

# 内蒙古西水创业股份有限公司

600291

## 2013 年年度报告

## 重要提示

一、 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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、 未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	赵文静	身体原因	李少华

三、 山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）**为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。**

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：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案：报告期内母公司净利润为负，公司当期无可供分配利润。所以，本公司董事会建议 2013 年度不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。该提议有待于本公司 2013 年年度股东大会审议。

六、 前瞻性陈述的风险声明

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、 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

八、 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	释义及重大风险提示.....	4
第二节	公司简介.....	5
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	7
第四节	董事会报告.....	9
第五节	重要事项.....	21
第六节	股份变动及股东情况.....	26
第七节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	31
第八节	公司治理.....	36
第九节	内部控制.....	39
第十节	财务会计报告.....	40
第十一节	备查文件目录.....	149

## 第一节 释义及重大风险提示

### 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
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
上海益凯	指	上海益凯国腾信息科技有限公司
天安财险	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
深圳信恒	指	深圳信恒东方贸易有限公司
山东和信	指	山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)
报告期	指	2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

### 二、 重大风险提示：

公司已在本报告中详细描述公司面临的风险，敬请投资者予以关注，详见本报告“董事会报告”等有关章节中关于公司面临风险的描述。

## 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	xishuigufen@163.com

### 四、 信息披露及备置地点

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》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	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、 公司报告期内注册变更情况

#### (一) 基本情况

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

(二) 公司首次注册情况的相关查询索引

公司首次注册情况详见 2000 年年度报告公司基本情况。

(三) 公司上市以来，主营业务的变化情况

2012 年，本公司持有天安财险 20%的股权，天安财险股东中江国际信托股份有限公司（更名前为江西国际信托股份有限公司）、日本 SBI 控股株式会社、上海银炬实业发展有限公司分别将其持有的天安财险所有股权对应的经营表决权授权给本公司代为行使。经授权后，本公司合计持有天安财险经营表决权 55.00%，故将其纳入合并范围。

(四) 公司上市以来,历次控股股东的变更情况

2000 年 7 月-2007 年 1 月---乌海市国有资产管理委员会；

2007 年 1 月-2008 年 10 月---明天控股有限公司；

2008 年 10 月-2012 年 6 月---教育部；

2012 年 6 月-至今---明天控股有限公司；

七、 其他有关资料

公司聘请的会计师事务所名称（境内）	名称	山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	山东省济南市历下区经十路 13777 号中润世纪广场 18 栋 14 层
	签字会计师姓名	沈大智 路春霞

## 第三节 会计数据和财务指标摘要

### 一、报告期末公司近三年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	2013 年	2012 年	本期比上年同期增减(%)	2011 年
营业收入	184,582,237.41	490,683,151.39	-62.38	650,453,359.75
归属于上市公司股东的净利润	71,811,642.47	69,076,046.35	3.96	9,399,927.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	24,190,170.28	-147,203,104.88	不适用	-129,952,777.80
经营活动产生的现金流量净额	852,993,263.97	302,482,747.81	182.00	-53,049,711.04
	2013 年末	2012 年末	本期末比上年同期末增减(%)	2011 年末
归属于上市公司股东的净资产	2,228,402,794.39	2,346,716,396.25	-5.04	2,007,367,271.37
总资产	17,550,292,319.83	16,461,549,505.06	6.61	4,215,268,733.04

#### (二) 主要财务数据

主要财务指标	2013 年	2012 年	本期比上年同期增减(%)	2011 年
基本每股收益(元/股)	0.1870	0.1799	3.95	0.0245
稀释每股收益(元/股)	0.1870	0.1799	3.95	0.0245
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.0630	-0.3833	不适用	-0.3384
加权平均净资产收益率(%)	3.14	3.17	减少 0.03 个百分点	0.45
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	1.06	-6.76	增加 7.82 个百分点	-6.22

### 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	2013 年金额	2012 年金额	2011 年金额
非流动资产处置损益	-5,904,330.16	222,650,736.35	21,492,587.97
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	9,627,627.00	15,723,615.30	7,246,202.00

标准定额或定量持续享受的政府补助除外			
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	51,109,067.16	165,210,558.38	111,796,968.41
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,643,281.65	15,657,959.06	-98,146.71
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-5,571,941.00	158,525.00	634,100.00
少数股东权益影响额	4,330.84	-203,122,242.86	-675,301.29
所得税影响额			-1,043,705.11
合计	47,621,472.19	216,279,151.23	139,352,705.27

三、 采用公允价值计量的项目

单位:元 币种:人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
可供出售金融资产	3,700,434,362.38	5,110,167,181.70	1,409,732,819.32	303,247,399.59
持有至到期投资	2,267,938,359.97	2,364,810,345.30	96,871,985.33	145,368,733.93
交易性金融资产	1,343,488,906.10	251,521,526.24	-1,091,967,379.86	95,805,276.34
合计	7,311,861,628.45	7,726,499,053.24	414,637,424.79	544,421,409.86



## 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

2013 年，公司根据战略发展目标，不断创新工作思路，提升工作水平，积极推进公司转型发展，各项工作进展顺利。

报告期内，受国家宏观政策调控影响，经济增速逐渐回落，国家基础设施建设和房地产投资明显放缓，市场对水泥需求量持续低迷。区域内水泥竞争格局加剧，水泥行业呈现出一片无序竞争的局面，水泥市场供需关系的严重失衡，导致产品价格及销量一直处于低位水平，公司水泥业务经营业绩难有较大起色。面对不利的经济环境和激烈的市场竞争，公司积极推进“调整产业结构，转变经营方式，促进公司发展”的经营理念，确保公司持续稳定发展。

报告期内，公司完成对水泥资源的整合，出售控股子公司乌海西水 55% 的股权，交易完成后公司不再持乌海西水的股权；通过竞购方式受让包头西水 45% 的股权，交易完成后包头西水成为公司全资子公司。

报告期内，根据包头市政府要求，全资子公司包头西水 2013 年末已进入停产状态。

报告期内，公司出售控股子公司上海益凯 90% 的股权，交易完成后公司不再持上海益凯的股权。公司 IT 业务比重低，运行成本高，在综合考虑投资成本、行业竞争、经营现状，以及公司发展战略目标之后而做出的决策。转让 IT 业务资产有利于公司改善资产结构，提高资金利用率和回报率，降低公司管理成本。

报告期内，公司生产熟料 28 万吨，水泥 54 万吨，保费收入 853,804.03 万元。实现营业总收入 872,262.25 万元，比上年同期增加 23.66%；实现净利润 34,404.30 万元，比上年同期减少 9.22%。截止 2013 年底，公司总资产 1,755,029.23 万元，归属于母公司的股东权益 222,840.28 万元。

报告期内，公司期初持有兴业银行股票 116,226,815 股，本期送股前出售 1,432,331 股，兴业银行送股 57,397,242 股，送股后出售 3,200,000 股，本期末持有兴业银行股票 168,991,726 股，以 2013 年 12 月 31 日兴业银行股票收盘价 10.14 元/股确认可供出售金融资产期末公允价值。2013 年收到兴业银行分红 6543.29 万元，出售股票收益 5,110.91 万元，全部计入当期利润总额。

报告期内，公司继续持有天安财险 20% 的股权及天安财险股东中江国际信托股份有限公司、日本 SBI 控股株式会社、上海银炬实业发展有限公司分别授权的其持有的天安财险所有股权对应的经营表决权。2013 年，天安财险实现净利润 38,504.19 万元，影响归属于母公司的净利润 7,700.84 万元。

### (一) 主营业务分析

#### 1、 利润表及现金流量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	184,582,237.41	490,683,151.39	-62.38
营业成本	241,036,642.79	520,420,635.07	-53.68
销售费用	8,279,171.90	12,486,756.00	-33.70
管理费用	53,254,322.67	85,309,594.45	-37.58
财务费用	97,335,136.68	159,175,779.20	-38.85
经营活动产生的现金流量净额	852,993,263.97	302,482,747.81	182.00
投资活动产生的现金流量净额	-2,218,092,472.28	-439,268,475.83	
筹资活动产生的现金流量净额	713,017,175.84	1,244,013,481.94	-42.68

2、 收入

(1) 以实物销售为主的公司产品收入影响因素分析

本公司生产熟料 28 万吨，水泥 54 万吨。销售商品熟料 12 万吨，水泥 55 万吨，实现主营业务收入 14,246.69 万元，比上年同期下降 66.46%。主要原因是由于本期产品销量、售价下降及处置所持乌海西水股权。

(2) 主要销售客户的情况

单位:元

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	12,268,054.46	8.61
中国神华能源股份有限公司神东煤炭分公司	8,227,647.08	5.78
鄂尔多斯市东胜区斯塔特工贸有限公司	7,113,107.06	4.99
内蒙古大唐国际海勃湾水利枢纽开发有限公司	5,477,421.04	3.84
北京中铁房山桥梁有限公司包头分公司	5,242,224.65	3.68
合计	38,328,454.29	26.9

3、 成本

(1) 成本分析表

单位:元

分行业情况						
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)
建材行业	原材料	82,818,798.92	44.09	65,078,442.02	13.67	27.26
建材行业	燃料及动力	51,907,904.30	27.63	258,428,525.66	54.29	-79.91
建材行业	直接人工	10,916,888.70	5.81	30,071,348.04	6.32	-63.70
建材行业	制造费用	42,216,231.00	22.47	120,398,183.47	25.29	-64.94
电子行业	购入成本			2,040,330.41	0.43	-100.00
分产品情况						
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)
水泥、熟料	原材料	82,818,798.92	44.09	65,078,442.02	13.67	27.26
水泥、熟料	燃料	51,907,904.30	27.63	258,428,525.66	54.29	-79.91
水泥、熟料	工资	10,916,888.70	5.81	30,071,348.04	6.32	-63.70
水泥、熟料	制造费用	42,216,231.00	22.47	120,398,183.47	25.29	-64.94
网络集成、技服	购入成本			2,040,330.41	0.43	-100.00

(2) 主要供应商情况

本报告期，公司前五名供应商采购金额合计为 2,206.30 万元,占采购总额比重 26.85%。

4、 费用

单位:元

项目	本期金额	上期金额	增减比例 (%)
销售费用	8,279,171.90	12,486,756.00	-33.70
管理费用	53,254,322.67	85,309,594.45	-37.58
财务费用	97,335,136.68	159,175,779.20	-38.85
所得税费用	-48,747,171.19	24,700,579.22	-297.35

5、 现金流

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额	上期金额	差额	增减比例 (%)
销售商品、提供劳务收到的现金	138,978,275.48	364,655,670.97	-225,677,395.49	-61.89
收到的税费返还	4,616,391.14	1,927,828.49	2,688,562.65	139.46
购买商品、接受劳务支付的现金	147,549,093.61	265,224,775.30	-117,675,681.69	-44.37
支付利息、手续费及佣金的现金	915,480,698.18	611,354,728.91	304,125,969.27	49.75
保户储金及投资款净减少额		26,739.78	-26,739.78	-100.00
收回投资收到的现金	9,892,909,651.58	6,691,018,367.92	3,201,891,283.66	47.85
取得投资收益收到的现金	495,007,776.42	299,319,936.29	195,687,840.13	65.38
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	306,043,095.00	74,000,000.00	232,043,095.00	313.57
收到其他与投资活动有关的现金	101,197,989,198.52	3,625,007,530.41	97,572,981,668.11	2,691.66
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	190,195,066.80	84,911,273.35	105,283,793.45	123.99
投资支付的现金	12,385,458,317.31	8,229,103,037.10	4,156,355,280.21	50.51
支付其他与投资活动有关的现金	101,534,388,809.69	2,814,600,000.00	98,719,788,809.69	3,507.42
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	941,000,027.64	2,022,040,000.00	-1,081,039,972.36	-53.46
收到其他与筹资活动有关的现金	15,011,440,000.00	5,910,900,000.00	9,100,540,000.00	153.96
偿还债务支付的现金	1,197,000,000.00	2,007,145,000.00	-810,145,000.00	-40.36
支付其他与筹资活动有关的现金	13,903,184,242.72	6,088,250,025.97	7,814,934,216.75	128.36

变动原因:

销售商品、提供劳务收到的现金减少的主要原因是本期水泥销量、售价下降及处置所持乌海西水股权所致。

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所致。

购买商品、接受劳务支付的现金减少的主要原因是本期水泥销量下降及处置所持乌海西水股权所致。

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增加的主要原因是本期保户储金业务减少所致。  
 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及处置所持乌海西水股权所致。  
 取得投资收益收到的现金增加的主要原因是本期收到基金和债权收益增加所致。  
 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处置所持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本期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增加的主要原因是本期新增资产所致。  
 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所致。  
 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。  
 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。

6、 其它

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

单位:元 币种:人民币

项目	本期金额	上期金额	差额	增减比例 (%)
营业收入	184,582,237.41	490,683,151.39	-306,100,913.98	-62.38
已赚保费	8,538,040,257.78	6,563,088,165.06	1,974,952,092.72	30.09
营业成本	241,036,642.79	520,420,635.07	-279,383,992.28	-53.68
手续费及佣金支出	940,501,141.18	627,127,183.61	313,373,957.57	49.97
提取保险合同准备金净额	-71,961,284.03	200,451,814.10	-272,413,098.13	-135.90
分保费用	1,645,390.29	707,323.48	938,066.81	132.62
销售费用	8,279,171.90	12,486,756.00	-4,207,584.10	-33.70
管理费用	53,254,322.67	85,309,594.45	-32,055,271.78	-37.58
减：摊回分保费用	305,323,759.55	645,723,817.87	-340,400,058.32	-52.72
财务费用	97,335,136.68	159,175,779.20	-61,840,642.52	-38.85
资产减值损失	-10,521,325.50	18,899,401.54	-29,420,727.04	-155.67
公允价值变动收益	-64,244,955.40	291,212,562.97	-355,457,518.37	-122.06
营业外支出	12,752,699.51	2,662,674.72	10,090,024.79	378.94

所得税费用	-48,747,171.19	24,700,579.22	-73,447,750.41	-297.35
-------	----------------	---------------	----------------	---------

变动原因:

营业收入减少的主要原因是本期水泥销量及售价下降以及本期处置所持乌海西水股权所致。

已赚保费增加的主要原因是本期保费收入增加。

营业成本减少的主要原因是本期水泥销量下降以及本期处置所持乌海西水股权所致。

手续费及佣金增加的主要原因是保费收入增加，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本期测算保险合同准备金风险边际变更所致。

分保费用增加的主要原因是本期预估分保费用增加。

销售费用减少的主要原因是本期水泥销量及售价下降所致。

管理费用减少的主要原因是本期处置所持乌海西水股权所致。

摊回分保费用减少的主要原因是天安财险分保安排，传统车险比例合约未续签所致。

财务费用减少的主要原因是本期融资成本降低和对外借款减少所致。

资产减值损失减少的主要原因是可供出售金融资产未发生减值所致。

公允价值变动收益减少的主要原因是本期交易性金融资产价值下跌所致。

营业外支出增加的主要原因是本期处置固定资产所致。

所得税费用减少的主要原因是本期确认为递延所得税资产的可抵扣亏损增加所致。

## (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	142,466,934.35	187,859,822.92	-24.16	-66.46	-60.37	减少 13.78 个百分点
电子				-100.00	-100.00	减少 0.86 个百分点
保险	8,538,040,257.79	5,054,258,504.32	68.93	30.09	18.08	增加 15.59 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	142,466,934.35	187,859,822.92	-24.16	-66.46	-60.37	减少 13.78 个百分点
网络集成、技服				-100.00	-100.00	减少 0.86 个百分点
保险业务	8,538,040,257.79	5,054,258,504.32	68.93	30.09	18.08	增加 15.59 个百分点

						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	142,466,934.35	-66.46
上海	8,538,040,257.79	30.09

(三) 资产、负债情况分析

1、 其他情况说明

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	货币资金	489,030,256.57	1,172,926,508.99	-683,896,252.42	-58.31
2	交易性金融资产	251,521,526.24	1,343,488,906.10	-1,091,967,379.86	-81.28
3	应收账款	5,638,482.14	23,331,602.70	-17,693,120.56	-75.83
4	应收保费	111,029,584.00	63,261,463.00	47,768,121.00	75.51
5	应收代位追偿款	1,306,768.52	738,450.97	568,317.55	76.96
6	应收分保账款	437,318,309.02	958,624,137.27	-521,305,828.25	-54.38
7	应收分保合同准备金	641,831,104.13	349,315,067.19	292,516,036.94	83.74
8	应收股利	11,224,072.84		11,224,072.84	
9	其他应收款	93,490,065.11	339,018,920.27	-245,528,855.16	-72.42
10	买入返售金融资产	575,720,000.00	240,000,000.00	335,720,000.00	139.88
11	存货	45,728,571.72	168,874,343.31	-123,145,771.59	-72.92
12	可供出售金融资产	5,110,167,181.70	3,700,434,362.38	1,409,732,819.32	38.10
13	固定资产	314,672,373.21	810,049,552.74	-495,377,179.53	-61.15
14	在建工程	97,240,509.94	12,082,783.24	85,157,726.70	704.79
15	工程物资	0.00	1,481,244.67	-1,481,244.67	-100.00
16	固定资产清理	753,142.61		753,142.61	
17	无形资产	68,701,603.65	103,435,154.92	-34,733,551.27	-33.58
18	递延所得税资产	50,537,142.80	30,360,889.49	20,176,253.31	66.45
19	其他非流动资产	1,690,000,000.00		1,690,000,000.00	
20	短期借款	247,000,027.64	1,197,000,000.00	-949,999,972.36	-79.37
21	应付票据	22,676,282.00	70,200,000.00	-47,523,718.00	-67.70
22	应付账款	16,700,672.16	176,894,176.11	-160,193,503.95	-90.56
23	预收款项	3,293,910.91	29,717,310.23	-26,423,399.32	-88.92
24	卖出回购金融资产款	1,131,540,000.00		1,131,540,000.00	
25	应付手续费及佣金	124,285,824.38	91,786,695.70	32,499,128.68	35.41
26	应付股利	3,588,794.99	2,292,794.99	1,296,000.00	56.52
27	其他应付款	399,898,453.89	196,472,901.21	203,425,552.68	103.54
28	一年内到期的非流	500,000,000.00		500,000,000.00	

	动负债				
29	其他非流动负债	34,626,427.48	22,677,071.54	11,949,355.94	52.69

变动原因:

货币资金减少的主要原因是本期用于投资的资金增加所致。

交易性金融资产减少的主要原因是天安财险资产配置变化所致。

3、11、13、15、17、22、23 项减少的主要原因是本期处置所持乌海西水股权所致。

应收保费增加的主要原因是本期保费收入增长所致。

应收代位追偿款增加的主要原因是本期追偿款催收力度不足，使款项收回速度变慢所致。

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。

应收股利增加的主要原因是本期确认乌海西水分配利润所致。

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。

可供出售金融资产增加的主要原因是天安财险保费上升，可用于投资的资金增加所致。

在建工程增加的主要原因是本期公司系统升级项目及内部报表软件开发项目增加所致。

固定资产清理增加的主要原因是公司进行固定资产的报废处理所致。

递延所得税资产增加的主要原因是本期确认为递延所得税资产的可抵扣亏损增加所致。

其他非流动资产增加的主要原因是本期天安财险新增贷款性质的信托投资所致。

短期借款减少的主要原因是本期短期借款额度减少所致。

应付票据减少的主要原因是本期偿还办理的银行承兑汇票所致。

卖出回购金融资产款增加的主要原因是本期天安财险短期融资增加所致。

应付手续费及佣金增加的主要原因是本期保费收入增长所致。

应付股利增加的主要原因是本期分配利润所致。

其他应付款增加的主要原因是资产采购合同分期付款及年末已审批完成但未付款的费用所致。

一年内到期的非流动负债增加的主要原因是本期长期借款增加所致。

其他非流动负债增加的主要原因是本期保险保障基金增加所致。

#### (四) 核心竞争力分析

(1) 品牌优势: 公司拥有 50 多年历史的水泥品牌--"草原"牌水泥，在业界具有一定的影响力，先进的生产技术，独特的加工工艺，拥有得天独厚的自然资源，造就了"草原"牌水泥的优良品质，深受用户青睐。

