

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

2014 年年度报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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	因身体原因	李少华
独立董事	孙喜来	因工作原因	邵莉

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

公司 2014 年度利润分配预案：2014 年度，公司拟以2014 年末总股本384,000,000 股为基数，向全体股东每10 股派发现金红利0.07 元（含税），应分配红利2,688,000.00 元，剩余未分配利润结转下一会计年度，公司本年度不进行资本公积金转增股本。该预案尚需公司股东大会审议批准通过。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告中所涉及未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，敬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.....	3
第二节	公司简介.....	3
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	5
第四节	董事会报告.....	7
第五节	重要事项.....	22
第六节	股份变动及股东情况.....	26
第七节	优先股相关情况.....	31
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	32
第九节	公司治理.....	37
第十节	内部控制.....	40
第十一节	财务报告.....	41
第十二节	备查文件目录.....	111

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
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	2014 年 1 月 1 日至 2014 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可能存在的相关风险，敬请查阅第四节董事会报告中董事会关于公司未来发展的讨论与分析中可能面对的风险部分的内容。

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
公司的中文简称	西水股份
公司的外文名称	Xishui Strong Year Co.,Ltd Inner Mongolia
公司的外文名称缩写	XSSYIM
公司的法定代表人	郭予丰

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	苏宏伟	
联系地址	内蒙古海勃湾滨河区世景苑西4-21号	
电话	0473-6953126	
传真	0473-6953126	
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	内蒙古海勃湾滨河区世景苑西4-21号
公司办公地址的邮政编码	016000
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	http://www.sse.com.cn
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	变更前股票简称
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	2014-8-19
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

公司自上市以来，主营业务没有发生大的变化，直至 2011 年公司投资入股天安财险、2012 年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比例占天安财险总股份的 50.00%以上，按照企业会计准则的相关规定，公司将天安财险纳入合并范围。主营业务增加了保险业务。

(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---正元投资有限公司；

七、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所（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	2014年	2013年	本期比上年同期增减 (%)	2012年
营业收入	50,374,225.31	184,582,237.41	-72.71	490,683,151.39
归属于上市公司股东的净利润	85,221,934.66	71,811,642.47	18.67	69,076,046.35
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	36,044,009.68	24,190,170.28	49.00	-147,203,104.88
经营活动产生的现金流量净额	25,480,486,840.13	852,993,263.97	2887.19	302,482,747.81
	2014年末	2013年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2012年末
归属于上市公司股东的净资产	3,136,196,901.42	2,228,402,794.39	40.74	2,346,716,396.25
总资产	48,749,539,495.33	17,550,292,319.83	177.77	16,461,549,505.06

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2014年	2013年	本期比上年同期增减 (%)	2012年
基本每股收益 (元 / 股)	0.2219	0.1870	18.66	0.1799
稀释每股收益 (元 / 股)	0.2219	0.1870	18.66	0.1799
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	0.0939	0.0630	49.05	-0.3833
加权平均净资产收益率 (%)	3.18	3.14	增加0.04个百分点	3.17
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	1.34	1.06	增加0.28个百分点	-6.76

二、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

□适用 √不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

□适用 √不适用

(三)境内外会计准则差异的说明:

不适用。

三、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	2014 年金额	附注 (如适用)	2013 年金额	2012 年金额
非流动资产处置损益	-90,326,977.81		-5,904,330.16	222,650,736.35
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	4,836,672.54		9,627,627.00	15,723,615.30
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	195,094,151.31		51,109,067.16	165,210,558.38
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	-1,814,234.27		-1,643,281.65	15,657,959.06
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-31,933,606.24		-5,571,941.00	158,525.00
少数股东权益影响额	15,400,136.60		4,330.84	-203,122,242.86
所得税影响额	-42,078,217.15			
合计	49,177,924.98		47,621,472.19	216,279,151.23

四、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	5,110,167,181.70	29,351,716,002.51	24,241,548,820.81	1,164,406,371.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	251,521,526.24	151,449,696.00	-100,071,830.24	38,676,193.77
合计	5,361,688,707.94	29,503,165,698.51	24,141,476,990.57	1,203,082,564.80

五、其他

无

第四节 董事会报告

一、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

报告期内，国家整体经济增长下行，固定资产投资增速下滑，水泥需求疲软，供需形势更加严峻。同时，根据国家政策以及包头市政府要求，包头西水水泥停产，导致本期水泥业务实现主营业务收入 219.16 万元，比上年同期下降了 98.46%。

报告期内，在传统险费率市场化改革、降息等利好政策的带动下，保险市场快速增长。天安财险实现营业收入 982,591.62 万元，实现净利润 39,710.90 万元，影响归属于母公司的净利润 7,044.12 万元，占公司合并净利润 82.66%。

报告期内，天安财险增资扩股完成，股份总数由 5,647,918,375 股变更为 6,981,251,708 股。公司以及授权公司行使经营表决权的三家股东中，上海银炬实业发展有限公司参与了此次增资，认购股份 450,000,000 股，持股数量增加到 1,127,742,000 股，持股比例增加到 16.15%。此次增

资完成后,公司持股数量为 1,129,583,675 股,持股比例为 16.18%,仍然为天安财险第一大股东。公司以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合计持有天安财险经营表决权为 50.94%。

报告期内,公司实现营业总收入 983,208.19 万元,比上年同期增加了 12.72%;实现净利润 41,188.97 万元,比上年同期增加 19.72%。

报告期内,公司期初持有兴业银行股票 168,991,726 股,本期出售所持兴业银行股票 24,861,728 股,期末持有兴业银行股票 144,129,998 股,以 2014 年 12 月 31 日兴业银行股票收盘价 16.5 元/股确认可供出售金融资产的期末公允价值。报告期,公司收到兴业银行分红 6,629.98 万元,出售股票收益 19,509.42 万元,全部计入当期利润总额。

(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	50,374,225.31	184,582,237.41	-72.71
营业成本	1,284,617,121.49	241,036,642.79	432.96
销售费用	207,336.14	8,279,171.90	-97.50
管理费用	27,138,151.22	53,254,322.67	-49.04
财务费用	74,462,913.48	97,335,136.68	-23.50
经营活动产生的现金流量净额	25,480,486,840.13	852,993,263.97	2,887.19
投资活动产生的现金流量净额	-23,837,857,749.73	-2,218,092,472.28	-974.70
筹资活动产生的现金流量净额	2,184,811,523.81	713,017,175.84	206.42
研发支出			

2 收入

(1) 以实物销售为主的公司产品收入影响因素分析

本公司本期水泥业务实现主营业务收入 2,191,649.65 元,比上年同期下降了 98.46%。主要原因是由于包头西水停产,本年只是销售年初剩余产品,以及上年处置了所持乌海西水股权,致使水泥销售业务大幅下滑。

(2) 主要销售客户的情况

公司本报告期水泥业务销售客户前五名合计金额为 1,898,453.15 元,占水泥业务总收入的 86.62 %。

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(%)	情况说明
建材行业	原材料	1,303,339.80	38.36	82,818,798.92	44.09	-98.43	
建材行业	燃料及动力	398,995.36	11.74	51,907,904.30	27.63	-99.23	

建材行业	直接人工	246,387.29	7.25	10,916,888.70	5.81	-97.74	
建材行业	制造费用	1,449,031.54	42.65	42,216,231.00	22.47	-96.57	
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(%)	情况说明
水泥、熟料	原材料	1,303,339.80	38.36	82,818,798.92	44.09	-98.43	
水泥、熟料	燃料及动力	398,995.36	11.74	51,907,904.30	27.63	-99.23	
水泥、熟料	工资	246,387.29	7.25	10,916,888.70	5.81	-97.74	
水泥、熟料	制造费用	1,449,031.54	42.65	42,216,231.00	22.47	-96.57	

(2) 主要供应商情况

本报告期，因包头西水停产未采购原材料。

4 费用

单位：元

项目	本期金额	上期金额	增减比例(%)
销售费用	207,336.14	8,279,171.90	-97.50
管理费用	27,138,151.22	53,254,322.67	-49.04
财务费用	74,462,913.48	97,335,136.68	-23.50
所得税费用	-252,418,464.03	-48,747,171.19	

5 现金流

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	差额	增减比例(%)
销售商品、提供劳务收到的现金	5,664,617.53	138,978,275.48	-133,313,657.95	-95.92
收到再保险业务现金净额		229,455,995.53	-229,455,995.53	-100.00
保户储金及投资款净增加额	26,035,709,169.32	128,567.00	26,035,580,602.32	20,250,593.54
收到的税费返还	247,860.00	4,616,391.14	-4,368,531.14	-94.63
收到其他与经营活动有关的现金	77,283,532.34	257,922,346.68	-180,638,814.34	-70.04
购买商品、接受劳务支付的现金	31,662,049.81	147,549,093.61	-115,887,043.80	-78.54
支付利息、手续费及佣金的现金	1,541,656,024.46	915,480,698.18	626,175,326.28	68.40
支付其他与经营活动有关的现金	1,253,283,240.17	834,139,846.13	419,143,394.04	50.25
收回投资收到的现	14,011,160,214.28	9,892,909,651.58	4,118,250,562.70	41.63

金				
取得投资收益收到的现金	974,533,324.52	495,007,776.42	479,525,548.10	96.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,698,670.03		1,698,670.03	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		306,043,095.00	-306,043,095.00	-100.00
收到其他与投资活动有关的现金	200,684,983,013.31	101,197,989,198.52	99,486,993,814.79	98.31
投资支付的现金	38,275,571,734.88	12,385,458,317.31	25,890,113,417.57	209.04
支付其他与投资活动有关的现金	201,088,086,000.00	101,534,388,809.69	99,553,697,190.31	98.05
吸收投资收到的现金	1,999,999,999.50		1,999,999,999.50	
发行债券收到的现金	1,300,000,000.00		1,300,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	40,088,379,742.60	15,011,440,000.00	25,076,939,742.60	167.05
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	85,443,286.60	139,238,609.08	-53,795,322.48	-38.64
支付其他与筹资活动有关的现金	40,860,144,901.23	13,903,184,242.72	26,956,960,658.51	193.89

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业务减少及上期出售乌海西水股权所致。

收到再保险业务现金净额减少的主要原因是 2011 车险比例合约在 2013 年进行了清算导致 2014 年再保摊回减少。

保户储金及投资款净增加额增加的主要原因是本期开展了新的投资型保险业务所致。

收到的税费返还减少的主要原因是本期收到退税款减少所致。

收到其他与经营活动有关的现金减少的主要原因是本期收到的其他往来款减少所致。

购买商品、接受劳务支付的现金减少的主要原因是本期包头西水停产及上期出售乌海西水股权所致。

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投标保证金增加所致。

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。

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额增加的主要原因是本期处置固定资产所致。

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额减少的主要原因是上期收到出售股权款所致。

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

投资支付的现金增加的主要原因是本期天安财险投资债券、股票等增加所致。

支付其他与投资活动有关的现金增加的主要原因是本期天安财险的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定向发行十年期次级定期债券所致。

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

分配股利、利润或偿付利息支付的现金减少的主要原因是本期支付的利息减少及上期分配利润所致。

支付其他与筹资活动有关的现金增加的主要原因是回购金融资产支付的现金增加所致。

6 其他

(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

项目	本期发生额	上期发生额	差额	增减比例 (%)
营业收入	50,374,225.31	184,582,237.41	-134,208,012.10	-72.71
营业成本	1,284,617,121.49	241,036,642.79	1,043,580,478.70	432.96
提取保费准备金	342,122.31		342,122.31	
提取保险合同准备金净额	164,628,710.63	-71,961,284.03	236,589,994.66	
分保费用	2,634,779.01	1,645,390.29	989,388.72	60.13
销售费用	207,336.14	8,279,171.90	-8,071,835.76	-97.50
管理费用	27,138,151.22	53,254,322.67	-26,116,171.45	-49.04
摊回分保费用	490,325,926.20	305,323,759.55	185,002,166.65	60.59
资产减值损失	44,295,234.47	-10,521,325.50	54,816,559.97	
公允价值变动收益	3,877,168.86	-64,244,955.40	68,122,124.26	
投资收益	1,790,565,562.70	767,481,804.16	1,023,083,758.54	133.30
汇兑收益	-20,982,556.67	-651,751.06	-20,330,805.61	
营业外收入	12,807,801.56	24,735,789.98	-11,927,988.42	-48.22
营业外支出	99,636,981.10	12,752,699.51	86,884,281.59	681.30
所得税费用	-252,418,464.03	-48,747,171.19	-203,671,292.84	

变动原因：

营业收入减少的主要原因是本期水泥业务收入减少所致。

营业成本增加的主要原因是本期投资型保险业务费用及保户储金摊销增加所致。

提取保费准备金增加的主要原因是本期计提农业保险大灾准备金所致。

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

分保费用增加的主要原因是本期分保费收入增加所致。

销售费用减少的主要原因是本期水泥销量减少及上期出售乌海西水股权所致。

管理费用减少的主要原因是上期出售乌海西水股权所致。

摊回分保费用增加的主要原因是本期天安财险新增商业车险比例合约及保费增长所致。

资产减值损失增加的主要原因是本期计提无形资产减值损失及坏账损失所致。

公允价值变动收益增加的主要原因是本期以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值增加所致。

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。

营业外收入减少的主要原因是本期收到的政府补助减少所致。

营业外支出增加的主要原因是本期包头西水拆除生产类固定资产形成的损失。

所得税费用减少的主要原因是本期递延所得税资产增加所致。

(2) 公司前期各类融资、重大资产重组事项实施进度分析说明

1) 天安财险于 2005 年 3 月 11 日定向发行了面值总额为 430,000,000.00 元人民币的次级债券。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。

2) 天安财险于 2014 年 12 月 26 日至 2014 年 12 月 30 日定向发行了面值总额为人民币 1,300,000,000.00 元的十年期次级定期债券。天安财险在第五个计息年度末享有对上述次级债券的赎回权。

3) 公司拟筹划非公开发行事项, 公司股票于 2014 年 12 月 30 日起停牌。

通过保荐机构及律师对此次发行预案核查之后, 发现预案在实施过程中, 由于监管政策的变更(《发行监管问答-关于与发行监管工作相关的私募投资基金备案问题的解答》2015 年 1 月 23 日发布), 造成公司原定的主要投资者的资格需进一步完善备案程序, 从而导致公司本次非公开发行股票募集资金难以依据已披露的方案来完成。

此外, 经公司自查, 2014 年 12 月 1 日, 公司发布股票交易异常波动公告称, 控股股东及实际控制人承诺未来三个月不会策划发行股份等相关重大事项。该承诺涉及的主体及公司此后策划的非公开发行与《关于规范上市公司信息披露及相关各方行为的通知》中对公司承诺的相关要求存在偏差。

基于前述考虑, 董事会研究决定, 终止此次非公开发行股票事宜。待上述原因消除和承诺期届满后, 公司将推进和实施非公开发行事宜。

(3) 发展战略和经营计划进展说明

2014 年度, 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。

公司自 2013 年成功出售乌海西水水泥之后, 尚存在一些往来款项未清理问题, 2014 年已解决完毕。由于水泥资产处理及时, 避免了公司 2014 年水泥业务的巨大亏损。

2013 年底, 根据包头市政府要求, 全资子公司包头西水水泥于已进入停产状态。经过多方努力、沟通, 妥善安置了包头西水水泥原职工。同时, 通过对包头后期工作进行合理筹划, 从资金上对以上工作提供了大力支持, 保证了职工买断工作的顺利进行和后期经营的维持。

天安财险增资扩股按计划完成, 股份总数由 5,647,918,375 股变更为 6,981,251,708 股, 资本实力进一步增强。

2014 年, 在中国保监会的指导下, 在董事会的领导下, 天安财险紧跟行业步伐, 坚持“效益、管理、改革、创新”的经营理念, 以效益为根本, 以改革和创新为动力, 以强化管理为抓手, 明确定位, 努力拼搏, 公司业绩和管理指标均迈上了新台阶。财产险业绩蒸蒸日上, 经营成本不断下降, 理财险业务突破性发展, 投资业绩超预算目标实现, 呈现了前所未有的良好发展局面。

业务保持较快增长, 规模再创新高。2014 年, 公司实现保费收入 111.6 亿元, 同比增长 12.1%, 保费计划达成率 92.79%, 业务规模再创历史新高。市场排名保持第 9 (不含出口信用), 市场份额 1.48%。理财保险实现销售额 260.8 亿元, 完成计划的 130%。

综合成本率明显下降, 承保实现盈利。2014 年公司经营费用率 38.26%, 同比下降 1.15 个百分点; 综合成本率 99.86%, 同比下降 1.72 个百分点, 近十年来首次实现承保盈利。

天安财险经营持续盈利, 投资收益超预算目标。2014 年天安财险全年实现利润 3.97 亿, 保持连续 3 年盈利; 其中, 承保盈利 1334 万元, 超过预算目标 6702 万元, 同比上升 209.88%; 投资收益 14.97 亿元, 投资收益率为 7.31%。

资本实力增强, 偿付能力保持充足。经过增资扩股和次级债发行, 至 2014 年末, 天安财险净资产为 66.3 亿元, 总资产规模 452.42 亿元, 较年初增加 305.64 亿元; 注册资本 69.8 亿元, 天安财险偿付能力 172%, 保持 II 类充足。

业务结构持续优化。2014 年天安财险非车险实现保费收入 16.3 亿, 业务占比 14.6%, 同比上升 0.6 个百分点。其中人身险保费收入 5.6 亿, 同比增长 15%; 财产险与水险均提速发展, 保费收入分别达 9.5 亿和 1.2 亿, 增速为 14.9% 和 43%。车险内部结构继续优化, 家用车保费占比同比上升 3 个百分点, 高赔付的交强险降低 1 个百分点, 营业客车下降 1 个百分点。

市场竞争能力明显提高。2014 年,天安财险保费增速 12.1%,在前 15 强中排名第 10;非车险业务增速 16.4%,高于行业 2.6 个百分点。经营费用率、车险赔付率等业务品质指标与行业的差距均有所缩小,市场竞争力进一步加强。

(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	2,191,649.65	3,397,753.99	-55.03	-98.46	-98.19	减少 30.87 个百分点
保险	9,781,707,697.62	5,988,592,848.49	38.78	14.57	18.49	减少 30.15 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	2,191,649.65	3,397,753.99	-55.03	-98.46	-98.19	减少 30.87 个百分点
保险业务	9,781,707,697.62	5,988,592,848.49	38.78	14.57	18.49	减少 30.15 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	2,191,649.65	-98.46
上海	9,781,707,697.62	14.57

(三)资产、负债情况分析

1 资产负债情况分析表

单位:元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上期期末变动比例(%)	情况说明
货币资金	4,291,976,139.78	8.80	489,030,256.57	2.79	777.65	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	151,449,696.00	0.31	251,521,526.24	1.43	-39.79	
预付款项	45,909,438.38	0.09	71,807,834.66	0.41	-36.07	
应收代位追偿款	814,250.09	0.00	1,306,768.52	0.01	-37.69	
应收分保账款	650,605,211.66	1.33	437,318,309.02	2.49	48.77	

应收利息	526,428,315.36	1.08	285,672,610.73	1.63	84.28	
应收股利	16,172.86	0.00	11,224,072.84	0.06	-99.86	
其他应收款	150,949,311.99	0.31	93,490,065.11	0.53	61.46	
买入返售金融资产	1,020,340,000.00	2.09	575,720,000.00	3.28	77.23	
存货	23,675,943.09	0.05	45,728,571.72	0.26	-48.23	
一年内到期的非流动资产	28,640,000.00	0.06				
可供出售金融资产	29,351,716,002.51	60.21	5,110,167,181.70	29.12	474.38	
长期股权投资	1,522,374,213.44	3.12				
在建工程	9,353,295.70	0.02	97,240,509.94	0.55	-90.38	
无形资产	89,468,772.22	0.18	68,701,603.65	0.39	30.23	
长期待摊费用	23,821,217.46	0.05	17,780,770.25	0.10	33.97	
递延所得税资产	303,297,393.37	0.62	50,537,142.80	0.29	500.15	
其他非流动资产	2,200,000,000.00	4.51	1,690,000,000.00	9.63	30.18	
短期借款	669,019,997.18	1.37	247,000,027.64	1.41	170.86	
应付票据			22,676,282.00	0.13	-100.00	
应付账款	6,932,966.84	0.01	16,700,672.16	0.10	-58.49	
卖出回购金融资产款	391,000,000.00	0.80	1,131,540,000.00	6.45	-65.45	
应付手续费及佣金	233,764,750.61	0.48	124,285,824.38	0.71	88.09	
应付职工薪酬	377,151,888.10	0.77	135,584,286.78	0.77	178.17	
应交税费	193,067,941.54	0.40	147,840,963.25	0.84	30.59	
应付股利	2,211,000.00	0.00	3,588,794.99	0.02	-38.39	
其他应付款	243,620,162.46	0.50	399,898,453.89	2.28	-39.08	
应付分保账款	604,767,927.73	1.24	455,622,845.81	2.60	32.73	
保户储金及投资款	25,925,934,250.07	53.18	2,298,084.22	0.01	1,128,054.23	
应付赔付款	103,651,838.26	0.21	176,278,513.15	1.00	-41.20	
其他流动负债	158,982,854.03	0.33	11,280,260.34	0.06	1,309.39	
保费准备金	342,122.31	0.00				
应付债券	1,300,000,000.00	2.67	430,000,000.00	2.45	202.33	
递延所得税负债	732,785,663.90	1.50	353,507,272.06	2.01	107.29	
其他非流动负债	49,762,567.03	0.10	30,786,427.48	0.18	61.64	
资本公积	321,604,458.62	0.66	149,396,963.21	0.85	115.27	
其他综合收益	1,700,062,267.20	3.49	1,049,697,590.24	5.98	61.96	
少数股东权益	5,559,896,950.80	11.41	2,846,791,166.12	16.22	95.30	

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，收到的款项在划转投资前的存量所致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产减少的主要原因是本期所持企业债券减少所致。

