

鲁银投资集团股份有限公司

600784

2005 年半年度报告

目录

一、重要提示	2
二、公司基本情况	2
三、股本变动及股东情况	3
四、董事、监事和高级管理人员	4
五、管理层讨论与分析	5
六、重要事项	8
七、财务会计报告	12
八、备查文件目录	51

一、重要提示

- 1、本公司董事会及其董事保证本报告所载资料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。
- 2、董事刘世合先生因工作原因未能出席本次会议，委托董事杨峰先生出席会议并行使表决权。
- 3、公司半年度财务报告未经审计。
- 4、公司负责人李玮先生，主管会计工作负责人李春林先生，会计机构负责人（会计主管人员）张林田先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

二、公司基本情况

（一）公司基本情况简介

- 1、公司法定中文名称：鲁银投资集团股份有限公司
公司英文名称：LUYIN INVESTMENT GROUP CO., LTD
- 2、公司 A 股上市交易所：上海证券交易所
公司 A 股简称：鲁银投资
公司 A 股代码：600784
- 3、公司注册地址：济南市经十路 128 号
公司办公地址：济南市经十路 128 号
邮政编码：250001
公司电子信箱：luyin784@163.com
- 4、公司法定代表人：李玮
- 5、公司董事会秘书：吕祥友
电话：0531-82024156
传真：0531-82021479
E-mail：lxyou@126.com
联系地址：济南市经十路 128 号
公司证券事务代表：张俊
电话：0531-82024156
传真：0531-82024179
E-mail：luyin784@163.com
联系地址：济南市经十路 128 号
- 6、公司信息披露报纸名称：中国证券报、上海证券报、证券时报
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：<http://www.sse.com.cn>
公司半年度报告备置地点：公司董事会办公室

（二）主要财务数据和指标

1 主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期末	上年度期末		本报告期末比上年 度期末增减（%）
		调整后	调整前	
流动资产	861,752,708.49	783,700,396.48	783,700,396.48	9.96
流动负债	1,223,178,173.75	1,162,536,187.92	1,162,536,187.92	5.22
总资产	1,591,238,821.59	1,509,771,631.99	1,509,771,631.99	5.40
股东权益（不含少数股东权益）	311,227,636.11	286,586,191.92	286,586,191.92	8.60
每股净资产	1.25	1.15	1.15	8.99
调整后的每股净资产	0.89	0.76	0.76	16.46
	报告期（1-6	上年同期		本报告期比上年同

	月)	上年同期		期增减(%)
		15调整后	15调整前	
净利润	12,265,545.26	39.72	39.72	-20.04
扣除非经常性损益后的净利润	7,225,537.56	14,593,206.41	14,593,206.41	-50.49
每股收益	0.05	0.06	0.06	-19.35
净资产收益率(%)	3.94	5.65	5.65	减少 1.71 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	68,068,153.81	108,207,441.34	108,207,441.34	-37.09

(1) 公司流动资产、流动负债和总资产均有所增长，系公司羊绒产业规模的不断扩大和公司盈利所致。

(2) 公司股东权益增加系公司盈利和公司下属子公司债务重组产生的资本公积所致。

(3) 公司经营活动产生的现金净流量比去年同期减少幅度较大，系公司下属控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司预付项目前期款项所致。

(4) 公司扣除非经常损益后的净利润较去年同期减少较大，主要是公司下属控股子公司德州实业有限公司将德州太阳楼大酒店从德州三极生物科技有限公司名下转到德州实业有限公司名下过程中，减少对德州三极生物科技有限公司的债权，冲回以前年度计提的坏账准备所致。

2 扣除非经常性损益项目和金额

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额
处置除公司产品外的其他资产产生的损益	-68,494.74
扣除资产减值准备后的其他各项营业外收入、支出	176,955.42
以前年度已经计提各项减值准备的转回	4,883,917.82
所得税影响数	47,629.20
合计	5,040,007.70

3 按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益

单位:元 币种:人民币

	净资产收益率(%)		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	31.53	33.52	0.40	0.40
营业利润	2.25	2.39	0.03	0.03
净利润	3.94	4.19	0.05	0.05
扣除非经常性损益后的净利润	2.32	2.47	0.03	0.03

三、股本变动及股东情况

(一) 股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(二) 股东情况

1、报告期末股东总数为 68,292 户。

2、前十名股东持股情况

单位:股

股东名称(全称)	报告期内增减	报告期末持股数量	比例(%)	股份类别(已流通或未流通)	质押或冻结情况	股东性质(国有股东或外资股东)
----------	--------	----------	-------	---------------	---------	-----------------

莱芜钢铁集团有限公司	0	44,594,551	17.96	未流通		国有股东
上海银炬实业发展有限公司	0	14,701,500	5.92	未流通		法人股东
太平洋证券有限责任公司		3,875,822	1.56	已流通	未知	自然人股东
陈家礼		839,019	0.34	已流通	未知	自然人股东
葛瑞平		378,485	0.15	已流通	未知	自然人股东
安红霞		350,000	0.14	已流通	未知	自然人股东
吴乾富		310,000	0.12	已流通	未知	自然人股东
侯文青		270,000	0.11	已流通	未知	自然人股东
刘烈伟		262,544	0.11	已流通	未知	自然人股东
尚德民		262,000	0.11	已流通	未知	自然人股东

前十名股东关联关系或一致行动的说明

本公司法人股东之间无关联关系，也不存在一致行动关系，流通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系未知。

公司第一大股东莱芜钢铁集团有限公司持有的股份为国有法人股。

该公司法人代表：姜开文；注册资本：312269.33 万元；成立日期：1999 年 5 月 6 日；主要经营业务或管理活动：黑色金属冶炼、压延、加工；铜、焦及焦化产品、建筑材料的生产、销售；铸锻件机电设备制造，机械加工；批准范围的商品进出口及对外派遣劳务人员，承包本行业境外工程及境内国际招标工程等。

3、前十名流通股股东持股情况

股东名称	期末持有流通股的数量	种类（A、B、H 股或其它）
太平洋证券有限责任公司	3,875,822	A 股
陈家礼	839,019	A 股
葛瑞平	378,485	A 股
安红霞	350,000	A 股
吴乾富	310,000	A 股
侯文青	270,000	A 股
刘烈伟	262,544	A 股
尚德民	262,000	A 股
王涌	260,951	A 股
殷新红	260,058	A 股

前十名流通股股东关联关系的说明

公司未知前十名流通股股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系。

前十名流通股股东和前十名股东之间关联关系的说明

公司法人股股东之间无关联关系，前十名流通股股东之间是否存在关联关系或一致行动人关系未知。

4、控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内公司控股股东及实际控制人没有发生变更。

四、董事、监事和高级管理人员

（一）董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内公司董事、监事、高级管理人员持股未发生变化。

(二) 新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况

本报告期内公司无新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况。

五、管理层讨论与分析

(一) 报告期内整体经营情况的讨论与分析

(一) 报告期内整体经营情况的讨论与分析

报告期内，公司努力克服宏观经济和国家产业政策调控的影响，紧紧围绕全年各项任务目标，以科学发展观为指导，狠抓内部经营和管理，科学组织生产经营，强化政策激励引导与过程分析控制，实施有效的挖潜措施，克服了经营过程中的种种困难，实现了生产经营的平稳运行，除医药产业外，其他主要产业经营状况良好。2005 年 1-6 月份实现主营业务收入 19.18 亿元，主营业务利润 9812.09 万元，利润总额 776.77 万元，净利润 1226.55 万元，每股收益 0.05 元，净资产收益率 3.94%。

公司本期主营业务收入及主营业务成本分别较上年同期有所增长，主要原因是：鲁银投资集团带钢分公司 2005 年上半年实现主营业务收入和主营业务利润分别为 16.69 亿元、5562.42 万元。另外，随着鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司的正式投产运营，羊绒产业与去年相比，规模进一步扩大，收入也有了较大增长，实现主营业务收入 7168.96 万元，主营业务利润 1908.09 万元。公司下属控股子公司鲁邦房地产公司受国家房地产调控政策的影响，上半年只销售部分剩余房产，为公司带来利润较少。

由于公司下属分公司鲁银投资集团带钢分公司今年改变销售政策，运输费用改由我方承担，同时提高带钢的销售价格弥补承担的运费，致使公司上半年营业费用较去年同期大幅上升；由于公司规模扩大，人力成本和管理成本的上升，致使公司管理费用与去年同期相比有所增长；由于今年上半年银行提高贷款利率等原因，公司财务费用与去年同期相比也增长较大。

鲁银投资集团带钢分公司为非独立法人单位，与母公司合并缴纳企业所得税；公司控股子公司粉末冶金有限公司享受固定资产投资抵免所得税政策；公司控股子公司威海爱威制药有限公司净资产为负数，公司不再确认其亏损，作为未确认投资损失处理；同时，公司非全资控股子公司烟台鲁银药业有限公司亏损中应由少数股东确认的部分，我公司在合并报表中作为少数股东损益转回，以上诸因素，共同使公司 2005 年 1-6 月净利润大于利润总额。

