



汇安保险

NEEQ : 872722

辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司

半年度报告

— 2019 —

公司半年度大事记

因行业自律，公司精简并
关闭 6 家亏损营业部

与融亿达、易鑫等二手车
融资公司开展战略合作

目 录

声明与提示	6
第一节 公司概况	7
第二节 会计数据和财务指标摘要	9
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 重要事项	17
第五节 股本变动及股东情况	20
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	22
第七节 财务报告	25
第八节 财务报表附注	32

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
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
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
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
《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
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	2019年1-6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。
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。

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）刘环宇保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<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
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1、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
	2、报告期内在全国股份转让系统指定信息披露平台上公开披露过的所有公告原件
	3、《辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司第一届董事会第十六次会议决议》
	4、《辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司第一届监事会第十三次会议决议》

第一节 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负责人	刘环宇
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
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 110020
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	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
金融许可证机构编码	210066000000800	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

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 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	25,693,001.63	39,665,575.74	-35.23%
毛利率%	15.29%	23.81%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	2,982,076.10	5,959,755.51	-49.96%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,430,332.31	5,955,906.65	-59.22%
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）	4.26%	8.44%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.47%	8.43%	-
基本每股收益	0.0596	0.1192	-50.00%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	72,631,425.50	77,249,831.58	-5.98%
负债总计	4,534,686.78	7,135,168.96	-36.45%
归属于挂牌公司股东的净资产	68,096,738.72	70,114,662.62	-2.88%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.36	1.4	-2.86%
资产负债率%（母公司）	6.24%	9.24%	-
资产负债率%（合并）	6.24%	9.24%	-
流动比率	17.12	11.20	-
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	-1,968,876.56	7,547,273.17	-126.09%
应收账款周转率	9.33	10.17	-
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%	-5.98%	-0.87%	-
营业收入增长率%	-35.23%	25.64%	-
净利润增长率%	-49.96%	79.91%	-

五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例
普通股总股本	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
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）	738,206.18
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,547.79
非经常性损益合计	735,658.39
所得税影响数	183,914.60
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	551,743.79

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 其他原因 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 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。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

2019 年上半年，公司及下属各分支机构共实现销售收入 25,693,001.63 元，同比下降 35.23%，实现利润总额 3,296,324.24 元，同比下降 53.85%。主要由于保险行业自律因素，导致各保险公司对保险代理公司返佣比例大幅下降，因而导致公司收入大幅下降；同时因公司部分网点发生亏损，以及公司为保证与下游渠道的业务增加了返还渠道的渠道费比例，因而导致公司毛利率也出现下降。

1、为保证公司业务能够长期持续开展，公司加强了与下游渠道和业务合作，面对车险客户开展有针对性服务增项，虽然起到一定的效果，但仍然难以抵御因保险行业自律和行业竞争激烈带来的业务下滑；

2、因下游汽车销售行业出现了明显的销量下降，公司也受下游渠道影响无论在新车保险还是续保方面都出现了下降；为降低经营风险，公司关闭了 6 家亏损较大的分支机构，但目前仍有部分分支机构出现亏损，公司希望下半年汽车整车销售市场的好转能够带来公司亏损业务分支机构扭亏为盈。

鉴于行业自律在 2019 年全年没有明显的放松态势，因此，公司 2019 年下半年业绩也将出现较大幅度下降。

三、 风险与价值

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进行保险产品代理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，受银保监会监管，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。

2018 年下半年开始，银保监会开始对保险行业开展行业自律监管，对保险行业存在的问题进行规范，该监管措施在 2019 年上半年愈发严格，虽然公司采取了如降低成本，缩减业务规模等应对方案，但公司业绩仍然明显下降。预计 2019 年下半年，行业自律依然严峻，公司经营业绩下降趋势很难扭转。

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，但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、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。

14、“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 and 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。

15、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。

18、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。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

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。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 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	
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、资产及其他资源的情况	<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	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、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	四.二.(二)
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	四.二.(三)
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<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

(一) 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	45,200,000	16,789,085.02
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	400,000	182,142.84
合计	45,600,000	16,971,227.86

(二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
------	--------	--------	------	------	--------	--------

实际控制人 或控股股东	2017/12/26	2018/3/26	整改	同业竞争 承诺	承诺解决同业竞 争事项	未履行
----------------	------------	-----------	----	------------	----------------	-----

