

内蒙古西水创业股份有限公司

600291

2013 年半年度报告

重要提示

一、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 公司半年度财务报告未经审计。

四、 公司负责人刘建良、主管会计工作负责人田鑫及会计机构负责人（会计主管人员）田鑫声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况？

否

六、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

目录

第一节 释义	4
第二节 公司简介	5
第三节 会计数据和财务指标摘要	6
第四节 董事会报告	7
第五节 重要事项	13
第六节 股份变动及股东情况	16
第七节 董事、监事、高级管理人员情况	19
第八节 财务报告（未经审计）	20
第九节 备查文件目录	118

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
登记结算机构、中登公司	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
公司、本公司、西水股份	指	内蒙古西水创业股份有限公司
包头西水	指	包头市西水水泥有限责任公司
乌海西水	指	乌海市西水水泥有限责任公司
益凯国腾	指	上海益凯国腾信息科技有限公司
天安保险	指	天安财产保险股份有限公司
明天控股	指	明天控股有限公司
正元投资	指	正元投资有限公司
兴业银行	指	兴业银行股份有限公司
宁夏建材	指	宁夏建材集团股份有限公司
报告期	指	2013 年 1 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第二节 公司简介

一、 公司信息

公司的中文名称	内蒙古西水创业股份有限公司
公司的中文名称简称	西水股份
公司的外文名称	Xishui Strong Year Co.,Ltd Inner Mongolia
公司的法定代表人	刘建良

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	苏宏伟
联系地址	内蒙古乌海市海南区
电话	0473-4663855
传真	0473-4663855
电子信箱	xsgf_291@126.com

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	内蒙古乌海市
公司注册地址的邮政编码	016000
公司办公地址	内蒙古乌海市海南区
公司办公地址的邮政编码	016032
公司网址	无
电子信箱	xscy@public.hh.nm.cn

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司证券部

五、 公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A 股	上海证券交易所	西水股份	600291

六、 公司报告期内的注册变更情况

注册登记日期	2013 年 5 月 23 日
注册登记地点	内蒙古呼和浩特市
企业法人营业执照注册号	150000000005524
税务登记号码	150303701463892
组织机构代码	70146389-2

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期(1—6 月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	170,020,099.17	216,434,958.65	-21.45
归属于上市公司股东的净利润	24,818,710.12	-14,292,865.74	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-15,569,244.84	-17,376,473.47	不适用
经营活动产生的现金流量净额	936,251,831.51	-128,633,118.61	不适用
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	2,178,284,038.98	2,346,716,396.25	-7.18
总资产	16,321,659,648.08	16,461,549,505.06	-0.85

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期(1—6 月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.0646	-0.0372	不适用
稀释每股收益(元/股)	0.0646	-0.0372	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.0405	-0.0453	不适用
加权平均净资产收益率(%)	1.13	-0.70	不适用
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	-0.71	-0.86	不适用

二、 非经常性损益项目和金额

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动资产处置损益	-104,895.33	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	9,221,215.00	
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	54,859,703.69	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,547,390.70	
少数股东权益影响额	-29,135,459.10	
合计	40,387,954.96	

第四节 董事会报告

一、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

报告期内，国内经济增长水平显著放缓，基建和房地产等投资所拉动的增长急剧减弱。水泥行业由于产能过剩，竞争激烈，使水泥市场处于低迷状态，区域水泥价格持续下滑，企业经营压力增大。受此影响，公司水泥熟料价格及销量出现大幅下滑。面对经营困难，公司积极应对，克服国家宏观政策调控、区域市场竞争加剧等不利因素，继续强化管理，加强服务，严把质量关，降低采购成本，密切关注市场变化，及时调整营销策略，保证生产经营的正常进行。报告期，公司生产熟料 28 万吨，水泥 40 万吨。

公司本期实现营业总收入 425,163.42 万元，比上年同期增加 31.16%，主要是由于本期保险业务收入实现较快增长；实现净利润 9,707.59 万元，比上年同期增加 33.67%。

公司本期初持有兴业银行股票 116,226,815 股，本期出售所持兴业银行股票 1,432,331 股，与中国国际金融有限公司操作约定购回式证券交易业务转出 24,012,415 股，本期末持有兴业银行股票 90,782,069 股，以 6 月 30 日兴业银行股票收盘价 14.77 元/股确认可供出售金融资产的期末公允价值。报告期，公司确认兴业银行宣告发放红利 6,543.29 万元，出售股票收益 2,556.23 万元，全部计入当期利润总额。

(一) 主营业务分析

1、财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	170,020,099.17	216,434,958.65	-21.45
营业成本	188,045,437.00	224,447,828.60	-16.22
销售费用	4,711,726.09	4,522,364.11	4.19
管理费用	34,331,674.09	39,068,876.77	-12.13
财务费用	52,342,021.80	78,513,217.35	-33.33
经营活动产生的现金流量净额	936,251,831.51	-128,633,118.61	
投资活动产生的现金流量净额	21,476,466,391.56	1,446,338,055.39	1,384.89
筹资活动产生的现金流量净额	-22,709,266,215.21	1,288,261,391.33	-1,862.78

(二) 行业、产品或地区经营情况分析

1、主营业务分行业、分产品情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年增减（%）	营业成本比上年增减（%）	毛利率比上年增减（%）
建材	133,317,787.89	175,560,492.82	-24.06	-34.42	-15.05	减少 22.40 个百分点
电子				-100.00	-100.00	减少 0.89 个百分点
保险	4,081,614,083.19	2,434,622,129.86	67.65	34.92	25.54	增加 31.76 个百分点
主营业务分产品情况						

分产品	营业收入	营业成本	毛利率(%)	营业收入比上年增减(%)	营业成本比上年增减(%)	毛利率比上年增减(%)
水泥、熟料	133,317,787.89	175,560,492.82	-24.06	-34.42	-15.05	减少 22.40 个百分点
网络集成、技服				-100.00	-100.00	减少 0.89 个百分点
保险	4,081,614,083.19	2,434,622,129.86	67.65	34.92	25.54	增加 31.76 个百分点

2、主营业务分地区情况

单位:元 币种:人民币

地区	营业收入	营业收入比上年增减(%)
内蒙古	133,317,787.89	-34.42
上海	4,081,614,083.19	34.88

3、主要供应商及客户情况

本报告期公司前五名供应商采购金额合计 1617 万元，占采购总额比重 35.76%；前 5 名客户销售金额合计 2808 万元，占非保险业收入的比重 21.06%。

4、公司主要财务数据变化及原因分析

资产负债表项目：

单位:元 币种:人民币

序号	项目	期末余额	年初余额	差额	增减比例(%)
1	应收票据	5,872,417.52	10,227,464.69	-4,355,047.17	-42.58
2	应收账款	10,296,246.79	23,331,602.70	-13,035,355.91	-55.87
3	应收保费	132,213,406.00	63,261,463.00	68,951,943.00	109.00
4	应收代位追偿款	474,908.22	738,450.97	-263,542.75	-35.69
5	应收分保账款	382,942,905.55	958,624,137.27	-575,681,231.72	-60.05
6	应收分保合同准备金	484,747,129.35	349,315,067.19	135,432,062.16	38.77
7	其他应收款	179,871,761.66	339,018,920.27	-159,147,158.61	-46.94
8	买入返售金融资产	1,586,000,000.00	240,000,000.00	1,346,000,000.00	560.83
9	存货	59,606,951.67	168,874,343.31	-109,267,391.64	-64.70
10	固定资产	270,162,056.78	810,049,552.74	-539,887,495.96	-66.65
11	工程物资		1,481,244.67	-1,481,244.67	-100.00
12	无形资产	58,831,153.80	103,435,154.92	-44,604,001.12	-43.12
13	递延所得税资产	15,416,670.24	30,360,889.49	-14,944,219.25	-49.22
14	短期借款	557,000,027.64	1,197,000,000.00	-639,999,972.36	-53.47
15	应付账款	35,203,008.95	176,894,176.11	-141,691,167.16	-80.10
16	预收款项	9,860,107.76	29,717,310.23	-19,857,202.47	-66.82

17	预收保费	157,761,800.21	274,740,927.92	-116,979,127.71	-42.58
18	应付职工薪酬	119,157,779.86	172,665,731.78	-53,507,951.92	-30.99
19	应付利息	13,762,769.40	33,847,566.25	-20,084,796.85	-59.34
20	其他非流动负债	10,910,486.51	22,677,071.54	-11,766,585.03	-51.89

变动原因:

1-2、9-13、15-16 减少的主要原因是本期不再将乌海西水纳入合并范围所致。

应收保费增加的主要原因是本期保费收入增长所致。

应收代位追偿款减少的主要原因是公司加大追偿款催收力度，加速款项收回速度。

应收分保账款减少的主要原因是 2011 车险比例合约手续费、赔款的摊回导致应收分保账款减少。

应收分保合同准备金增加的主要原因是本期分出保费增加，使应收分保准备金相应增加。

其他应收款减少的主要原因是本期收回出售股权款、分红款及其他往来款。

买入返售金融资产增加的主要原因是本期投资增加所致。

短期借款减少的主要原因是本期短期借款额度减少所致。

预收保费减少的主要原因是由于季节原因所致。

应付职工薪酬减少的主要原因是本期发放上年年终奖所致。

应付利息减少的主要原因是本期预提的利息减少所致。

其他非流动负债减少的主要原因是本期缴纳保险保障基金所致。

利润表项目:

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额	上期金额	差额	增减比例(%)
已赚保费	4,081,614,083.19	3,025,149,407.86	1,056,464,675.33	34.92
手续费及佣金支出	446,063,044.10	290,342,081.54	155,720,962.56	53.63
提取保险合同准备金净额	120,495,945.73	88,327,603.86	32,168,341.87	36.42
分保费用	639,676.34	427,550.08	212,126.26	49.61
减:摊回分保费用	160,869,405.68	394,334,360.85	-233,464,955.17	-59.20
财务费用	52,342,021.80	78,513,217.35	-26,171,195.55	-33.33
资产减值损失	-113,533,184.44	-20,053,144.83	-93,480,039.61	466.16
公允价值变动收益	-53,988,495.92	38,899,473.71	-92,887,969.63	-238.79
汇兑收益	-964,738.68	-210,620.95	-754,117.73	-358.04
所得税费用	1,760,906.05	6,910,619.71	-5,149,713.66	-74.52

变动原因:

已赚保费增加的主要原因是本期保费收入增加。

手续费及佣金增加的主要原因是保费收入大幅增长，导致手续费相应增加。

提取保险合同准备金净额减少的主要原因是受理赔速度、风险暴露数量、分保合同等因素的综合影响。

分保费用增加的主要原因是本期预估分保费用增加。

摊回分保费用减少的主要原因是 2011 车险比例合约到期，分出保费下降所致。

财务费用减少的主要原因是本期融资成本降低、贷款减少所致。

资产减值损失减少的主要原因是本期冲减计提的可供出售金融资产减值准备和坏账准备。

公允价值变动损益减少的主要原因是本期交易性金融资产价值下降所致。

汇兑收益减少的主要原因是本期美元汇率下跌所致。

所得税费用减少的主要原因是本期计提的递延所得税减少所致。

现金流量表项目：

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额	上期金额	差额	增减比例 (%)
收到再保险业务现金净额	370,624,791.52		370,624,791.52	
收到的税费返还	1,580,961.47	332,410.00	1,248,551.47	375.61
支付利息、手续费及佣金的现金	415,081,789.71	272,158,956.48	142,922,833.23	52.51
保户储金及投资款净减少额	10,600.00	23,370.09	-12,770.09	-54.64
支付再保险业务现金净额		201,080,603.53	-201,080,603.53	-100.00
收回投资收到的现金	13,683,304,117.26	2,718,683,895.23	10,964,620,222.03	403.31
取得投资收益收到的现金	41,694,635.19	64,010,981.35	-22,316,346.16	-34.86
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	133,904,267.71		133,904,267.71	
收到其他与投资活动有关的现金	50,553,571,071.24	2,704,821,001.53	47,848,750,069.71	1,769.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,197,884.60	17,660,750.56	-6,462,865.96	-36.59
投资支付的现金	13,690,709,815.24	2,349,195,040.16	11,341,514,775.08	482.78
支付其他与投资活动有关的现金	29,234,100,000.00	1,674,322,032.00	27,559,777,968.00	1,646.03
吸收投资收到的现金		1,564,038,934.49	-1,564,038,934.49	-100.00
取得借款收到的现金	741,000,027.64	1,374,350,000.00	-633,349,972.36	-46.08
收到其他与筹资活动有关的现金	2,198,900,000.00	1,109,000,000.00	1,089,900,000.00	98.28
偿还债务支付的现金	867,000,000.00	1,417,775,000.00	-550,775,000.00	-38.85
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	99,662,735.73	61,797,045.56	37,865,690.17	61.27
支付其他与筹资活动有关的现金	24,682,503,507.12	1,279,555,497.60	23,402,948,009.52	1,828.99

变动原因：

收到再保险业务现金净额增加的主要原因是本期收到的再保险业务款项增加所致。

收到的税费返还增加的主要原因是本期收到的退税款增加。

支付利息、手续费及佣金的现金增加的主要原因是本期保费收入增加，导致支付的手续费相应增加。

保户储金及投资款净减少额减少的主要原因是保户储金业务减少所致。

支付再保险业务现金净额减少的主要原因是本期支付的再保险业务款项减少所致。

收回投资收到的现金增加的主要原因是本期投资交易增加所致。

取得投资收益收到的现金减少的主要原因是本期收到的分红款及出售股权款减少所致。

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额增加的主要原因是本期收到出售子公司乌海西水股权款所致。

收到其他与投资活动有关的现金增加的主要原因是返售金融资产交易增加所致。

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金减少的主要原因是上期支付土地出让款所致。

投资支付的现金增加的主要原因是本期投资交易增加所致。

支付其他与投资活动有关的现金增加的主要原因是本期投资交易增加所致。

吸收投资收到的现金减少的主要原因是上期收到增资款所致。

取得借款收到的现金减少的主要原因是本期信托借款及企业间拆借资金减少。
收到其他与筹资活动有关的现金增加的主要原因是本期买入返售金融资产交易增加。
偿还债务支付的现金减少的主要原因是本期企业间拆借资金减少。
分配股利、利润或偿付利息支付的现金增加的主要原因是本期支付分红款及偿付次级债利息所致。
支付其他与筹资活动有关的现金增加的主要原因是回购金融资产交易增加所致。

(三) 核心竞争力分析

报告期内，公司核心竞争力未发生重大变化。

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

(1) 持有其他上市公司股权情况

单位：元

证券代码	证券简称	最初投资成本	期初持股比例（%）	期末持股比例（%）	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
601166	兴业银行	163,290,777.67	1.08	1.06	1,695,514,528.68	90,995,189.11	-180,377,184.72	可供出售金融资产	受让、配股、转增
合计		163,290,777.67	/	/	1,695,514,528.68	90,995,189.11	-180,377,184.72	/	/

2、 非金融类公司委托理财及衍生品投资的情况

(1) 委托理财情况

本报告期公司无委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

本报告期公司无委托贷款事项。

3、 募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金或前期募集资金使用到本期的情况。

4、主要子公司、参股公司分析

单位:万元

项目	包头市西水水泥有 限责任公司	上海益凯国腾信息 科技有限公司	乌海市西水水泥有 限责任公司	天安财产保险股份有限公司
总资产	23,008.40	8,678.81		1,322,120.44
净资产	11,427.09	8,664.94		337,090.00
注册资本	4,000.00	8,800.00		564,791.84
营业收入	7,401.96		12,633.30	411,814.41
净利润	-1,520.99	738.23	-5,621.49	13,114.59

5、非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 报告期实施的利润分配方案的执行或调整情况

报告期内，公司实施了 2012 年度利润分配方案，每 10 股派发现金股利 0.54 元（含税）。详情请参见公司在《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站披露的临 2013-014 号公告。

三、其他披露事项

(一) 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

√ 不适用

第五节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

二、破产重整相关事项

本报告期公司无破产重整相关事项。

三、资产交易、企业合并事项

(一) 临时公告未披露或有后续进展的情况

1、出售资产情况

单位:万元 币种:人民币

交易对方	被出售资产	出售日	出售价格	本年初起至出售日该资产为上市公司贡献的净利润	出售产生的损益	是否为关联交易(如是,说明定价原则)	资产出售定价原则	所涉及的资产是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移	资产出售为上市公司贡献的净利润占利润总额的比例(%)	关联关系
宁夏建材集团股份有限公司	乌海市西水水泥有限责任公司 55% 股权	2013 年 6 月 21 日	23,319.18	-3,091.82	-954.97	否	协议价	是	是	-38.48	

注：出售价格为出售协议价 26411 万元减去过渡期应分担的亏损 3091.82 万元后的金额。

四、公司股权激励情况及其影响

√ 不适用

五、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、临时公告未披露的事项

单位:元 币种:人民币

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额	占同类交易金额的比例(%)	关联交易结算方式	市场价格	交易价格与市场参考价格差异较大的原因