(2) 精细化管理: 公司继续推行全面预算管理制度，加强成本方面控制。公司推行实施精细化管理，优化组织结构，细分岗位职责，对公司战略目标细化分解，并贯彻执行到每一个环节中，提升公司的整体执行力。提高管理效率，降低管理成本。

(3) 人力资源优势: 公司建立有专业化的投资团队，吸收了一批具有法律、财务、金融、管理等领域的经验丰富的精英型人才，在重大投资项目上公司还聘请资深投资顾问专家，严格控制经营风险。公司凭借多年积累的丰富投资经验，探索出一条适合自身发展的投资模式，投资领域涵盖符合国家宏观发展趋势的实体领域和银行、保险等金融领域。

(五) 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	占该公司股权比例 (%)	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	0.79	1,713,576,101.64	116,541,923.04	-162,576,705.12	可供出售金融资产	受让、配股、转增
合计		163,290,777.67	/	1,713,576,101.64	116,541,923.04	-162,576,705.12	/	/

报告期，兴业银行股份有限公司实施公司 2012 年度利润分配方案，以其总股份数 12,701,557,834 股为基数，向全体股东每 10 股送 5 股（含税），每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税）。截至股权登记日 2013 年 7 月 2 日，公司共计持有兴业银行股票 114,794,484 股，获得送股 57,397,242 股，获得现金股利 65,432,855.88 元。

(3) 买卖其他上市公司股份的情况

股份名称	期初股份数量 (股)	报告期买入股份数量 (股)	使用的资金数量 (元)	报告期卖出股份数量 (股)	期末股份数量 (股)	产生的投资收益 (元)
兴业银行	116,226,815	57,397,242		4,632,331	168,991,726	51,109,067.16

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

本年度公司无委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

本年度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 币种：人民币

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	18,786.66			1,467,816.37
净资产	9,181.47			355,848.90



注册资本	4,000.00			564,791.84
营业收入	10,724.75		12,633.30	857,995.41
净利润	-3,766.61	704.08	-5,631.12	38,504.19

## 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、 董事会关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业竞争格局和发展趋势

#### (1) 水泥行业

总体来看，我国宏观经济形势发展仍将处于调整期，经济增速继续放缓，政府部门预计全年经济增长率在 7.5% 左右，未来市场对基础建材的需求量并不会会有较大的改观。同时，近年来由于水泥产能的疯狂扩张，低水平、重复建设给水泥行业带来的严重后果正在显现，大多数水泥企业生产的水泥和孰料，在品种和质量上并没有明显差距，普通水泥产品出现严重的产能过剩，产能过剩成为制约水泥行业发展的关键性因素。供需关系失衡导致水泥行业竞争依然严峻。针对水泥行业发展过程中出现的问题，国家出台了一系列文件，相关文件的出台旨在抑制新建水泥生产线项目和淘汰落后产能，引导水泥行业向向“高效、低碳、经济”方向发展，特别是提出了“控制总量、调整结构、提高水平、保护环境”的政策方针。2013 年 10 月国务院针对高耗能、产能过剩行业再次出台文件，制定了《关于化解产能严重过剩矛盾的指导意见》（国发〔2013〕41 号），水泥行业亦被列为严重产能过剩行业，文件提出，产能严重过剩越来越成为我国经济运行中的突出矛盾和诸多问题的根源，遏制产能严重过剩，引导好投资方向，对加快产业结构调整，促进产业转型升级，保持国民经济持续健康发展具有重大的意义。把化解产能严重过剩矛盾作为产业结构调整的重点，坚决遏制产能盲目扩张；坚决控制增量、优化存量，深化体制改革和机制创新，加快建立和完善以市场为主导的化解产能严重过剩矛盾长效机制。要严格要素供给和投资管理，遏制盲目扩张和重复建设；推进企业兼并重组，整合压缩过剩产能；在分业施策中，鼓励水泥企业利用现有生产线，综合利用废渣发展高标号水泥和满足海洋、港口、核电、隧道等工程需要的特种水泥等新产品。支持利用现有水泥窑无害化协同处置城市生活垃圾和产业废弃物。同时，强化了氮氧化物等主要污染物排放和能源、资源单耗指标约束。

从已出台的国家文件分析，未来水泥产业的走向基本明确，兼并重组应是水泥企业未来的发展之路，一些在市场占有规模、技术、管理等方面领先的水泥企业，通过横向兼并重组，不断扩充产能份额，产量增加使得在市场中所占比重不断提高，行业集中度变得越来越高，尤其是在区域内水泥产业的集中度会更高。随着不断淘汰落后产能设备，技术革新将被广泛地运用到新设备中，新技术、新工艺的运用将不断推动水泥产业更新升级，未来水泥行业大力提倡节能减排，绿色安全生产已是必然趋势，通过综合利用城市垃圾、产业废弃物，减少污染物的排放。

#### (2) 保险行业

尽管中国宏观经济形势依然复杂，但从长期来看，中国经济稳定增长给保险业带来重要的战略发展机遇，伴随着人民消费水平的提高，保险意识的增强，以及在诸多方面存在的安全风险，未来带给保险业发展的潜力巨大。近几年，保险业发展迅速，一些中、外资保险公司大量涌现，给保险市场造成了一定的冲击，规模较大的保险公司所占的市场份额逐步下降，市场的集中度有所降低，保险业从集中发展模式正逐步转变为竞争发展的模式，短期内保险公司为抢夺市场份额而竞争激烈。在财产险中，车险所占比例一直较高，但随着商业车险费率市场化改革，各保险公司纷纷打起价格战争，给各保险公司的刚性成本增加了不小的压力。

在市场导向作用下，保险公司不断寻找差异化竞争手段，根据客户需求不同，纷纷推出多样化保险产品和个性化保险服务，无论是在保险产品方面创新，还是搞客户服务多元化，每一个细节都可能成为保险公司竞争的焦点，正是在这样不断竞争和自我完善过程中，推动着保险

市场不停地向前发展。互联网金融的崛起，有力地推进了保险营销手段的创新，电销、网销模式正逐渐成为保险销售的重要手段，未来移动智能保险平台将给客户带来全新的服务体验，“大数据、云计算”技术的运用，使得保险营销更加精准，不但减少中间营销环节成本，更有利于满足客户要求，和为客户提供个性化服务。与单一功能的保险产品相比，未来市场更需要具有理财功能的保险产品，客户不仅考虑风险保障，也要考虑投资理财功能，保险资金的如何运用将是提高保险公司竞争力的渠道。

## (二) 公司发展战略

公司战略定位是做好投资业务，做强做大保险业务，充分发挥公司在资本市场上的优势，将公司打造成为一家专业、高效的创业投资公司。水泥板块，加快淘汰落后产能设备。保险板块，通过优化法人治理结构，壮大资本实力，提高保险公司的资本充足率，面对国家经济的新形势，抓住机遇，大胆创新，积极拓展保险业务，扩大保险业务规模。积极培育保险公司品牌建设，利用多元化渠道，搞好产品和品牌宣传，树立公司品牌在市场中的美誉度，提高客户对公司品牌的忠诚度。根据市场需求设计灵活多样的保险产品，尤其具有理财功能的保险产品，以满足不同客户的需求，竭力为客户提供专业化、个性化服务。开辟保险营销模式新渠道，建立“电销+网销”的在线营销模式，探索移动智能化保险服务平台。投资板块，通过对国家政策的研究，紧紧把握国家经济形势的脉搏，重点关注一些国家鼓励和扶持的新兴产业，通过创新投资业务模式，不断加大公司内控风险的评估，利用公司专业化投资管理手段，实现投资项目收益的最大化。

## (三) 经营计划

本公司主要通过股东会和董事会协助子公司制定切实可行的经营计划，并督促其完成经营计划。根据对市场的调研与反馈，努力在保险产品设计上有所突破，设计出多样性保险产品，满足不同层次客户的需求。加大以客户为中心服务力度，提高服务质量水平，为客户提供多元化服务，提高客户满意度。完善保险营销手段，建立“电销+网销”的营销渠道，扩大保险销售规模，提高市场占有率。通过设立资产管理公司，提高保险资金的运用效率，增加保险资金收益。加强对保险公司的成本控制、精算管理和风险定价安排，进一步强化公司内部管理流程。

在全公司业务范围内，大力推行精细化管理和全面预算制度，降低管理成本，提高公司效益。加强投资渠道的建设，制定不同的投资策略，对投资项目进行评价、跟进。建立风险控制体系，对拟投资、已投资项目定期进行评估，并提出相应的对策，保证投资资金的安全。研究探索新的项目投资模式，通过机制创新，保持公司的可持续发展。加强公司业务团队建设，通过调配人力资源，达到配置最优的业务经营团队。

## (四) 可能面对的风险

(1)宏观政策风险：国家对行业调控政策的变化，可能会涉及公司业务板块的发展，一般而言，从长远来看国家宏观政策的调控总体上是有利于行业的向上发展，但个体公司情况差异，调控的方式和时间以及对公司的影响存在不确定性。针对上述风险，公司将会密切关注国家宏观政策、行业政策的动向，根据政策变化内容，力争提早采取措施来化解风险。

(2)行业内公司间竞争风险：全球经济增长的放缓，导致市场需求增长有限，人力成本增高，经营成本增高，市场竞争加剧，同产业内公司生存压力均不同程度增加，为争夺市场，同业竞争将变得更为激烈。针对此类风险，公司将通过各种途径不断提升自己产品的核心竞争力，拓展市场占有率，降低经营风险。

(3)重大灾害风险：保险公司在遇到重大灾害时（包括台风、暴雨、洪水、地震、海啸等自然灾害以及恐怖主义活动、重大人为灾害、战争等对整个社会的经济活动和金融体系会造成重大危害的事件），保险公司的各项金融业务特别是保险业务会受到重大影响，带来的巨额赔偿会对公司的财务状况和经营成果带来不利影响。公司不断提高资本充足率，及时足额提取风险准备金，用以提高抵抗风险的能力。

(4)内部管理风险：随着公司业务规模的不断扩大，对公司内部管理要求将越来越高，为了避免出现由于业务变化而导致的内控机制失灵，公司将定期评价内控制度的有效性，对由于业务变化而要求调整管理方法的环节，要做到及时、准确、到位。

### 三、 董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

#### (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

#### (二) 董事会对会计政策、会计估计或核算方法变更的原因和影响的分析说明

对于保险合同准备金风险边际，公司子公司天安财产保险股份有限公司原采用自有数据按照 75%分位数法测算来确定未到期责任准备金和未决赔款准备金的风险边际，各险类采用统一的风险边际（未决赔款准备金：全险种风险边际统一为 3.5%，未到期责任准备金：全险种风险边际统一为 4.0%）。

报告期内，公司子公司天安财产保险股份有限公司参考中国保监会发布的《关于征求对非寿险业务准备金风险边际有关问题意见的通知》（产险部函[2012]23 号）文件和保险行业协会相关文件对保险合同准备金风险边际进行调整，选用《2011 年度行业非寿险业务准备金风险边际测算结果》的数据，分险类采用不同的风险边际（未决赔款准备金：车险风险边际 2.5%、农业险风险边际为 8.0%、农业险以外的非车险风险边际 5.5%，未到期责任准备金：车险风险边际 3.0%、农业险风险边际为 8.5%、农业险以外的非车险风险边际 6.0%），以此更好的体现险种的风险特点。

上述会计估计变更减少 2013 年 12 月 31 日未考虑分出业务的保险合同准备金负债金额 29,158,287.67 元，增加 2013 年 12 月 31 日分出业务应收保险合同准备金 3,024,524.56 元，增加 2013 年度净利润 32,182,812.23 元。

公司董事会认为上述会计估计变更符合子公司实际情况和相关法律法规的要求，使子公司会计核算更为合理、有效，能够更为客观、公正地反应子公司的财务状况和经营成果，同意子公司此次会计估计变更。

#### (三) 董事会对重要前期差错更正的原因及影响的分析说明

√ 不适用

### 四、 利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

根据中国证券监督管理委员会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》（证监发[2012]37 号）和中国证券监督管理委员会内蒙古监管局《关于落实上市公司现金分红有关事项的通知》（内蒙证监[2012]105 号）的要求，公司对《公司章程》分红事项的政策及决策机制进行了修订，并经公司 2012 年 12 月 28 日召开的 2012 年度第二次临时股东大会审议通过。

报告期内，公司实施了 2012 年度利润分配方案，以公司总股本 384,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 0.54 元（含税），该利润分配方案符合有关规定要求。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。

报告期内，公司现金分红政策的制定和执行符合《公司章程》的规定，分红标准和分红比例明确清晰，审议程序完备合规，独立董事履职尽责并发挥了应有的作用，充分保护了中小股东的合法权益。

根据中国证监会《上市公司监管指引第 3 号-上市公司现金分红》（公告[2013]43 号）、《上海证券交易所上市公司现金分红指引》和《上市公司定期报告工作备忘录第七号-关于年报工作

中与现金分红相关的注意事项》(2014 年 1 月修订)的相关规定,经公司第五届董事会第七次会议审议通过,对原《公司章程》中关于利润分配政策方面的条款作了修订,并将提交公司 2013 年年度股东大会审议。

(二) 报告期内盈利且母公司未分配利润为正,但未提出现金红利分配预案的,公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

√ 不适用

(三) 公司近三年(含报告期)的利润分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位:元 币种:人民币

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率(%)
2013 年	0	0	0	0	71,811,642.47	0
2012 年	0	0.54	0	20,736,000	69,076,046.35	30.02
2011 年	0	0	0	0	9,399,927.47	0

## 五、积极履行社会责任的工作情况

### (一) 社会责任工作情况

请阅览本公司于 2014 年 4 月 11 日公布的《内蒙古西水创业股份有限公司 2013 年度社会责任报告》。

## 第五节 重要事项

一、 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项  
本年度公司无重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

二、 报告期内资金被占用情况及清欠进展情况  
√ 不适用

三、 破产重整相关事项  
本年度公司无破产重整相关事项。

四、 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、 收购资产情况

单位:万元 币种:人民币

交易对方或最终控制方	被收购资产	购买日	资产收购价格	自收购日起至本年末为上市公司贡献的净利润	自本年初至本年末为上市公司贡献的净利润(适用于同一控制下的企业合并)	是否为关联交易(如是,说明定价原则)	资产收购定价原则	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移	该资产为上市公司贡献的净利润占利润总额的比例(%)	关联关系
宁夏建团股份有限公司	包头市西水水泥有限责任公司 45% 股权	2013 年 8 月 12 日	5,961.00		-2,775.65	否	协议价	是	是	-38.65	

2、 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	所涉及的资产产权是否已全部过户	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	乌海市	2013 年 6 月	23,313.88	-3,097.12	-954.97	否	协	是	是	-13.30	

建材集团 股份有限公司	西水水泥 有限公司 55% 股权	月 21 日						议 价				
深圳恒 信东方 贸易有 限公司	上海益 凯腾 信息科 技有限 公司 90% 股权	2013 年 12 月 28 日	8,194.02	704.08	426.30	否		协 议 价	是	是	5.94	

出售乌海市西水水泥有限责任公司 55% 股权价格为出售协议价 26,411.00 万元扣除过渡期应分担的亏损 3,097.12 万元后的金额。

五、 公司股权激励情况及其影响

√ 不适用

六、 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 古卓 山原 泥团 公司	一 键 理 人 员	购 买 商品	购 买 矿渣 粉	市 场 价		915,820.83	2.14	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	市 场 价		1,623,723.76	1.71	现 金 结 算		
		接 受 专利、 商等 使用 权	租 赁 土地	协 议 价		2,534,600.00		现 金 结 算		
		接 受 专利、 商等 使用 权	租 赁 公路	协 议 价		179,000.00		现 金 结 算		

包 头 天 明 科 技 股 份 有 限 公 司	同 一 质 制 实 控 人	接 受 劳 务	通 勤 费	协 议 价		360,000.00		现 金 结 算		
		销 售 商 品	销 售 熟 料	市 场 价		710,229.91		现 金 结 算		
		接 受 专 利、 商 标 等 使 用 权	租 赁 站	协 议 价		1,220,000.00		现 金 结 算		
合 计				/	/	7,554,076.82		/	/	/

(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
内 蒙 古 西 卓 子 山 草 原 水 泥 集 团 总 公 司	同一关键管理人员				412,327.02		
					5,765,076.88		
					2,907.60		
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		1,220,000.00
合 计					8,825,418.42		2,534,137.92

七、 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	
报告期内对子公司担保发生额合计	4,133.81
报告期末对子公司担保余额合计 (B)	1,133.81
公司担保总额情况 (包括对子公司的担保)	
担保总额 (A+B)	1,133.81
担保总额占公司净资产的比例(%)	0.51

(三) 其他重大合同

本年度公司无其他重大合同。

八、 承诺事项履行情况

(一) 上市公司、持股 5% 以上的股东、控股股东及实际控制人在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	解决同业竞争	明天控股有限公司	本次协议转让完成后, 本公司将不再投资其他与上市公司从事相同或相似业务的企业, 或经营其他与上市公司相同或相似的业务, 不进行其他与上市公司具有利益冲突或竞争性的行为, 以保障上市公司及其股东的利益。	2012-6-18, 长期有效	否	是		
	解决关联交易		本次股权转让完成后, 本公司及其关联方与上市公司及其控股子公司之间将尽可能避免发生关联交易, 对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易, 本公司承诺将遵循市场公正、公开、公平的原则, 并严格遵守国家有关法律、法规、上市规则及上市公司章程, 依法签订协议, 履行法定程序, 保证不通过关联交易损害上市公司及其股东的合法权益。 如违反上述承诺与上市公司及其关联方进行交易, 而给上市公司及其关联方造成损失, 由本公司承担赔偿责任。	2012-6-18, 长期有效	否	是		



九、 聘任、解聘会计师事务所情况

单位:万元 币种:人民币

是否改聘会计师事务所:	否
	现聘任
境内会计师事务所名称	山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬	95
境内会计师事务所审计年限	5

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改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改制的相关工作。改制后, 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改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, 改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。相关公告于 2013 年 6 月 6 日分别披露在上海证券报、证券时报、证券日报和上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)。

十、 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

本年度公司及其董事、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。

十一、 其他重大事项的说明

公司全资子公司包头西水于 2013 年 12 月 25 日收到包头市九原区主城区三片两线环境综合整治领导小组办公室《关于对包头市西水水泥有限责任公司站南地区工厂停产的通知》(包九原环综整办发[2013]29 号), 通知明确公司已列入包头市火车站南地区环境综合治理范围, 所属区域相关规划已依法完成, 公司所占土地, 规划已调整为二类居住用地。通知要求公司必须在 2013 年底前停产。2013 年 12 月 27 日本公司董事会发布了《内蒙古西水创业股份有限公司关于子公司停产的提示性公告》(临 2013-029)。

截至 2013 年 12 月 31 日, 停产资产账面价值合计 118,020,388.42 元, 其中, 房屋及建筑物 78,499,562.07 元, 机器设备 29,570,872.21 元, 土地使用权 9,949,954.14 元。包头市政府将依据《包头市人民政府关于印发包头市主城区“三片两线”环境综合整治工作方案的通知》(包府发[2011]72 号)、《包头市人民政府关于加快推进主城区“三片两线”环境综合整治工作的若干意见》(包府发[2012]68 号)的规定对公司进行补偿, 因最终的补偿方案尚未确定, 公司根据上述文件对停产资产的可收回金额进行预计, 上述停产资产未发生减值。

如上所述, 包头西水列入包头市火车站南地区环境综合治理范围, 因最终的补偿方案尚未确定, 包头西水何时收到拆迁补偿款存在重大不确定性。

## 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	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、 证券发行与上市情况

#### (一) 截至报告期末近 3 年历次证券发行情况

截止本报告期末至前三年，公司未有证券发行与上市情况。

#### (二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

#### (三) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

三、 股东和实际控制人情况

(一) 股东数量和持股情况

单位：股

截止报告期末股东总数		38,991		年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数		40,177	
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	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
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	52,000,000
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	8,300,000
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	其他	1.73	6,650,500	6,650,500	0	未知	
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	
长春铁发实业有限公司	未知	0.51	1,955,537	1,955,537	0	未知	
赵风琴	境内自然	0.46	1,776,000	1,776,000	0	未知	