本报告期，鲁银投资集团带钢分公司继续给公司带来较大的现金流量，使今年的现金流量保持着良性循环状态，上半年公司经营活动产生的现金流入为 22.81 亿元，经营活动产生的现金流出为 22.13 亿元，经营活动产生的现金净流量为 6806.82 万元，比去年同期减少 37.09%，主要是公司下属控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司预付项目前期工程款所致。

(二) 报告期公司经营情况

1、公司主营业务的范围及其经营情况

(1) 公司主营业务经营情况的说明

公司主营业务为股权投资，目前投资的主要产业为羊绒纺织、房地产开发、粉末冶金材料与热轧带钢生产和制药等。报告期实现主营业务收入 19.18 亿元，主营业务成本 18.18 亿元，主营业务利润 9812.09 万元。公司本期主营业务收入、主营业务成本及主营业务利润分别较上年同期有所增长，主要原因是：鲁银投资集团带钢分公司主营业务收入和主营业务成本较去年同期增长较大，报告期带钢产品实现主营业务收入和主营业务成本分别为 16.69 亿元、16.13 亿，实现主营业务利润 5562.42 万元；羊绒产业与去年相比，规模进一步扩大，收入也有了较大的增长，报告期实现主营业务收入、主营业务成本分别为 7168.96 万元、5474.44 万元，实现主营业务利润 1908.09 万元；医药产业亏损局面仍然未能扭转；房地产受国家调控政策的影响，上半年只销售部分剩余房产，为公司带来利润较小。

(2) 占报告期主营业务收入或主营业务利润 10%以上(含 10%)的行业或产品

单位: 元 币种: 人民币

	主营业务收入	主营业务成本	毛利率(%)	主营业务收入比上年同期增减(%)	主营业务成本比上年同期增减(%)	毛利率比上年同期增减(%)
分行业						
医药	24,294,322.51	17,494,547.35	27.99	-25.45	-11.32	减少 11.47 个百分点
纺织	71,689,631.45	52,403,658.64	26.90	30.95	33.34	减少 1.31 个百分点
房地产	15,489,480.00	13,358,937.73	13.75			
钢铁	1,741,819,697.08	1,673,536,127.29	3.92	12.50	11.50	增加 0.87 个百分点
商贸	60,369,395.08	59,046,300.87	2.19	56.30	66.25	减少 5.85 个百分点
其他	4,224,726.37	2,475,555.29	41.40	66.82	39.64	增加 11.4 个百分点
分产品						
医药	24,294,322.51	17,494,547.35	27.99	-25.45	-11.32	减少 11.47 个百分点
纺织	71,689,631.45	52,403,658.64	26.90	30.95	33.34	减少 1.31 个百分点
房地产	15,489,480.00	13,358,937.73	13.75			
钢铁	1,741,819,697.08	1,673,536,127.29	3.92	12.50	11.50	增加 0.87 个百分点
商贸	60,369,395.08	59,046,300.87	2.19	56.30	66.25	减少 5.85 个百分点
其他	4,224,726.37	2,475,555.29	41.40	66.82	39.64	增加 11.4 个百分点
其中: 关联交易	248,792,693.93	239,499,353.88	3.74	/	/	/
关联交易的定价原则	关联交易定价按市场化原则办理。有国家定价的,按国家定价,没有国家定价的,按市场价格执行;没有市场价格的,按成本加成定价;当交易的商品没有市场价格时,且无法或不适合成本加成定价计算的,由交易双方协商确定价格。					

1) 医药产业: 受国家整顿医药市场秩序的影响,加之公司产品结构老化,后续开发能力不足,医药产业仍然没有扭转亏损的局面。

2) 随着鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司的正式投产运营,羊绒产业的规模进一步扩大。

3) 受国家对房地产调控政策影响,房产销售停滞,上半年仅销售部分剩余房产,给公司贡献利润较少。

4) 公司带钢产品仍然保持着良好的经营状态,仍是公司主要的利润来源。

5) 商贸主要是公司下属控股子公司山东鲁银国际经贸有限公司的贸易业务。

6) 其他行业主要指公司下属控股子公司粉末冶金有限公司下属的大成饺子园的餐饮业务以及青岛鲁邦国际不动产经纪有限公司的中介业务收入和鲁邦物业公司的物业收入。

(3) 主营业务分地区情况表

单位: 元 币种: 人民币

分地区	主营业务收入	主营业务收入比上年同期增减 (%)
国内	1,862,524,216.46	
国外	55,363,036.03	

由于公司投资的多元性,按地区分布计算主营业务收入对投资者和公众及管理当局提供的信息无太大的使用价值,公司2004年中期报告未披露地区分布,故地区分布的主营业务收入与上年同期不可比。

公司报告期内出口的产品主要是公司下属分公司鲁银投资集团带钢分公司出口的带钢产品和公司下属控股子公司粉末冶金有限公司出口的钢铁粉末。

(4) 其中:报告期内上市公司向控股股东及其子公司销售产品和提供劳务的关联交易总金额为25,172.27万元。

(5) 主要控股公司的经营情况及业绩

单位: 万元 币种: 人民币

公司名称	业务性质	主要产品或服务	注册资本	资产规模	净利润
鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司	纺织	羊绒制品加工、销售; 纺织原料、羊毛纺织品加工, 销售	5,000	20,689.80	-52.68
烟台鲁银药业有限公司	制药	生产销售普乐林、胃保、血安等医药产品	12,847.4	15,422.20	-663.96
鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司	纺织	羊绒制品加工、销售; 纺织原料、羊毛纺织品加工, 销售	1,500	5,878.10	214.65
上海新天创业投资有限公司	综合	企业投资、收购; 计算机软件、硬件销售等	3,000	7,802.56	-17.68
山东省鲁邦房地产开发有限公司	房地产	房地产开发(凭资质)、出租、销售及相关咨询服务; 建筑设备、建筑材料、装饰装修材料的销售	10,000	25,147.68	-204.89
威海爱威制药有限公司	制药	生产销售医用一次性静脉输液袋及低浓度水液产品	500 万美元	5,235.09	-331.98
鲁银投资集团德州实业有限公司	经贸	纺织品、普通机械、钢材、木材、五金、家电等	230	9,139.25	325.37
山东鲁银国际经贸有限公司	经贸	钢材、建筑材料、服装、羊绒制品、计算机软件销售等	3,000	6,381.24	17.16
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	材料	水雾化铁粉、还原铁粉	3,634.93	27,190.75	287.78
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	纺织	羊绒制品、纺织原料、羊绒纺织品加工、销售	6,000	10,110.41	834.80

(6) 投资收益对公司净利润影响达到 10%以上的参股公司的经营情况及业绩

单位:元 币种:人民币

公司名称	业务性质	主要产品或服务	净利润	参股公司贡献的投资收益	占上市公司净利润的比重(%)
烟台万润精细化工有限责任公司	化工	有机中间体、精细化工产品、科研设备等	4,723,075.80	1,255,393.54	10.24

2、在经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内,国家整顿医药市场秩序,强制性的药品降价继续对药品生产企业产生压力,医药行业低价竞销现象日趋严重,公司下属控股子公司鲁银药业有限公司经营状况受到了较大影响,加之品种趋于老化,后续研发力度不够,医药产业亏损较大;威海爱威制药有限公司设备陈旧,产量低、次品率高,已资不抵债。为此,我们将利用通过 GMP 认证的有利条件,通过调整产品结构,改革销售模式,改进工艺,提高产品附加值等手段,扩大盈利空间;威海爱威制药有限公司将采取重组或转让等方式来尽快提高经营能力。

报告期内,公司房地产产业受国家房地产政策调控的影响以及购房者持币观望的消费心理的影响,公司开发的“新天地”项目的剩余房产销售陷入停滞状态,为此,公司将通过积极调整销售策略,提高售后服务质量等途径,力争尽早回笼资金。

(三) 公司投资情况

1、募集资金使用情况

报告期内,公司无募集资金或前期募集资金使用到本期的情况。

2、非募集资金项目情况

1)、禹城粉末冶金制品有限公司

公司出资 2,998.91 万元人民币投资该项目,截止报告期末,尚未完工。

六、重要事项

(一) 公司治理的情况

公司严格按照国家法律、法规、中国证监会及证券交易所的有关要求,不断优化公司治理结构,规范公司运作,完善公司各项制度。具体表现在以下方面:

1. 关于股东与股东大会。公司的治理结构能够确保股东,特别是中小股东享有平等地位,确保股东充分行使权利;股东对法律、行政法规所规定的公司重大事项享有知情权和参与决定权。公司股东大会的召开和表决程序始终严格按照《公司章程》和《股东大会议事规则》及《股东大会规范意见》的规定执行。中国证监会《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》下发后,公司按照要求修改完善了《公司章程》有关保障股东行使权利的条款,并将严格执行。公司发生的关联交易均遵循市场化原则,公平合理,不存在损害公司和股东利益的情况。

2. 关于控股股东与公司。控股股东依法对公司行使出资人的权利,行为规范,不存在越过股东大会直接或间接干预公司决策及生产经营活动的情况,也不存在利用其他方式损害公司及其他股东的合法权益的情况。公司与控股股东在人员、资产、财务、机构和业务方面均严格分开,彼此独立运作。

3. 关于董事与董事会。公司严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事;公司董事会人数和人员构成符合法律、法规的要求;公司董事能够勤勉诚信地履行职责,掌握并熟悉有关法律、法规,以保证公司和全体股东的最大利益。公司独立董事的任职条件及选聘程序均符合有关规定,独立董事能够遵循《公司章程》、《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和公司《独立董事工作细则》的要求,积极主动地履行职责,对公司对外担保等事宜发表独立意见。

4. 关于监事和监事会。公司严格按照《公司章程》规定的监事选聘程序选举监事;公司监事会人数和人员构成符合法律、法规的要求;公司监事能够认真履行职责,本着对股东负责的精神,对公司财务以及公司董事、高管人员履行职责的合法性进行监督,切实维护公司及股东的合法权益。

5. 绩效评价与激励约束机制。公司高级管理人员的聘任公开、透明，严格按照有关法律、法规和《公司章程》的规定进行，并初步建立了高级管理人员绩效考核和激励约束机制。公司将继续完善高管人员的激励与约束机制，建立公正、透明的董事、监事和高管人员绩效评价标准，不断完善公司的薪酬制度。

6. 关于相关利益者。公司能够充分尊重和维护银行及其他债权人、职工、消费者、供应商等其他利益相关者的合法权益，与利益相关者积极合作、互惠互利，共同推动公司持续、健康地发展。

7. 信息披露与透明度。公司严格遵照有关法律、法规、《公司章程》、《投资者关系管理制度》的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，保证所有股东有平等的机会获得信息。股东能够通过信件、电话、到访等方式获得公司公开披露的资料。公司现行信息披露管理制度下，可确保所有可能对股东和其他利益相关者决策产生实质性影响的信息能够及时、完整的得到披露。

(二) 报告期内公司没有以前期间拟定的在报告期内实施的利润分配、公积金转增股本或新股发行、配股等事项

(三) 中期拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

公司 2005 年中期不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

(四) 重大诉讼仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

(五) 报告期内公司收购及出售资产、吸收合并事项

本报告期公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

(六) 报告期内公司重大关联交易事项

1、购买商品、接受劳务的重大关联交易

关联方	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额	占同类交易额的比重 (%)	结算方式	市场价格	对公司利润的影响
莱芜钢铁股份有限公司	备品备件、铁磷、切头、煤气等	协议价格		5,944.87	78.65	银行承兑汇票		

2、销售商品、提供劳务的重大关联交易

关联方	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额	占同类交易额的比重 (%)	结算方式	市场价格	对公司利润的影响
莱芜钢铁股份有限公司	带钢	协议价格		23,707.50	14.21	银行承兑汇票		
莱芜钢铁股份有限公司	钢锭、氧化铁皮、废钢	协议价格		1,171.76	94.60	银行承兑汇票		

公司所属带钢分公司和粉末冶金公司所需水、电、煤气等燃料动力以及备品备件、耐火材料等，在成本中所占比重较小，莱钢集团目前已经形成了较完备的供应网络，由莱钢集团供应上述动力及辅助材料，有利于公司降低成本和提高经济效益。

由于公司今年生产经营计划中未再安排生产钢锭,故年初未作预计,年初公司未计划向莱钢股份有限公司销售带钢,故年初也未作预计。本报告期公司未向莱钢股份有限公司采购钢坯,其他关联交易与年初预计无重大异常,关联交易总量也未超出年初预计。

交易价格随市场价格变化而变化,并且购销品种繁多,交易价格无法准确统计,故未作披露。

3、关联债权债务往来

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	
		发生额	余额	收取的资金占用费的金额	发生额	余额
鲁银实业集团潍坊分公司	控股子公司		3,500,000.00			
德州市德信资产管理有限公司	控股子公司		16,638,714.36			
潍坊舜天化工有限公司	控股子公司	6,473,585.60	10,603,300.60			
鲁银实业集团潍坊分公司	控股子公司		978,108.00			
山东省齐鲁资产管理有限公司	股东的子公司	-350,454.50	23,569,574.50			
山东省齐鲁证券经纪有限公司	股东的子公司	1,383,000.00	5,567,315.37			
莱芜钢铁集团有限公司	控股股东	-4,036,011.61	0			
莱芜钢铁集团经贸有限公司	股东的子公司	180,000.00	16,255,747.39			
山东莱钢冶金建设有限公司	股东的子公司				-3,950,582.79	11,635,603.21
德州市德信资产管理有限公司	控股子公司				-950,698.00	37,116,181.94
莱芜钢铁集团有限公司	控股股东				-16,864,100.14	11,616,979.93
合计	/	3,650,119.49	77,112,760.22	/	-21,765,380.93	60,368,765.08

报告期内上市公司向控股股东及其子公司提供资金的发生额-20,814,682.93元人民币,上市公司向控股股东及其子公司提供资金的余额-2,823,466.11元人民币。

关联债权债务形成原因:关联债权部分为往来款性质,部分为预付货款。

关联债权债务清偿情况:本报告期公司收回控股股东及其控股子公司资金净额为2,823,466.11元。偿还控股股东及其子公司应付款项合计20,814,682.93元。

与关联债权债务有关的承诺:莱芜钢铁集团经贸有限公司口头承诺今年10月份偿还占用我公司控股子公司山东鲁银国际经贸有限公司1625.57万元的预付款。

(七) 重大合同及其履行情况

1、托管情况

本报告期公司无托管事项。

2、承包情况

本报告期公司无承包事项。

3、租赁情况

本报告期公司无租赁事项。

4、担保情况

单位: 万元 币种: 人民币

公司对外担保情况（不包括对控股子公司的担保）						
担保对象	发生日期	担保金额	担保类型	担保期限	担保是否已经履行完毕	是否为关联方担保
不适用				~		
报告期内担保发生额合计			0			
报告期末担保余额合计			0			
公司对控股子公司的担保情况						
报告期内对控股子公司担保发生额合计			1,600.00			
报告期末对控股子公司担保余额合计			20,167.00			
公司担保总额情况（包括对控股子公司的担保）						
担保总额			20,167.00			
担保总额占公司净资产的比例			64.80			
公司违规担保情况						
为控股股东及公司持股 50% 以下的其他关联方提供担保的金额			0			
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保金额			20,167.00			
担保总额超过净资产 50% 部分的金额			4,605.62			
违规担保总额			20,167.00			

报告期内，本公司对外担保均系为下属控股子公司的银行贷款提供的担保，并经董事会批准。

5、委托理财情况

本报告期公司无委托理财事项。

6、其他重大合同

本报告期公司无其他重大合同。

（八）公司或持有 5% 以上股东对公开披露承诺事项的履行情况

2003 年，公司与第一大股东莱芜钢铁集团有限公司进行资产置换。资产置换完成后，本公司涉足热轧带钢生产，为此，莱芜钢铁集团有限公司和莱芜钢铁股份有限公司均已做出有效的避免同业竞争的书面承诺，承诺将不从事同时也促使其直接或间接控制的下属企业不从事任何与本公司有可能构成同业竞争的业务或活动。

截止报告期末，公司未发现莱芜钢铁集团有限公司和莱芜钢铁股份有限公司有违反该承诺的情形发生。

（九）聘任、解聘会计师事务所情况

公司未改聘会计师事务所，公司原聘任大信会计师事务所有限责任公司为公司的境内审计机构。

（十）公司、董事会、董事受处罚及整改情况

报告期内公司、公司董事会及董事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) 其它重大事项
报告期内公司无其他重大事项。

(十二) 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
关于银行贷款的公告	《中国证券报》 B22 版	2005-01-15	www. sse. com. cn
关于为烟台鲁银药业有限公司提供担保的公告	《中国证券报》 C03 版	2005-03-03	www. sse. com. cn
公司 2004 年度报告摘要	《中国证券报》 C34 版	2005-03-30	www. sse. com. cn
公司五届董事会第四次会议决议公告暨关于召开 2004 年度股东大会的通知	《中国证券报》 C34 版	2005-03-30	www. sse. com. cn
公司五届监事会第四次会议决议公告	《中国证券报》 C34 版	2005-03-30	www. sse. com. cn
关于预计公司 2005 年日常关联交易的公告	《中国证券报》 C34 版	2005-03-30	www. sse. com. cn
公司 2005 年第一季度报告	《中国证券报》 C06 版	2005-04-25	www. sse. com. cn
关于 2005 年第一季度报告的更正公告	《中国证券报》 C58 版	2005-04-26	www. sse. com. cn
公司 2004 年度股东大会决议公告	《中国证券报》 C10 版	2005-05-17	www. sse. com. cn
关于为烟台鲁银药业有限公司提供担保的公告	《中国证券报》 C10 版	2005-06-30	www. sse. com. cn