承诺事项详细情况：

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。”

现大连汇明早已完全停止运营，大众集团正与新海康洽谈公司破产清算事宜。

（三） 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	6.88%	银保监会要求的保证金
合计	-	5,000,000.00	6.88%	-

(四) 利润分配与公积金转增股本的情况**1、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：元或股

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
2019 年 4 月 24 日	1	0	0
合计	1	0	0

2、报告期内的权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
半年度分派预案	1	0	0

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

《公司 2018 年度利润分配方案》已于 2019 年 4 月 11 日召开的 2018 年年度股东大会决议通过，详见公司在中国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的《2018 年年度股东大会决议公告》（编号 2018-010）。2019 年 4 月 16 日，公司披露了《2018 年年度权益分派实施公告》（编号 2018-012）。2019 年 4 月 24 日，公司发放了 2018 年度现金股利。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

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) 报告期期末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	期末持有无限售股份数量	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

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)为汇安保险实际控制人刘美良、刘岩分别实际控制的企业。

二、存续至本期的优先股股票相关情况

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, Ltd 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一致。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	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、实际控制人间关系：

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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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

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

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	11	9
销售人员	60	42
财务人员	4	4
员工总计	75	55

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	15
专科	26	21
专科以下	30	18
员工总计	75	55

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

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 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	二、（一）	66,777,129.44	73,746,006.00
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
衍生金融资产			
应收票据及应收账款	二、（二）	3,322,390.20	1,912,390.93
其中：应收票据			-
应收账款		3,322,390.20	1,912,390.93
应收款项融资			
预付款项	二、（三）	182,142.89	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	二、（四）	980,290.26	51,133.76
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		71,261,952.79	75,709,530.69
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
可供出售金融资产		-	
其他债权投资			
持有至到期投资		-	

长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	二、(五)	1,312,858.49	1,514,431.25
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	二、(六)	56,614.22	25,869.64
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,369,472.71	1,540,300.89
资产总计		72,631,425.50	77,249,831.58
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	二、(七)	2,597,096.44	2,605,527.57
其中：应付票据		-	
应付账款		2,597,096.44	2,605,527.57
预收款项	二、(八)		111.43
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	二、(九)	12,604.80	451,930.44
应交税费	二、(十)	519,987.90	1,600,210.22
其他应付款	二、(十一)	1,031,735.34	2,104,127.00
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
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		4,161,424.48	6,761,906.66
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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	二、（六）	373,262.30	373,262.30
其他非流动负债			
非流动负债合计		373,262.30	373,262.30
负债合计		4,534,686.78	7,135,168.96
所有者权益（或股东权益）：			
股本	二、（十二）	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	二、（十三）	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	二、（十四）	3,301,061.16	3,002,853.55
一般风险准备			
未分配利润	二、（十五）	6,909,550.50	9,225,682.01
归属于母公司所有者权益合计		68,096,738.72	70,114,662.62
少数股东权益			
所有者权益合计		68,096,738.72	70,114,662.62
负债和所有者权益总计		72,631,425.50	77,249,831.58

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） 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
----	----	------	------

一、营业总收入	二、(十六)	25,693,001.63	39,665,575.74
其中：营业收入		25,693,001.63	39,665,575.74
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	二、(十六)	23,132,335.60	32,527,463.25
其中：营业成本		21,765,428.49	30,221,040.38
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	二、(十七)	38,349.67	78,930.41
销售费用			
管理费用	二、(十八)	1,214,600.04	2,217,746.87
研发费用			
财务费用	二、(十九)	-9,020.90	-27,388.75
其中：利息费用			
利息收入		9,020.90	27,388.75
信用减值损失			
资产减值损失	二、(二十)	122,978.30	37,134.34
加：其他收益	二、(二十一)	738,206.18	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
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）		3,298,872.21	7,138,112.49
加：营业外收入	二、(二十二)	1,054.46	5,233.72
减：营业外支出	二、(二十三)	3,602.43	101.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,296,324.24	7,143,244.30
减：所得税费用	二、(二十四)	314,248.14	1,183,488.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,982,076.10	5,959,755.51
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）		2,982,076.10	5,959,755.51
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		2,982,076.10	5,959,755.51
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			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（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. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 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		2,982,076.10	5,959,755.51
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,982,076.10	5,959,755.51
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（元/股）		0.0596	0.1192
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0596	0.1192

