

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
2020 年第一季度报告正文

一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。
- 1.3 公司负责人郭予丰、主管会计工作负责人田鑫及会计机构负责人（会计主管人员）卢晓霞保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	62,934,656,594.89	64,593,538,552.73	-2.57%
归属于上市公司股东的净资产	10,583,783,093.68	10,991,850,868.73	-3.71%
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额	-1,428,791,481.86	-33,505,583,589.53	
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减
营业收入	4,669,468,896.84	4,232,758,884.71	10.32%
归属于上市公司股东的净利润	149,419,401.32	15,042,217.21	893.33%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	148,035,135.29	12,696,383.78	1,065.96%
加权平均净资产收益率	1.35%	0.12%	增加 1.23 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.1367	0.0138	890.58%
稀释每股收益（元/股）	0.1367	0.0138	890.58%

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	-116,283.98	
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	4,009,584.02	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	195,535.90	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
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	-580,228.34	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额（税后）	-2,124,341.57	
所得税影响额		
合计	1,384,266.03	

2.2 截止报告期末的股东总数、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

股东总数（户）		71,727				
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
上海银炬实业发展有限公司	117,550,574	10.75%	0	无		境内非国有法人
北京绵世方达投资有限责任公司	117,550,574	10.75%	0	质押	117,550,500	境内非国有法人
深圳市德景新投资有限公司	116,076,150	10.62%	0	质押	116,076,150	境内非国有法人
正元投资有限公司	114,173,553	10.45%	0	质押	111,660,000	境内非国有法人
北京新天地互动多媒体技术有限公司	52,447,968	4.80%	0	质押	52,000,000	境内非国有法人
乌海市城建投融资有限责任公司	49,705,512	4.55%	0	质押	24,850,000	国有法人
上海德莱科技有限公司	37,164,180	3.40%	0	质押	37,164,100	境内非国有法人
雪松国际信托股份有限公司	22,727,593	2.08%	0	无		境内非国有法人
深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融珲30号单一资金信托	10,256,820	0.94%	0	无		其他
上海陆家嘴（集团）有限公司	5,940,474	0.54%	0	无		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			
上海银炬实业发展有限公司	117,550,574	人民币普通股	117,550,574			
北京绵世方达投资有限责任公司	117,550,574	人民币普通股	117,550,574			
深圳市德景新投资有限公司	116,076,150	人民币普通股	116,076,150			
正元投资有限公司	114,173,553	人民币普通股	114,173,553			
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			
雪松国际信托股份有限公司	22,727,593	人民币普通股	22,727,593			

深圳平安大华汇通财富—包商银行—中融国际信托—中融—融珲 30 号单一资金信托	10,256,820	人民币普通股	10,256,820
上海陆家嘴（集团）有限公司	5,940,474	人民币普通股	5,940,474
上述股东关联关系或一致行动的说明	股东正元投资有限公司、北京新天地互动多媒体技术有限公司与上海德莱科技有限公司之间存有关联关系，并是一致行动人；未知其他股东间是否存在关联关系，也未知其他股东是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

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

适用 不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

资产负债表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	2020年3月31日	2019年12月31日	差额	增减比例(%)
应收款项	64,607,067.25	117,800,486.22	-53,193,418.97	-45.16
应收保费	569,568,642.13	370,440,996.27	199,127,645.86	53.75
应收分保未到期责任准备金	298,741,864.98	208,871,113.16	89,870,751.82	43.03
持有待售资产		2,498,750,000.00	-2,498,750,000.00	-100.00
应付手续费及佣金	390,106,811.34	263,338,893.31	126,767,918.03	48.14
应付分保账款	706,675,105.62	483,667,233.53	223,007,872.09	46.11
应付赔付款	44,687,418.01	72,614,196.66	-27,926,778.65	-38.46
保户储金及投资款	15,332,530.75	1,876,727,128.63	-1,861,394,597.88	-99.18
其他综合收益	-20,335,383.01	537,151,793.36	-557,487,176.37	-103.79

变动原因：

应收款项减少的主要原因是本期子公司收回销售款增加所致。
应收保费增加的主要原因是本期天安财险责任险意外险等非车险应收保费增加所致
应收分保未到期责任准备金增加的主要原因是本期天安财险责任期内的分出保费增加所致。

