核销小额应收款项 1,921.94 元。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	896,188.63	44.52	44,809.43
太平财产保险有限公司沈阳中心支公司	231,965.35	11.52	11,598.27
中国平安财产保险股份有限公司郑州中心支公司	183,590.68	9.12	9,179.53
中国人民财产保险股份有限公司抚顺市分公司	172,026.48	8.55	8,601.32
中国平安财产保险股份有限公司吉林分公司	113,117.28	5.62	5,655.86
合计	1,596,888.42	79.32	79,844.41

(二) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	51,133.76	1,417.83
合计	51,133.76	1,417.83

其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

种类	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					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	53,855.01	100.00	2,721.25	5.05	51,133.76
其中：关联方组合					
账龄组合	53,855.01	100.00	2,721.25	5.05	51,133.76
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	53,855.01	100.00	2,721.25	5.05	51,133.76

(续上表)

种类	期初余额				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					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,526.00	100.00	108.17	7.09	1,417.83
其中：关联方组合					
账龄组合	1,526.00	100.00	108.17	7.09	1,417.83
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,526.00	100.00	108.17	7.09	1,417.83

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内 (含1年)	53,825.01	2,691.25	5.00
1至2年 (含2年)			
2至3年 (含3年)			
3至4年 (含4年)			
4至5年 (含5年)			
5年以上	30.00	30.00	100.00
合计	53,855.01	2,721.25	

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 2,613.08 元。

(3) 本报告期无实际核销其他应收款情况。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
往来、暂付款	53,855.01	1,526.00
合计	53,855.01	1,526.00

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资				10,000,000.00		10,000,000.00
合计				10,000,000.00		10,000,000.00

对子公司投资：

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
沈阳为为网络科技有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00			
合计	10,000,000.00		10,000,000.00			

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
保险代理业务	77,884,610.33	57,032,960.29	72,996,565.51	58,385,624.71
合计	77,884,610.33	57,032,960.29	72,996,565.51	58,385,624.71

(五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	-373,000.00	
合计	-373,000.00	

十二、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	648.80	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		

项目	金额	说明
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）	718,367.37	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-28,667.44	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-180,113.11	
少数股东权益影响额		
合计	510,235.62	

(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	22.24%	0.3090	0.3090

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
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	21.50%	0.2988	0.2988

辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司
(加盖公章)
二〇一九年三月二十一日

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董事会办公室