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

（三） 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	二、（二十五）	25,529,341.80	41,297,612.01
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			
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			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	二、(二十六)	3,601,082.94	1,316,956.85
经营活动现金流入小计		29,130,424.74	42,614,568.86
购买商品、接受劳务支付的现金		21,114,546.65	28,796,939.45
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
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		2,577,521.40	2,465,108.94
支付的各项税费		2,091,643.09	2,291,211.48
支付其他与经营活动有关的现金		5,315,590.16	1,514,035.82
经营活动现金流出小计		31,099,301.30	35,067,295.69
经营活动产生的现金流量净额		-1,968,876.56	7,547,273.17
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			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额			
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			5,000,000.00
筹资活动现金流入小计			5,000,000.00
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		5,000,000.00	8,000,000.00
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			5,000,000.00
筹资活动现金流出小计		5,000,000.00	13,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-5,000,000.00	-8,000,000.00
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		-6,968,876.56	-452,726.83
加：期初现金及现金等价物余额		68,746,006.00	66,680,737.57
六、期末现金及现金等价物余额		61,777,129.44	66,228,010.74

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(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	√是 □否	(二).1
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	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人	□是 √否	
7. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
8. 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	□是 √否	
9. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
10. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
11. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
12. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
13. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
14. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号—套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号—金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

二、 报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
现金	2,812.84	

项目	期末余额	年初余额
银行存款	61,774,316.60	68,746,006.00
其他货币资金	5,000,000.00	5,000,000.00
合计	66,777,129.44	73,746,006.00

截至2019年6月30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	3,322,390.20	1,912,390.93
合计	3,322,390.20	1,912,390.93

1、 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	3,497,252.84	100.00	174,862.64	5.00	3,322,390.20
其中：关联方组合					
账龄组合	3,497,252.84	100.00	174,862.64	5.00	3,322,390.20
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	3,497,252.84	100.00	174,862.64	5.00	3,322,390.20

（续上表）

类别	期初余额		
	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

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）	3,497,252.84	174,862.64	5.00
合计	3,497,252.84	174,862.64	5.00

(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 74,105.33 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
中国人民财险保险股份有限公司沈阳市分公司	977,102.84	27.94	48,855.14
中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司	921,971.52	26.36	46,098.58
中国人民财产保险股份有限公司郑州市分公司	181,745.22	5.20	9,087.26
中国人民财产保险股份有限公司抚顺市分公司	175,747.57	5.03	8,787.38
太平财产保险有限公司沈阳中心支公司	142,670.84	4.08	7,133.54
合计	2,399,237.99	68.61	119,961.90

(三) 预付款项

1、 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）	182,142.89	100.00		
合计	182,142.89	100.00		

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）
辽宁万众汽车广场有限公司	同一母公司控制	182,142.89	100.00
合计		182,142.89	100.00

(四) 其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	980,290.26	51,133.76
合计	980,290.26	51,133.76

1、 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	1,031,884.48	100.00	51,594.22	5.00	980,290.26
其中：关联方组合					
账龄组合	1,031,884.48	100.00	51,594.22	5.00	980,290.26
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,031,884.48	100.00	51,594.22	5.00	980,290.26

(续上表)

种类	期初余额				
	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	5.00	51,133.76
其中：关联方组合					
账龄组合	53,855.01	100.00	2,721.25	5.00	51,133.76

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	5.00	51,133.76

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)	1,031,884.48	51,594.22	5.00
合计	1,031,884.48	51,594.22	5.00

(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 48,872.97 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	1,031,884.48	53,855.01
合计	1,031,884.48	53,855.01

其他应收款增加较大主要由于公司按照辽宁省银保监会要求将下游渠道收取的部分三年联保费通过公司交由中国人民财险保险股份有限公司沈阳市分公司、中国平安财产保险股份有限公司沈阳中心支公司保管，其中保管金额分别为 405,569.81 元 和 488,411.49 元。

(五) 固定资产

1、 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	1,312,858.49	1,514,431.25
合计	1,312,858.49	1,514,431.25

2、 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	370,346.96	1,389,611.65	1,855,066.61
(2) 本期增加金额				
—购置				
(3) 本期减少金额				

