

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**  
**2021 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                    | 3,281,175,362.60 | 2,832,950,953.57  | 15.82           |
| 归属于上市公司股东的净资产          | 2,183,632,843.64 | 1,884,836,577.17  | 15.85           |
|                        |                  |                   |                 |
|                        | 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          | 67,454,070.48    | -1,428,791,481.86 |                 |
|                        |                  |                   |                 |
|                        | 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                   | 1,647,456.82     | 4,669,468,896.84  | -99.96          |
| 归属于上市公司股东的净利润          | -4,502,076.57    | 149,419,401.32    | -103.01         |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | -4,800,203.60    | 148,035,135.29    | -103.24         |
| 加权平均净资产收益率(%)          | -0.22            | 1.35              | 减少 1.57 个百分点    |
| 基本每股收益(元/股)            | -0.0041          | 0.1367            | -103.00         |
| 稀释每股收益(元/股)            | -0.0041          | 0.1367            | -103.00         |

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   |            |    |
| 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  |            |    |
| 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 | 298,127.03 |    |
| 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  |            |    |
| 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）   |            |    |
| 所得税影响额  |            |    |
| 合计  | 298,127.03 |    |

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

单位：股

| 股东总数（户）                            |               |         | 97,882      |         |             |         |
|------------------------------------|---------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| 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 |
| 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 |
| 北京绵世方达投资有限责任公司                     | 95,689,974    | 8.75    | 0           | 质押      | 95,689,970  | 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           | 无       |             | 境内非国有法人 |
| 北京新天地互动多媒体技术有限公司                   | 11,986,680    | 1.10    | 0           | 质押      | 11,538,712  | 境内非国有法人 |
| 许加元                                | 3,588,600     | 0.33    | 0           | 无       |             | 境内自然人   |
| 中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金 | 3,111,703     | 0.28    | 0           | 无       |             | 未知      |
| 陈爱仙                                | 2,430,900     | 0.22    | 0           | 无       |             | 境内自然人   |
| 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 |         |             |         |
| 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 |         |             |         |
| 北京绵世方达投资有限责任公司                     | 95,689,974    | 人民币普通股  | 95,689,974  |         |             |         |
| 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  |         |             |         |
| 北京新天地互动多媒体技术有限公司                   | 11,986,680    | 人民币普通股  | 11,986,680  |         |             |         |
| 许加元                                | 3,588,600     | 人民币普通股  | 3,588,600   |         |             |         |

|                                   |  |        |           |
|-----------------------------------|--|--------|-----------|
| 中国农业银行股份有限公司—中证500 交易型开放式指数证券投资基金 | 3,111,703  | 人民币普通股 | 3,111,703 |
| 陈爱仙                               | 2,430,900  | 人民币普通股 | 2,430,900 |
| 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      | 2021 年 3 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 差额             | 增减比例 (%) |
|---------|-----------------|------------------|----------------|----------|
| 交易性金融资产 | 78,506,242.50   | 8,500,000.00     | 70,006,242.50  | 823.60   |
| 应交税费    | 1,196,188.89    | 2,563,388.94     | -1,367,200.05  | -53.34   |
| 应付款项    | 150,560,571.02  | 98,356,064.82    | 52,204,506.20  | 53.08    |
| 其他综合收益  | 669,839,897.52  | 366,541,554.48   | 303,298,343.04 | 82.75    |

变动原因:

|                                    |
|------------------------------------|
| 交易性金融资产增加的主要原因是本期公司购买银行理财产品增加所致。   |
| 应交税费减少的主要原因是本期公司缴纳税费所致。            |
| 应付账款增加的主要原因是本期公司支付的采购款减少所致。        |
| 其他综合收益增加的主要原因是本期公司持有的兴业银行股票股价上涨所致。 |

#### 利润表项目:

单位: 元 币种: 人民币

| 项目     | 2021 年第一季度 | 2020 年第一季度       | 差额                | 增减比例 (%) |
|--------|------------|------------------|-------------------|----------|
| 利息收入   |            | 406,018,981.75   | -406,018,981.75   | -100.00  |
| 保险业务收入 |            | 4,149,341,572.54 | -4,149,341,572.54 | -100.00  |
| 分出保费   |            | 235,626,265.28   | -235,626,265.28   | -100.00  |