七、财务会计报告

(一)、审计报告

(二) 财务报表

资产负债表
2005 年 6 月 30 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

项目	附注		合并		母公司	
	合 并	母公 司	期末数	期初数	期末数	期初数
流动资产:						
货币资金			171,453,443.20	192,909,315.65	32,777,403.04	44,172,122.62
短期投资					31,000,000.00	31,000,000.00
应收票据			30,784,078.23	15,039,227.62	27,112,464.56	10,669,493.48
应收股利			2,590,478.70	296,092.03	1,703,752.48	
应收利息						
应收账款			99,309,778.59	92,508,551.82	14,744,174.08	14,582,006.15
其他应收款			165,234,382.94	157,653,326.42	174,541,275.93	178,487,777.33
预付账款			98,095,096.48	46,525,346.08	195,085.00	152,465.00

应收补贴款		215,010.26	148,400.72		
存货		293,237,244.32	277,946,676.75	47,797,750.57	39,640,019.36
待摊费用		833,195.77	673,459.39	144,623.51	289,247.03
一年内到期的长期 债权投资					
其他流动资产					
流动资产合计		861,752,708.49	783,700,396.48	330,016,529.17	318,993,130.97
长期投资：					
长期股权投资		127,226,527.68	99,054,921.43	549,193,055.40	498,507,599.43
长期债权投资		45,000.00	45,000.00		
长期投资合计		127,271,527.68	99,099,921.43	549,193,055.40	498,507,599.43
其中：合并价差		25,397,322.50	26,174,229.50		
其中：股权投资差 额					
固定资产：					
固定资产原价		726,594,444.93	724,216,420.03	229,267,485.43	229,158,125.43
减：累计折旧		160,260,114.36	144,179,433.63	45,629,544.11	36,337,616.51
固定资产净值		566,334,330.57	580,036,986.40	183,637,941.32	192,820,508.92
减：固定资产减值 准备		14,386,569.23	14,386,569.23		
固定资产净额		551,947,761.34	565,650,417.17	183,637,941.32	192,820,508.92
工程物资		85,601.32	533,378.30		
在建工程		32,172,964.07	39,408,140.84		1,810,480.00
固定资产清理					
固定资产合计		584,206,326.73	605,591,936.31	183,637,941.32	194,630,988.92
无形资产及其他 资产：					
无形资产		14,468,008.69	17,147,351.03		
长期待摊费用		3,540,250.00	4,232,026.74		
其他长期资产					
无形资产及其他资 产合计		18,008,258.69	21,379,377.77		
递延税项：					
递延税款借项					
资产总计		1,591,238,821.59	1,509,771,631.99	1,062,847,525.89	1,012,131,719.32
流动负债：					
短期借款		530,620,142.00	590,620,142.00	425,000,000.00	432,500,000.00
应付票据		118,022,169.60	83,641,400.00		
应付账款		159,505,298.89	143,297,608.67	44,219,664.41	48,723,516.96
预收账款		115,241,483.19	74,093,682.41	78,269,838.58	53,626,110.23
应付工资		3,813,211.97	285,287.47		
应付福利费		8,303,580.00	7,587,570.45	2,012,673.16	1,516,860.89
应付股利		2,980,396.59	2,980,396.59	2,980,396.59	2,980,396.59

应交税金		43,119,839.33	56,596,021.39	7,844,812.08	6,365,976.96
其他应交款		109,345.42	169,352.59	2,999.98	8,119.93
其他应付款		222,237,780.24	185,227,594.64	186,369,633.85	178,178,362.16
预提费用		7,524,926.52	6,337,131.71	1,404,101.59	
预计负债					
一年内到期的长期负债		11,700,000.00	11,700,000.00		
其他流动负债					
流动负债合计		1,223,178,173.75	1,162,536,187.92	748,104,120.24	723,899,343.72
长期负债：					
长期借款		39,935,987.05	40,051,720.40		
应付债券					
长期应付款					
专项应付款		2,790,000.00	2,790,000.00		
其他长期负债					
长期负债合计		42,725,987.05	42,841,720.40		
递延税项：					
递延税款贷项					
负债合计		1,265,904,160.80	1,205,377,908.32	748,104,120.24	723,899,343.72
少数股东权益		14,107,024.68	17,807,531.75		
所有者权益（或股东权益）：					
实收资本（或股本）		248,306,873.00	248,306,873.00	248,306,873.00	248,306,873.00
减：已归还投资					
实收资本（或股本）净额		248,306,873.00	248,306,873.00	248,306,873.00	248,306,873.00
资本公积		32,242,716.37	144,057,073.58	32,242,716.37	144,057,073.58
盈余公积		21,928,271.02	51,489,057.50	21,928,271.02	51,489,057.50
其中：法定公益金		21,928,271.02	21,928,271.02	21,928,271.02	21,928,271.02
未分配利润		12,265,545.26	-155,620,628.48	12,265,545.26	-155,620,628.48
拟分配现金股利					
外币报表折算差额					
减：未确认投资损失		3,515,769.54	1,646,183.68		
所有者权益（或股东权益）合计		311,227,636.11	286,586,191.92	314,743,405.65	288,232,375.60
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,591,238,821.59	1,509,771,631.99	1,062,847,525.89	1,012,131,719.32

公司法定代表人：李玮 主管会计工作负责人：李春林 会计机构负责人：张林田

利润及利润分配表
2005 年 1-6 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

项目	附注		合并		母公司	
	合并	母公司	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、主营业务收入			1,917,887,252.49	1,676,745,967.88	1,668,793,224.26	1,453,880,452.76
减: 主营业务成本			1,818,315,127.17	1,597,273,848.86	1,612,933,794.48	1,417,065,588.08
主营业务税金及附加			1,451,193.46	1,123,649.66	235,217.89	465,625.15
二、主营业务利润(亏损以“-”号填列)			98,120,931.86	78,348,469.36	55,624,211.89	36,349,239.53
加: 其他业务利润(亏损以“-”号填列)			4,162,547.06	2,434,077.00	1,391,200.00	-4,151.59
减: 营业费用			38,929,740.67	18,807,381.24	24,126,920.52	3,451,886.06
管理费用			35,808,477.38	30,676,343.65	18,416,044.30	13,671,705.46
财务费用			20,552,077.54	14,708,482.73	11,828,125.47	5,843,333.54
三、营业利润(亏损以“-”号填列)			6,993,183.33	16,590,338.74	2,644,321.60	13,378,162.88
加: 投资收益(损失以“-”号填列)			498,492.92	-105,269.47	9,676,223.66	1,763,930.71
补贴收入			167,562.54	283,569.88		
营业外收入			380,007.82	444,895.68		319,446.13
减: 营业外支出			271,547.14	279,491.90	55,000.00	121,300.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)			7,767,699.47	16,934,042.93	12,265,545.26	15,340,239.72
减: 所得税			1,263,049.18	3,085,365.41		
减: 少数股东损益			-3,891,309.11	-1,491,562.20		
加: 未确认投资损失(合并报表填列)			1,869,585.86			
五、净利润(亏损以“-”号填列)			12,265,545.26	15,340,239.72	12,265,545.26	15,340,239.72
加: 年初未分配利润			-155,620,628.48	-186,283,234.16	-155,620,628.48	-186,283,234.16
其他转入			155,620,628.48		155,620,628.48	
六、可供分配的利润			12,265,545.26	-170,942,994.44	12,265,545.26	-170,942,994.44
减: 提取法定盈余公积						
提取法定公益金						
提取职工奖励及						

福利基金(合并报表填列)						
提取储备基金						
提取企业发展基金						
利润归还投资						
七、可供股东分配的利润			12,265,545.26	-170,942,994.44	12,265,545.26	-170,942,994.44
减：应付优先股股利						
提取任意盈余公积						
应付普通股股利						
转作股本的普通股股利						
八、未分配利润(未弥补亏损以“-”号填列)			12,265,545.26	-170,942,994.44	12,265,545.26	-170,942,994.44
补充资料：						
1. 出售、处置部门或被投资单位所得收益						
2. 自然灾害发生的损失						
3. 会计政策变更增加(或减少)利润总额						
4. 会计估计变更增加(或减少)利润总额						
5. 债务重组损失						
6. 其他						

