



宏大保险服务
HOD Insurance

宏大股份

NEEQ : 872798

保之家宏大保险销售股份有限公司

HOD Insurance Sales Co., Ltd



年度报告摘要

— 2019 —

一. 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn或www.neeq.cc）的年度报告全文。

1.2 公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人孟祥彬、主管会计工作负责人徐兴帅及会计机构负责人徐兴帅保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.4 立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	徐兴帅
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	010-56217779
传真	010-56217779
电子邮箱	xxs@homeins.cn
公司网址	www.hodins.com
联系地址及邮政编码	北京市北京经济开发区荣华中路8号院4号楼1102、邮编100176
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	北京市北京经济开发区荣华中路8号院4号楼1102

二. 主要财务数据、股本结构及股东情况

2.1 主要财务数据

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	73,966,136.19	60,735,123.75	21.78%
归属于挂牌公司股东的净资产	39,069,204.14	43,746,973.34	-10.69%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.7814	0.8749	-10.69%
资产负债率%（母公司）	38.02%	19.65%	-
资产负债率%（合并）	46.93%	27.69%	-
流动比率	1.22	1.57	-

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	242,586,270.21	238,985,158.83	1.51%
归属于挂牌公司股东的净利润	-4,677,769.20	-7,209,211.43	-35.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-5,220,490.09	-7,231,416.84	-
经营活动产生的现金流量净额	-727,810.94	-4,542,306.80	83.98%
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）	-11.25%	-15.22%	-
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）	-12.56%	-15.27%	-
基本每股收益（元/股）	-0.09	-0.14	-

2.2 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	18,162,657	36.33%	18,534,561	36,697,218	73.39%	
	其中：控股股东、实际控制人	3,620,737	7.24%	-3,620,737	0	0.00%	
	董事、监事、高管	6,445,781	12.89%	-3,620,737	2,825,044	5.65%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
有限售条件股份	有限售股份总数	31,837,343	63.67%	-18,534,561	13,302,782	26.60%	
	其中：控股股东、实际控制人	10,862,211	21.72%	-10,862,211	0	0.00%	
	董事、监事、高管	19,337,343	38.67%	-10,862,211	8,475,132	16.95%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-	
普通股股东人数							7

2.3 普通股前十名股东情况（创新层）/普通股前五名或持股10%及以上股东情况（基础层）

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	夏广宇	14,482,948	0	14,482,948	28.97%	4,827,650	9,655,298
2	孟祥彬	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	8,475,132	2,825,044
3	贾昌霖	11,300,176	0	11,300,176	22.60%	0	11,300,176
4	北京保之家大通企业管理中心（有限合	8,623,166	0	8,623,166	17.25%	0	8,623,166

	伙)						
5	北京宏大 三号企业 管理中心 (有限合 伙)	2,411,887	0	2,411,887	4.82%	0	2,411,887
6	北京二零 一六宏大 企业管理 合伙企业 (有限合 伙)	1,464,947	0	1,464,947	2.93%	0	1,464,947
7	曾经易	416,700	0	416,700	0.83%	0	416,700
合计		50,000,000	0	50,000,000	100.00%	13,302,782	36,697,218
普通股前十名股东间相互关系说明：孟祥彬为夏广宇岳父；除上述情况之外，公司各股东之间不存在其他的关联关系。							

2.4 公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

截止报告期末，公司总股本50,000,000股，第一大股东夏广宇直接持有公司28.97%的股份，孟祥彬、贾昌霖分别持有公司22.60%的股份，保之家大通持有公司17.25%的股份，其余三位股东持股均不超过5.00%。公司前三大股东的持股比例比较接近，不存在单一股东能够控制公司股东大会的情形，因此，公司不存在控股股东。

公司原实际控制人夏广宇于2018年10月辞去北京宏大三号企业管理中心（有限合伙）、北京二零一六宏大企业管理合伙企业（有限合伙）、北京保之家大通企业管理中心（有限合伙）的普通合伙人和执行事务合伙人职务，不能再控制以上三个有限合伙企业；2019年3月，夏广宇因个人原因辞去公司的董事长、总经理职务；2019年4月，公司2019年第二次临时股东大会审议通过《选举孟祥彬为董事长，任命孟祥彬为公司总经理的议案》；2019年7月，公司2019年第三次临时股东大会审议通过《关于公司法人变更的议案》，将公司法定代表人由夏广宇变更为孟祥彬。综上，夏广宇不再能够实际控制公司。此外，夏广宇持有公司28.97%的股份，孟祥彬、贾昌霖均持有公司22.60%的股份，保之家大通持有公司17.25%的股份，其余三位股东持股均不超过5.00%，公司股权分散，没有一致行动人安排，没有单个股东能形成绝对主导地位，因此公司不存在实际控制人。