## 2021 年第一季度报告

|            |              |                  |                   |         |
|------------|--------------|------------------|-------------------|---------|
| 提取未到期责任准备金 |              | -63,597,069.94   | 63,597,069.94     |         |
| 投资收益       | 298,127.03   | 547,271,256.20   | -546,973,129.17   | -99.95  |
| 其他收益       |              | 2,100,093.78     | -2,100,093.78     | -100.00 |
| 公允价值变动收益   |              | -321,664,019.37  | 321,664,019.37    |         |
| 汇兑收益       |              | 94,659.71        | -94,659.71        | -100.00 |
| 其他业务收入     | 1,349,329.79 | 58,335,547.57    | -56,986,217.78    | -97.69  |
| 利息支出       | 3,056,185.42 | 303,829,249.39   | -300,773,063.97   | -98.99  |
| 手续费及佣金支出   |              | 765,141,546.21   | -765,141,546.21   | -100.00 |
| 赔付支出       |              | 1,613,454,029.34 | -1,613,454,029.34 | -100.00 |
| 摊回赔付支出     |              | 35,630,489.31    | -35,630,489.31    | -100.00 |
| 提取保险责任准备金  |              | 516,549,105.13   | -516,549,105.13   | -100.00 |
| 摊回保险责任准备金  |              | -14,744,510.24   | 14,744,510.24     |         |
| 分保费用       |              | 530,920.79       | -530,920.79       | -100.00 |
| 税金及附加      | 70,589.86    | 30,043,403.60    | -29,972,813.74    | -99.77  |
| 业务及管理费     |              | 1,086,197,485.74 | -1,086,197,485.74 | -100.00 |
| 摊回分保费用     |              | 53,526,515.69    | -53,526,515.69    | -100.00 |
| 财务费用       | 5,804.76     | 34,695.56        | -28,890.80        | -83.27  |
| 信用减值损失     | -915,668.74  | 244,830.33       | -1,160,499.07     | -474.00 |
| 其他业务成本     | 3,932,622.09 | 72,061,537.50    | -68,128,915.41    | -94.54  |
| 营业外收入      |              | 2,298,204.86     | -2,298,204.86     | -100.00 |
| 营业外支出      |              | 861,592.44       | -861,592.44       | -100.00 |
| 所得税费用      |              | -2,555,078.71    | 2,555,078.71      |         |
| 少数股东损益     |              | 210,366,877.82   | -210,366,877.82   | -100.00 |

变动原因:

以上项目减少的主要原因均为公司自 2020 年 7 月 17 日起不再将天安财险纳入合并范围所致。

## 现金流量表项目:

单位: 元 币种: 人民币

| 项目             | 2021 年第一季度     | 2020 年第一季度       | 差额                | 增减比例 (%) |
|----------------|----------------|------------------|-------------------|----------|
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 123,802,383.12 | 81,826,378.89    | 41,976,004.23     | 51.30    |
| 收到原保险合同保费取得的现金 |                | 4,141,514,611.72 | -4,141,514,611.72 | -100.00  |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 111,139.26     | 51,320,807.04    | -51,209,667.78    | -99.78   |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 51,362,164.42  | 87,969,310.75    | -36,607,146.33    | -41.61   |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 |                | 1,569,273,066.90 | -1,569,273,066.90 | -100.00  |
| 支付再保险业务现金净额    |                | 8,793,256.78     | -8,793,256.78     | -100.00  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 |                | 673,967,097.59   | -673,967,097.59   | -100.00  |
| 保户储金及投资款净减少额   |                | 1,907,348,155.00 | -1,907,348,155.00 | -100.00  |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 2,679,962.17   | 792,011,481.59   | -789,331,519.42   | -99.66   |
| 支付的各项税费        | 1,532,596.22   | 241,339,735.92   | -239,807,139.70   | -99.36   |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 884,729.09     | 422,751,174.98   | -421,866,445.89   | -99.79   |

2021 年第一季度报告

|                         |                |                   |                    |         |
|-------------------------|----------------|-------------------|--------------------|---------|
| 收回投资收到的现金               | 53,353,757.50  | 21,931,173,658.38 | -21,877,819,900.88 | -99.76  |
| 取得投资收益收到的现金             | 298,127.03     | 82,067,678.99     | -81,769,551.96     | -99.64  |
| 收到其他与投资活动有关的现金          |                | 101,317,381.19    | -101,317,381.19    | -100.00 |
| 投资支付的现金                 | 123,360,000.00 | 20,700,869,222.75 | -20,577,509,222.75 | -99.40  |
| 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      | -4,451,797.72      | -100.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |                | 100,912,637.74    | -100,912,637.74    | -100.00 |
| 取得借款收到的现金               |                | 35,500,238.92     | -35,500,238.92     | -100.00 |
| 偿还债务支付的现金               |                | 40,000,000.00     | -40,000,000.00     | -100.00 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          |                | 176,717,210.69    | -176,717,210.69    | -100.00 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响        |                | 17,047.73         | -17,047.73         | -100.00 |

变动原因:

销售商品、提供劳务收到的现金增加的主要原因是本期公司贸易业务较上期增加所致。

偿还债务支付的现金减少的主要原因是公司上期提前部分偿还借款所致。

除以上两项以外，其他项目减少的主要原因均为公司自 2020 年 7 月 17 日起不再将天安财险纳入合并范围所致。

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

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 | 郭子丰             |
| 日期    | 2021 年 4 月 30 日 |