	人					
云南国际信托有限公司—云信成长 2007-2 号(第三期)集合资金信托计划	其他	0.44	1,706,000	1,706,000	0	未知
华润深国投信托有限公司—黄河 9 号信托计划	其他	0.42	1,600,000	1,600,000	0	未知
许春辉	境内自然人	0.39	1,506,600	1,083,001	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			
国泰君安证券股份有限公司约定购回式证券交易专用证券账户	6,650,500		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			
长春铁发实业有限公司	1,955,537		人民币普通股			
赵风琴	1,776,000		人民币普通股			
云南国际信托有限公司—云信成长 2007-2 号(第三期)集合资金信托计划	1,706,000		人民币普通股			
华润深国投信托有限公司—黄河 9 号信托计划	1,600,000		人民币普通股			
许春辉	1,506,600		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在关联关系,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。					

四、 控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1、 法人

单位：万元 币种：人民币

名称	正元投资有限公司
单位负责人或法定代表人	于占鸿
成立日期	2008 年 3 月 28 日
组织机构代码	67069222-9
注册资本	134,000
主要经营业务	许可经营项目：无；一般经营项目：企业资金管理、企业收购策划、运作，引进资金投资开发项目，房地产投资。（国家法律法规规定应经审批的未获审批前不得经营）（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）
经营成果	2013 年度正元投资通过投资活动取得收入 18529 万元。
财务状况	截止到 2013 年正元投资总资产达到 21 亿元，实现净利润-8541.53 万元。（财务报表未经审计）
现金流和未来发展战略	正元投资 2013 年实现的经营活动产生的现金流量净额为-16854 万元，投资活动产生的现金流量净额为 18529 万元。正元投资是一家投资性公司，是明天控股在内蒙古地区重点打造的投资平台，核心发展战略是利用内蒙古地区的西部政策以及资源优势，进行科学整合。
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	现持有包头明天科技股份有限公司 15% 的股权。

(二) 实际控制人情况

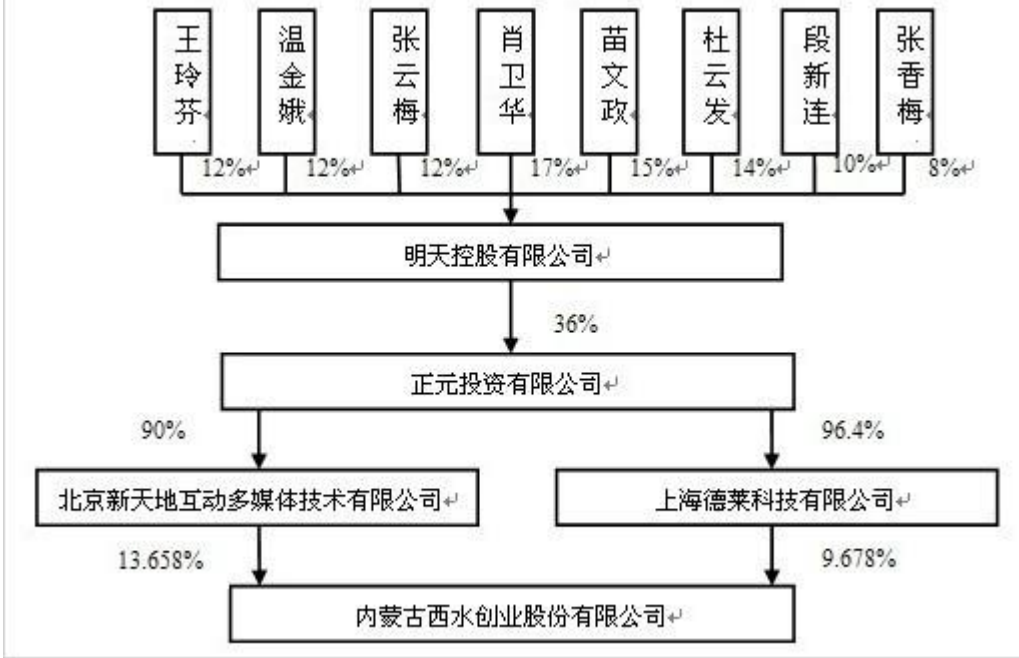
1、 法人

单位：万元 币种：人民币

名称	明天控股有限公司
单位负责人或法定代表人	肖卫华
成立日期	1999 年 9 月 20 日
组织机构代码	70023352-6
注册资本	50,000
主要经营业务	对电子、计算机、高新技术产业、化工、农业、房地产、建筑工程、汽车工业、交通运输项目的投资管理
经营成果	明天控股主要从事在内蒙古自治区的投资，2012 年完成投资额度达到 5 亿元，2013 年涉及投资项目超过 10 亿元。
财务状况	截止到 2013 年明天控股总资产达到 38.67 亿元，实现净利润-1189 万元。（财务报表未经审计）
现金流和未来发展战略	明天控股 2013 年实现的经营活动产生的现金流量净额为 50040 万元，投资活动产生的现金流量净额为-50006 万元。明天控股作为一家投资性公司，核心目标是整合优质资源，发挥资源的最大效用，为整个社会的发展创造新价值。近几年的发展战略是利用内蒙古地区的西部政策及资源优势，结合上市公司优良资产，做好相关的实业投资。按照明天控股发展战略，未来将继续加大相关投资力度。
报告期内控股和参股的其他	现控制包头明天科技股份有限公司 15% 的股权；通过包头草原糖业(集

境内外上市公司的股权情况	团) 有限责任公司、包头市实创经济技术开发有限公司和包头市北普实业有限公司间接控制包头华资实业股份有限公司 54.32% 的股权。
--------------	---

2、 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



五、 其他持股在百分之十以上的法人股东

单位:万元 币种:人民币

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
北京新天地互动多媒体技术有限公司	肖卫华	1997年6月2日	63362627-3	4,000	技术开发、技术转让、技术服务、技术培训；信息咨询；组织科技文化交流活动（演出除外）；承办展览展销会；销售化工产品（不含危险化学品及一类易制毒化学品）、通讯器材、机械电器设备、针纺织品、百货；投资及投资管理。
乌海市城建投融资有限责任公司	孙增林	2005年6月8日	74014491-5	99,541	城建项目投资建设和管理及相关国有资产的经营和管理；地产投资开发；招商引资。（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）

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、 持股变动及报酬情况

#### (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及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司领取的应付报酬总额(万元)(税前)	报告期从股东单位获得的应付报酬总额(万元)
刘建良	董事长、总经理	男	46	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		15	
李少华	副董事长	男	51	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		15	
赵文静	董事	女	57	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		6.5	
	副总经理			2012年5月19日	2013年7月9日						
苏宏伟	董事、董秘	男	41	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		12	
吴丽娟	董事	女	44	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		0	13
欧仁图雅	董事	女	38	2012年5月19日	2015年5月19日	1,200	1,200	0		0	4.2
孙喜来	独立董事	男	44	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		3	
邵莉	独立董事	女	45	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		3	
代瑞萍	独立董事	女	41	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		3	
岳建全	监事会	男	44	2012年	2015年	12,000	12,000	0		0	12.81

	主席			5月19日	5月19日						
郭俊	监事	男	60	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		7.5	
张翻	职工监事	男	37	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		2.28	
田鑫	财务总监	男	36	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		12	
祁文明	副总经理	男	51	2012年5月19日	2013年7月9日	0	0	0		6.5	
罗志学	副总经理	男	56	2012年5月19日	2013年7月9日	0	0	0		6.5	
王维福	副总经理	男	39	2012年5月19日	2013年7月9日	21,840	21,840	0		6.5	
马俊峰	副总经理	男	45	2012年5月19日	2015年5月19日	0	0	0		12	
合计	/	/	/	/	/	35,040	35,040	0	/	110.78	30.01

刘建良：曾任内蒙古乌达发电集团总经理，包头明天科技股份有限公司常务副总经理、总经理。现任内蒙古西水创业股份有限公司董事长、总经理。

李少华：曾任内蒙古黄河化工集团公司党委副书记、常务副总经理。现任内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司董事长，内蒙古西水创业股份有限公司副董事长、党委书记。

赵文静：曾任内蒙古西卓子山水泥厂党委副书记、纪委书记，内蒙古西水创业股份有限公司监事会副主席、副总经理。现任乌海市西水水泥有限责任公司副总经理，内蒙古西水创业股份有限公司董事。

苏宏伟：曾任北京新天地互动多媒体技术有限公司副总裁。现任天安财产保险股份有限公司董事，内蒙古西水创业股份有限公司董事、董事会秘书。

吴丽娟：曾工作于北京京河绿色食品有限公司，北京海峡恒业计算机技术有限责任公司财务处。现任上海德莱科技有限公司总经理助理，内蒙古西水创业股份有限公司董事。

欧仁图雅：曾任包头远见运作中心销售经理。现任正元投资有限公司行政部经理，内蒙古西水创业股份有限公司董事。

孙喜来：曾任北京市邦恒律师事务所律师，现任北京市华一律师事务所律师，内蒙古西水创业股份有限公司独立董事。

邵莉：曾任山东工业大学、山东大学教师。现任山东大学副教授，山东大学制冷与低温研究所副所长，内蒙古西水创业股份有限公司独立董事。

代瑞萍：曾任山东实信会计师事务所审计助理，山东中明会计师事务所审计师，利安达会计师事务所山东分所项目经理。现任山东济华燃气有限公司内部审计主管，内蒙古西水创业股份有限公司独立董事。

岳建全：曾任包头市东河区西脑包冶金机械配件厂财务会计，包头双龙集团有限责任公司财务主管，黑龙江同达投资管理有限公司副总经理。现任北京新天地互动多媒体技术有限公司资金部副总经理，内蒙古西水创业股份有限公司监事会主席。

郭俊：曾任内蒙古西水创业股份有限公司生产运行部副部长兼调度中心主任、热电分厂党支部书记、厂长兼生产运行部副部长，乌海市西水水泥有限责任公司安全总监助理，现任内蒙古西水创业股份有限公司监事。



张翻：曾任包头市云海科技有限公司系统工程师，包头明天科技信息分公司行政部经理，现任内蒙古西水创业股份有限公司总裁办秘书、证券部主管、职工监事。

田鑫：曾任内蒙古西水创业股份有限公司财务部长、乌海市西水水泥有限责任公司财务总监。现任包头市西水水泥有限责任公司财务总监，内蒙古西水创业股份有限公司财务总监。

祁文明：曾任内蒙古西水创业股份有限公司技术质量部副部长、部长、副总工程师、总经理助理以及副总经理。现任乌海市西水水泥有限责任公司副总经理。

罗志学：曾任内蒙古西水创业股份有限公司生产运行部部长、总经理助理、副总经理。现任乌海市西水水泥有限责任公司副总经理。

王维福：曾任海尔集团商流本部驻外财务经理，内蒙古西水创业股份有限公司财务经理、副总经理，乌海市西水水泥有限责任公司副总经理。

马俊峰：曾任包头明天科技股份有限公司总经理助理、副总经理，乌海市西水水泥有限责任公司副总经理，现任内蒙古西水创业股份有限公司副总经理，包头市西水水泥有限责任公司总经理。

## 二、 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### (一) 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
欧仁图雅	正元投资有限公司	行政部经理	2008年11月1日	
吴丽娟	上海德莱科技有限公司	总经理助理	2003年5月16日	
岳建全	北京新天地互动多媒体技术有限公司	资金部副总经理	2007年8月16日	

### (二) 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
李少华	内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	董事长、总经理	2005年8月30日	
赵文静	乌海市西水水泥有限责任公司	副总经理	2010年8月3日	
苏宏伟	天安财产保险股份有限公司	董事	2011年11月25日	2014年11月25日
邵莉	山东大学	副教授	2001年9月9日	
孙喜来	北京市华一律师事务所	律师	1998年7月10日	
代瑞萍	山东济华燃气有限公司	内部审计主管	2010年11月2日	
郭俊	乌海市西水水泥有限责任公司	安全总监助理	2010年8月3日	
田鑫	乌海市西水水泥有限责任公司	财务总监	2010年8月3日	2013年7月7日
田鑫	包头市西水水泥有限责任公司	财务总监	2012年5月19日	
祁文明	乌海市西水水泥有限责任公司	副总经理	2010年8月3日	

罗志学	乌海市西水水泥有限责任公司	副总经理	2010年8月3日	
王维福	乌海市西水水泥有限责任公司	副总经理	2010年8月3日	2013年7月9日
马俊峰	乌海市西水水泥有限责任公司	副总经理	2010年8月3日	2013年7月5日
马俊峰	包头市西水水泥有限责任公司	总经理	2013年8月21日	2016年8月20日

### 三、 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	薪酬和津贴的发放标准由董事会薪酬委员会提出，董事、监事、独立董事的津贴标准由公司股东大会批准，高级管理人员的薪酬标准由董事会审议通过。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司董事、监事报酬标准参照同地区上市公司水平以及公司实际情况确定，高级管理人员的报酬由公司薪酬体系决定，与岗位和绩效挂钩。
董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	经考核及相关决策程序后支付。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	110.78 万元

### 四、 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
赵文静	副总经理	离任	工作原因
罗志学	副总经理	离任	工作原因
祁文明	副总经理	离任	工作原因
王维福	副总经理	离任	工作原因

### 五、 母公司和主要子公司的员工情况

#### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	13
主要子公司在职员工的数量	232
在职员工的数量合计	245
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	123
销售人员	31
技术人员	36
财务人员	9
行政人员	46
	245
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
大专以上学历	98

大专及大专以下学历	147
合计	245

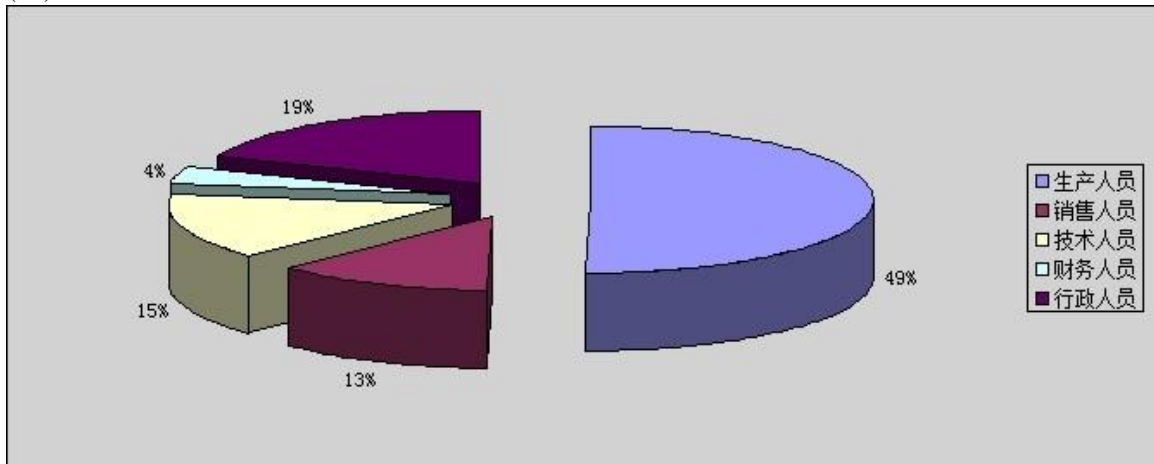
(二) 薪酬政策

根据公司的实际情况和国家的有关政策，本着按劳分配的原则，体现侧重效率，支持技术，兼顾公平的精神。加强激励机制，充分发挥薪酬和杠杆作用，以业绩和效益为驱动力，鼓励创收，奖励与创收效益相挂钩，激发员工积极性和活力。

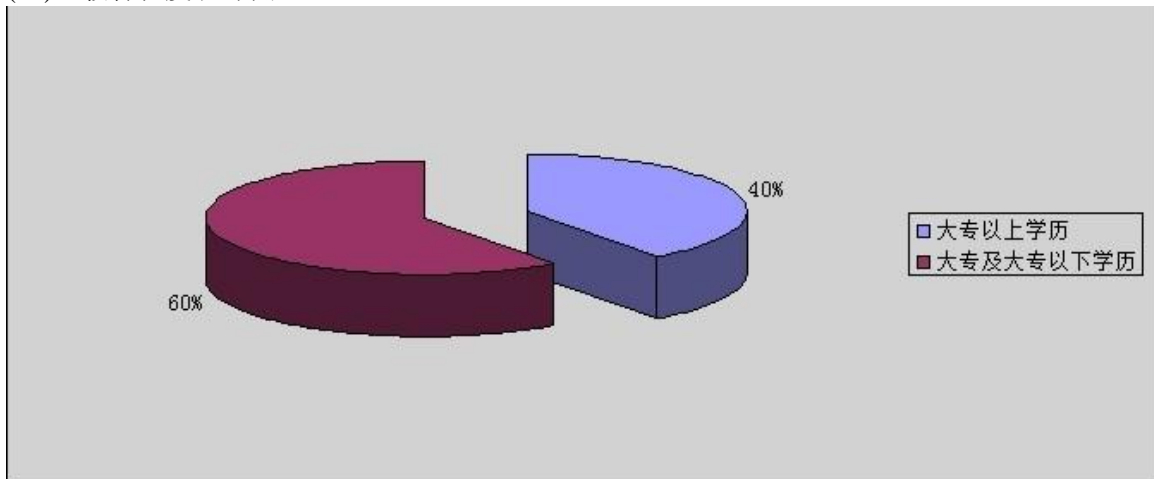
(三) 培训计划

根据公司目标计划，2013 年以提高员工整体素质为目的，全面开展以员工岗位技能培训、管理人员决策管理水平和职业道德为主要内容的培训，为企业的经营及发展奠定人力资源基础，全年公司所有员工分期、分批进行了统一的各种培训。

(四) 专业构成统计图：



(五) 教育程度统计图：



## 第八节 公司治理

### 一、 公司治理及内幕知情人登记管理等相关情况说明

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》和中国证券监督管理委员会的有关法律法规的要求，不断完善公司法人治理结构，建立健全内部控制制度，积极规范公司运作，努力降低风险，有效保障了公司的规范治理和良好运营。公司治理具体情况如下：

1、股东和股东大会：公司严格按照《上海证券交易所上市规则》等相关规定和《公司章程》的要求召集、召开股东大会，平等对待所有股东，确保所有股东尤其是中小股东都享有平等的地位和权利，并承担相应的义务。公司还聘请了执业律师出席股东大会，对会议的召开程序、审议事项、出席人身份进行确认和见证，保证了股东大会的合法有效性。报告期内公司召开 1 次年度股东大会，未召开临时股东大会，各次会议的召集、召开均符合《公司法》、《公司章程》等相关规定的要求。

2、董事和董事会：公司严格按照《公司法》、《公司章程》规定的选聘程序选举董事，公司董事会由 9 名董事组成，其中独立董事 3 名，董事会人数和人员构成均符合法律、法规的要求。各位董事均能以认真负责的态度出席董事会和股东大会，从公司和全体股东的利益出发，忠实履行职责，促进董事会规范运作和科学决策。董事会下设审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会，专业委员会设立以来公司各相关部门做好与各专业委员会的工作衔接，各位董事勤勉尽责，认真审阅各项议案，并提出有益建议，为公司科学决策提供强有力的支持。报告期内公司共召开 8 次董事会，各次会议的召集、召开均符合《公司法》、《公司章程》等相关规定的要求。

3、监事和监事会：公司监事会严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定，公司监事会由 3 名监事组成，其中由股东代表出任的监事 2 名，由职工代表出任的监事 1 名，人员构成符合法律、法规的要求，能够依据《监事会议事规则》本着对全体股东负责的态度，认真履行自己的职责，对公司财务以及公司董事及其他高级管理人员履行责任的合法、合规性进行监督。报告期内公司共召开 4 次监事会，各次会议的召集、召开均符合《公司法》、《公司章程》等相关规定的要求。

4、控股股东与公司关系：公司具有完整独立的业务及自主经营能力，公司控股股东严格规范自己的行为，通过股东大会行使出资人的权利，没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动。公司与控股股东在人员、资产、财务、机构和业务方面做到“五分开”，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

