

公司代码：600291

公司简称：西水股份

# 内蒙古西水创业股份有限公司

## 2015 年第三季度报告

# 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	重要事项.....	7
四、	附录.....	14

## 一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员应当保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人郭予丰、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）田鑫保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第三季度报告未经审计。

## 二、公司主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	147,537,292,302.29	48,749,539,495.33	202.64
归属于上市公司股东的净资产	3,174,097,868.72	3,136,196,901.42	1.21
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	81,550,862,684.87	14,030,167,579.39	481.25
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减 (%)
营业收入	73,510,710.79	59,226,499.33	24.12
归属于上市公司股东的净利润	403,082,089.21	229,677,013.14	75.50
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	286,811,151.94	22,711,622.20	1,162.84
加权平均净资产收益率(%)	12.77	9.92	增加 2.85 个百分点
基本每股收益(元/股)	1.0497	0.5981	75.50
稀释每股收益(元/股)	1.0497	0.5981	75.50

## 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-55,184.12	-419,749.50	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,622,615.00	17,019,529.40	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		136,862,174.61	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的			

投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,422,348.73	1,408,789.62	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
所得税影响额	-768,500.19	-35,540,434.07	
少数股东权益影响额(税后)	-1,844,400.44	-3,059,372.79	
合计	376,878.98	116,270,937.27	

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

股东总数(户)				41,038		
前十名股东持股情况						
股东名称 (全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
北京新天地互动多媒体技术有限公司	52,447,968	13.66	0	无		境内非国有法人
乌海市城建投融资有限责任公司	49,705,512	12.94	0	质押	24,852,000	国有法人
上海德莱科技有限公司	37,164,180	9.68	0	质押	37,164,180	境内非国有法人
新时代信托股份有限公司—润禾16号证券投资基金信托计划	13,025,775	3.39	0	未知		其他
许春辉	7,895,105	2.06	0	未知		境内自然人
长春铁发实业有限公司	6,820,425	1.78	0	未知		未知
王志	5,503,787	1.43	0	未知		境内自然人

新时代证券有限责任公司	5,290,176	1.38	0	未知		境内非国有法人
上海华敏置业(集团)有限公司	2,685,628	0.70	0	未知		未知
中国对外经济贸易信托有限公司-外贸信托·股票优选9号证券投资集合资金信托计划	2,354,561	0.61	0	未知		其他
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量			
			种类	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		52,447,968	
乌海市城建投融资有限责任公司	49,705,512		人民币普通股		49,705,512	
上海德莱科技有限公司	37,164,180		人民币普通股		37,164,180	
新时代信托股份有限公司-润禾16号证券投资集合资金信托计划	13,025,775		人民币普通股		13,025,775	
许春辉	7,895,105		人民币普通股		7,895,105	
长春铁发实业有限公司	6,820,425		人民币普通股		6,820,425	
王志	5,503,787		人民币普通股		5,503,787	
新时代证券有限责任公司	5,290,176		人民币普通股		5,290,176	
上海华敏置业(集团)有限公司	2,685,628		人民币普通股		2,685,628	
中国对外经济贸易信托有限公司-外贸信托·股票优选9号证券投资集合资金信托计划	2,354,561		人民币普通股		2,354,561	
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、上海德莱科技有限公司与新时代证券有限责任公司之间存有关联关系，并是一致行动人；未知其他股东间是否存在关联关系，也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

