证券代码：600784 证券简称：鲁银投资 编号：2026-017

# 鲁银投资集团股份有限公司 2025年度利润分配预案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

● 每股派发现金红利0.05元（含税）。

● 本次利润分配以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，具体日期将在权益分派实施公告中明确。在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持分配总额不变，相应调整每股分配比例，并将在相关公告中披露。

● 本次利润分配不触及《上海证券交易所股票上市规则》（以下简称《股票上市规则》）第9.8.1条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形。

一、利润分配预案内容

（一）利润分配预案的具体内容

经上会会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司2025年度合并报表实现净利润185,884,803.58元，归属于母公司所有者的净利润169,545,931.57元。公司2025年度母公司实现净利润26,403,022.14元，加上上年度结转未分配利润254,850,827.78元，减去本年提取法定盈余公积2,640,302.21元、本年度支付的现金红利44,593,051.53元，本年度实际可供股东分配利润为234,020,496.18元。

经董事会决议，公司2025年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。本次利润分配预案如下：

公司拟向全体股东每10股派发现金红利0.50元（含税）。截至本公告日，公司总股本675,652,277股，以此计算合计拟派发现金红利33,782,613.85元，占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的19.93%。

如在本公告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，因可转债转股/回购股份/股权激励授予股份回购注销/重大资产重组股份回购注销等致使公司总股本发生变动的，公司拟维持分配总额不变，相应调整每股分配比例。如后续总股本发生变化，将另行公告具体调整情况。

本次利润分配预案尚需提交公司股东会审议。

（二）是否可能触及其他风险警示情形

| 项目 | 本年度 | 上年度 | 上上年度 |
|---|---|---|---|
| 现金分红总额（元） | 33,782,613.85 | 44,593,051.53 | 40,539,136.62 |
| 回购注销总额（元） | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 归属于上市公司股东的净利润（元） | 169,545,931.57 | 301,403,089.77 | 263,618,672.14 |
| 本年度末母公司报表未分配利润（元） | 234,020,496.18 | | |
| 最近三个会计年度累计现金分红总额（元） | 118,914,802.00 | | |
| 最近三个会计年度累计回购注销总额（元） | 0 | | |
| 最近三个会计年度平均净利润（元） | 244,855,897.83 | | |
| 最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（元） | 118,914,802.00 | | |
| 最近三个会计年度累计现金分红及回购注销总额（D）是否低于5000万元 | 否 | | |
| 现金分红比例（%） | 48.57 | | |
| 现金分红比例（E）是否低于30% | 否 | | |
| 是否触及《股票上市规则》第9.8.1条第一款第（八）项规定的可能被实施其他风险警示的情形 | 否 | | |

二、本年度现金分红比例低于30%的情况说明

报告期内，公司实现归属于上市公司股东的净利润169,545,931.57元，拟分配的现金红利总额33,782,613.85元，占本年度归属于上市公司股东的净利润比例低于30%，具体原因说明如下：

（一）公司所处行业特点、发展阶段、经营模式及资金需求

公司主营盐及盐化工、新材料、新能源等业务，正处于产业升级、项目建设与市场拓展关键期，在产能提升、技术研发等方面资金需求较大。为优化产品结构、提升工艺水平、增强核心竞争力，需持续投入资源，保障经营工作顺利实施。

（二）留存未分配利润的预计用途及收益情况

留存未分配利润主要用于核心业务项目建设、技术创新、市场开拓及补充营运资金，降低外部融资依赖，优化财务结构，助力公司稳健经营与长期价值提升，为持续分红奠定基础。

（三）中小股东参与分红决策的保障情况

本次利润分配预案尚需提交股东会审议。公司将提供现场及网络投票，对中小股东表决情况单独计票并公开披露；同时通过投资者热线、邮箱、上证e互动等渠道畅通沟通，充分保障中小股东知情权、参与权与表决权。