内蒙古西子草原泥团公司	同一关键管理人员	购 买 商品	购 矿 粉 买 渣	市 场 价		915,820.82	2.03	现 金 结 算		
		销 售 商品	销 售 电	市 场 价		10,702.32		现 金 结 算		
		销 售 商品	销 售 熟料	协 议 价		1,623,723.76		现 金 结 算		
		接 受 专 利、商 标 等 用 权	租 赁 土 地	协 议 价		2,534,600.00		现 金 结 算		
		接 受 专 利、商 标 等 用 权	租 赁 公 路	协 议 价		179,000.00		现 金 结 算		
包头明天科技股份有限公司	同一实际控制人	接 受 劳 务	通 勤 费	协 议 价		180,000.00	100	现 金 结 算		
		接 受 专 利、商 标 等 用 权	租 赁 储 运 站	协 议 价		610,000.00		现 金 结 算		
合 计				/	/	6,053,846.90		/	/	/

(二) 关联债权债务往来

1、 临时公告未披露的事项

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金			关联方向上市公司提供资金		
		期初余额	发生额	期末余额	期初余额	发生额	期末余额
北京新天地互动多媒体技术有限公司	参股股东				1,314,137.92		1,314,137.92
包头明天科技股份有限公司	同一实质控制人				1,330,969.00		670,000.00
合计					2,645,106.92		1,984,137.92

六、 重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

√ 不适用

(二) 担保情况

单位:万元 币种:人民币

公司对子公司的担保情况	
报告期末对子公司担保余额合计 (B)	3,500
公司担保总额情况 (包括对子公司的担保)	
担保总额 (A+B)	3,500
担保总额占公司净资产的比例(%)	1.61

(三) 其他重大合同或交易

本报告期公司无其他重大合同或交易。

七、 承诺事项履行情况

√ 不适用

八、 聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2012 年年度股东大会审议通过关于续聘 2013 年度财务审计机构及支付其 2012 年报酬的议案。同意续聘山东正源和信有限责任会计师事务所为公司 2013 年度审计机构, 为公司提供相关服务, 聘期一年。

报告期内, 公司接到山东正源和信有限责任会计师事务所《关于山东正源和信有限责任会计师事务所转制为山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)有关事项的函》, 根据《财政部、工商总局关于印发<财政部、工商总局关于推动大中型会计师事务所采用特殊普通合伙组织形式的暂行规定>的通知》(财会【2010】12 号)的规定, 山东正源和信有限责任会计师事务所现已全面完成特殊普通合伙会计师事务所转制的相关工作。转制后, 原山东正源和信有限责任会计师事务所名称变更为: "山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)", 注册地址及经营范围保持不变。

根据财政部、证监会、国资委《关于证券资格会计师事务所转制为特殊普通合伙会计师事务所有关业务延续问题的通知》(财会【2012】17 号)的规定, 转制后的特殊普通合伙会计师事务所履行原会计师事务所的业务合同, 或与客户续签新的业务合同, 不视为更换或重新聘任会计师事务所, 公司不需要召开股东大会或履行其他程序对此事项做出决议。

九、 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

本报告期公司及其董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、实际控制人、收购人均未受中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

十、 公司治理情况

报告期内, 公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》和中国证监会、上海证券交易所有关法律法规的要求, 规范运作, 强化内部管理, 不断完善公司法人治理结构, 建立健全内部控制制度, 努力降低风险, 同时加强信息披露, 做好投资者关系管理工作, 确保法人治理结构的有效运行。建立了较为完善的公司治理结构和公司治理制度, 公司权力机构、决策机构、监督机构及经营管理层之间权责明确, 运作规范。公司董事会认为公司法人治理的实际状况符合《上市公司治理准则》的要求, 不存在差异。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小 计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内非国有 法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持 股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流 通股份	384,000,000	100						384,000,000	100
1、人民币普通股	384,000,000	100						384,000,000	100
2、境内上市的外资 股									
3、境外上市的外资 股									
4、其他									
三、股份总数	384,000,000	100						384,000,000	100

(二) 限售股份变动情况

报告期内，本公司限售股份无变动情况。

二、股东情况

(一) 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数				45,299		
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	报告期内 增减	持有有限	质押或冻结的股份数量

					售条件股份数量	
北京新天地互动多媒体技术有限公司	境内非国有法人	13.66	52,447,968	0	0	质押 20,000,000
乌海市城建投融资有限责任公司	国有法人	12.94	49,705,512	0	0	质押 24,852,000
上海德莱科技有限公司	境内非国有法人	9.68	37,164,180	0	0	质押 13,700,000
新时代证券有限责任公司	境内非国有法人	1.38	5,290,176	0	0	未知
毛继明	境内自然人	0.50	1,907,868	0	0	未知
福州飞越集团有限公司	其他	0.47	1,816,296	0	0	未知
刘大荣	境内自然人	0.45	1,712,400	0	0	未知
孙敏	境内自然人	0.41	1,587,979	-500,285	0	未知
高松	境内自然人	0.34	1,297,300	1,297,300	0	未知
李广柱	境内自然人	0.33	1,276,470	0	0	未知
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称			持有无限售条件股份的数量		股份种类及数量	
北京新天地互动多媒体技术有限公司			52,447,968		人民币普通股	
乌海市城建投融资有限责任公司			49,705,512		人民币普通股	
上海德莱科技有限公司			37,164,180		人民币普通股	
新时代证券有限责任公司			5,290,176		人民币普通股	
毛继明			1,907,868		人民币普通股	
福州飞越集团有限公司			1,816,296		人民币普通股	
刘大荣			1,712,400		人民币普通股	
孙敏			1,587,979		人民币普通股	
高松			1,297,300		人民币普通股	
李广柱			1,276,470		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明			股东北京新天地互动多媒体技术有限公司与上海德莱科技有限公司之间存有关联关系,并是一致行动人;未知其他股东间是否存在关联关系,也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。			

三、 控股股东或实际控制人变更情况

本报告期内公司控股股东或实际控制人没有发生变更。

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

一、 持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
欧仁图雅	董事	1,200	1,200		
岳建全	监事会主席	12,000	12,000		
王维福	副总经理	21,840	21,840		

二、 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

本报告期内公司无董事、监事、高管人员变动。

第八节 财务报告（未经审计）

一、 财务报表

合并资产负债表

2013 年 6 月 30 日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		870,737,975.81	1,172,926,508.99
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		1,234,879,269.52	1,343,488,906.10
应收票据		5,872,417.52	10,227,464.69
应收账款		10,296,246.79	23,331,602.70
预付款项		78,315,506.93	67,965,588.27
应收保费		132,213,406.00	63,261,463.00
应收代位追偿款		474,908.22	738,450.97
应收分保账款		382,942,905.55	958,624,137.27
应收分保合同准备金		484,747,129.35	349,315,067.19
应收利息		273,940,931.61	251,756,615.02
应收股利		84,433,768.44	
其他应收款		179,871,761.66	339,018,920.27
买入返售金融资产		1,586,000,000.00	240,000,000.00
存货		59,606,951.67	168,874,343.31
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		187,413,922.58	202,814,785.14
流动资产合计		5,571,747,101.65	5,192,343,852.92
非流动资产：			
发放委托贷款及垫款			
定期存款		2,685,000,000.00	2,375,000,000.00
可供出售金融资产		3,419,795,953.13	3,700,434,362.38
持有至到期投资		2,317,077,048.79	2,267,938,359.97
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		270,162,056.78	810,049,552.74
在建工程		14,165,973.50	12,082,783.24
工程物资			1,481,244.67
固定资产清理		36,868.41	
生产性生物资产			
油气资产			

无形资产		58,831,153.80	103,435,154.92
开发支出			
商誉		820,204,504.51	820,204,504.51
长期待摊费用		19,638,642.27	18,635,125.22
递延所得税资产		15,416,670.24	30,360,889.49
存出资本保证金		1,129,583,675.00	1,129,583,675.00
其他非流动资产			
非流动资产合计		10,749,912,546.43	11,269,205,652.14
资产总计		16,321,659,648.08	16,461,549,505.06
流动负债:			
短期借款		557,000,027.64	1,197,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
应付票据		60,000,000.00	70,200,000.00
应付账款		35,203,008.95	176,894,176.11
预收款项		9,860,107.76	29,717,310.23
预收保费		157,761,800.21	274,740,927.92
卖出回购金融资产款		180,000,000.00	
应付手续费及佣金		109,819,013.68	91,786,695.70
应付职工薪酬		119,157,779.86	172,665,731.78
应交税费		121,985,721.95	116,338,639.92
应付利息		13,762,769.40	33,847,566.25
应付股利		4,976,892.64	2,292,794.99
其他应付款		166,433,302.35	196,472,901.21
应付分保账款		481,177,996.69	588,053,205.78
保险合同准备金		7,910,169,640.06	7,237,677,453.31
保户储金及投资款		2,128,917.22	2,139,517.22
应付赔付款		137,656,516.10	136,225,141.38
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		9,729,997.83	9,190,848.23
流动负债合计		10,076,823,492.34	10,335,242,910.03
非流动负债:			
长期借款		500,000,000.00	
应付债券		430,000,000.00	430,000,000.00
长期应付款		2,790,094.80	2,829,148.31
专项应付款		3,083,281.46	3,083,281.46
预计负债			
递延所得税负债		362,961,383.53	423,087,111.77
其他非流动负债		10,910,486.51	22,677,071.54
非流动负债合计		1,309,745,246.30	881,676,613.08
负债合计		11,386,568,738.64	11,216,919,523.11

所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		384,000,000.00	384,000,000.00
资本公积		1,195,968,724.39	1,368,483,797.81
减：库存股			
专项储备			
盈余公积		89,461,816.72	89,461,816.72
一般风险准备			
未分配利润		508,853,497.87	504,770,781.72
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者 权益合计		2,178,284,038.98	2,346,716,396.25
少数股东权益		2,756,806,870.46	2,897,913,585.70
所有者权益合计		4,935,090,909.44	5,244,629,981.95
负债和所有者权益总计		16,321,659,648.08	16,461,549,505.06

法定代表人：刘建良

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

母公司资产负债表

2013 年 6 月 30 日

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		139,387,427.87	22,995,465.87
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款			540,738.24
预付款项		4,137,691.36	5,136.30
应收利息			
应收股利		84,433,768.44	
其他应收款		109,719,581.88	101,076,297.23
存货			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		337,678,469.55	124,617,637.64
非流动资产：			
可供出售金融资产		1,695,514,528.68	1,939,825,542.35
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		1,524,627,606.74	1,853,703,035.06
投资性房地产			
固定资产		3,750,769.07	3,264,616.54
在建工程			
工程物资			

固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		42,643.45	43,183.45
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		13,073,518.66	15,011,944.51
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,237,009,066.60	3,811,848,321.91
资产总计		3,574,687,536.15	3,936,465,959.55
流动负债：			
短期借款		557,000,027.64	1,197,000,000.00
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		10,000.00	
应付职工薪酬		570,092.65	570,092.65
应交税费		257,130.29	-369,143.21
应付利息		7,717,933.29	15,214,232.92
应付股利		2,684,097.65	
其他应付款		84,257,530.00	4,795,662.82
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		652,496,811.52	1,217,210,845.18
非流动负债：			
长期借款		500,000,000.00	
应付债券			
长期应付款			
专项应付款		3,083,281.46	3,083,281.46
预计负债			
递延所得税负债		347,573,778.85	407,699,507.09
其他非流动负债		3,840,000.00	3,840,000.00
非流动负债合计		854,497,060.31	414,622,788.55
负债合计		1,506,993,871.83	1,631,833,633.73
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		384,000,000.00	384,000,000.00
资本公积		1,160,257,332.14	1,340,634,516.86
减：库存股			
专项储备			
盈余公积		89,461,816.72	89,461,816.72
一般风险准备			
未分配利润		433,974,515.46	490,535,992.24
所有者权益（或股东权益）		2,067,693,664.32	2,304,632,325.82

合计			
负债和所有者权益 (或股东权益) 总计		3,574,687,536.15	3,936,465,959.55

法定代表人：刘建良

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

合并利润表

2013 年 1—6 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,251,634,182.36	3,241,584,366.51
其中：营业收入		170,020,099.17	216,434,958.65
利息收入			
已赚保费		4,081,614,083.19	3,025,149,407.86
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		4,322,510,212.51	3,404,090,465.38
其中：营业成本		188,045,437.00	224,447,828.60
利息支出			
手续费及佣金支出		446,063,044.10	290,342,081.54
退保金			
赔付支出净额		2,314,126,184.13	1,851,034,504.34
提取保险合同准备金净额		120,495,945.73	88,327,603.86
保单红利支出			
分保费用		639,676.34	427,550.08
营业税金及附加		271,999,116.51	231,263,881.43
销售费用		4,711,726.09	4,522,364.11
管理费用		34,331,674.09	39,068,876.77
业务及管理费		1,164,157,976.84	1,010,530,062.98
减：摊回分保费用		160,869,405.68	394,334,360.85
财务费用		52,342,021.80	78,513,217.35
资产减值损失		-113,533,184.44	-20,053,144.83
加：公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		-53,988,495.92	38,899,473.71
投资收益（损失以“—”号填列）		208,421,560.40	187,085,858.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“—”号填列）		-964,738.68	-210,620.95
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		82,592,295.65	63,268,612.86
加：营业外收入		17,646,505.79	18,246,810.15
减：营业外支出		1,401,960.28	1,983,681.98
其中：非流动资产处置损失		185,113.93	102,178.23
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		98,836,841.16	79,531,741.03
减：所得税费用		1,760,906.05	6,910,619.71

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		97,075,935.11	72,621,121.32
归属于母公司所有者的净利润		24,818,710.12	-14,292,865.74
少数股东损益		72,257,224.99	86,913,987.06
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.0646	-0.0372
（二）稀释每股收益		0.0646	-0.0372
七、其他综合收益		-187,272,279.04	101,282,807.35
八、综合收益总额		-90,196,343.93	173,903,928.67
归属于母公司所有者的综合收益总额		-156,937,493.44	41,843,695.73
归属于少数股东的综合收益总额		66,741,149.51	132,060,232.94

法定代表人：刘建良

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

母公司利润表

2013 年 1—6 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入			552,330.29
减：营业成本			
营业税金及附加			31,482.83
销售费用			
管理费用		5,234,553.42	7,003,439.68
财务费用		50,557,315.19	75,444,845.93
资产减值损失		-257,403.78	-24,008,554.85
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
投资收益（损失以“－”号填列）		15,647,407.87	60,658,679.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		-39,887,056.96	2,739,796.59
加：营业外收入		6,000,000.00	50,000.00
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-33,887,056.96	2,789,796.59
减：所得税费用		1,938,425.85	4,064,811.68
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-35,825,482.81	-1,275,015.09
五、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
六、其他综合收益		-180,377,184.72	44,850,000.00

七、综合收益总额		-216,202,667.53	43,574,984.91
法定代表人：刘建良	主管会计工作负责人：田鑫	会计机构负责人：田鑫	

合并现金流量表

2013 年 1—6 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

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		136,661,346.91	166,946,645.59
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		4,869,620,651.81	3,961,857,103.99
收到再保险业务现金净额		370,624,791.52	
保户储金及投资款净增加额			
处置交易性金融资产净增加额			
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		1,580,961.47	332,410.00
收到其他与经营活动有关的现金		727,047,328.96	623,138,892.24
经营活动现金流入小计		6,105,535,080.67	4,752,275,051.82
购买商品、接受劳务支付的现金		102,691,702.39	105,443,812.28
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		2,340,078,953.50	2,376,242,177.58
支付利息、手续费及佣金的现金		415,081,789.71	272,158,956.48
保户储金及投资款净减少额		10,600.00	23,370.09
支付保单红利的现金			
支付再保险业务现金净额			201,080,603.53
支付给职工以及为职工支付的现金		877,737,527.14	718,382,580.04
支付的各项税费		360,307,037.89	304,108,680.51
支付其他与经营活动有关的现金		1,073,375,638.53	903,467,989.92
经营活动现金流出小计		5,169,283,249.16	4,880,908,170.43
经营活动产生的现金流量净额		936,251,831.51	-128,633,118.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		13,683,304,117.26	2,718,683,895.23
取得投资收益收到的现金		41,694,635.19	64,010,981.35
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		133,904,267.71	
收到其他与投资活动有关的现金		50,553,571,071.24	2,704,821,001.53
投资活动现金流入小计		64,412,474,091.40	5,487,515,878.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,197,884.60	17,660,750.56
投资支付的现金		13,690,709,815.24	2,349,195,040.16
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		29,234,100,000.00	1,674,322,032.00
投资活动现金流出小计		42,936,007,699.84	4,041,177,822.72
投资活动产生的现金流量净额		21,476,466,391.56	1,446,338,055.39
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,564,038,934.49
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			1,564,038,934.49
取得借款收到的现金		741,000,027.64	1,374,350,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		2,198,900,000.00	1,109,000,000.00
筹资活动现金流入小计		2,939,900,027.64	4,047,388,934.49
偿还债务支付的现金		867,000,000.00	1,417,775,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		99,662,735.73	61,797,045.56
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		24,682,503,507.12	1,279,555,497.60
筹资活动现金流出小计		25,649,166,242.85	2,759,127,543.16
筹资活动产生的现金流量净额		-22,709,266,215.21	1,288,261,391.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-440,541.04	-30,870.32
五、现金及现金等价物净增加额		-296,988,533.18	2,605,935,457.79
加：期初现金及现金等价物余额		1,137,413,481.27	31,191,661.49
六、期末现金及现金等价物余额		840,424,948.09	2,637,127,119.28