## 三、重要事项

## 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

## 资产负债表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	年初余额	差额	增减比例(%)
货币资金	33,291,501,810.69	4,291,976,139.78	28,999,525,670.91	675.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,983,859,743.65	151,449,696.00	2,832,410,047.65	1,870.20
应收保费	196,942,168.58	102,452,113.31	94,490,055.27	92.23
应收代位追偿款	1,074,164.26	814,250.09	259,914.17	31.92
应收分保账款	2,080,819,498.56	650,605,211.66	1,430,214,286.90	219.83
应收分保合同准备金	1,893,574,307.99	700,424,784.63	1,193,149,523.36	170.35
应收利息	746,918,902.25	526,428,315.36	220,490,586.89	41.88
其他应收款	6,520,784,055.18	150,949,311.99	6,369,834,743.19	4,219.85
买入返售金融资产	13,287,606,000.00	1,020,340,000.00	12,267,266,000.00	1,202.27
一年内到期的非流动资产		28,640,000.00	-28,640,000.00	-100.00
其他流动资产	112,309,831.44	234,850,929.70	-122,541,098.26	-52.18
可供出售金融资产	73,278,618,717.11	29,351,716,002.51	43,926,902,714.60	149.66
持有至到期投资	2,937,122,263.81	2,156,403,408.34	780,718,855.47	36.20
在建工程	62,066,309.88	9,353,295.70	52,713,014.18	563.58
无形资产	1,270,903,331.36	89,468,772.22	1,181,434,559.14	1,320.50
递延所得税资产	1,171,641,761.83	303,297,393.37	868,344,368.46	286.30
存出资本保证金	1,986,232,539.20	1,396,250,341.60	589,982,197.60	42.25
其他非流动资产	100,000,000.00	2,200,000,000.00	-2,100,000,000.00	-95.45
卖出回购金融资产款	9,100,000.00	391,000,000.00	-381,900,000.00	-97.67
应付手续费及佣金	465,000,514.44	233,764,750.61	231,235,763.83	98.92
应交税费	1,677,665,733.39	193,067,941.54	1,484,597,791.85	768.95
应付利息	76,161,984.96	32,126,642.32	44,035,342.64	137.07
其他应付款	557,668,991.52	243,620,162.46	314,048,829.06	128.91
应付分保账款	3,232,095,121.87	604,767,927.73	2,627,327,194.14	434.44
保户储金及投资款	110,856,999,997.92	25,925,934,250.07	84,931,065,747.85	327.59
应付赔付款	53,699,195.93	103,651,838.26	-49,952,642.33	-48.19

一年内到期的非流动负债		430,000,000.00	-430,000,000.00	-100.00
其他流动负债	259,061,559.37	158,982,854.03	100,078,705.34	62.95
应付债券	6,599,310,000.00	1,300,000,000.00	5,299,310,000.00	407.64
其他非流动负债	91,078,434.85	49,762,567.03	41,315,867.82	83.03
资本公积	438,544,119.27	321,604,458.62	116,939,660.65	36.36
少数股东权益	9,633,997,725.07	5,559,896,950.80	4,074,100,774.27	73.28

变动原因：

货币资金增加的主要原因是本期天安财险开展投资型保险业务，收到的项款在划转投资前的存量增加，以及收到发行债券款所致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加的主要原因是本期天安财险证券投资基金增加所致。