公司法定代表人：李玮 主管会计工作负责人：李春林 会计机构负责人：张林田

现金流量表
2005 年 1-6 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

项目	附注		合并数	母公司数
	合并	母公司		
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			2,275,920,314.14	1,955,237,703.53
收到的税费返还			100,953.00	
收到的其他与经营活动有关的现金			5,237,434.04	36,683,784.86
现金流入小计			2,281,258,701.18	1,991,921,488.39
购买商品、接受劳务支付的现金			2,087,232,270.27	1,876,316,911.51
支付给职工以及为职工支付的现金			36,777,304.02	14,654,965.60
支付的各项税费			28,807,561.70	3,684,170.01
支付的其他与经营活动有关的现金			60,373,411.38	55,075,416.24
现金流出小计			2,213,190,547.37	1,949,731,463.36

经营活动产生的现金流量净额		68,068,153.81	42,190,025.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
其中：出售子公司收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		32,500.00	32,500.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金		7,500.00	
收到的其他与投资活动有关的现金			
现金流入小计		40,000.00	32,500.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		13,802,964.09	4,008,095.14
投资所支付的现金		30,000,000.00	28,500,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金		0.00	
现金流出小计		43,802,964.09	32,508,095.14
投资活动产生的现金流量净额		-43,762,964.09	-32,456,096.89
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金			
借款所收到的现金		74,600,000.00	22,500,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金			
现金流入小计		74,600,000.00	22,500,000.00
偿还债务所支付的现金		102,915,733.35	30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		17,421,301.46	13,609,149.47
其中：支付少数股东的股利			
支付的其他与筹资活动有关的现金			
其中：子公司依法减资支付给少数股东的现金			
现金流出小计		120,337,034.81	43,609,149.47
筹资活动产生的现金流量净额		-45,737,034.81	-21,109,149.47
四、汇率变动对现金的影响		-24,027.36	
五、现金及现金等价物净增加额		-21,455,872.45	-11,394,719.58
补充材料			
1、将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润		12,265,545.26	12,265,545.26
加：少数股东损益(亏损以“-”号填列)		-3,891,309.11	
减：未确认的投资损失		1,869,585.86	
加：计提的资产减值准备		-963,589.88	2,495,090.82
固定资产折旧		22,581,856.96	9,291,927.60
无形资产摊销		247,628.04	
长期待摊费用摊销		791,432.75	
待摊费用减少(减：增加)		-159,736.38	144,623.52
预提费用增加(减：减少)		1,994,646.69	1,404,101.59

处理固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减:收益)			68,494.74	
固定资产报废损失				
财务费用			20,449,362.97	13,609,149.47
投资损失(减:收益)			-498,492.92	-9,676,223.66
递延税款贷项(减:借项)				
存货的减少(减:增加)			-15,087,404.86	-8,157,731.21
经营性应收项目的减少(减:增加)			-87,297,792.67	-13,771,111.31
经营性应付项目的增加(减:减少)			119,437,098.08	34,584,652.95
其他				
经营活动产生的现金流量净额			68,068,153.81	42,190,025.03
2. 不涉及现金收支的投资和筹资活动:				
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增加情况:				
现金的期末余额			171,453,443.20	32,777,403.04
减:现金的期初余额			192,909,315.65	44,172,122.62
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			-21,455,872.45	-11,394,719.58

公司法定代表人: 李玮 主管会计工作负责人: 李春林 会计机构负责人: 张林田

合并资产减值表
2005 年 1-6 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

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数		期末余额
			其他原因转出数	合计	
坏账准备合计	75,769,173.92	3,905,518.24		4,665,945.41	75,008,746.75
其中: 应收账款	22,803,762.09	1,336,771.64			24,140,533.73
其他应收款	52,965,411.83	2,568,746.60		4,665,945.41	50,868,213.02
短期投资跌价准备合计					
其中: 股票投资					
债券投资					
存货跌价准备合计	1,713,994.30	14,809.70	217,972.41	217,972.41	1,510,831.59
其中: 库存商品	922,255.81		213,881.65	213,881.65	708,374.16
原材料	791,738.49	14,809.70	4,090.76	4,090.76	802,457.43
长期投资减值准备合计	12,750,000.00				12,750,000.00
其中: 长期股权投资	12,750,000.00				12,750,000.00
长期债权投资					
固定资产减值准备合计	14,386,569.23				14,386,569.23
其中: 房屋、建筑物					

机器设备	14,386,569.23				14,386,569.23
无形资产减值准备					
其中：专利权					
商标权					
在建工程减值准备					
委托贷款减值准备					
资产减值合计	104,619,737.45				103,656,147.57

公司法定代表人：李玮 主管会计工作负责人：李春林 会计机构负责人：张林田

母公司资产减值表
2005 年 1-6 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

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
			合计	
坏账准备合计	15,194,770.03	2,495,090.82		17,689,860.85
其中：应收账款	1,690,928.44	307,473.78		1,998,402.22
其他应收款	13,503,841.59	2,187,617.04		15,691,458.63
短期投资跌价准备合计				
其中：股票投资				
债券投资				
存货跌价准备合计				
其中：库存商品				
原材料				
长期投资减值准备合计	8,000,000.00			8,000,000.00
其中：长期股权投资	8,000,000.00			8,000,000.00
长期债权投资				
固定资产减值准备合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
无形资产减值准备				
其中：专利权				
商标权				
在建工程减值准备				
委托贷款减值准备				
资产减值合计	23,194,770.03	2,495,090.82		25,689,860.85

公司法定代表人：李玮 主管会计工作负责人：李春林 会计机构负责人：张林田

股东权益增减变动表
2005 年 1-6 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

项目	本期数	上期数
一、实收资本(或股本)		
期初余额	248,306,873.00	248,306,873.00
本期增加数		
其中: 资本公积转入		
盈余公积转入		
利润分配转入		
新增资本(股本)		
本期减少数		
期末余额	248,306,873.00	248,306,873.00
二、资本公积		
期初余额	144,057,073.58	142,783,224.63
本期增加数	14,245,484.79	
其中: 资本(或股本)溢价		
接受捐赠非现金资产准备		
接受现金捐赠		
股权投资准备	14,245,484.79	
关联交易差价		
拨款转入		
外币资本折算差额		
其他资本公积		
本期减少数	126,059,842.00	
其中: 转增资本(或股本)		
期末余额	32,242,716.37	142,783,224.63
三、法定和任意盈余公积		
期初余额	29,560,786.48	29,560,786.48
本期增加数		
其中: 从净利润中提取数		
法定盈余公积		
任意盈余公积		
储备基金		
企业发展基金		
法定公益金转入数		
本期减少数	29,560,786.48	
其中: 弥补亏损	29,560,786.48	
转增资本(或股本)		
分派现金股利或利润		
分派股票股利		
期末余额	0.00	29,560,786.48
其中: 法定盈余公积		

储备基金		
企业发展基金		
四、法定公益金		
期初余额	21,928,271.02	21,928,271.02
本期增加数		
其中：从净利润中提取数		
本期减少数		
其中：其他集体福利支出		
期末余额	21,928,271.02	21,928,271.02
五、未分配利润		
期初未分配利润	-155,620,628.48	-186,283,234.16
本期净利润（净亏损以“-”号填列）	12,265,545.26	15,340,239.72
本期利润分配		
期末未分配利润（未弥补亏损以“-”号填列）	12,265,545.26	-170,942,994.44

公司法定代表人：李玮 主管会计工作负责人：李春林 会计机构负责人：张林田

应交增值税明细表
2005 年 1-6 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

项目	金额
一、应交增值税	
1. 年初未抵扣数（以“-”号填列）	
2. 销项税额	305,251,220.65
出口退税	
进项税额转出	
转出多交增值税	
3. 进项税额	295,172,360.54
已交税金	
减免税款	
出口抵减内销产品应纳税额	
转出未交增值税	10,078,860.11
4. 期末未抵扣数（以“-”号填列）	
二、未交增值税	
1. 年初未交数（多交数以“-”号填列）	602,878.28
2. 本期转入数（多交数以“-”号填列）	10,078,860.11
3. 本期已交数	8,522,005.18
4. 期末未交数（多交数以“-”号填列）	2,159,733.21

公司法定代表人：李玮 主管会计工作负责人：李春林 会计机构负责人：张林田

公司概况

鲁银投资集团股份有限公司(以下简称“公司”)原名鲁银实业(集团)股份有限公司,系经山东省经济体制改革委员会于1993年3月10日批准成立的股份有限公司。经中国证券监督管理委员会批准,公司于1996年12月发行1,000.45万股普通股(同时1,100.55万股内部职工股占额度一并上市),并在上海证交所挂牌交易。1997年公司根据自身的经营特点和经营方针由股东大会决议通过,经山东省工商行政管理局[1997]企名函字089号文批准,公司将“鲁银实业(集团)股份有限公司”更名为“鲁银投资集团股份有限公司”。截止2005年6月30日,公司总股本为248,306,873.00股。