（四）提升投资者回报的相关措施

公司将继续聚焦主责主业，加快项目落地与转型升级，强化经营管理与盈利能力建设，兼顾持续发展与股东合理回报，保持利润分配政策连续性与稳定性，通过现金分红回馈投资者。

三、公司履行的决策程序

2026年4月23日，公司十一届董事会第二十九次会议审议通过《关于公司2025年度利润分配预案的议案》，同意本次利润分配预案，并同意提交公司股东会审议。

四、相关风险提示

本次利润分配预案综合考虑了公司发展阶段、未来的资金需要等因素，不会对公司每股收益、现金流产生重大影响，不会影响公司正常生产经营和长期发展。本次利润分配预案尚需提交公司股东会审议批准后方可实施，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

鲁银投资集团股份有限公司董事会

2026年4月23日

证券代码：600784 证券简称：鲁银投资

# 鲁银投资集团股份有限公司 2025年度环境、社会和公司治理（ESG）报告摘要

第一节 重要提示

1、本摘要来自于环境、社会和公司治理报告全文，为全面了解本公司环境、社会和公司治理议题的相关影响、风险和机遇，以及公司可持续发展战略等相关事项，投资者应当到www.sse.com.cn网站仔细阅读环境、社会和公司治理报告全文。

2、本环境、社会和公司治理（ESG）报告经公司第十一届董事会第二十九次会议审议通过。

第二节 报告基本情况

1、基本信息

| 股票代码 | 600784 |
|---|---|
| 公司简称 | 鲁银投资 |
| 公司名称 | 鲁银投资集团股份有限公司 |
| 报告范围 | 本报告覆盖鲁银投资集团股份有限公司及其子公司，如无特殊说明，本报告范围与本公司年报范围保持一致。 |
| 时间范围 | 本报告为年度报告，如无特殊说明，涵盖时间范围均为2025年1月1日至12月31日。为增强报告连续性及完整性，部分内容超出上述时间范围，并在报告中进行说明。 |
| 编制依据 | 本报告编制遵循《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告》和《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制》，同时参考国内外主流的可持续发展报告标准，包括国务院国有资产监督管理委员会《央企控股上市公司ESG专项报告参考指标体系》、财政部《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》和《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）》、国际可持续准则理事会（ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第1号——可持续相关财务信息披露一般要求》和《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》、全球可持续发展标准委员会（GSSB）《可持续发展报告标准》（GRI Standards 2021）、联合国可持续发展目标（UN SDGs）。 |

2、可持续发展治理体系

（1）是否设置负责管理、监督可持续发展相关影响、风险和机遇的治理机构：√是，该治理机构名称为ESG工作中心 □否

（2）是否建立可持续发展信息内部报告机制：√是，报告方式及频率为公司根据实际需要召开管理会议，研究讨论ESG相关事项，确保相关议题得到及时的审议、决策与跟踪。 □否

（3）是否建立可持续发展监督机制，如内部控制制度、监督程序、监督措施及考核情况等：√是，相关制度或措施为董事会为公司可持续发展事务的战略决策核心，公司设立了以核心管理层为枢纽的ESG工作中心，并由证券部牵头，协同总部各职能部门及各权属企业的ESG专项联络人，构建了高效的联动执行网络，确保各项决策指令精准下达并全面落实。 □否

3、利益相关方沟通

公司是否通过访谈、座谈、问卷调查等方式开展利益相关方沟通并披露：√是 ?否

| 利益相关方 | 关注内容 | 沟通方式 |
|---|---|---|
| 政府及监管机构 | 合规运营、依法纳税、经济发展、社会贡献、党建引领 | 监督检查、合规报告、会议交流、日常沟通 |
| 股东及投资者 | 股东权益、稳健投资回报、信息披露透明度、公司治理水平 | 股东会、公司网站及公告、e互动平台、投资者热线 |
| 员工 | 人文关怀、薪酬与福利、职业健康与安全、培训与发展 | 公告、团建活动、培训活动、员工申诉渠道 |
| 客户 | 客户权益、隐私安全保护、产品质量保障、售后服务保障 | 客户满意度调查、客诉处理机制、客户服务热线 |
| 业务伙伴（供应商、经销商等） | 合作发展、供应商审核、商业道德与反腐败 | 公开招标、供应商大会、日常沟通 |
| 组织协会、媒体及当地社区 | 创新与研发、行业发展、环境保护、社区建设 | 新闻发布、定期报告、行业交流大会、公益慈善活动 |