应收保费增加的主要原因是本期天安财险保费收入增加所致。

应收代位追偿款增加的主要原因是本期应收交强险增加所致。

应收分保账款增加的主要原因是本期天安财险车险分出合约所致。

应收分保合同准备金增加的主要原因是本期天安财险车险分出合约所致。

应收利息增加的主要原因是本期天安财险应收信托产品利息及债券投资利息增加所致。

其他应收款增加的主要原因是本期天安财险交易保证金增加所致。

买入返售金融资产增加的主要原因是本期天安财险买入返售投资产品增加所致。

一年内到期的非流动资产减少的主要原因是本期天安财险信托计划减少所致。

其他流动资产减少的主要原因是本期天安财险信托计划减少所致。

可供出售金融资产增加的主要原因是本期天安财险股票及证券投资基金增加所致。

持有至到期投资增加的主要原因是本期天安财险金融债券增加。

在建工程增加的主要原因是本期天安财险信息系统软硬件项目增加所致。

无形资产增加的主要原因是本期天安财险购买土地使用权增加所致。

递延所得税资产增加的主要原因是天安财险本期计提资产减值准备所致。

存出资本保证金增加的主要原因是本期天安财险增资后相应增加存出资本保证金所致。

其他非流动资产减少的主要原因是本期天安财险信托计划减少所致。

卖出回购金融资产款减少的主要原因是本期天安财险卖出回购金融资产减少所致。

应付手续费及佣金增加的主要原因是本期天安财险业务增加所致。

应交税费增加的主要原因是本期应交营业税及企业所得税增加所致。

应付利息增加的主要原因是本期天安财险应付债券利息增加所致。

其他应付款增加的主要原因是本期天安财险投资未结算款项增加所致。

应付分保账款增加的主要原因是本期天安财险车险分出合约所致。

保户储金及投资款增加的主要原因是本期天安财险投资型保险业务增加所致。

应付赔付款减少的主要原因是本期天安财险赔款支出速度提高所致。

一年内到期的非流动负债减少的主要原因是天安财险定向发行的次级债券到期归还所致。

其他流动负债增加的主要原因是本期预收保户储金增加所致。

应付债券增加的主要原因是本期天安财险发行资本补充债券所致。

其他非流动负债增加的主要原因是本期天安财险保险保障基金增加所致。

资本公积增加的主要原因是本期天安财险增资资本溢价所致。

少数股东权益增加的主要原因是本期天安财险增资所致。

## 利润表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	年初至报告期期末 金额（1-9月）	上年年初至报告期期末 金额（1-9月）	差额	增减比例（%）
营业成本	4,425,653,195.02	243,844,835.37	4,181,808,359.65	1,714.95
提取保险合同准备金净额	-121,626,597.72	153,646,490.92	-275,273,088.64	-179.16
分保费用	3,246,725.46	2,095,770.45	1,150,955.01	54.92
营业税金及附加	919,702,559.08	479,736,146.42	439,966,412.66	91.71
销售费用		7,336.14	-7,336.14	-100.00
管理费用	9,189,636.76	16,562,040.75	-7,372,403.99	-44.51
摊回分保费用	1,350,953,924.63	675,304,584.14	675,649,340.49	100.05
财务费用	34,666,494.58	51,124,315.23	-16,457,820.65	-32.19
资产减值损失	1,299,558,343.03	27,955,301.71	1,271,603,041.32	4,548.70
公允价值变动收益	-4,186,240.46	-2,792,810.67	-1,393,429.79	49.89
投资收益	9,200,754,804.74	1,173,931,680.23	8,026,823,124.51	683.76
汇兑收益	-30,874,656.58	-6,034,460.30	-24,840,196.28	
营业外收入	19,400,079.22	9,136,496.73	10,263,582.49	112.34
营业外支出	1,391,509.70	3,506,112.73	-2,114,603.03	-60.31
所得税费用	892,485,591.89	35,599,883.26	856,885,708.63	2,406.99
少数股东损益	1,731,468,791.27	321,312,305.76	1,410,156,485.51	438.87

## 变动原因：

营业成本增加的主要原因是本期天安财险投资型保险业务费用及保户储金摊销增加所致。

提取保险合同准备金净额减少的主要原因是本期天安财险再保分出增加相应摊回未决赔款准备金增加所致。

分保费用增加的主要原因是本期天安财险分保费收入增加所致。

营业税金及附加增加的主要原因是本期天安财险业务增长相应营业税增加所致。

销售费用减少的主要原因是本期未发生水泥销售业务。

管理费用减少的主要原因是本期包头西水停产所致。

摊回分保费用增加的主要原因是本期天安财险再保分出增加所致。

财务费用减少的主要原因是本期借款减少及利率下降所致。

资产减值损失增加的主要原因是本期天安财险计提可供出售金融资产减值准备所致。

公允价值变动收益减少的主要原因是本期股价下跌所致。

投资收益增加的主要原因是本期可供出售金融资产产生的投资收益、贷款及应收信托产品利息收入增加所致。

汇兑收益减少的主要原因是本期外币汇率下跌所致。

营业外收入增加的主要原因是本期收到政府补助增加所致。

营业外支出减少的主要原因是本期捐赠支出减少所致。

所得税费用增加的主要原因是本期利润总额增加所致。

少数股东损益增加的主要原因是本期天安财险净利润增加所致。

## 现金流量表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	年初至报告期末 金额（1-9月）	上年年初至报告期 期末金额（1-9月）	差额	增减比例 （%）
销售商品、提供劳务收到的现金	-53,762.99	447,287.75	-501,050.74	-112.02
收到再保险业务现金净额	-414,456,805.89	-220,208,766.06	-194,248,039.83	
保户储金及投资款净增加额	85,645,178,918.00	14,609,568,544.77	71,035,610,373.23	486.23
收到的税费返还	2,096,914.40	247,860.00	1,849,054.40	746.01
收到其他与经营活动有关的现金	1,947,275,816.61	1,375,986,425.22	571,289,391.39	41.52
购买商品、接受劳务支付的现金	887,469.54	26,844,709.85	-25,957,240.31	-96.69
支付利息、手续费及佣金的现金	3,085,325,994.95	1,052,462,084.55	2,032,863,910.40	193.15
支付其他与经营活动有关的现金	5,109,604,621.48	3,375,863,211.09	1,733,741,410.39	51.36
收回投资收到的现金	665,965,148,954.20	13,141,071,355.21	652,824,077,598.99	4,967.81
取得投资收益收到的现金	5,604,915,984.40	608,749,059.42	4,996,166,924.98	820.73
收到其他与投资活动有关的现金	876,477,699,009.34	89,712,655,724.76	786,765,043,284.58	876.98
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	1,036,912,428.32	46,187,278.27	990,725,150.05	2,145.02
投资支付的现金	724,354,538,958.41	25,153,729,987.61	699,200,808,970.80	2,779.71
取得子公司及其他营业单位支付 的现金净额	4,294,366.48		4,294,366.48	
支付其他与投资活动有关的现金	883,992,388,937.61	92,305,136,651.07	791,687,252,286.54	857.68
吸收投资收到的现金	4,572,362,031.40	1,999,999,999.50	2,572,362,031.90	128.62
取得借款收到的现金	450,000,000.00	1,049,019,997.18	-599,019,997.18	-57.10
发行债券收到的现金	5,300,000,000.00		5,300,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	21,286,700,000.00	37,970,579,742.60	-16,683,879,742.60	-43.94
支付其他与筹资活动有关的现金	21,679,584,898.92	39,124,070,986.36	-17,444,486,087.44	-44.59