法定代表人：刘建良

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

母公司现金流量表

2013 年 1—6 月

编制单位：内蒙古西水创业股份有限公司

单位：元 币种：人民币

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			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		154,358,032.08	182,233.60
经营活动现金流入小计		154,358,032.08	182,233.60
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		232,341.54	738,220.00
支付的各项税费		26,005.82	51,260.59
支付其他与经营活动有关的现金		8,040,015.24	13,951,798.37
经营活动现金流出小计		8,298,362.60	14,741,278.96
经营活动产生的现金流量净额		146,059,669.48	-14,559,045.36
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		29,370,433.94	497,008,540.00
取得投资收益收到的现金		26,196,000.00	30,145,633.64
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		135,000,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		190,566,433.94	527,154,173.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		648,580.00	
投资支付的现金			401,099,734.00
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		648,580.00	401,099,734.00
投资活动产生的现金流量净额		189,917,853.94	126,054,439.64
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		727,000,027.64	1,318,350,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		727,000,027.64	1,318,350,000.00
偿还债务支付的现金		867,000,000.00	1,346,675,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		73,510,589.06	59,851,586.16
支付其他与筹资活动有关的现金		6,075,000.00	16,248,625.00
筹资活动现金流出小计		946,585,589.06	1,422,775,211.16
筹资活动产生的现金流量净额		-219,585,561.42	-104,425,211.16
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		116,391,962.00	7,070,183.12
加：期初现金及现金等价物余额		22,682,438.15	5,465,897.20
六、期末现金及现金等价物余额		139,074,400.15	12,536,080.32

法定代表人：刘建良

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

合并所有者权益变动表

2013 年 1—6 月

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	384,000,000.00	1,368,483,797.81			89,461,816.72		504,770,781.72	2,897,913,585.70	5,244,629,981.95
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年年初余额	384,000,000.00	1,368,483,797.81			89,461,816.72		504,770,781.72	2,897,913,585.70	5,244,629,981.95
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		-172,515,073.42					4,082,716.15	-141,106,715.24	-309,539,072.51
（一）净利润							24,818,710.12		24,818,710.12
（二）其他综合收益		-172,515,073.42						66,741,149.52	-105,773,923.90
上述（一）和（二）小计		-172,515,073.42					24,818,710.12	66,741,149.52	-80,955,213.78
（三）所有者投入和减少资本								-207,847,864.76	-207,847,864.76
1．所有者投入资本								-207,847,864.76	-207,847,864.76
2．股份支付计入所有者权益的金额									
3．其他									
（四）利润分配							-20,735,993.97		-20,735,993.97
1．提取盈余公积									
2．提取一般风险准备									

3. 对所有者（或股东）的分配						-20,735,993.97			-20,735,993.97
4. 其他									
（五）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. 其他									
（六）专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
（七）其他									
四、本期期末余额	384,000,000.00	1,195,968,724.39			89,461,816.72	508,853,497.87		2,756,806,870.46	4,935,090,909.44

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额									少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			
一、上年年末余额	384,000,000.00	1,098,210,719.28			81,443,568.44		443,712,983.65		375,332,313.21	2,382,699,584.58	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	384,000,000.00	1,098,210,719.28			81,443,568.44		443,712,983.65		375,332,313.21	2,382,699,584.58	
三、本期增减变动金额 （减少以“－”号填列）		60,958,843.93					-14,292,865.74		765,444,214.26	812,110,192.45	
（一）净利润							-14,292,865.74		86,913,987.06	72,621,121.32	
（二）其他综合收益		56,136,561.47							45,146,245.88	101,282,807.35	

上述（一）和（二）小计		56,136,561.47					-14,292,865.74		132,060,232.94	173,903,928.67
（三）所有者投入和减少资本		4,822,282.46							634,761,776.31	639,584,058.77
1. 所有者投入资本									639,584,058.77	639,584,058.77
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他		4,822,282.46							-4,822,282.46	
（四）利润分配									-1,377,794.99	-1,377,794.99
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他									-1,377,794.99	-1,377,794.99
（五）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. 其他										
（六）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（七）其他										
四、本期期末余额	384,000,000.00	1,159,169,563.21			81,443,568.44		429,420,117.91		1,140,776,527.47	3,194,809,777.03

法定代表人：刘建良

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

母公司所有者权益变动表

2013 年 1—6 月

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额							
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	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
一、上年年末余额	384,000,000.00	1,340,634,516.86			89,461,816.72		490,535,992.24	2,304,632,325.82
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	384,000,000.00	1,340,634,516.86			89,461,816.72		490,535,992.24	2,304,632,325.82
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		-180,377,184.72					-56,561,476.78	-236,938,661.50
（一）净利润							-35,825,482.81	-35,825,482.81
（二）其他综合收益		-180,377,184.72						-180,377,184.72
上述（一）和（二）小计		-180,377,184.72					-35,825,482.81	-216,202,667.53
（三）所有者投入和减少资本								
1．所有者投入资本								
2．股份支付计入所有者权益的金额								
3．其他								
（四）利润分配							-20,735,993.97	-20,735,993.97
1．提取盈余公积								
2．提取一般风险准备								
3．对所有者（或股东）的分配							-20,735,993.97	-20,735,993.97
4．其他								
（五）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．其他								
（六）专项储备								
1．本期提取								

2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本期期末余额	384,000,000.00	1,160,257,332.14			89,461,816.72		433,974,515.46	2,067,693,664.32

单位:元 币种:人民币

项目	上年同期金额							
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	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
一、上年年末余额	384,000,000.00	1,078,999,926.75			81,443,568.44		418,371,757.70	1,962,815,252.89
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	384,000,000.00	1,078,999,926.75			81,443,568.44		418,371,757.70	1,962,815,252.89
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		44,850,000.00					-1,275,015.09	43,574,984.91
（一）净利润							-1,275,015.09	-1,275,015.09
（二）其他综合收益		44,850,000.00						44,850,000.00
上述（一）和（二）小计		44,850,000.00					-1,275,015.09	43,574,984.91
（三）所有者投入和减少资本								
1．所有者投入资本								
2．股份支付计入所有者权益的金额								
3．其他								
（四）利润分配								
1．提取盈余公积								
2.提取一般风险准备								
3．对所有者（或股东）的分配								
4．其他								
（五）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. 其他								
(六) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(七) 其他								
四、本期期末余额	384,000,000.00	1,123,849,926.75			81,443,568.44		417,096,742.61	2,006,390,237.80

法定代表人：刘建良

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

2013 年 1-6 月财务报表附注

(如无特别说明，以下货币单位均为人民币元)

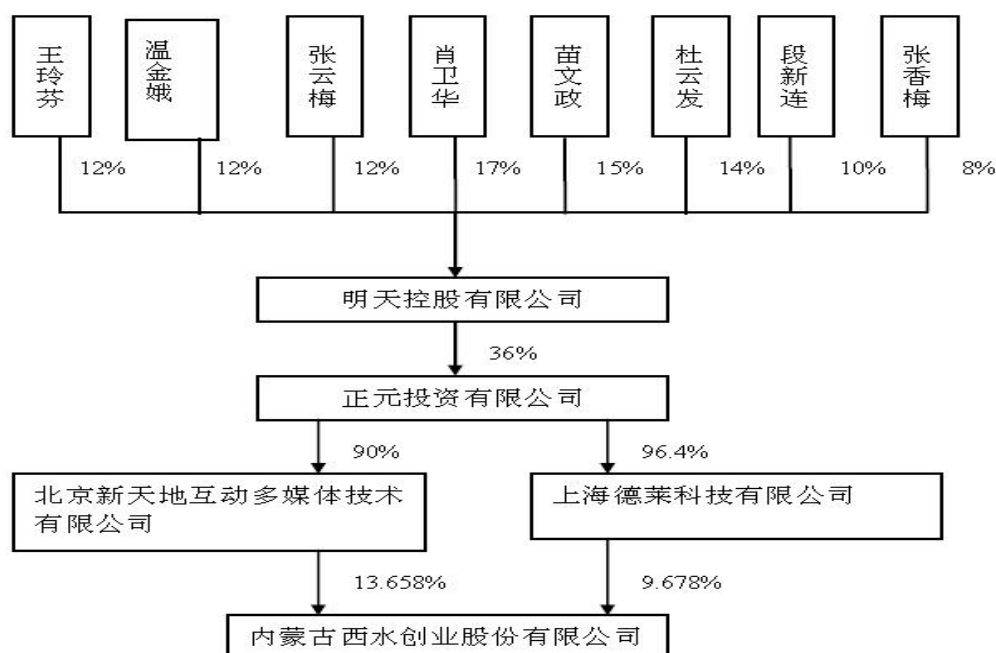
一、公司基本情况

内蒙古西水创业股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）是由内蒙古西卓子山草原水泥股份有限公司更名而来，公司是经内蒙古自治区人民政府内政股批字[1998]24 号文批准，由内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司、内蒙古乌海西卓子山第三产业开发公司、内蒙古乌海西卓子山建筑安装公司、北京新天地互动多媒体技术有限公司、内蒙古乌海市工业设计研究所共同发起，于 1998 年 8 月 26 日设立的股份有限公司，领取注册号为 150000000005524 的企业法人营业执照，公司注册资本为人民币 10,000 万元。

2000 年 7 月 10 日，经中国证券监督管理委员会证监发行字[2000]97 号文件批准，于 2000 年 7 月 13 日向社会公开发行人民币普通股（A 股）6,000 万股。发行后公司注册资本变更为 16,000 万元，其中：国家股 5,326 万股，法人股 4,674 万股，社会公众股 6,000 万股。

后历经多次股权转让，明天控股有限公司（以下简称“明天控股”）成为本公司实际控制人。

本公司股权控制关系如下：



本公司法定代表人为：刘建良。

本公司注册资本为：38,400 万元。

本公司注册地址为：内蒙古乌海市海南区。

本公司经营范围为：控股公司服务；矿产品（需前置审批许可的项目除外）、建材产品、化工产品（需前置审批许可的项目除外）、机器设备、五金产品、电子产品的销售；机械设备租赁；软件开发（需前置审批许可的项目除外）。（法律、行政法规、国务院决定规定应经许可的、未获许可不得生产经营）。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1. 财务报表的编制基础

公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

3. 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。本公司在企业合并同时满足下列条件时，界定为同一控制下的企业合并：合并各方在合并前后同受集团公司或相同的多方最终控制；合并前，参与合并各方受最终控制方控制时间一般在1年以上（含1年），企业合并后所形成的报告主体受最终控制方控制时间也达到1年以上（含1年）。在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并成本按在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的账面价值确定。对于吸收合并，公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量，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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于控股合并，合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债，按其账面价值计量。

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。

购买日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。当满足以下条件时，本公司认为实行了控制权的转移，并确定为购买日：企业合并合同或协议已获得股东大会等内部权利机构通过；按照规定，合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得相关部门的批准；参与合并各方已办理了必要的财产权交接手续；购买方已支付了购买价款的大部分（一般超过 50%），并且有能力、有计划支付剩余款项；购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，享有相应的收益并承担相应的风险。

合并成本为购买日本公司为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，应当在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，本公司也计入合并成本。

对于吸收合并，合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。对于控股合并，合并资产负债表中被购买方可辨认资产、负债按照合并中确定的公允价值列示，合并成本大于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额，确认为合

并资产负债表中的商誉，企业合并成本小于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额，计入合并当期损益。

公司为进行企业合并发生的各项中介费用以及其他相关管理费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

6. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定原则。

本公司以控制为基础确定合并范围，将直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权，或虽不足半数但能够控制的被投资单位，纳入合并财务报表的范围。

(2) 合并财务报表基本编制方法

合并财务报表以本公司和纳入合并范围子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，在抵销母公司权益性资本投资与子公司所有者权益中母公司所持有的份额和公司内部之间重大交易及内部往来后编制而成。少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。少数股东损益，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东收益”项目列示。

公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，应当调整合并资产负债表的期初数，同时，将该子公司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，子公司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。

因非同一控制下企业合并增加的子公司，不调整合并资产负债表的期初数，只是将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

公司在报告期内处置子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，但将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

本公司在编制合并财务报表时，如果子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，公司会对子公司的财务报表按本公司所采用的会计政策、会计期间予以调整或重新编报。

7. 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8. 外币业务及外币财务报表折算

(1) 外币业务折算

对于发生的外币经济业务，初始确认采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率计算，由此产生的汇兑差额，除了按照企业会计准则的规定，与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额予以资本化外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的非货币性项目，如果期末的公允价值以外币反映，将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动损益，计入当期损益或资本公积。

(2) 外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

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，折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表，对资产负债表项目运用一般物价指数予以重述，对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述，再按照最近资产负债表日的即期汇率进行折算。在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时，停止重述，按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率（或即期汇率的近似汇率）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9. 金融工具

(1) 金融工具的分类、确认和计量

金融工具划分为金融资产或金融负债。

金融资产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（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）以及其他金融负债。

本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量则分类进行处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；财务担保合同及以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量。

本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额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可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司金融资产转移的确认依据：金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既

没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。

本公司金融资产转移的计量：金融资产满足终止确认条件，应进行金融资产转移的计量，即将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，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，并将终止确认部分的账面价值与终止确认部分的收到对价和原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。

（3）金融负债终止确认条件

本公司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，则应终止确认该金融负债或其一部分。

（4）金融资产和金融负债的公允价值确认方法

本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如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；如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。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，优先最大程度使用市场参数，减少使用与本公司及其子公司特定相关的参数。

（5）金融资产减值

本公司在资产负债日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

① 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

对于可供出售金融资产而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，考虑定量和定性证据。

定性因素包括但不限于下列因素：

a 被投资方发生严重财务困难，包括未能履行合同义务、进行财务重组以及对持续经营预期恶化；

b 与被投资方经营有关的技术、市场、客户、宏观经济指标、法律及监管等条件发生不利变化。

定量因素是指对公允价值严重或非暂时性的界定，具体如下：

a 可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资公允价值低于成本 50%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌；

b 可供出售金融资产中有活跃报价的固定收益类投资公允价值低于成本 10%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。

② 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。

(6) 金融资产重分类

尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产主要判断依据：

①没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持，以使该金融资产投资持有至到期；

②管理层没有意图持有至到期；

③受法律、行政法规的限制或其他原因，难以将该金融资产持有至到期；

④其他表明本公司没有能力持有至到期。

重大的尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产需经董事会审批后决定。

(7) 买入返售金融资产和卖出回购金融负债

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融负债为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融负债支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入其他业务成本。

10. 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、其他应收款、应收利息、应收票据、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款和应收再保险公司款项，其中应收再保险公司款项是指未通过重大保险风险测试的再保险合同对应的应收款项。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

(1) 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：

单项金额重大的款项指：应收款项余额为 200 万元及超过 200 万元的款项。

①单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准：因债务人破产或死亡，以其破产财产或者遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；因债务人逾期未履行偿债义务超过三年，并有确凿证据证明仍然不能收回，经法定程序核准后列作坏账的应收款项。

②单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：根据其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。

（2）单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法：

①信用风险特征组合的确定依据：

对于单项金额不重大的应收款项，以账龄为基础划分为若干不同信用风险特征组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

②根据信用风险特征组合确定的计提方法为：

本公司及本公司子公司乌海市西水水泥有限责任公司（以下简称“乌海西水水泥”）、包头市西水水泥有限责任公司（以下简称“包头西水水泥”）、上海益凯国腾信息科技有限公司（以下简称“上海益凯”）应收账款、其他应收款采用账龄分析法计提坏账准备的情况如下：

账龄	应收款项计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5
1 至 2 年（含 2 年）	10
2 至 3 年（含 3 年）	20
3 至 4 年（含 4 年）	30
4 至 5 年（含 5 年）	50
5 年以上	100

本公司子公司天安财产保险股份有限公司（以下简称“天安保险”）应收保费采用账龄分析法计提坏账准备情况如下：

账龄	应收款项计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	1
1 年以上	100

对其他应收款项（包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款、应收分保账款、应收再保险公司款项、应收代位追偿款等），有确凿证据表明其可收回性存在明显差异的，采用个别认定法计提坏账准备。

对应收纳入合并报表范围内的公司的款项一般不计提坏账准备。

11. 存货

(1) 存货的分类

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料、物料等。公司的存货主要分为原材料、在产品、库存商品、周转材料等。

(2) 发出存货的计价方法

存货在取得时，以实际成本计价，领用或发出存货时按加权平均法计价；低值易耗品于领用时一次性摊销。

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。

产成品、商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等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；用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按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；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，若企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。

本公司按单个存货项目计提存货跌价准备。在资产负债表日，如果存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，并计入当期损益。如果以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

12. 长期股权投资

(1) 投资成本的确定

公司长期股权投资的初始投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

①本公司通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于

发生时计入当期损益，为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额，企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