4、双重重要性评估结果

| 序号 | 公司ESG报告议题名称 | 重要性分析 | 对应上交所可持续发展报告指引议题名称 |
|---|---|---|---|
| 1 | 产品和服务安全与质量 | □财务重要性 □影响重要性 √双重重要性 | 产品和服务安全与质量 |
| 2 | 风险管控与合规经营 | □财务重要性 □影响重要性 √双重重要性 | 反商业贿赂及反贪污 |
| 3 | 污染物排放 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 污染物排放 |
| 4 | 废弃物处理 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 废弃物处理 |
| 5 | 反商业贿赂及反贪污 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 反商业贿赂及反贪污 |
| 6 | 公司治理 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 反商业贿赂及反贪污 |
| 7 | 员工权益 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 员工 |
| 8 | 水资源管理 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 水资源利用 |
| 9 | 职业健康与安全 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 员工 |
| 10 | 数据安全与客户隐私保护 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 数据安全与客户隐私保护 |
| 11 | 应对气候变化 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 应对气候变化 |
| 12 | 供应链安全 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 供应链安全 |
| 13 | 能源利用 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 能源利用 |
| 14 | 创新驱动 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 创新驱动 |
| 15 | 员工培训与发展 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 员工 |
| 16 | 循环经济 | √财务重要性 □影响重要性 □双重重要性 | 循环经济 |
| 17 | 反不正当竞争 | □财务重要性 √影响重要性 □双重重要性 | 反不正当竞争 |
| 18 | 环境合规管理 | □财务重要性 □影响重要性 □双重重要性 | 环境合规管理 |
| 19 | 利益相关方沟通 | □财务重要性 □影响重要性 □双重重要性 | 利益相关方沟通 |
| 20 | 社区贡献与乡村振兴 | □财务重要性 □影响重要性 □双重重要性 | 社会贡献 |
| 21 | 生物多样性 | □财务重要性 □影响重要性 □双重重要性 | 生态系统和生物多样性保护 |

说明：生态系统和生物多样性保护、科技伦理、平等对待中小企业议题对公司不具有重要性，已按照《14号指引》第七条规定，在报告中进行解释说明。

证券代码：600784 证券简称：鲁银投资 编号：2026-016

# 鲁银投资集团股份有限公司 关于续聘会计师事务所的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

● 拟聘任的会计师事务所名称：上会会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“上会会计师事务所”）

一、拟聘任会计师事务所的基本情况

（一）机构信息

1.基本信息。上会会计师事务所原名上海会计师事务所，成立于1981年1月，是由财政部在上海试点成立的全国第一家会计师事务所，为全国第一批具有上市公司、证券、期货、金融资质的会计师事务所之一；1998年12月改制为有限责任公司制的会计师事务所，2013年12月上海上会会计师事务所有限公司改制为上会会计师事务所（特殊普通合伙）。

2.人员信息。首席合伙人为张晓荣先生。截至2025年12月31日，合伙人113人，注册会计师551人，其中签署过证券服务业务审计报告的注册会计师人数191人。

3.业务信息。上会会计师事务所2025年度经审计的业务收入69,164.46万元。业务收入中，审计业务收入48,416.30万元、证券业务收入23,821.20万元。2025年上市公司年报审计客户87家。主要分布于采矿业、制造业、批发和零售业、交通运输、仓储和邮政业；房地产业、信息传输、软件和信息技术服务业、科学研究和技术服务业、水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、建筑业、农林牧渔。

4.投资者保护能力。截至2025年末，上会会计师事务所购买的职业保险累计赔偿限额为1.1亿元，相关职业保险能够覆盖因审计失败导致的民事赔偿责任。职业风险基金计提及职业保险购买符合财政部关于《会计师事务所职业风险基金管理办法》等文件的相关规定。

近三年上会会计师事务所无因在执业行为相关民事诉讼中承担民事责任情况。

5.诚信记录。近三年因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚2次、监督管理措施10次、自律监管措施0次和纪律处分2次。28名从业人员近三年因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚3次、监督管理措施12次、自律监管措施0次和纪律处分2次。