## 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未发生水泥销售业务所致。

收到再保险业务现金净额减少的主要原因是本期天安财险再保摊回减少所致。

保户储金及投资款净增加额增加的主要原因是本期天安财险投资型保险业务增加所致。

收到的税费返还增加的主要原因是本期天安财险收到营业税返还所致。

收到其他与经营活动有关的现金增加的主要原因是本期其他往来款增加所致。

购买商品、接受劳务支付的现金减少的主要原因是包头西水停产所致。

支付利息、手续费及佣金的现金增加的主要原因是本期天安财险业务增长导致支付手续费相应增加所致。

支付其他与经营活动有关的现金增加的主要原因是本期支付的交易保证金增加所致。

收回投资收到的现金增加的主要原因是本期出售投资增加所致。

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。

收到其他与投资活动有关的现金增加的主要原因是本期天安财险买入返售金融资产增加所致。

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支付土地出让金增加所致。

投资支付的现金增加的主要原因是增加的主要原因是本期天安财险投资股票、债券等增加所致。

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额增加的主要原因是本期天安财险购买北京佰盈股权所致。

支付其他与投资活动有关的现金增加的主要原因是本期天安财险买入返售金融资产增加所致。

吸收投资收到的现金增加的主要原因是本期天安财险收到增资款增加所致。

取得借款收到的现金减少的主要原因是本期公司对外借款减少所致。

发行债券收到的现金增加的主要原因是本期天安财险收到发行资本补充债券款所致。

收到其他与筹资活动有关的现金减少的主要原因是本期卖出回购金融资产收到的现金减少所致。

支付其他与筹资活动有关的现金减少的主要原因是本期回购金融资产支付的现金减少所致。

### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

(1) 公司因推进增资天安财险事宜，公司股票于 2015 年 6 月 2 日起停牌。按照中国证监会和上海证券交易所的相关规定，公司每五个工作日发布了一次重大事项进展性公告。

2015 年 8 月 25 日，公司召开第六届董事会第二次会议和第六届监事会第二次会议，审议通过了《关于〈内蒙古西水创业股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易报告书(草案)〉及其摘要的议案》等议案。

2015 年 9 月 11 日，天安财险收到中国保险监督管理委员会《中国保监会关于天安财产保险股份有限公司资产重组方案有关意见的复函》（保监发改【2015】149 号）。

2015 年 9 月 15 日，公司以现场结合网络投票的方式召开了 2015 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于〈内蒙古西水创业股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易报告书(草案)〉及其摘要的议案》等议案。

2015 年 9 月 22 日，公司收到中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)下发的第 152814 号《中国证监会行政许可申请受理通知书》。

2015 年 10 月 20 日，公司召开了第六届董事会 2015 年第二次临时会议，审议通过了《内蒙古西水创业股份有限公司关于调整本次重大资产重组股份发行价格的议案》。根据公司本次发行价格调整的决议，公司及相关中介机构对重组报告书(草案)等材料进行了补充和修订。

2015 年 10 月 23 日，公司收到中国证券监督管理委员会出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（152814 号）。目前，公司正在与相关中介机构按照《反馈意见》的要求，对相关问题进行逐项落实核查和回复。

以上内容，请参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上刊登的相关公告。

公司本次重大资产重组方案尚需获得中国证监会的核准，能否获得核准尚存在不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。公司将根据进展情况持续履行信息披露义务。

(2) 根据政府要求，本公司之子公司包头市西水水泥有限责任公司自 2013 年 12 月开始停产，并于 2014 年将生产类固定资产全部拆除。根据《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，包头市政府将以土地出售价格的一定比例对公司进行补偿。鉴于目前包头市土地市场的低迷状况，且截至本报告出具日，包头市政府尚未出台关于拆迁补偿的具体比例和方案。