②非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以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，合并成本为购买日公司为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和，购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。在合并日被合并方的可识别资产及其所承担的负债（包括或有负债），全部按照公允价值计量，而不考虑少数股东权益的数额。

③其他方式取得的长期投资

A、以支付现金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，初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，但实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利，作为应收项目单独核算。

B、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。

C、投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，合同或协议约定价值不公允的，按公允价值计量。

D、通过非货币资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

E、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

（2）后续计量及损益确认方法

①本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响、并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算，公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，编制合并财务报表时按权益法调整。

采用成本法核算的长期股权投资，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，投资企业应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

②采用权益法核算的长期股权投资

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算。

采用权益法的，初始投资成本大于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始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份额的，其差额记入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，在确认应享有或应分担被投资单位的净利润或净亏损时，在被投资单位账面净利润的基础上，应考虑以下因素的影响进行适当调整：①被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资企业不一致的，应按投资企业的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整。②以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额，以及以投资企业取得投资时有关资产的公允价值为基础计算确定的资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响。③公司与合营企业及联营企业之间发生的内部交易损益按持股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损益。公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号—资产减值》等规定属于资产减值损失的，全额确认。

公司自被投资单位取得的现金股利或利润，按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益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，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

对于被投资单位净损益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，按照持股比例与被投资单位净损益以外所有者权益的其他变动中归属于本公司的部分，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

①确定对被投资单位具有共同控制的依据：两个或多个合营方通过合同或协议约定，对被投资单位的财务和经营政策必须由投资双方或若干方共同决定的情形。

②确定对被投资单位具有重大影响的依据：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

①在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；

②参与被投资单位的政策制定过程；

- ③向被投资单位派出管理人员；
- ④被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- ⑤其他能足以证明对被投资单位具有重大影响的情形。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对长期股权投资检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

可收回金额按照长期股权投资出售的公允价值净额与预计未来现金流量的现值之间孰高确定。长期股权投资出售的公允价值净额，如存在公平交易的协议价格，则按照协议价格减去相关税费；若不存在公平交易销售协议但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格减去相关税费。

13. 投资性房地产

(1) 投资性房地产的种类和计量模式

本公司投资性房地产的种类：出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。

本公司投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

(2) 采用成本模式核算政策

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧。具体核算政策与固定资产部分相同。

本公司投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销。具体核算政策与无形资产部分相同。

资产负债表日，本公司对投资性房地产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

14. 固定资产

(1) 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的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：

- 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。

（2）固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧率（%）
房屋建筑物	25-45	4%	3.84-2.13
机械设备	5-28	4%	19.20-3.43
运输设备	5-12	4%	19.20-8.00
其他设备	5-10	5%	19.00-9.50

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

固定资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。固定资产的公允价值减去处置费用后净额，如存在公平交易中的销售协议价格，则按照销售协议价格减去可直接归属该资产处置费用的金额确定；或不存在公平交易销售协议但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格减去处置费用后的金额确定。

（4）融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁

资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；⑤租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

15. 在建工程

(1) 在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

(2) 在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- ①固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- ②已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- ③该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(3) 在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产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孰高确定。

16. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

本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。

（2）资本化金额计算方法

当同时具备以下三个条件时开始资本化：①资产支出已经发生；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

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。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定；②占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

17. 无形资产

（1）无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，则应改变摊销期间和摊销方法。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，

当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

(2) 使用寿命有限的无形资产使用寿命估计

本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

(3) 使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(4) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对无形资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

无形资产可收回金额根据资产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孰高确定。

(5) 内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明

运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；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、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

18. 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括车位使用费、房屋装修费等。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

19. 保险合同准备金

（1）计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

①计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

②预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（i）根据保险合同承诺的保证利益；（ii）根据保险合同构成推定义务的非保证利益；（iii）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

③边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

④货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

（2）未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

（3）未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算确定的金额入账。

（4）保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

20. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

(2) 预计负债的计量方法

按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21. 收入

(1) 销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②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企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

(2) 保险合同

①保险合同的分拆

按照本公司签发或者参与的合同，包括原保险合同及再保险合同，本公司将承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分不确定为保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如

果保险风险不重大，本公司不将整个合同确定为保险合同。对于本公司与再保险公司签订的未确定为保险合同的合约，本公司通过应收再保险公司款项、应付再保险公司款项和其他业务支出等科目核算。

②保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

③保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注二 19。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用、追偿款收入和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

(3) 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；交易的完工进度能够可靠地确定；交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按已发生的成本占估计总成本的比例确认提供劳务交易的完工进度。

资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，按以下方式进行处理：已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，应按已经发生的能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，

并结转已经发生的劳务成本；已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的，应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。

（4）让渡资产使用权

让渡资产使用权同时满足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，分别下列情况确认让渡资产使用权收入：

- ①利息收入金额，按照他人使用本公司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。

22. 政府补助

（1）政府补助类型

政府补助主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

（2）政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：①用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；②用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

23. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

（1）根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（2）递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

（3）对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且

未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

24. 租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

(1) 公司作为出租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

(2) 公司作为承租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司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，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

25. 持有待售资产

(1) 持有待售资产的确认标准

同时满足下列条件:公司已经就处置该资产作出决议；公司已经与受让方签订了不可撤消的转让协议；该项资产转让将在一年内完成。

(2) 持有待售资产的会计处理

对于持有待售的固定资产，应当调整该项固定资产的预计净残值，使该固定资产的预计净残值反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，应作为资产减值损失计入当期损益。

对于持有待售其他非流动资产，比照上述原则处理，持有待售的非流动资产包括单项资产

和处置组，处置组是指作为整体出售或其他方式一并处置的一组资产。

26. 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

27. 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

（1）重大保险风险测试

①原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险合同保险风险比例在保险合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

②再保险合同

对于再保险合同，本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险合同转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：再保险合同保险风险比例=（ Σ 再保险分入人发生净损失情况下损失金额的

现值×发生概率) /再保险分入人预期保费收入的现值×100%

如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

(2) 保险合同产生的负债

① 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

② 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

③ 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

(3) 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

债券投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

权益工具投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。

定期存款、固定收益类保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上

账面价值近似公允价值。

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(5) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。当本公司持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资的公允价值低于成本的一定比率或其公允价值持续低于成本的时间超过一定期限时，本公司对其计提减值准备。

28. 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

(1) 主要会计政策变更说明

本报告期内公司主要会计政策未发生变更。

(2) 主要会计估计变更说明

本报告期内公司主要会计估计未发生变更。

29. 前期会计差错更正

本报告期内公司未发生前期会计差错更正。

三、税项

(一) 主要税种及税率：

税种	计税依据	税率
增值税	按销项税抵扣购进货物进项税后的差额缴纳	17%

税种	计税依据	税率
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	应缴纳流转税额	7%
教育费附加	应缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

（二）税收优惠及批文：

（1）根据内蒙古自治区经济委员会内经资环字[2010]48 号文《关于内蒙古西水创业股份有限公司变更资源综合利用认定证书企业名称的批复》内蒙古自治区经济委员会下发的《资源综合利用认定证书》，乌海西水水泥所产 32.5Mpa、42.5Mpa 复合硅酸盐水泥为国家鼓励的资源综合利用产品，享受资源综合利用增值税优惠政策。

（2）根据中共包头稀土高新技术产业开发区工委委员包开党办发[2006]14号文件《关于印发扶持企业发展若干政策的通知》和《关于财政扶持资金的若干规定》，鼓励类企业比照高新技术企业给予技术扶持，包头西水水泥享受7年内所缴增值税包头稀土高新区留成部分给予100%的扶持；5年内所缴企业所得税包头稀土高新区留成部分给予100%的扶持，第6至10年所缴企业所得税包头稀土高新区留成部分给予50%的扶持。

（3）包头西水水泥自2007年1月被认定为福利企业，根据财政部、国家税务总局下发的财税[2007]92号文件《关于促进残疾人就业税收优惠政策的通知》，享受限额即征即退增值税的税收优惠。

（4）根据财税〔2008〕88号、财税〔2009〕135号、财税[2010]71号，天安保险享受对团体意外伤害医疗保险等险种免征营业税的税收优惠。

（5）根据《中华人民共和国营业税暂行条例》（国务院令[2008]第540号），《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》（财政部国家税务总局[2008]第52号令），天安保险取得的农业保险及出口货运保险收入免征营业税。

（6）乌海西水水泥根据财税[2011]58 号《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》，享受 15%的企业所得税税率。

四、企业合并及合并财务报表

1. 子公司情况

（1）通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本(万元)	期末实际出资额(万元)
包头市西水水泥有限责任公司	控股子公司	包头	水泥生产、销售	4,000.00	7,431.74
上海益凯国腾信息科技有限公司	控股子公司	上海	计算机软、硬件及网络产品的研发、生产、销售	8,800.00	7,920.00

续表

子公司全称	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
包头市西水水泥有限责任公司		55	55	是	5,142.19		
上海益凯国腾信息科技有限公司		90	90	是	866.49		

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本(万元)	期末实际出资额(万元)	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额(万元)
天安财产保险股份有限公司	控股子公司	上海	保险	564,791.84	137,111.03	137,111.03

续表

子公司全称	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
天安财产保险股份有限公司	20	55.83	是	269,672.00		

2. 合并范围发生变更的说明

本公司与宁夏建材集团股份有限公司签署股权转让协议，将持有的本公司之子公司乌海市西水水泥有限责任公司 55%的股权转让给宁夏建材集团股份有限公司，转让价格为人民币 23,319.18 万元。截至 2013 年 6 月 30 日，本公司对乌海市西水水泥有限责任公司不再具有控制权，故本期不再将其纳入合并范围。

五、分部报告

本公司按照产品及服务类型分为：保险业务、水泥业务、电子产品业务、总部业务，报告分部获得收入来源的产品及服务类型如下：

保险业务分部为个人及企业提供多样化的财产保险产品，包括车险、财产险和意外及健康险等；

水泥业务分部为生产、销售水泥产品；

电子业务分部为销售电子产品等；

总部业务分部为通过战略、风险等职能为本公司的业务提供管理和支持，总部的利润主要来源于投资活动。

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司的分部报告信息列示如下：

单位：人民币万元						
分部报告	保险业务	水泥业务	电子产品业务	总部业务	抵消	合计
营业收入	419,016.70	20,035.26		1,564.74	-106.46	440,510.25
营业支出	406,416.08	27,705.99	-738.23	5,553.45	-6,686.26	432,251.02
营业利润	12,600.62	-7,670.72	738.23	-3,988.71	6,579.80	8,259.23
资产总额	1,322,120.44	23,008.40	8,678.81	357,468.75	-79,110.44	1,632,165.96
负债总额	985,030.44	11,581.32	13.86	150,699.39	-8,668.13	1,138,656.87

注：营业收入包含营业总收入、投资收益等除营业外收入外的其他收入，营业支出为营业总成本。

六、合并财务报表重要项目注释

1. 货币资金

(1) 货币资金按类别列示如下

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
现金：		103,968.48		283,199.58

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
其中：人民币	71,575.02	103,798.27	283,026.43	283,026.43
美元	26.00	160.65	26.00	163.42
港币	12.00	9.56	12.00	9.73
银行存款：		840,320,979.61		1,137,130,281.69
其中：人民币	682,019,805.88	822,199,947.43	1,086,424,738.40	1,086,424,738.40
美元	2,599,259.37	16,060,084.07	7,031,185.41	44,194,503.58
港币	261,784.99	208,537.95	261,771.76	212,257.63
欧元	230,009.94	1,852,408.09	230,260.94	1,915,218.39
日元	33.00	2.07	60,008,538.00	4,383,563.69
其他货币资金		30,313,027.72		35,513,027.72
其中：人民币			35,513,027.72	35,513,027.72
合计		870,737,975.81		1,172,926,508.99

(2) 其他货币资金按明细列示如下

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
承兑保证金	30,000,000.00	35,000,000.00
保函保证金		
风险抵押资金	313,027.72	313,027.72
质押的定期存款		200,000.00
合计	30,313,027.72	35,513,027.72

(3) 截至 2013 年 6 月 30 日，本公司除其他货币资金外无抵押、冻结等对变现有限制或存放在境外、或有潜在回收风险货币资金。

2. 交易性金融资产

(1) 按类别列示如下

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
1.交易性债券投资	207,841,488.23	107,256,198.12
2.交易性权益工具投资	1,027,037,781.29	1,236,232,707.98
3.其他		
合计	1,234,879,269.52	1,343,488,906.10

3. 应收票据

(1) 应收票据按类别列示如下

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,108,001.20	10,461,769.55
商业承兑汇票		
合计	6,108,001.20	10,461,769.55
减值准备	235,583.68	234,304.86
账面价值合计	5,872,417.52	10,227,464.69

(2) 截至 2013 年 6 月 30 日，本公司已背书但尚未到期的应收票据情况如下

票据种类	到期日期间	金额
银行承兑汇票	2013.7-2013.12	41,978,220.00
合 计		41,978,220.00

其中，已背书但尚未到期的金额最大前五项应收票据列示如下

出票单位	出票日期	到期日	金额	备注
内蒙古铭泰商贸有限公司	2013.03.06	2013.09.06	1,000,000.00	
隆尧通泰合和食品有限公司	2013.02.06	2013.08.06	1,000,000.00	
冀中能源峰峰集团有限公司	2013.03.18	2013.09.18	1,000,000.00	
若羌金丰源纺织有限公司	2013.04.22	2013.10.22	1,000,000.00	
乌海市广纳洗煤有限公司	2013.06.08	2013.12.08	1,000,000.00	

(3) 截至 2013 年 6 月 30 日，本公司已贴现未到期的商业汇票如下：

票据种类	到期日期间	金额
银行承兑汇票	2013.7-2013.12	56,600,000.00
合 计		56,600,000.00

4. 应收账款

(1) 应收账款按种类列示如下

种类	2013 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2. 按组合计提坏账准备的应收账款				
账龄组合	34,747,834.36	100.00	24,451,587.57	70.37
组合小计	34,747,834.36	100.00	24,451,587.57	70.37
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	-			

种类	2013 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%
合计	34,747,834.36	100.00	24,451,587.57	70.37

种类	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2. 按组合计提坏账准备的应收账款				
账龄组合	70,158,865.45	100.00	46,827,262.75	66.74
组合小计	70,158,865.45	100.00	46,827,262.75	66.74
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	70,158,865.45	100.00	46,827,262.75	66.74

注：单项金额重大的应收账款指单笔金额为 200 万元及 200 万元以上的客户的应收账款。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况

账龄	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	7,602,457.99	21.88	380,122.90	17,330,374.72	24.70	866,518.74
1 至 2 年	289,899.45	0.83	28,989.95	2,475,392.48	3.53	247,539.25
2 至 3 年	1,162,082.75	3.34	232,416.55	3,560,063.75	5.07	712,012.75
3 至 4 年	2,464,129.99	7.09	739,239.00	1,231,102.16	1.75	369,330.65
4 至 5 年	316,890.00	0.91	158,445.00	1,860,141.96	2.65	930,070.98
5 年以上	22,912,374.18	65.94	22,912,374.18	43,701,790.38	62.30	43,701,790.38
合计	34,747,834.36	100.00	24,451,587.57	70,158,865.45	100.00	46,827,262.75

(2) 截至 2013 年 6 月 30 日，无持本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位欠款。

(3) 应收账款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)
青海黄河有色金属公司	非关联方	4,855,020.83	1 年以内	13.97
内蒙新兴建材工贸发展公司	非关联方	3,721,004.01	5 年以上	10.71
包头市环境保护局	非关联方	2,662,463.00	2-4 年	7.66
呼和浩特万联兄弟管道有限公司	非关联方	1,576,322.02	5 年以上	4.54
内蒙物西水泥有限责任公司	非关联方	1,427,148.26	5 年以上	4.11

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
合计	—	14,241,958.12	—	40.99

5. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示如下

账龄	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	78,310,600.81	99.99	67,507,708.13	99.33
1 至 2 年	4,906.12	0.01	457,880.14	0.67
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	78,315,506.93	100.00	67,965,588.27	100.00

6. 应收保费

(1) 应收保费余额列示如下

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应收保费余额	484,437,900.83	413,296,319.76
减：坏账准备	352,224,494.83	350,034,856.76
合计	132,213,406.00	63,261,463.00

(2) 应收保费按种类列示如下

种类	2013 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收保费				
2. 按组合计提坏账准备的应收保费				
账龄组合	484,437,900.83	100.00	352,224,494.83	100.00
组合小计	484,437,900.83	100.00	352,224,494.83	100.00
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费				
合计	484,437,900.83	100.00	352,224,494.83	100.00

种类	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收保费	22,482,173.46	5.44	24,900.27	0.11

种类	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%
2. 按组合计提坏账准备的应收保费				
账龄组合	358,637,658.62	86.77	344,623,261.14	96.09
组合小计	358,637,658.62	86.77	344,623,261.14	96.09
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费	32,176,487.68	7.79	5,386,695.35	16.74
合计	413,296,319.76	100.00	350,034,856.76	84.69