预付款项减少的主要原因是本期将预付的土地转让金转入其他应收款。

应收代位追偿款减少的主要原因是本期款项收回速度加快所致。

应收分保账款增加的主要原因是本期车险分出合约增加所致。

应收利息增加的主要原因是本期应收信托产品利息和定期存款利息增加所致。

应收股利减少的主要原因是本期收到乌海西水支付的股利所致。

其他应收款增加的主要原因是本期新债(股)申购款增加及将预付的土地出让金转入所致。

买入返售金融资产增加的主要原因是本期债券回购增加所致。

存货减少的主要原因是本期出售原材料及库存商品所致。

一年内到期的非流动资产增加的主要原因是本期将中融会展置业信托重分类所致。

可供出售金融资产增加的主要原因是本期证券投资基金增加所致。

长期股权投资增加的主要原因是本期对外投资增加所致。

在建工程减少的主要原因是本期将完工项目转入固定资产所致。

无形资产增加的主要原因是本期购置计算机软件所致。

长期待摊费用增加的主要原因是本期发生的装修费用增加所致。

递延所得税资产增加的主要原因是本期确认递延所得税的已发生未报告未决赔款准备金及无形资产减值准备增加所致。

其他非流动资产增加的主要原因是本期信托计划增加所致。

短期借款增加的主要原因是本期融资结构调整所致。

应付票据减少的主要原因是本期偿还上期办理的银行承兑汇票所致。

应付账款减少的主要原因是本期支付欠款所致。

卖出回购金融资产款减少的主要原因是本期回购债券减少所致。

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。

应付职工薪酬增加的主要原因是本期短期薪酬增加所致。

应交税费增加的主要原因是本期应交营业税及个人所得税增加所致。

应付股利减少的主要原因是本期包头西水支付原股东的股利所致。

其他应付款减少的主要原因是本期偿还借款所致。

应付分保账款增加的主要原因是本期车险分出合约增加所致。

保户储金增加的主要原因是本期天安财险开展新的投资型保险业务所致。

应付赔付款减少的主要原因是本期应付已结案的赔款减少。

其他流动负债增加的主要原因是本期应付分保款增加所致。

保费准备金增加的主要原因是本期计提农业保险大灾准备金所致。

应付债券增加的主要原因是本期天安财险定向发行十年期次级定期债券所致。

递延所得税负债增加的主要原因是本期可供出售金融资产公允价值增加所致。

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。

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。

其他综合收益增加的主要原因是本期可供出售金融资产公允价值增加所致。

少数股东权益增加的主要原因是本期天安财险增资所致。

2 公允价值计量资产、主要资产计量属性变化相关情况说明

报告期，公司公允价值计量资产、主要资产计量属性无变化。

(四) 核心竞争力分析

1、公司投资能力以及市场把握能力强

公司拥有非常强大的投资管理团队，对行业发展趋势以及各类项目均能做出有利于公司、有利于股东的判断。公司投资的兴业银行股权在上市之后成为公司重要的优良资产；2011 年开始出于未来对水泥行业的整体发展趋势以及行业整合的判断，于 2013 年成功出售乌海西水水泥，使得公司在 2014 年避免了巨大的亏损；2011 年，公司出于对保险行业的看好，在天安财险处于最低谷的时期进入，天安财险在之后的三年每年都盈利，公司将继续加大对天安财险的投资，力争做大做强保险业务，为公司和股民带来好的回报。

2、熟悉金融领域运行规则，具有很强的融资能力

作为上市公司，在资本市场树立了规范透明的良好形象，积累了良好的市场信誉，具有较强的融资优势。2015 年将继续积极参与、推进天安财险的增资扩股工作，壮大天安财险的资本实力，为保险业务快速发展提供保障。

(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	0.76	2,378,144,967.00	261,393,950.39	531,478,221.50	可供出售金融资产	受让、配股、转增
合计		163,290,777.67	/	2,378,144,967.00	261,393,950.39	531,478,221.50	/	/

(2) 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	168,991,726			24,861,728.00	144,129,998.00	195,094,151.31

2、募集资金使用情况**(1) 募集资金总体使用情况**

□适用 √不适用

(2) 募集资金承诺项目情况

□适用 √不适用

(3) 募集资金变更项目情况

□适用 √不适用

3、主要子公司、参股公司分析

单位：元

项目	包头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	37,667,877.86	45,444,475,279.45
净资产	-41,020,146.92	6,633,129,906.00
注册资本	40,000,000.00	6,981,251,708.00
营业收入	5,787,516.71	9,825,916,185.75
净利润	-132,834,821.69	397,108,989.86

4、非募集资金项目情况

□适用 √不适用

(六) 公司控制的特殊目的主体情况

报告期内，公司不存在控制特殊目的主体的情况。

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**

2015 年随着国家改革的进一步深入，保险业面临着一个既充满机遇又充满挑战的市场氛围。一是经济的改革，结构的转型。尽管 2015 年经济增长可能继续放缓，但经济改革、结构转型给社会带来的活力将进一步增强。二是强有力的政策支持将极大刺激保险业发展。新“国十条”、《国务院办公厅关于加快发展商业健康保险的若干意见》及可能不断出台的强有力支持政策，必将有力的推动农业保险、责任保险、健康医疗保险、养老保险的发展，特别是即将出台的健康养老保险免税、减税政策，必将极大的刺激健康医疗及养老保险的发展。三是资本市场的良好预期也为保险资产提升收益，偿付能力缓解带来良好预期。四是金融监管政策的逐步放开带来巨大的发展机遇。公司上市的注册制，银行利率、汇率的逐步市场化，支持走出去的各种金融货币政策，银行降准降息的政策预期，特别是保险的投资政策放开，农业、健康、养老的政策支持，鼓励创新的监管方向，都为保险业发展带来重大利好。五是车险费率市场化改革，也同样倒逼和考验着保险业的改革活力和创新能力。互联网技术的高速发展，各种产业都在按照互联网的特点进行重构，各种新兴业态正在不断涌现，各种新技术的运用、新领域的出现、新渠道的拓展，在给保险公司带来新的发展机遇的同时也对保险公司的创新能力、管理能力、适应能力、融合能力提出了新的要求。

(二) 公司发展战略

公司未来发展战略定位是做大做强保险业务，充分发挥公司在资本市场上的优势，力争将公司打造成为一家集财险和寿险为一体的保险集团。

根据监管要求，进一步完善内部规章制度，优化法人治理结构。充分利用上市公司融资优势，壮大天安保险资本实力，满足保险业务快速发展的需要。

面对中国经济的转型和保险市场的快速发展，2015 年公司将继续坚持“效益、管理、改革、创新”经营方针不动摇，实行财产险、理财险、投资业务发展并举的“三轮”战略；持续深化改革，加大资源优先配置；大力发展非车险，全力改善业务结构；以“四合一”改革为抓手，降本增效，增强竞争力；打造效益和规模同步发展新天安。

(三) 经营计划

包头西水水泥

政府和公司共同就子公司资产进行了评估，公司将按照评估报告金额，加快与政府沟通，争取早日、足额拿到相应的停产搬迁补偿。

天安保险

2015 年，天安必须紧跟行业“调整转型、创新发展”的主题，抓住市场机遇，将发展思路聚焦于“价值增长”，坚持“三年再造新天安”战略目标不动摇，坚定不移地启动改革和转型工作，通过“传统业务”、“创新业务”和“投资业务”三轮驱动，将公司快速推上平台，实现拐点超越。

1、传统业务

(1) 保费收入 137.5 亿，同比增长 23.16%

(2) 综合成本率 100.5%

(3) 结构优化：车险 115.8 亿，增速 21.5%；非车险 21.63 亿，增速 33%，非车占比 15.74%，较上年上升 1.15 个百分点

2、理财业务

(1) 理财险销售额 1000 亿

(2) 结构占比：1、2、3 年期产品销售额占比分别为 30%、55%、15%

(3) 总成本：1、2、3 年期产品总成本（含分摊）分别为 7.3%、10.01%和 11.75%

(四) 因维持当前业务并完成在建投资项目公司所需的资金需求

无。

(五) 可能面对的风险

1、市场风险：经济下行，保险需求增长放缓。市场化改革，金融混业经营发展趋势将使市场竞争进一步加剧。同时，人力成本不断上升，也将蚕食利润。

2、运营管理风险：一是监管政策的改变，可能会影响公司业务地开展。二是技术发展日新月异，商业模式创新层出不穷，也可能对业务开展产生重大冲击。三是公司流程制度不能适应业务发展，出现失灵或冲突，导致损失和内耗。

3、重大灾害风险：保险公司正是为了对冲、管理灾害对人民生命、财产等所造成的损失而成立，但是重大灾害（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）带来的巨额赔偿可能对公司的财务状况和经营成果带来不利影响。

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

□适用 √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

√适用 □不适用

1. 主要会计政策变更说明

2014 年 1 至 3 月，财政部新制定了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》；修订印发了《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》。上述 7 项会计准则均自 2014 年 7 月 1 日起施行。2014 年 6 月 20 日，修订印发了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，要求企业应当在 2014 年年度及以后期间的财务报告中按照本准则要求对金融工具进行列报。2014 年 7 月 23 日，修改并重新公布了《企业会计准则——基本准则》，自发布之日起施行。

本公司自 2014 年 7 月 1 日起执行上述新制定或修订后的企业会计准则。新制定或修订的会计准则的变化，导致本公司相应会计政策变化，并已按照相关衔接规定进行了处理，对本公司比较数据进行追溯调整。

①合并财务报表项目

单位：元

项目	2013 年 12 月 31 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		251,521,526.24	251,521,526.24
交易性金融资产	251,521,526.24	-251,521,526.24	
其他非流动负债	34,626,427.48	-3,840,000.00	30,786,427.48
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
资本公积	1,199,094,553.45	-1,049,697,590.24	149,396,963.21
其他综合收益		1,049,697,590.24	1,049,697,590.24

续

项目	2013 年 1 月 1 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,343,488,906.10	1,343,488,906.10
交易性金融资产	1,343,488,906.10	-1,343,488,906.10	
其他非流动负债	22,677,071.54	-4,651,000.00	18,026,071.54
递延收益		4,651,000.00	4,651,000.00
资本公积	1,368,483,797.81	-1,226,914,727.23	141,569,070.58
其他综合收益		1,226,914,727.23	1,226,914,727.23

②母公司财务报表项目

单位：元

项目	2013 年 12 月 31 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
其他非流动负债	3,840,000.00	-3,840,000.00	
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
资本公积	1,178,057,811.74	-1,060,521,816.15	117,535,995.59
其他综合收益		1,060,521,816.15	1,060,521,816.15

续

项目	2013 年 1 月 1 日		
----	----------------	--	--

	调整前金额	影响金额	调整后金额
其他非流动负债	3,840,000.00	-3,840,000.00	
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
资本公积	1,340,634,516.86	-1,223,098,521.27	117,535,995.59
其他综合收益		1,223,098,521.27	1,223,098,521.27

公司董事会认为,本次会计政策变更是根据财政部 2014 年修订的或新发布的企业会计准则的要求进行的,相关决策程序符合有关法律法规和《公司章程》等规定,不存在损害公司及股东特别是中小股东利益的情形。公司本次变更会计政策后,能够使公司财务报告更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,为投资者提供更可靠、更准确的会计信息,符合公司及所有股东的利益。

2. 主要会计估计变更说明

公司本期无主要会计估计变更。

(三) 董事会对重要前期差错更正的原因及影响的分析说明

☐适用 ☒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

2014 年 5 月,公司根据中国证监会《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,对《公司章程》中关于现金分红相关条款进行了修订,并经公司 2013 年度股东大会审议通过。

2014 年 5 月 6 日,公司召开 2013 年年度股东大会,审议通过了《关于公司 2013 年度利润分配预案》,即公司 2013 年度不进行利润分配,也不进行资本公积金转增股本。

(二) 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(%)
2014 年	0	0.07	0	2,688,000	85,221,934.66	3.15
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

五、积极履行社会责任的工作情况

(一). 社会责任工作情况

《内蒙古西水创业股份有限公司 2014 年社会责任报告》已在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)上披露。

(二). 属于国家环境保护部门规定的重污染行业的上市公司及其子公司的环保情况说明

本公司及全资子公司包头市西水水泥有限责任公司(以下简称:“包头西水”)均不属于国家环境保护部门规定的重污染行业企业。且在 2013 年底至今,本公司全资子公司包头西水处于停产状态。

六、其他披露事项

根据政府要求，本公司之子公司包头西水自 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。包头西水何时能收到政府补偿款存在重大不确定性。

基于谨慎性原则，包头西水将上述已拆除的生产性资产全额确认为损失。

第五节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

☐适用 ☒不适用

二、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

☐适用 ☒不适用

三、破产重整相关事项

无。

四、资产交易、企业合并事项

☒适用 ☐不适用

(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：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
巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司	巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司 31.94%的股权	2014 年 3 月 31 日	0	0		否	协议	是	是	0	

收购资产情况说明

持有的巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司股权是由子公司包头西水以持有的对巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司账面价值为 0 的应收款项转换而来。

五、公司股权激励情况及其影响

☐适用 ☒不适用

六、重大关联交易

√适用 □不适用

(一) 关联债权债务往来

1、临时公告未披露的事项

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金			关联方向上市公司提供资金		
		期初余额	发生额	期末余额	期初余额	发生额	期末余额
北京新天地互动多媒体技术有限公司	参股股东				1,314,137.92	-1,314,137.92	
包头明天科技股份有限公司	股东的子公司				1,220,000.00	-1,185,000.00	35,000.00
合计					2,534,137.92	-2,499,137.92	35,000.00
报告期内公司向控股股东及其子公司提供资金的发生额（元）		0					
公司向控股股东及其子公司提供资金的余额（元）		0					
关联债权债务形成原因							
关联债权债务清偿情况							
与关联债权债务有关的承诺							
关联债权债务对公司经营成果及财务状况的影响							

七、重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

□适用 √不适用

2 担保情况

□适用 √不适用

3 其他重大合同

无。

八、承诺事项履行情况

√适用 □不适用

(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	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说	如未能及时履
------	------	-----	------	--------	---------	----------	-----------	--------

				限			明未完成履行的具体原因	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		
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		

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目
否 达到原盈利预测及其原因作出说明
不适用。

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	
	原聘任	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		6
境外会计师事务所名称		
境外会计师事务所报酬		
境外会计师事务所审计年限		

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）	30

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

公司于2014年5月6日召开2013年度股东大会，审议通过了《关于聘请山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）为2014年度财务和内控审计机构的议案》，决定继续聘请山东和信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司2014年度财务和内控审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

不适用。

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、面临暂停上市和终止上市风险的情况

(一) 导致暂停上市或终止上市的原因以及公司采取的消除暂停上市或终止上市情形的措施

本公司不存在导致暂停上市或终止上市的情况。

(二) 终止上市后投资者关系管理工作的详细安排和计划

不适用。

十二、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

十三、执行新会计准则对合并财务报表的影响

执行新会计准则对公司合并财务报表的影响请见本报告“第四节董事会报告”之“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”。

十四、其他重大事项的说明

□适用 √不适用

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：万股

	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	0	0						0	0
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	38,400	100						38,400	100
1、人民币普通股	38,400	100						38,400	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	38,400	100						38,400	100

2、股份变动情况说明

报告期内，本公司股份无变动情况。

3、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

不适用。

(二) 限售股份变动情况

公司股份已于 2009 年全流通，因此，不涉及限售股份变动的情况。

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

截至报告期末近 3 年历次证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

截至报告期末至前三年，公司未有证券发行和上市情况。

(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，公司没有因送股、转增股本、配股等原因引起公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动。

(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) 股东总数:**

截止报告期末股东总数(户)	36,997
年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数(户)	35,633

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	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	0	52,447,968	13.66	0	质押	20,000,000	境内非 国有法 人
乌海市城建投融资有限责任公司	0	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	0	37,164,180	9.68	0	质押	37,164,180	境内非 国有法 人
许春辉	5,890,030	7,396,630	1.93	0	未知		境内自 然人
长春铁发实业有限公司	5,188,300	7,143,837	1.86	0	未知		未知
新时代证券有限责任公司	0	5,290,176	1.38	0	未知		境内非 国有法 人
王志	2,189,908	2,189,908	0.57	0	未知		境内自 然人
全国社保基金四零二组合	1,818,070	2,171,112	0.57	0	未知		其他

华鑫国际信托有限公司一天时 113 号证券投资集合资金信托计划	2,000,000	2,000,000	0.52	0	未知		其他
新华信托股份有限公司—新华信托·磐石 15 号证券投资集合资金信托计划	1,918,495	1,918,495	0.50	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
许春辉	7,396,630	人民币普通股	7,396,630
长春铁发实业有限公司	7,143,837	人民币普通股	7,143,837
新时代证券有限责任公司	5,290,176	人民币普通股	5,290,176
王志	2,189,908	人民币普通股	2,189,908
全国社保基金四零二组合	2,171,112	人民币普通股	2,171,112
华鑫国际信托有限公司一天时 113 号证券投资集合资金信托计划	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
新华信托股份有限公司—新华信托·磐石 15 号证券投资集合资金信托计划	1,918,495	人民币普通股	1,918,495
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	无		

四、控股股东及实际控制人变更情况

(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 03 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）
未来发展战略	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	正元投资现持有包头明天科技股份有限公司（600091）15%的股权；持有信达地产（600657）1039.39 万股，占比 0.68%。
其他情况说明	

2 公司不存在控股股东情况的特别说明

不适用。

3 报告期内控股股东变更情况索引及日期

报告期内，公司控股股东未发生变更。

(二) 实际控制人情况

1 自然人

姓名	肖卫华
国籍	中国
是否取得其他国家或地区居留权	否
最近 5 年内的职业及职务	2007 年 3 月至今任包头市实创经济技术开发区有限公司、包头市北普实业有限公司、北京新天地互动多媒体技术有限公司执行董事、总经理；2014 年 7 月至今任上海宜利实业发展有限公司执行董事、总经理；2010 年 1 月至 2015 年 2 月担任明天控股有限公司董事长、总经理，2015 年 2 月至今任明天控股执行董事、总经理；2015 年 2 月至今担任正元投资有限公司执行董事、总经理。
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	现控制包头明天科技股份有限公司（600091）15%的股权；通过包头草原糖业（集团）有限责任公司、包头市实创经济技术开发区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（600191）54.32%的股权。

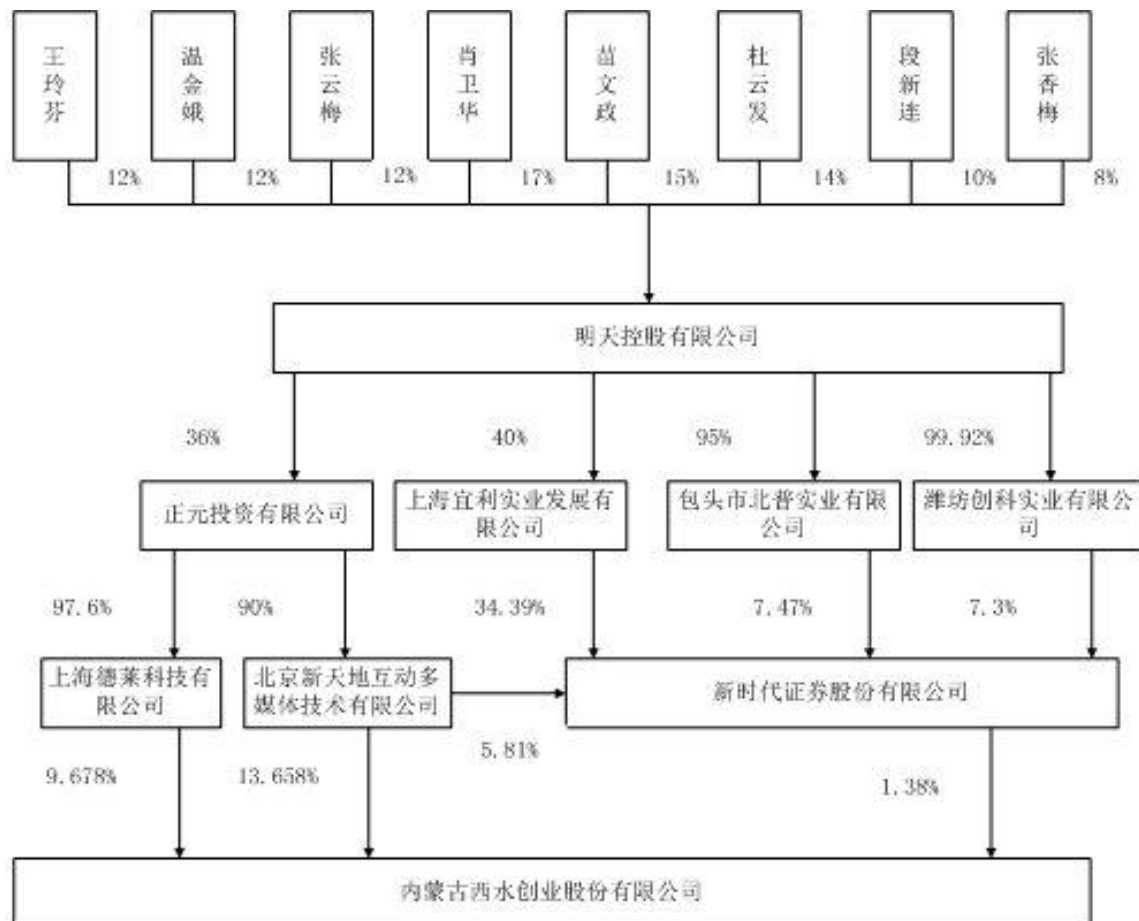
2 公司不存在实际控制人情况的特别说明

不适用。

3 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

报告期内，公司实际控制人未发生变更。

4 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



5 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

无。

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

报告期内，公司实际控制人的情况未发生变更。

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	1997-6-2	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	2005-6-8	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）
情况说明					

