



天茂实业集团股份有限公司 2021 年度财务决算报告

天茂实业集团股份有限公司（以下简称“公司”）2021 年 12 月 31 日合并及母公司的资产负债表、2021 年度合并及母公司的利润表、2021 年度合并及母公司的现金流量表、2021 年度合并及母公司的所有者权益变动表及相关报表附注已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见的审计报告。公司 2021 年度财务决算情况报告如下：

一、基本情况

2021 年公司实现营业收入 495.83 亿元，比上年同期上升 20.35%；实现归属于上市公司股东的净利润 4.71 亿元，比上年同期下降 18.88%。

二、主要会计数据和财务指标

单位：元

	2021 年	2020 年	本年比上年 增减	2019 年
营业收入（元）	49,583,190,777.91	41,200,410,695.35	20.35%	50,192,084,322.32
归属于上市公司股东的净利润（元）	470,713,660.35	580,292,292.66	-18.88%	1,775,935,211.13
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润（元）	448,641,556.40	437,601,828.29	2.52%	1,096,449,192.20
经营活动产生的现金流量净额（元）	4,172,608,401.49	21,421,088,420.00	-80.52%	28,599,558,516.60
基本每股收益（元/股）	0.10	0.12	-16.67%	0.36
稀释每股收益（元/股）	0.10	0.12	-16.67%	0.36
加权平均净资产收益率	2.16%	2.75%	-0.59%	8.77%
	2021 年	2020 年末	本年末比上 年末增减	2019 年末
总资产（元）	263,903,965,776.01	239,402,637,169.94	10.23%	205,273,945,588.93
归属于上市公司股东的净资产（元）	22,553,333,829.41	21,134,911,592.71	6.71%	21,223,052,939.02

三、分季度主要财务指标



单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	12,758,043,222.03	10,164,916,220.95	12,565,191,853.09	14,095,039,481.84
归属于上市公司股东的净利润	224,513,645.89	90,300,332.65	37,692,725.67	118,206,956.14
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	200,522,473.93	88,745,710.65	39,751,674.67	119,621,697.15
经营活动产生的现金流量净额	1,684,990,698.61	-8,900,811,634.60	5,012,634,260.72	6,375,795,076.76

四、资产负债表变动情况

单位：元

	2021 年末		2021 年初		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资 产比例	金额	占总资 产比例		
货币资金	23,250,296,395.01	8.81	26,857,149,025.88	11.22	-2.41	期末货币资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,907,532,483.42	1.10	3,391,627,871.75	1.42	-0.31	交易性金融资产减少
买入返售金融资产	2,399,284,486.65	0.91	171,700,291.40	0.07	0.84	报告期新增买入返售金融资产
应收账款	28,744,159.10	0.01	15,931,648.78	0.01	0.00	报告期新增应收账款
应收利息	5,062,196,481.81	1.92	3,912,411,417.24	1.63	0.28	投资资产应收利息增加
其他应收款	2,955,608,191.15	1.12	1,941,355,046.99	0.81	0.31	报告期应收投资款增加
应收分保寿险责任准备金	1,822,417,359.28	0.69	2,308,379,441.16	0.96	-0.27	再保险业务因素
定期存款	2,099,221,844.00	0.80	1,484,221,844.00	0.62	0.18	定期存款增加
持有至到期投资	9,762,062,696.71	3.70	5,565,117,088.18	2.32	1.37	适度调整资产配置,增加债券等长期资产配置
贷款及应收款项类投资	68,878,855,991.19	26.10	42,752,679,241.01	17.86	8.24	适度调整资产配置,增加贷款及应收款项类投资等长期资产配置
存货	10,224,464,704.26	3.87	10,716,157,632.28	4.48	-0.60	项目公司存货增加
投资性房地产	10,726,520,507.03	4.06	10,526,669,779.83	4.40	-0.33	投资性房地产变动
长期股权投资	10,112,851,307.31	3.83	8,826,213,291.92	3.69	0.15	新增长期股权投资
固定资产	616,311,808.95	0.23	478,101,080.76	0.20	0.03	部分投资性房地产转为自用
使用权资产	118,111,647.40	0.04	78,403,805.40	0.03	0.01	使用新租赁准则
合同负债	7,936,138.12	0.003				按照收入准则确认负债
长期借款	582,440,000.00	0.22	310,300,000.00	0.13	0.09	长期借款增加
租赁负债	111,177,216.02	0.04				使用新租赁准则
独立账户资产	5,991,778,100.38	2.27	4,433,853,944.37	1.85	0.42	报告期投连险销售
保户储金及投资款	45,030,017,778.03	17.06	40,899,674,764.93	17.08	-0.02	业务规模增加
少数股东权益	14,921,344,854.92	5.65	13,453,008,549.54	5.62	0.03	子公司少数股东出资