注：单项金额重大的应收保费指单笔金额为 200 万元及 200 万元以上的客户的应收保费。

(3) 应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	金额	金额	比例(%)	金额
3 个月以内（含 3 个月）	114,845,301.35	23.71	1,148,453.01	6,263,933.39	1.75	62,639.31
3 个月至 1 年（含 1 年）	18,703,593.60	3.86	187,035.94	7,892,023.64	2.20	78,920.24
1 年以上	350,889,005.88	72.43	350,889,005.88	344,481,701.59	96.05	344,481,701.59
合计	484,437,900.83	100.00	352,224,494.83	358,637,658.62	100.00	344,623,261.14

(4) 应收保费前 5 名情况如下：

项目	金额	占应收保费总额的比例（%）
应收保费前 5 名金额合计	57,236,192.29	11.81%

7. 应收分保账款

(1) 应收分保账款余额列示如下

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应收分保账款余额	382,942,905.55	958,624,137.27
减：坏账准备		
合计	382,942,905.55	958,624,137.27

(2) 应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2013 年 6 月 30 日				2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
3 个月以内(含 3 个月)	381,291,244.94	99.57			956,626,663.77	99.79		
3 个月至 1 年(含 1 年)								

	2013 年 6 月 30 日				2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以上	1,651,660.61	0.43			1,997,473.50	0.21		
合计	382,942,905.55	100.00			958,624,137.27	100.00		

8. 应收利息

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应收定期存款利息	101,747,277.16	158,959,909.61
应收债券利息	96,331,371.94	92,158,676.03
其他	75,862,282.51	638,029.38
合计	273,940,931.61	251,756,615.02

9. 其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示如下

种类	2013 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	141,783,099.10	51.96	10,019,373.09	10.78
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄组合	9,587,868.61	3.51	6,459,472.38	6.95
组合小计	9,587,868.61	3.51	6,459,472.38	6.95
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	121,477,654.73	44.52	76,498,015.31	82.28
合计	272,848,622.44	100.00	92,976,860.78	100.00

种类	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	108,066,020.07	23.61	7,478,167.81	6.92
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄组合	177,561,805.97	38.79	25,767,062.80	14.51
组合小计	177,561,805.97	38.79	25,767,062.80	14.51
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	172,117,722.91	37.60	85,481,398.07	49.66
合计	457,745,548.95	100.00	118,726,628.68	25.94

注：单项金额重大的其他应收款指单笔金额为 200 万元及 200 万元以上的其他应收款。

(2) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款:

其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例 (%)	款项性质
宁夏建材集团股份有限公司	98,191,808.26			股权转让款
上投摩根基金管理有限公司	10,000,000.00	100,000.00	1.00	申购款
中国证券登记结算公司	9,083,505.30	90,835.05	1.00	股票红利
其他	27,668,205.46	11,032,222.28	39.87	押金
合计	144,943,519.02	11,223,057.33	7.74	

(3) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况

账龄	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	1,540,970.96	16.07	77,048.55	152,873,992.57	86.10	7,643,699.63
1 至 2 年	24,528.80	0.25	2,452.88	2,456,289.15	1.38	245,628.92
2 至 3 年	1,791,615.84	18.69	358,323.17	2,568,064.32	1.45	513,612.86
3 至 4 年	40,000.00	0.42	12,000.00	2,977,784.94	1.68	893,335.48
4 至 5 年	362,210.46	3.78	181,105.23	429,778.16	0.24	214,889.08
5 年以上	5,828,542.55	60.79	5,828,542.55	16,255,896.83	9.15	16,255,896.83
合计	9,587,868.61	100.00	6,459,472.38	177,561,805.97	100.00	25,767,062.80

(4) 截至 2013 年 6 月 30 日, 无持本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位欠款。

(5) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
宁夏建材集团股份有限公司	非关联方	98,191,808.26	1 年以内	35.99
上投摩根基金管理有限公司	非关联方	10,000,000.00	1 年以内	3.67
中国证券登记结算公司	非关联方	9,083,505.30	1 年以内	3.33
内蒙古新华建建筑安装工程公司	非关联方	4,315,491.57	5 年以上	1.58
乌海市国土资源局海南分局	非关联方	1,791,615.84	2-3 年	0.66
合计	—	123,382,420.97	—	45.23

10. 买入返售金融资产

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
债券回购	1,586,000,000.00	240,000,000.00
合计	1,586,000,000.00	240,000,000.00

11. 存货

(1) 按存货种类分项列示如下

存货项目	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	32,749,581.82		32,749,581.82	67,636,422.72	718,626.51	66,917,796.21
在产品	4,573,155.93	2,750,437.19	1,822,718.74	95,805,062.96	7,133,990.27	88,671,072.69
库存商品	21,174,163.50		21,174,163.50	11,504,510.65	805,420.99	10,699,089.66
周转材料	3,860,487.61		3,860,487.61	2,586,384.75		2,586,384.75
合计	62,357,388.86	2,750,437.19	59,606,951.67	177,532,381.08	8,658,037.77	168,874,343.31

存货跌价准备的增减变动情况列示如下

存货项目	2012 年 12 月 31 日	本期计提额	本期减少额		2013 年 06 月 30 日
			转回	其他减少	
原材料	718,626.51			718,626.51	
库存商品	805,420.99			805,420.99	
在产品	7,133,990.27			4,383,553.08	2,750,437.19
合计	8,658,037.77			5,907,600.58	2,750,437.19

12. 其他流动资产

(1) 按项目列示明细如下:

项 目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
预付赔款	186,524,411.73	155,041,331.97
应收再保险公司款项 * 1	14,938.54	47,579,656.71
存出保证金	874,572.31	193,796.46
合 计	187,413,922.58	202,814,785.14

* 1 应收再保险公司款项:

(1) 按照账龄列示

帐龄	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)		
1-2 年 (含 2 年)		27,081,461.74
2-3 年 (含 3 年)	14,938.54	20,498,194.97
合计	14,938.54	47,579,656.71

(2) 应收再保险公司款项系本公司 2009 年签订的一年期商业车险成数分保合约再保险合

同保险风险比例小于 1%，未通过重大保险风险测试。

(3) 截至 2013 年 06 月 30 日，本公司的应收再保险公司款项明细如下：

公 司 名 称	金 额	占应收再保险公司款项比例 (%)
其他	14,938.65	100.00
合计	14,938.65	100.00

13. 定期存款

(1) 按币种列示如下：

项目	2013 年 06 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
人民币	2,685,000,000.00	2,685,000,000.00	2,375,000,000.00	2,375,000,000.00
美元				
合计		2,685,000,000.00		2,375,000,000.00

(2) 按到期期限划分列示如下：

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
3 个月以内 (含 3 个月)		
3 个月至 1 年 (含 1 年)	85,000,000.00	75,000,000.00
1 年至 4 年 (含 4 年)	300,000,000.00	300,000,000.00
4 年至 5 年 (含 5 年)	2,300,000,000.00	2,000,000,000.00
合计	2,685,000,000.00	2,375,000,000.00

14. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产分项列示如下

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
债券投资		
金融债券	96,569,000.00	96,099,200.00
企业债券	976,105,140.00	977,586,654.00
减：减值准备	0.00	
小计	1,072,674,140.00	1,073,685,854.00
权益工具投资		
证券投资股票	1,695,515,356.68	1,939,825,542.35
证券投资基金	662,257,171.86	796,890,516.17
减：减值准备	10,650,715.41	109,967,550.14
小计	2,347,121,813.13	2,626,748,508.38

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
合计	3,419,795,953.13	3,700,434,362.38

15. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资按项目列示如下

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
	账面价值	账面价值
政府债券	21,816,708.22	21,823,075.74
金融债券	60,000,237.07	59,998,184.96
企业债券	2,235,260,103.50	2,186,117,099.27
小计	2,317,077,048.79	2,267,938,359.97
减：减值准备		
合计	2,317,077,048.79	2,267,938,359.97

16. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额		本期减少额	2013 年 06 月 30 日
一、账面原值合计	1,774,038,620.74	31,956,036.50		615,924,361.40	1,190,070,295.84
房屋及建筑物	580,914,178.79	96,326.40		245,178,579.65	335,831,925.54
机器设备	772,795,894.04	28,953,983.56		330,457,561.89	471,292,315.71
运输工具	223,081,375.95	2,258,880.30		11,140,310.48	214,199,945.77
其他	197,247,171.96	646,846.24		29,147,909.38	168,746,108.82
	—	本期新增	本期计提	—	—
二、累计折旧合计	885,091,332.64	-	56,097,496.23	21,280,589.81	919,908,239.06
房屋及建筑物	181,861,723.85		7,672,850.07	-	189,534,573.92
机器设备	367,966,895.62		45,934,862.40	-	413,901,758.02
运输工具	176,299,400.59		2,267,914.02	-	178,567,314.61
其他	158,963,312.58		221,869.74	21,280,589.81	137,904,592.51
三、固定资产账面净值合计	888,947,288.10	-24,141,459.73		594,643,771.59	270,162,056.78
房屋及建筑物	399,052,454.94	-7,576,523.67		245,178,579.65	146,297,351.62
机器设备	404,828,998.42	-16,980,878.84		330,457,561.89	57,390,557.69
运输工具	46,781,975.36	-9,033.72		11,140,310.48	35,632,631.16
其他	38,283,859.38	424,976.50		7,867,319.57	30,841,516.31
四、减值准备合计	78,897,735.36			78,897,735.36	-

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 06 月 30 日
房屋及建筑物	14,377,930.78		14,377,930.78	-
机器设备	61,144,481.89		61,144,481.89	-
运输工具	3,375,322.69		3,375,322.69	-
其他	-			-
五、固定资产账面价值合计	810,049,552.74	-24,141,459.73	515,746,036.23	270,162,056.78
房屋及建筑物	384,674,524.16	-7,576,523.67	230,800,648.87	146,297,351.62
机器设备	343,684,516.53	-16,980,878.84	269,313,080.00	57,390,557.69
运输工具	43,406,652.67	-9,033.72	7,764,987.79	35,632,631.16
其他	38,283,859.38	424,976.50	7,867,319.57	30,841,516.31

注：本期折旧额为 56,097,496.23 元。

17. 在建工程

(1) 在建工程基本情况

项目	2013 年 06 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
技改项目				3,203,744.39		3,203,744.39
六号窑				926,203.35		926,203.35
包头厂区建设	1,239,646.80		1,239,646.80	960,827.80		960,827.80
装修及其他	12,926,326.70		12,926,326.70	6,992,007.70		6,992,007.70
合计	14,165,973.50		14,165,973.50	12,082,783.24		12,082,783.24

(2) 重大在建工程项目变动情况

项目名称	2012 年 12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	其他减少	2013 年 06 月 30 日	工程投入占预算比例(%)
技改项目	3,203,744.39			3,203,744.39		
六号窑	926,203.35	16,098.00		942,301.35		
包头厂区建设	960,827.80	278,819.00			1,239,646.80	
装修及其他	6,992,007.70	5,934,319.00			12,926,326.70	
合计	12,082,783.24	6,229,236.00		4,146,045.74	14,165,973.50	—

续表

项目名称	工程 进度	利息资本化累计金 额	其中：本期利息资 本化金额	本期利息资本 化率(%)	资金 来源
技改项目					自筹
六号窑					自筹
包头厂区建设					自筹

项目名称	工程 进度	利息资本化累计金 额	其中：本期利息资 本化金额	本期利息资本 化率(%)	资金 来源
装修及其他					自筹
合计	—			—	—

18. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 06 月 30 日
一、账面原值合计	172,856,398.75		38,534,463.84	134,321,934.91
包头土地使用权	11,348,725.44			11,348,725.44
乌海土地使用权	53,308.40			53,308.40
5 号窑土地	9,327,374.00		8,628,030.95	699,343.05
粘土采矿权-南山	16,433,341.00		9,614,002.29	6,819,338.71
水泥灰岩矿采矿权	42,287,300.00		20,039,430.60	22,247,869.40
车位	100,000.00			100,000.00
软件	93,306,349.91		253,000.00	93,053,349.91
二、累计摊销额合计	69,421,243.83	6,069,537.28		75,490,781.11
包头土地使用权	1,166,927.70	115,921.80		1,282,849.50
乌海土地使用权	10,124.95	540.00		10,664.95
5 号窑土地	606,069.31	93,273.74		699,343.05
粘土采矿权-南山	6,487,820.71	331,518.00		6,819,338.71
水泥灰岩矿采矿权	20,911,903.40	1,335,966.00		22,247,869.40
车位	2,166.67			2,166.67
软件	40,236,231.09	4,192,317.74		44,428,548.83
三、无形资产账面净值合计	103,435,154.92	-6,069,537.28	38,534,463.84	58,831,153.80
包头土地使用权	10,181,797.74	-115,921.80		10,065,875.94
乌海土地使用权	43,183.45	-540.00		42,643.45
5 号窑土地	8,721,304.69	-93,273.74	8,628,030.95	0.00
粘土采矿权-南山	9,945,520.29	-331,518.00	9,614,002.29	0.00
水泥灰岩矿采矿权	21,375,396.60	-1,335,966.00	20,039,430.60	0.00
车位	97,833.33			97,833.33
软件	53,070,118.82	-4,192,317.74	253,000.00	48,624,801.08
四、减值准备合计				
包头土地使用权				
乌海土地使用权				

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 06 月 30 日
5 号窑土地				
粘土采矿权-南山				
水泥灰岩矿采矿权				
车位				
软件				
五、无形资产账面价值合计	103,435,154.92	-6,069,537.28	38,534,463.84	58,831,153.80
包头土地使用权	10,181,797.74	-115,921.80		10,065,875.94
乌海土地使用权	43,183.45	-540.00		42,643.45
5 号窑土地	8,721,304.69	-93,273.74	8,628,030.95	
粘土采矿权-南山	9,945,520.29	-331,518.00	9,614,002.29	
水泥灰岩矿采矿权	21,375,396.60	-1,335,966.00	20,039,430.60	
车位	97,833.33			97,833.33
软件	53,070,118.82	-4,192,317.74	253,000.00	48,624,801.08

注：本期摊销额为 6,069,537.28 元。

（2）无形资产的说明

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司无形资产未发生减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

19. 商誉

（1）商誉明细情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 06 月 30 日	期末减值准备
天安财产保险股份有限公司	820,204,504.51			820,204,504.51	
合计	820,204,504.51			820,204,504.51	

（2）商誉减值的说明

经对商誉进行减值测试，未发现商誉减值，故未计提商誉减值准备。

20. 长期待摊费用

（1）长期待摊费用明细情况如下：

项目名称	2012 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2013 年 06 月 30 日
装修	18,622,281.79	2,844,592.86	3,424,644.81	18,042,229.84
其他	12,843.43	1,650,619.03	67,050.03	1,596,412.43
合计	18,635,125.22	4,495,211.89	3,491,694.84	19,638,642.27

21. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2013 年 06 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税资产/负债	暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产				
坏账准备	32,845,379.14	7,937,762.31	66,297,009.79	13,145,396.77
存货跌价准备			3,115,276.16	467,291.42
应付职工薪酬	537,328.53	80,599.28	7,784,700.68	1,199,944.81
长期资产			33,286,775.45	4,993,016.32
预提费用	1,314,137.92	328,534.48	9,055,515.31	1,489,741.09
递延收益	3,840,000.00	960,000.00	4,651,000.00	1,081,650.00
应付利息	7,717,933.29	1,929,483.33	15,214,232.92	3,803,558.23
可抵扣亏损	21,660,306.26	4,180,290.85	16,721,163.38	4,180,290.85
小 计	67,915,085.14	15,416,670.24	156,125,673.69	30,360,889.49
递延所得税负债				
可供出售金融资产	1,390,295,115.40	347,573,778.85	1,630,798,028.37	407,699,507.09
交易性金融资产	61,550,418.73	15,387,604.68	61,550,418.73	15,387,604.68
小 计	1,451,845,534.13	362,961,383.53	1,692,348,447.10	423,087,111.77

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
坏账准备	109,487,677.31	112,442,373.20
存货跌价准备	1,385,690.40	1,385,690.40
可供出售金融资产减值准备	2,662,678.85	27,491,887.54
职工薪酬	29,389,629.01	38,956,260.52
预提费用	1,181,882.13	421,075.69
已发生未报告未决赔款准备金	327,442,531.22	226,818,358.82
可抵扣亏损	530,738,261.33	530,738,261.33
合计	1,002,288,350.25	938,253,907.50

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	备注
----	------------------	------------------	----

年份	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	备注
2013 年	1,555,654,028.27	1,555,654,028.27	
2014 年	374,217,696.58	374,217,696.58	
2015 年	1,011,801.87	1,011,801.87	
2016 年	97,342,019.43	97,342,019.43	
2017 年	139,597,647.26	139,597,647.26	
合计	2,167,823,193.41	2,167,823,193.41	合计