5、关于绩效评价与激励约束机制：公司正在着手建立公正、透明的董事、监事和经理人员的绩效评价标准与激励约束机制；经理人员的聘任公开、透明，符合法律、法规的规定。

6、关于相关利益者：公司充分尊重和维护债权人、员工、用户等利益相关者的合法权益，共同推动公司持续、健康地发展。

7、信息披露与透明度：公司依照《投资者关系管理制度》和《信息披露事务管理制度》的要求，由证券部负责对外信息披露和投资者关系管理；确定《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》为公司信息披露的报纸；报告期内公司共编制、报送、披露了 31 份临时公告和 4 份定期报告；公司已制订《内幕信息知情人管理制度》，在公司披露定期报告及发生重大事项时，编制内幕信息知情人登记备案表，详细记录事项的进展及参与人员，确保信息披露的公平、公正、公开。

8、投资者关系管理：公司注重与投资者的沟通，制定《投资者关系管理制度》，公司投资者关系管理由证券部负责，通过建立电话专线与投资者保持联系，专人负责接待投资者来电、

来访，公司通过公司上交所 E 互动平台与投资者进行交流互动，听取广大投资者对于公司生产经营、未来发展的意见和建议，最大程度地满足投资者的信息需求。

9、为加强公司内幕信息管理，维护信息披露的公平原则，防范内幕交易，切实保护投资者的合法权益，公司已根据中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》，制订了《内幕信息知情人登记制度》，明确了公司内幕信息知情人及内幕信息的范围，内幕信息的登记备案管理流程，保密措施及责任追究。本报告期内，公司严格根据《内幕信息知情人登记制度》的规定，及时、完整地记录了内幕信息在公开披露前各环节内幕知情人人员相关信息档案，并向有关监管机构报备，杜绝内幕交易的发生。本报告期内，公司对董事、监事和高管人员在年报披露窗口期间买卖公司股票情况进行了核查，未发现违规行为。

公司将继续贯彻落实《企业内部控制基本规范》等相关制度及《上市公司治理准则》的要求，进一步完善公司的治理结构，同时加强对子公司治理制度、经营风险、资金风险等各个方面的控制和管理，根据中国证监会和上海证券交易所的要求，做好关联交易、同业竞争、内幕交易等方面的防范监察工作，努力提高自身治理水平。

## 二、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2012 年年度股东大会	2013 年 5 月 7 日	《关于公司 2012 年度董事会工作报告》； 《关于公司 2012 年度监事会工作报告》； 《关于公司 2012 年年度报告全文》及其《摘要》；《关于公司 2012 年度财务决算报告》；《关于公司 2012 年度利润分配预案》；《关于公司 2012 年度独立董事述职报告》；《关于续聘 2013 年度财务审计机构及支付其 2012 年报酬的议案》；《关于变更公司经营范围的议案》；《关于修改<公司章程>部分条款的议案》；	全部通过	上交所网站 (www.sse.com.cn)	2013 年 5 月 8 日

## 三、 董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自	出席股东大会的次数

		数					参加会议	
刘建良	否	8	8	6	0	0	否	1
李少华	否	8	8	6	0	0	否	1
赵文静	否	8	7	6	1	0	否	0
苏宏伟	否	8	8	6	0	0	否	1
吴丽娟	否	8	8	6	0	0	否	1
欧仁图雅	否	8	8	6	0	0	否	1
邵莉	是	8	8	6	0	0	否	1
孙喜来	是	8	8	6	0	0	否	1
代瑞萍	是	8	8	6	0	0	否	1

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	6
现场结合通讯方式召开会议次数	0

#### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事恪尽职守、尽职尽责的参与董事会工作，认真审议各次会议的每项议案，听取管理层的汇报并提出有益于公司发展的建设性意见与建议；公司为独立董事履职提供充分条件，并与独立董事保持良好的沟通，确保独立董事职能有效发挥。

报告期内，独立董事未对公司董事会议案及相关事项提出异议。

#### 四、 董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议

报告期内，董事会下设董事会战略委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会、审计委员会。各委员会能够按照各自工作细则，根据公司实际情况，认真负责、勤勉诚信的态度忠实履行各自职责，为公司发展起到了积极作用。

#### 五、 监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

#### 六、 公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

公司具备独立完整的业务及自主经营能力，并严格按照有关规定在人员、资产、财务、机构和业务等方面与控股股东做到“五分开”，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。公司控股股东行为规范，没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动，控股股东与上市公司之间不存在同业竞争。

#### 七、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本公司高级管理人员的薪酬按其在本公司实际担任的经营管理职务，参照本公司工资制度确定。公司董事会根据年初核定的经营目标，依据高级管理人员每个人的岗位职责和年度工作计划进行考评，并根据考评结果核定应发工资。

## 第九节 内部控制

### 一、 内部控制责任声明及内部控制制度建设情况

#### 1、 内部控制责任声明按照企业

内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

#### 2、 内部控制制度建设情况：

公司根据《公司法》、《证券法》、《企业内部控制基本规范》及其配套指引的相关规定，已建立了规范有效的内部控制制度，保证了公司各项生产经营管理活动有序进行，提高了经营效率和效果，促进了公司发展战略的实现。报告期内，公司积极完善内部控制制度，规范内控制度执行，强化内控制度检查工作，确保了经营管理处于受控状态。公司董事会组织内部控制评价小组对公司各部门和业务单位内部控制设计与运行情况的有效性进行了全面评价，形成了内部控制自我评价报告。截至目前，公司尚未发现存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷和重要缺陷。

内部控制评价报告请参见本公司于 2014 年 4 月 11 日在上海证券交易所网站披露的《西水股份 2013 年度内部控制评价报告》。

### 二、 年度报告重大差错责任追究制度及相关执行情况说明

公司已经制定了《公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，对年报信息披露工作中发生重大差错，对公司造成重大经济损失或造成重大不良影响时的责任追究与处理制度做出了详细规定。为提高公司规范运作水平，加大对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露的质量和透明度，确保信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性起到了良好的促进作用。报告期内，公司未出现年报信息披露的重大差错。

## 第十节 财务会计报告

公司年度财务报告已经山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师沈大智、路春霞审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 一、 审计报告

#### 审 计 报 告

和信审字(2014)第 000096 号

内蒙古西水创业股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的内蒙古西水创业股份有限公司（以下简称“西水股份”）财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2013 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西水股份 2013 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2013 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：沈大智

中国·济南

中国注册会计师：路春霞

2014 年 4 月 9 日



二、 财务报表

合并资产负债表

2013 年 12 月 31 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
<b>流动资产:</b>			
货币资金		489,030,256.57	1,172,926,508.99
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		251,521,526.24	1,343,488,906.10
应收票据		5,936,527.85	10,227,464.69
应收账款		5,638,482.14	23,331,602.70
预付款项		71,807,834.66	67,965,588.27
应收保费		111,029,584.00	63,261,463.00
应收代位追偿款		1,306,768.52	738,450.97
应收分保账款		437,318,309.02	958,624,137.27
应收分保合同准备金		641,831,104.13	349,315,067.19
应收利息		285,672,610.73	251,756,615.02
应收股利		11,224,072.84	0.00
其他应收款		93,490,065.11	339,018,920.27
买入返售金融资产		575,720,000.00	240,000,000.00
存货		45,728,571.72	168,874,343.31
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		203,963,753.96	202,814,785.14
流动资产合计		3,231,219,467.49	5,192,343,852.92
<b>非流动资产:</b>			
定期存款		2,654,621,603.37	2,375,000,000.00
发放委托贷款及垫款			
可供出售金融资产		5,110,167,181.70	3,700,434,362.38
持有至到期投资		2,364,810,345.30	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		314,672,373.21	810,049,552.74
在建工程		97,240,509.94	12,082,783.24
工程物资			1,481,244.67
固定资产清理		753,142.61	
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		68,701,603.65	103,435,154.92
开发支出			
商誉		820,204,504.51	820,204,504.51

长期待摊费用		17,780,770.25	18,635,125.22
递延所得税资产		50,537,142.80	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		1,690,000,000.00	
非流动资产合计		14,319,072,852.34	11,269,205,652.14
资产总计		17,550,292,319.83	16,461,549,505.06
<b>流动负债：</b>			
短期借款		247,000,027.64	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		22,676,282.00	70,200,000.00
应付账款		16,700,672.16	176,894,176.11
预收款项		3,293,910.91	29,717,310.23
预收保费		262,326,504.00	274,740,927.92
卖出回购金融资产款		1,131,540,000.00	
应付手续费及佣金		124,285,824.38	91,786,695.70
应付职工薪酬		135,584,286.78	172,665,731.78
应交税费		147,840,963.25	116,338,639.92
应付利息		34,290,935.84	33,847,566.25
应付股利		3,588,794.99	2,292,794.99
其他应付款		399,898,453.89	196,472,901.21
应付分保账款		455,622,845.81	588,053,205.78
保险合同准备金		7,976,614,835.93	7,237,677,453.31
保户储金及投资款		2,298,084.22	2,139,517.22
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付赔付款		176,278,513.15	136,225,141.38
一年内到期的非流动负债		500,000,000.00	
其他流动负债		11,280,260.34	9,190,848.23
流动负债合计		11,651,121,195.29	10,335,242,910.03
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券		430,000,000.00	430,000,000.00
长期应付款		2,760,183.03	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		353,507,272.06	423,087,111.77
其他非流动负债		34,626,427.48	22,677,071.54
非流动负债合计		823,977,164.03	881,676,613.08
负债合计		12,475,098,359.32	11,216,919,523.11
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			

实收资本（或股本）		384,000,000.00	384,000,000.00
资本公积		1,199,094,553.45	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		555,846,424.22	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		2,228,402,794.39	2,346,716,396.25
少数股东权益		2,846,791,166.12	2,897,913,585.70
所有者权益合计		5,075,193,960.51	5,244,629,981.95
负债和所有者权益 总计		17,550,292,319.83	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 12 月 31 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
<b>流动资产：</b>			
货币资金		43,773,085.50	22,995,465.87
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款		0.00	540,738.24
预付款项		5,008,162.42	5,136.30
应收利息			
应收股利		11,224,072.84	0.00
其他应收款		81,196,396.55	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		141,201,717.31	124,617,637.64
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产		1,713,576,101.64	1,939,825,542.35
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		1,495,197,545.93	1,853,703,035.06
投资性房地产			
固定资产		4,638,347.39	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		42,103.45	43,183.45
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		50,537,142.80	15,011,944.51
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,263,991,241.21	3,811,848,321.91
资产总计		3,405,192,958.52	3,936,465,959.55
<b>流动负债：</b>			
短期借款		247,000,027.64	1,197,000,000.00
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬		570,092.65	570,092.65
应交税费		-362,965.89	-369,143.21
应付利息		12,306,311.11	15,214,232.92
应付股利		1,296,000.00	0.00
其他应付款		184,069,570.36	4,795,662.82
一年内到期的非流动 负债		500,000,000.00	0.00
其他流动负债			
流动负债合计		944,879,035.87	1,217,210,845.18
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
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		353,507,272.06	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		360,430,553.52	414,622,788.55
负债合计		1,305,309,589.39	1,631,833,633.73
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		384,000,000.00	384,000,000.00
资本公积		1,178,057,811.74	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		448,363,740.67	490,535,992.24
所有者权益（或股东权益）		2,099,883,369.13	2,304,632,325.82

合计			
负债和所有者权益 (或股东权益) 总计		3,405,192,958.52	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—12 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		8,722,622,495.19	7,053,771,316.45
其中：营业收入		184,582,237.41	490,683,151.39
利息收入			
已赚保费		8,538,040,257.78	6,563,088,165.06
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		9,141,894,887.93	7,666,763,025.93
其中：营业成本		241,036,642.79	520,420,635.07
利息支出			
手续费及佣金支出		940,501,141.18	627,127,183.61
退保金			
赔付支出净额		5,126,219,788.35	4,079,801,185.61
提取保险合同准备金净额		-71,961,284.03	200,451,814.10
保单红利支出			
分保费用		1,645,390.29	707,323.48
营业税金及附加		556,419,072.85	441,772,961.18
销售费用		8,279,171.90	12,486,756.00
管理费用		53,254,322.67	85,309,594.45
业务及管理费		2,505,010,590.30	2,166,334,209.56
减：摊回分保费用		305,323,759.55	645,723,817.87
财务费用		97,335,136.68	159,175,779.20
资产减值损失		-10,521,325.50	18,899,401.54
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-64,244,955.40	291,212,562.97
投资收益（损失以“－”号填列）		767,481,804.16	693,357,163.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-50,599,132.39
汇兑收益（损失以“－”号填列）		-651,751.06	-523,393.10
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		283,312,704.96	371,054,623.59
加：营业外收入		24,735,789.98	35,278,209.54
减：营业外支出		12,752,699.51	2,662,674.72
其中：非流动资产处置损失		875,673.75	845,355.24
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		295,295,795.43	403,670,158.41
减：所得税费用		-48,747,171.19	24,700,579.22

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		344,042,966.62	378,969,579.19
归属于母公司所有者的净利润		71,811,642.47	69,076,046.35
少数股东损益		272,231,324.15	309,893,532.84
六、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.1870	0.1799
（二）稀释每股收益		0.1870	0.1799
七、其他综合收益		-235,778,864.48	280,715,619.91
八、综合收益总额		108,264,102.14	659,685,199.10
归属于母公司所有者的综合收益总额		-105,405,494.52	334,526,842.42
归属于少数股东的综合收益总额		213,669,596.66	325,158,356.68

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—12 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		2,608,546.41	4,643,861.42
减：营业成本		2,596,206.23	4,643,861.42
营业税金及附加		2,608.54	36,126.69
销售费用			
管理费用		11,131,610.84	15,625,189.00
财务费用		95,644,879.28	151,366,249.09
资产减值损失		-13,925.77	-28,071,803.94
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）		43,881,382.82	225,869,238.27
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）		-62,871,449.89	86,913,477.43
加：营业外收入		6,000,000.00	50,000.00
减：营业外支出		90,000.00	
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-56,961,449.89	86,963,477.43
减：所得税费用		-35,525,198.29	6,780,994.61
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-21,436,251.60	80,182,482.82
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		-162,576,705.12	261,634,590.11
七、综合收益总额		-184,012,956.72	341,817,072.93

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—12 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
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		138,978,275.48	364,655,670.97
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		9,885,125,069.41	8,112,284,786.88
收到再保险业务现金净额		229,455,995.53	327,055,409.22
保户储金及投资款净增加额		128,567.00	0.00
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		4,616,391.14	1,927,828.49
收到其他与经营活动有关的现金		257,922,346.68	312,368,405.69
经营活动现金流入小计		10,516,226,645.24	9,118,292,101.25
购买商品、接受劳务支付的现金		147,549,093.61	265,224,775.30
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		5,195,358,250.39	5,091,576,981.56
支付利息、手续费及佣金的现金		915,480,698.18	611,354,728.91
保户储金及投资款净减少额		0.00	26,739.78
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,912,067,634.06	1,503,361,333.56
支付的各项税费		658,637,858.90	602,007,037.95
支付其他与经营活动有关的现金		834,139,846.13	742,257,756.38
经营活动现金流出小计		9,663,233,381.27	8,815,809,353.44
经营活动产生的现金流量净额		852,993,263.97	302,482,747.81
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		9,892,909,651.58	6,691,018,367.92
取得投资收益收到的现金		495,007,776.42	299,319,936.29
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		306,043,095.00	74,000,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		101,197,989,198.52	3,625,007,530.41
投资活动现金流入小计		111,891,949,721.52	10,689,345,834.62

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		190,195,066.80	84,911,273.35
投资支付的现金		12,385,458,317.31	8,229,103,037.10
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		101,534,388,809.69	2,814,600,000.00
投资活动现金流出小计		114,110,042,193.80	11,128,614,310.45
投资活动产生的现金流量净额		-2,218,092,472.28	-439,268,475.83
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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		941,000,027.64	2,022,040,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		15,011,440,000.00	5,910,900,000.00
筹资活动现金流入小计		15,952,440,027.64	9,496,978,934.49
偿还债务支付的现金		1,197,000,000.00	2,007,145,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		139,238,609.08	157,570,426.58
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		13,903,184,242.72	6,088,250,025.97
筹资活动现金流出小计		15,239,422,851.80	8,252,965,452.55
筹资活动产生的现金流量净额		713,017,175.84	1,244,013,481.94
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-128,600.61	-1,005,934.14
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-652,210,633.08	1,106,221,819.78
加：期初现金及现金等价物余额		1,137,413,481.27	31,191,661.49
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		485,202,848.19	1,137,413,481.27

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—12 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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		142,000.00	51,150.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		154,800,164.57	319,173.19
经营活动现金流入小计		154,942,164.57	370,323.19
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		548,747.31	302,413.85



的现金			
支付的各项税费		31,486.25	111,323.02
支付其他与经营活动有关的现金		42,946,519.82	224,055,592.48
经营活动现金流出小计		43,526,753.38	224,469,329.35
经营活动产生的现金流量净额		111,415,411.19	-224,099,006.16
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		293,728,394.83	698,839,676.17
取得投资收益收到的现金		60,336,855.88	46,499,633.64
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			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		354,065,250.71	745,339,309.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,776,724.14	313,880.00
投资支付的现金		49,769,939.19	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		51,546,663.33	401,413,614.00
投资活动产生的现金流量净额		302,518,587.38	343,925,695.81
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		927,000,027.64	1,966,040,000.00
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		927,000,027.64	1,966,040,000.00
偿还债务支付的现金		1,197,000,000.00	1,921,045,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		111,457,646.42	127,207,273.70
支付其他与筹资活动有关的现金		11,700,000.00	20,397,875.00
筹资活动现金流出小计		1,320,157,646.42	2,068,650,148.70
筹资活动产生的现金流量净额		-393,157,618.78	-102,610,148.70
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		20,776,379.79	17,216,540.95
加：期初现金及现金等价物余额		22,682,438.15	5,465,897.20
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		43,458,817.94	22,682,438.15

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—12 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			其他
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)		-169,389,244.36					51,075,642.50		-51,122,419.58	-169,436,021.44
(一) 净利润							71,811,642.47		272,231,324.15	344,042,966.62
(二) 其他综合收益		-177,217,136.99							-58,561,727.49	-235,778,864.48
上述(一)和(二)小计		-177,217,136.99					71,811,642.47		213,669,596.66	108,264,102.14
(三) 所有者投入和减少资本		7,827,892.63							-264,792,016.24	-256,964,123.61
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		7,827,892.63							-264,792,016.24	-256,964,123.61



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）		270,273,078.53			8,018,248.28		61,057,798.07		2,522,581,272.49	2,861,930,397.37
（一）净利润							69,076,046.35		309,893,532.84	378,969,579.19
（二）其他综合收益		265,450,796.07							15,264,823.84	280,715,619.91
上述（一）和（二）小计		265,450,796.07					69,076,046.35		325,158,356.68	659,685,199.10
（三）所有者投入和减少资本		4,822,282.46							2,198,800,710.80	2,203,622,993.26
1. 所有者投入资本									2,203,622,993.26	2,203,622,993.26
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					8,018,248.28		-8,018,248.28		-1,377,794.99	-1,377,794.99
1. 提取盈余公积					8,018,248.28		-8,018,248.28			
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配									-1,377,794.99	-1,377,794.99
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	1,368,483,797.81			89,461,816.72	0.00	504,770,781.72	0.00	2,897,913,585.70	5,244,629,981.95

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—12 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）		-162,576,705.12					-42,172,251.57	-204,748,956.69
（一）净利润							-21,436,251.60	-21,436,251.60
（二）其他综合收益		-162,576,705.12						-162,576,705.12
上述（一）和（二）小计		-162,576,705.12					-21,436,251.60	-184,012,956.72
（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							-20,735,999.97	-20,735,999.97
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							-20,735,999.97	-20,735,999.97
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	1,178,057,811.74			89,461,816.72		448,363,740.67	2,099,883,369.13