第七节 优先股相关情况

报告期，公司无优先股相关情况。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(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(注)	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)	报告期在其股东单位领薪情况
郭予丰	董事长	男	59	2014-8-8	2015-5-19	0	0	0		6.25	
郭予丰	总经理	男	59	2014-7-22	2015-5-19	0	0	0			
刘建良	董事长、总经理	男	47	2012-5-19	2014-7-22	0	0	0		8.75	
李少华	副董事长	男	52	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0		15	
赵文静	董事	女	58	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0			
苏宏伟	董事、董秘	男	42	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0		12	
吴丽娟	董事	女	45	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0			13
欧仁图雅	董事	女	39	2012-5-19	2015-5-19	1,200	1,200	0			4.2
孙喜来	独立董事	男	45	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0		3	
邵莉	独立董事	女	46	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0		3	
代瑞萍	独立董事	女	42	2012-5-19	2015-5-19	3,300	3,300	0		3	
岳建全	监事会主席	男	45	2012-5-19	2015-5-19	12,000	12,000	0			12.81
郭俊	监事	男	61	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0			
张翮	职工监事	男	38	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0		3.6	
田鑫	财务总监	男	37	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0		12	
马俊峰	副总经理	男	46	2012-5-19	2015-5-19	0	0	0		12	
合计	/	/	/	/	/	16,500	16,500	0	/	78.6	/

姓名	最近 5 年的主要工作经历
郭予丰	曾任包头华资实业股份有限公司总经理, 正元投资有限公司总裁助理, 现任天安财产保险股份有限公司副董事长, 内蒙古西水创业股份有限公司总经理、董事长。
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, 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, 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。
张翮	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。
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。

其它情况说明

报告期内, 公司的董事(不含独立董事)、监事不在公司领取报酬。独立董事报酬为按月向其支付的独立董事津贴。董事郭予丰、刘建良和苏宏伟在公司领取的报酬是其担任高级管理人员的报酬, 监事张翮在公司领取的报酬是其担任公司其他管理职务的报酬。

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用 √不适用 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

√适用 □不适用

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	2008-11-1	
吴丽娟	上海德莱科技有限公司	总经理助理	2003-5-16	
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	2007-8-16	
在股东单位任职情况的说明				

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

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
郭予丰	天安财产保险股份有限公司	副董事长	2011 年 11 月 25 日	2017 年 11 月 21 日
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	2014 年 3 月 31 日
苏宏伟	天安财产保险股份有限公司	董事	2011 年 11 月 25 日	2017 年 11 月 21 日
邵莉	山东大学	副教授	2001 年 9 月 9 日	
孙喜来	北京华一律师事务所	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	2014 年 12 月 17 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	
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	
在其他单位任职情况的说明				

二、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	报告期内，公司董事、监事、高级管理人员从公司领取的应付报酬总额为 78.60 万元（税前）。
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	公司董事、监事、高级管理人员从公司实际获得的 2014 年度报酬合计 78.60 万元（税前），与应付报酬总额一致。

三、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
刘建良	董事长	离任	因工作原因提出辞职
刘建良	总经理	离任	因工作原因提出辞职
郭予丰	总经理	聘任	公司治理需要
郭予丰	董事长	选举	公司治理需要

四、公司核心技术团队或关键技术人员情况

报告期内，公司核心技术团队或关键技术人员等对公司核心竞争力有重大影响的人员未发生变动。

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	15
主要子公司在职员工的数量	16,377
在职员工的数量合计	16,392
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
销售人员	8,599
技术人员	2,597
财务人员	648
行政人员	1,684
管理人员	2,864
合计	16,392
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
本科以上	6,081
本科以下	10,311
合计	16,392

(二) 薪酬政策

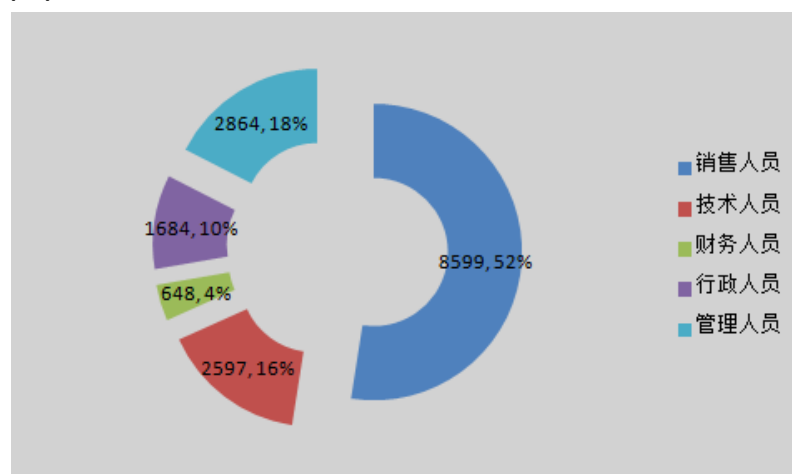
员工薪酬分配按照公司《薪酬考核管理制度》执行。薪酬由基本工资和绩效工资两部分组成，基本工资按月发放，绩效工资根据业绩按月考核和按年考核。

(三) 培训计划

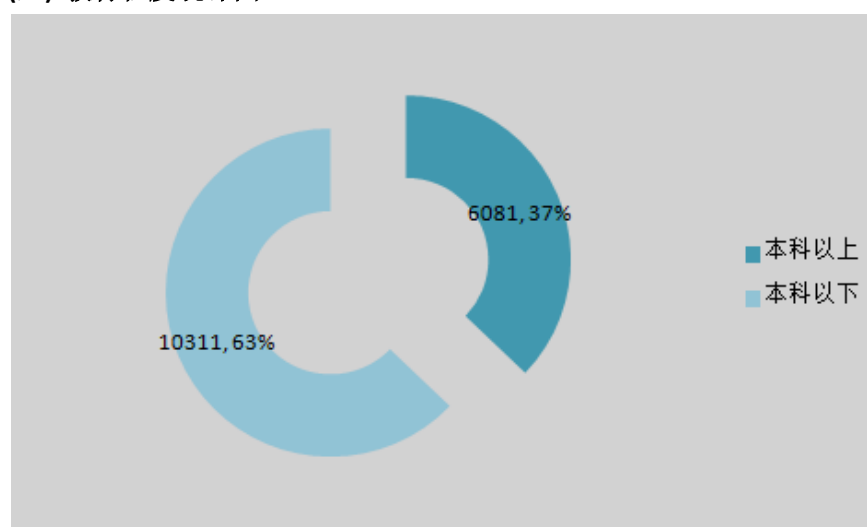
2015 年的培训计划是根据公司战略发展的需要，在对各部门、子公司培训需求进行充分分析的基础上制定的。目的是提高全体员工的整体素质，真正使培训成为企业人力资源管理的一项重要内容。同时注重新技术、新方法、新理论的学习，使员工的知识不断更新，突出教育培训工作的前瞻性。

2015 年，根据公司建立分层分类的培训体系，采取内训外训相结合的培训方式。按照公司快速发展的需求，从培训的层次、类型、内容、形式的多样性入手，实施以各级管理人员、专业技术人员、岗位操作人员为对象的适应性培训、资格培训和技能等级提升培训等，锻炼和提高员工的实际工作能力，提高综合素养，努力培养和造就一支适应公司发展需要的员工队伍。

(四) 专业构成统计图



(五) 教育程度统计图



(六) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	0
劳务外包支付的报酬总额	0

六、其他

无

第九节 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

公司继续严格按照《公司法》、《证券法》和中国证监会、上海证券交易所等监管机构的有关规定，进一步完善公司治理结构，建立健全规章制度，规范公司合规化运作流程，以透明的信息披露工作和良性互动的投资者关系管理工作，保障投资者的合法权益。

报告期内，公司根据《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》等规定，对《公司章程》利润分配政策条款进行了修订；根据上交所《上市公司董事会审计委员会运作指引》等规定，公司对《董事会审计委员会工作规程》作出了修订。以上文件已分别经公司董事会、股东大会审议通过并对外披露，进一步健全完善了公司治理制度。

同时,根据中国证监会的相关规定,自2014年第一次临时股东大会起全面采用现场投票与网络投票相结合的方式召开。网络投票为广大中小投资者参与公司股东大会行使决策权提供了良好的平台,有效克服了中小投资者行使决策权的时间、地域和经济障碍,提高了中小投资者行使决策权的积极性。在公司股东大会审议影响中小投资者利益的重大事项时,公司对中小投资者表决进行单独计票,并及时公开披露计票结果。公司股东大会全面采用网络投票方式,把中小投资者合法权益保护工作落到实处,从而进一步完善了公司治理结构。公司继续强化投资者关系管理工作,提升和加强与投资者沟通的方式方法,及时、有效、准确、合规地开展相关工作。公司通过接待国内外投资者调研、接听投资者热线电话、电子邮箱、投资者网上业绩说明和“上证e互动”等多种方式保持与投资者的广泛交流。

报告期内,公司严格按照内幕信息管理相关要求,对涉及内幕信息的相关人员作了详细登记备案。经自查,本年度公司不存在内幕信息知情人在影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份的情况,不存在涉嫌内幕交易被监管部门采取监管措施及行政处罚的情形。

公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求是否存在差异;如有差异,应当说明原因
公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

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
2013年年度股东大会	2014-5-6	《关于公司2013年度董事会工作报告》;《关于公司2013年度监事会工作报告》;《关于公司2013年年度报告全文及其摘要》;《关于公司2013年度财务决算报告》;《关于公司2013年度利润分配预案》;《关于公司2013年度独立董事述职报告》;《关于聘请山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)为2014年度财务和内控审计机构的议案》;《关于修改<公司章程>部分条款的议案》;《关于公司合并天安保险股份有限公司财务报表的议案》;	全部通过	www.sse.com.cn	2014-5-7
2014年度第一次临时股东大会	2014-8-8	《关于增补公司董事的议案》。	全部通过	www.sse.com.cn	2014-8-12

股东大会情况说明

无

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数	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参加会议	
郭予丰	否	3	3	2	0		否	1
刘建良	否	4	4	3	0		否	1
李少华	否	7	7	5	0		否	2
赵文静	否	7	7	5	2		否	0
苏宏伟	否	7	7	5	0		否	2
吴丽娟	否	7	7	5	0		否	2
欧仁图雅	否	7	7	5	0		否	2
邵莉	是	7	7	5	0		否	1
孙喜来	是	7	7	5	0		否	1
代瑞萍	是	7	7	5	0		否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明不适用。

年内召开董事会会议次数	7
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	5
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

独立董事对公司有关事项提出异议的说明

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案及其他事项提出异议。

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，公司董事会各专门委员会按照各自工作细则的规定，恪尽职守、认真负责的履行各自职责，为完善公司治理结构、促进公司发展起到了积极的作用。公司董事会各专门委员会依据工作职责，审计委员会对财务报告和内控报告审计单位的聘用进行了审议，与公司年报审计会计师事务所进行多次见面沟通，对年报编制工作进行了全程监督；提名委员会对公司高级管理人员和董事候选人的资格进行了审核并发表独立意见；薪酬与考核委员会对公司董事和高管薪酬制定和发放进行了审核，各专门委员会均充分履行了职责。董事会下设专门委员会在履行职责时均对所审议提案表示赞成，未提出其他意见和建议。

五、监事会发现公司存在风险的说明

报告期内，公司监事会全体监事通过参加和列席重要会议、审核公司财务等多种方式开展监督工作，未发现公司存在风险的事项，对所监督事项无异议。

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

本公司自设立以来,严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》的要求规范运作,建立、健全了法人治理结构,在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业,具有完整的业务体系和面向市场独立经营的能力。

因股份化改造、行业特点、国家政策、收购兼并等原因存在同业竞争的,公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

公司实际控制人明天控股有限公司已于 2012 年 6 月 18 日发布的详式权益变动报告书中作出了关于避免同业竞争的承诺,具体承诺请见本报告“第五节重要事项”之“八、承诺事项履行情况”。

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。

八、其他

无

第十节 内部控制

一、内部控制责任声明及内部控制制度建设情况

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。

依据《企业内部控制基本规范》及其指引有关规定,公司已于 2013 年在本部及下属主要子公司建立起了一套涵盖生产经营、财务管理、信息披露等较为完善的内部控制制度。2014 年,公司又进一步对下属其它子公司推行了内部控制建设项目,编制了相关内部控制制度,进一步规范其业务流程,保证了公司内部控制系统的有效运行。公司依据内部控制制度,在内部控制日常监督和专项监督的基础上,对公司截至 2014 年 12 月 31 日的关键业务流程设计与运行有效性进行了评价。

详见本公司于 2015 年 4 月 24 日在上海证券交易所网站发布的《公司 2014 年度内部控制自我评价报告》。

是否披露内部控制自我评价报告: 是

二、内部控制审计报告的相关情况说明

根据企业内部控制相关规范、指引及监管机构文件要求,经董事会和股东大会审议通过,公司聘任山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2014 年度内部控制审计机构。

山东和信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2014 年度内部控制进行了审计,《公司内部控制审计报告》详见上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。

是否披露内部控制审计报告：是

三、年度报告重大差错责任追究制度及相关执行情况说明

公司已建立并执行《年报信息披露重大差错责任追究制度》，明确了年报信息披露重大差错的问责机制。2014 年，公司进一步提高年报信息披露的质量和透明度，强化年报编制和披露主体的责任意识。报告期内，公司未发现年度报告信息披露的重大差错。

第十一节 财务报告

一、审计报告

审 计 报 告

和信审字(2015)第 000407 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 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2014 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。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 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2014 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

2015 年 4 月 22 日

二、财务报表

合并资产负债表

2014 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	期初余额
流动资产：			
货币资金		4,291,976,139.78	489,030,256.57
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		151,449,696.00	251,521,526.24
衍生金融资产			
应收票据		6,630,773.55	5,936,527.85
应收账款		6,644,895.72	5,638,482.14
预付款项		45,909,438.38	71,807,834.66
应收保费		102,452,113.31	111,029,584.00
应收代位追偿款		814,250.09	1,306,768.52
应收分保账款		650,605,211.66	437,318,309.02
应收分保合同准备金		700,424,784.63	641,831,104.13
应收利息		526,428,315.36	285,672,610.73
应收股利		16,172.86	11,224,072.84
其他应收款		150,949,311.99	93,490,065.11
买入返售金融资产		1,020,340,000.00	575,720,000.00
存货		23,675,943.09	45,728,571.72
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		234,850,929.70	203,963,753.96
流动资产合计		7,941,807,976.12	3,231,219,467.49
非流动资产：			
定期存款		2,602,860,896.35	2,654,621,603.37
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产		29,351,716,002.51	5,110,167,181.70
持有至到期投资		2,156,403,408.34	2,364,810,345.30
长期应收款			
长期股权投资		1,522,374,213.44	
投资性房地产			
固定资产		331,247,797.04	314,672,373.21
在建工程		9,353,295.70	97,240,509.94
工程物资			
固定资产清理		733,676.67	753,142.61
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		89,468,772.22	68,701,603.65
开发支出			
商誉		820,204,504.51	820,204,504.51
长期待摊费用		23,821,217.46	17,780,770.25
递延所得税资产		303,297,393.37	50,537,142.80

存出资本保证金		1,396,250,341.60	1,129,583,675.00
其他非流动资产		2,200,000,000.00	1,690,000,000.00
非流动资产合计		40,807,731,519.21	14,319,072,852.34
资产总计		48,749,539,495.33	17,550,292,319.83
流动负债：			
短期借款		669,019,997.18	247,000,027.64
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			22,676,282.00
应付账款		6,932,966.84	16,700,672.16
预收款项		3,071,877.06	3,293,910.91
预收保费		291,881,151.47	262,326,504.00
卖出回购金融资产款		391,000,000.00	1,131,540,000.00
应付手续费及佣金		233,764,750.61	124,285,824.38
应付职工薪酬		377,151,888.10	135,584,286.78
应交税费		193,067,941.54	147,840,963.25
应付利息		32,126,642.32	34,290,935.84
应付股利		2,211,000.00	3,588,794.99
其他应付款		243,620,162.46	399,898,453.89
应付分保账款		604,767,927.73	455,622,845.81
保险合同准备金		8,293,678,496.41	7,976,614,835.93
保户储金及投资款		25,925,934,250.07	2,298,084.22
应付赔付款		103,651,838.26	176,278,513.15
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	500,000,000.00
其他流动负债		158,982,854.03	11,280,260.34
流动负债合计		37,960,863,744.08	11,651,121,195.29
非流动负债：			
保费准备金		342,122.31	
长期借款			
应付债券		1,300,000,000.00	430,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		2,768,264.33	2,760,183.03
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		732,785,663.90	353,507,272.06
其他非流动负债		49,762,567.03	30,786,427.48
非流动负债合计		2,092,581,899.03	823,977,164.03
负债合计		40,053,445,643.11	12,475,098,359.32

所有者权益			
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		321,604,458.62	149,396,963.21
减：库存股			
其他综合收益		1,700,062,267.20	1,049,697,590.24
专项储备			
盈余公积		90,355,362.52	89,461,816.72
一般风险准备			
未分配利润		640,174,813.08	555,846,424.22
归属于母公司所有者权益合计		3,136,196,901.42	2,228,402,794.39
少数股东权益		5,559,896,950.80	2,846,791,166.12
所有者权益合计		8,696,093,852.22	5,075,193,960.51
负债和所有者权益总计		48,749,539,495.33	17,550,292,319.83

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

2014 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	期初余额
流动资产：			
货币资金		19,186,004.46	43,773,085.50
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	
预付款项		44,251.21	5,008,162.42
应收利息			
应收股利		16,172.86	11,224,072.84
其他应收款		69,165,057.23	81,196,396.55
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		88,749,447.16	141,201,717.31
非流动资产：			
可供出售金融资产		2,378,144,967.00	1,713,576,101.64
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		1,371,110,253.20	1,495,197,545.93
投资性房地产			
固定资产		4,687,589.16	4,638,347.39

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		41,023.45	42,103.45
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		26,017,170.72	50,537,142.80
其他非流动资产			
非流动资产合计		3,780,001,003.53	3,263,991,241.21
资产总计		3,868,750,450.69	3,405,192,958.52
流动负债：			
短期借款		669,019,997.18	247,000,027.64
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		599,396.65	570,092.65
应交税费		-614,050.19	-362,965.89
应付利息		12,810,539.64	12,306,311.11
应付股利		1,296,000.00	1,296,000.00
其他应付款		7,751,558.15	184,069,570.36
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			500,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		690,863,441.43	944,879,035.87
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
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		530,666,679.21	353,507,272.06
其他非流动负债			
非流动负债合计		537,589,960.67	360,430,553.52
负债合计		1,228,453,402.10	1,305,309,589.39
所有者权益：			
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		1,592,000,037.65	1,060,521,816.15
专项储备			
盈余公积		90,355,362.52	89,461,816.72
未分配利润		456,405,652.83	448,363,740.67
所有者权益合计		2,640,297,048.59	2,099,883,369.13
负债和所有者权益总计		3,868,750,450.69	3,405,192,958.52

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

2014 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	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		9,832,081,922.93	8,722,622,495.19
其中：营业收入		50,374,225.31	184,582,237.41
利息收入			
已赚保费		9,781,707,697.62	8,538,040,257.78
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		11,359,241,670.21	9,141,894,887.93
其中：营业成本		1,284,617,121.49	241,036,642.79
提取保费准备金		342,122.31	
利息支出			
手续费及佣金支出		1,160,497,244.14	940,501,141.18
退保金			
赔付支出净额		5,823,622,015.55	5,126,219,788.35
提取保险合同准备金净额		164,628,710.63	-71,961,284.03
保单红利支出			
分保费用		2,634,779.01	1,645,390.29
营业税金及附加		635,530,086.56	556,419,072.85
销售费用		207,336.14	8,279,171.90
管理费用		27,138,151.22	53,254,322.67
业务及管理费		2,631,591,881.41	2,505,010,590.30
减：摊回分保费用		490,325,926.20	305,323,759.55
财务费用		74,462,913.48	97,335,136.68
资产减值损失		44,295,234.47	-10,521,325.50
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		3,877,168.86	-64,244,955.40
投资收益（损失以“－”号填列）		1,790,565,562.70	767,481,804.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-2,625,786.56	0.00
汇兑收益（损失以“－”号填列）		-20,982,556.67	-651,751.06

三、营业利润（亏损以“－”号填列）		246,300,427.61	283,312,704.96
加：营业外收入		12,807,801.56	24,735,789.98
其中：非流动资产处置利得		1,090,842.45	258,027.73
减：营业外支出		99,636,981.10	12,752,699.51
其中：非流动资产处置损失		91,417,820.26	875,673.75
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		159,471,248.07	295,295,795.43
减：所得税费用		-252,418,464.03	-48,747,171.19
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		411,889,712.10	344,042,966.62
归属于母公司所有者的净利润		85,221,934.66	71,811,642.47
少数股东损益		326,667,777.44	272,231,324.15
六、其他综合收益的税后净额		1,209,010,180.11	-235,778,864.48
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		650,364,676.96	-177,217,136.99
（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		650,364,676.96	-177,217,136.99
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		650,364,676.96	-177,217,136.99
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		558,645,503.15	-58,561,727.49
七、综合收益总额		1,620,899,892.21	108,264,102.14
归属于母公司所有者的综合收益总额		735,586,611.62	-105,405,494.52
归属于少数股东的综合收益总额		885,313,280.59	213,669,596.66
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.2219	0.1870
（二）稀释每股收益（元/股）		0.2219	0.1870

--	--	--	--

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

2014 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	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		378,220.47	2,608,546.41
减：营业成本		18,911.02	2,596,206.23
营业税金及附加		17,813.38	2,608.54
销售费用			
管理费用		10,580,622.38	11,131,610.84
财务费用		74,631,099.69	95,644,879.28
资产减值损失		140,539,356.44	-13,925.77
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）		261,393,950.39	43,881,382.82
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）		35,984,367.95	-62,871,449.89
加：营业外收入			6,000,000.00
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出		2,528,937.91	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）		33,455,430.04	-56,961,449.89
减：所得税费用		24,519,972.08	-35,525,198.29
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		8,935,457.96	-21,436,251.60
五、其他综合收益的税后净额		531,478,221.50	-162,576,705.12
（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		531,478,221.50	-162,576,705.12
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		531,478,221.50	-162,576,705.12