截至目前，包头西水最终的政府补偿方案尚未确定，公司正在积极配合政府开展最终确认工作。公司将根据该事项的进展情况及时履行信息披露义务，敬请广大投资者注意投资风险。

### 3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

√适用 □不适用

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	否	是		
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	解决关联交易	明天控股有限公司	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	2012-6-18, 长期	否	是		

			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。					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

## 3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警

示及原因说明

适用 不适用

公司名称	内蒙古西水创业股份有限公司
法定代表人	郭予丰
日期	2015-10-29

## 四、附录

## 4.1 财务报表

## 合并资产负债表

2015年9月30日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>流动资产:</b>		
货币资金	33,291,501,810.69	4,291,976,139.78
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,983,859,743.65	151,449,696.00
衍生金融资产		
应收票据	7,129,277.00	6,630,773.55
应收账款	6,567,382.10	6,644,895.72
预付款项	53,670,835.83	45,909,438.38
应收保费	196,942,168.58	102,452,113.31
应收代位追偿款	1,074,164.26	814,250.09
应收分保账款	2,080,819,498.56	650,605,211.66
应收分保合同准备金	1,893,574,307.99	700,424,784.63
应收利息	746,918,902.25	526,428,315.36
应收股利	16,172.86	16,172.86
其他应收款	6,520,784,055.18	150,949,311.99
买入返售金融资产	13,287,606,000.00	1,020,340,000.00
存货	23,432,123.74	23,675,943.09
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		28,640,000.00
其他流动资产	112,309,831.44	234,850,929.70
流动资产合计	61,206,206,274.13	7,941,807,976.12
<b>非流动资产:</b>		
定期存款	2,799,860,896.35	2,602,860,896.35
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	73,278,618,717.11	29,351,716,002.51
持有至到期投资	2,937,122,263.81	2,156,403,408.34
长期应收款		
长期股权投资	1,545,143,576.69	1,522,374,213.44
投资性房地产		

固定资产	327,692,091.89	331,247,797.04
在建工程	62,066,309.88	9,353,295.70
工程物资		
固定资产清理	692,548.91	733,676.67
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	1,270,903,331.36	89,468,772.22
开发支出		
商誉	824,614,161.16	820,204,504.51
长期待摊费用	26,497,829.97	23,821,217.46
递延所得税资产	1,171,641,761.83	303,297,393.37
存出资本保证金	1,986,232,539.20	1,396,250,341.60
其他非流动资产	100,000,000.00	2,200,000,000.00
非流动资产合计	86,331,086,028.16	40,807,731,519.21
资产总计	147,537,292,302.29	48,749,539,495.33
<b>流动负债:</b>		
短期借款	510,000,000.00	669,019,997.18
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	6,124,339.27	6,932,966.84
预收款项	2,918,114.07	3,071,877.06
预收保费	247,669,525.87	291,881,151.47
卖出回购金融资产款	9,100,000.00	391,000,000.00
应付手续费及佣金	465,000,514.44	233,764,750.61
应付职工薪酬	309,218,514.20	377,151,888.10
应交税费	1,677,665,733.39	193,067,941.54
应付利息	76,161,984.96	32,126,642.32
应付股利	2,558,938.58	2,211,000.00
其他应付款	557,668,991.52	243,620,162.46
应付分保账款	3,232,095,121.87	604,767,927.73
保险合同准备金	9,232,722,698.13	8,293,678,496.41
保户储金及投资款	110,856,999,997.92	25,925,934,250.07
应付赔付款	53,699,195.93	103,651,838.26
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		430,000,000.00

其他流动负债	259,061,559.37	158,982,854.03
流动负债合计	127,498,665,229.52	37,960,863,744.08
<b>非流动负债：</b>		
保费准备金	342,122.31	342,122.31
长期借款		
应付债券	6,599,310,000.00	1,300,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	2,855,385.42	2,768,264.33
长期应付职工薪酬		
专项应付款	3,083,281.46	3,083,281.46
预计负债		
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
递延所得税负债	530,022,254.94	732,785,663.90
其他非流动负债	91,078,434.85	49,762,567.03
非流动负债合计	7,230,531,478.98	2,092,581,899.03
负债合计	134,729,196,708.50	40,053,445,643.11
<b>所有者权益</b>		
股本	384,000,000.00	384,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	438,544,119.27	321,604,458.62
减：库存股		
其他综合收益	1,220,629,484.64	1,700,062,267.20
专项储备		
盈余公积	90,355,362.52	90,355,362.52
一般风险准备		
未分配利润	1,040,568,902.29	640,174,813.08
归属于母公司所有者权益合计	3,174,097,868.72	3,136,196,901.42
少数股东权益	9,633,997,725.07	5,559,896,950.80
所有者权益合计	12,808,095,593.79	8,696,093,852.22
负债和所有者权益总计	147,537,292,302.29	48,749,539,495.33