公司法人营业执照注册登记号：3700001801134

注册地址：济南市经十路 128 号

经营范围：股权投资、经营与管理；投资高新材料、生物医药、网络技术高科技产业；高科技项目的开发、转让；机械、电子设备的销售；批准范围内的进出口业务；热轧带钢产品的生产、销售，羊绒制品的生产、销售。

(三) 公司主要会计政策、会计估计和会计报表的编制方法

1、会计准则和会计制度

公司执行《企业会计准则》和《企业会计制度》。

2、会计年度

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

4、编制基础记账基础和计价原则

以权责发生制为编制基础和记账基础，以历史成本为计价原则。

5、外币业务核算方法

公司发生外币业务时，以业务发生之当月 1 日中国人民银行公布的汇率(中间价)折算为人民币记账，中期末或年终时，按期末国家外汇汇率(中间价)进行调整，调整后的各外币账户人民币金额与原账面金额之间的差额作为汇兑损益列作当期财务费用；属于筹建期间的，计入长期待摊费用；属于与购建固定资产有关的借款产生的汇兑损益，按照借款费用资本化原则进行处理。

6、现金及现金等价物的确定标准

公司现金等价物指所持有的期限短(一般指从购买日起，三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额、价值变动风险很小的投资。

7、短期投资核算方法

(1) 短期投资在取得时按照投资成本计量。短期投资取得时的投资成本按以下方法确定：

A、以现金购入的短期投资，按实际支付的全部价款，包括税金、手续费等相关费用，但不包括实际价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利、或已到付息期但尚未领取的债券利息作为短期投资成本。

B、投资者投入的短期投资，按投资各方确认的价值，作为短期投资成本。

C、公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的短期投资，或以应收债权换入的短期投资，按应收债权的账面价值加上应支付的相关税费，减去接受的短期投资中含有的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息作为短期投资成本。涉及补价的，按以下方法确定受让的短期投资成本：收到补价的，按应收债权的账面价值减去补价，加上应支付的相关税费，作为短期投资成本；支付补价的，按应收债权的账面价值加上支付的补价和应支付的税费，作为短期投资成本。

D、以非货币性交易换入的短期投资，按换出资产的账面价值加上应支付的相关税费，作为短期投资成本。涉及补价的，按以下方法确定受让的短期投资成本：收到补价的，按换出资产的账面价值加上应确认的收益和应支付的相关税费减去补价后的余额，作为短期投资成本；支付补价的，按换出资产的账面价值加上应支付的相关税费和补价，作为短期投资成本。

(2) 短期投资的计价方法：短期投资期末按成本与市价孰低法计价。

(3) 短期投资收益确认方法：短期投资持有期间所获得的现金股利或利息，除取得时已记入应收项目外，以实际收到时作投资成本的收回。处置短期投资时，按短期投资账面价值与实际取得价款的差额，确认为当期投资损益。

(4) 短期投资跌价准备计提方法：按单个短期投资项目的成本高于其市价的差额计提短期投资跌价准备。

8、应收款项坏账损失核算方法

坏账的确认标准为：A、因债务人破产，依据法律清偿后依然无法收回的债权；B、债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的债权；C、债务人三年内未能履行偿还义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小，经董事会批准列为坏账的债权，但公司仍保留对部分坏账债权的追索权。

坏账的核算方法：公司的坏账核算采用备抵法，期末公司对应收款项（包括应收账款和其他应收款）按账龄分析法计提坏账准备

帐龄	应收帐款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内(含1年)	5	5
1-2年	10	10
2-3年	20	20
3年以上	40	40

应收款项（包括应收账款和其他应收款）坏账损失采用备抵法核算，其中合并范围内各公司之间往来不计提坏账准备。

9、存货核算方法

(1) 存货的分类：公司存货主要包括原材料、开发成本、在产品、半成品、开发产品、库存商品、低值易耗品等。

(2) 存货的计价方法：原材料、开发成本、库存商品按取得时的实际成本计价，发出或领用时采用加权平均法核算。

(3) 存货的盘存制度：采用永续盘存制。

(4) 低值易耗品的摊销方法：低值易耗品取得时按实际成本计价，发出领用时，采用“一次摊销法”核算。

(5) 存货期末按成本与可变现净值孰低计价。

(6) 存货跌价准备的计提方法：期末按单个存货项目的成本高于其可变现净值差额计提存货跌价准备。

10、长期投资核算方法

(一) 长期股权投资

(1) 长期股权投资在取得时按照初始投资成本入账。初始投资成本按以下方法确定：

A、以现金购入的长期投资，按实际支付的全部价款，包括支付的税金、手续费等相关费用，作为初始投资成本；实际支付的价款中包含已宣告但尚未领取的现金股利，按实际支付的价款减去已宣告但尚未领取的现金股利后的差额，作为初始投资成本。

B、公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的长期股权投资，或以应收债权换入长期股权投资的，按应收债权的账面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

C、以非货币性交易换入的长期股权投资，按换出资产的账面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

(2) 公司持有被投资单位有表决权资本 20%(含 20%)以上，或虽投资不足 20%但具有重大影响的，采用权益法核算；公司持有被投资单位有表决权资本 20%以下，或虽投资占 20%(含 20%)以上，但不具有重大影响的，采用成本法核算。

采用成本法核算的单位，在被投资单位宣告分派利润或现金股利时，确认投资收益；采用权益法核算的单位，半年度或年末，按分享或分担的被投资单位实现的净利润或发生的净亏损的份额，确认投资损益。

(3) 长期股权投资采用权益法时，初始投资成本大于应享有被投资单位所有者权益份额的差额，记入长期股权投资-股权投资差额，并按 10 年期限平均摊销计入损益；初始投资成本小于应享有被投资单位所有者权益份额的差额，记入资本公积-股权投资准备。

(4) 处置股权投资时，将投资的账面价值与实际取得价款的差额，作为当期投资损益。

(二) 长期债权投资

(1) 长期债权投资在取得时，按取得时的实际成本作为初始投资成本入账。初始投资成本按以下方法确定：

A、以现金购入的长期债权投资，按实际支付的全部价款，包括支付的税金、手续费等相关费用，减去已到付息期但尚未领取的债权利息，作为初始投资成本。

B、公司接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的长期债权投资，或以应收债权换入长期债权投资的，按应收债权的账面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

C、以非货币性交易换入的长期债权投资，按换出资产的账面价值加上应支付的相关税费，作为初始投资成本。

(2) 长期债权投资按照票面价值与票面利率按期计算确认利息收入。

长期债权投资的初始投资成本减去已到付息期但尚未领取的债券利息、未到期债券利息和计入初始投资成本的相关税费，与债券面值之间的差额，作为债券溢价或折价；债券的溢价或折价在债券存续期间内于确认相关债券利息收入时采用直线法摊销。

(3) 处置长期债权投资时，按实际取得的价款与长期债权投资账面价值的差额，作为当期投资损益。

(三) 长期投资减值准备计提标准及方法：

A、长期投资减值准备计提标准

对有市价的长期投资根据下列迹象判断是否应当计提减值准备：

- a、市价持续 2 年低于账面价值；
- b、该项投资暂停交易 1 年或 1 年以上；
- c、被投资单位当年发生严重亏损；
- d、被投资单位持续 2 年发生亏损；
- e、被投资单位进行清理整顿、清算或出现其他不能持续经营的迹象。

对无市价的长期投资可以根据下列迹象判断是否应当计提减值准备：

- a、影响被投资单位经营的政治或法律环境的变化，如税收、贸易等法规的颁布或修订，可能导致被投资单位出现巨额亏损；
- b、被投资单位所供应的商品或提供的劳务因产品过时或消费者偏好改变而使市场的需求发生变化，从而导致被投资单位财务状况发生严重恶化；
- c、被投资单位所在行业的技术等发生重大变化，被投资单位已失去竞争能力，从而导致财务状况发生严重恶化，如进行清理整顿、清算等；
- d、有证据表明该项投资实质上已经不能再给企业带来经济利益的其他情形。

B、长期投资减值准备计提方法：按个别投资项目成本高于其可收回金额的差额计提。

11、固定资产计价和折旧方法及减值准备的计提方法

(1) 固定资产的划分标准：固定资产，指同时具有以下特征的有形资产：为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；使用年限超过一年；单位价值较高。

(2) 固定资产的分类：公司固定资产分为房屋及建筑物、机器设备、运输工具及其他。

(3) 固定资产计价：购建的固定资产，按购建时实际成本计价；企业接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的固定资产，或以应收债权换入的固定资产，按应收债权的账面价值加上应支付的相关税费，作为入账价值；以非货币性交易换入的固定资产，按换出资产的账面价值加上应支付的相关税费，作为入账价值，涉及补价的，按《企业会计准则——非货币性交易》的相关规定进行处理。