允价值变动损益			
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		540,413,679.46	-184,012,956.72
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

2014 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	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		5,664,617.53	138,978,275.48
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		11,231,486,092.94	9,885,125,069.41
收到再保险业务现金净额			229,455,995.53
保户储金及投资款净增加额		26,035,709,169.32	128,567.00
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		247,860.00	4,616,391.14
收到其他与经营活动有关的现金		77,283,532.34	257,922,346.68
经营活动现金流入小计		37,350,391,272.13	10,516,226,645.24
购买商品、接受劳务支付的现金		31,662,049.81	147,549,093.61
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		6,061,415,866.27	5,195,358,250.39
支付再保险业务现金净额		228,687,143.19	
支付利息、手续费及佣金的现金		1,541,656,024.46	915,480,698.18
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,007,244,192.64	1,912,067,634.06
支付的各项税费		745,955,915.46	658,637,858.90
支付其他与经营活动有关的现金		1,253,283,240.17	834,139,846.13
经营活动现金流出小计		11,869,904,432.00	9,663,233,381.27
经营活动产生的现金流量净额		25,480,486,840.13	852,993,263.97
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,011,160,214.28	9,892,909,651.58
取得投资收益收到的现金		974,533,324.52	495,007,776.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,698,670.03	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			306,043,095.00
收到其他与投资活动有关的现金		200,684,983,013.31	101,197,989,198.52
投资活动现金流入小计		215,672,375,222.14	111,891,949,721.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		146,575,236.99	190,195,066.80
投资支付的现金		38,275,571,734.88	12,385,458,317.31
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		201,088,086,000.00	101,534,388,809.69
投资活动现金流出小计		239,510,232,971.87	114,110,042,193.80
投资活动产生的现金流量净额		-23,837,857,749.73	-2,218,092,472.28
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,999,999,999.50	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,999,999,999.50	
取得借款收到的现金		1,169,020,001.50	941,000,027.64
发行债券收到的现金		1,300,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		40,088,379,742.60	15,011,440,000.00
筹资活动现金流入小计		44,557,399,743.60	15,952,440,027.64
偿还债务支付的现金		1,427,000,031.96	1,197,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		85,443,286.60	139,238,609.08

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		40,860,144,901.23	13,903,184,242.72
筹资活动现金流出小计		42,372,588,219.79	15,239,422,851.80
筹资活动产生的现金流量净额		2,184,811,523.81	713,017,175.84
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-20,982,556.67	-128,600.61
五、现金及现金等价物净增加额		3,806,458,057.54	-652,210,633.08
加：期初现金及现金等价物余额		485,202,848.19	1,137,413,481.27
六、期末现金及现金等价物余额		4,291,660,905.73	485,202,848.19

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

2014 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	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			142,000.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		8,083,463.02	154,800,164.57
经营活动现金流入小计		8,083,463.02	154,942,164.57
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		1,213,307.02	548,747.31
支付的各项税费		1,415,603.22	31,486.25
支付其他与经营活动有关的现金		27,839,650.19	42,946,519.82
经营活动现金流出小计		30,468,560.43	43,526,753.38
经营活动产生的现金流量净额		-22,385,097.41	111,415,411.19
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		239,162,914.60	293,728,394.83
取得投资收益收到的现金		84,216,852.34	60,336,855.88
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		323,379,766.94	354,065,250.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		469,400.00	1,776,724.14
投资支付的现金			49,769,939.19
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		469,400.00	51,546,663.33
投资活动产生的现金流量净额		322,910,366.94	302,518,587.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,169,020,001.50	927,000,027.64
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,169,020,001.50	927,000,027.64
偿还债务支付的现金		1,427,000,031.96	1,197,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		59,643,286.60	111,457,646.42
支付其他与筹资活动有关的现金		7,490,000.00	11,700,000.00
筹资活动现金流出小计		1,494,133,318.56	1,320,157,646.42
筹资活动产生的现金流量净额		-325,113,317.06	-393,157,618.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-24,588,047.53	20,776,379.79
加：期初现金及现金等价物余额		43,458,817.94	22,682,438.15
六、期末现金及现金等价物余额		18,870,770.41	43,458,817.94

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

合并所有者权益变动表

2014 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												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	384,000,000.00				1,199,094,553.45				89,461,816.72		555,846,424.22	2,846,791,166.12	5,075,193,960.51
加：会计政策变更					-1,049,697,590.24		1,049,697,590.24						
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	384,000,000.00				149,396,963.21		1,049,697,590.24		89,461,816.72		555,846,424.22	2,846,791,166.12	5,075,193,960.51
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					172,207,495.41		650,364,676.96		893,545.80		84,328,388.86	2,713,105,784.68	3,620,899,891.71
（一）综合收益总额							650,364,676.96				85,221,934.66	885,313,280.59	1,620,899,892.21
（二）所有者投入和减少资本					172,207,495.41							1,827,792,504.09	1,999,999,999.50
1. 股东投入的普通股												1,999,999,999.50	1,999,999,999.50
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					172,207,495.41							-172,207,495.41	
（三）利润分配									893,545.80		-893,545.80		
1. 提取盈余公积									893,545.80		-893,545.80		

2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 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													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	384,000,000.00				321,604,458.62		1,700,062,267.20		90,355,362.52		640,174,813.08	5,559,896,950.80	8,696,093,852.22

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	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					-1,226,914,727.23		1,226,914,727.23						
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	384,000,000.00				141,569,070.58		1,226,914,727.23		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					7,827,892.63		-177,217,136.99				51,075,642.50	-51,122,419.58	-169,436,021.44

(减少以“－”号填列)													
(一) 综合收益总额						-177,217,136.99				71,811,642.47	213,669,596.66	108,264,102.14	
(二) 所有者投入和减少资本					7,827,892.63						-264,792,016.24	-256,964,123.61	
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					7,827,892.63						-264,792,016.24	-256,964,123.61	
(三) 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													
(四) 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													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	384,000,000.00				149,396,963.21		1,049,697,590.24		89,461,816.72		555,846,424.22	2,846,791,166.12	5,075,193,960.51

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

母公司所有者权益变动表

2014 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										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	384,000,000.00				1,178,057,811.74				89,461,816.72	448,363,740.67	2,099,883,369.13
加：会计政策变更					-1,060,521,816.15		1,060,521,816.15				
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	384,000,000.00				117,535,995.59		1,060,521,816.15		89,461,816.72	448,363,740.67	2,099,883,369.13
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							531,478,221.50		893,545.80	8,041,912.16	540,413,679.46
（一）综合收益总额							531,478,221.50			8,935,457.96	540,413,679.46
（二）所有者投入和减少资本											
1．股东投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配									893,545.80	-893,545.80	
1．提取盈余公积									893,545.80	-893,545.80	
2．对所有者（或股东）的分配											
3．其他											
（四）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											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	384,000,000.00				117,535,995.59		1,592,000,037.65		90,355,362.52	456,405,652.83	2,640,297,048.59

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	384,000,000.00				1,340,634,516.86				89,461,816.72	490,535,992.24	2,304,632,325.82
加：会计政策变更					-1,223,098,521.27		1,223,098,521.27				
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	384,000,000.00				117,535,995.59		1,223,098,521.27		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）综合收益总额							-162,576,705.12			-21,436,251.60	-184,012,956.72
（二）所有者投入和减少资本											
1．股东投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配										-20,735,999.97	-20,735,999.97
1．提取盈余公积											
2．对所有者（或股东）的										-20,735,999.97	-20,735,999.97

分配											
3. 其他											
(四) 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											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	384,000,000.00				117,535,995.59		1,060,521,816.15		89,461,816.72	448,363,740.67	2,099,883,369.13

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

2014 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。

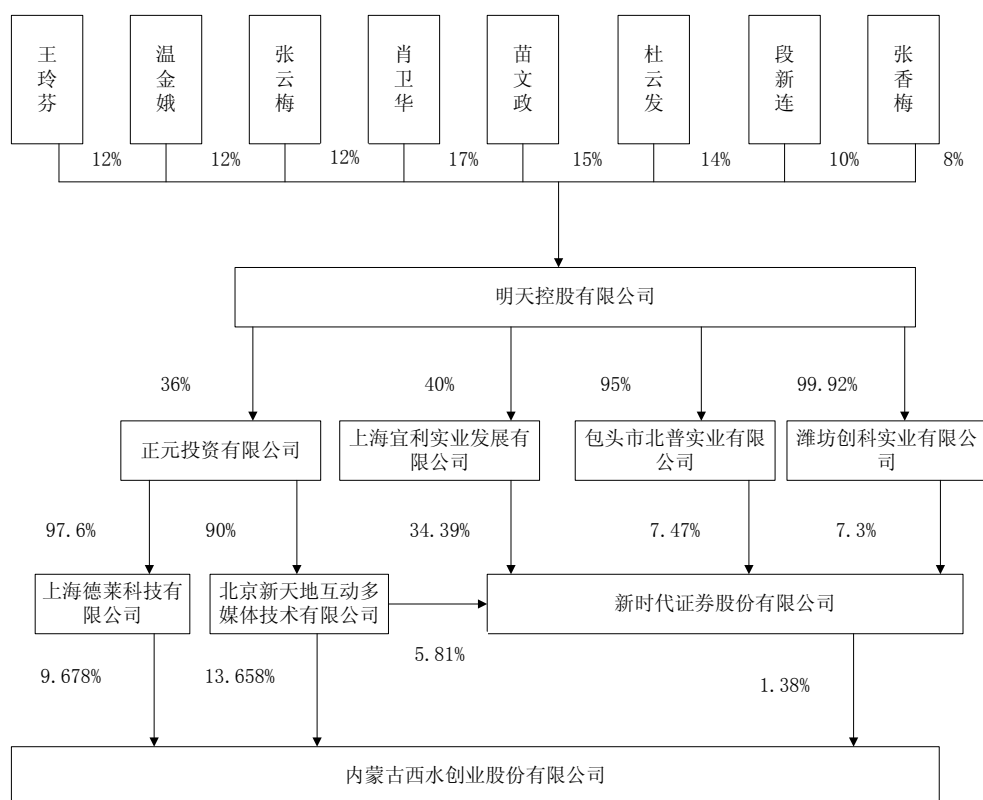
2000 年 7 月 10 日，经中国证券监督管理委员会证监发行字【2000】97 号文件批准，于 2000 年 7 月 13 日向社会公开发行人民币普通股(A 股)6,000 万股。发行后公司注册资本变更为 16,000 万元，其中：国家股 5,326 万股，法人股 4,674 万股，社会公众股 6,000 万股。

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 2014 年 12 月 31 日，肖卫华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：郭予丰。

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）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司的合并及母公司财务报表于 2015 年 4 月 22 日已经本公司董事会批准。

本公司合并报表范围包括包头市西水水泥有限责任公司、天安财产保险股份有限公司，详细情况参见附注、七、1。本期合并财务报表范围无变化。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司执行财政部颁布的企业会计准则（包括于 2014 年颁布的新的和修订的企业会计准则）及相关规定。此外，本公司还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定（2014 年修订）》披露有关财务信息。

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

2. 持续经营

本公司对自 2014 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

1. 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、完整地反映了本公司于 2014 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2014 年度的合并及母公司经营成果和现金流量等有关信息。

2. 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。

3. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4. 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。

5. 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。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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。

6. 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。

7. 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，计入当期损益或其他综合收益。

(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，在其他综合收益中列示。

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。

8. 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（对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本扣除减值准备计量）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其他综合收益；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其他综合收益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其他综合收益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其他综合收益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

本公司金融资产和金融负债按如下原则确认公允价值：

①存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

②存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。

③当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术包括现金流量折现法、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工具的当前公允价值和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本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。

9. 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。

10. 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。

11. 划分为持有待售资产**(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销的转让协议；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。

12. 长期股权投资**(1) 初始投资成本的确定**

①对于企业合并形成的长期股权投资，应分别按同一控制和非同一控制进行处理。对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的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现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。合并方或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。

②除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。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也计入投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

① 成本法核算的长期股权投资

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

② 权益法核算的长期股权投资

投资方对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

采用权益法核算的长期股权投资，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。当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。

对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配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资本公积。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司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，并据以确认投资收益和其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、5、“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当

期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

(3) 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司在判断是否对被投资单位具有重大影响时通常考虑以下一种或几种情形来：①在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；②参与被投资单位财务和经营政策制定过程；③与被投资单位之间发生重要交易；④向被投资单位派出管理人员；⑤向被投资单位提供关键技术资料。

13. 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) 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。

14. 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。

15. 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。

16. 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，如特许经营使用期、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) 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。

17. 长期资产减值准备

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

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. 职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，确认相应负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动三个组成部分。这些项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

20. 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。

21. 农业保险大灾准备金

农业保险大灾准备金分为保费准备金和大灾风险利润准备金，分别按照农业保险保费收入和超额承保利润的一定比例计提。农业保险大灾准备金计提适用各级财政按规定给予保费补贴的种植业、养殖业、林业等农业保险业务。

(1) 保费准备金

保费准备金分别以种植业、养殖业、森林等大类险种的保费收入为计提基础。计提比例按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，在听取省级财政等有关部门意见的基础上，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素合理确定。保费准备金，滚存余额达到当年农业保险自留保费的，可以暂停计提。

(2) 大灾风险利润准备金

农业保险实现年度及累计承保盈利，农业保险的整体承保利润率超过其自身财产险业务承保利润率，且农业保险综合赔付率低于 70%，在提取法定公积金、一般（风险）准备金后，从年度净利润中计提利润准备金，计提标准为超额承保利润的 75%（如不足超额承保利润的 75%，则全额计提），不得将其用于分红、转增资本。

相关省级分支机构或总部，其当年 6 月末、12 月末的农业保险大类险种综合赔付率超过大灾赔付率，且已决赔案中至少有 1 次赔案的事故年度已报告赔付率不低于大灾赔付率，可以在再保险的基础上，使用本机构本地区的保费准备金。保费准备金不足以支付赔款的，保险机构总部可以动用利润准备金；仍不足的，可以通过统筹其各省级分支机构大灾准备金，以及其他方式支付赔款。

22. 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。

23. 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风险合同，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够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司不将整个合同确定为保险合同。对于本公司与再保险公司签订的未确定为保险合同的合约，本公司通过应收再保险公司款项、应付再保险公司款项和其他业务支出等科目核算。

②保险合同收入

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同于保险合同成立并承担相

应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。

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

③保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注三、20。

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

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

（3）提供劳务

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

资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，按以下方式进行处理：已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，应按已经发生的能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的，应将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

（4）让渡资产使用权

让渡资产使用权同时满足相关的经济利益很可能流入企业、收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确认让渡资产使用权收入：

- ①利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。
- ②使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

24. 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。

25. 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。

26. 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。

27. 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。

28. 重要会计估计和判断

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

（1）重大保险风险测试

①原保险合同

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

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

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

②再保险合同

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

其他投资：对于不存在活跃市场的金融工具，采用向市场上主要交易商询价的方式或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工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（4）对结构化主体具有控制的判断

结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。本公司决定未由本公司控制的所有信托产品、股权投资计划和资产管理产品均为未合并的结构化主体。信托产品、股权投资计划和资产管理产品由关联方的或无关联的信托公司或资产管理人管理，并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。信托产品、股权投资计划和资产管理产品通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托产品、股权投资计划和资产管理产品收益的权利来为其运营融资。本公司持有信托产品、股权投资计划和资产管理产品的受益凭证。

在判断本公司是否控制结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本公司是否以主要责任人的身份行使决策权。如果本公司是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本公司是否为主要责任人时，考虑的因素包括对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

（5）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。

（6）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。

29. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2014 年 1 至 3 月，财政部新制定了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》；修订印发了《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》。上述 7 项会计准则均自 2014 年 7 月 1 日起施行。2014 年 6 月 20 日，修订印发了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，要求企业应当在 2014 年年度及以后期间的财务报告中按照本准则要求对金融工具进行列报。2014 年 7 月 23 日，修改并重新公布了《企业会计准则——基本准则》，自发布之日起施行。

本公司自 2014 年 7 月 1 日起执行上述新制定或修订后的企业会计准则。新制定或修订的会计准则的变化，导致本公司相应会计政策变化，并已按照相关衔接规定进行了处理，对本公司比较数据进行追溯调整。

①合并财务报表项目

项目	2013 年 12 月 31 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		251,521,526.24	251,521,526.24
交易性金融资产	251,521,526.24	-251,521,526.24	
其他非流动负债	34,626,427.48	-3,840,000.00	30,786,427.48
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
资本公积	1,199,094,553.45	-1,049,697,590.24	149,396,963.21
其他综合收益		1,049,697,590.24	1,049,697,590.24

续

项目	2013 年 1 月 1 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,343,488,906.10	1,343,488,906.10
交易性金融资产	1,343,488,906.10	-1,343,488,906.10	
其他非流动负债	22,677,071.54	-4,651,000.00	18,026,071.54
递延收益		4,651,000.00	4,651,000.00
资本公积	1,368,483,797.81	-1,226,914,727.23	141,569,070.58

2014 年年度报告

项目	2013 年 1 月 1 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
其他综合收益		1,226,914,727.23	1,226,914,727.23

②母公司财务报表项目

项目	2013 年 12 月 31 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
其他非流动负债	3,840,000.00	-3,840,000.00	
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
资本公积	1,178,057,811.74	-1,060,521,816.15	117,535,995.59
其他综合收益		1,060,521,816.15	1,060,521,816.15

续

项目	2013 年 1 月 1 日		
	调整前金额	影响金额	调整后金额
其他非流动负债	3,840,000.00	-3,840,000.00	
递延收益		3,840,000.00	3,840,000.00
资本公积	1,340,634,516.86	-1,223,098,521.27	117,535,995.59
其他综合收益		1,223,098,521.27	1,223,098,521.27

(2) 重要会计估计变更

本报告期内公司重要会计估计未发生变更。

四、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。

五、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	2014 年 12 月 31 日		2013 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:		31,694.30		82,399.35
其中: 人民币	31,525.74	31,525.74	82,231.40	82,231.40
美元	26.00	159.09	26.00	158.52
港币	12.00	9.47	12.00	9.43
银行存款:		3,480,129,873.51		367,776,070.73
其中: 人民币	2,619,408,446.87	2,619,408,446.87	358,214,421.62	358,214,421.62
美元	7,297,500.50	44,653,405.56	1,216,902.57	7,419,333.28
港币	1,031,714,460.91	813,888,586.78	261,798.29	205,833.67
欧元	292,321.53	2,179,432.40	230,015.80	1,936,480.02
日元	37.00	1.90	37.00	2.14
其他货币资金		811,814,571.97		121,171,786.49
其中: 人民币	811,814,571.97	811,814,571.97	121,171,786.49	121,171,786.49
合计		4,291,976,139.78		489,030,256.57
其中: 存放在境外的款项总额		813,617,926.88		
美元	1.67	10.22		
港币	1,031,371,349.73	813,617,916.66		

(2) 其他货币资金按明细列示如下

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
承兑保证金		11,338,141.00
结算备付金	157,110,270.38	39,454,028.28
证券清算款	653,888,684.80	69,773,355.18
快钱集中支付		291,994.47
风险抵押资金	315,234.05	314,267.56
淘宝账户保证金及其他	500,382.74	
合计	811,814,571.97	121,171,786.49

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
交易性金融资产		

2014 年年度报告

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债务工具投资	101,674,850.00	196,087,314.00
企业债券	101,674,850.00	196,087,314.00
权益工具投资	49,774,846.00	55,434,212.24
股票投资	49,774,846.00	55,434,212.24
证券投资基金		
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		
债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	151,449,696.00	251,521,526.24

3. 应收票据

(1) 应收票据按类别列示如下

项目	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	6,904,383.04	273,609.49	6,630,773.55	6,200,309.70	263,781.85	5,936,527.85
商业承兑汇票						
合计	6,904,383.04	273,609.49	6,630,773.55	6,200,309.70	263,781.85	5,936,527.85

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日，本公司无已背书但尚未到期的应收票据。

(3) 截至 2014 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	2014 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	31,610,846.44	97.91	25,303,912.12	80.05	6,306,934.32
组合小计	31,610,846.44	97.91	25,303,912.12	80.05	6,306,934.32
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	675,922.80	2.09	337,961.40	50.00	337,961.40
合计	32,286,769.24	100.00	25,641,873.52	79.42	6,644,895.72

种类	2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值

2014 年年度报告

	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	29,937,503.27	100.00	24,299,021.13	81.17	5,638,482.14
组合小计	29,937,503.27	100.00	24,299,021.13	81.17	5,638,482.14
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	5,638,482.14

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	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	2,520,000.00	126,000.00	5.00	153,868.76	7,693.44	5.00
1 至 2 年	89,788.06	8,978.81	10.00	3,208,682.98	320,868.30	10.00
2 至 3 年	2,589,817.39	517,963.48	20.00	993,160.05	198,632.01	20.00
3 至 4 年	829,449.51	248,834.85	30.00	2,359,313.00	707,793.90	30.00
4 至 5 年	2,359,313.00	1,179,656.50	50.00	316,890.00	158,445.00	50.00
5 年以上	23,222,478.48	23,222,478.48	100.00	22,905,588.48	22,905,588.48	100.00
合计	31,610,846.44	25,303,912.12	80.05	29,937,503.27	24,299,021.13	81.17

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,342,852.39 元。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	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	11.52
包头市环境保护局	非关联方	2,662,463.00	4-5 年、5 年以上	8.25
青海黄河有色金属公司	非关联方	2,569,245.59	1-3 年	7.96
包头市富显恒商贸有限公司	非关联方	2,520,000.00	1 年以内	7.81
呼和浩特万联兄弟管道有限公司	非关联方	1,576,322.02	5 年以上	4.88
合计	—	13,049,034.62	—	40.42

5. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示如下

账龄	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	45,905,306.88	99.99	50,791,582.54	70.73
1 至 2 年	3,751.38	0.01	21,015,872.00	29.27
2 至 3 年			380.12	

2014 年年度报告

账龄	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
3 年以上	380.12			
合计	45,909,438.38	100.00	71,807,834.66	100.00

6. 应收保费

(1) 应收保费按种类列示如下

种类	2014 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	13,034,060.02	2.78			13,034,060.02
2. 按组合计提坏账准备的应收保费					
账龄组合	423,576,462.31	90.47	365,762,877.68	86.35	57,813,584.63
组合小计	423,576,462.31	90.47	365,762,877.68	86.35	57,813,584.63
3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收保费	31,604,468.66	6.75			31,604,468.66
合计	468,214,990.99	100.00	365,762,877.68	78.12	102,452,113.31

续

种类	2013 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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			14,206,779.08
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	56,563,004.68
组合小计	414,200,148.82	88.38	357,637,144.14	86.34	56,563,004.68
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			40,259,800.24
合计	468,666,728.14	100.00	357,637,144.14	76.31	111,029,584.00

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。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收保费情况

账龄	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面金额	坏账准备	计提比例(%)	账面金额	坏账准备	计提比例(%)
3 个月以内 (含 3 个月)	21,137,959.38	211,379.58	1.00	31,997,617.04	319,976.15	1.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	37,259,600.85	372,596.02	1.00	25,136,731.10	251,367.31	1.00
1 年以上	365,178,902.08	365,178,902.08	100.00	357,065,800.68	357,065,800.68	100.00
合计	423,576,462.31	365,762,877.68	86.35	414,200,148.82	357,637,144.14	86.34

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 8,125,733.54 元。

(3) 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	20,122,453.44	4.30

7. 应收分保账款

(1) 应收分保账款余额列示如下

项目	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收分保账款	650,605,211.66		650,605,211.66	437,318,309.02		437,318,309.02
合计	650,605,211.66		650,605,211.66	437,318,309.02		437,318,309.02

(2) 应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下

项目	2014 年 12 月 31 日				2013 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	648,959,421.67	99.75			435,672,519.03	99.62		
1 年以上	1,645,789.99	0.25			1,645,789.99	0.38		
合计	650,605,211.66	100.00			437,318,309.02	100.00		

8. 应收利息

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收定期存款利息	198,378,098.27	128,963,492.88
应收债券利息	221,789,648.67	110,335,649.74
信托产品	83,363,235.83	20,548,059.36
其他	22,897,332.59	25,825,408.75
合计	526,428,315.36	285,672,610.73

9. 其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示如下

种类	2014 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	93,903,323.59	39.08			93,903,323.59
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合	23,484,655.85	9.77	10,993,807.51	46.81	12,490,848.34
组合小计	23,484,655.85		10,993,807.51	46.81	12,490,848.34

2014 年年度报告

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	122,916,127.57	51.15	78,360,987.51	63.75	44,555,140.06
合计	240,304,107.01	100.00	89,354,795.02	37.18	150,949,311.99

续

种类	2013 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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			41,952,916.05
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	3,620,488.61
组合小计	11,690,302.39	6.46	8,069,813.78	69.03	3,620,488.61
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	47,916,660.45
合计	180,922,743.87	100.00	87,432,678.76	48.33	93,490,065.11

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。

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上海分公司	21,660,826.38			兴业银行分红质押
中国证券登记结算公司深圳分公司	50,000,032.50			新债(股)申购款
俞辉	9,486,000.00			备用金
河南能源化工集团有限公司	7,078,572.40			保证金
太平洋保险大厦	2,869,000.38			押金
中国船舶大厦	2,808,891.93			押金
合计	93,903,323.59			

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	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	984,073.96	49,203.70	5.00	2,299,720.50	114,986.02	5.00
1 至 2 年	110,000.00	11,000.00	10.00	180,000.00	18,000.00	10.00
2 至 3 年	13,180,000.00	2,636,000.00	20.00	24,528.80	4,905.76	20.00
3 至 4 年	24,528.80	7,358.64	30.00	1,791,615.84	537,484.75	30.00
4 至 5 年	1,791,615.84	895,807.92	50.00			
5 年以上	7,394,437.25	7,394,437.25	100.00	7,394,437.25	7,394,437.25	100.00
合计	23,484,655.85	10,993,807.51	46.81	11,690,302.39	8,069,813.78	69.03

注：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自预付款项转入其他应收款金额 13,000,000.00 元。

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,922,116.26 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
押金	51,869,695.72	46,304,836.98
备用金	4,232,873.16	4,286,873.16
单位往来	14,365,738.43	16,846,338.44
员工借款	14,722,433.28	9,558,240.76
交易保证金	387,544.63	683,882.63
新债（股）申购款	50,000,032.50	0.00
土地出让金	13,000,000.00	0.00
兴业银行分红质押款	21,660,826.38	31,692,000.00
其他	70,064,962.91	71,550,571.90
合 计	240,304,107.01	180,922,743.87

(4) 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深圳分公司	新债（股）申购款	50,000,032.50	1 年以内	20.81
中国证券登记结算公司上海分公司	兴业银行分红质押	21,660,826.38	1 年以内	9.01
包头市石拐区人民政府	土地出让金	13,000,000.00	2-3 年	5.41
俞辉	备用金	9,486,000.00	1 年以内	3.95
河南能源化工集团有限公司	保证金	7,078,572.40	3 年以内	2.95
合 计		101,225,431.28		42.13

10. 买入返售金融资产

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
融券回购		
银行间	750,340,000.00	200,120,000.00
交易所	270,000,000.00	375,600,000.00
合 计	1,020,340,000.00	575,720,000.00

11. 存货

(1) 按存货种类分项列示如下

存货项目	2014 年 12 月 31 日			2013 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	26,472,983.09	2,797,040.00	23,675,943.09	40,828,548.50	1,661,258.45	39,167,290.05
在产品				5,444,523.08	2,046,923.20	3,397,599.88
库存商品				2,776.16		2,776.16
周转材料				3,160,905.63		3,160,905.63
合 计	26,472,983.09	2,797,040.00	23,675,943.09	49,436,753.37	3,708,181.65	45,728,571.72

(2) 存货跌价准备

存货项目	2013 年 12 月 31 日	本期计提额	本期减少额			2014 年 12 月 31 日
			转回	转销	其他	
原材料	1,661,258.45	1,135,781.55				2,797,040.00
在产品	2,046,923.20			2,046,923.20		
合计	3,708,181.65	1,135,781.55		2,046,923.20		2,797,040.00

12. 其他流动资产

(1) 按项目列示明细如下

项 目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
预付赔款	58,922,131.95	195,548,417.47
应收再保险公司款项 * 1	159,684.85	
预付手续费	18,607,808.09	7,478,685.68
应收保户储金		30,000.00
存出保证金	2,064,877.88	906,650.81
应收共保款	5,096,426.93	
信托计划	150,000,000.00	
合 计	234,850,929.70	203,963,753.96

* 1 应收再保险公司款项

①按照账龄列示如下

账龄	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	159,684.85	
合 计	159,684.85	

②本公司之子公司天安财险 2014 年与英大泰和财产保险股份有限公司签订的商业车险成分保合约再保险合同保险风险比例小于 1%，未通过重大保险风险测试。

③截至 2014 年 12 月 31 日，本公司的应收再保险公司款项明细如下

公 司 名 称	金 额	占应收再保险公司款项 比例 (%)
英大泰和财产保险股份有限公司	159,684.85	100.00
合 计	159,684.85	100.00

13. 定期存款

(1) 按币种列示如下：

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

2014 年年度报告

	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
人民币	2,602,860,896.35	2,602,860,896.35	2,654,621,603.37	2,654,621,603.37
合计		2,602,860,896.35		2,654,621,603.37

(2) 按到期期限划分列示如下:

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
3 个月以内 (含 3 个月)	5,000,000.00	30,000,000.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	27,194,229.75	323,427,373.62
1 年至 2 年 (含 2 年)	437,333,333.30	194,229.75
2 年至 3 年 (含 3 年)	2,000,000,000.00	301,000,000.00
3 年至 4 年 (含 4 年)		2,000,000,000.00
4 年至 5 年 (含 5 年)	133,333,333.30	
合 计	2,602,860,896.35	2,654,621,603.37

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	2014 年 12 月 31 日			2013 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
可供出售债务工具						
金融债券	299,680,310.00		299,680,310.00	91,653,800.00		91,653,800.00
企业债券	7,629,432,676.38		7,629,432,676.38	1,382,800,167.98		1,382,800,167.98
信托投资	5,360,000,000.00		5,360,000,000.00			
资产管理产品	1,365,000,000.00		1,365,000,000.00			
可供出售权益工具						
公允价值计量的						
股票	5,999,031,782.93		5,999,031,782.93	2,556,394,537.45		2,556,394,537.45
证券投资基金	5,158,145,351.81		5,158,145,351.81	879,318,676.27		879,318,676.27
信托投资				200,000,000.00		200,000,000.00
资产管理产品	1,440,425,881.39		1,440,425,881.39			
股权投资基金	2,100,000,000.00		2,100,000,000.00			
合 计	29,351,716,002.51		29,351,716,002.51	5,110,167,181.70		5,110,167,181.70

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

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	11,704,510,869.45	14,717,245,109.65	26,421,755,979.10
公允价值	14,697,603,016.13	14,654,112,986.38	29,351,716,002.51
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	2,993,092,146.68	-63,132,123.27	2,929,960,023.41

2014 年年度报告

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
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	2014 年 12 月 31 日			2013 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
政府债券	21,765,705.91		21,765,705.91	21,794,969.66		21,794,969.66
金融债券	49,996,895.58		49,996,895.58	59,997,209.25		59,997,209.25
企业债券	2,084,640,806.85		2,084,640,806.85	2,283,018,166.39		2,283,018,166.39
合计	2,156,403,408.34		2,156,403,408.34	2,364,810,345.30		2,364,810,345.30

16. 长期股权投资

被投资单位	2013 年 12 月 31 日	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合营企业					
上海信泰天安置业有限公司		1,525,000,000.00		-2,625,786.56	
联营企业					
巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司					
合计		1,525,000,000.00		-2,625,786.56	

续

被投资单位	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	2014 年 12 月 31 日	减值准备期末余额
合营企业						
上海信泰天安置业有限公司					1,522,374,213.44	
联营企业						
巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司						
合计					1,522,374,213.44	

注：联营企业巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司系本公司之子公司包头西水以持有的对巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司账面价值为 0 的应收款项转换而来。

17. 固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
一、账面原值					
1.2013 年 12 月 31 日	188,859,820.11	139,341,080.42	186,750,376.84	204,901,767.07	719,853,044.44

2014 年年度报告

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
2.本期增加金额	68,717,273.00	266,188.00	29,813,063.46	55,880,758.19	154,677,282.65
（1）购置	124,160.00	266,188.00	29,813,063.46	24,708,689.35	54,912,100.81
（2）在建工程转入	68,593,113.00			31,172,068.84	99,765,181.84
（3）企业合并增加					
3.本期减少金额	84,214,169.41	56,274,562.13	18,156,930.29	10,101,585.17	168,747,247.00
（1）处置或报废	84,214,169.41	56,274,562.13	18,156,930.29	10,101,585.17	168,747,247.00
4. 2014 年 12 月 31 日	173,362,923.70	83,332,706.29	198,406,510.01	250,680,940.09	705,783,080.09
二、累计折旧					
1. 2013 年 12 月 31 日	51,103,938.23	88,490,543.81	119,359,605.59	146,226,583.60	405,180,671.23
2.本期增加金额	5,242,586.47	10,133,860.93	11,563,104.96	16,137,429.83	43,076,982.19
（1）计提	5,242,586.47	10,133,860.93	11,563,104.96	16,137,429.83	43,076,982.19
3.本期减少金额	28,246,099.11	21,736,897.96	16,187,017.40	9,371,968.53	75,541,983.00
（1）处置或报废	28,246,099.11	21,736,897.96	16,187,017.40	9,371,968.53	75,541,983.00
4. 2014 年 12 月 31 日	28,100,425.59	76,887,506.78	114,735,693.15	152,992,044.90	372,715,670.42
三、减值准备					
1. 2013 年 12 月 31 日					
2.本期增加金额	1,600,126.30	184,478.70	35,007.63		1,819,612.63
（1）计提	1,600,126.30	184,478.70	35,007.63		1,819,612.63
3.本期减少金额					
（1）处置或报废					
4. 2014 年 12 月 31 日	1,600,126.30	184,478.70	35,007.63		1,819,612.63
四、账面价值					
1. 2014 年 12 月 31 日	143,662,371.81	6,260,720.81	83,635,809.23	97,688,895.19	331,247,797.04
2. 2013 年 12 月 31 日	137,755,881.88	50,850,536.61	67,390,771.25	58,675,183.47	314,672,373.21

（2）固定资产减值准备

截至 2014 年 12 月 31 日，根据北京大正海地人资产评估有限公司出具的《评估报告》（大正海地人评报字【2015】第 005B 号）计提固定资产减值准备金额 1,819,612.63 元。

（3）停产固定资产情况

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），通知明确包头西水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，包头西水所占土地，规划已调整为二类居住用地。通知要求包头西水必须在 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）。

按照政府要求，包头西水于 2014 年将生产类固定资产全部拆除，拆除后形成损失 9,062

万元。

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书》（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。包头西水何时能收到政府补偿款存在重大不确定性。基于谨慎性原则，包头西水将上述已拆除的生产性资产全额确认为损失。并根据北京大正海地人资产评估有限公司于2015年1月15日出具的大正海地人评报字（2015）第005B号资产评估报告，对包头西水剩余停产固定资产计提减值准备金额1,784,605.00元。

截至2014年12月31日，包头西水剩余固定资产账面价值合计8,110,734.96元，其中，房屋及建筑物7,508,961.46元，机器设备601,773.50元。

18. 在建工程

（1）在建工程基本情况

项目	2014年12月31日			2013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
房产及装修	743,129.00		743,129.00	65,019,287.00		65,019,287.00
信息系统软硬件及其他	8,610,166.70		8,610,166.70	32,221,222.94		32,221,222.94
合计	9,353,295.70		9,353,295.70	97,240,509.94		97,240,509.94

（2）重大在建工程项目变动情况

项目名称	2013年12月31日	本期增加	转入固定资产	其他减少	2014年12月31日	工程投入占预算比例(%)
房产及装修	65,019,287.00	9,425,488.24	68,593,113.00	5,108,533.24	743,129.00	
信息系统软硬件及其他	32,221,222.94	58,188,658.79	31,172,068.84	50,627,646.19	8,610,166.70	
合计	97,240,509.94	67,614,147.03	99,765,181.84	55,736,179.43	9,353,295.70	—

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
房产及装修					自筹
信息系统软硬件及其他					自筹
合计	—			—	—

19. 无形资产

（1）无形资产情况

项目	包头土地使用权	乌海土地使用权	车位	计算机软件	合计
----	---------	---------	----	-------	----

2014 年年度报告

项目	包头土地使用 权	乌海土地使用 权	车位	计算机软件	合计
一、账面原值					
1. 2013 年 12 月 31 日	11,348,725.44	53,308.40	100,000.00	107,294,526.91	118,796,560.75
2. 本期增加金额				62,422,913.13	62,422,913.13
(1) 购置				62,422,913.13	62,422,913.13
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 2014 年 12 月 31 日	11,348,725.44	53,308.40	100,000.00	169,717,440.04	181,219,473.88
二、累计摊销					
1. 2013 年 12 月 31 日	1,398,771.30	11,204.95	2,166.67	48,682,814.18	50,094,957.10
2. 本期增加金额	231,843.60	1,080.00		11,308,827.35	11,541,750.95
(1) 计提	231,843.60	1,080.00		11,308,827.35	11,541,750.95
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 2014 年 12 月 31 日	1,630,614.90	12,284.95	2,166.67	59,991,641.53	61,636,708.05
三、减值准备					
1. 2013 年 12 月 31 日					
2. 本期增加金额				30,113,993.61	30,113,993.61
(1) 计提				30,113,993.61	30,113,993.61
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 2014 年 12 月 31 日				30,113,993.61	30,113,993.61
四、账面价值					
1. 2014 年 12 月 31 日	9,718,110.54	41,023.45	97,833.33	79,611,804.90	89,468,772.22
2. 2013 年 12 月 31 日	9,949,954.14	42,103.45	97,833.33	58,611,712.73	68,701,603.65

本期末无通过公司内部研发形成的无形资产。

(2) 无形资产减值准备

本公司对无形资产进行减值测试，对停止使用的软件资产按照 2014 年 9 月 30 日的账面价值全额计提减值准备。

(3) 停产无形资产情况

如附注五、17、(3) 所述，包头西水根据北京大正海地人资产评估有限公司于 2015 年 1 月 15 日出具的大正海地人评报字(2015)第 005B 号资产评估报告对土地的可收回金额进行评估，包头西水土地使用权无需计提减值准备。

20. 商誉

(1) 商誉明细情况

2014 年年度报告

被投资单位名称或形成商誉的事项	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 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。

21. 长期待摊费用

(1) 长期待摊费用明细情况如下

项目名称	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	其他减少	2014 年 12 月 31 日
装修	17,775,743.07	17,403,045.62	11,426,359.53		23,752,429.16
其他	5,027.18	101,255.73	37,494.61		68,788.30
合计	17,780,770.25	17,504,301.35	11,463,854.14		23,821,217.46

22. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	167,323,631.05	41,830,907.76	30,353,032.35	7,588,258.09
应付职工薪酬	375,364,372.73	93,841,093.18		
预提费用	11,079,642.75	2,769,910.69	1,314,137.92	328,534.48
递延收益	3,840,000.00	960,000.00	3,840,000.00	960,000.00
应付利息	12,810,539.68	3,202,634.92	12,306,311.11	3,076,577.78
可抵扣亏损	166,402,349.80	41,600,587.45	154,335,089.78	38,583,772.45
已发生未报告未决赔款准备金	446,255,043.89	111,563,760.97		
无形资产减值准备	30,113,993.61	7,528,498.40		
合 计	1,213,189,573.51	303,297,393.37	202,148,571.16	50,537,142.80

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产	2,929,960,023.41	732,490,005.85	1,414,029,088.22	353,507,272.06
交易性金融资产	1,182,632.19	295,658.05		
合 计	2,931,142,655.60	732,785,663.90	1,414,029,088.22	353,507,272.06

(3) 未确认递延所得税资产明细

项 目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
坏账准备	78,517,022.72	109,914,344.10
存货跌价准备	699,260.00	927,045.41
固定资产减值准备	454,903.16	
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
职工薪酬		32,302,002.36
应付手续费		31,071,456.10
长期股权投资	1,571,647.52	
预提费用		831,136.20
已发生未报告未决赔款准备金		106,909,324.60
可抵扣亏损	48,849,298.72	151,614,178.33
合计	130,092,132.12	452,258,615.95

(4) 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	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	备注
2014 年		372,525,703.67	
2015 年			
2016 年	7,489,576.44	103,816,881.64	
2017 年	28,545,855.14	28,545,855.14	
2018 年	35,367,533.30	101,568,272.86	
2019 年	123,994,230.01		
合计	195,397,194.89	606,456,713.31	

23. 存出资本保证金

存放银行	2014 年 12 月 31 日	
	存期及存放形式	金额
农行浦东分行营业部	两年期定期存款	133,555,259.60
中信上海分行营业部	五年期定期存款	134,455,259.60
农行石家庄市新华路支行	两年期定期存款	133,333,333.30
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	260,000,000.00
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	133,333,333.30
民生银行上海滨江支行	一年期定期存款 (2014 年 6 月 28 已到期, 未续存或转存)	300,000,000.00
平安银行陆家嘴支行	一年期定期存款 (2014 年 7 月 1 已到期, 未续存或转存)	100,000,000.00
民生银行西安大路支行	一年期定期存款 (2014 年 10 月 15 已到期, 未续存或转存)	201,573,155.80
合计		1,396,250,341.60

续

存放银行	2013 年 12 月 31 日	
	存期及存放形式	金额
农行浦东分行营业部	两年期定期存款	133,555,259.60
中信上海分行营业部	两年期定期存款	134,455,259.60
建行上海国际丽都支行	两年期定期存款	160,000,000.00
建行上海国际丽都支行	一年期定期存款	100,000,000.00
民生银行上海滨江支行	一年期定期存款	300,000,000.00
平安银行陆家嘴支行	一年期定期存款	100,000,000.00
民生银行西安大路支行	一年期定期存款	201,573,155.80
合计		1,129,583,675.00

24. 其他非流动资产**(1) 其他非流动资产明细**

项 目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	备注
信托计划	2,200,000,000.00	1,690,000,000.00	
合计	2,200,000,000.00	1,690,000,000.00	

(2) 信托计划情况

信托计划名称	2014 年 12 月 31 日		
	信托计划余额	重分类至一年内到期的非流动资产金额	其他非流动资产金额
中融会展置业信托	28,640,000.00	28,640,000.00	
中融昆明产投信托	100,000,000.00		100,000,000.00
中信昆明空港信托	100,000,000.00		100,000,000.00
长安信托-中国云计算产业园	600,000,000.00		600,000,000.00
平安财富*利锦 1 号	1,400,000,000.00		1,400,000,000.00
合计	2,228,640,000.00	28,640,000.00	2,200,000,000.00

续

信托计划名称	2013 年 12 月 31 日		
	信托计划余额	重分类至一年内到期的非流动资产金额	其他非流动资产金额
中融会展置业信托	40,000,000.00		40,000,000.00
中海常州城建信托	50,000,000.00		50,000,000.00
中融昆明产投信托	100,000,000.00		100,000,000.00
中信昆明空港信托	100,000,000.00		100,000,000.00
平安财富*利锦 1 号	1,400,000,000.00		1,400,000,000.00
合计	1,690,000,000.00		1,690,000,000.00