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）		261,634,590.11			8,018,248.28		72,164,234.54	341,817,072.93
（一）净利润							80,182,482.82	80,182,482.82
（二）其他综合收益		261,634,590.11						261,634,590.11
上述（一）和（二）小计		261,634,590.11					80,182,482.82	341,817,072.93
（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					8,018,248.28		-8,018,248.28	0.00
1. 提取盈余公积					8,018,248.28		-8,018,248.28	0.00
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	1,340,634,516.86			89,461,816.72		490,535,992.24	2,304,632,325.82

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 年度财务报表附注

(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。

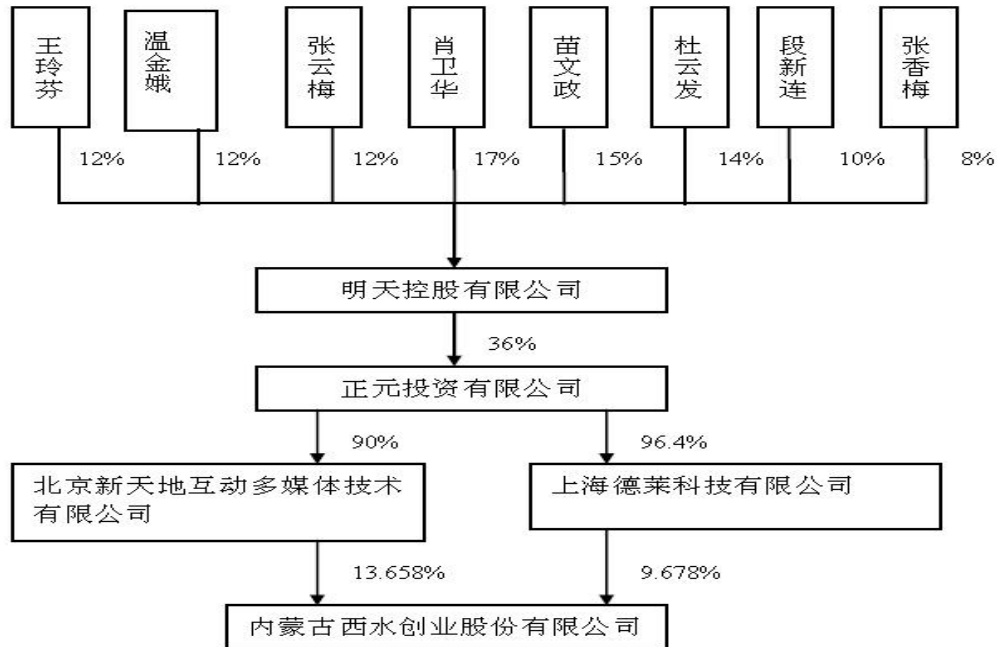
2008 年 4 月 14 日, 根据经 2007 年年度股东大会审议通过的 2007 年度资本公积转增股本方案, 以总股本 160,000,000 股为基数, 每 10 股转增 10 股, 共计转增 160,000,000 股, 转增完成后公司总股本增加至 320,000,000 股。

2010 年 5 月 21 日, 根据经 2009 年年度股东大会审议通过的 2009 年度资本公积转增股本方案, 以总股本 320,000,000 股为基数, 每 10 股转增 2 股, 共计转增 64,000,000 股, 转增完成后公司总股本增加至 384,000,000 股。

经多次股权转让, 截至 2013 年 12 月 31 日, 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：

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。

##### **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

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包头市西水水泥有限责任公司（以下简称“包头西水”）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“天安财险”）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的会计政策及会计期间不一致的，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
运输工具	5-12	4%	19.20-8.00
其他	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的其他合同，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 =  $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

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。本公司参考中国保监会发布的《关于征求对非寿险业务准备金风险边际有关问题意见的通知》（产险部函[2012]23 号）文件和保险行业协会相关文件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**

对于保险合同准备金风险边际，本公司之子公司天安财产保险股份有限公司原采用自有数据按照 75%分位数法测算来确定未到期责任准备金和未决赔款准备金的风险边际，各险类采用统一的风险边际（未决赔款准备金：全险种风险边际统一为 3.5%，未到期责任准备金：全险种风险边际统一为 4.0%）。本报告期内本公司之子公司天安财产保险股份有限公司参考中国保监会发布的《关于征求对非寿险业务准备金风险边际有关问题意见的通知》（产险部函[2012]23 号）文件和保险行业协会相关文件对保险合同准备金风险边际进行调整，选用《2011 年度行业非寿险业务准备金风险边际测算结果》的数据，分险类采用不同的风险边际（未决赔款准备金：车险风险边际 2.5%、农业险风险边际为 8.0%、农业险以外的非车险风险边际 5.5%，未到期责任准备金：车险风险边际 3.0%、农业险风险边际为 8.5%、农业险以外的非车险风险边际 6.0%），更好的体现险种的风险特点。

上述会计变更减少 2013 年 12 月 31 日未考虑分出业务的保险合同准备金负债金额 29,158,287.67 元，增加 2013 年 12 月 31 日分出业务应收保险合同准备金 3,024,524.56 元，增加 2013 年度净利润 32,182,812.23 元。

受影响的报表项目名称	影响金额
保险合同准备金	-29,158,287.67
应收分保合同准备金	3,024,524.56
未分配利润	32,182,812.23
归属于母公司股东权益合计	6,436,562.45
少数股东权益	25,746,249.78
已赚保费	12,001,447.29
提取保险合同准备金净额	-20,181,364.94
净利润	32,182,812.23
归属于母公司所有者的净利润	6,436,562.45
少数股东损益	25,746,249.78

## 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%
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	25%

#### (二) 税收优惠及批文:

(1) 包头西水自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。

(2) 根据财税〔2008〕88号、财税〔2009〕135号、财税[2010]71号，天安财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。

(3) 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)，天安财险取得的农业保险及出口货运保险收入免征营业税。

### 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	全资子公司	包头	水泥生产、销售	4,000.00	12,408.73

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		100.00	100.00	是			

##### (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中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	55.00	是	284,679.12		

注：本公司持有天安财险 20%的股权，天安财险股东中江国际信托股份有限公司（原名称为江西国际信托股份有限公司）、日本 SBI 控股株式会社、上海银炬实业发展有限公司分别将其持有的天安财险所有股权对应的经营表决权授权给本公司代为行使。

具体授权情况如下：

授权方	授权比例(%)	授权期限	授权截止日
中江国际信托股份有限公司	20.00	三年	2014 年 12 月 31 日
日本 SBI 控股株式会社	3.00	三年	2014 年 12 月 31 日
上海银炬实业发展有限公司	12.00	三年	2014 年 12 月 31 日
合计	35.00		

## 2. 合并范围发生变更的说明

2013 年 6 月 21 日经公司第五届董事会第五次会议审议批准，同意公司以 26,411 万元的价格将所持有的控股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。转让后，公司将不再持有乌海市西水水泥有限责任公司的股权。本公司自 2013 年 06 月 30 日起，不再将乌海市西水水泥有限责任公司纳入合并范围。

本公司于 2013 年 12 月 27 日召开第五届董事会 2013 年第五次临时会议，审议并一致通过了《关于公司转让控股子公司上海益凯国腾信息科技有限公司 90%股权的议案》，本公司将控股子公司上海益凯国腾信息科技有限公司 90%股权转让深圳信恒东方贸易有限公司，交易价格为

8,194.02 万元，转让后公司将不再持有上海益凯国腾信息科技有限公司的股权。本公司自 2013 年 12 月 31 日起，不再将上海益凯国腾信息科技有限公司纳入合并范围。

### 3. 本期不再纳入合并范围的子公司

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润
上海益凯国腾信息科技有限公司	86,307,931.18	7,040,817.72
乌海市西水水泥有限责任公司	441,251,980.65	-56,311,223.44

## 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。

2013 年度及截至 2013 年 12 月 31 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	917,128.40	23,358.05		4,648.99	-2,614.68	942,520.76
营业支出	879,990.22	33,319.28	-704.08	10,936.13	-9,352.06	914,189.49
营业利润	37,138.18	-9,961.23	704.08	-6,287.14	6,737.38	28,331.27
资产总额	1,467,816.37	18,786.66		340,519.30	-72,093.10	1,755,029.23
负债总额	1,111,967.47	9,605.19		130,530.96	-4,593.78	1,247,509.84

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 12 月 31 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：		82,399.35		283,199.58
其中：人民币	82,231.40	82,231.40	283,026.43	283,026.43
美元	26.00	158.52	26.00	163.42
港币	12.00	9.43	12.00	9.73
银行存款：		367,776,070.73		1,137,130,281.69
其中：人民币	358,214,421.62	358,214,421.62	1,086,424,738.40	1,086,424,738.40
美元	1,216,902.57	7,419,333.28	7,031,185.41	44,194,503.58
港币	261,798.29	205,833.67	261,771.76	212,257.63
欧元	230,015.80	1,936,480.02	230,260.94	1,915,218.39
日元	37.00	2.14	60,008,538.00	4,383,563.69
其他货币资金		121,171,786.49		35,513,027.72
其中：人民币	121,171,771.59	121,171,786.49	35,513,027.72	35,513,027.72
合计		489,030,256.57		1,172,926,508.99

#### (2) 其他货币资金按明细列示如下

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
承兑保证金	11,338,141.00	35,000,000.00
结算备付金	39,454,028.28	
证券清算款	69,773,355.18	
快钱集中支付	291,994.47	
风险抵押资金	314,267.56	313,027.72
质押的定期存款		200,000.00
合计	121,171,786.49	35,513,027.72

(3) 截至 2013 年 12 月 31 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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1.交易性债券投资	196,087,314.00	107,256,198.12

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
2.交易性权益工具投资	55,434,212.24	1,236,232,707.98
3.其他		
合计	251,521,526.24	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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	6,200,309.70	10,461,769.55
商业承兑汇票		
合计	6,200,309.70	10,461,769.55
减值准备	263,781.85	234,304.86
账面价值合计	5,936,527.85	10,227,464.69

#### (2) 截至 2013 年 12 月 31 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	2014.1-2014.6	17,295,000.00
合计		17,295,000.00

#### 其中，已背书但尚未到期的金额最大前五项目应收票据列示如下

出票单位	出票日期	到期日	金额	备注
上海源润铝材玻璃有限公司	2013-9-6	2014-3-5	3,000,000.00	
兰州大洋化学有限责任公司	2013-8-7	2014-2-7	1,000,000.00	
托克投资（中国）有限公司	2013-9-9	2014-3-9	1,000,000.00	
南昌市青云谱区凯盛铝材经营部	2013-9-5	2014-3-5	1,000,000.00	
福州华鼎贸易有限公司	2013-8-21	2014-2-21	1,000,000.00	

#### (3) 截至 2013 年 12 月 31 日，本公司无已贴现未到期的商业汇票。

### 4. 应收账款

#### (1) 应收账款按种类列示如下

种类	2013 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				



种类	2013 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%
账龄组合	29,937,503.27	100.00	24,299,021.13	81.17
组合小计	29,937,503.27	100.00	24,299,021.13	81.17
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	29,937,503.27	100.00	24,299,021.13	81.17

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 12 月 31 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	153,868.76	0.51	7,693.44	17,330,374.72	24.70	866,518.74
1 至 2 年	3,208,682.98	10.72	320,868.30	2,475,392.48	3.53	247,539.25
2 至 3 年	993,160.05	3.32	198,632.01	3,560,063.75	5.07	712,012.75
3 至 4 年	2,359,313.00	7.88	707,793.90	1,231,102.16	1.75	369,330.65
4 至 5 年	316,890.00	1.06	158,445.00	1,860,141.96	2.65	930,070.98
5 年以上	22,905,588.48	76.51	22,905,588.48	43,701,790.38	62.30	43,701,790.38
合计	29,937,503.27	100.00	24,299,021.13	70,158,865.45	100.00	46,827,262.75

(2) 截至 2013 年 12 月 31 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	12.43
青海黄河有色金属公司	非关联方	2,969,245.59	1 年以内、1-2 年	9.92

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
包头市环境保护局	非关联方	2,662,463.00	3-4 年、4-5 年	8.89
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	5.27
中国第二冶金建设公司	非关联方	1,181,138.50	5 年以上	3.95
合计	—	12,110,173.12	—	40.46

## 5. 预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示如下

账龄	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	50,791,582.54	70.73	67,507,708.13	99.33
1 至 2 年	21,015,872.00	29.27	457,880.14	0.67
2 至 3 年	380.12			
3 年以上				
合计	71,807,834.66	100.00	67,965,588.27	100.00

注：账龄超过 1 年且金额重大的预付款项，为本公司之子公司包头市西水水泥有限责任公司支付包头市石拐区人民政府的土地出让金 21,000,000.00 元。

### (2) 预付款项主要单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	占预付款项总额的比例%	预付时间	未结算原因
包头市石拐区人民政府	非关联方	21,000,000.00	29.24	2012 年	预付土地款
合计	—	21,000,000.00	29.24	—	—

(3) 截至 2013 年 12 月 31 日，无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

## 6. 应收保费

### (1) 应收保费余额列示如下

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应收保费余额	468,666,728.14	413,296,319.76
减：坏账准备	357,637,144.14	350,034,856.76
合计	111,029,584.00	63,261,463.00

### (2) 应收保费按种类列示如下

种类	2013 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	14,206,779.08	3.03		
2. 按组合计提坏账准备的应收保费				
账龄组合	414,200,148.82	88.38	357,637,144.14	86.34
组合小计	414,200,148.82	88.38	357,637,144.14	86.34
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费	40,259,800.24	8.59		
合计	468,666,728.14	100.00	357,637,144.14	76.31

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
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 12 月 31 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)	31,997,617.04	7.73	319,976.15	6,263,933.39	1.75	62,639.31
3 个月至 1 年(含 1 年)	25,136,731.10	6.07	251,367.31	7,892,023.64	2.20	78,920.24
1 年以上	357,065,800.68	86.20	357,065,800.68	344,481,701.59	96.05	344,481,701.59
合计	414,200,148.82	100.00	357,637,144.14	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	26,047,995.54	5.56

7. 应收分保账款

(1) 应收分保账款余额列示如下

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应收分保账款余额	437,318,309.02	958,624,137.27
减：坏账准备		
合计	437,318,309.02	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 12 月 31 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)	435,672,519.03	99.62			956,626,663.77	99.79		
3 个月至 1 年(含 1 年)								
1 年以上	1,645,789.99	0.38			1,997,473.50	0.21		
合计	437,318,309.02	100.00			958,624,137.27	100.00		

8. 应收利息

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应收定期存款利息	128,963,492.88	158,959,909.61
应收债券利息	110,335,649.74	92,158,676.03
信托产品	20,548,059.36	
其他	25,825,408.75	638,029.38
合计	285,672,610.73	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 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	41,952,916.05	23.19		
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄组合	11,690,302.39	6.46	8,069,813.78	69.03
组合小计	11,690,302.39	6.46	8,069,813.78	69.03
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	127,279,525.43	70.35	79,362,864.98	62.35
合计	180,922,743.87	100.00	87,432,678.76	48.33

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
中国证券登记结算公司	31,692,000.00			兴业银行分红质押
俞辉	5,085,000.00			备用金
太平洋保险大厦	2,869,000.38			押金
中国船舶大厦	2,306,915.67			押金
合计	41,952,916.05			

**(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 12 月 31 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	2,299,720.50	19.67	114,986.02	152,873,992.57	86.10	7,643,699.63
1 至 2 年	180,000.00	1.54	18,000.00	2,456,289.15	1.38	245,628.92
2 至 3 年	24,528.80	0.21	4,905.76	2,568,064.32	1.45	513,612.86
3 至 4 年	1,791,615.84	15.33	537,484.75	2,977,784.94	1.68	893,335.48
4 至 5 年				429,778.16	0.24	214,889.08
5 年以上	7,394,437.25	63.25	7,394,437.25	16,255,896.83	9.15	16,255,896.83
合计	11,690,302.39	100.00	8,069,813.78	177,561,805.97	100.00	25,767,062.80

**(4) 截至 2013 年 12 月 31 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 (%)
中国证券登记结算公司	非关联方	31,692,000.00	1 年以内	17.52
俞辉	非关联方	5,085,000.00	1 年以内	2.81
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	2.39

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(%)
太平洋保险大厦	非关联方	2,869,000.38	2-3 年	1.59
中国船舶大厦	非关联方	2,306,915.67	2-3 年	1.28
合计	—	46,268,407.62	—	25.59

### 10. 买入返售金融资产

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
融券回购	575,720,000.00	240,000,000.00
合计	575,720,000.00	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 12 月 31 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	40,828,548.50		40,828,548.50	67,636,422.72	718,626.51	66,917,796.21
在产品	5,444,523.08	3,708,181.65	1,736,341.43	95,805,062.96	7,133,990.27	88,671,072.69
库存商品	2,776.16		2,776.16	11,504,510.65	805,420.99	10,699,089.66
周转材料	3,160,905.63		3,160,905.63	2,586,384.75		2,586,384.75
合计	49,436,753.37	3,708,181.65	45,728,571.72	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 12 月 31 日
			转回	转销	其他	
原材料	718,626.51			407.00	718,219.51	
库存商品	805,420.99				805,420.99	
在产品	7,133,990.27	957,744.46			4,383,553.08	3,708,181.65
合计	8,658,037.77	957,744.46		407.00	5,907,193.58	3,708,181.65

### 12. 其他流动资产

#### (1) 按项目列示明细如下:

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
预付赔款	195,548,417.47	155,041,331.97
应收再保险公司款项		47,579,656.71
预付手续费	7,478,685.68	
应收保户储金	30,000.00	

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
存出保证金	906,650.81	193,796.46
合 计	203,963,753.96	202,814,785.14

### 13. 定期存款

#### (1) 按币种列示如下：

项目	2013 年 12 月 31 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	2,654,621,603.37	2,654,621,603.37	2,375,000,000.00	2,375,000,000.00
美元				
合计		2,654,621,603.37		2,375,000,000.00

#### (2) 按到期期限划分列示如下：

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
3 个月以内（含 3 个月）	30,000,000.00	
3 个月至 1 年（含 1 年）	323,427,373.62	75,000,000.00
1 年至 4 年（含 4 年）	2,301,194,229.75	300,000,000.00
4 年至 5 年（含 5 年）		2,000,000,000.00
合计	2,654,621,603.37	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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
可供出售债务工具		
金融债券	91,653,800.00	96,099,200.00
企业债券	1,382,800,167.98	977,586,654.00
减：减值准备		
小计	1,474,453,967.98	1,073,685,854.00
可供出售权益工具		
证券投资股票	2,756,394,537.45	1,939,825,542.35
证券投资基金	879,318,676.27	796,890,516.17
减：减值准备		109,967,550.14
小计	3,635,713,213.72	2,626,748,508.38
合计	5,110,167,181.70	3,700,434,362.38

**(2) 可供出售金融资产减值准备**

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	2,250,411,876.11	1,517,788,196.08	3,768,200,072.19
公允价值	3,635,713,213.72	1,474,453,967.98	5,110,167,181.70
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,385,301,337.61	-43,334,228.10	1,341,967,109.51
已计提减值金额			

**(3) 可供出售金融资产减值变动情况**

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值金额	109,967,550.14		109,967,550.14
本年计提			
其中：从其他综合收益转入			
本年减少	109,967,550.14		109,967,550.14
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值金额			

**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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	账面价值	账面价值
政府债券	21,794,969.66	21,823,075.74
金融债券	59,997,209.25	59,998,184.96
企业债券	2,283,018,166.39	2,186,117,099.27
小计	2,364,810,345.30	2,267,938,359.97
减：减值准备		
合计	2,364,810,345.30	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 12 月 31 日
一、账面原值合计	1,774,038,620.74	77,920,078.32	1,132,105,654.62	719,853,044.44