（二）项目信息

1.基本信息

拟签字项目合伙人：徐茂

拥有注册会计师执业资质，2001年获得中国注册会计师资格，2009年开始从事上市公司审计，2022年开始在上会会计师事务所执业。近三年签署多家上市公司审计报告，具备相应专业胜任能力。未在其他单位兼职。

拟签字注册会计师：盖伟

拥有注册会计师执业资质，2019年获得中国注册会计师资格，2015年开始从事上市公司审计，2021年开始在上会会计师事务所执业。具备相应专业胜任能力。未在其他单位兼职。

拟安排项目质量复核人员：王芳山

拥有注册会计师执业资质，2005年成为中国注册会计师。从事注册会计师行业逾20年，主要负责上市公司、大型国有企业的审计服务，尤其在证券服务业务领域具有丰富的审计实战经验，从事证券业务审计逾10年。现任上会会计师事务所合伙人，未在其他单位兼职，从事过证券服务业务。

2.诚信记录。拟签字项目合伙人、签字注册会计师及质量复核人员近三年不存在因执业行为受到刑事处罚，受到证监会及派出机构、行业主管部门的行政处罚、监督管理措施，受到证券交易所、行业协会等自律组织的自律监管措施及纪律处分的情况。

3.独立性。上会会计师事务所及项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人不存在可能影响独立性的情形。

4.审计收费情况。2025年度财务报告审计收费85万元，内部控制审计收费32万元，与上一期审计费用持平。审计费用系基于审计工作量为基础双方协商确定。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

（一）审计委员会审核意见

公司十一届董事会审计委员会第十二次会议审议通过了《关于年审中介机构审计工作的总结报告暨续聘上会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2026年审计中介机构的建议》。董事会审计委员会对上会会计师事务所的业务资质进行审查，认为其专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等能满足公司审计工作的要求，在为公司提供审计服务期间，恪尽职守，遵循独立、客观、公正的执业准则，切实履行了审计机构应尽的职责，同意续聘上会会计师事务所为公司2026年度审计机构，并同意将该事项提交公司董事会审议。

（二）董事会审议和表决情况

公司十一届董事会第二十九次会议审议通过《关于续聘上会会计师事务所（特殊普通合伙）为公司审计中介机构的议案》，同意继续聘请上会会计师事务所担任公司2026年度财务及内部控制审计机构，聘期1年。

（三）生效日期

本次聘任会计师事务所事项尚需提交公司股东会审议，并自公司股东会审议通过之日起生效。

特此公告。

鲁银投资集团股份有限公司董事会

2026年4月23日

证券代码：600784 证券简称：鲁银投资

# 鲁银投资集团股份有限公司 2026年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示

公司董事会及董事、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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第一季度财务报表是否经审计

□是 √否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 本报告期 | 上年同期 | 本报告期比上年同期增减变动幅度(%) |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 800,151,778.34 | 813,697,737.22 | -1.66 |
| 利润总额 | 71,765,747.82 | 100,225,367.02 | -28.40 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 55,634,983.75 | 79,347,348.89 | -29.88 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 56,196,137.11 | 76,861,159.71 | -26.89 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -10,705,580.46 | 98,023,909.66 | 不适用 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.08 | 0.12 | -33.33 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.08 | 0.12 | -33.33 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 1.69 | 2.49 | 减少0.80个百分点 |
| | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上年度末增减变动幅度(%) |
| 总资产 | 6,214,965,180.77 | 6,181,671,998.75 | 0.54 |
| 归属于上市公司股东的所有者权益 | 3,320,834,332.21 | 3,273,147,654.71 | 1.46 |

（二）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 | 本期金额 | 说明 |
|---|---|---|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分 | 51,027.96 | |
| 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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外 | 420,913.04 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -1,083,955.19 | |
| 减：所得税影响额 | 71,214.20 | |
| 少数股东权益影响额(税后) | -20,353.37 | |
| 合计 | -561,153.36 | |

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□适用 √不适用

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

| 项目名称 | 变动比例(%) | 主要原因 |
|---|---|---|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 主要系公司本期赊销业务增加，票据托收到期规模减少。 |
| 基本每股收益 | -33.33 | 主要系公司本期经营利润减少。 |
| 稀释每股收益 | -33.33 | 主要系公司本期经营利润减少。 |