项目	办公设备	电子设备	运输设备	合计
—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	85,601.39	172,525.75	82,508.22	340,635.36
(2) 本期增加金额	3,643.02	32,913.30	165,016.44	201,572.76
—计提	3,643.02	32,913.30	165,016.44	201,572.76
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额	89,244.41	205,439.05	247,524.66	542,208.12
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				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	5,863.59	164,907.91	1,142,086.99	1,312,858.49
(2) 年初账面价值	9,506.61	197,821.21	1,307,103.43	1,514,431.25

(六) 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		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	226,456.86	56,614.22	103,478.56	25,869.64
合计	226,456.86	56,614.22	103,478.56	25,869.64

2、 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
固定资产税前一次性扣除影响金额	1,493,049.20	373,262.30	1,493,049.20	373,262.30
合计	1,493,049.20	373,262.30	1,493,049.20	373,262.30

(七) 应付票据及应付账款

项目	期末余额	年初余额
应付账款	2,597,096.44	2,605,527.57
合计	2,597,096.44	2,605,527.57

1、 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）	2,563,280.03	2,571,711.16
1至2年（含2年）		
2至3年（含3年）	33,816.41	33,816.41
合计	2,597,096.44	2,605,527.57

(八) 预收款项**1、 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

(九) 应付职工薪酬**1、 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	393,107.57	1,858,565.68	2,240,709.08	10,964.17
离职后福利-设定提存计划	58,822.87	279,630.08	336,812.32	1,640.63
合计	451,930.44	2,138,195.76	2,577,521.40	12,604.80

2、 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	353,387.98	1,656,310.30	1,999,965.75	9,732.53
(2) 职工福利费				
(3) 社会保险费	34,593.47	174,562.64	208,131.58	1,024.53
其中：医疗保险费	30,985.91	156,535.59	186,603.10	918.40
工伤保险费	1,195.08	5,926.42	7,085.72	35.78
生育保险费	2,412.48	12,100.63	14,442.76	70.35
(4) 住房公积金	4,765.20	25,487.10	30,115.31	136.99

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(5) 工会经费和职工教育经费	360.92	2,205.64	2,496.44	70.12
合计	393,107.57	1,858,565.68	2,240,709.08	10,964.17

3、 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	57,322.85	271,694.41	327,426.19	1,591.07
失业保险费	1,500.02	7,935.67	9,386.13	49.56
合计	58,822.87	279,630.08	336,812.32	1,640.63

(十) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	54,987.21	65,357.41
企业所得税	457,937.49	1,522,851.44
个人所得税	33.35	4,421.32
城市维护建设税	4,021.10	4,308.60
教育费附加	1,664.31	1,792.89
地方教育费附加	1,109.54	1,195.26
其他税费	234.9	283.30
合计	519,987.90	1,600,210.22

(十一) 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	1,031,735.34	2,104,127.00
合计	1,031,735.34	2,104,127.00

1、 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	109,793.29	2,100,000.00
暂收应付款	893,987.00	4,127.00
其他	27,955.05	
合计	1,031,735.34	2,104,127.00

其他应付款保证金减少由于按照保险自律要求将收取的保证金予以退还；

暂收应付款为按照辽宁省银保监会的要求将下游渠道收取的三年连保费交由保险公司保管，保费合

计金额为 893,981.3 元。

其他为与加油站结算的燃油费，员工食堂餐费等未结算金额合计。

(十二) 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
沈阳汇宏达企业管理咨询服务中心(有限合伙)	8,000,000.00			8,000,000.00
合计	50,000,000.00			50,000,000.00

(十三) 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

(十四) 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	3,002,853.55	298,207.61		3,301,061.16
合计	3,002,853.55	298,207.61		3,301,061.16

(十五) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	9,225,682.01	8,283,509.54
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	9,225,682.01	8,283,509.54
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,982,076.10	15,449,850.79
减：提取法定盈余公积	298,207.61	1,507,678.32
应付普通股股利	5,000,000.00	13,000,000.00
期末未分配利润	6,909,550.50	9,225,682.01

(十六) 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	25,693,001.63	21,765,428.49	39,665,575.74	30,221,040.38
合计	25,693,001.63	21,765,428.49	39,665,575.74	30,221,040.38

(十七) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	22,009.75	45,486.62
教育费附加	8,928.54	19,300.96
地方教育附加	5,882.78	12,867.33
其他税金	1,528.60	1,275.50
合计	38,349.67	78,930.41