(4) 固定资产折旧方法：采用直线法计提折旧。

A、未计提减值准备的固定资产，按固定资产的原值和估计经济使用年限扣除预计净残值(预计净残值率为 0 或 3%)计提折旧。固定资产分类及折旧率如下：

固定资产类别	估计经济使用年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	15-40	0 或 3	2.50-6.67	直线法

机器设备	5-12	0 或 3	8.33-20	直线法
运输工具	5-8	0 或 3	12.5-20	直线法
其他	5-20	3	4.85-19.40	直线法

B、已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，应当按照该固定资产的账面价值（即固定资产原价减去累计折旧和已计提的减值准备）以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

C、已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

(5) 固定资产减值准备

A、固定资产减值准备的确认前提：期末，公司对固定资产逐项进行检查，如果由于市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于账面价值的，将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备金额。

B、固定资产减值准备的计提方法：期末按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额计提固定资产减值准备。对存在下列情况之一的固定资产，全额计提减值准备：

- 长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- 由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- 虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- 已遭毁损，以致于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- 其他实质上已经不能再给企业带来经济利益的固定资产。

12、在建工程核算方法

(1) 在建工程：指公司进行各项固定资产购建工程所发生的实际支出，包括新建固定资产工程、改、扩建固定资产工程、大修理工程以及购入需要安装设备的安装工程等。与上述工程有关的借款利息属于在固定资产达到预计可使用状态之前发生的，计入在建固定资产的造价；在固定资产达到预定可使用状态后发生的利息，计入当期损益。

(2) 在建工程结转为固定资产的时点：在建工程在达到预计可使用状态时转为固定资产。

(3) 在建工程减值准备的计提方法：期末按在建工程账面价值高于其可收回金额的差额计提在建工程减值准备。

13、无形资产计价及摊销方法

(1) 无形资产计价方法：无形资产在取得时，按实际成本计量。购入的无形资产，按实际支付的价款作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资各方确认的价值作为实际成本；为首次发行股票而接受投资者投入的无形资产，按该无形资产在投资方的账面价值作为实际成本；接受的债务人以非现金资产抵偿债务方式取得的无形资产，或以应收债权换入无形资产的，按应收债权的账面价值加上应支付的相关税费作为实际成本；以非货币性交易换入的无形资产，按换出资产的账面价值加上应支付的相关税费作为实际成本，涉及补价的，按《企业会计准则——非货币性交易》的相关规定进行处理；自行开发并按法律程序申请取得的无形资产，按依法取得时发生的注册费、聘请律师等费用作为实际成本。

(2) 无形资产的摊销方法及摊销年限：合同规定受益年限但法律没有规定有效年限的，摊销年限不超过合同规定的受益年限；合同没有规定受益年限但法律规定有效年限的，摊销年限不超过法律规定的受益年限；合同规定了受益年限，法律也规定了有效年限的，摊销年限不超过受益年限和有效年限两者之中较短者；合同没有规定受益年限，法律也没有规定有效年限的，摊销年限不超过 10 年。公司无形资产类别及摊销年限如下：

项 目	用途	使用年限（年）	摊销年限（年）	摊销方法
鲁银投资集团德州实业有限公司用地	办公	70	70	直线法
鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司用地	工业	40	40	直线法
鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司用电权	工业		10	直线法
烟台鲁银药业有限公司用地	工业	50	20	直线法
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司土地使用权	工业	20	20	直线法
威海爱威制药有限公司土地使用权	工业	50	50	直线法
爱威牌商标	工业	10	10	直线法

(3) 无形资产减值准备的计提：公司按单项无形资产的账面价值高于其可收回金额计提无形资产减值准备。

14、开办费长期待摊费用摊销方法

长期待摊费用按实际发生额核算，按不同性质的费用进行摊销：租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。

筹建期间内发生的除购置固定资产外的费用，先在长期待摊费用中归集，在开始生产经营的当月一次性计入当期损益。

15、借款费用的会计处理方法

(1) 除为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用外，其他借款费用均于发生当期确认为费用，直接计入当期财务费用。

(2) 为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用，按以下规定处理：

A、因借款发生的辅助费用，在所购建的固定资产达到预定可使用状态前，将金额较大的费用计入所购建固定资产成本；在所购建固定资产达到可使用状态后发生的，计入当期费用。

B、企业为购建固定资产而借入的专门借款所发生的借款利息、折价或溢价的摊销、汇兑损益，满足资本化条件的，在所购建固定资产达到预定可使用状态前发生的，计入购建固定资产的成本；在所购建固定资产达到预定可使用状态后所发生的，于发生当期计入当期损益。

C、资本化率的确定原则为：企业为购建固定资产只借入一笔专门借款，资本化率为该项借款的利率；企业为购建固定资产借入一笔以上的专门借款，资本化率为这些借款的加权平均利率。

16、收入确认原则

商品销售：公司已将商品所有权上的重要风险和报酬转移给买方，公司不再对该商品实施与所有权相关的继续管理权和实际控制权，相关的收入已经收到或取得了收款的证据，并且与销售该商品有关的成本能够可靠地计量时，确认销售收入的实现。

提供劳务：在同一年度内开始并完成的，在劳务已经提供，收到价款或取得收取款项的证据时，确认劳务收入；跨年度的，按完工百分比法，在劳务合同的总收入、劳务的完成程度能够可靠地确定，与交易相关的价款能够流入，已经发生的成本和完成劳务将要发生的成本能够可靠地计量时，确认劳务收入。

他人使用本公司资产而发生的收入：他人使用本公司资金发生的利息收入，按使用资金的时间和适用利率计算确定；发生的使用费收入按合同或协议规定的收费时间和方法计算确定。上述收入的确定应同时满足：A、与交易相关的经济利益能够流入公司； B、收入的金额能够可靠地计量。

17、所得税的会计处理方法

公司所得税采用应付税款法核算。

18、合并会计报表合并范围的确定原则及合并会计报表的编制方法：

根据《企业会计准则》及财政部财会字(1995)11号文《合并会计报表暂行规定》，本次会计报表合并范围为拥有50%以上(不含50%)股权的控股公司或虽不足50%但实质拥有经营管理控制权的公司。控股公司在纳入合并会计报表时已按《企业会计制度》作相应调整，但控股公司与母公司会计政策差异引起的调整事项，金额不大时根据重要性原则不作调整。同时，根据财政部财会工字

(1996)2号文《关于合并会计报表合并范围请示的复函》规定，对资产总额、销售收入及利润总额均不足母公司与所有子公司之和的10%时，可不予合并会计报表。对于本年度有累计未弥补亏损或本年度发生亏损的子公司，即使符合上述标准，也应当将其纳入合并范围，但根据《合并报表暂行规定》的规定，对于关停并转的子公司及非持续经营的所有者权益为负数的子公司可不纳入合并会计报表。

19、主要会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正

(1) 会计政策变更

无

(2) 会计估计变更

无

(3) 会计差错更正

无

(四) 税项

项 目	税 率	纳税依据
1、增值税	17%	当期销项税额减当期可抵扣的进项税额
2、营业税	5%	房地产销售收入、租赁费收入
3、土地增值税	1%	房地产销售收入
4、城市维护建税	7%	应纳流转税额
5、教育费附加	3%	应纳流转税额
6、房产税	1.2-12%	房屋原值或租金收入
7、企业所得税	33%	应纳税所得额

注：(1) 公司控股子公司烟台鲁银药业有限公司、威海爱威制药有限公司为中外合资企业，注册地在沿海经济开放区，所得税税率为 24%；

(2) 公司及其他子公司按 33% 计征企业所得税。

(五) 控股子公司及合营企业

单位: 万元 币种: 人民币

单位名称	注册地	法定 代表 人	注册 资本	经营范围	投资 额	权益比例 (%)		是 否 合 并
						直接	间 接	
山东省鲁邦 房地产开发 有限公司	济南市经十路 128 号	李 春 林	10,000	房地产开发（凭资质）、出 租、销售及相关咨询服务；建 筑设备、建筑材料、装饰装修 材料的销售	10,000	100		是
鲁银投资集 团山东毛绒 制品有限公司	禹城市解放路 89 号	孙 吉 荣	5,000	羊绒制品加工、销售；纺织原 料、羊毛纺织品加工，销售	5,000	100		是
德州市德信 资产管理有 限公司	德州市湖滨北 路 128-A 号	时 洪 臣	5,000	企业委托管理，经营项目投资 管理、项目投资，经济信息咨 询及技术服务	4,450	89		否
烟台鲁银药 业有限公司	烟台市芝罘区 白石路 102 号	傅 沈	12,847.4	生产销售普乐林、胃保、血安 等医药产品	2,920	61		是
上海新天创 业投资有限 公司	上海市四平路 333 号	何 志 刚	3,000	企业投资、收购；计算机软 件、硬件销售等	2,700	90		是
威海爱威制 药有限公司	山东省威海经 济技术开发区	傅 沈	500 万美 元	生产销售医用一次性静脉输液 袋及低浓度水液产品	2,116.245	51		是
山东鲁银科 技投资有限 公司	济南市经十路 128 号	刘 世 合	2,000	投资高新技术产业及投资咨询 服务、企业管理咨询服务	1,800	90		是
鲁银投资集 团德州羊绒 纺织有限公 司	德州市开发区 晶华路北首	孙 吉 荣	1,500	羊绒制品加工、销售；纺织原 料、羊毛纺织品加工、销售	1,500	100		是
深圳市鲁银 投资发展有 限公司	深圳市罗湖区 东门南路 28 号 宝丰大厦 703A	王 南 江	1,053	兴办实业、物资供销；高新技 术开发；自有物业管理	1,000	95		否