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

| 报告期末普通股股东总数 | 28,746 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有) | 无 |
|---|---|---|---|

前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

| 股东名称 | 股东性质 | 持股数量 | 持股比例(%) | 持有有限售条件股份数量 | 质押、标记或冻结情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 山东发展投资控股集团有限公司 | 国有法人 | 220,070,009 | 32.57 | | 无 | |
| 山东国惠基金管理有限公司—山东国惠改革发展基金合伙企业（有限合伙） | 国有法人 | 28,408,892 | 4.20 | | 无 | |
| 山东省国有资产投资控股有限公司 | 国有法人 | 28,278,018 | 4.19 | | 无 | |
| 郑潇潇 | 境内自然人 | 8,900,000 | 1.32 | | 未知 | |
| 顾安琪 | 境内自然人 | 6,525,300 | 0.97 | | 未知 | |
| 冯建屏 | 境内自然人 | 6,471,600 | 0.96 | | 未知 | |
| 孙向东 | 境内自然人 | 5,029,800 | 0.74 | | 未知 | |
| 胡杰清 | 境内自然人 | 4,800,000 | 0.71 | | 未知 | |
| 中信保诚人寿保险有限公司—盛世华彩投资账户 | 境内非国有法人 | 3,321,400 | 0.49 | | 未知 | |
| 李长春 | 境内自然人 | 3,255,267 | 0.48 | | 未知 | |

前10名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

| 股东名称 | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量 | |
|---|---|---|---|
| | | 股份种类 | 数量 |
| 山东发展投资控股集团有限公司 | 220,070,009 | 人民币普通股 | 220,070,009 |
| 山东国惠基金管理有限公司—山东国惠改革发展基金合伙企业（有限合伙） | 28,408,892 | 人民币普通股 | 28,408,892 |
| 山东省国有资产投资控股有限公司 | 28,278,018 | 人民币普通股 | 28,278,018 |
| 郑潇潇 | 8,900,000 | 人民币普通股 | 8,900,000 |
| 顾安琪 | 6,525,300 | 人民币普通股 | 6,525,300 |
| 冯建屏 | 6,471,600 | 人民币普通股 | 6,471,600 |
| 孙向东 | 5,029,800 | 人民币普通股 | 5,029,800 |
| 胡杰清 | 4,800,000 | 人民币普通股 | 4,800,000 |
| 中信保诚人寿保险有限公司—盛世华彩投资账户 | 3,321,400 | 人民币普通股 | 3,321,400 |
| 李长春 | 3,255,267 | 人民币普通股 | 3,255,267 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 公司控股股东山东发展投资控股集团有限公司与山东国惠基金管理有限公司—山东国惠改革发展基金合伙企业（有限合伙）存在关联关系，与上述其他股东无关联关系。公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。 | | |

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 √不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