(十八) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	545,144.02	492,344.44
中介机构费用	161,509.43	1,375,283.04
租赁费	182,142.84	182,142.84
车辆使用费	50,650.63	37,432.67
办公费	12,212.60	7,625.20
电话通讯费	5,312.62	6,395.00
折旧费	201,572.76	7,224.92
业务招待费	131.00	6,161.00
物业费	5,381.12	21,471.72
水电费	10,696.89	17,438.60
差旅费	9,513.40	10,277.49
经营性税金	2,205.64	22,512.86
其他	28,127.09	31,437.09
合计	1,214,600.04	2,217,746.87

(十九) 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	21,097.24	-38,109.04
手续费及其他	12,076.34	10,720.29
合计	-9,020.90	-27,388.75

(二十) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	122,978.30	37,134.34
合计	122,978.30	37,134.34

(二十一) 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
税收减免	38,206.18		与收益相关
合计	738,206.18		

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2019年6月收到该补助资金70万元。

(二十二) 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	1,054.46	5,233.72	1,054.46
合计	1,054.46	5,233.72	1,054.46

(二十三) 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	3,528.68	101.91	3,528.68
其他	73.75		73.73
合计	3,602.43	101.91	3,602.41

(二十四) 所得税费用**1、 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	344,992.72	1,174,685.69
递延所得税费用	-30,744.58	8,803.10
合计	314,248.14	1,183,488.79

(二十五) 现金流量表项目

1、 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	1,054.46	4,643.94
利息收入	18,421.57	36,430.67
往来款	3,581,606.91	1,275,882.24
合计	3,601,082.94	1,316,956.85

说明：因增加合作的保险公司，收到其交纳的收入合作保证金以及三年联保费用、政府补助等；

2、 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	3,602.43	
期间费用及预付租金	828,590.72	1,512,778.87
手续费支出	2,311.43	1,256.95
往来款	4,481,085.60	
合计	5,315,590.18	1,514,035.82

说明：往来款增幅较大因收取保险公司的收入合作保证金因行业自律要求予以归还；

3、 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
往来款		5,000,000.00
合计		5,000,000.00

4、 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
往来款		5,000,000.00
合计		5,000,000.00

(二十六) 现金流量表补充资料**1、 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	2,982,076.10	5,959,755.51
加：资产减值准备	122,978.30	37,134.34
固定资产折旧	201,572.76	7,224.92
无形资产摊销		
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）		

补充资料	本期金额	上期金额
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）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-30,744.58	-8,803.10
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
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）	-2,644,276.94	-149,870.01
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,600,482.20	1,701,831.51
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,968,876.56	7,547,273.17
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	61,777,129.44	66,228,010.74
减：现金的期初余额	68,746,006.00	66,680,737.57
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-6,968,876.56	-452,726.83

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	61,777,129.44	66,228,010.74
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	61,777,129.44	66,228,010.74
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		

项目	期末余额	年初余额
三、期末现金及现金等价物余额	61,777,129.44	66,228,010.74
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	61,777,129.44	66,228,010.74

(二十七) 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	

三、 关联方及关联交易**(二十八) 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。

(二十九) 本公司的合营和联营企业情况

本公司无合营和联营企业。

(三十) 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

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
辽宁万众汽车广场有限公司	同一母公司控制
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

(三十一) 关联交易情况

1、 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	1,760,492.95	2,415,855.99
沈阳世纪大众汽车服务有限公司	渠道费	3,246.49	251,965.87
辽宁汇丰汽车销售服务有限公司	渠道费	1,039,819.37	1,752,835.79
沈阳合众汽车服务有限公司	渠道费	978,023.16	1,282,055.91
辽宁汇鑫汽车销售服务有限公司	渠道费	621,005.27	1,013,102.20