法定代表人：郭予丰

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

2015 年 9 月 30 日

编制单位:内蒙古西水创业股份有限公司

单位:元 币种:人民币 审计类型: 未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>流动资产:</b>		
货币资金	53,990,092.93	19,186,004.46
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	337,961.40	337,961.40
预付款项	571,300.94	44,251.21
应收利息		
应收股利	16,172.86	16,172.86
其他应收款	53,781,740.60	69,165,057.23
存货		
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	108,697,268.73	88,749,447.16
<b>非流动资产:</b>		
可供出售金融资产	1,988,994,658.56	2,378,144,967.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,371,110,253.20	1,371,110,253.20
投资性房地产		
固定资产	4,279,862.57	4,687,589.16
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	40,213.45	41,023.45
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	16,103,601.02	26,017,170.72
其他非流动资产		
非流动资产合计	3,380,528,588.80	3,780,001,003.53
资产总计	3,489,225,857.53	3,868,750,450.69
<b>流动负债:</b>		

短期借款	510,000,000.00	669,019,997.18
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	570,092.65	599,396.65
应交税费	13,621,337.35	-614,050.19
应付利息	9,978,109.56	12,810,539.64
应付股利	1,643,938.58	1,296,000.00
其他应付款	3,331,097.20	7,751,558.15
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	539,144,575.34	690,863,441.43
<b>非流动负债：</b>		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款	3,083,281.46	3,083,281.46
预计负债		
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
递延所得税负债	436,712,932.01	530,666,679.21
其他非流动负债		
非流动负债合计	443,636,213.47	537,589,960.67
负债合计	982,780,788.81	1,228,453,402.10
<b>所有者权益：</b>		
股本	384,000,000.00	384,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	117,535,995.59	117,535,995.59
减：库存股		
其他综合收益	1,310,138,796.05	1,592,000,037.65
专项储备		
盈余公积	90,355,362.52	90,355,362.52
未分配利润	604,414,914.56	456,405,652.83
所有者权益合计	2,506,445,068.72	2,640,297,048.59

负债和所有者权益总计	3,489,225,857.53	3,868,750,450.69
------------	------------------	------------------

法定代表人：郭予丰

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

2015 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业总收入	1,238,277,807.57	2,418,665,871.30	6,779,406,499.96	6,801,524,066.10
其中：营业收入	40,236,867.47	41,172,732.55	73,510,710.79	59,226,499.33
利息收入				
已赚保费	1,198,040,940.10	2,377,493,138.75	6,705,895,789.17	6,742,297,566.77
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	4,715,335,424.94	2,704,480,454.73	12,936,072,504.81	7,385,669,657.20
其中：营业成本	1,916,062,857.34	153,631,193.29	4,425,653,195.02	243,844,835.37
利息支出				
手续费及佣金支出	390,163,386.28	270,348,198.73	1,150,436,697.12	891,763,476.01
退保金				
赔付支出净额	1,384,068,689.09	1,312,120,570.88	4,403,948,147.69	4,090,400,179.21
提取保险合同准备金净额	-186,772,317.87	156,850,053.61	-121,626,597.72	153,646,490.92
保单红利支出				
分保费用	1,279,633.96	461,689.05	3,246,725.46	2,095,770.45
营业税金及附加	355,494,438.67	152,838,260.85	919,702,559.08	479,736,146.42
销售费用				7,336.14
管理费用	3,531,334.04	4,718,926.36	9,189,636.76	16,562,040.75
业务及管理费	763,800,888.51	739,475,853.96	2,162,251,228.42	2,103,838,349.13
减：摊回分保费用	1,218,299,938.65	126,462,555.50	1,350,953,924.63	675,304,584.14
财务费用	11,075,991.59	17,754,043.35	34,666,494.58	51,124,315.23
资产减值损失	1,294,930,461.98	22,744,220.15	1,299,558,343.03	27,955,301.71