□适用 √不适用

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

□适用 √不适用

四、季度财务报表

（一）审计意见类型

□适用 √不适用

（二）财务报表

合并资产负债表

2026年3月31日

编制单位：鲁银投资集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目 | 2026年3月31日 | 2025年12月31日 |
|---|---|---|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 244,757,528.72 | 321,602,158.28 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | 77,618,127.37 | 115,834,841.66 |
| 应收账款 | 466,951,603.38 | 304,633,343.82 |
| 应收款项融资 | 296,393,072.18 | 353,382,158.37 |
| 预付款项 | 110,935,174.25 | 56,427,854.11 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 46,204,092.23 | 43,311,728.62 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 存货 | 505,387,607.55 | 469,055,175.61 |
| 其中：数据资源 | | |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 111,066,432.94 | 124,609,805.22 |
| 流动资产合计 | 1,859,313,638.62 | 1,788,857,065.69 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| 债权投资 | | |
| 其他债权投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 1,103,183,295.46 | 1,072,319,100.09 |
| 其他权益工具投资 | 397,398,958.69 | 397,397,507.99 |
| 其他非流动金融资产 | | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 1,870,426,144.88 | 1,852,622,643.15 |
| 在建工程 | 424,896,996.51 | 500,642,826.69 |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | 46,102,102.12 | 46,564,722.82 |
| 无形资产 | 292,541,087.93 | 295,243,939.87 |
| 其中：数据资源 | | |
| 开发支出 | | |
| 其中：数据资源 | | |
| 商誉 | 18,021,153.99 | 18,021,153.99 |
| 长期待摊费用 | 19,211,791.88 | 17,977,059.73 |
| 递延所得税资产 | 25,411,358.61 | 23,551,463.35 |
| 其他非流动资产 | 158,458,652.08 | 168,474,515.38 |
| 非流动资产合计 | 4,355,651,542.15 | 4,392,814,933.06 |
| 资产总计 | 6,214,965,180.77 | 6,181,671,998.75 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 726,036,805.56 | 651,123,167.23 |
| 向中央银行借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | 124,949,411.41 | 163,150,453.74 |
| 应付账款 | 350,555,503.72 | 383,619,067.19 |
| 预收款项 | | |
| 合同负债 | 67,397,588.52 | 59,281,082.38 |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 吸收存款及同业存放 | | |
| 代理买卖证券款 | | |
| 代理承销证券款 | | |
| 应付职工薪酬 | 72,828,595.26 | 75,496,838.60 |
| 应交税费 | 46,540,970.05 | 50,441,943.62 |
| 其他应付款 | 120,930,013.30 | 129,166,163.89 |
| 其中：应付利息 | 3,421,773.97 | - |
| 应付股利 | 12,959,502.13 | 12,959,502.13 |
| 应付手续费及佣金 | | |
| 应付分保账款 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | 125,968,461.54 | 128,613,506.69 |
| 其他流动负债 | 8,765,152.23 | 7,847,162.73 |
| 流动负债合计 | 1,643,972,501.59 | 1,648,739,386.07 |
| 非流动负债： | | |
| 保险合同准备金 | | |
| 长期借款 | 514,648,009.34 | 542,424,240.32 |
| 应付债券 | 298,537,323.04 | 295,381,951.78 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 45,782,879.33 | 45,686,460.11 |
| 长期应付款 | 4,941,700.09 | 4,882,939.72 |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | 524,769.05 | 524,769.05 |
| 递延收益 | 32,479,734.04 | 25,473,794.73 |
| 递延所得税负债 | 30,222,580.47 | 31,382,847.31 |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 927,136,995.36 | 945,757,003.02 |
| 负债合计 | 2,571,109,496.95 | 2,594,496,389.09 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 675,652,277.00 | 675,652,277.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 919,293,051.50 | 923,967,714.22 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | -38,562,381.00 | -34,737,837.03 |
| 专项储备 | 64,927,452.53 | 64,376,552.09 |
| 盈余公积 | 130,836,344.83 | 130,836,344.83 |
| 一般风险准备 | | |
| 未分配利润 | 1,568,687,587.35 | 1,513,052,603.60 |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 3,320,834,332.21 | 3,273,147,654.71 |
| 少数股东权益 | 323,021,351.61 | 314,027,954.95 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 3,643,855,683.82 | 3,587,175,609.66 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 6,214,965,180.77 | 6,181,671,998.75 |