25. 短期借款**(1) 短期借款按分类列示如下**

借款条件	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
质押借款 *	669,019,997.18	247,000,027.64
合计	669,019,997.18	247,000,027.64

注：* 本公司以持有的兴业银行 23,356,681 股股票及其孳息为质押在厦门国际银行取得借款 176,740,000.00 元，以持有的兴业银行 86,350,095 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 492,279,997.18 元。

26. 应付票据

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行承兑汇票		22,676,282.00
商业承兑汇票		
合计		22,676,282.00

27. 应付账款**(1) 应付账款余额情况**

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付账款	6,932,966.84	16,700,672.16
合计	6,932,966.84	16,700,672.16

(2) 截至 2014 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	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
预收款项	3,071,877.06	3,293,910.91
合计	3,071,877.06	3,293,910.91

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日，无账龄超过一年的大额预收款项情况。

29. 预收保费**(1) 预收保费按项目列示如下**

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
预收保费	291,881,151.47	262,326,504.00
合计	291,881,151.47	262,326,504.00

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日，无账龄超过一年的大额预收保费。

30. 卖出回购金融资产款

(1) 卖出回购金融资产款明细

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
融资回购		
银行间		280,840,000.00
交易所	391,000,000.00	850,700,000.00
合计	391,000,000.00	1,131,540,000.00

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日，本公司人民币 3.91 亿元的标准券作为交易所卖出回购金融资产余额的抵押品。

31. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	128,075,085.73	2,216,025,577.57	1,968,932,317.97	375,168,345.33
二、离职后福利-设定提存计划	1,937,260.05	115,260,970.31	115,569,499.59	1,628,730.77
三、辞退福利	5,571,941.00	231,957.00	5,449,086.00	354,812.00
四、一年内到期的其他福利				
合计	135,584,286.78	2,331,518,504.88	2,089,950,903.56	377,151,888.10

(2) 短期薪酬列示

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	118,048,503.96	1,913,594,952.93	1,673,268,809.45	358,374,647.44
二、职工福利费	1,005,242.78	91,813,167.71	92,359,146.76	459,263.73
三、社会保险费	414,855.01	54,183,473.73	53,949,253.15	649,075.59
其中：医疗保险费	320,195.94	46,992,744.21	46,826,221.59	486,718.56
工伤保险费	33,399.31	3,175,806.10	3,152,431.37	56,774.04
生育保险费	61,259.76	4,014,923.42	3,970,600.19	105,582.99
四、住房公积金	2,514,884.87	58,021,038.57	58,685,285.98	1,850,637.46
五、工会经费和职工教育经费	3,738,508.40	37,714,374.51	38,532,517.72	2,920,365.19
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	2,353,090.71	60,698,570.12	52,137,304.91	10,914,355.92
合计	128,075,085.73	2,216,025,577.57	1,968,932,317.97	375,168,345.33

(3) 设定提存计划列示

设定提存计划项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 年 12 月 31 日
一、养老保险费	1,572,232.00	106,598,900.29	106,932,293.66	1,238,838.63
二、失业保险费	365,028.05	8,662,070.02	8,637,205.93	389,892.14
合计	1,937,260.05	115,260,970.31	115,569,499.59	1,628,730.77

32. 应交税费

税种	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
增值税	-285,197.10	-786,663.77
营业税	71,965,527.16	59,347,772.50
城建税	5,909,494.12	4,883,810.71
企业所得税	-2,512,040.64	-2,512,040.64
个人所得税	26,241,483.43	15,153,250.38
教育费附加	3,630,239.41	3,016,258.78
交强险救助金	69,599,729.24	63,537,897.93
保监会监管费	12,005,100.60	2,881,862.05
其他	6,513,605.32	2,318,815.31
合计	193,067,941.54	147,840,963.25

33. 应付利息

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
短期借款应付利息	12,810,539.64	12,306,311.11
应付债券利息	19,122,305.55	18,633,333.33
卖出回购金融资产利息	193,797.13	3,351,291.40
合计	32,126,642.32	34,290,935.84

34. 其他应付款**(1) 其他应付款按项目列示如下**

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
其他应付款	243,620,162.46	399,898,453.89
合计	243,620,162.46	399,898,453.89

35. 应付分保账款**(1) 应付分保账款按项目列示如下**

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付分保账款	604,767,927.73	455,622,845.81
合计	604,767,927.73	455,622,845.81

36. 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	2014 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	4,070,331,931.00	444,307,661.60	4,514,639,592.60

2014 年年度报告

项目	2014 年 12 月 31 日		
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	合计
未决赔款准备金	2,715,447,502.21	1,063,591,401.60	3,779,038,903.81
小计	6,785,779,433.21	1,507,899,063.20	8,293,678,496.41
应收分保准备金			
未到期责任准备金	351,553,631.00	43,512,689.65	395,066,320.65
未决赔款准备金	219,416,867.46	85,941,596.52	305,358,463.98
小计	570,970,498.46	129,454,286.17	700,424,784.63
再保后			
未到期责任准备金	3,718,778,300.00	400,794,971.95	4,119,573,271.95
未决赔款准备金	2,496,030,634.75	977,649,805.08	3,473,680,439.83
合计	6,214,808,934.75	1,378,444,777.03	7,593,253,711.78

续

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

(2) 保险合同准备按照增减变动列示如下

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额			2014 年 12 月 31 日
			赔付款项	其他	小计	
再保前						
未到期责任准备金	4,290,312,637.56	11,162,632,680.51		10,938,305,725.47	10,938,305,725.47	4,514,639,592.60
未决赔款准备金	3,686,302,198.37	6,541,131,399.19	6,448,394,693.75		6,448,394,693.75	3,779,038,903.81
小计	7,976,614,835.93	17,703,764,079.70	6,448,394,693.75	10,938,305,725.47	17,386,700,419.22	8,293,678,496.41
应收分保准备金						
未到期责任准备金	264,580,634.96	1,287,083,713.54		1,156,598,027.85	1,156,598,027.85	395,066,320.65
未决赔款准备金	377,250,469.17	552,880,673.01	624,772,678.20		624,772,678.20	305,358,463.98
小计	641,831,104.13	1,839,964,386.55	624,772,678.20	1,156,598,027.85	1,781,370,706.05	700,424,784.63
再保后						

2014 年年度报告

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额			2014 年 12 月 31 日
			赔付款项	其他	小计	
未到期责任准备金	4,025,732,002.60	9,875,548,966.97		9,781,707,697.62	9,781,707,697.62	4,119,573,271.95
未决赔款准备金	3,309,051,729.20	5,988,250,726.18	5,823,622,015.55		5,823,622,015.55	3,473,680,439.83
合计	7,334,783,731.80	15,863,799,693.15	5,823,622,015.55	9,781,707,697.62	15,605,329,713.17	7,593,253,711.78

(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	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
再保前		
企财险	137,728,323.48	129,149,302.34
家财险	123,607,438.40	126,266,203.43
工程险	79,172,853.80	72,631,428.52
责任险	144,844,469.77	108,129,350.73
信用保证险	188,630,383.80	212,517,306.71
机动车辆及第三者责任险	2,483,863,994.57	2,303,066,696.39
船舶险	13,640,563.26	6,970,315.49
货物运输险	13,076,279.30	8,872,776.10
特殊风险保险	4,030,399.24	4,459,507.44
农业险	9,216.28	18,432.26
短期健康险	74,654,610.40	88,806,491.24
意外伤害险	123,414,415.70	75,292,875.23
交强险	1,116,032,706.10	1,135,962,130.65
其他险	11,933,938.50	18,169,821.03
小计	4,514,639,592.60	4,290,312,637.56
应收分保责任准备金		
企财险	26,971,883.51	26,399,765.91
家财险	3,130,648.32	3,816,437.36
工程险	27,718,727.04	21,956,374.19
责任险	26,273,263.37	18,519,279.16
信用保证险	5,021,587.74	3,489,192.27
机动车辆及第三者责任险	293,000,755.55	179,315,967.92
船舶险	1,310,177.16	535,477.72
货物运输险	1,079,589.49	799,902.80
短期健康险	1.18	2,049.98
意外伤害险	9,640,553.67	8,699,185.21
其它险	919,133.62	1,047,002.44
小计	395,066,320.65	264,580,634.96

②未决赔款准备金

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

2014 年年度报告

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
再保前		
企财险	173,653,459.91	194,331,535.29
家财险	2,314,293.14	8,640,954.46
工程险	52,861,153.69	61,416,520.37
责任险	186,072,843.46	164,861,622.74
信用保证险	11,370,479.22	6,873,181.72
机动车辆及第三者责任险	1,717,687,422.15	1,667,409,158.50
船舶险	6,446,170.75	7,076,441.71
货物运输险	40,704,560.40	27,384,012.36
特殊风险保险	1,039,340.43	966,200.25
农业险	384,356.60	2,346,368.81
短期健康险	60,866,144.91	48,585,899.89
意外伤害险	97,654,760.57	68,480,768.29
交强险	1,415,445,237.85	1,399,658,853.34
其它险	12,538,680.73	28,270,680.64
小计	3,779,038,903.81	3,686,302,198.37
应收分保责任准备金		
企财险	82,270,779.37	138,005,584.41
家财险	289,313.18	6,822,321.17
工程险	14,032,249.54	18,740,006.04
责任险	14,634,202.76	21,660,661.87
信用保证险	171,430.74	12,381.93
机动车辆及第三者责任险	180,141,952.42	177,637,917.54
船舶险	533,170.00	618,656.05
货物运输险	3,634,508.44	2,122,120.32
短期健康险	6,348.64	22,166.19
意外伤害险	8,807,290.81	10,899,943.49
其它险	837,218.08	708,710.16
小计	305,358,463.98	377,250,469.17

(4) 按性质划分未决赔款准备金

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	2,764,807,838.64	2,713,132,848.76
已发生未报案未决赔款准备金	873,085,747.80	840,800,464.66
理赔费用准备金	141,145,317.37	132,368,884.95
合计	3,779,038,903.81	3,686,302,198.37

37. 保户储金及投资款

到期期限	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
------	------------------	------------------

2014 年年度报告

到期期限	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	13,128,749,341.62	2,298,084.22
1-2 年	9,526,448,487.02	
2-3 年	3,270,736,421.43	
合计	25,925,934,250.07	2,298,084.22

38. 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	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
1年内到期的长期借款		500,000,000.00
1年内到期的应付债券	430,000,000.00	
合计	430,000,000.00	500,000,000.00

注： 1 年内到期的应付债券详见附注五、41。

39. 其他流动负债

类别	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付退保款	15,222,838.49	11,207,246.85
应付共保款	6,770,787.44	73,013.49
预收保户储金	136,989,228.10	
合计	158,982,854.03	11,280,260.34

40. 保费准备金

(1) 保费准备金按项目列示如下

类别	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
养殖业	1,799.47	
种植业	340,322.84	
合 计	342,122.31	

41. 应付债券

(1) 应付债券按项目列示如下

项 目	2014 年 12 月 31 日		
	债券余额	重分类至一年内到期的非流动负债金额	应付债券金额
应付债券	1,730,000,000.00	430,000,000.00	1,300,000,000.00
合计	1,730,000,000.00	430,000,000.00	1,300,000,000.00

续

项 目	2013 年 12 月 31 日		
	债券余额	重分类至一年内到期的非流动负债金额	应付债券金额
应付债券	430,000,000.00		430,000,000.00
合计	430,000,000.00		430,000,000.00

(2) 天安财险于 2005 年 3 月 11 日定向发行了面值总额为 430,000,000.00 元人民币的次级债券。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 2014 年 12 月 31 日止期间执行固定利率为 6%。

(3) 天安财险于 2014 年 12 月 26 日至 2014 年 12 月 30 日定向发行了面值总额为人民币 1,300,000,000.00 元的十年期次级定期债券。天安财险在第五个计息年度末享有对上述次级债券的赎回权。其中面值总额为人民币 810,000,000.00 元的次级债的年利率为 6.7%，每年付息一次，如天安财险不行使赎回条款，则该债务后五年的年利率将增加至 8.7%，并在债务剩余存续期内固定不变；其中面值总额为人民币 490,000,000.00 元的次级债券的年利率为 6.8%，每年付息一次，如天安财险不行使赎回条款，则该债务后五年的年利率将增加至 8.8%，并在债务剩余存续期内固定不变。

42. 专项应付款

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 年 12 月 31 日	形成原因
粉尘治理	33,125.71			33,125.71	环保局返还
挖掘改造	100,000.00			100,000.00	财政拨款
排污费返还	150,000.00			150,000.00	环保局返还
内蒙散办拨款	300,000.00			300,000.00	散办返还
节包费	1,070,400.36			1,070,400.36	已计提尚未支付
发散费	1,429,755.39			1,429,755.39	已计提尚未支付
合计	3,083,281.46			3,083,281.46	

43. 递延收益

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00
合计	3,840,000.00	3,840,000.00

涉及政府补助的项目

项目	2013 年 12 月 31 日	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	2014 年 12 月 31 日	与资产相关与收益相关
节能技改项目	3,840,000.00				3,840,000.00	与资产相关
合计	3,840,000.00				3,840,000.00	

44. 其他非流动负债

类别	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
保险保障基金	49,762,567.03	30,786,427.48
合计	49,762,567.03	30,786,427.48

45. 股本

金额单位：人民币万元

项目	2013 年 12 月 31 日		本次增减					2014 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(%)
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
小计									
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股	38,400.00	100.00						38,400.00	100.00
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
小计	38,400.00	100.00						38,400.00	100.00
三、股份总数	38,400.00	100.00						38,400.00	100.00

46. 资本公积

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 年 12 月 31 日
资本溢价	110,607,556.03	172,207,495.41		282,815,051.44
其他资本公积	38,789,407.18			38,789,407.18
合计	149,396,963.21	172,207,495.41		321,604,458.62

注：资本公积的变化详见附注七、2、（2）。

47. 其他综合收益

项 目	2013 年 12 月 31 日	本期发生金额		
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税费用
一、以后不能重分类进损益的其他 综合收益				

2014 年年度报告

项 目	2013 年 12 月 31 日	本期发生金额		
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税费用
其中：重新计算设定受益计划净负 债和净资产的变动				
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				
其中：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				
可供出售金融资产公允价值 变动损益	1,049,697,590.24	1,718,661,706.84	130,668,792.94	378,982,733.79
持有至到期投资重分类为可 供出售金融资产损益				
现金流量套期损益的有效部 分				
外币财务报表折算差额				
其他综合收益合计	1,049,697,590.24	1,718,661,706.84	130,668,792.94	378,982,733.79

续

项目	本期发生金额		2014 年 12 月 31 日
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其 他综合收益			
其中：重新计算设定受益计划净 负债和净资产的变动			
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			
其中：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			
可供出售金融资产公允价值 变动损益	650,364,676.96	558,645,503.15	1,700,062,267.20
持有至到期投资重分类为可 供出售金融资产损益			
现金流量套期损益的有效部 分			
外币财务报表折算差额			

2014 年年度报告

项目	本期发生金额		2014 年 12 月 31 日
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他综合收益合计	650,364,676.96	558,645,503.15	1,700,062,267.20

48. 盈余公积

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2014 年 12 月 31 日
法定盈余公积	89,461,816.72	893,545.80		90,355,362.52
合计	89,461,816.72	893,545.80		90,355,362.52

49. 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	555,846,424.22	—
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	555,846,424.22	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	85,221,934.66	—
减：提取法定盈余公积	893,545.80	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	640,174,813.08	

50. 营业总收入

（1） 营业总收入明细如下

项目	2014 年度	2013 年度
主营业务收入		
非保险业务收入	2,191,649.65	142,466,934.35
已赚保费收入	9,781,707,697.62	8,538,040,257.78
其他业务收入	48,182,575.66	42,115,303.06
合计	9,832,081,922.93	8,722,622,495.19

（2） 主营业务按行业分项列示如下

行业名称	2014 年度		2013 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
水泥、熟料	2,191,649.65	3,397,753.99	142,466,934.35	187,859,822.92
保险业务	9,781,707,697.62	5,988,592,848.49	8,538,040,257.78	5,054,258,504.32
合计	9,783,899,347.27	5,991,990,602.48	8,680,507,192.13	5,242,118,327.24

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、提取农业险大灾准备金中的保费准备金净额。

（3） 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	2014 年度	2013 年度
保费收入	11,152,558,114.77	9,950,975,916.53
分保费收入	10,074,565.74	6,372,558.21
减：分出保费	1,287,083,713.54	900,935,676.02
提取未到期责任准备金	93,841,269.35	518,372,540.94
合计	9,781,707,697.62	8,538,040,257.78

②按照险种划为本公司直接承保业务所取得的保费收入明细如下

项目	2014 年度	2013 年度
企财险	414,646,397.23	391,481,920.65
家财险	59,029,025.83	26,283,379.86
工程险	95,785,534.04	99,288,485.20
责任险	317,308,762.59	267,170,704.47
信用保证险	21,379,190.34	-2,574,740.69
机动车辆及第三者责任险	6,835,439,729.66	6,055,791,011.38
船舶险	33,493,912.91	17,770,267.16
货物运输险	84,350,841.83	64,698,130.96
特殊风险保险	6,978,463.15	6,689,182.29
农业险	5,717,034.16	4,768,223.97
短期健康险	215,856,464.27	173,307,607.96
意外伤害险	339,709,996.31	309,525,434.44
交强险	2,699,303,013.25	2,505,238,806.14
其他险	23,559,749.20	31,537,502.74
保费收入小计	11,152,558,114.77	9,950,975,916.53
分保费收入	10,074,565.74	6,372,558.21
合计	11,162,632,680.51	9,957,348,474.74

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	2014 年度	2013 年度
企财险	159,378,990.75	148,624,139.15
家财险	2,542,369.25	2,575,271.33
工程险	56,976,573.24	35,706,690.10
责任险	81,025,886.30	70,377,667.48
信用保证险	-426,844.65	-1,004,762.51
机动车辆及第三者责任险	933,768,300.67	610,213,299.85
船舶险	5,601,526.19	2,207,529.83
货物运输险	12,388,552.42	10,311,262.16

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
农业险	517,417.05	109,141.74
短期健康险	26,995.35	291,367.80
意外伤害险	32,934,525.78	18,344,106.76
其他险	2,349,421.19	3,179,962.33
合计	1,287,083,713.54	900,935,676.02

(4) 其他业务收入

项目	2014 年度	2013 年度
手续费收入	33,672,940.21	26,899,449.49
利息收入	7,287,072.23	14,618,049.20
其他收入	7,222,563.22	597,804.37
合计	48,182,575.66	42,115,303.06

51. 营业成本

(1) 营业成本明细列示如下:

项目	2014 年度	2013 年度
主营业务成本	3,397,753.99	187,859,822.92
其他业务成本	1,281,219,367.50	53,176,819.87
合计	1,284,617,121.49	241,036,642.79

(2) 其他业务成本明细如下:

项目	2014 年度	2013 年度
车船税手续费	24,571,635.11	18,632,997.88
利息支出	45,325,247.62	40,264,611.96
非再保险合同	11,047,710.90	-5,785,672.55
投资型保险业务费用	720,081,646.73	
保户储金摊销	460,371,866.40	
其他支出	19,821,260.74	64,882.58
合计	1,281,219,367.50	53,176,819.87

52. 提取保费准备金

(1) 提取保费准备金按项目列示如下

类别	2014 年度	2013 年度
养殖业	1,799.47	
种植业	340,322.84	
合 计	342,122.31	

53. 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	2014 年度	2013 年度
----	---------	---------

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
赔款支出	6,447,632,495.06	5,509,732,329.65
分保赔款支出	762,198.69	388,018.43
赔款支出小计	6,448,394,693.75	5,510,120,348.08
减：摊回赔付支出	624,772,678.20	383,900,559.73
合计	5,823,622,015.55	5,126,219,788.35

(2) 按赔款内容划分，赔款支出列示如下：

项目	2014 年度	2013 年度
企财险	156,887,752.90	214,426,513.16
家财险	5,657,514.71	11,007,927.26
工程险	33,961,288.42	29,636,515.09
责任险	138,660,150.50	106,664,001.44
信用保证险	7,273,894.02	2,312,386.67
机动车辆及第三者责任险	3,735,655,684.08	3,137,997,307.33
船舶险	11,157,357.17	4,576,973.85
货物运输险	24,002,872.66	13,298,567.70
特殊风险保险	2,821,531.80	
农业险	4,120,551.64	5,803,619.87
短期健康险	89,871,928.91	40,410,041.45
意外伤害险	153,376,110.36	94,039,151.66
交强险	2,062,808,398.61	1,810,456,874.15
其他险	21,377,459.28	39,102,450.02
合计	6,447,632,495.06	5,509,732,329.65

(3) 按照赔款内容，摊回赔款支出明细如下：

项目	2014 年度	2013 年度
企财险	123,276,455.75	68,574,152.06
家财险	257,194.30	1,002,788.87
工程险	12,496,054.05	8,473,685.03
责任险	32,629,287.49	28,776,069.66
信用保证险	82,769.48	174,242.28
机动车辆及第三者责任险	431,681,104.00	260,923,851.65
船舶险	1,291,394.96	518,395.01
货物运输险	2,625,464.39	1,189,763.04
农业险	346,819.26	
短期健康险	17,094.89	
意外伤害险	18,679,143.24	13,490,822.71
其他险	1,389,896.39	776,789.42
合计	624,772,678.20	383,900,559.73

54. 营业税金及附加

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
营业税	568,483,147.44	496,615,067.33
城市建设税	38,561,883.01	34,341,829.27
教育费附加	27,125,006.54	24,074,605.64
其他	1,360,049.57	1,387,570.61
合计	635,530,086.56	556,419,072.85

55. 销售费用

项目	2014 年度	2013 年度
工资薪酬		2,173,237.35
运费、装卸费	200,000.00	3,174,306.90
差旅费		942,140.75
招待费		321,323.79
办公费		13,233.16
折旧	7,336.14	
其他		1,654,929.95
合计	207,336.14	8,279,171.90