22. 存出资本保证金

本公司之子公司天安保险截至 2013 年 6 月 30 日资本保证金共计人民币 1,129,583,675.00 元（2012 年 12 月 31 日为 1,129,583,675.00 元）。其中人民币 100,900,000 元以五年期定期存款的形式存于中信银行上海浦东分行，人民币 133,555,259.60 元以五年期定期存款的形式存于中国农业银行上海市浦东分行，人民币 134,455,259.60 元以两年期定期存款的形式存于中信银行上海分行营业部，人民币 200,000,000.00 元以两年期定期存款的形式存于中国建设银行股份有限公司南昌永叔支行，人民币 160,000,000.00 元以两年期定期存款的形式存于建行上海国际丽都支行，人民币 100,673,155.80 元以一年期定期存款的形式存于工行陆家嘴支行，人民币 300,000,000.00 元以一年期定期存款的形式存于民生银行上海滨江支行。

23. 资产减值准备明细

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额		本期减少额		2013 年 06 月 30 日
		计提	其他增加	转回	转销	
一、坏账准备	516,066,502.59	2,932,022.47		14,200,581.26	34,577,023.89	470,220,919.91
二、存货跌价准备	8,658,037.77				5,907,600.58	2,750,437.19
三、可供出售金融资产减值准备	109,967,550.14			99,316,834.73		10,650,715.41
四、持有至到期投资减值准备						0.00
五、长期股权投资减值准备						0.00
六、投资性房地产减值准备						0.00
七、固定资产减值准备	78,897,735.36				78,897,735.36	0.00
合计	713,589,825.86	2,932,022.47	0.00	113,517,415.99	119,382,359.83	483,622,072.51

24. 短期借款

(1) 短期借款按分类列示如下

借款条件	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
------	------------------	------------------

借款条件	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
保理借款		
质押借款 *	557,000,027.64	1,197,000,000.00
保证借款		
合计	557,000,027.64	1,197,000,000.00

注：*截至 2013 年 6 月 30 日，本公司分别以持有的天安财产保险股份有限公司股权 10,000 万股为质押在新时代信托股份有限公司取得信托贷款 15,000 万元；本公司以持有的兴业银行股票 2,000 万股为质押在厦门国际银行取得借款 18,000 万元；本公司以持有的兴业银行股票 24,012,415 股在中国国际金融有限公司办理证券约定式购回业务融资 227,000,027.64 元。

25. 应付票据

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	60,000,000.00	70,200,000.00
商业承兑汇票		
合计	60,000,000.00	70,200,000.00

26. 应付账款

(1) 应付账款余额情况

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应付账款	35,203,008.95	176,894,176.11
合计	35,203,008.95	176,894,176.11

(2) 截至 2013 年 06 月 30 日，公司无应付持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方的款项。

(3) 账龄超过一年的大额应付账款情况

截至 2013 年 06 月 30 日，无账龄超过 1 年未偿还的大额应付账款。

27. 预收款项

(1) 预收款项按项目列示如下

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
预收款项	9,860,107.76	29,717,310.23
合计	9,860,107.76	29,717,310.23

(2) 截至 2013 年 06 月 30 日，公司无预收持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方的款项。

(3) 截至 2013 年 06 月 30 日，无账龄超过一年的大额预收款项情况。

28. 应付职工薪酬

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 06 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	147,676,237.31	23,501,095.48	75,617,288.53	95,560,044.26
二、职工福利费	142,290.03	704,087.06	191,909.00	654,468.09
三、社会保险费	8,286,044.48	11,952,357.75	16,943,446.23	3,294,956.00
其中：医疗保险费	5,081,852.29	2,190,030.83	3,572,682.56	3,699,200.56
基本养老保险费	2,048,593.95	8,426,118.15	11,442,595.35	-967,883.25
年金缴费				
失业保险费	749,134.91	890,066.71	1,223,911.77	415,289.85
工伤保险费	174,297.72	255,246.07	403,391.83	26,151.96
生育保险费	232,165.61	190,895.99	300,864.72	122,196.88
四、住房公积金	1,851,315.19	1,185,023.82	4,704.00	3,031,635.01
五、工会经费和职工教育经费	9,927,648.13	11,223,603.65	6,009,434.52	15,141,817.26
六、辞退福利				
七、其他	4,782,196.64		3,307,337.40	1,474,859.24
合计	172,665,731.78	48,566,167.76	102,074,119.68	119,157,779.86

29. 应交税费

税种	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
增值税	1,282,266.79	-27,667.79
营业税	48,281,902.12	41,342,085.05
城建税	257,952.21	3,511,506.95
企业所得税	-2,512,040.64	-3,976,983.17
个人所得税	13,618,959.20	11,866,764.64
教育费附加	110,550.95	2,090,048.98
资源税	0.00	35,266.51
交强险救助金	59,387,354.77	58,893,603.64
保监会监管费	0.00	535,130.74
其他	1,558,776.55	2,068,884.37
合计	121,985,721.95	116,338,639.92

30. 应付利息

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
长期借款利息		

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
短期借款应付利息	8,029,436.07	15,214,232.92
应付债券利息	5,733,333.33	18,633,333.33
合计	13,762,769.40	33,847,566.25

31. 其他应付款

(1) 其他应付款按项目列示如下

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
其他应付款	166,433,302.35	196,472,901.21
合计	166,433,302.35	196,472,901.21

(2) 截至 2013 年 06 月 30 日，公司应付持公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位或关联方的款项详见附注七、5。

(3) 截至 2013 年 06 月 30 日，本公司无金额较大的其他应付款。

32. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金未到期期限列示如下：

项目	2013 年 06 月 30 日		
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	合计
再保前			
未到期责任准备金	3,658,639,077.76	524,236,505.34	4,182,875,583.10
未决赔款准备金	2,469,232,553.25	1,258,061,503.71	3,727,294,056.96
小计	6,127,871,631.01	1,782,298,009.05	7,910,169,640.06
应收分保准备金			
未到期责任准备金	232,647,185.61	26,314,845.74	258,962,031.35
未决赔款准备金	149,576,584.38	76,208,513.62	225,785,098.00
小计	382,223,769.99	102,523,359.36	484,747,129.35
再保后			
未到期责任准备金	3,425,991,892.15	497,921,659.60	3,923,913,551.75
未决赔款准备金	2,319,655,968.87	1,181,852,990.09	3,501,508,958.96
合计	5,745,647,861.02	1,679,774,649.69	7,425,422,510.71

续表

项目	2012 年 12 月 31 日		
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	合计

项目	2012 年 12 月 31 日		
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	合计
再保前			
未到期责任准备金	3,244,439,155.82	464,886,917.80	3,709,326,073.62
未决赔款准备金	2,351,638,474.11	1,176,712,905.58	3,528,351,379.69
小计	5,596,077,629.93	1,641,599,823.38	7,237,677,453.31
应收分保准备金			
未到期责任准备金	181,443,448.04	20,523,163.94	201,966,611.98
未决赔款准备金	98,207,142.18	49,141,313.03	147,348,455.21
小计	279,650,590.22	69,664,476.97	349,315,067.19
再保后			
未到期责任准备金	3,062,995,707.78	444,363,753.86	3,507,359,461.64
未决赔款准备金	2,253,431,331.93	1,127,571,592.55	3,381,002,924.48
合计	5,316,427,039.71	1,571,935,346.41	6,888,362,386.12

(2) 保险合同准备按照增减变动列示如下:

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额			2013 年 06 月 30 日
		其他增加	赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	3,709,326,073.62	4,955,754,105.42		4,482,204,596.32	4,482,204,596.32	4,182,875,583.10
未决赔款准备金	3,528,351,379.69	2,660,993,541.51	2,462,050,864.55		2,462,050,864.55	3,727,294,056.96
小计	7,237,677,453.31	7,616,747,646.93	2,462,050,864.55	4,482,204,596.32	6,944,255,460.87	7,910,169,640.06
应收分保准备金						
未到期责任准备金	201,966,611.98	460,331,875.08		403,336,455.73	403,336,455.73	258,962,031.35
未决赔款准备金	147,348,455.21	226,361,323.42	147,924,680.42		147,924,680.42	225,785,098.00
小计	349,315,067.19	686,693,198.50	147,924,680.42	403,336,455.73	551,261,136.15	484,747,129.35
再保后						
未到期责任准备金	3,507,359,461.64	4,495,422,230.34		4,078,868,140.59	4,078,868,140.59	3,923,913,551.75
未决赔款准备金	3,381,002,924.48	2,434,632,218.09	2,314,126,184.13		2,314,126,184.13	3,501,508,958.96
合计	6,888,362,386.12	6,930,054,448.43	2,314,126,184.13	4,078,868,140.59	6,392,994,324.72	7,425,422,510.71

(3) 保险合同准备金按照险种列示如下:

①未到期责任准备金

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
再保前		
企财险	134,300,742.57	108,579,500.13
家财险	135,809,464.28	140,671,440.86
工程险	72,221,525.06	51,385,962.13
责任险	101,301,924.90	59,642,121.59
保证险	229,496,678.03	247,639,288.68
机动车辆及第三者责任险	2,160,676,108.00	1,884,836,377.29
船舶险	6,156,111.79	5,242,877.74
货物运输险	7,639,658.09	4,380,804.07
特殊风险保险	2,603,911.40	3,604,795.55
农业险	83,931.86	
短期健康险	66,384,868.75	39,278,849.58
意外伤害险	76,497,876.18	62,625,753.19
交强险	1,161,933,119.05	1,065,354,609.68
其他险	27,769,663.14	36,083,693.13
小计	4,182,875,583.10	3,709,326,073.62
应收分保责任准备金		
企财险	32,413,417.06	18,144,065.73
家财险	2,834,001.74	2,419,938.45
工程险	22,118,253.56	16,316,527.52
责任险	18,129,361.02	8,950,510.71
保证险	2,605,162.55	2,822,802.10
机动车辆及第三者责任险	166,107,114.36	145,126,244.69
船舶险	511,866.19	463,679.68
货物运输险	3,496,350.29	390,079.36
特殊风险保险		268,945.81
农业险		
短期健康险	7,575.63	26,376.41
意外伤害险	9,500,831.28	6,084,751.02
其它险	1,238,097.67	952,690.50
小计	258,962,031.35	201,966,611.98

②未决赔款准备金

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
再保前		

项目	2013 年 06 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
企财险	158,001,585.44	127,522,219.11
家财险	2,007,168.00	1,670,607.94
工程险	39,287,624.96	44,314,968.92
责任险	182,074,906.46	163,567,113.03
保证险	4,711,004.89	3,423,249.74
机动车辆及第三者责任险	1,736,645,249.74	1,594,487,634.72
船舶险	2,161,355.00	3,207,733.46
货物运输险	18,256,622.75	13,970,020.66
特殊风险保险	1,063,537.00	889,839.33
农业险	1,001,911.00	821,860.11
短期健康险	33,654,875.68	31,599,124.25
意外伤害险	58,397,566.85	43,324,158.55
交强险	1,454,515,182.69	1,460,788,489.72
其它险	35,515,466.50	38,764,360.15
小计	3,727,294,056.96	3,528,351,379.69
应收分保责任准备金		
企财险	57,009,613.00	38,930,604.99
家财险	80,758.00	76,733.75
工程险	11,540,384.00	11,313,868.33
责任险	35,468,764.00	22,559,096.42
保证险	147,950.00	116,760.81
机动车辆及第三者责任险	115,491,927.00	70,384,362.34
船舶险	194,258.00	180,303.96
货物运输险	1,425,387.00	799,036.29
特殊风险保险		
农业险		
短期健康险	22,478.00	37,578.78
意外伤害险	3,770,963.00	2,310,145.92
其它险	632,616.00	639,963.62
小计	225,785,098.00	147,348,455.21

(4) 按性质划分未决赔款准备金

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	2,269,021,789.96	2,231,004,763.15
已发生未报案未决赔款准备金	1,289,115,591.00	1,140,132,045.02
理赔费用准备金	169,156,676.00	157,214,571.52

合计	3,727,294,056.96	3,528,351,379.69
----	------------------	------------------

33. 保户储金及投资款

到期期限	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	2,128,917.22	2,139,517.22
1 年以上		
合计	2,128,917.22	2,139,517.22

34. 其他流动负债

类别	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应付退保款	9,729,997.83	9,190,848.23
合计	9,729,997.83	9,190,848.23

35. 长期借款

（1）长期借款按分类列示如下

借款条件	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
质押借款	500,000,000.00	
合计	500,000,000.00	

本公司以持有的兴业银行股票 5,560 万股为质押在中江国际信托股份有限公司取得期限为 1.5 年的信托贷款 50,000 万元

36. 应付债券

（1）应付债券按项目列示如下

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应付债券	430,000,000	430,000,000
合计	430,000,000	430,000,000

（2）应付债券为本公司根据《保险公司次级定期债务管理暂行办法》向企业定向发行的不可提前赎回的次级债券，包括向中国民生银行股份有限公司发行的次级债券人民币 420,000,000 元及向上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司发行的次级债券人民币 10,000,000 元。上述债券的期限为 2005 年 3 月 11 日至 2010 年 4 月 10 日，2010 年本公司通过签订展期协议，将上述债券的到期期限延长至 2015 年 5 月 11 日。上述债券自发行到 2013 年 6 月 30 日止期间执行固定利率为 6%。

37. 专项应付款

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 6 月 30 日
----	------------------	-------	-------	-----------------

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 6 月 30 日
粉尘治理	33,125.71			33,125.71
挖掘改造	100,000.00			100,000.00
排污费返还	150,000.00			150,000.00
内蒙散办拨款	300,000.00			300,000.00
节包费	1,070,400.36			1,070,400.36
发散费	1,429,755.39			1,429,755.39
合计	3,083,281.46			3,083,281.46

38. 其他非流动负债

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
递延收益	3,840,000.00	4,651,000.00
保险保障基金	7,070,486.51	18,026,071.54
合计	10,910,486.51	22,677,071.54

39. 股本

金额单位：人民币万元

项目	2012 年 12 月 31 日		本次增减					2013 年 6 月 30 日	
	金额	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例(%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
小计									
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股	38,400.00	100.00						38,400.00	100.00
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									

小计	38,400.00	100.00						38,400.00	100.00
三、股份总数	38,400.00	100.00						38,400.00	100.00

40. 资本公积

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 6 月 30 日
资本溢价	102,779,663.40			102,779,663.40
其他资本公积	1,265,704,134.41		172,515,073.42	1,093,189,060.99
合计	1,368,483,797.81	0.00	172,515,073.42	1,195,968,724.39

41. 盈余公积

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 6 月 30 日
法定盈余公积	89,461,816.72			89,461,816.72
合计	89,461,816.72	0.00	0.00	89,461,816.72

42. 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上年末未分配利润	504,770,781.72	—
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	504,770,781.72	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	24,818,710.12	—
减：提取法定盈余公积		10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	20,735,993.97	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	508,853,497.87	

43. 营业总收入

（1） 营业总收入明细如下：

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
非保险业务收入	133,317,787.89	204,211,863.00
已赚保费收入	4,081,614,083.19	3,025,149,407.86
其他业务收入	36,702,311.28	12,223,095.65
合计	4,251,634,182.36	3,241,584,366.51

（2） 主营业务按行业分项列示如下：

行业名称	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本

水泥、熟料	133,317,787.89	175,560,492.82	203,284,833.92	206,670,031.43
网络集成、技服			927,029.08	918,760.66
保险业务	4,081,614,083.19	2,434,622,129.86	3,025,149,407.86	1,939,362,108.20
合计	4,214,931,871.08	2,610,182,622.68	3,229,361,270.86	2,146,950,900.29

注：保险业务对应的营业收入为已赚保费，营业成本为赔付支出净额、提取保险合同准备金净额。

(3) 非保险业务收入前 5 名销售明细列示如下：

客户名称	金额	占非保险业务收入比重
乌海市宝华工贸有限责任公司	6,133,648.30	4.60
北京中铁房山桥梁有限公司包头分公司	6,133,402.90	4.60
内蒙古大唐国际海勃湾水利枢纽开发有限公司	5,477,421.04	4.11
鄂尔多斯市东胜区斯塔特工贸有限公司	5,338,887.10	4.00
鄂尔多斯市天皓水泥有限公司	4,999,966.24	3.75
合计	28,083,325.58	21.06

(4) 保险业务收入

① 已赚保费收入按照项目明细列示如下：

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
保费收入	4,955,754,105.42	4,091,811,630.26
分保费收入	2,745,942.94	1,751,708.40
减：分出保费	460,331,875.08	841,407,897.42
提取未到期责任准备金	416,554,090.09	227,006,033.38
合计	4,081,614,083.19	3,025,149,407.86

② 按照险种划为本公司直接承保及分入分保业务所取得的保费收入明细如下：

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
企财险	207,944,273.52	179,080,661.06
家财险	15,824,306.40	9,599,583.67
工程险	61,759,429.55	42,769,826.50
责任险	148,689,879.77	97,388,342.53
保证险	-1,987,959.00	-3,390,255.98
机动车辆及第三者责任险	2,976,082,038.17	2,464,343,214.23
船舶险	8,415,026.73	6,453,607.73
货物运输险	31,074,019.16	25,176,850.06