## 2015 年第三季度报告

加：公允价值变动收益 (损失以“－”号填列)	-12,493,915.01	4,001,326.34	-4,186,240.46	-2,792,810.67
投资收益(损失以 “－”号填列)	4,014,033,237.07	543,594,148.07	9,200,754,804.74	1,173,931,680.23
其中：对联营企业 和合营企业的投资收益				
汇兑收益(损失以 “－”号填列)	20,074,509.57	995,268.65	-30,874,656.58	-6,034,460.30
三、营业利润(亏损以 “－”号填列)	544,556,214.26	262,776,159.63	3,009,027,902.85	580,958,818.16
加：营业外收入	3,198,022.24	2,552,531.49	19,400,079.22	9,136,496.73
其中：非流动资产 处置利得	23,589.12		68,593.37	
减：营业外支出	208,242.63	1,200,779.55	1,391,509.70	3,506,112.73
其中：非流动资产 处置损失	78,773.24	101,625.65	488,342.87	279,745.90
四、利润总额(亏损总额 以“－”号填列)	547,545,993.87	264,127,911.57	3,027,036,472.37	586,589,202.16
减：所得税费用	159,183,360.47	-4,332,633.48	892,485,591.89	35,599,883.26
五、净利润(净亏损以 “－”号填列)	388,362,633.40	268,460,545.05	2,134,550,880.48	550,989,318.90
归属于母公司所有者 的净利润	34,293,779.28	85,014,557.71	403,082,089.21	229,677,013.14
少数股东损益	354,068,854.12	183,445,987.34	1,731,468,791.27	321,312,305.76
六、其他综合收益的税后 净额	-3,264,471,247.40	144,249,040.50	-2,592,223,170.31	271,312,508.81
归属母公司所有者的 其他综合收益的税后净 额	-615,438,357.22	40,555,190.05	-479,432,782.56	-68,363,520.72
(一)以后不能重分 类进损益的其他综合收 益				
1.重新计量设定 受益计划净负债或净资 产的变动				
2.权益法下在被 投资单位不能重分类进 损益的其他综合收益中 享有的份额				
(二)以后将重分类 进损益的其他综合收益	-615,438,357.22	40,555,190.05	-479,432,782.56	-68,363,520.72
1.权益法下在被 投资单位以后将重分类				

进损益的其他综合收益中享有的份额				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-615,438,357.22	40,555,190.05	-479,432,782.56	-68,363,520.72
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
6. 其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-2,649,032,890.18	103,693,850.45	-2,112,790,387.75	339,676,029.53
七、综合收益总额	-2,876,108,614.00	412,709,585.55	-457,672,289.83	822,301,827.71
归属于母公司所有者的综合收益总额	-581,144,577.94	125,569,747.76	-76,350,693.35	161,313,492.42
归属于少数股东的综合收益总额	-2,294,964,036.06	287,139,837.79	-381,321,596.48	660,988,335.29
八、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.0893	0.2214	1.0497	0.5981
（二）稀释每股收益（元/股）	0.0893	0.2214	1.0497	0.5981

法定代表人：郭予丰

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

2015 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期末 金额 (1-9 月)	上年年初至报告 期末金额 (1-9 月)
----	-----------------	-----------------	--------------------------	----------------------------

一、营业收入				
减：营业成本				
营业税金及 附加				
销售费用				
管理费用	2,485,163.53	1,910,844.16	5,157,989.36	5,331,312.92
财务费用	11,076,048.15	17,755,909.55	34,665,899.45	51,292,491.34
资产减值损 失	31,134.83	-3,771,189.49	130,394.92	-3,742,056.36
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）		66,299,799.08	214,728,036.93	261,396,566.04
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）	-13,592,346.51	50,404,234.86	174,773,753.20	208,514,818.14
加：营业外收入				
其中：非流动 资产处置利得				
减：营业外支出			-200,607.00	
其中：非流动 资产处置损失				
三、利润总额（亏损 总额以“-”号填列）	-13,592,346.51	50,404,234.86	174,974,360.20	208,514,818.14
减：所得税费用	-3,398,086.63	-4,332,633.48	24,277,098.47	35,553,754.77
四、净利润（净亏损 以“-”号填列）	-10,194,259.88	54,736,868.34	150,697,261.73	172,961,063.37
五、其他综合收益的 税后净额	-275,604,170.58	20,538,524.71	-281,861,241.60	-147,375,730.83
（一）以后不能重 分类进损益的其他 综合收益				
1. 重新计量设 定受益计划净负债 或净资产的变动				
2. 权益法下在被 投资单位不能重分类 进损益的其他综合收 益中享有的份额				
（二）以后将重分	-275,604,170.58	20,538,524.71	-281,861,241.60	-147,375,730.83