项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额		本期减少额	2013 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	580,914,178.79	996,326.40		393,050,685.08	188,859,820.11
机器设备	772,795,894.04	2,166,885.86		635,621,699.48	139,341,080.42
运输工具	223,081,375.95	41,633,303.67		77,964,302.78	186,750,376.84
其他	197,247,171.96	33,123,562.39		25,468,967.28	204,901,767.07
	—	本期新增	本期计提	—	—
二、累计折旧合计	885,091,332.64		60,505,317.03	540,415,978.44	405,180,671.23
房屋及建筑物	181,861,723.85		10,310,350.26	141,068,135.88	51,103,938.23
机器设备	367,966,895.62		29,754,136.47	309,230,488.28	88,490,543.81
运输工具	176,299,400.59		8,656,710.44	65,596,505.44	119,359,605.59
其他	158,963,312.58		11,784,119.86	24,520,848.84	146,226,583.60
三、固定资产账面净值合计	888,947,288.10				314,672,373.21
房屋及建筑物	399,052,454.94				137,755,881.88
机器设备	404,828,998.42				50,850,536.61
运输工具	46,781,975.36				67,390,771.25
其他	38,283,859.38				58,675,183.47
四、减值准备合计	78,897,735.36			78,897,735.36	
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				314,672,373.21
房屋及建筑物	384,674,524.16				137,755,881.88
机器设备	343,684,516.53				50,850,536.61
运输工具	43,406,652.67				67,390,771.25
其他	38,283,859.38				58,675,183.47

注：本期折旧额为 60,505,317.03 元。

## (2) 停产资产情况

本公司之子公司包头西水于 2013 年 12 月 25 日收到包头市九原区主城区三片两线环境综合整治领导小组办公室《关于对包头市西水水泥有限责任公司站南地区工厂停产的通知》（包九原环综整办发[2013]29 号），通知明确公司已列入包头市火车站南地区环境综合治理范围，所属区域相关规划已依法完成，公司所占土地，规划已调整为二类居住用地。通知要求公司必须在 2013 年底前停产。2013 年 12 月 27 日本公司董事会发布了《内蒙古西水创业股份有限公司关于

子公司停产的提示性公告》（临 2013-029）。

截至 2013 年 12 月 31 日，停产资产账面价值合计 118,020,388.42 元，其中，房屋及建筑物 78,499,562.07 元，机器设备 29,570,872.21 元，土地使用权 9,949,954.14 元。包头市政府将依据《包头市人民政府关于印发包头市主城区“三片两线”环境综合整治工作方案的通知》（包府发[2011]72 号）、《包头市人民政府关于加快推进主城区“三片两线”环境综合整治工作的若干意见》（包府发[2012]68 号）的规定对公司进行补偿，因最终的补偿方案尚未确定，公司根据上述文件对停产资产的可收回金额进行预计，上述停产资产未发生减值。

## 17. 在建工程

### (1) 在建工程基本情况

项目	2013 年 12 月 31 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				960,827.80		960,827.80
房产及装修	65,019,287.00		65,019,287.00	2,447,900.00		2,447,900.00
信息系统软硬件及其他	32,221,222.94		32,221,222.94	4,544,107.70		4,544,107.70
合计	97,240,509.94		97,240,509.94	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 12 月 31 日	工程投入占预算比例(%)
技改项目	3,203,744.39	26,807.00		3,230,551.39		
六号窑	926,203.35	16,098.00		942,301.35		
包头厂区建设	960,827.80		960,827.80			
房产及装修	2,447,900.00	63,265,072.40	79,500.00	614,185.40	65,019,287.00	
信息系统软硬件及其他	4,544,107.70	65,034,162.94	24,461,470.70	12,895,577.00	32,221,222.94	
合计	12,082,783.24	128,342,140.34	25,501,798.50	17,682,615.14	97,240,509.94	—

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
房产及装修					自筹
信息系统软硬件及其他					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 12 月 31 日
一、账面原值合计	172,856,398.75	14,279,177.00	68,339,015.00	118,796,560.75
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		9,327,374.00	
粘土采矿权-南山	16,433,341.00		16,433,341.00	
水泥灰岩矿采矿权	42,287,300.00		42,287,300.00	
车位	100,000.00			100,000.00
软件	93,306,349.91	14,279,177.00	291,000.00	107,294,526.91
二、累计摊销额合计	69,421,243.83	10,440,264.43	29,766,551.16	50,094,957.10
包头土地使用权	1,166,927.70	231,843.60		1,398,771.30
乌海土地使用权	10,124.95	1,080.00		11,204.95
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	8,446,583.09		48,682,814.18
三、无形资产账面净值合计	103,435,154.92			68,701,603.65
包头土地使用权	10,181,797.74			9,949,954.14
乌海土地使用权	43,183.45			42,103.45
5 号窑土地	8,721,304.69			
粘土采矿权-南山	9,945,520.29			
水泥灰岩矿采矿权	21,375,396.60			
车位	97,833.33			97,833.33
软件	53,070,118.82			58,611,712.73
四、减值准备合计				

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 12 月 31 日
包头土地使用权				
乌海土地使用权				
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			68,701,603.65
包头土地使用权	10,181,797.74			9,949,954.14
乌海土地使用权	43,183.45			42,103.45
5 号窑土地	8,721,304.69			
粘土采矿权-南山	9,945,520.29			
水泥灰岩矿采矿权	21,375,396.60			
车位	97,833.33			97,833.33
软件	53,070,118.82			58,611,712.73

注：本期摊销额为 10,440,264.43 元。

(2) 停产资产中的无形资产情况详见附注六、16、(2)。

(3) 无形资产的说明

截至 2013 年 12 月 31 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 12 月 31 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 12 月 31 日
装修	18,622,281.79	9,248,931.08	10,095,469.80	17,775,743.07

项目名称	2012 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2013 年 12 月 31 日
其他	12,843.43		7,816.25	5,027.18
合计	18,635,125.22	9,248,931.08	10,103,286.05	17,780,770.25

## 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 12 月 31 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
<b>递延所得税资产</b>				
坏账准备	30,353,032.35	7,588,258.09	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			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	12,306,311.11	3,076,577.78	15,214,232.92	3,803,558.23
可抵扣亏损	154,335,089.78	38,583,772.45	16,721,163.38	4,180,290.85
小 计	202,148,571.16	50,537,142.80	156,125,673.69	30,360,889.49
<b>递延所得税负债</b>				
可供出售金融资产	1,414,029,088.22	353,507,272.06	1,630,798,028.37	407,699,507.09
交易性金融资产			61,550,418.73	15,387,604.68
小 计	1,414,029,088.22	353,507,272.06	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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
坏账准备	109,914,344.10	112,442,373.20
存货跌价准备	927,045.41	1,385,690.40
交易性金融资产公允价值变动	673,634.17	
可供出售金融资产公允价值变动	18,015,494.68	
可供出售金融资产减值准备		27,491,887.54

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
职工薪酬	32,302,002.36	38,956,260.52
递延收益		
预提费用	831,136.20	421,075.69
已发生未报告未决赔款准备金	106,909,324.60	226,818,358.82
可抵扣亏损	170,718,067.95	530,738,261.33
合计	440,291,049.47	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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	备注
2013 年		1,555,654,028.27	
2014 年	372,525,703.67	374,217,696.58	
2015 年		1,011,801.87	
2016 年	103,736,019.52	97,342,019.43	
2017 年	27,789,875.97	139,597,647.26	
2018 年	178,820,672.64		
合计	682,872,271.80	2,167,823,193.41	

**22. 存出资本保证金**

本公司之子公司天安财险截至 2013 年 12 月 31 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 133,555,259.60 元以两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 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 100,000,000.00 元以一年期定期存款的形式存于建行上海国际丽都支行,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,人民币 100,000,000.00 元以一年期定期存款的形式存于平安银行陆家嘴支行,人民币 201,573,155.80 元以一年期定期存款的形式存于民生银行西安大路支行。

**23. 其他非流动资产**

**(1) 其他非流动资产明细**

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	备注
信托计划	1,690,000,000.00		

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	备注
合计	1,690,000,000.00		

**(2) 信托计划情况**

信托计划名称	金额
中融会展置业信托	40,000,000.00
中海常州城建信托	50,000,000.00
中融昆明产投信托	100,000,000.00
中信昆明空港信托	100,000,000.00
平安财富*利锦 1 号	1,400,000,000.00
合计	1,690,000,000.00

**24. 资产减值准备明细**

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额 本期计提	本期减少额			2013 年 12 月 31 日
			转回	转销	其他减少	
一、坏账准备	516,066,502.59	8,550,131.26	20,029,201.22		34,577,023.89	470,010,408.74
二、存货跌价准备	8,658,037.77	957,744.46		407.00	5,907,193.58	3,708,181.65
三、可供出售金融资产减值准备	109,967,550.14			109,967,550.14		
四、持有至到期投资减值准备						
五、长期股权投资减值准备						
六、投资性房地产减值准备						
七、固定资产减值准备	78,897,735.36				78,897,735.36	
合计	713,589,825.86	9,507,875.72	20,029,201.22	109,967,957.14	119,381,952.83	473,718,590.39

**25. 短期借款**

**(1) 短期借款按分类列示如下**

借款条件	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
保理借款		
质押借款*	247,000,027.64	1,197,000,000.00
保证借款		

借款条件	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
合计	247,000,027.64	1,197,000,000.00

注：\* 本公司以持有的兴业银行 2,650,000 股股票及其孳息为质押在厦门国际银行取得借款 20,000,000.00 元，以持有的兴业银行 36,018,623 股股票与中国国际金融有限公司进行约定购回式证券交易，取得借款 227,000,027.64 元。

## 26. 应付票据

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	22,676,282.00	70,200,000.00
商业承兑汇票		
合计	22,676,282.00	70,200,000.00

注：应付票据下一会计期间将到期的金额为 22,676,282.00 元。

## 27. 应付账款

### (1) 应付账款余额情况

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应付账款	16,700,672.16	176,894,176.11
合计	16,700,672.16	176,894,176.11

(2) 本报告期公司无应付持公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位或关联方的款项。

(3) 截止 2013 年 12 月 31 日，无账龄超过一年的大额应付账款情况。

## 28. 预收款项

### (1) 预收款项按项目列示如下

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
预收款项	3,293,910.91	29,717,310.23
合计	3,293,910.91	29,717,310.23

(2) 本报告期公司无预收持公司 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 12 月 31 日，无账龄超过一年的大额预收款项情况。

## 29. 卖出回购金融资产款

### (1) 卖出回购金融资产款明细

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
融资回购	1,131,540,000.00	



合计	1,131,540,000.00
----	------------------

### 30. 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 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	147,676,237.31	1,547,022,274.19	1,576,650,007.54	118,048,503.96
二、职工福利费	142,290.03	71,954,218.51	71,091,265.76	1,005,242.78
三、社会保险费	8,286,044.48	156,375,525.39	162,309,454.81	2,352,115.06
其中：医疗保险费	5,081,852.29	42,067,128.45	46,828,784.80	320,195.94
基本养老保险费	2,048,593.95	98,986,436.93	99,462,798.88	1,572,232.00
年金缴费				
失业保险费	749,134.91	8,768,599.92	9,152,706.78	365,028.05
工伤保险费	174,297.72	3,014,974.37	3,155,872.78	33,399.31
生育保险费	232,165.61	3,538,385.72	3,709,291.57	61,259.76
四、住房公积金	1,851,315.19	48,917,190.70	48,253,621.02	2,514,884.87
五、工会经费和职工教育经费	9,927,648.13	30,436,779.94	36,571,822.03	3,792,606.04
六、辞退福利		5,772,346.15	200,405.15	5,571,941.00
七、其他	4,782,196.64	22,221,931.64	24,705,135.21	2,298,993.07
合计	172,665,731.78	1,882,700,266.52	1,919,781,711.52	135,584,286.78

### 31. 应交税费

税种	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
增值税	-786,663.77	-27,667.79
营业税	59,347,772.50	41,342,085.05
城建税	4,883,810.71	3,511,506.95
企业所得税	-2,512,040.64	-3,976,983.17
个人所得税	15,153,250.38	11,866,764.64
教育费附加	3,016,258.78	2,090,048.98
资源税		35,266.51
交强险救助金	63,537,897.93	58,893,603.64
保监会监管费	2,881,862.05	535,130.74
其他	2,318,815.31	2,068,884.37
合计	147,840,963.25	116,338,639.92

### 32. 应付利息

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

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
短期借款应付利息	12,306,311.11	15,214,232.92
应付债券利息	18,633,333.33	18,633,333.33
卖出回购金融资产利息	3,351,291.40	
合计	34,290,935.84	33,847,566.25

### 33. 其他应付款

#### (1) 其他应付款按项目列示如下

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
其他应付款	399,898,453.89	196,472,901.21
合计	399,898,453.89	196,472,901.21

(2) 截至 2013 年 12 月 31 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 12 月 31 日，本公司金额较大的其他应付款列示如下

借款人	起期	止期	借款金额
北京康海天达科技有限公司	2013-12-09	2014-1-8	180,000,000.00

### 34. 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 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	3,838,392,495.46	451,920,142.10	4,290,312,637.56
未决赔款准备金	2,596,349,013.66	1,089,953,184.71	3,686,302,198.37
小计	6,434,741,509.12	1,541,873,326.81	7,976,614,835.93
应收分保准备金			
未到期责任准备金	227,113,640.34	37,466,994.62	264,580,634.96
未决赔款准备金	265,706,344.96	111,544,124.21	377,250,469.17
小计	492,819,985.30	149,011,118.83	641,831,104.13
再保后			
未到期责任准备金	3,611,278,855.12	414,453,147.48	4,025,732,002.60
未决赔款准备金	2,330,642,668.70	978,409,060.50	3,309,051,729.20
合计	5,941,921,523.82	1,392,862,207.98	7,334,783,731.80

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 12 月 31 日
		保费	赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	3,709,326,073.62	9,957,348,474.74		9,376,361,910.80	9,376,361,910.80	4,290,312,637.56
未决赔款准备金	3,528,351,379.69	5,668,071,166.76	5,510,120,348.08		5,510,120,348.08	3,686,302,198.37
小计	7,237,677,453.31	15,625,419,641.50	5,510,120,348.08	9,376,361,910.80	14,886,482,258.88	7,976,614,835.93
应收分保准备金						
未到期责任准备金	201,966,611.98	883,553,225.10		820,939,202.12	820,939,202.12	264,580,634.96
未决赔款准备金	147,348,455.21	613,802,573.69	383,900,559.73		383,900,559.73	377,250,469.17
小计	349,315,067.19	1,497,355,798.79	383,900,559.73	820,939,202.12	1,204,839,761.85	641,831,104.13
再保后						
未到期责任准备金	3,507,359,461.64	9,073,795,249.64		8,555,422,708.68	8,555,422,708.68	4,025,732,002.60
未决赔款准备金	3,381,002,924.48	5,054,268,593.07	5,126,219,788.35		5,126,219,788.35	3,309,051,729.20
合计	6,888,362,386.12	14,128,063,842.71	5,126,219,788.35	8,555,422,708.68	13,681,642,497.03	7,334,783,731.80

(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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
再保前		
企财险	129,149,302.34	108,579,500.13
家财险	126,266,203.43	140,671,440.86
工程险	72,631,428.52	51,385,962.13
责任险	108,129,350.73	59,642,121.59
保证险	212,517,306.71	247,639,288.68
机动车辆及第三者责任险	2,303,066,696.39	1,884,836,377.29
船舶险	6,970,315.49	5,242,877.74
货物运输险	8,872,776.10	4,380,804.07
特殊风险保险	4,459,507.44	3,604,795.55
农业险	18,432.26	
短期健康险	88,806,491.24	39,278,849.58
意外伤害险	75,292,875.23	62,625,753.19
交强险	1,135,962,130.65	1,065,354,609.68
其他险	18,169,821.03	36,083,693.13
小计	4,290,312,637.56	3,709,326,073.62
应收分保责任准备金		
企财险	26,399,765.91	18,144,065.73
家财险	3,816,437.36	2,419,938.45
工程险	21,956,374.19	16,316,527.52
责任险	18,519,279.16	8,950,510.71
保证险	3,489,192.27	2,822,802.10
机动车辆及第三者责任险	179,315,967.92	145,126,244.69
船舶险	535,477.72	463,679.68
货物运输险	799,902.80	390,079.36
特殊风险保险		268,945.81
农业险		
短期健康险	2,049.98	26,376.41
意外伤害险	8,699,185.21	6,084,751.02
其它险	1,047,002.44	952,690.50
小计	264,580,634.96	201,966,611.98

**②未决赔款准备金**

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

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
企财险	194,331,535.29	127,522,219.11
家财险	8,640,954.46	1,670,607.94
工程险	61,416,520.37	44,314,968.92
责任险	164,861,622.74	163,567,113.03
保证险	6,873,181.72	3,423,249.74
机动车辆及第三者责任险	1,667,409,158.50	1,594,487,634.72
船舶险	7,076,441.71	3,207,733.46
货物运输险	27,384,012.36	13,970,020.66
特殊风险保险	966,200.25	889,839.33
农业险	2,346,368.81	821,860.11
短期健康险	48,585,899.89	31,599,124.25
意外伤害险	68,480,768.29	43,324,158.55
交强险	1,399,658,853.34	1,460,788,489.72
其它险	28,270,680.64	38,764,360.15
小计	3,686,302,198.37	3,528,351,379.69
应收分保责任准备金		
企财险	138,005,584.41	38,930,604.99
家财险	6,822,321.17	76,733.75
工程险	18,740,006.04	11,313,868.33
责任险	21,660,661.87	22,559,096.42
保证险	12,381.93	116,760.81
机动车辆及第三者责任险	177,637,917.54	70,384,362.34
船舶险	618,656.05	180,303.96
货物运输险	2,122,120.32	799,036.29
特殊风险保险		
农业险		
短期健康险	22,166.19	37,578.78
意外伤害险	10,899,943.49	2,310,145.92
其它险	708,710.16	639,963.62
小计	377,250,469.17	147,348,455.21

(4) 按性质划分未决赔款准备金

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	2,713,132,848.76	2,231,004,763.15
已发生未报案未决赔款准备金	840,800,464.66	1,140,132,045.02

理赔费用准备金	132,368,884.95	157,214,571.52
合计	3,686,302,198.37	3,528,351,379.69

### 35. 保户储金及投资款

到期期限	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	2,298,084.22	2,139,517.22
合计	2,298,084.22	2,139,517.22

### 36. 一年内到期的非流动负债

#### (1) 一年内到期的非流动负债明细

类别	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
1年内到期的长期借款	500,000,000.00	
合计	500,000,000.00	

#### (2) 一年内到期的长期借款说明

借款人	起期	止期	借款金额	借款类型
中江国际信托股份有限公司	2013-01-15	2014-07-14	250,000,000.00	质押借款
中江国际信托股份有限公司	2013-01-17	2014-07-16	250,000,000.00	质押借款
合计			500,000,000.00	

注：本公司以持有的兴业银行 83,400,000 股股票为质押在中江国际信托股份有限公司取得 500,000,000.00 元借款。

### 37. 其他流动负债

类别	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应付退保款	11,207,246.85	9,190,848.23
应付共保款	73,013.49	
合计	11,280,260.34	9,190,848.23

### 38. 应付债券

#### (1) 应付债券按项目列示如下

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
应付债券	430,000,000.00	430,000,000.00
合计	430,000,000.00	430,000,000.00

(2) 应付债券为本公司之子公司天安财险根据《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 12 月 31 日止期间执行固定利率为 6%。

### 39. 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 12 月 31 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

### 40. 其他非流动负债

项目	2013 年 12 月 31 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	30,786,427.48	18,026,071.54
合计	34,626,427.48	22,677,071.54

### 41. 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 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	金额	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>									
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								
<b>二、无限售条件股份</b>								
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
<b>三、股份总数</b>	<b>38,400.00</b>	<b>100.00</b>					<b>38,400.00</b>	<b>100.00</b>

#### 42. 资本公积

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2013 年 12 月 31 日
资本溢价	102,779,663.40	7,827,892.63		110,607,556.03
其他资本公积	1,265,704,134.41		177,217,136.99	1,088,486,997.42
合计	1,368,483,797.81	7,827,892.63	177,217,136.99	1,199,094,553.45

#### 43. 盈余公积

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

#### 44. 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	71,811,642.47	—
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	20,735,999.97	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	555,846,424.22	



#### 45. 营业总收入

##### (1) 营业总收入明细如下:

项目	2013 年度	2012 年度
非保险业务收入	142,466,934.35	426,836,757.08
已赚保费收入	8,538,040,257.78	6,563,088,165.06
其他业务收入	42,115,303.06	63,846,394.31
合计	8,722,622,495.19	7,053,771,316.45