56. 手续费及佣金支出

(1) 按险种分类列示如下

项目	2014 年度	2013 年度
企财险	69,582,668.19	60,432,858.23
家财险	4,130,299.10	4,812,654.53
工程险	15,052,597.19	14,713,444.97
责任险	38,463,981.52	34,547,792.45
信用保证险	1,662,631.35	962,895.73
机动车辆及第三者责任险	864,478,973.93	675,956,528.80
船舶险	5,132,413.03	2,187,675.03
货物运输险	14,723,402.79	11,710,888.17
特殊风险保险	92,489.42	274,712.71
短期健康险	35,387,797.90	1,170,603.55
意外伤害险	60,846,466.27	84,086,225.23
交强险	48,177,432.21	47,543,974.91
其他险	2,766,091.24	2,100,886.87
合计	1,160,497,244.14	940,501,141.18

57. 管理费用

项目	2014 年度	2013 年度
折旧	7,664,023.09	2,167,094.11
办公费	656,857.99	664,356.58
差旅费	1,532,833.17	1,145,592.36
修理费	1,038,135.26	718,317.92

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
业务招待费	1,419,399.62	1,854,535.24
电话费	58,082.41	95,520.72
工资薪酬	2,706,762.10	16,886,112.05
工会及职工教育经费	66,993.37	248,211.94
税费	2,577,856.04	2,726,261.12
审计评估咨询费	3,144,853.00	3,341,927.20
无形资产摊销	232,923.60	1,993,681.34
租赁费		3,983,600.00
采购部费用		208,036.54
水资源费	261,158.65	1,316,366.70
社会保险	410,487.02	5,989,332.24
排污费	10,068.00	59,109.00
董事会经费	1,384,772.72	1,256,552.58
绿化费		184,739.41
其他	3,972,945.18	8,414,975.62
合计	27,138,151.22	53,254,322.67

58. 业务及管理费

项目	2014 年度	2013 年度
工资和福利费	1,521,521,170.81	1,461,166,571.41
社保及住房公积金	169,412,851.61	160,524,358.59
工会和职工教育经费	27,402,051.83	26,606,693.73
租赁费	124,862,620.08	119,823,167.63
保险保障基金	88,721,038.63	79,614,868.55
邮电费	38,804,851.57	41,594,065.82
税金	25,157,985.96	23,527,028.68
交强险救助基金	32,578,873.71	44,572,833.19
固定资产折旧费	23,780,058.75	25,811,527.67
公杂费	32,025,784.23	37,386,345.06
业务招待费	127,443,495.30	117,779,512.85
会议费	24,698,009.42	36,036,572.51
办公和差旅费	17,960,662.58	21,214,246.36
电子设备运转费	37,252,735.55	34,030,403.82
取暖降温费	10,487,122.00	8,827,502.43
印刷费	14,299,103.68	16,139,637.25
无形资产摊销费	9,782,365.09	8,446,583.09
保险业监管费	11,458,003.54	10,578,981.31
业务宣传费	43,933,292.37	33,209,233.85
咨询费	18,553,001.16	11,873,715.16
同业公会会费	5,796,675.64	5,646,102.65

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
长期待摊费用摊销	10,117,936.53	7,685,437.74
车船使用费	68,822,509.48	59,748,653.60
银行结算费	34,394,357.59	25,330,412.37
其他	112,325,324.30	87,836,134.98
合计	2,631,591,881.41	2,505,010,590.30

59. 摊回分保费用**(1) 按险种划分摊回分保费用明细如下：**

项目	2014 年度	2013 年度
企财险	56,967,269.62	33,168,796.48
家财险	2,660,272.10	1,253,706.24
工程险	18,980,444.63	10,715,738.17
责任险	17,154,587.86	14,669,406.76
信用保证险	-125,329.21	-314,670.24
机动车辆及第三者责任险	374,995,178.29	230,638,588.04
船舶险	2,029,890.05	534,486.66
货物运输险	4,254,715.59	2,979,982.99
短期健康险	-10,308.34	15.60
意外伤害险	12,137,928.99	10,145,124.82
其它险	1,281,276.62	1,532,584.03
合计	490,325,926.20	305,323,759.55

60. 财务费用

项目	2014 年度	2013 年度
利息支出	59,844,488.32	90,079,576.19
减：利息收入	482,526.91	1,855,624.15
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费支出	292,631.90	530,755.40
其他支出	14,808,320.17	8,580,429.24
合计	74,462,913.48	97,335,136.68

注：其他支出为财务顾问费。

61. 资产减值损失

项目	2014 年度	2013 年度
坏账损失	11,225,846.68	-11,479,069.96
存货跌价损失	1,135,781.55	957,744.46
固定资产减值损失	1,819,612.63	
无形资产减值损失	30,113,993.61	

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
合计	44,295,234.47	-10,521,325.50

62. 公允价值变动损益

项目	2014 年度	2013 年度
交易性金融资产		
债券投资	6,587,536.00	-6,819,472.10
权益工具投资	-2,710,367.14	-57,425,483.30
合计	3,877,168.86	-64,244,955.40

63. 投资收益**(1) 投资收益明细情况**

项目	2014 年度	2013 年度
权益法核算的长期股权投资收益	-2,625,786.56	
处置长期股权投资产生的投资收益		-5,286,684.14
持有至到期投资产生的投资收益	143,972,314.27	145,368,733.93
可供出售金融资产产生的投资收益	1,164,406,371.03	303,247,399.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的投资收益	34,799,024.91	95,805,276.34
定期存款利息	192,545,719.83	188,161,116.35
贷款及应收信托产品利息收入	215,407,515.66	20,548,059.36
买入返售金融资产利息	42,060,403.56	19,637,902.73
合计	1,790,565,562.70	767,481,804.16

(2) 对联营企业和合营企业的投资收益

项目	2014 年度
合营企业	
上海信泰天安置业有限公司	-2,625,786.56
联营企业	
巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司	
合计	-2,625,786.56

(3) 投资收益的说明

投资收益汇回不存在重大限制。

64. 营业外收入**(1) 营业外收入明细如下**

项目	2014 年度		2013 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	1,090,842.45	1,090,842.45	258,027.73	258,027.73

2014 年年度报告

项目	2014 年度		2013 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
其中：固定资产处置利得	1,090,842.45	1,090,842.45	258,027.73	258,027.73
福利企业税收优惠	475,360.00		4,616,391.14	
其他政府补助	4,836,672.54	4,836,672.54	9,627,627.00	9,627,627.00
罚款收入	397,558.75	397,558.75	8,480.00	8,480.00
确实无法支付的应付款项	4,835,995.15	4,835,995.15	6,716,520.46	6,716,520.46
其他	1,171,372.67	1,171,372.67	3,508,743.65	3,508,743.65
合计	12,807,801.56	12,332,441.56	24,735,789.98	20,119,398.84

(2) 政府补助明细

补助项目	2014 年度	2013 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	与收益相关
增值税退税额	475,360.00	4,616,391.14	与收益相关
扶持资金	1,273,430.00	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	100,715.00	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
江西上饶营业部税收奖励款	98,712.54		与收益相关
常州金融产业发展转型基金	2,000,000.00		与收益相关
随州市就业管理局补贴	4,500.00		与收益相关
江汉区政府房屋补贴	234,315.00		与收益相关
鄞州菲特台风财政补助	1,125,000.00		与收益相关
合计	5,312,032.54	14,244,018.14	

截至 2014 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	475,360.00	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
合计	475,360.00	

65. 营业外支出

项目	2014 年度		2013 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	91,417,820.26	91,417,820.26	875,673.75	875,673.75
罚款	2,146,954.11	2,146,954.11	8,136,111.67	8,136,111.67
捐赠	1,140,000.00	1,140,000.00	604,374.68	604,374.68
其他	4,932,206.73	4,932,206.73	3,136,539.41	3,136,539.41
合计	99,636,981.10	99,636,981.10	12,752,699.51	12,752,699.51

66. 所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	2014 年度	2013 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	46,128.49	
递延所得税调整	-252,464,592.52	-48,747,171.19
合计	-252,418,464.03	-48,747,171.19

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2014 年度
利润总额	159,471,248.07
按法定/适用税率计算的所得税费用	39,867,812.02
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	46,128.49
非应税收入的影响	-42,588,222.59
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	54,406,807.20
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-101,100,910.57
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-203,050,078.58
所得税费用	-252,418,464.03

67. 其他综合收益

详见附注五、46。

68. 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	2014 年度	2013 年度
归属于公司普通股股东的净利润（I）	P0	85,221,934.66	71,811,642.47
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润（II）	P0	36,044,009.68	24,190,170.28
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）		0.2219	0.1870
基本每股收益（II）		0.0939	0.0630
调整后的归属于普通股股东的当期净利润（I）	P1		71,811,642.47
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
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）		0.2219	0.1870
稀释每股收益（II）		0.0939	0.0630

（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 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。

69. 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	2014 年度	2013 年度
代收车船税收款	8,280,490.51	11,754,108.84
政府补助	4,836,672.54	9,627,627.00
车船税手续费	32,480,128.80	26,899,449.49
利息	7,679,525.18	16,177,720.38
其他	20,493,574.31	157,950,413.25
使用受限的其他货币资金	3,513,141.00	35,513,027.72
合计	77,283,532.34	257,922,346.68

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2014 年度	2013 年度
业务招待费	248,112,589.67	119,715,822.68
办公费	51,659,856.18	38,060,700.36
差旅费	28,544,366.33	23,301,418.47
租赁费	169,864,339.60	123,446,767.63
会议费	91,954,182.11	36,451,114.01
印刷费	31,364,387.32	16,139,637.25
邮电费	53,142,964.86	41,594,065.82
业务宣传费	103,936,581.52	33,209,233.85
水电费	16,230,997.37	13,490,744.49
车船使用费	128,615,869.43	59,748,653.60
使用受限的其他货币资金		3,827,408.38
银行结算费	38,505,854.50	26,218,470.13
车船税手续费支出	24,919,742.89	12,847,325.33
其他	266,431,508.39	286,088,484.13
合计	1,253,283,240.17	834,139,846.13

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	2014 年度	2013 年度
买入返售金融资产收到的现金	200,684,983,013.31	101,197,989,198.52
合计	200,684,983,013.31	101,197,989,198.52

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
买入返售金融资产支付的现金	201,088,086,000.00	101,534,220,000.00
处置子公司上海益凯净现金流		168,809.69
合计	201,088,086,000.00	101,534,388,809.69

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	2014 年度	2013 年度
卖出回购金融资产收到的现金	39,198,379,742.60	15,011,440,000.00
信托资产质押式回购收到现金	890,000,000.00	
合计	40,088,379,742.60	15,011,440,000.00

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2014 年度	2013 年度
回购金融资产支付的现金	39,961,083,097.58	13,890,984,242.72
信托资产质押式回购支付的现金	891,571,803.65	
财务顾问费	7,490,000.00	12,200,000.00
合计	40,860,144,901.23	13,903,184,242.72

70. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2014 年度	2013 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	411,889,712.10	344,042,966.62
加：资产减值准备	44,295,234.47	-10,521,325.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	43,076,982.19	60,505,317.03
无形资产摊销	11,541,750.95	10,440,264.43
长期待摊费用摊销	11,463,854.14	10,103,286.05
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）	90,326,977.81	617,646.02
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）	-3,877,168.86	64,244,955.40
其他业务成本-利息支出	45,325,247.62	40,264,611.96
财务费用（收益以“－”号填列）	74,648,754.99	90,079,576.19
投资损失（收益以“－”号填列）	-1,790,565,562.70	-767,481,804.16
保险责任准备金增加（减少）	258,469,979.98	446,421,345.68
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-252,760,250.57	-33,359,566.51
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	295,658.05	-15,387,604.68
存货的减少（增加以“－”号填列）	22,052,628.63	18,957,021.63
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-115,616,652.40	671,222,043.24
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	26,605,423,996.06	-108,841,088.77
其他	24,495,697.67	31,685,619.34

2014 年年度报告

项目	2014 年度	2013 年度
经营活动产生的现金流量净额	25,480,486,840.13	852,993,263.97
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,291,660,905.73	485,202,848.19
减：现金的期初余额	485,202,848.19	1,137,413,481.27
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	3,806,458,057.54	-652,210,633.08

(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	2014 年度	2013 年度
一、取得子公司及其他营业单位的有关信息：		
1、取得子公司及其他营业单位的价格		
2、取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物		
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物		
3、取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
4、取得子公司的净资产		
流动资产		
非流动资产		
流动负债		
非流动负债		
二、处置子公司及其他营业单位的有关信息：		
1、处置子公司及其他营业单位的价格		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	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
一、现金	4,291,660,905.73	485,202,848.19
其中：库存现金	31,694.30	82,399.35
可随时用于支付的银行存款	3,480,129,873.51	367,776,070.73

2014 年年度报告

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
可随时用于支付的其他货币资金	811,499,337.92	117,344,378.11
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,291,660,905.73	485,202,848.19

71. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	315,234.05	风险抵押金
定期存款	1,194,229.75	保函保证金
可供出售金融资产	1,810,161,804.00	短期借款质押物
合 计	1,811,671,267.80	

除上述所有权或使用权受到限制的资产外，截至 2014 年 12 月 31 日，本公司人民币 3.91 亿元的标准券作为交易所卖出回购金融资产余额的抵押品。

72. 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金：			
美元	7,297,526.50	6.1190	44,653,564.65
港币	1,031,714,472.91	0.7889	813,888,596.25
欧元	292,321.53	7.4556	2,179,432.40
日元	37.00	0.0514	1.90

六、合并范围的变更

本期合并财务报表范围未发生变化。

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
包头市西水水泥有限责任公司	包头	包头	水泥生产、销售	100.00		设立或投资

2014 年年度报告

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
天安财产保险股份有限公司	中国大陆	上海	保险	16.18		非同一控制下企业合并

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明

本公司持有天安财险 16.18%的股权，本公司享有的表决权比例为 50.94%。

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 (%) (以 2014 年 12 月 31 日股份数计算)	授权期限	授权截止日
中江国际信托股份有限公司	16.18	三年	2014 年 12 月 31 日
日本 SBI 控股株式会社	2.43	三年	2014 年 12 月 31 日
上海银炬实业发展有限公司	16.15	三年	2014 年 12 月 31 日
合 计	34.76		

(2) 重要的非全资子公司

子公司全称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
天安财产保险股份有限公司	83.82	326,667,777.44		5,559,896,950.80

(3) 重要非全资子公司的财务信息

子公司名称	2014 年 12 月 31 日		
	资产总额	负债总额	所有者权益
天安财产保险股份有限公司	45,444,475,279.45	38,811,345,373.45	6,633,129,906.00

续

子公司名称	2014 年 12 月 31 日			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
天安财产保险股份有限公司	9,825,916,185.75	397,108,989.86	1,074,640,948.47	25,516,199,051.60

子公司名称	2013 年 12 月 31 日		
	资产总额	负债总额	所有者权益
天安财产保险股份有限公司	14,678,163,671.31	11,119,674,713.28	3,558,488,958.03

续

子公司名称	2013 年 12 月 31 日			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
天安财产保险股份有限公司	8,579,954,089.29	385,041,900.35	311,839,740.99	747,637,800.68

2. 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

经中国保监会保监许可【2014】563 号文《关于天安财产保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，天安财险于 2014 年增发股份 1,333,333,333 股。此次增发的股份由上海银炬实业发展有限公司等 3 家股东认缴，认购价为人民币 1,999,999,999.50 元，其中人民币 1,333,333,333 元为股本，人民币 666,666,666.50 元为股本溢价。该次股本变更经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）普华永道中天验字（2014）第 436 号验资报告予以验证。

天安财险经该次增资后，本公司对天安财险的持股比例由 20.00%降为 16.18%，经营表决权授权比例由 35.00%降为 34.76%，合计经营表决权比例由 55.00%降为 50.94%，未丧失对天安财险的控制权。

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

项 目	金额
按照增资前的母公司股权比例计算的其在增资前子公司账面净资产份额	792,591,835.99
按照增资后的母公司持股比例计算的其在增资后子公司账面净资产份额	964,799,331.40
差额	172,207,495.41
其中：调整资本公积	172,207,495.41
调整盈余公积	
调整未分配利润	

3. 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
上海信泰天安置业有限公司	上海	上海	商业、办公物业的开发、建设、出租、出售、物业管理		50.00	设立或投资

(2) 重要合营企业的主要财务信息

2014 年年度报告

项 目	2014 年 12 月 31 日	2014 年度	2013 年 12 月 31 日	2013 年度
流动资产	3,044,181,690.06			
其中：现金和现金等价物	85,242,414.05			
非流动资产	1,746,736.87			
资产合计	3,045,928,426.93			
流动负债	1,180,000.00			
非流动负债				
负债合计	1,180,000.00			
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	3,044,748,426.93			
按持股比例计算的净资产份额	1,522,374,213.44			
调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对合营企业权益投资的账面价值	1,522,374,213.44			
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值				
营业收入				
财务费用		6,975,697.68		
所得税费用		-1,746,736.87		
净利润		-5,251,573.11		
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额		-5,251,573.11		
本年度收到的来自合营企业的股利				

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项 目	2014 年 12 月 31 日	2014 年度	2013 年 12 月 31 日	2013 年度
投资账面价值合计				
下列各项按持股比例计算的合计数				
--净利润		-26,343.36		
--其他综合收益				
--综合收益总额				

(4) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失 (或本期分享的净利润)	本期末累积未确认的损失
巴彦淖尔市草原水泥有限责任公司		-26,343.36	-26,343.36

4. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括天安财险发起设立的股权投资基金，本公司运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取投资收益，而非控制，公司对合并结构化主体的考虑因素详见附注三、28、（4）。

以下表格为本公司因持有未合并的结构化主体份额而面临的最大风险敞口。最大风险敞口代表公司基于与结构化主体的安排所可能面临的最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

于 2014 年 12 月 31 日，未纳入合并财务报表范围结构化主体的公司最大风险敞口如下

项 目	2014 年 12 月 31 日
股权投资基金	2,100,000,000.00

八、公允价值的披露

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定，本公司根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层：相关资产或负债的不可观察输入值。

本公司对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值。对金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法为参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价和现金流量折现法等。本公司定期评估估值方法，并测试其有效性。

1. 以公允价值计量的金融工具

按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	2014 年 12 月 31 日
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1、交易性金融资产				

2014 年年度报告

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	2014 年 12 月 31 日
(1) 债务工具投资		101,674,850		101,674,850
(2) 权益工具投资	49,774,846			49,774,846
(3) 衍生金融工具				
2、指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产				
1、债务工具投资	933,853,216	6,995,259,771	6,725,000,000	14,654,112,987
2、权益工具投资	11,157,177,135		3,540,425,881	14,697,603,016
3、其他				
持续以公允价值计量的资产总额	12,140,805,197	7,096,934,621	10,265,425,881	29,503,165,699

续表

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	2013 年 12 月 31 日
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1、交易性金融资产				
(1) 债务工具投资	89,695,714	106,391,600		196,087,314
(2) 权益工具投资	55,434,212			55,434,212
(3) 衍生金融工具				
2、指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产				
1、债务工具投资	705,073,318	769,380,650		1,474,453,968
2、权益工具投资	3,635,713,214			3,635,713,214
3、其他				
持续以公允价值计量的资产总额	4,485,916,458	875,772,250		5,361,688,708

2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司持续第一层次公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场期末时点收盘价。

3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，估值技术和重要参数的定性及定量信息

本公司对于持续第二层次公允价值计量项目估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

4. 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，估值技术和重要参数的定性及定量信息

本公司使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的可供出售金融资产包括信托计划、资产管理产品和股权投资基金。估值模型主要是现金流量折现模型。估值技术的输入值主要包括无风险利率、流动性溢价、违约风险等。

5. 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息

项 目	可供出售金融资产
2013 年 12 月 31 日	
当期利得或损失金额	
计入其他综合收益	29,425,881
购买	11,657,000,000
出售	
结算	1,421,000,000
转入第三层级	
转出第三层级	
2014 年 12 月 31 日	10,265,425,881

6. 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

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。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的应付债券、长期应付款，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。

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应付次级债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露

项目	2014 年 12 月 31 日					2013 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层	账面价值	公允价值
金融资产							
-							
持有至到期投资	2,156,403,408	2,173,962,439	855,566,148	1,318,396,291		2,364,810,345	2,363,389,440
金融负债							
-							
应付债券	1,730,000,000	1,730,000,000			1,730,000,000	430,000,000	430,000,000
长期应付款	2,768,264	2,768,264			2,768,264	2,760,183	2,760,183

九、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的 持股比例 (%)	母公司对本公司的 表决权比例 (%)
正元投资有限公司	包头	企业资金管理、企业收购、策划	134,000	23.34	23.34

本公司的最终控制方是肖卫华。

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见附注七、1。

3. 本公司合营和联营企业情况

本公司的子公司情况详见附注七、3。

4. 本公司的其他关联方情况

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

5. 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	2014 年度		2013 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
包头明天科技股份有限公司	通勤费	协议价			360,000.00	100.00
合计					1,275,820.83	

(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	2014 年度		2013 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	
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	固定资产处	市场价	285,000.00	0.26		

2014 年年度报告

有限公司	置					
包头明天科技股份 有限公司	熟料	市场价			710,229.91	0.75
合计					2,344,655.99	

(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) 关联方担保情况

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 2014 年 12 月 31 日，本最高额保证合同项下担保事项已结清（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 2014 年 12 月 31 日，本最高额保证合同项下担保事项已结清（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）。

6. 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	备注
其他应付款	北京新天地互动多媒体技术有限公司		1,314,137.92	
其他应付款	包头明天科技股份有限公司	35,000.00	1,220,000.00	

十、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，参见附注五、36。

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：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
机动车辆险	6,259,886,286	6,149,142,953
企财险	202,175,620	159,075,487
货运险	49,066,742	33,334,765
责任险	290,009,847	232,811,032
意外伤害险	202,468,581	124,174,515
其他	589,646,636	636,244,980
合计	7,593,253,712	7,334,783,732