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
特殊风险保险	1,812,966.79	8,914,356.97
农业险	999,347.09	2,395,920.15
短期健康险	83,377,992.95	46,913,742.35
意外伤害险	153,357,380.96	98,522,482.07
交强险	1,248,146,238.60	1,089,392,979.07
其他险	20,259,164.73	24,250,319.85
保费收入小计	4,955,754,105.42	4,091,811,630.26
分保费收入	2,745,942.94	1,751,708.40
合计	4,958,500,048.36	4,093,563,338.66

③ 按照险种划分本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费明细如下:

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
企财险	78,013,871.69	70,936,759.42
家财险	1,546,967.20	900,338.37
工程险	23,556,433.72	11,982,764.09
责任险	37,669,623.37	23,215,258.58
保证险	-581,757.20	-461,150.76
机动车辆及第三者责任险	297,735,629.96	710,844,076.80
船舶险	1,243,094.96	3,226,949.40
货物运输险	7,104,257.23	8,222,404.89
农业险	-	194,564.03
短期健康险	205,986.40	287,016.92
意外伤害险	11,799,576.50	10,401,206.16
其他险	2,038,191.25	1,657,709.52
合计	460,331,875.08	841,407,897.42

(5) 其他业务收入

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
手续费收入	9,578,000.73	9,011,147.09
利息收入	26,849,460.19	2,605,427.86
其他收入	274,850.36	606,520.70
合计	36,702,311.28	12,223,095.65

44. 手续费及佣金支出

(1) 按险种分类列示如下:

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
----	--------------	--------------

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
企财险	30,916,435.24	22,638,784.00
家财险	2,903,043.35	1,656,509.17
工程险	8,365,796.68	4,390,395.08
责任险	18,660,597.56	11,834,247.19
保证险	601,657.88	191,660.06
机动车辆及第三者责任险	313,263,254.70	203,506,274.03
船舶险	1,149,440.55	823,897.35
货物运输险	5,109,844.55	3,177,819.82
特殊风险保险	81,392.74	123,093.67
短期健康险	603,426.60	514,083.15
意外伤害险	40,360,845.51	20,679,954.05
交强险	23,015,053.60	17,746,026.82
其他险	1,032,255.14	3,059,337.15
合计	446,063,044.10	290,342,081.54

45. 赔付支出净额

(1) 按照保险合同性质，赔付支出净额列示如下

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
赔款支出	2,461,943,351.67	2,458,668,650.52
分保赔款支出	107,512.88	61,842.05
赔款支出小计	2,462,050,864.55	2,458,730,492.57
减：追偿款收入		
减：摊回赔付支出	147,924,680.42	607,695,988.23
合计	2,314,126,184.13	1,851,034,504.34

(2) 按赔款内容划分，赔款支出列示如下：

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
企财险	42,245,865.30	43,853,900.76
家财险	760,471.73	780,022.11
工程险	10,516,220.13	18,566,706.29
责任险	38,860,970.12	36,678,062.71
保证险	741,749.15	912,588.02
机动车辆及第三者责任险	1,456,196,163.94	1,390,434,932.78
船舶险	1,884,598.26	2,660,097.60
货物运输险	6,603,337.57	4,505,312.70
特殊风险保险	-	

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
农业险	323,387.14	1,024,459.04
短期健康险	18,602,895.27	14,988,236.16
意外伤害险	32,133,564.48	25,085,110.90
交强险	834,447,339.77	904,404,470.70
其他险	18,626,788.81	14,774,750.75
合计	2,461,943,351.67	2,458,668,650.52

(3) 按照赔款内容, 摊回赔款支出明细如下:

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
企财险	15,283,916.78	7,942,422.92
家财险	55,959.40	8,319.00
工程险	3,807,142.46	2,361,241.95
责任险	7,507,404.22	7,279,979.46
保证险	156,587.70	36,484.19
机动车辆及第三者责任险	114,425,312.00	589,501,294.21
船舶险	77,021.23	98,727.16
货物运输险	672,283.37	68,921.74
意外伤害险	5,606,372.07	290,866.71
其他险	332,681.19	107,730.89
合计	147,924,680.42	607,695,988.23

46. 营业税金及附加

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
营业税	244,366,493.34	205,341,474.43
城市建设税	17,167,906.62	14,732,562.91
教育费附加	11,802,811.53	10,386,721.07
水利建设基金	126,194.44	162,160.78
其他	-1,464,289.42	640,962.24
合计	271,999,116.51	231,263,881.43

47. 销售费用

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
工资薪酬	1,770,357.24	1,846,443.29
运费、装卸费	1,149,831.19	1,564,163.01
差旅费	1,051,511.75	165,108.00
招待费	293,826.01	497,511.00
办公费	10,098.72	216,919.39

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
其他	436,101.18	232,219.42
合计	4,711,726.09	4,522,364.11

48. 管理费用

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
折旧	1,504,247.06	1,668,279.40
办公费	338,882.87	954,639.37
差旅费	882,402.46	751,658.26
修理费	185,014.65	863,595.27
业务招待费	937,579.72	673,392.00
电话费	65,646.19	69,555.92
工资薪酬	9,184,313.46	8,252,580.76
工会及职工教育经费	817,452.47	1,809,063.14
税费	1,574,461.73	1,838,238.91
审计评估咨询费	1,668,537.00	1,542,116.41
无形资产摊销	1,877,219.54	1,877,219.54
租赁费	3,323,600.01	4,438,600.00
采购部费用	208,036.54	302,942.58
水资源费	1,316,366.70	753,218.40
社会保险	5,146,912.45	5,697,621.08
排污费		1,697,677.20
董事会经费	372,188.00	347,944.60
绿化费	1,049,120.41	2,797,436.27
其他	3,879,692.83	2,733,097.66
合计	34,331,674.09	39,068,876.77

49. 业务及管理费

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
工资和福利费	709,400,292.80	724,578,002.32
营业用房租金	57,516,531.35	46,573,668.47
保险保障基金	39,645,927.58	32,731,964.92
邮电费	17,653,536.48	17,417,006.98
税金和车船使用费	9,241,330.65	18,318,878.06
交强险救助基金	23,601,532.83	21,629,822.13
固定资产折旧费	13,933,613.62	15,422,238.85
公杂费	16,623,414.03	12,150,142.30

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
业务招待费	43,054,816.76	20,511,067.09
会议费	12,135,895.13	11,061,176.24
办公和差旅费	8,584,023.22	6,988,741.11
电子设备运转费	15,291,540.26	9,072,935.24
取暖降温费	987,414.93	1,207,565.81
印刷费	6,024,995.64	5,874,983.23
无形资产摊销费	4,192,317.74	4,359,729.07
保险业监管费	5,238,868.17	2,769,609.06
业务宣传费	12,052,938.23	5,288,606.72
咨询费	6,406,211.29	1,244,427.17
同业公会会费	3,184,076.87	3,632,025.66
长期待摊费用摊销	3,540,046.12	2,275,715.17
其他	155,848,653.14	47,421,757.38
合计	1,164,157,976.84	1,010,530,062.98

50. 摊回分保费用

(1) 按险种划分摊回分保费用明细如下:

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
企财险	22,935,660.48	19,862,309.70
家财险	1,056,930.97	471,155.30
工程险	8,331,454.26	3,538,557.70
责任险	7,126,222.91	4,871,815.86
保证险	-183,366.53	-140,885.18
机动车辆及第三者责任险	113,027,249.40	358,826,350.05
船舶险	347,884.70	443,138.48
货物运输险	1,410,345.78	1,597,267.85
特殊风险保险		
短期健康险	15.6	1,396.20
意外伤害险	5,819,444.13	4,158,655.35
其它险	997,563.98	704,599.54
合计	160,869,405.68	394,334,360.85

51. 财务费用

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
利息支出	46,438,867.59	65,290,745.34

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
减：利息收入	1,242,460.22	748,479.60
汇兑损失	-	
减：汇兑收益	-	
手续费支出	528,614.43	179,167.52
其他支出	6,617,000.00	13,791,784.09
合计	52,342,021.80	78,513,217.35

注：其他支出为财务顾问费。

52. 资产减值损失

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
坏账损失	-11,424,025.28	-13,524,655.18
存货跌价损失	-2,792,324.43	52,230.00
可供出售金融资产减值损失	-99,316,834.73	-6,580,719.65
合计	-113,533,184.44	-20,053,144.83

53. 公允价值变动损益

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
交易性金融资产		
债券投资	2,749,702.13	5,864,881.83
权益工具投资	-56,738,198.05	33,034,591.88
合计	-53,988,495.92	38,899,473.71

54. 投资收益

(1) 投资收益明细情况

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
持有至到期投资取得的投资收益	70,800,944.66	55,909,135.58
可供出售金融资产取得的投资收益	55,449,059.88	101,219,170.57
定期存款利息收入	72,409,027.01	66,208,971.17
交易性金融资产收益	8,446,347.19	-14,470,303.90
买入返售金融资产利息	10,865,943.90	3,842,124.83
长期股权投资收益	-9,549,762.24	-25,623,239.28
合计	208,421,560.40	187,085,858.97

(2) 投资收益的说明

投资收益汇回不存在重大限制。

55. 营业外收入

项目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	计入当期非经常性损益的金额	金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	80,218.60	80,218.60	87,523.70	87,523.70
其中：固定资产处置利得	80,218.60	80,218.60	87,523.70	87,523.70
资源利用即征即退增值税				
高新技术企业税收返还			332,410.00	332,410.00
福利企业税收优惠 * 1	1,580,835.14		1,918,121.66	
其他政府补助 * 2	9,221,215.00	9,221,215.00	50,000.00	50,000.00
罚款收入	7,430.00	7,430.00	25,620.00	25,620.00
无法支付的应付款项	4,963,025.58	4,963,025.58	11,382,482.06	11,382,482.06
其他	1,793,781.47	1,793,781.47	4,450,652.73	4,450,652.73
合计	17,646,505.79	16,065,670.65	18,246,810.15	16,328,688.49

* 1 如本附注三 • (二) • (3) 所述包头西水泥享有福利企业限额即征即退增值税优惠政策，本期收到福利企业增值税返还 1,580,835.14 元。

* 2 本公司本期收到淘汰落后产能专项资金 600 万元，乌海市西水水泥有限责任公司收到供暖补贴 300 万元。

56. 营业外支出

项目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	计入当期非经常性损益的金额	金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处理	185,113.93	185,113.93	102,178.23	102,178.23
罚款	547,831.79	547,831.79	635,343.37	635,343.37
捐赠	18,996.41	18,996.41	69,030.92	69,030.92
其他	650,018.15	650,018.15	1,177,129.46	1,177,129.46
合计	1,401,960.28	1,401,960.28	1,983,681.98	1,983,681.98

57. 所得税费用

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	-	
递延所得税调整	1,760,906.05	6,910,619.71
合计	1,760,906.05	6,910,619.71

58. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

本公司按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（“中国证券监督管理委员会公告[2010]2 号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号”）要求计算的每股收益如下：：

项目	代码	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润(I)	P0	24,818,710.12	-14,292,865.74
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P0	-15,569,244.84	-17,376,473.47
期初股份总数	S0	384,000,000.00	384,000,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	S1		
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si		
报告期因回购等减少股份数	Sj		
报告期缩股数	Sk		
报告期月份数	M0	6	6
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	Mi		
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	Mj		
发行在外的普通股加权平均数	S	384,000,000.00	384,000,000.00
基本每股收益(I)		0.0646	-0.0372
基本每股收益(II)		-0.0405	-0.0453
调整后的归属于普通股股东的当期净利润(I)	P1	24,818,710.12	-14,292,865.74
调整后扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P1	-15,569,244.84	-17,376,473.47
认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数			
稀释后的发行在外普通股的加权平均数		384,000,000.00	384,000,000.00
稀释每股收益(I)		0.0646	-0.0372
稀释每股收益(II)		-0.0405	-0.0453

（1）基本每股收益

基本每股收益= P0÷S

$S = S0 + S1 + Si \times Mi - M0 - Sj \times Mj - M0 - Sk$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益 = $P1 / (S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中，P1 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

59. 其他综合收益

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
1.可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-149,225,024.09	151,456,635.02
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-38,703,712.87	14,950,000.00
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	76,750,967.82	35,851,709.26
小计	-187,272,279.04	100,654,925.76
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额		627,881.59
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响		
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
小计	0.00	627,881.59
3.现金流量套期工具产生的利得（或损失）金额		
减：现金流量套期工具产生的所得税影响		
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
转为被套期项目初始确认金额的调整		
小计		
4.外币财务报表折算差额		
减：处置境外经营当期转入损益的净额		
小计		
5.其他		
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响		
前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额		
小计		
合计	-187,272,279.04	101,282,807.35

60. 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
代收车船税收款	373,016,314.40	309,386,771.97
政府补助	9,221,215.00	
代收车船税手续费	8,009,004.24	5,985,945.67
利息	81,741,858.08	3,342,607.32
罚款	7,430.00	25,620.00
押金	5,490,754.64	1,995,358.00
其他往来	249,560,752.60	302,402,589.28
合计	727,047,328.96	623,138,892.24

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
招待费	42,376,704.55	21,331,676.23
会议费	12,603,823.92	12,608,767.01
车船使用费	35,524,811.05	28,181,233.45
印刷费	4,802,226.46	5,794,726.49
银行结算费	10,425,801.84	9,322,808.30
代缴车船税	366,178,475.93	294,342,795.32
其他	601,463,794.78	531,885,983.12
合计	1,073,375,638.53	903,467,989.92

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
返售金融资产收到的现金	50,553,539,921.24	2,289,681,567.53
购买天安保险股份有限公司收到的现金净额		415,128,691.00
其他	31,150.00	10,743.00
合计	50,553,571,071.24	2,704,821,001.53

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
买入返售金融资产支付的现金	29,234,100,000.00	1,674,300,000.00
其他		22,032.00
合计	29,234,100,000.00	1,674,322,032.00

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
----	--------------	--------------

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
卖出回购金融资产收到的现金	2,198,900,000.00	1,109,000,000.00
合计	2,198,900,000.00	1,109,000,000.00

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
回购金融资产支付的现金	24,675,886,507.12	1,262,408,570.35
财务顾问费	6,617,000.00	16,248,625.00
其他		898,302.25
合计	24,682,503,507.12	1,279,555,497.60

61. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	97,075,935.11	72,621,121.32
加：资产减值准备	-110,793,891.70	-20,053,144.83
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	56,097,496.23	44,862,538.07
无形资产摊销	6,069,537.28	6,236,948.61
长期待摊费用摊销	3,540,046.12	2,291,117.42
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）	15,996.41	14,654.53
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）	53,988,495.92	-38,899,473.71
财务费用（收益以“－”号填列）	52,674,071.37	79,082,529.43
投资损失（收益以“－”号填列）	-208,421,560.40	-187,085,858.97
利息支出	14,298,009.90	13,238,994.07
保险责任准备金增加（减少）	537,050,035.82	315,313,360.12
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,760,906.05	4,561,195.63
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	0.00	2,349,424.08
存货的减少（增加以“－”号填列）	748,453.34	-32,717,874.46
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	645,339,880.94	-218,100,756.87
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-218,191,580.88	-178,796,722.36
其他	5,000,000.00	6,448,829.31
经营活动产生的现金流量净额	936,251,831.51	-128,633,118.61
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
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	840,424,948.09	2,637,127,119.28
减：现金的期初余额	1,137,413,481.27	31,191,661.49
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	-296,988,533.18	2,605,935,457.79

(2) 现金及现金等价物

项目	期末数	期初数
一、现金	840,424,948.09	1,137,413,481.27
其中：库存现金	103,968.48	283,199.58
可随时用于支付的银行存款	840,320,979.61	1,137,130,281.69
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	840,424,948.09	1,137,413,481.27

(3) 本期取得或处置子公司及其他营业单位的相关信息

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、取得子公司及其他营业单位的有关信息：		
1. 取得子公司及其他营业单位的价格		
2. 取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物		
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物		
3. 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
4. 取得子公司的净资产		
流动资产		
非流动资产		
流动负债		
非流动负债		
二、处置子公司及其他营业单位的有关信息：		
1. 处置子公司及其他营业单位的价格	233,191,802.26	

2. 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	135,000,000.00	
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	1,095,732.29	
3. 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	133,904,267.71	
4. 处置子公司的净资产	441,348,299.10	
流动资产	135,452,136.59	
非流动资产	565,015,934.88	
流动负债	258,308,772.37	
非流动负债	811,000.00	

七、关联方及关联交易

1. 本企业的母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
正元投资有限公司	有限责任	包头	于占鸿	企业资金管理、企业收购、策划

续表

母公司名称	注册资本（万元）	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)	本企业最终控制方	组织机构代码
正元投资有限公司	300,000	23.34	23.34	明天控股有限公司	67069222-9

2. 本企业的子公司情况

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法人代表
包头市西水水泥有限责任公司	控股子公司	有限责任	包头	刘建良
上海益凯国腾信息科技有限公司	控股子公司	有限责任	上海	陆倬敏
天安财产保险股份有限公司	控股子公司	股份公司	上海	洪波

续表

子公司全称	注册资本（万元）	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
包头市西水水泥有限责任公司	4,000.00	55	55	79715654-6
上海益凯国腾信息科技有限公司	8,800.00	90	90	72939547-3
天安财产保险股份有限公司	564,791.84	20	55.83	13223411-6