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
沈阳汇中宝汽车销售服务有限公司	渠道费	2,515,049.10	3,344,477.91
锦州鑫汇众汽车销售服务有限公司	渠道费	356,988.87	434,327.48
沈阳汇诚汽车销售服务有限公司	渠道费	40,976.28	162,897.55
阜新汇龙汽车销售服务有限公司	渠道费	226,373.09	174,227.20
本溪汇丰汽车销售服务有限公司	渠道费	210,860.01	284,206.78
沈阳万众汽车服务有限公司	渠道费		15,104.84
铁岭豹通汽车销售服务有限公司	渠道费	318,077.94	414,330.32
辽宁万众汽车广场有限公司	渠道费		2,510.19
锦州汇通汽车销售服务有限公司	渠道费	109,543.66	109,376.00
本溪汇盛宝汽车销售服务有限公司	渠道费	235,121.83	249,768.82
辽宁汇歌汽车销售服务有限公司	渠道费	236,562.81	196,053.73
抚顺汇之宝汽车销售服务有限公司	渠道费	502,880.21	191,081.82
阜新鑫汇通汽车销售服务有限公司	渠道费	84,323.38	60,274.89
阜新汇丰宝汽车销售服务有限公司	渠道费	285,479.11	179,269.32
鞍山汇阳汽车销售服务有限公司	渠道费	361,050.67	318,869.13
锦州大众汽车辽沈销售服务有限公司	渠道费	75100.71	
哈尔滨汇华汽车销售服务有限公司	渠道费	166,310.54	214,178.66
吉林鑫汇宝汽车销售服务有限公司	渠道费	635,946.87	311,685.44
沈阳汇盈汽车销售服务有限公司	渠道费	530,963.94	1,509,810.86
郑州汇升汽车销售服务有限公司	渠道费	2,716,790.94	2,782,672.63
郑州汇翔汽车销售服务有限公司	渠道费		525,765.39
沈阳合众汽车服务有限公司万柳塘路分公司	渠道费	152,246.08	440,598.39
太原汇发汽车销售服务有限公司	渠道费	31,652.63	98,338.25
长春汇宝汽车销售服务有限公司	渠道费	1,797,392.15	1,407,089.31
沈阳汇尊汽车销售服务有限公司	渠道费		1,200.79
大连汇金汽车销售服务有限公司	渠道费	562,153.90	189,287.54
朝阳汇华宝汽车销售服务有限公司	渠道费	234,653.06	59,830.98
合计		16,789,085.02	20,393,049.98

说明：关联方的渠道费采用协商定价，其占总营业成本的 77.14%；上期占比为 67.48%。

2、 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
-------	--------	----------	----------

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	182,142.84	182,142.84
合计		182,142.84	182,142.84

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。

(三十二) 关联方应收应付款项

1、 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	182,142.89			
合计		182,142.89			

2、 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			
	本溪汇丰汽车销售服务有限公司	38,496.03	48,762.26
	本溪汇盛宝汽车销售服务有限公司	49,229.15	115,386.35
	抚顺汇之宝汽车销售服务有限公司	83,053.03	12,894.00
	锦州汇通汽车销售服务有限公司	25,450.17	15,435.37
	锦州鑫汇众汽车销售服务有限公司	63,619.54	37,463.43
	辽宁汇丰汽车销售服务有限公司		239,549.28
	辽宁汇歌汽车销售服务有限公司	88,550.16	20,541.99
	辽宁汇鑫汽车销售服务有限公司		156,528.87
	沈阳大众企业集团有限公司	11,282.42	
	沈阳合众汽车服务有限公司		231,162.86
	沈阳汇诚汽车销售服务有限公司	26,112.58	26,313.67
	沈阳汇中宝汽车销售服务有限公司		637,308.46
	沈阳汇众汽车销售有限公司		361,534.72
	沈阳世纪大众汽车服务有限公司	-530.16	26,330.56
	沈阳万众汽车服务有限公司		1,273.28
	铁岭豹通汽车销售服务有限公司	69,622.64	
	沈阳汇腾汽车销售服务有限公司	65,362.05	

项目名称	关联方	期末账面余额	年初账面余额
	沈阳汇盈汽车销售服务有限公司		225,167.24
	吉林鑫汇宝汽车销售服务有限公司	140269.53	
	郑州汇升汽车销售服务有限公司	422,122.64	
	沈阳合众汽车服务有限公司万柳塘路分公司	17,147.46	121,558.29
	长春汇宝汽车销售服务有限公司	742,856.71	314,337.45
	沈阳汇尊汽车销售服务有限公司		306.05
	大连汇金汽车销售服务有限公司	78,254.15	132,779.78
	朝阳汇华宝汽车销售服务有限公司	18,414.61	61,506.22
	鞍山汇阳汽车销售服务有限公司	85,618.99	
	阜新汇龙汽车销售服务有限公司	104,460.62	
	阜新汇丰宝汽车销售服务有限公司	94,835.37	
	阜新鑫汇通汽车销售服务有限公司	35,364.99	48,762.26
合计		2,259,592.68	2,786,140.13