类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-275,604,170.58	20,538,524.71	-281,861,241.60	-147,375,730.83
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
6. 其他				
六、综合收益总额	-285,798,430.46	75,275,393.05	-131,163,979.87	25,585,332.54
七、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)				
（二）稀释每股收益(元/股)				

法定代表人：郭予丰

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

2015 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末 金额(1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		

销售商品、提供劳务收到的现金	-53,762.99	447,287.75
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	10,162,463,199.58	9,104,688,119.33
收到再保险业务现金净额	-414,456,805.89	-220,208,766.06
保户储金及投资款净增加额	85,645,178,918.00	14,609,568,544.77
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	2,096,914.40	247,860.00
收到其他与经营活动有关的现金	1,947,275,816.61	1,375,986,425.22
经营活动现金流入小计	97,342,504,279.71	24,870,729,471.01
购买商品、接受劳务支付的现金	887,469.54	26,844,709.85
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	5,045,290,925.32	4,406,450,467.49
支付利息、手续费及佣金的现金	3,085,325,994.95	1,052,462,084.55
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,755,628,351.16	1,352,621,821.26
支付的各项税费	794,904,232.39	626,319,597.38
支付其他与经营活动有关的现金	5,109,604,621.48	3,375,863,211.09
经营活动现金流出小计	15,791,641,594.84	10,840,561,891.62
经营活动产生的现金流量净额	81,550,862,684.87	14,030,167,579.39
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	665,965,148,954.20	13,141,071,355.21
取得投资收益收到的现金	5,604,915,984.40	608,749,059.42
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	876,477,699,009.34	89,712,655,724.76
投资活动现金流入小计	1,548,047,763,947.94	103,462,476,139.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,036,912,428.32	46,187,278.27
投资支付的现金	724,354,538,958.41	25,153,729,987.61
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	4,294,366.48	
支付其他与投资活动有关的现金	883,992,388,937.61	92,305,136,651.07

投资活动现金流出小计	1,609,388,134,690.82	117,505,053,916.95
投资活动产生的现金流量净额	-61,340,370,742.88	-14,042,577,777.56
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	4,572,362,031.40	1,999,999,999.50
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	4,572,362,031.40	1,999,999,999.50
取得借款收到的现金	450,000,000.00	1,049,019,997.18
发行债券收到的现金	5,300,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	21,286,700,000.00	37,970,579,742.60
筹资活动现金流入小计	31,609,062,031.40	41,019,599,739.28
偿还债务支付的现金	1,066,969,997.18	1,347,000,027.64
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	40,514,944.97	44,476,310.54
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	21,679,584,898.92	39,124,070,986.36
筹资活动现金流出小计	22,787,069,841.07	40,515,547,324.54
筹资活动产生的现金流量净额	8,821,992,190.33	504,052,414.74
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-32,959,301.91	-6,210,278.51
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	28,999,524,830.41	485,431,938.06
加：期初现金及现金等价物余额	4,291,660,905.73	485,202,848.19
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	33,291,185,736.14	970,634,786.25

法定代表人：郭予丰

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

2015 年 1—9 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 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期期末 金额(1-9月)
<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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	149,410,432.02	2,352,014.94
经营活动现金流入小计	149,410,432.02	2,352,014.94
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	797,651.78	550,038.36
支付的各项税费	124,299.09	1,101,704.92
支付其他与经营活动有关的现金	148,131,480.73	18,973,753.40
经营活动现金流出小计	149,053,431.60	20,625,496.68
经营活动产生的现金流量净额	357,000.42	-18,273,481.74
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	150,197,494.25	239,162,914.60
取得投资收益收到的现金	87,131,682.45	81,176,175.30
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	237,329,176.70	320,339,089.90
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,887.00	469,400.00
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	12,887.00	469,400.00
投资活动产生的现金流量净额	237,316,289.70	319,869,689.90
<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	450,000,000.00	1,049,019,997.18
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	450,000,000.00	1,049,019,997.18
偿还债务支付的现金	609,019,997.18	1,347,000,027.64
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	40,514,944.97	44,476,310.54
支付其他与筹资活动有关的现金	3,335,100.00	
筹资活动现金流出小计	652,870,042.15	1,391,476,338.18
筹资活动产生的现金流量净额	-202,870,042.15	-342,456,341.00
<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>	34,803,247.97	-40,860,132.84
加: 期初现金及现金等价物余额	18,870,770.41	43,458,817.94
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	53,674,018.38	2,598,685.10

法定代表人：郭子丰

主管会计工作负责人：田鑫

会计机构负责人：田鑫

#### 4.2 审计报告

适用 不适用