3. 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	同一关键管理人员	70126099-9
北京新天地互动多媒体技术有限公司	参股股东	63362627-3
包头明天科技股份有限公司	同一实质控制人	11412481-0

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
上海宜利实业发展有限公司	同一实质控制人	70334767-6
新时代证券有限责任公司	同一实质控制人	75215025-5

4. 关联交易情况

(1) 采购商品、接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
			金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%
内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	矿渣粉	协议价	915,820.82	2.03	1,191,699.30	1.35
包头明天科技股份有限公司	通勤费	协议价	180,000.00		180,000.00	100.00
合计			1,095,820.82		1,371,699.30	

(2) 出售商品、提供劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
			金额	占同类交易金额的比例%	金额	占同类交易金额的比例%
内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	电	市场价	10,702.32		7,487.10	
内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	熟料	协议价	1,623,723.76			
合计			1,634,426.09		7,487.10	

(3) 关联租赁情况

公司承租情况如下表列示

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	年度确认的租赁费（万元）
内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	乌海市西水水泥有限责任公司	土地	2013 年 1 月 1 日	2013 年 12 月 31 日	协议价	506.92
内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	乌海市西水水泥有限责任公司	公路	2013 年 1 月 1 日	2013 年 12 月 31 日	协议价	35.80
包头明天科技股份有限公司	包头市西水水泥有限责任公司	储运站	2013 年 1 月 1 日	2013 年 12 月 31 日	协议价	122.00

(4) 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保内容
内蒙古西水创业股份有限公司	包头市西水水泥有限责任公司	3,500.00	2012-09-05	2013-09-05	承兑汇票

5. 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	备注
------	-----	-----------------	------------------	----

项目名称	关联方	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	备注
其他应付款	北京新天地互动多媒体技术有限公司	1,314,137.92	1,314,137.92	
其他应付款	包头明天科技股份有限公司	670,000.00	1,330,969.00	

八、风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

1、保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注六 33。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司主要订立了如下再保协议：按照成数分保的方式将商业车险业务及非车险类业务分出分保给再保险公司；按照溢额分保的方式将非水险业务分出分保给再保险公司。同时，本公司还以超赔分保的方式将车损险、人身意外险、非水险和水险业务分出分保给再保险公司。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

(a) 按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2013 年 6 月 30 日
机动车辆险	6,232,170,618.12
企财险	202,879,297.95
货运险	20,974,543.55
责任险	229,778,706.34
意外伤害险	121,623,648.75

其他	617,995,696.00
合计	7,425,422,510.71

(b) 重大假设敏感性分析

重大假设包括管理费用与理赔费用假设。

敏感性分析	变化率	2013 年 6 月
		准备金变化
风险边际提高(%)	1%	44,579,543
损失率提高(%)	1%	94,020,496

(c) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：

项 目	2008	2009	2010	2011	2012 年度	2013 年 6 月	合计
本年末累计赔付款项估计额	5,754,197,877	4,249,091,051	4,936,581,663	4,453,158,600	4,984,750,777	2,737,371,307	
一年后累计赔付款项估计额	5,611,511,946	4,532,098,682	4,925,965,536	4,265,437,174	4,887,850,620		
二年后累计赔付款项估计额	5,713,740,991	4,585,448,881	4,946,519,417	4,166,246,480			
三年后累计赔付款项估计额	5,770,050,036	4,573,608,425	4,925,500,443				
四年后累计赔付款项估计额	5,749,259,232	4,569,627,823					
五年后年后累计赔付款项估计额	5,741,680,860						
累计赔付款项估计额	5,741,680,860	4,569,627,823	4,925,500,443	4,166,246,480	4,887,850,620	2,737,371,307	27,028,277,533
减：累计支付的赔付款项	5,713,314,073	4,511,894,798	4,766,179,592	3,742,300,342	3,623,667,010	1,154,211,809	23,511,567,624
贴现、边际因素影响	138,593	258,515	730,407	2,221,673	7,559,564	11,630,613	22,539,365
以前期间调整额							
间接理赔费用准备金	1,523,381	3,278,343	8,417,854	20,578,293	62,562,194	71,894,684	168,254,749
尚未支付的赔付款项	28,505,380	57,991,540	160,051,258	426,167,810	1,271,743,174	1,594,790,111	3,539,249,274

分保后索赔进展信息列示如下：

项 目	2008	2009	2010	2011	2012 年度	2013 年 6 月	合计
本年末累计赔付款项估计额	5,420,498,420	4,002,975,199	4,516,972,222	3,622,695,124	4,169,325,083	2,525,525,863	
一年后累计赔付款项估计额	5,286,087,181	4,269,590,462	4,534,439,416	3,393,626,412	4,075,189,444		

项 目	2008	2009	2010	2011	2012 年度	2013 年 6 月	合计
二年后累计赔付款项估计额	5,382,387,724	4,388,094,997	4,567,406,200	3,295,274,627			
三年后累计赔付款项估计额	5,486,173,279	4,374,667,335	4,545,867,550				
四年后累计赔付款项估计额	5,458,500,548	4,370,802,471					
五年后累计赔付款项估计额	5,450,893,489						
累计赔付款项估计额	5,450,893,489	4,370,802,471	4,545,867,550	3,295,274,627	4,075,189,444	2,525,525,863	24,263,553,444
减：累计支付的赔付款项	5,423,794,159	4,316,416,495	4,390,929,638	2,904,082,985	2,868,456,291	1,067,422,953	20,971,102,521
贴现、边际因素影响	132,166	248,839	718,924	2,040,637	7,257,988	10,824,467	21,223,021
以前期间调整额							
间接理赔费用准备金	1,523,381	3,278,343	8,417,854	20,578,293	62,562,194	71,894,684	168,254,749
尚未支付的赔付款项	27,231,496	54,634,815	155,656,835	393,232,279	1,213,991,141	1,468,927,377	3,313,673,944

2、金融风险

本公司的金融资产、金融负债和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少其对财务业绩的可能负面影响。为了实现降低保险风险，控制市场风险和信用风险，杜绝操作风险的风险管理目标，本公司在风险管理委员会领导下，由风险管理部组织、协调、监督各职能部门和业务单位紧密合作来识别、评价和规避金融风险。

（1）利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。本公司的金融资产主要包括定期存款和债券投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重大影响。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

截至 2013 年 6 月 30 日，利率变化的敏感性分析如下：

项目	2013年6月30日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
人民币利率		
+50基点	-2,393,021	-21,383,632

-50基点	2,456,119	21,992,677
-------	-----------	------------

注：上述固定利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

（2）市场风险

市场风险是指因利率、市场价格或外汇价格的波动而引起损失的可能性。这是投资本身固有的风险。市场风险可能是由市场供需的变化和基本面的变化，较差的资产可兑换性等因素造成。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散市场风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

（3）汇率风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2013 年 6 月 30 日止本公司持有的非人民币货币性资产如下：

2013 年 6 月 30 日	美元	港币	欧元	日元	折合人民币
					合计数
现金及现金等价物	2,599,285.37	261,796.99	230,009.94	33.00	18,121,202.39
合计	2,599,285.37	261,796.99	230,009.94	33.00	18,121,202.39

（4）信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分是国债、政府机构债券和存放在国有商业银行或资产充足率超过 8%的股份制商业银行的定期存款，本公司面临的信用风险相对较低。

(5) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。按合同和估计到期日，本公司受利率风险影响的金融资产和金融负债列示如下：

2013 年 6 月 30 日	账面余额	未经折现的合同现金流量					
		2013	2014	2015	2016	2017	2017 年之后
不通过损益表反映公允价值变动的金融资产和金融负债							
债券投资							
—固定利率	3,534,512,370	191,397,166	361,526,534	799,530,231	673,826,231	784,003,817	1,503,104,268
—浮动利率							
—累进利率							
买入返售金融资产	1,406,000,000						
定期存款							
—固定利率	2,685,000,000	97,010,000	111,375,000	402,900,000	378,720,000	2,338,482,705	
现金及现金等价物	902,974,423						
小计	8,528,486,793	288,407,166	472,901,534	1,202,430,231	1,052,546,231	3,122,486,522	1,503,104,268
次级债	62,412,306	3,085,000	13,085,000	2,585,000	2,585,000	2,585,000	55,170,000
其他金融负债							
小计	62,412,306	3,085,000	13,085,000	2,585,000	2,585,000	2,585,000	55,170,000

(6) 公允价值

①不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：持有至到期投资、应付债券和长期应付款。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

	2013 年 6 月 30 日	
	账面价值	公允价值
金融资产-		
持有至到期投资	2,317,077,048.79	2,364,614,691.90
金融负债-		
应付债券	430,000,000.00	430,000,000.00
长期应付款	2,790,094.80	2,790,094.80

持有至到期投资和存在活跃市场的应付债券，以活跃市场中的报价确定其公允价值。长期应付款以及不存在活跃市场的应付债券，以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值。

②以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上（未经调整）的报价。

第二层级：直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值（不可观察输入值）。

于 2013 年 6 月 30 日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产-				
交易性债券投资	96,833,938.23	111,007,550.00		207,841,488.23
交易性权益工具投资	1,027,037,781.29			1,027,037,781.29
可供出售金融资产-				

可供出售债券	655,773,960.00	416,900,180.00		1,072,674,140.00
可供出售权益工具	653,478,164.65			653,478,164.65
合计	2,433,123,844.17	527,907,730.00		2,961,031,574.17

九、或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种估计，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

十、承诺事项

截至 2013 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十一、资产负债表日后事项

根据上海联合产权交易所公开信息显示，宁夏建材将其所持包头西水水泥 45% 股权于 2013 年 7 月 1 日在上海联合产权交易所挂牌，挂牌价格为包头西水公司 45% 股权对应的净资产评估值 5960.08 万元，挂牌截止日期为 2013 年 7 月 29 日。公司未放弃优先受让权，已参与竞拍。公司于 2013 年 8 月 7 日与宁夏建材签订产权交易合同，并已支付交易价款。

十二、母公司财务报表重要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款按种类列示如下

种类	2013 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2. 按组合计提坏账准备的应收账款				
账龄组合	22,614,278.48	100.00	22,614,278.48	100.00
组合小计	22,614,278.48	100.00	22,614,278.48	100.00

种类	2013 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	22,614,278.48	100.00	22,614,278.48	100.00

种类	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
2. 按组合计提坏账准备的应收账款				
账龄组合	23,290,201.28	100.00	22,749,463.04	97.68
组合小计	23,290,201.28	100.00	22,749,463.04	97.68
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	23,290,201.28	100.00	22,749,463.04	97.68

注：单项金额重大的应收账款指单笔金额为 200 万元及 200 万元以上的客户应收账款。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况

账龄	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内						
1 至 2 年						
2 至 3 年				675,922.80	2.90	135,184.56
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上	22,614,278.48	100.00	22,614,278.48	22,614,278.48	97.10	22,614,278.48
合计	22,614,278.48	100.00	22,614,278.48	23,290,201.28	100.00	22,749,463.04

(2) 截至 2013 年 6 月 30 日，无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

(3) 应收账款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)
内蒙新兴建材工贸发展公司	非关联方	3,721,004.01	5 年以上	16.45
呼和浩特万联兄弟管道有限公司	非关联方	1,576,322.02	5 年以上	6.97
内蒙物西水泥有限责任公司	非关联方	1,427,148.26	5 年以上	6.31

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
中国第二冶金建设公司	非关联方	1,181,138.50	5 年以上	5.22
五原甫丰水泥公司	非关联方	782,938.80	5 年以上	3.47
合计	—	8,688,551.59	—	38.42

2. 其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示如下

种类	2013 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	104,870,201.07	89.47		
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄组合	9,184,236.75	7.84	6,291,591.62	83.94
组合小计	9,184,236.75	7.84	6,291,591.62	83.94
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,160,419.92	2.70	1,203,684.24	16.06
合计	117,214,857.74	100.00	7,495,275.86	100.00

种类	2012 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	97,671,486.98	89.86		
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄组合	9,818,621.09	9.03	6,413,810.84	65.32
组合小计	9,818,621.09	9.03	6,413,810.84	65.32
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	1,203,684.24	1.11	1,203,684.24	100.00
合计	108,693,792.31	100.00	7,617,495.08	7.01

注：单项金额重大的其他应收款指单笔金额为 200 万元及 200 万元以上的客户的其他应收款。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况

账龄	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	1,465,559.46	15.96	73,277.97	289,943.80	2.95	14,497.19
1 至 2 年	24,528.80	0.27	2,452.88	1,834,528.80	18.68	183,452.88
2 至 3 年	1,791,615.84	19.51	358,323.17	1,791,615.84	18.25	358,323.17

账龄	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
3 至 4 年	40,000.00	0.44	12,000.00	40,000.00	0.41	12,000.00
4 至 5 年	33,990.10	0.37	16,995.05	33,990.10	0.35	16,995.05
5 年以上	5,828,542.55	63.46	5,828,542.55	5,828,542.55	59.36	5,828,542.55
合计	9,184,236.75	100.00	6,291,591.62	9,818,621.09	100.00	6,413,810.84

(2) 截至 2013 年 06 月 30 日, 无持本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位欠款。

(3) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
宁夏建材集团股份有限公司	非关联方	98,191,802.26	1 年以内	83.77
包头市西水水泥有限责任公司	关联方	6,678,392.81	1 年以内	5.70
内蒙古新华建建筑安装工程公司	非关联方	4,315,491.57	5 年以上	3.68
乌海市国土资源局海南分局	非关联方	1,791,615.84	2-3 年	1.53
内蒙古海吉氯碱化工股份有限公司	非关联方	1,203,684.24	4-5 年	1.03
合计	—	112,180,986.72	—	95.71

3. 长期股权投资

被投资单位	核算方法	投资成本	2012 年 12 月 31 日	增减变动	2013 年 6 月 30 日	在被投资单位持股比例(%)
上海益凯国腾信息科技有限公司	成本法	79,200,000.00	79,200,000.00		79,200,000.00	90
乌海市西水水泥有限责任公司	成本法	329,075,428.32	329,075,428.32	-329,075,428.32		
包头市西水水泥有限责任公司	成本法	74,317,353.54	74,317,353.54		74,317,353.54	55
天安财产保险股份有限公司	成本法	1,371,110,253.20	1,371,110,253.20		1,371,110,253.20	20
合计	—	1,853,703,035.06	1,853,703,035.06	-329,075,428.32	1,524,627,606.74	—

续表

被投资单位	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
上海益凯国腾信息科技有限公司	90.00				
乌海市西水水泥有限责任公司					
包头市西水水泥有限责任公司	55.00				

被投资单位	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
天安财产保险股份有限公司	55.83				
合计	—	—			

4. 营业收入和营业成本

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
主营业务收入		
其他业务收入		552,330.29
营业成本		

5. 投资收益

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
处置长期股权投资产生的投资收益	-75,347,781.24	12,400,154.89
持有持有至到期投资期间取得的投资收益		158,525.00
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	65,432,855.88	48,100,000.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	25,562,333.23	
长期股权投资分红收益		
合计	15,647,407.87	60,658,679.89

6. 现金流量表补充资料

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-35,825,482.81	-1,275,015.09
加：资产减值准备	-257,403.78	-24,008,554.85
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	191,510.47	42,970.51
无形资产摊销	540.00	540.00
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）	50,421,744.24	59,851,586.16
投资损失（收益以“—”号填列）	-15,647,407.87	-60,658,679.89
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	1,938,425.85	4,064,811.68
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
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）	59,763,584.25	237,500.00
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	85,474,159.13	7,185,796.12
其他		
经营活动产生的现金流量净额	146,059,669.48	-14,559,045.36
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	139,074,400.15	12,536,080.32
减：现金的期初余额	22,682,438.15	5,465,897.20
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	116,391,962.00	7,070,183.12

十三、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

（1）根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》[证监会公告（2008）43 号]，本公司非经常性损益如下：

项目	金额	注释
1. 非流动资产处置损益	-104,895.33	
2. 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的的税收返还、减免		
3. 计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	9,221,215.00	
4. 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
5. 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		

项目	金额	注释
6. 非货币性资产交换损益		
7. 委托他人投资或管理资产的损益		
8. 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		
9. 债务重组损益		
10. 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
11. 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		
12. 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		
13. 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
14. 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	54,859,703.69	
15. 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
16. 对外委托贷款取得的损益		
17. 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		
18. 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		
19. 受托经营取得的托管费收入		
20. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,547,390.70	
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目		

项目	金额	注释
小计	69,523,414.06	
减：所得税影响额		
减：归属于少数股东的非经常性损益	29,135,459.10	
合计	40,387,954.96	

2. 净资产收益率和每股收益

本公司按照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 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》(“中国证券监督管理委员会公告[2010]2 号”)、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(“中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号”)要求计算的净资产收益率和每股收益如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		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	1.13	0.0646	0.0646
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.71	-0.0405	-0.0405

第九节 备查文件目录

- 一、 载有董事长签名的半年度报告文本；
- 二、 载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- 三、 报告期内在《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

董事长：刘建良
内蒙古西水创业股份有限公司
2013 年 8 月 20 日