##### (2) 主营业务按行业分项列示如下:

行业名称	2013 年度		2012 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
水泥、熟料	142,466,934.35	187,859,822.92	424,778,910.03	473,976,499.19
网络集成、技服			2,057,847.05	2,040,330.41
保险业务	8,538,040,257.78	5,054,258,504.32	6,563,088,165.06	4,280,252,999.71
合计	8,680,507,192.13	5,242,118,327.24	6,989,924,922.14	4,756,269,829.31

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	12,268,054.46	8.61
中国神华能源股份有限公司神东煤炭分公司	8,227,647.08	5.78
鄂尔多斯市东胜区斯塔特工贸有限公司	7,113,107.06	4.99
内蒙古大唐国际海勃湾水利枢纽开发有限公司	5,477,421.04	3.84
北京中铁房山桥梁有限公司包头分公司	5,242,224.65	3.68
合计	38,328,454.29	26.90

##### (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 年度	2012 年度
保费收入	9,950,975,916.53	8,126,912,201.40
分保费收入	6,372,558.21	3,149,622.27
减：分出保费	900,935,676.02	1,187,651,253.32

项目	2013 年度	2012 年度
提取未到期责任准备金	518,372,540.94	379,322,405.29
合计	8,538,040,257.78	6,563,088,165.06

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 年度	2012 年度
企财险	391,481,920.65	332,312,812.98
家财险	26,283,379.86	18,198,710.64
工程险	99,288,485.20	67,502,648.65
责任险	267,170,704.47	177,724,067.41
保证险	-2,574,740.69	-8,274,756.82
机动车辆及第三者责任险	6,055,791,011.38	4,939,873,155.15
船舶险	17,770,267.16	13,701,134.44
货物运输险	64,698,130.96	46,557,618.13
特殊风险保险	6,689,182.29	10,650,214.91
农业险	4,768,223.97	6,003,207.37
短期健康险	173,307,607.96	97,145,682.46
意外伤害险	309,525,434.44	205,071,734.40
交强险	2,505,238,806.14	2,184,673,458.16
其他险	31,537,502.74	35,772,513.52
保费收入小计	9,950,975,916.53	8,126,912,201.40
分保费收入	6,372,558.21	3,149,622.27
合计	9,957,348,474.74	8,130,061,823.67

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 年度	2012 年度
企财险	148,624,139.15	114,963,774.17
家财险	2,575,271.33	1,755,118.59
工程险	35,706,690.10	35,249,109.63
责任险	70,377,667.48	39,432,833.63
保证险	-1,004,762.51	-1,080,239.11
机动车辆及第三者责任险	610,213,299.85	959,330,783.31
船舶险	2,207,529.83	4,277,172.43
货物运输险	10,311,262.16	10,403,126.73
农业险	109,141.74	194,564.03

项目	2013 年度	2012 年度
短期健康险	291,367.80	390,862.52
意外伤害险	18,344,106.76	20,396,709.04
其他险	3,179,962.33	2,337,438.35
合计	900,935,676.02	1,187,651,253.32

**(5) 其他业务收入**

项目	2013 年度	2012 年度
手续费收入	26,899,449.49	22,449,375.65
利息收入	14,618,049.20	40,730,416.29
其他收入	597,804.37	666,602.37
合计	42,115,303.06	63,846,394.31

**46. 营业成本**

**(1) 营业成本明细列示如下:**

项目	2013 年度	2012 年度
主营业务成本	187,859,822.92	476,016,829.60
其他业务成本	53,176,819.87	44,403,805.47
合计	241,036,642.79	520,420,635.07

**(2) 其他业务成本明细如下:**

项目	2013 年度	2012 年度
车船税手续费	18,632,997.88	17,117,870.04
利息支出	40,264,611.96	27,172,019.72
非再保险合同	-5,785,672.55	
其他支出	64,882.58	113,915.71
合计	53,176,819.87	44,403,805.47

**47. 手续费及佣金支出**

**(1) 按险种分类列示如下:**

项目	2013 年度	2012 年度
企财险	60,432,858.23	45,931,749.14
家财险	4,812,654.53	3,464,205.82
工程险	14,713,444.97	8,306,486.48
责任险	34,547,792.45	23,611,757.02
保证险	962,895.73	275,714.00
机动车辆及第三者责任险	675,956,528.80	449,989,349.33

项目	2013 年度	2012 年度
船舶险	2,187,675.03	1,551,272.86
货物运输险	11,710,888.17	6,297,651.18
特殊风险保险	274,712.71	173,044.18
短期健康险	1,170,603.55	1,036,063.69
意外伤害险	84,086,225.23	46,111,809.77
交强险	47,543,974.91	36,363,238.90
其他险	2,100,886.87	4,014,841.24
合计	940,501,141.18	627,127,183.61

#### 48. 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 年度	2012 年度
赔款支出	5,509,732,329.65	5,181,052,920.42
分保赔款支出	388,018.43	3,223,905.53
赔款支出小计	5,510,120,348.08	5,184,276,825.95
减：摊回赔付支出	383,900,559.73	1,104,475,640.34
合计	5,126,219,788.35	4,079,801,185.61

##### (2) 按赔款内容划分，赔款支出列示如下：

项目	2013 年度	2012 年度
企财险	214,426,513.16	131,213,414.03
家财险	11,007,927.26	3,380,919.10
工程险	29,636,515.09	34,570,223.44
责任险	106,664,001.44	82,719,961.76
保证险	2,312,386.67	2,243,374.11
机动车辆及第三者责任险	3,137,997,307.33	2,862,684,339.72
船舶险	4,576,973.85	4,030,053.96
货物运输险	13,298,567.70	8,932,457.23
特殊风险保险		
农业险	5,803,619.87	5,038,584.37
短期健康险	40,410,041.45	35,822,347.31
意外伤害险	94,039,151.66	62,169,636.54
交强险	1,810,456,874.15	1,913,397,871.41
其他险	39,102,450.02	34,849,737.44
合计	5,509,732,329.65	5,181,052,920.42

##### (3) 按照赔款内容，摊回赔款支出明细如下：

项目	2013 年度	2012 年度
企财险	68,574,152.06	25,683,128.78
家财险	1,002,788.87	152,778.44
工程险	8,473,685.03	6,310,496.48
责任险	28,776,069.66	12,400,197.16
保证险	174,242.28	109,339.09
机动车辆及第三者责任险	260,923,851.65	1,057,145,948.85
船舶险	518,395.01	316,955.15
货物运输险	1,189,763.04	315,183.10
意外伤害险	13,490,822.71	1,667,120.70
其他险	776,789.42	374,492.59
合计	383,900,559.73	1,104,475,640.34

#### 49. 营业税金及附加

项目	2013 年度	2012 年度
营业税	496,615,067.33	390,629,866.54
城市建设税	34,341,829.27	29,092,746.18
教育费附加	24,074,605.64	20,624,631.63
其他	1,387,570.61	1,425,716.83
合计	556,419,072.85	441,772,961.18

#### 50. 销售费用

项目	2013 年度	2012 年度
工资薪酬	2,173,237.35	2,881,241.76
运费、装卸费	3,174,306.90	3,840,871.23
差旅费	942,140.75	1,270,225.28
招待费	321,323.79	1,249,986.52
办公费	13,233.16	663,745.73
专用线维修		1,077,362.00
其他	1,654,929.95	1,503,323.48
合计	8,279,171.90	12,486,756.00

#### 51. 管理费用

项目	2013 年度	2012 年度
折旧	2,167,094.11	3,208,125.26
办公费	664,356.58	1,139,799.93
差旅费	1,145,592.36	2,304,131.19
修理费	718,317.92	1,195,199.04

项目	2013 年度	2012 年度
业务招待费	1,854,535.24	2,342,458.80
电话费	95,520.72	256,613.58
工资薪酬	16,886,112.05	15,713,739.59
工会及职工教育经费	248,211.94	3,009,646.91
税费	2,726,261.12	3,182,420.71
审计评估咨询费	3,341,927.20	4,962,896.40
无形资产摊销	1,993,681.34	3,756,605.75
租赁费	3,983,600.00	8,927,200.00
采购部费用	208,036.54	628,173.63
水资源费	1,316,366.70	3,853,900.10
社会保险	5,989,332.24	15,317,511.92
排污费	59,109.00	2,620,933.20
董事会经费	1,256,552.58	949,499.38
绿化费	184,739.41	4,861,587.94
其他	8,414,975.62	7,079,151.12
合计	53,254,322.67	85,309,594.45

## 52. 业务及管理费

项目	2013 年度	2012 年度
工资和福利费	1,461,166,571.41	1,373,354,741.98
社保及住房公积金	160,524,358.59	135,276,390.57
工会和职工教育经费	26,606,693.73	22,839,766.84
营业用房租金	119,823,167.63	103,497,716.65
保险保障基金	79,614,868.55	65,009,162.30
邮电费	41,594,065.82	38,440,886.30
税金	23,527,028.68	16,961,229.56
交强险救助基金	44,572,833.19	43,362,281.40
固定资产折旧费	25,811,527.67	30,331,132.40
公杂费	37,386,345.06	27,293,946.22
业务招待费	117,779,512.85	56,321,475.61
会议费	36,036,572.51	26,896,069.96
办公和差旅费	21,214,246.36	17,347,375.29
电子设备运转费	34,030,403.82	21,053,031.25
取暖降温费	8,827,502.43	10,186,954.66
印刷费	16,139,637.25	13,686,070.19
无形资产摊销费	8,446,583.09	8,778,258.12

项目	2013 年度	2012 年度
保险业监管费	10,578,981.31	7,554,946.15
业务宣传费	33,209,233.85	15,594,638.62
咨询费	11,873,715.16	7,188,178.33
同业公会会费	5,646,102.65	5,963,627.21
长期待摊费用摊销	7,685,437.74	6,688,404.81
车船使用费	59,748,653.60	30,275,009.93
银行结算费	25,330,412.37	20,234,019.29
其他	87,836,134.98	62,198,895.92
合计	2,505,010,590.30	2,166,334,209.56

### 53. 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 年度	2012 年度
企财险	33,168,796.48	37,873,158.07
家财险	1,253,706.24	1,112,523.66
工程险	10,715,738.17	9,815,259.31
责任险	14,669,406.76	8,633,737.10
保证险	-314,670.24	-334,997.08
机动车辆及第三者责任险	230,638,588.04	573,761,630.32
船舶险	534,486.66	1,011,488.06
货物运输险	2,979,982.99	3,104,638.89
特殊风险保险		
短期健康险	15.60	2,901.60
意外伤害险	10,145,124.82	9,622,564.68
其它险	1,532,584.03	1,120,913.26
合计	305,323,759.55	645,723,817.87

### 54. 财务费用

项目	2013 年度	2012 年度
利息支出	90,079,576.19	138,691,288.66
减：利息收入	1,855,624.15	3,217,307.83
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费支出	530,755.40	255,491.92
其他支出	8,580,429.24	23,446,306.45

项目	2013 年度	2012 年度
合计	97,335,136.68	159,175,779.20

注：其他支出为财务顾问费。

### 55. 资产减值损失

项目	2013 年度	2012 年度
坏账损失	-11,479,069.96	-11,000,571.77
存货跌价损失	957,744.46	7,939,411.26
可供出售金融资产减值损失		21,960,562.05
合计	-10,521,325.50	18,899,401.54

### 56. 公允价值变动损益

项目	2013 年度	2012 年度
交易性金融资产		
债券投资	-6,819,472.10	4,566,986.26
权益工具投资	-57,425,483.30	286,645,576.71
合计	-64,244,955.40	291,212,562.97

### 57. 投资收益

#### (1) 投资收益明细情况

项目	2013 年度	2012 年度
长期股权投资产生的投资收益	-5,286,684.14	172,413,061.99
持有至到期投资产生的投资收益	145,368,733.93	122,732,376.11
可供出售金融资产产生的投资收益	303,247,399.59	273,692,470.37
交易性金融资产产生的投资收益	95,805,276.34	-32,075,182.04
定期存款利息	188,161,116.35	152,441,546.36
信托产品利息收入	20,548,059.36	
买入返售金融资产利息	19,637,902.73	4,152,890.41
合计	767,481,804.16	693,357,163.20

#### (2) 投资收益的说明

投资收益汇回不存在重大限制。

### 58. 营业外收入

#### (1) 营业外收入明细如下

项目	2013 年度	2012 年度
----	---------	---------



	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	258,027.73	258,027.73	483,897.21	483,897.21
其中：固定资产处置利得	258,027.73	258,027.73	483,897.21	483,897.21
鼓励类企业税收返还			332,410.00	332,410.00
福利企业税收优惠	4,616,391.14		1,595,418.49	
其他政府补助	9,627,627.00	9,627,627.00	15,391,205.30	15,391,205.30
罚款收入	8,480.00	8,480.00	85,877.61	85,877.61
确实无法支付的应付款项	6,716,520.46	6,716,520.46	12,212,043.96	12,212,043.96
其他	3,508,743.65	3,508,743.65	5,177,356.97	5,177,356.97
合计	24,735,789.98	20,119,398.84	35,278,209.54	33,682,791.05

**(2) 政府补助明细**

补助项目	2013 年度	2012 年度	与资产相关/与收益相关
粉煤灰综合治理补贴资金	105,250.00	110,600.00	与收益相关
增值税退税额	4,616,391.14	1,595,418.49	与收益相关
收扶持资金	8,586.00		与收益相关
淘汰落后产能补贴	6,000,000.00		与收益相关
浦东新区企业职工职业培训财政补贴	212,629.00		与收益相关
浦东新区职业职工培训财政补贴款	94,162.00		与收益相关
历下区政府扶持资金	107,000.00		与收益相关
收到供暖财政补贴	3,000,000.00		与收益相关
收到 2012 年名牌产品奖励金	100,000.00		与收益相关
鼓励类企业税收扶持		332,410.00	与收益相关
浦东新区金融企业扶持资金		15,000,000.00	与收益相关
浦东新区培训补贴		230,605.30	与收益相关
优秀企业奖金		50,000.00	与收益相关
合计	14,244,018.14	17,319,033.79	

截至 2013 年 12 月 31 日，本公司无按应收金额确认的政府补助。

**(3) 计入当期损益的政府补助列为经常性损益的特别说明：**

补助项目	本期列入经常性损益的金额	确认为经常性损益的依据
福利企业税收优惠	4,616,391.14	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

补助项目	本期列入经常性损益的金额	确认为经常性损益的依据
合计	4,616,391.14	

### 59. 营业外支出

项目	2013 年度		2012 年度	
	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	875,673.75	875,673.75	845,355.24	845,355.24
罚款	8,136,111.67	8,136,111.67	1,744,888.20	1,744,888.20
捐赠	604,374.68	604,374.68	690,883.82	690,883.82
其他	3,136,539.41	3,136,539.41	-618,452.54	-618,452.54
合计	12,752,699.51	12,752,699.51	2,662,674.72	2,662,674.72

### 60. 所得税费用

项目	2013 年度	2012 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税		-379,820.13
递延所得税调整	-48,747,171.19	25,080,399.35
合计	-48,747,171.19	24,700,579.22

### 61. 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 年度	2012 年度
归属于公司普通股股东的净利润(I)	P0	71,811,642.47	69,076,046.35
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润(II)	P0	24,190,170.28	-147,203,104.88
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	12	12

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)		0.1870	0.1799
基本每股收益(II)		0.0630	-0.3833
调整后的归属于普通股股东的当期净利润(I)	P1	71,811,642.47	69,076,046.35
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	24,190,170.28	-147,203,104.88
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)		0.1870	0.1799
稀释每股收益(II)		0.0630	-0.3833

### (1) 基本每股收益

基本每股收益 =  $P0 \div S$

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

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 为报告期月份数；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。

## 62. 其他综合收益

项目	2013 年度	2012 年度
1.可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	-241,490,979.77	648,218,055.02

项目	2013 年度	2012 年度
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-41,755,476.93	87,211,530.03
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-36,043,361.64	-189,179,459.63
小计	-235,778,864.48	371,827,065.36
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		-299,458.02
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		-90,811,987.43
小计		-91,111,445.45
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	-235,778,864.48	280,715,619.91

### 63. 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 年度	2012 年度
代收车船税收款	11,754,108.84	27,007,135.46
政府补助	9,627,627.00	15,391,205.30
车船税手续费	26,899,449.49	22,449,375.65
利息	16,177,720.38	43,947,724.12
押金		3,125,686.67
其他	157,950,413.25	166,945,771.73
使用受限的其他货币资金	35,513,027.72	33,501,506.76
合计	257,922,346.68	312,368,405.69

#### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2013 年度	2012 年度
----	---------	---------

项目	2013 年度	2012 年度
招待费	119,715,822.68	58,761,275.03
办公费	38,060,700.36	29,055,004.08
差旅费	23,301,418.47	20,895,089.76
租赁费	123,446,767.63	112,374,916.65
会议费	36,451,114.01	27,081,613.40
印刷费	16,139,637.25	13,693,715.19
邮电费	41,594,065.82	38,440,886.30
业务宣传费	33,209,233.85	15,594,638.62
水电费	13,490,744.49	12,977,640.17
车船使用费	59,748,653.60	30,275,009.93
使用受限的其他货币资金	3,827,408.38	35,513,027.72
银行结算费	26,218,470.13	20,234,019.29
车船税手续费支出	12,847,325.33	17,108,616.20
其他	286,088,484.13	310,252,304.04
合计	834,139,846.13	742,257,756.38

**(3) 收到其他与投资活动有关的现金**

项目	2013 年度	2012 年度
返售金融资产收到的现金	101,197,989,198.52	3,208,752,890.41
购买天安财险收到的现金净额		415,128,691.00
其他		1,125,949.00
合计	101,197,989,198.52	3,625,007,530.41

**(4) 支付的其他与投资活动有关的现金**

项目	2013 年度	2012 年度
买入返售金融资产支付的现金	101,534,220,000.00	2,814,600,000.00
处置子公司上海益凯净现金流	168,809.69	
合计	101,534,388,809.69	2,814,600,000.00

**(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金**

项目	2013 年度	2012 年度
卖出回购金融资产收到的现金	15,011,440,000.00	5,910,900,000.00
合计	15,011,440,000.00	5,910,900,000.00

**(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金**

项目	2013 年度	2012 年度
回购金融资产支付的现金	13,890,984,242.72	6,063,908,248.72
财务顾问费	12,200,000.00	23,443,475.00
其他		898,302.25
合计	13,903,184,242.72	6,088,250,025.97

#### 64. 现金流量表补充资料

##### (1) 现金流量表补充资料

项目	2013 年度	2012 年度
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	344,042,966.62	378,969,579.19
加：资产减值准备	-10,521,325.50	18,899,401.54
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	60,505,317.03	88,638,523.91
无形资产摊销	10,440,264.43	12,534,863.87
长期待摊费用摊销	10,103,286.05	6,688,404.81
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）	617,646.02	361,458.03
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）	64,244,955.40	-291,212,562.97
其他业务成本-利息支出	40,264,611.96	27,172,019.72
财务费用（收益以“－”号填列）	90,079,576.19	138,691,288.66
投资损失（收益以“－”号填列）	-767,481,804.16	-693,357,163.20
保险责任准备金增加（减少）	446,421,345.68	579,764,131.12
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-33,359,566.51	9,692,794.67
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-15,387,604.68	15,387,604.68
存货的减少（增加以“－”号填列）	18,957,021.63	43,354,395.91
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	671,222,043.24	-372,494,339.18
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-108,841,088.77	341,403,868.01
其他	31,685,619.34	-2,011,520.96
经营活动产生的现金流量净额	852,993,263.97	302,482,747.81
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	485,202,848.19	1,137,413,481.27

项目	2013 年度	2012 年度
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	-652,210,633.08	1,106,221,819.78