持有待售资产减少的主要原因是本期天安财险收到出售上海信泰天安置业全部股权转让款,上海信泰天安置业工商登记变更也办理完毕,股权转让完成所致。
应付手续费及佣金增加的主要原因是本期天安财险保费收入增加及手续费结算时效减缓所致。
应付分保账款增加的主要原因是本期天安财险再保分出较上季度增加所致。
应付赔付款减少的主要原因是本期天安财险赔款下降及支付时效提升所致。
保户储金及投资款减少的主要原因是本期天安财险支付投资型保险业务满期金所致。
其他综合收益减少的主要原因是本期公司金融资产投资减少及股价下跌所致。

利润表项目:

单位: 元 币种: 人民币

项目	2020 年第一季度	2019 年第一季度	差额	增减比例 (%)
利息收入	406,018,981.75	696,549,549.29	-290,530,567.54	-41.71
提取未到期责任准备金	-63,597,069.94	397,281,748.76	-460,878,818.70	-116.01
投资收益	547,271,256.20	-745,372,296.19	1,292,643,552.39	
其他收益	2,100,093.78	5,235,170.49	-3,135,076.71	-59.88
公允价值变动收益	-321,664,019.37	714,755,087.05	-1,036,419,106.42	-145.00
汇兑收益	94,659.71	-87,258.30	181,918.01	
其他业务收入	58,335,547.57	123,122,787.09	-64,787,239.52	-52.62
资产处置收益		-18,245.42	18,245.42	
利息支出	303,829,249.39	180,372,363.71	123,456,885.68	68.45
提取保险责任准备金	516,549,105.13	-6,059,915.28	522,609,020.41	
摊回保险责任准备金	-14,744,510.24	-31,849,033.55	17,104,523.31	
分保费用	530,920.79	888,205.65	-357,284.86	-40.23
税金及附加	30,043,403.60	52,820,660.16	-22,777,256.56	-43.12
摊回分保费用	53,526,515.69	40,678,175.73	12,848,339.96	31.59
信用减值损失	244,830.33	6,512,810.06	-6,267,979.73	-96.24
其他业务成本	72,061,537.50	664,665,317.21	-592,603,779.71	-89.16
财务费用	34,695.56	-897,606.60	932,302.16	
营业外支出	861,592.44	1,275,845.81	-414,253.37	-32.47
所得税费用	-2,555,078.71	-35,434,462.27	32,879,383.56	
归属于母公司股东的净利润	149,419,401.32	15,042,217.21	134,377,184.11	893.33
少数股东损益	210,366,877.82	-132,554,522.79	342,921,400.61	

变动原因

利息收入减少的主要原因是本期天安财险定期存款及投资产品减少所致。
提取未到期责任准备金减少的原因是天安财险上期首日费用下降所致。
投资收益增加的主要原因是上期天安财险出售兴业银行股权及公司转换所持兴业银行股权核算方法所致。
其他收益减少的主要原因是本期天安财险与日常活动相关的政府补助减少所致。
公允价值变动收益减少的主要原因是本期股价下跌所致。

汇兑收益增加的主要原因是本期外币汇率较上期上升所致。
其他业务收入减少的主要原因是本期岩华贸易煤炭业务量及佰盈代理佣金减少所致。
资产处置收益增加的主要原因是本期公司未发生资产处置损失。
利息支出增加的主要原因是本期公司合并结构化主体第三方投资人的费用增加所致。
提取保险责任准备金增加的主要原因是本期天安财险受疫情影响所致。
摊回保险责任准备金增加的主要原因是本期天安财险摊回赔付支出结算减少所致。
分保费用减少的主要原因是本期天安财险分保费收入减少所致。
税金及附加减少的主要原因是本期天安财险实现的增值税减少所致。
摊回分保费用增加的主要原因是本期天安财险责任期内再保分出增加所致。
信用减值损失减少的主要原因本期公司计提的坏账损失减少所致。
其他业务成本减少的主要原因是天安财险本期投资型保险利息摊销减少所致。
财务费用增加的主要原因是本期天安财险存款利息减少所致。
营业外支出减少的主要原因是本期天安财险违约金减少所致。
所得税费用增加的主要原因是本期天安财险确认递延所得税费用增加所致。
归属于母公司股东的净利润增加的主要原因是本期子公司天安财险净利润增加所致。
少数股东损益增加的主要原因是本期子公司天安财险实现的净利润增加所致。