三. 涉及财务报告的相关事项

3.1 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用□不适用

1. 重要会计政策变更

1、执行新金融工具准则导致的会计政策变更

本公司于2019年1月1日起采用财政部2017年修订的《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》和《企业会计准则第24号-套期会计》、《企业会计准则第37号-金融工具列报》（以上四项统称<新金融工具准则>），变更后的会计政策详见附注四、（八）。在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据不存在与新金融工具准则不一致的情况，故本公司无需进行重述。本次执行新金融工具准则对本公司执行日前后财务报表无影响。

2、执行修订后的非货币性资产交换会计准则

2019年5月9日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第7号——非货币性资产交换>的通知》（财会〔2019〕8号），对非货币性资产交换的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月10日之间发生的非货币性资产交换，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需进行追溯调整。

3、执行修订后的债务重组会计准则

2019年5月16日，财政部发布了《关于印发修订<企业会计准则第12号——债务重组>的通知》（财会〔2019〕9号），对债务重组的确认、计量和披露作出修订。2019年1月1日至该准则施行日2019年6月17日之间发生的债务重组，应根据该准则的规定进行调整；2019年1月1日之前发生的债务重组，不需进行追溯调整。

4、财务报表格式变更

财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）、2019年9月19日发布了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），对一般企业财务报表和合并财务报表进行了修订，拆分部分资产负债表项目，调整部分利润表项目列报行次。本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表，财务报表的列报项目因此发生变更的，已经按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据进行调整，主要变化如下：

1) 将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”行项目及“应收账款”行项目；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”行项目及“应付账款”行项目；2) 新增“应收款项融资”行项目；3) 列报于“其他应收款”或“其他应付款”行项目的 应收利息或应付利息，仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付，但于资产负债表日尚未收到或支付的利息；基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中；4) 将“资产减值损失”、“信用减值损失”行项目自“其他收益”行项目前下移至“公允价值变动收益”行项目后，并将“信用减值损失”行项目列于“资产减值损失”行项目之前；5) “投资收益”行项目的其中项新增“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”行项目。

2018年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收票据及应收账款	5,466,965.61	应收票据	
		应收账款	5,466,965.61
应付票据及应付账款	7,247,036.92	应付票据	
		应付账款	7,247,036.92

2. 重要会计估计变更

公司本期无会计估计变更。

3. 关于重要前期差错更正

本期无重要前期差错更正。

4. 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
流动资产：					
货币资金	6,804,632.08	6,804,632.08			
交易性金融资产	不适用				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用			
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	5,466,965.61	5,466,965.61			
应收款项融资	不适用				
预付款项	7,334,667.85	7,334,667.85			
其他应收款	5,947,304.85	5,947,304.85			
存货	318,975.00	318,975.00			
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	554,611.17	554,611.17			
流动资产合计	26,427,156.56	26,427,156.56			
非流动资产：					
债权投资	不适用				
可供出售金融资产		不适用			

其他债权投资	不适用			
持有至到期投资		不适用		
长期应收款				
长期股权投资				
其他权益工具投资	不适用			
其他非流动金融资产	不适用			
投资性房地产				
固定资产	1,800,994.48	1,800,994.48		
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产	29,824,275.97	29,824,275.97		
开发支出				
商誉	896,744.82	896,744.82		
长期待摊费用				
递延所得税资产	1,785,951.92	1,785,951.92		
其他非流动资产				
非流动资产合计	34,307,967.19	34,307,967.19		
资产总计	60,735,123.75	60,735,123.75		
流动负债：				
短期借款				
交易性金融负债	不适用			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用		
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款	7,247,036.92	7,247,036.92		
预收款项	9,298.80	9,298.80		
应付职工薪酬	608,514.97	608,514.97		
应交税费	389,441.68	389,441.68		

其他应付款	8,561,484.79	8,561,484.79			
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	16,815,777.16	16,815,777.16			
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					
其他非流动负债					
非流动负债合计					
负债合计	16,815,777.16	16,815,777.16			
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	3,565,526.99	3,565,526.99			
减：库存股					
其他综合收益					
专项储备					
盈余公积					
未分配利润	-9,818,553.65	-9,818,553.65			
所有者权益合计	43,746,973.34	43,746,973.34			

负债和所有者权益总计	60,735,123.75	60,735,123.75		
------------	---------------	---------------	--	--

3.2 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

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据及应收账款	5,466,965.61		4,580,756.01	
应收票据				
应收账款		5,466,965.61		4,580,756.01
应付票据及应付账款	7,247,036.92		5,440,696.38	
应付票据				
应付账款		7,247,036.92		5,440,696.38

3.3 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

3.4 关于非标准审计意见的说明

适用 不适用