**(2) 本期取得或处置子公司及其他营业单位的相关情况**

项目	2013 年度	2012 年度
<b>一、取得子公司及其他营业单位的有关信息：</b>		
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		10,090,000.00
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物		425,218,691.00
3、取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-415,128,691.00
4、取得子公司的净资产		799,480,073.00
流动资产		5,007,340,832.00
非流动资产		5,136,451,610.00
流动负债		8,746,929,432.00
非流动负债		597,382,937.00
<b>二、处置子公司及其他营业单位的有关信息：</b>		
1、处置子公司及其他营业单位的价格	346,050,216.17	
2、处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	233,138,827.11	
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	1,264,541.98	
3、处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	231,874,285.13	
4、处置子公司的净资产	527,559,911.83	
流动资产	220,273,852.11	
非流动资产	566,528,664.53	
流动负债	258,431,604.81	
非流动负债	811,000.00	

**(3) 现金及现金等价物**

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
<b>一、现金</b>	485,202,848.19	1,137,413,481.27
其中：库存现金	82,399.35	283,199.58
可随时用于支付的银行存款	367,776,070.73	1,137,130,281.69
可随时用于支付的其他货币资金	117,344,378.11	
可用于支付的存放中央银行款项		

项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
存放同业款项		
拆放同业款项		
<b>二、现金等价物</b>		
其中：三个月内到期的债券投资		
<b>三、期末现金及现金等价物余额</b>	485,202,848.19	1,137,413,481.27

## 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	134,000	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	全资子公司	有限责任	包头	刘建良
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	100.00	100.00	79715654-6
天安财产保险股份有限公司	564,791.84	20.00	55.00	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	同一实质控制人	63362627-3
包头明天科技股份有限公司	同一实质控制人	11412481-0
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 年度		2012 年度	
			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	市场价	915,820.83	2.14	4,204,556.40	2.57
包头明天科技股份有限公司	通勤费	协议价	360,000.00	100.00	360,000.00	100.00
合计			1,275,820.83		4,564,556.40	

**(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 年度		2012 年度	
			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		16,345.92	
内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司	熟料	市场价	1,623,723.76	1.71		
包头明天科技股份有限公司	固定资产处置	市场价			394,031.00	
包头明天科技股份有限公司	熟料	市场价	710,229.91	0.75		
上海宜利实业发展有限公司	电子产品	市场价			1,610,586.32	78.26
合计			2,344,655.99		2,020,963.24	

**(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	2013 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 06 月 30 日	协议价	253.46
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 06 月 30 日	协议价	17.90
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**

本公司根据本公司与兴业银行股份有限公司签订的兴银包(2012)2009-2 最高保字第 24 号《最高额保证合同》为子公司包头市西水水泥有限责任公司提供的信用担保。本合同项下的保证最高本金限额为人民币 7000 万元,保证额度有效期自 2012 年 9 月 5 日至 2013 年 9 月 5 日,截至 2013 年 12 月 31 日,本最高额保证合同项下的有效担保为 500 万元银行承兑汇票。

本公司根据本公司与包商银行股份有限公司包头振华支行签订的 2013100140GSZB10003 号

《最高额保证合同》为子公司包头市西水水泥有限责任公司提供的信用担保。本合同项下的保证人担保的主债权为自 2013 年 4 月 10 日至 2014 年 4 月 9 日止债权人与债务人之间签订的主合同所产生的债权，主合同项下债权本金的最高金额为人民币 2000 万元，截至 2013 年 12 月 31 日，本最高额保证合同项下的有效担保为 633.81 万元银行承兑汇票。

### (5) 其他交易

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 年度	2012 年度
			金额	金额
新时代证券有限责任公司	融券回购交易利息收入	市场价		2,124,246.58
新时代证券有限责任公司	买卖股票手续费	市场价		1,570.60
新时代证券有限责任公司	交易结算资金利息收入	市场价		9,326.66
合计				2,135,143.84

### 5. 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	备注
其他应付款	内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司		412,327.02	
应付账款	内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司		5,765,076.88	
预收账款	内蒙古西卓子山草原水泥集团总公司		2,907.60	
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	1,220,000.00	1,330,969.00	

## 八、风险管理

天安财险销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及天安财险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，天安财险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。天安财险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 34。

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。天安财险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。天安财险通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

天安财险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，天安财险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，降低了潜在损失对天安财险的影响。同时，天安财险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，天安财险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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
机动车辆险	6,149,142,953	5,789,956,505
企财险	159,075,487	179,027,049
货运险	33,334,765	17,161,709
责任险	232,811,032	191,699,627
意外伤害险	124,174,515	97,555,015
其他	636,244,980	612,962,481
合计	7,334,783,732	6,888,362,386

(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	准备金变化	
		2013 年度	2012 年度
风险边际提高(%)	1%	41,430,204	42,744,047
损失率提高(%)	1%	94,624,705	91,611,251

(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	2013	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	5,993,846,914	
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	4,733,976,229		
二年后累计赔付款项估计额	5,713,740,991	4,585,448,881	4,946,519,417	4,075,378,368			
三年后累计赔付款项估计额	5,770,050,036	4,573,608,425	4,865,940,243				
四年后累计赔付款项估计额	5,749,259,232	4,540,653,926					
五年后年后累计赔付款项估计额	5,732,483,416						
累计赔付款项估计额	5,732,483,416	4,540,653,926	4,865,940,243	4,075,378,368	4,733,976,229	5,993,846,914	29,942,279,096
减：累计支付的赔付款项	5,718,460,861	4,519,722,651	4,800,508,475	3,869,099,482	4,135,094,352	3,364,257,970	26,407,143,791
贴现、边际因素影响	31,659	-13,093	53,446	940,635	44,037	6,655,746	7,712,430
以前期间调整额							12,172,580
间接理赔费用准备金	641,317	916,506	2,478,915	7,436,071	23,574,800	96,234,274	131,281,883
尚未支付的赔付款项	14,695,531	21,834,688	67,964,129	214,655,592	622,500,714	2,732,478,964	3,686,302,198

分保后索赔进展信息列示如下：

项 目	2008	2009	2010	2011	2012	2013	合计
-----	------	------	------	------	------	------	----

项 目	2008	2009	2010	2011	2012	2013	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	4,187,528,529	5,413,317,802	
一年后累计赔付款项估计额	5,286,087,181	4,269,590,462	4,534,439,416	3,395,997,592	3,929,890,149		
二年后累计赔付款项估计额	5,382,387,724	4,388,094,997	4,546,745,455	3,211,895,865			
三年后累计赔付款项估计额	5,486,173,279	4,374,667,335	4,488,174,256				
四年后累计赔付款项估计额	5,458,500,548	4,344,126,290					
五年后累计赔付款项估计额	5,441,947,803						
累计赔付款项估计额	5,441,947,803	4,344,126,290	4,488,174,256	3,211,895,865	3,929,890,149	5,413,317,802	26,829,352,165
减：累计支付的赔付款项	5,428,695,161	4,323,845,552	4,424,696,977	3,030,818,928	3,357,444,655	3,100,821,346	23,666,322,619
贴现、边际因素影响	19,443	-15,544	24,080	374,667	-83,090	2,250,221	2,569,777
以前期间调整额							12,170,523
间接理赔费用准备金	641,317	916,506	2,478,915	7,436,071	23,574,800	96,234,274	131,281,883
尚未支付的赔付款项	13,913,402	21,181,700	65,980,274	188,887,675	595,937,204	2,410,980,951	3,309,051,729

## 2、金融风险

天安财险的金融资产、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天安财险承担的固有金融风险。

天安财险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，天安财险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。天安财险的金融资产主要包括定期存款和债券投资。利率的变化将对天安财险整体投资回报产生重大影响。

天安财险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 12 月 31 日，利率变化的敏感性分析如下：

项目	2013年12月31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	-1,440,580	-20,850,228
-50基点	1,466,307	21,387,691

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。

截至 2012 年 12 月 31 日，利率变化的敏感性分析如下：

项目	2012年12月31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	-1,846,149	-21,079,524
-50基点	1,894,297	21,688,151

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。

天安财险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 12 月 31 日止天安财险持有的非人民币货币性资产如下：

2013 年 12 月 31 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	1,216,929	261,810	230,016	37	9,561,817
合计	1,216,929	261,810	230,016	37	9,561,817

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2012 年 12 月 31 日止天安财险持有的非人民币货币性资产如下：

2012 年 12 月 31 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	7,031,211	261,784	230,261	60,008,538	50,705,716
合计	7,031,211	261,784	230,261	60,008,538	50,705,716

### (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。天安财险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，天安财险面临的信用风险相对较低。

(5) 流动性风险

流动性风险是指天安财险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，天安财险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，天安财险受利率风险影响的金融资产和金融负债列示如下：

2013年12月31日	账面余额	未经折现的合同现金流量					
		2014	2015	2016	2017	2018	2018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							
信托投资							
贷款或应收	1,690,000,000	163,650,000	256,100,000	352,141,918	140,000,000	1,540,000,000	
债券投资							
—固定利率	2,919,888,231	435,313,063	706,996,000	565,061,000	471,006,000	511,938,000	996,045,000
—浮动利率	49,767,395	52,425,000					
—累进利率	1,020,215,751	62,461,485	132,461,485	242,655,485	337,066,680	269,326,680	267,676,680
买入返售金融资产	575,720,000	577,059,797					
定期存款							
—固定利率	2,654,621,603	445,472,430	80,400,000	380,594,230	2,369,595,000		
现金及现金等价物	428,091,745	428,091,745					
小计	9,338,304,725	2,164,473,520	1,175,957,485	1,540,452,633	3,317,667,680	2,321,264,680	1,263,721,680
卖出回购金融资产款	1,131,540,000	1,136,575,916					
次级债	430,000,000	25,800,000	457,991,233				
其他金融负债	2,298,084	2,298,084					
小计	1,563,838,084	1,164,674,000	457,991,233				

2012年12月31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	2,166,967,885	154,929,297	151,709,757	696,245,454	353,102,217	447,777,217	1,018,526,468
—浮动利率	49,906,027	2,675,000	52,675,000				
—累进利率	1,022,489,991	62,615,464	62,615,464	132,615,464	278,228,464	284,879,050	548,706,050
买入返售金融资产	240,000,000	240,157,500					
定期存款							
—固定利率	2,375,000,000	157,818,750	80,400,000	80,400,000	380,400,000	2,358,845,000	
现金及现金等价物	1,105,030,524	1,105,030,524					
小计	6,959,394,427	1,723,226,535	347,400,221	909,260,918	1,011,730,681	3,091,501,267	1,567,232,518
次级债	430,000,000	25,800,000	25,800,000	457,991,233			
其他金融负债	2,139,517	2,139,517					2,139,517
小计	432,139,517	27,939,517	25,800,000	457,991,233			2,139,517

(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 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
金融资产-		
持有至到期投资	2,364,810,345	2,363,389,440
金融负债-		
应付债券	430,000,000	430,000,000
长期应付款	2,760,183	2,760,183

	2012 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
金融资产-		
持有至到期投资	2,267,938,360	2,291,166,956
金融负债-		
应付债券	430,000,000	430,000,000
长期应付款	2,829,148	2,829,148

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 12 月 31 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	89,695,714	106,391,600		196,087,314
交易性权益工具投资	55,434,212			55,434,212
可供出售金融资产-				
可供出售债券	705,073,318	769,380,650		1,474,453,968
可供出售权益工具	1,922,137,112			1,922,137,112
合计	2,772,340,356	875,772,250		3,648,112,606

于 2012 年 12 月 31 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	8,341,368	98,914,830		107,256,198
交易性权益工具投资	1,236,232,708			1,236,232,708
可供出售金融资产-				
可供出售债券	666,801,094	406,884,760		1,073,685,854
可供出售权益工具	688,793,846			688,793,846
合计	2,600,169,016	505,799,590		3,105,968,606

## 九、或有事项

鉴于保险业务的业务性质，天安财险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。天安财险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 12 月 31 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

### 1. 重要的资产负债表日后事项说明

(1) 2014 年 3 月 21 日召开的天安财险 2014 年第一次临时股东大会审议通过了《关于天安财产保险股份有限公司增资扩股的议案》，同意公司 2014 年度分两期募集资金 65 亿元：即 2014 年 3 月 31 日前计划募集资金约人民币 20 亿元，增发不超过 1,333,333,336 股股份；2014 年 12 月 31 日前计划募集资金约人民币 45 亿元，增发不超过 3,000,000,005 股股份。增发对象：现有股东及意向投资方。增发价格：人民币 1.5 元/股。

(2) 2014 年 3 月 21 日召开的天安财险 2014 年第一次临时股东大会审议通过了《关于设立天安电子商务有限公司的议案》，同意以天安财产保险股份有限公司绝对控股的方式设立上海天安电子商务有限公司（暂定，以国家工商行政管理部门最终核准名称为准），注册资本金人民币 10000 万元，注册地点上海浦东。

(3) 2014 年 3 月 21 日召开的天安财险第七届董事会第九次会议审议通过了《关于境外委托投资资产配置计划的议案》，同意公司在境外委托投资计划配置不超过 3 亿美元，资产配置范围为保监会规定的固定收益类和权益类资产，侧重配置权益类资产。

### 2. 资产负债表日后利润分配事项

根据公司第五届董事会第七次会议通过 2013 年度利润分配预案的决议：2013 年度不进行利润分配，也不进行资本公积转增股本。该预案尚需公司股东大会审议批准通过。

### 3. 其他资产负债表日后事项说明

除上述事项外，截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

如本附注六、16 (2) 所述，本公司之子公司包头西水列入包头市火车站南地区环境综合治理范围，因最终的补偿方案尚未确定，包头西水何时收到拆迁补偿款存在重大不确定性。

## 十三、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 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	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
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 12 月 31 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 12 月 31 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

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例(%)
内蒙物西水泥有限责任公司	非关联方	1,427,148.26	5 年以上	6.31
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	3.46
合计	—	8,688,551.59	—	38.41

## 2. 其他应收款

### (1) 其他应收款按种类列示如下

种类	2013 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	77,629,859.45	87.29		
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款				
账龄组合	11,305,290.97	12.71	7,738,753.87	68.45
组合小计	11,305,290.97	12.71	7,738,753.87	68.45
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	88,935,150.42	100.00	7,738,753.87	8.70

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 12 月 31 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	2,242,929.44	19.84	112,146.47	289,943.80	2.95	14,497.19
1 至 2 年	180,000.00	1.59	18,000.00	1,834,528.80	18.68	183,452.88

账龄	2013 年 12 月 31 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
2 至 3 年	24,528.80	0.22	4,905.76	1,791,615.84	18.25	358,323.17
3 至 4 年	1,791,615.84	15.85	537,484.75	40,000.00	0.41	12,000.00
4 至 5 年				33,990.10	0.35	16,995.05
5 年以上	7,066,216.89	62.50	7,066,216.89	5,828,542.55	59.36	5,828,542.55
合计	11,305,290.97	100.00	7,738,753.87	9,818,621.09	100.00	6,413,810.84

(2) 截至 2013 年 12 月 31 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(%)
包头市西水水泥有限责任公司	子公司	45,937,859.45	1 年以内	51.65
中国证券登记结算公司	非关联方	31,692,000.00	1 年以内	35.63
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	4.85
深圳信恒东方贸易有限公司	非关联方	1,937,310.34	1 年以内	2.18
乌海市国土资源局海南分局	非关联方	1,791,615.84	3-4 年	2.01
合计	—	85,674,277.20	—	96.32

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 12 月 31 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		
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	124,087,292.73	74,317,353.54	49,769,939.19	124,087,292.73	100.00
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	20.00
合计	—	1,903,472,974.25	1,853,703,035.06	-358,505,489.13	1,495,197,545.93	—

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					

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
乌海市西水水泥有限责任公司					20,535,844.82
包头市西水水泥有限责任公司	100.00				
天安财产保险股份有限公司	55.00	见附注四.2			
合计	—	—			

#### 4. 营业收入和营业成本

##### (1) 营业收入营业成本明细

项目	2013 年度	2012 年度
营业收入	2,608,546.41	4,643,861.42
营业成本	2,596,206.23	4,643,861.42

##### (2) 营业收入成本按行业划分

行业名称	2013 年度		2012 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
水泥、熟料	2,608,546.41	2,596,206.23	4,643,861.42	4,643,861.42
合计	2,608,546.41	2,596,206.23	4,643,861.42	4,643,861.42

#### 5. 投资收益

项目	2013 年度	2012 年度
处置长期股权投资产生的投资收益	-93,196,385.04	
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	51,109,067.16	165,210,558.38
长期股权投资分红收益	20,535,844.82	12,400,154.89
合计	43,881,382.82	225,869,238.27

#### 6. 现金流量表补充资料

项目	2013 年度	2012 年度
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-21,436,251.60	80,182,482.82
加：资产减值准备	-13,925.77	-28,071,803.94
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	400,406.97	210,647.47
无形资产摊销	1,080.00	1,080.00



项目	2013 年度	2012 年度
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)	88,098,613.53	152,816,503.71
投资损失(收益以“-”号填列)	-43,881,382.82	-225,869,238.27
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-35,525,198.29	6,780,994.61
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-42,932,245.26	-58,553,912.72
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	166,705,554.27	-151,595,490.69
其他	-1,239.84	-269.15
经营活动产生的现金流量净额	111,415,411.19	-224,099,006.16
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
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		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	43,458,817.94	22,682,438.15
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	20,776,379.79	17,216,540.95

## 十四、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	-5,904,330.16	
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		

项目	金额	注释
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）	9,627,627.00	
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		
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	51,109,067.16	
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		

项目	金额	注释
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	-1,643,281.65	
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	-5,571,941.00	
小计	47,617,141.35	
减：所得税影响额		
减：归属于少数股东的非经常性损益	-4,330.84	
合计	47,621,472.19	

(2) 公司对“其他符合非经常性损益定义的损益项目”以及根据自身正常经营业务的性质和特点将非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，列示如下：

项目	涉及金额	说明
包头西水停产辞退福利	-5,571,941.00	

## 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：

### 2013 年度

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	3.14	0.1870	0.1870
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.06	0.0630	0.0630

### 2012 年度

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	3.17	0.1799	0.1799
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-6.76	-0.3833	-0.3833

### 3. 公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上，且占公司报表日资产总额 5%（含 5%）或报告期利润总额 10%（含 10%）以上项目分析：

#### （1）资产负债表

报表项目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	变动金额	变动幅度%	注释
交易性金融资产	251,521,526.24	1,343,488,906.10	-1,091,967,379.86	-81.28	天安财险资产配置变化
可供出售金融资产	5,110,167,181.70	3,700,434,362.38	1,409,732,819.32	38.10	天安财险保费上升，可用于投资的资金增加
其他非流动资产	1,690,000,000.00		1,690,000,000.00		天安财险新增贷款性质的信托投资
短期借款	247,000,027.64	1,197,000,000.00	-949,999,972.36	-79.37	公司短期借款减少
卖出回购金融资产款	1,131,540,000.00		1,131,540,000.00		天安财险短期融资增加

#### （2）利润表

报表项目	2013 年度	2012 年度	变动金额	变动幅度%	注释
营业收入	184,582,237.41	490,683,151.39	-306,100,913.98	-62.38	处置乌海西水影响
已赚保费	8,538,040,257.78	6,563,088,165.06	1,974,952,092.72	30.09	天安财险保费上升
营业成本	241,036,642.79	520,420,635.07	-279,383,992.28	-53.68	处置乌海西水影响
手续费及佣金支出	940,501,141.18	627,127,183.61	313,373,957.57	49.97	天安财险保费上升
管理费用	53,254,322.67	85,309,594.45	-32,055,271.78	-37.58	处置乌海西水影响
摊回分保费用	305,323,759.55	645,723,817.87	-340,400,058.32	-52.72	天安财险分保安排，传统车险比例合约未续签
财务费用	97,335,136.68	159,175,779.20	-61,840,642.52	-38.85	融资成本降低和对外借款减少
公允价值变动收益	-64,244,955.40	291,212,562.97	-355,457,518.37	-122.06	交易性金融资产价值下跌
所得税费用	-48,747,171.19	24,700,579.22	-73,447,750.41	-297.35	确认为递延所得税资产的可抵扣亏损增加

## 十五、财务报表的批准

本财务报表业经本公司第五届董事会第七次会议于 2014 年 4 月 9 日决议批准。

## 第十一节 备查文件目录

- (一) 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；
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- (三) 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  
2014 年 4 月 11 日