五、利润表变动情况

单位：元

报表项目	本报告期	上年同期	变动金额	变动幅度%	变动原因
一、营业收入	49,583,190,777.91	41,200,410,695.35	8,382,780,082.56	20.35%	保费收入增加
已赚保费	37,383,853,472.51	28,895,658,357.57	8,488,195,114.94	29.38%	保费收入增加
保险业务收入	38,136,186,335.28	32,768,228,258.66	5,367,958,076.62	16.38%	保费收入增加
分出保费	815,557,768.27	3,815,202,854.96	-2,999,645,086.69	-78.62%	再保险业务因素
投资收益：其中：对联营企业和合营企业的投资收益	408,309,045.14	-1,232,654,447.39	1,640,963,492.53	133.12%	对联营企业投资收益增加
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-19,027,104.46	1,074,857,334.05	-1,093,884,438.51	-101.77%	报告期投资性房地产评估增值及交易性金融资产公允价值变动
其他收益	97,189,591.52	79,074,341.65	18,115,249.87	22.91%	政府补助
退保金	30,358,623,256.12	2,114,099,734.44	28,244,523,521.68	1336.01%	保险产品期限原因
摊回分保退保金	-52,109,323.82	-225,484,426.92	173,375,103.10	-76.89%	再保险业务因素
提取保险责任准备金	7,768,280,357.14	33,330,153,416.24	-25,561,873,059.10	-76.69%	业务结构影响
摊回保险责任准备金	-496,017,033.19	563,629,218.14	-1,059,646,251.33	-188.00%	再保险业务因素
赔付支出	1,745,525,569.83	1,520,493,584.40	225,031,985.43	14.80%	再保险业务因素
税金及附加	70,186,191.82	51,981,875.21	18,204,316.61	35.02%	房产税和增值税附加税增加
手续费及佣金支出	3,410,470,768.11	2,375,575,885.23	1,034,894,882.88	43.56%	业务结构影响
摊回分保费用	726,321,893.30	3,478,263,283.51	-2,751,941,390.21	-79.12%	再保险业务因素
业务及管理费	2,155,510,500.64	1,806,101,701.81	349,408,798.83	19.35%	业务结构影响
资产减值损失	1,069,341,851.68	290,624,812.75	778,717,038.93	267.95%	确认金融资产减值
所得税费用	-537,094,912.99	331,555,622.43	-868,650,535.42	-261.99%	递延所得税费用变化
净利润（净亏损以“-”号填列）	880,217,955.94	1,117,905,848.37	-237,687,892.43	-21.26%	业务结构优化，及资本市场波动等因素影响

现金流量表变动情况

单位：元

项目	2021年	2020年	同比增减	变动原因
经营活动现金流入小计	43,349,288,081.06	29,984,065,351.29	44.57%	保费收入增加
经营活动现金流出小计	39,176,679,679.57	8,562,976,931.29	357.51%	报告期退保支出增加
投资活动现金流入小计	94,719,513,820.19	67,785,075,839.77	39.74%	到期资产增加
投资活动现金流出小计	110,104,350,392.42	75,467,249,286.89	45.90%	报告期新增投资
筹资活动现金流入小计	8,075,705,000.00	2,451,000,000.00	229.49%	本期收到卖出回购金融资产款
筹资活动现金流出小计	455,128,519.70	2,278,412,505.87	-80.02%	本期支付卖出回购金融资产款

天茂实业集团股份有限公司董事会

二〇二二年四月二十九日