(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	
		2014 年度	2013 年度
风险边际提高 (%)	1%	44,113,713	41,430,204
损失率提高 (%)	1%	117,330,156	94,624,705

(c) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：

项 目	2009	2010	2011	2012	2013	2014	合计
本年末累计赔付款项估计额	4,249,091,051	4,936,581,663	4,453,158,600	4,984,750,777	5,993,846,914	6,504,360,289	
一年后累计赔付款项估计额	4,532,098,682	4,925,965,536	4,265,437,174	4,733,976,229	5,857,256,345		
二年后累计赔付款项估计额	4,585,448,881	4,946,519,417	4,075,378,368	4,630,552,480			
三年后累计赔付款项估计额	4,573,608,425	4,865,940,243	4,046,392,632				
四年后累计赔付款项估计额	4,540,653,926	4,851,788,022					
五年后年后累计赔付款项估计额	4,533,865,338						
累计赔付款项估计额	4,533,865,338	4,851,788,022	4,046,392,632	4,630,552,480	5,857,256,345	6,504,360,289	30,424,215,106
减：累计支付的赔付款项	4,523,644,832	4,828,826,282	3,979,123,276	4,476,835,249	5,154,077,184	3,818,051,126	26,780,557,949
贴现、边际因素影响	1,962	53,605	647,157	96,090	2,500,650	5,561,141	8,860,605
以前期间调整额							6,433,161
间接理赔费用准备金	455,588	846,871	2,279,653	5,406,285	23,488,359	87,611,225	120,087,981
尚未支付的赔付款项	10,678,056	23,862,216	70,196,166	159,219,606	729,168,170	2,779,481,529	3,779,038,904

分保后索赔进展信息列示如下：

项 目	2009	2010	2011	2012	2013	2014	合计
本年末累计赔付款项估计额	4,002,975,199	4,516,972,222	3,622,695,124	4,187,528,529	5,413,317,802	5,973,295,326	
一年后累计赔付款项估计额	4,269,590,462	4,534,439,416	3,395,997,592	3,948,093,594	5,282,843,250		
二年后累计赔付款项估计额	4,388,094,997	4,546,745,455	3,214,267,045	3,851,726,700			
三年后累计赔付款项估计额	4,374,667,335	4,467,513,511	3,193,908,590				
四年后累计赔付款项估计额	4,344,126,290	4,452,477,073					
五年后累计赔付款项估计额	4,337,501,925						
累计赔付款项估计额	4,337,501,925	4,452,477,073	3,193,908,590	3,851,726,700	5,282,843,250	5,973,295,326	27,091,752,864
减：累计支付的赔付款项	4,327,531,946	4,430,958,356	3,141,904,064	3,705,164,719	4,661,440,157	3,483,697,498	23,750,696,740
贴现、边际因素影响	1,279	20,692	223,796	64,301	1,201,234	4,591,940	6,103,242
以前期间调整额							6,433,098
间接理赔费用准备金	455,586	846,872	2,279,652	5,406,285	23,488,357	87,611,224	120,087,976
尚未支付的赔付款项	10,426,844	22,386,281	54,507,974	152,032,567	646,092,684	2,581,800,992	3,473,680,440

2、金融风险

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

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

（1）利率风险

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

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

截至 2014 年 12 月 31 日，利率变化的敏感性分析如下：

项目	2014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	-954,142	-77,630,638
-50基点	969,675	79,468,261

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

（2）市场风险

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

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

(3) 汇率风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2014 年 12 月 31 日止本公司持有的非人民币货币性资产如下：

2014 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	7,297,501	1,031,714,461	292,322	37	860,721,427
合计	7,297,501	1,031,714,461	292,322	37	860,721,427

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2013 年 12 月 31 日止本公司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

(4) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。

本公司通过严格审查投资品种内外部信用级别、发行人和担保人资质、交易对手信用状况，严格监督投资管理人投资指引执行及投资操作等措施，以确保能较好地控制信用风险。本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合分布分散，包括信托计划投资、资产管理产品、国债、政府机构债券、企业债、金融债和存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款，因此本公司面临的信用风险总体相对可控。

若不考虑担保或其他信用增强安排，本公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于 2014 年 12 月 31 日，本公司均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

主要的资产的信用风险风险敞口如下

项 目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
定期存款	2,602,860,896	2,654,621,603
存出资本保证金	1,396,250,342	1,129,583,675
政府债券	21,765,706	21,794,970
金融债券	349,677,206	151,651,009
企业债券	9,815,748,333	3,861,905,648
资产管理产品	1,365,000,000	
信托投资	7,710,000,000	1,690,000,000

合计	23,261,302,483	9,509,556,905
----	----------------	---------------

(5) 流动性风险

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

2014 年 12 月 31 日	账面余额	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2015	2016	2017	2018	2019	2019 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	2,378,640,000		410,246,981	1,005,244,384	140,000,000	1,540,000,000		
—可供出售金融资产	5,360,000,000		5,730,553,333					
资产管理产品	1,365,000,000		1,395,969,590					
债券投资								
—固定利率	8,288,013,204		4,703,944,517	811,830,517	687,649,517	681,199,517	1,911,967,817	827,548,634
—浮动利率	141,327,393		27,886,000	76,920,000	52,965,000			
—累进利率	1,728,256,120		175,124,014	180,737,014	417,474,600	345,804,640	230,518,640	958,660,040
买入返售金融资产	1,020,340,000		1,023,635,295					
定期存款								
—固定利率	2,602,860,896		118,646,730	520,111,320	2,340,297,740		168,166,667	
现金及现金等价物	4,271,818,965	4,271,818,965						
股票	6,048,806,629	6,048,806,629						
证券投资基金	5,158,145,352	5,158,145,352						
股权投资基金	2,100,000,000	2,100,000,000						
小计	40,463,208,559	17,578,770,946	13,586,006,460	2,594,843,235	3,638,386,857	2,567,004,157	2,310,653,124	1,786,208,674
卖出回购金融资产款	391,000,000		391,311,778					
次级债	1,730,000,000		545,581,233	87,590,000	87,590,000	87,590,000	87,590,000	1,737,950,000
借款	669,019,997		711,099,668					
其他金融负债	25,925,934,250		13,537,937,235	10,484,692,353	3,819,661,387			
小计	28,715,954,247		15,185,929,914	10,572,282,353	3,907,251,387	87,590,000	87,590,000	1,737,950,000

2013 年 12 月 31 日	账面余额	无期限	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						
股票	2,611,828,750	2,611,828,750						
证券投资基金	879,318,676	879,318,676						
小计	12,829,452,151	3,919,239,171	1,736,381,775	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				
借款	747,000,028		788,325,370					
其他金融负债	2,298,084		2,298,084					
小计	2,310,838,112		1,952,999,370	457,991,233				

十一、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。

十二、承诺事项

截至 2014 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十三、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) 2015 年 1 月 15 日，天安财险召开了 2015 年第一次临时股东大会，审议并通过了《关于天安财产保险股份有限公司 2015 年增资扩股的议案》。即天安财险按现有股份 1:1 增发不超过 6,981,251,708 股股份，增资价格为每股 1.55 元，增资完成后，股份总数为 13,962,503,416 股。募集资金不超过人民币 108.2 亿元。

经中国保监会保监许可〔2015〕285 号文《关于天安财产保险股份有限公司变更注册资本的批复》批准，天安财险本次增发股份 2,949,910,988.00 股。此次增发的股份由北京绵世方达投资有限责任公司等 3 家股东认缴，其中：北京绵世方达投资有限责任公司认购价为人民币 1,391,362,131.40 元，其中 897,652,988.00 元为股本，人民币 493,709,143.40 元为股本溢价，上海银炬实业发展有限公司认购价为人民币 1,320,999,900.00 元，其中 852,258,000.00 元为股本，人民币 468,741,900.00 元为股本溢价，深圳市德新景国际货运代理有限公司认购价为人民币 1,860,000,000.00 元，其中 1,200,000,000.00 元为股本，人民币 660,000,000.00 元为股本溢价。本次股本变更经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）普华永道中天验字(2015)第 173 号验资报告予以验证。本次增资完成后，本公司的对天安财险的持股比例变为 11.37%，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）、北京绵世方达投资有限责任公司、上海银炬实业发展有限公司授权本公司代为行使的天安财险经营表决权比例变为 51.10%。

公司拟通过非公开发行募集的资金对天安财险进行增资，由于监管政策的变更（《发行监管问答-关于与发行监管工作相关的私募投资基金备案问题的解答》2015 年 1 月 23 日发布），造成公司原定的主要投资者的资格需进一步完善备案程序，从而导致公司本次非公开发行股票募集资金难以依据已披露的方案来完成。

2014 年 12 月 1 日，公司发布股票交易异常波动公告称，控股股东及实际控制人承诺未来三个月不会策划发行股份等相关重大事项。该承诺涉及的主体及公司此后策划的非公开发行与《关于规范上市公司信息披露及相关各方行为的通知》中对公司承诺的相关要求存在偏差。

基于前述考虑，经董事会研究决定，终止此次非公开发行股票事宜，公司承诺自本公告（第五届董事会 2015 年第一次临时会议决议公告）之日起三个月内不会筹划和实施前述事项。待上述原因消除和承诺期届满后，公司将推进和实施非公开发行事宜。

（2）2015 年 1 月 13 日天安财险股东北京绵世方达投资有限责任公司将其持有的天安财险股权对应的经营表决权授权给内蒙古西水创业股份有限公司代为行使。

具体授权情况如下：

授权方	授权比例（%）（以 2014 年 12 月 31 日股份数计算）	授权起期	授权止期
北京绵世方达投资有限责任公司	15.29	2015 年 1 月 1 日	2017 年 12 月 31 日
合 计	15.29		

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十次会议通过 2014 年度利润分配预案的决议：2014 年度，公司拟以 2014 年末总股本 384,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.07 元（含税），应分配红利 2,688,000.00 元，剩余未分配利润结转下一会计年度，公司本年度不进行资本公积金转增股本。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。

十四、其他重要事项

1. 分部报告

（1）分部报告的确定依据与会计政策

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。

分部报告信息采用的会计政策及计量标准与编制财务报表时的会计与计量基础保持一致。

（2）报告分部的财务信息

2014 年度及截至 2014 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	1,133,798.24	578.75		26,177.22		1,160,554.21
营业支出	1,122,853.78	4,846.04		22,578.78	-14,354.44	1,135,924.16
营业利润	10,944.46	-4,267.29		3,598.44	14,354.44	24,630.05
资产总额	4,544,447.53	3,766.79		386,875.05	-60,135.41	4,874,953.96
负债总额	3,881,134.54	7,868.80		122,845.34	-6,504.12	4,005,344.56

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。

2. 其他

本公司持有天安财险 16.18%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）、北京绵世方达投资有限责任公司、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(%) (以 2014 年 12 月 31 日股份数计算)	授权起期	授权止期
中江国际信托股份有限公司	16.18	2015 年 1 月 1 日	2017 年 12 月 31 日
北京绵世方达投资有限责任公司	15.29	2015 年 1 月 1 日	2017 年 12 月 31 日
上海银炬实业发展有限公司	16.15	2015 年 1 月 1 日	2017 年 12 月 31 日
合 计	47.62		

十五、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	2014 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	97.10	22,614,278.48	100.00	
组合小计	22,614,278.48	97.10	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	675,922.80	2.90	337,961.40	50.00	337,961.40
合 计	23,290,201.28	100.00	22,952,239.88	98.55	337,961.40

续

种类	2013 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	

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	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
5 年以上	22,614,278.48	22,614,278.48	100.00	22,614,278.48	22,614,278.48	100.00
合 计	22,614,278.48	22,614,278.48	100.00	22,614,278.48	22,614,278.48	100.00

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	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	15.98
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	6.77
内蒙物西水泥有限责任公司	非关联方	1,427,148.26	5 年以上	6.13
中国第二冶金建设公司	非关联方	1,181,138.50	5 年以上	5.07
五原甫丰水泥公司	非关联方	782,938.80	5 年以上	3.36
合计	—	8,688,551.59	—	37.31

2. 其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示如下

种类	2014 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	86,701,983.60	89.68	19,457,057.65	22.44	67,244,925.95
2. 按组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄组合	9,976,733.32	10.32	8,056,602.04	80.75	1,920,131.28
组合小计	9,976,733.32	10.32	8,056,602.04	80.75	1,920,131.28
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	96,678,716.92	100.00	27,513,659.69	28.46	69,165,057.23

续

种类	2013 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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			77,629,859.45
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	3,566,537.10
组合小计	11,305,290.97	12.71	7,738,753.87	68.45	3,566,537.10
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	81,196,396.55

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。

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上海分公司	21,660,826.38			兴业银行分红质押
包头市西水水泥有限责任公司	65,041,157.22	19,457,057.65	29.91	往来款
合计	86,701,983.60	19,457,057.65	22.44	

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	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	804,371.79	40,218.59	5.00	2,242,929.44	112,146.47	5.00
1 至 2 年	110,000.00	11,000.00	10.00	180,000.00	18,000.00	10.00
2 至 3 年	180,000.00	36,000.00	20.00	24,528.80	4,905.76	20.00
3 至 4 年	24,528.80	7,358.64	30.00	1,791,615.84	537,484.75	30.00
4 至 5 年	1,791,615.84	895,807.92	50.00			
5 年以上	7,066,216.89	7,066,216.89	100.00	7,066,216.89	7,066,216.89	100.00
合计	9,976,733.32	8,056,602.04	80.75	11,305,290.97	7,738,753.87	68.45

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
员工借款	1,368,219.11	1,151,329.53
兴业银行分红质押款	21,660,826.38	31,692,000.00
往来款	65,041,157.22	45,937,859.45
押金	293,851.05	293,851.05
其他	8,314,663.16	9,860,110.39
合 计	96,678,716.92	88,935,150.42

(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	65,041,157.22	1 年以内	67.28
中国证券登记结算公司上海分公司	非关联方	21,660,826.38	1 年以内	22.40
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	4.46
乌海市国土资源局海南分局	非关联方	1,791,615.84	3-4 年	1.85
海吉氯碱化工股份公司	非关联方	1,203,684.24	5 年以上	1.25
合计	—	94,012,775.25	—	97.24

3. 长期股权投资

(1) 对子公司投资

被投资单位	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 12 月 31 日	本期计提减值准备	减值准备期末余额
包头市西水水泥有限责任公司	124,087,292.73			124,087,292.73	124,087,292.73	124,087,292.73

被投资单位	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 12 月 31 日	本期计提减值准备	减值准备期末余额
天安财产保险股份有限公司	1,371,110,253.20			1,371,110,253.20		
合计	1,495,197,545.93			1,495,197,545.93	124,087,292.73	124,087,292.73

4. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入营业成本明细

项目	2014 年度	2013 年度
营业收入	378,220.47	2,608,546.41
营业成本	18,911.02	2,596,206.23

(2) 营业收入成本按行业划分

行业名称	2014 年度		2013 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
其他	378,220.47	18,911.02		
合计	378,220.47	18,911.02	2,608,546.41	2,596,206.23

5. 投资收益

项目	2014 年度	2013 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		
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	66,299,799.08	65,432,855.88
处置可供出售金融资产取得的投资收益	195,094,151.31	51,109,067.16
长期股权投资分红收益		20,535,844.82
合计	261,393,950.39	43,881,382.82

十六、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	-90,326,977.81	
2. 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的的税收返还、减免		
3. 计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	4,836,672.54	
4. 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
5. 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		

项目	金额	注释
6. 非货币性资产交换损益		
7. 委托他人投资或管理资产的损益		
8. 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
9. 债务重组损益		
10. 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
11. 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
12. 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
13. 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
14. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	195,094,151.31	
15. 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
16. 对外委托贷款取得的损益		
17. 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
18. 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
19. 受托经营取得的托管费收入		
20. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,814,234.27	
21. 其他符合非经常性损益定义的损益项目	-31,933,606.24	
小计	75,856,005.53	
减：所得税影响额	42,078,217.15	
减：归属于少数股东的非经常性损益	-15,400,136.60	
合计	49,177,924.98	

(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
包头西水停产固定资产减值准备	-1,819,612.63	
天安财险软件资产减值准备	-30,113,993.61	

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:

2014 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	3.18	0.2219	0.2219
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.34	0.0939	0.0939

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

3. 会计政策变更相关补充资料

公司根据财政部 2014 年发布的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对比较财务报表进行了追溯重述,重述后的 2013 年 1 月 1 日、2013 年 12 月 31 日合并资产负债表如下

报表项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日
流动资产:			
货币资金	4,291,976,139.78	489,030,256.57	1,172,926,508.99
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	151,449,696.00	251,521,526.24	1,343,488,906.10
应收票据	6,630,773.55	5,936,527.85	10,227,464.69
应收账款	6,644,895.72	5,638,482.14	23,331,602.70
预付款项	45,909,438.38	71,807,834.66	67,965,588.27
应收保费	102,452,113.31	111,029,584.00	63,261,463.00
应收代位追偿款	814,250.09	1,306,768.52	738,450.97
应收分保账款	650,605,211.66	437,318,309.02	958,624,137.27
应收分保合同准备金	700,424,784.63	641,831,104.13	349,315,067.19
应收利息	526,428,315.36	285,672,610.73	251,756,615.02
应收股利	16,172.86	11,224,072.84	
其他应收款	150,949,311.99	93,490,065.11	339,018,920.27
买入返售金融资产	1,020,340,000.00	575,720,000.00	240,000,000.00
存货	23,675,943.09	45,728,571.72	168,874,343.31
一年内到期的非流动资产	28,640,000.00		

报表项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日
其他流动资产	234,850,929.70	203,963,753.96	202,814,785.14
流动资产合计	7,941,807,976.12	3,231,219,467.49	5,192,343,852.92
非流动资产：			
定期存款	2,602,860,896.35	2,654,621,603.37	2,375,000,000.00
可供出售金融资产	29,351,716,002.51	5,110,167,181.70	3,700,434,362.38
持有至到期投资	2,156,403,408.34	2,364,810,345.30	2,267,938,359.97
长期股权投资	1,522,374,213.44		
固定资产	331,247,797.04	314,672,373.21	810,049,552.74
在建工程	9,353,295.70	97,240,509.94	12,082,783.24
工程物资			1,481,244.67
固定资产清理	733,676.67	753,142.61	
无形资产	89,468,772.22	68,701,603.65	103,435,154.92
商誉	820,204,504.51	820,204,504.51	820,204,504.51
长期待摊费用	23,821,217.46	17,780,770.25	18,635,125.22
递延所得税资产	303,297,393.37	50,537,142.80	30,360,889.49
存出资本保证金	1,396,250,341.60	1,129,583,675.00	1,129,583,675.00
其他非流动资产	2,200,000,000.00	1,690,000,000.00	
非流动资产合计	40,807,731,519.21	14,319,072,852.34	11,269,205,652.14
资产总计	48,749,539,495.33	17,550,292,319.83	16,461,549,505.06
流动负债：			
短期借款	669,019,997.18	247,000,027.64	1,197,000,000.00
应付票据		22,676,282.00	70,200,000.00
应付账款	6,932,966.84	16,700,672.16	176,894,176.11
预收款项	3,071,877.06	3,293,910.91	29,717,310.23
预收保费	291,881,151.47	262,326,504.00	274,740,927.92
卖出回购金融资产款	391,000,000.00	1,131,540,000.00	
应付手续费及佣金	233,764,750.61	124,285,824.38	91,786,695.70
应付职工薪酬	377,151,888.10	135,584,286.78	172,665,731.78

报表项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日
应交税费	193,067,941.54	147,840,963.25	116,338,639.92
应付利息	32,126,642.32	34,290,935.84	33,847,566.25
应付股利	2,211,000.00	3,588,794.99	2,292,794.99
其他应付款	243,620,162.46	399,898,453.89	196,472,901.21
应付分保账款	604,767,927.73	455,622,845.81	588,053,205.78
保险合同准备金	8,293,678,496.41	7,976,614,835.93	7,237,677,453.31
保户储金及投资款	25,925,934,250.07	2,298,084.22	2,139,517.22
应付赔付款	103,651,838.26	176,278,513.15	136,225,141.38
一年内到期的非流动负债	430,000,000.00	500,000,000.00	
其他流动负债	158,982,854.03	11,280,260.34	9,190,848.23
流动负债合计	37,960,863,744.08	11,651,121,195.29	10,335,242,910.03
非流动负债：			
保费准备金	342,122.31		
应付债券	1,300,000,000.00	430,000,000.00	430,000,000.00
长期应付款	2,768,264.33	2,760,183.03	2,829,148.31
专项应付款	3,083,281.46	3,083,281.46	3,083,281.46
递延所得税负债	732,785,663.90	353,507,272.06	423,087,111.77
递延收益	3,840,000.00	3,840,000.00	4,651,000.00
其他非流动负债	49,762,567.03	30,786,427.48	18,026,071.54
非流动负债合计	2,092,581,899.03	823,977,164.03	881,676,613.08
负债合计	40,053,445,643.11	12,475,098,359.32	11,216,919,523.11
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	384,000,000.00	384,000,000.00	384,000,000.00
资本公积	321,604,458.62	149,396,963.21	141,569,070.58
其他综合收益	1,700,062,267.20	1,049,697,590.24	1,226,914,727.23
盈余公积	90,355,362.52	89,461,816.72	89,461,816.72
未分配利润	640,174,813.08	555,846,424.22	504,770,781.72
归属于母公司股东权益合计	3,136,196,901.42	2,228,402,794.39	2,346,716,396.25

报表项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2013 年 1 月 1 日
少数股东权益	5,559,896,950.80	2,846,791,166.12	2,897,913,585.70
所有者权益（或股东权益）合计	8,696,093,852.22	5,075,193,960.51	5,244,629,981.95
负债和股东权益总计	48,749,539,495.33	17,550,292,319.83	16,461,549,505.06

第十二节 备查文件目录

备查文件目录	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财务报告。
备查文件目录	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。
备查文件目录	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

董事长：郭予丰

董事会批准报送日期：2015 年 4 月 24 日