(三十三) 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。

四、 承诺及或有事项

a) 重要承诺事项

本公司无需要披露的其他重要承诺事项。

b) 或有事项

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

五、 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十六次会议审议通过，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）。

六、 补充资料

a) 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		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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	738,206.18	

项目	金额	说明
一标准定额或定量享受的政府补助除外)		
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	-2,547.97	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-183,914.55	
少数股东权益影响额		
合计	551,743.66	

b) 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	4.26%	0.0596	0.0596
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.47%	0.0486	0.0486

七、 财务报表分析

1、资产负债结构分析

项目	期末		期初		本期期末与上年同期末金额变动比例
	期末余额	占总资产比重	期初余额	占总资产比重	
货币资金	66,777,129.44	91.94%	73,746,006.00	95.46%	-9.45%
应收账款	3,322,390.20	4.57%	1,912,390.93	2.48%	73.73%
预付款项	182,142.89	0.25%	-		
其他应收款	980,290.26	1.35%	51,133.76	0.07%	1817.11%
固定资产	1,312,858.49	1.81%	1,514,431.25	1.96%	-13.31%
应付账款	2,597,096.44	3.58%	2,605,527.57	3.37%	-0.32%
应付职工薪酬	12,604.80	0.02%	451,930.45	0.59%	-97.21%
应交税费	519,987.90	0.72%	1,600,210.23	2.07%	-67.51%
其他应付款	1,031,735.34	1.42%	2,104,127.00	2.72%	-50.97%
资产总计	72,631,425.50	100%	77,249,831.58	100%	-5.98%

- (1) 公司自成立以来一直保持轻资产运营，货币资金始终保持较高，本期末略有下降的原因是分配2018年度利润导致；
- (2) 应收账款增幅较大主要由于上游保险公司未与公司及时付款所致，但公司合作保险公司均为规模较大或国有性质的保险公司，因此不会出现较大坏账风险；
- (3) 预付款项为公司预付的房屋租金；
- (4) 其他应收款增幅较大因公司按照辽宁银保监会要求将下游渠道收取的三年联保保费代为交由保险公司保管所致；
- (5) 应付职工薪酬减少较大因年初计提部分年终奖金；
- (6) 应交税费减少由于公司利润总额下降导致所得税费用下降；
- (7) 其他应付款减少由于公司按照自律规定退还保险公司交纳的收入保证金所致。

2、营业情况分析

项目	本期		上年同期余额		本期金额与上年同期金额变动比例
	本期金额	占总收入比重	上年同期金额	占收入比重	
营业收入	25,693,001.63		39,665,575.74		-35.23%
营业成本	21,765,428.49	84.71%	30,221,040.38	76.19%	-27.98%
税金及附加	38,349.67	0.15%	78,930.41	0.20%	-51.41%
管理费用	1,214,600.04	4.73%	2,217,746.87	5.59%	-45.23%
财务费用	-9,020.90	-0.04%	-27,388.75	-0.07%	
资产减值损失	122,978.30	0.48%	37,134.34	0.09%	231.17%
其他收益	738,206.18	2.87%			
营业外收入	1,054.46	0.00%	5,233.72	0.01%	-79.85%
营业外支出	3,602.43	0.01%	101.91	0.00%	3434.91%

- (1) 收入下降因下游汽车行业销售下降，因此新车保费下降，同时行业自律导致保险佣金返还比例降低也导致公司营业收入下降；

- (2) 成本下降较收入下降幅度较小因公司为维护下游渠道业务及长期合作，加大对下游渠道竞争更为激烈的续保业务的渠道费支付比例所致；
- (3) 其他收益由于公司收到政府补助所致；
- (4) 资产减值损失增加因公司应收类款项增加所致。

3、现金流情况分析

项目	本期金额	上期金额	变动金额
经营活动产生的现金流量净额	-1,968,876.56	7,547,273.17	-9,516,149.73
筹资活动产生的现金流量净额	-5,000,000.00	-8,000,000.00	3,000,000.00

- (1) 经营活动产生现金流量净额减少因公司销售收入下降导致收到的现金减少、应收款项增加、退还合作收入保证金等原因所致；
- (2) 筹资活动产生的现金流量净额差异由于 2018 年度与 2017 年度利润分配差异所致。

辽宁汇安汽车保险销售股份有限公司
(加盖公章)
二〇一九年七月三十日