公司负责人：杨耀东 主管会计工作负责人：李方 会计机构负责人：王晓霞

合并利润表

2026年1—3月

编制单位：鲁银投资集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目 | 2026年第一季度 | 2025年第一季度 |
|---|---|---|
| 一、营业总收入 | 800,151,778.34 | 813,697,737.22 |
| 其中：营业收入 | 800,151,778.34 | 813,697,737.22 |
| 利息收入 | | |
| 已赚保费 | | |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 二、营业总成本 | 740,610,881.39 | 727,471,962.40 |
| 其中：营业成本 | 604,883,630.75 | 592,427,845.32 |
| 利息支出 | | |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 退保金 | | |
| 赔付支出净额 | | |
| 提取保险责任准备金净额 | | |
| 保单红利支出 | | |
| 分保费用 | | |
| 税金及附加 | 15,846,842.54 | 17,490,928.21 |
| 销售费用 | 22,756,685.66 | 18,985,652.90 |
| 管理费用 | 59,255,705.21 | 57,927,767.60 |
| 研发费用 | 29,666,346.54 | 31,739,507.64 |
| 财务费用 | 8,201,670.69 | 8,900,260.73 |
| 其中：利息费用 | 8,374,357.38 | 8,948,842.02 |
| 利息收入 | 329,456.75 | 235,590.85 |
| 加：其他收益 | 2,517,986.33 | 4,144,828.08 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 10,739,791.77 | 8,639,921.22 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 10,739,791.77 | 8,639,921.22 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 51,027.96 | 37,372.17 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 72,849,703.01 | 99,047,896.29 |
| 加：营业外收入 | 186,942.69 | 1,971,977.79 |
| 减：营业外支出 | 1,270,897.88 | 794,507.06 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 71,765,747.82 | 100,225,367.02 |
| 减：所得税费用 | 12,703,974.83 | 15,741,522.36 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 59,061,772.99 | 84,483,844.66 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 59,061,772.99 | 84,483,844.66 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| （二）按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列） | 55,634,983.75 | 79,347,348.89 |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | 3,426,789.24 | 5,136,495.77 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -3,948,289.14 | 805,876.36 |
| （一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | -3,824,543.98 | 777,381.29 |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益 | 1,450.70 | -4,882.65 |
| （1）重新计量设定受益计划变动额 | | |
| （2）权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动 | 1,450.70 | -4,882.65 |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益 | -3,825,994.68 | 782,263.94 |
| （1）权益法下可转损益的其他综合收益 | -3,825,994.68 | 782,263.94 |
| （2）其他债权投资公允价值变动 | | |
| （3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| （4）其他债权投资信用减值准备 | | |
| （5）现金流量套期储备 | | |
| （6）外币财务报表折算差额 | | |
| （7）其他 | | |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | -123,745.16 | 28,495.07 |
| 七、综合收益总额 | 55,113,483.85 | 85,289,721.02 |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益总额 | 51,810,439.77 | 80,124,730.18 |
| （二）归属于少数股东的综合收益总额 | 3,303,044.08 | 5,164,990.84 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益(元/股) | 0.08 | 0.12 |
| （二）稀释每股收益(元/股) | 0.08 | 0.12 |

公司负责人：杨耀东 主管会计工作负责人：李方 会计机构负责人：王晓霞

合并现金流量表

2026年1—3月

编制单位：鲁银投资集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

| 项目 | 2026年第一季度 | 2025年第一季度 |
|---|---|---|
| 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 | 386,419,116.55 | 533,808,870.78 |
| 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 | | |
| 收到再保业务现金净额 | | |
| 保户储金及投资款净增加额 | | |
| 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 | | |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | | |
| 收到的税费返还 | 25,425,100.00 | 2,126,534.27 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 43,266,723.29 | 37,339,442.10 |
| 经营活动现金流入小计 | 455,110,939.84 | 573,274,847.15 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 270,190,748.13 | 271,081,151.13 |
| 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 | | |
| 拆出资金净增加额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | |
| 支付保单红利的现金 | | |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 104,943,429.36 | 108,556,255.71 |
| 支付的各项税费 | 56,623,426.29 | 65,947,614.63 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 34,058,916.52 | 29,665,916.02 |
| 经营活动现金流出小计 | 465,816,520.30 | 475,250,937.49 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -10,705,580.46 | 98,023,909.66 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | |
| 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 | | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 45,894,623.21 | 8,030,873.14 |
| 投资支付的现金 | 28,900,000.00 | 157,329,268.00 |
| 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 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 74,794,623.21 | 165,360,141.14 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -74,794,623.21 | -165,360,141.14 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | 392,160,000.00 | 420,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 392,160,000.00 | 420,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 343,895,800.00 | 324,152,589.03 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 6,670,200.00 | 5,731,232.57 |
| 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 | | 4,778,245.77 |
| 筹资活动现金流出小计 | 350,566,000.00 | 334,662,067.37 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 41,594,000.00 | 85,337,932.63 |
| 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 | -43,906,203.67 | 18,001,701.15 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 232,488,819.33 | 247,661,358.22 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 188,582,615.66 | 265,663,059.37 |

公