现金流量表项目：

单位：元 币种：人民币

项目	2020 年第一季度	2019 年第一季度	差额	增减比例 (%)
支付再保险业务现金净额	8,793,256.78	22,688,421.02	-13,895,164.24	-61.24
保户储金及投资款净减少额	1,907,348,155.00	33,704,156,120.00	-31,796,807,965.00	-94.34
取得投资收益收到的现金	82,067,678.99	15,320,347.86	66,747,331.13	435.68
收到其他与投资活动有关的现金	101,317,381.19	30,976,006,207.42	-30,874,688,826.23	-99.67
投资支付的现金	20,700,869,222.75	8,652,160,519.20	12,048,708,703.55	139.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,451,797.72	25,602,122.09	-21,150,324.37	-82.61
支付其他与投资活动有关的现金	100,912,637.74	31,570,743,253.19	-31,469,830,615.45	-99.68
取得借款收到的现金	35,500,238.92	141,072,046.53	-105,571,807.61	-74.84
收到其他与筹资活动有关的现金		14,618,000,000.00	-14,618,000,000.00	-100.00
偿还债务支付的现金	40,000,000.00		40,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现	4,276,684.93	52,976,726.43	-48,700,041.50	-91.93

金				
支付其他与筹资活动有关的现金	176,717,210.69		176,717,210.69	
汇率变动对现金及现金等价物的影响	17,047.73	890,287.75	-873,240.02	-98.09

变动原因：

支付再保险业务现金净额减少的主要原因是本期天安财险支付再保险业务结算款较上期增加所致。
保户储金及投资款净额减少的主要原因是本期天安财险需要支付投资型保险业务满期金较上期减少所致。
取得投资收益收到的现金增加的主要原因是本期天安财险股权投资收益增加所致。
收到其他与投资活动有关的现金减少的主要原因是本期天安财险买入返售金融资产收到的现金减少所致。
投资支付的现金增加的主要原因是本期天安财险新增投资增加所致。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金减少的主要原因是本期天安财险购置办公职场减少所致。
支付其他与投资活动有关的现金减少的主要原因是本期天安财险买入返售金融资产减少所致。
取得借款收到的现金减少的主要原因是天安财险子公司天安置业本期长期借款使用额度较上期减少。
收到其他与筹资活动有关的现金减少的主要原因是天安财险本期未卖出回购金融资产。
偿还债务支付的现金增加的主要原因是本期公司提前偿还部分短期借款所致。
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天安财险支付次级债利息减少所致。
支付其他与筹资活动有关的现金增加的主要原因是本期天安财险回购金融资产支付的现金增加所致。
汇率变动对现金及现金等价物的影响减少的主要原因是本期天安财险持有的外币减少所致。

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

1、执行《关于修订印发〈企业会计准则第14号——收入〉的通知》

财政部于2017年7月5日发布了《关于修订印发〈企业会计准则第14号——收入〉的通知》（财会【2017】22号）（简称“新收入准则”）。新收入准则建立了新的模型用于确认与客户之间的合同产生的收入。收入确认的金额应反映主体预计因向客户交付该等商品和服务而有权获得的金额，并对合同成本、履约义务、可变对价、主要责任人和代理人等事项的判断和估计进行了规范。

根据新收入准则的规定，本公司自2020年1月1日执行新准则，选择仅对在2020年1月1日尚未完成的合同的累积影响数调整首次执行的当期期初（即2020年1月1日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

变更后会计政策能够更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规规定和公司实际情况。公司按照新的会计准则重新评估了公司主要合同收入的确认和计量、核算和列报等方面，对本公司财务状况、经营成果和现金流量无重大影响。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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

适用 不适用

公司名称	内蒙古西水创业股份有限公司
法定代表人	郭予丰
日期	2020年4月30日