山东鲁银医药科技有限公司	济南市经十路128号	傅沈	1,000	医药、医疗设备新产品的开发、成果转让及医药、医疗信息咨询；电子设备销售	700	70		是
鲁银实业集团潍坊分公司	奎文区四平路18号	周海涛	500	销售普通机械、电器机械及器材、百货，化工产品等	500	100		否
山东鲁银资产管理有限责任公司	济南市经十路128号	许金城	500	企业委托管理，投资项目的经营、管理；经济信息咨询；计算机软硬件销售及技术服务、通讯器材。	450	90		是
鲁银投资集团德州实业有限公司	德州市德城区湖滨北路128号	时洪臣	230	纺织品、普通机械、钢材、木材、五金、家电等	230	100		是
潍坊舜天化工有限公司	潍坊高新开发区玄武街2号	周海涛	200	生产销售蓖麻油及深加工产品、氢化蓖麻油及油品	200	100		否
青岛鲁邦物业管理有限公司	青岛市市北区延吉路80号	陈晓丽	50	物业管理等	50	100		是
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	莱芜市钢城区双泉路	崔建民	3,622.55	海绵铁、铁粉、雾化系列产品及粉末制品等	7,798.54	90.57		是
山东鲁银国际经贸有限公司	济南市市中区经十路128号	路学和	3,000	钢材、建材、装饰材料、电子及机械设备等的销售	2,700	90		是
青岛鲁邦国际不动产经纪有限公司	青岛市市南区香港中路100号	陈晓丽	800	房地产中介、房产信息咨询、商务咨询、投资咨询服务；展览展示设计、家居装饰设计等	800	100		是
青岛鲁邦国际展览有限公司	青岛市崂山区香港东路485号	陈晓丽	50	展览、展示、会议组织服务	40	80		是
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	禹城高新技术产业开发区	孙吉荣	6,000	羊绒制品加工、销售；纺织原料、羊毛纺织品加工、销售*	6,000	100		是
鲁银集团禹城粉末冶金制品有限公司	禹城高新技术产业开发区	杨峰	3,000	粉末冶金制品加工、销售	3,000	100		否

注：1、德州市德信资产管理有限公司系由原德州信托投资公司改制成立，由于对原德州信托投资公司清算事宜未结束，该公司尚未开始正式经营，本期未纳入合并会计报表范围。

2、深圳市鲁银投资发展有限公司、鲁银实业集团潍坊分公司、潍坊舜天化工有限公司基本处于停止经营状态，本期未纳入合并会计报表范围。

3、2005年3月8日，公司及控股子公司鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司分别出资2850万元、150万元，共同投资组建鲁银集团禹城粉末冶金制品有限公司，该公司注册资本人民币3000万元，本公司实际控制其100%股权，该公司尚处于建设期，未正式投产运营，本期未纳入合并会计报表范围。

1)、合并报表范围发生变更的内容和原因
未发生变更

(六) 合并会计报表附注:

1、货币资金：

(1) 货币资金分类

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末数	期初数
现金	938,230.75	964,122.37
银行存款	90,594,591.40	145,414,848.41
其他货币资金	79,920,621.05	46,530,344.87
合计	171,453,443.20	192,909,315.65

其他货币资金主要为银行承兑汇票和信用证保证金存款。

2、应收票据：

单位: 元 币种: 人民币

种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	30,714,078.23	15,039,227.62
商业承兑汇票	70,000.00	
合计	30,784,078.23	15,039,227.62

(1) 应收票据期末余额较期初增加 105%，主要系公司热轧带钢产品及粉末冶金有限公司销售本期较多采用银行承兑汇票付款方式所致；

(2) 应收票据期末无质押及逾期；

(3) 应收票据中无持本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东单位的欠款。

3、应收股利：

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
烟台万润精细化工有限责任公司	296,092.03	2,294,386.67		2,590,478.70
合计	296,092.03	2,294,386.67		2,590,478.70

本期公司增加应收股利 2,294,386.67 元，系公司参股公司烟台万润精细化工有限责任公司宣布分配的红利，我公司尚未收到。

4、应收账款：

(1) 应收账款帐龄

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末数					期初数				
	账面余额		坏账准备		账面净额	账面余额		坏账准备		账面净额
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
一年以内	49074080.57	0.3975	2453704.01	0.05	46620376.56	47225832.03	40.95	2361291.61	0.05	44864540.42
一至二年	23549708.80	0.1908	2354970.88	0.1	21194737.92	19878236.31	17.25	1987823.63	0.1	17890412.68
二至三年	4993751.70	0.0404	998750.34	0.2	3995001.36	4143256.94	3.59	828651.39	0.2	3314605.55
三年以上	45832771.25	0.3713	18333108.50	0.4	27499662.75	44064988.63	38.21	17625995.46	0.4	26438993.17

上 合 计	123450312.32	1.00	24140533.73		99309778.59	115312313.91	100	22803762.09		92508551.82
-------------	--------------	------	-------------	--	-------------	--------------	-----	-------------	--	-------------

(2) 应收帐款坏帐准备变动情况

单位:元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数			期末余额
			转回数	转出数	合计	
应收帐款坏帐准备	22,803,762.09	1,336,771.64				24,140,533.73

(3) 应收账款前五名欠款情况

单位:元 币种:人民币

	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
前五名欠款单位合计及比例	36,131,795.91	0.2927	41,531,403.96	0.3602

(4) 本报告期应收帐款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的欠款

5、其他应收款：

(1) 其他应收款帐龄

单位:元 币种:人民币

账龄	期末数					期初数				
	账面余额		坏账准备		账面净额	账面余额		坏账准备		账面净额
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
一年以内	38,675,808.16	17.90	1,933,790.41	5	36,742,017.75	44,056,777.73	20.92	2,202,838.90	5	41,853,938.83
一至二年	66,899,250.67	30.96	6,689,925.07	10	60,209,325.60	46,491,316.01	22.07	4,649,131.60	10	41,842,184.41
二至三年	9,832,586.61	4.55	1,966,517.33	20	7,866,069.28	9,574,082.40	4.55	1,914,816.48	20	7,659,265.92
三年以上	100,694,950.52	46.59	40,277,980.21	40	60,416,970.31	110,496,562.11	52.46	44,198,624.85	40	66,297,937.26
合计	115,312,313.91	100	22,803,762.09		92,508,551.82	210,618,738.25	100.00	52,965,411.83		157,653,326.42

(2) 其他应收款坏帐准备变动情况

单位:元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
----	------	-------	-------	------

			转 回 数	转 出 数	合计	
其他应收款坏帐准备	52,965,411.83	2,568,746.60			4,665,945.41	50,868,213.02

(3) 其他应收款前五名欠款情况

单位:元 币种:人民币

	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
前五名欠款单位合计及比例	48,954,586.08	0.2265	36,791,562.00	0.1747

(4) 本报告期其他应收款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的欠款

6、预付帐款：

(1) 预付帐款帐龄

单位:元 币种:人民币

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
一年以内	25,565,239.47	0.2606	38,072,841.50	0.8183
一至二年	64,419,082.49	0.6567	7,949,285.19	0.1709
二至三年	8,110,462.70	0.0827	503,219.39	0.0108
三年以上	311.82			
合计	98,095,096.48	1.00	46,525,346.08	1.00

(2) 本报告期预付帐款中有持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的欠款情况

单位:元 币种:人民币

单位名称	期末数		期初数	
	欠款金额	计提坏帐金额	欠款金额	计提坏帐金额
莱芜钢铁集团有限公司			4,036,011.61	
莱芜钢铁集团经贸有限公司	16,255,747.39		16,075,747.39	
合计	16,255,747.39		20,111,759.00	

预付账款较去年增长较大，主要是公司下属控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司预付工程款及其他项目投资款。

7、存货：

(1) 存货分类

单位:元 币种:人民币

项目	期末数			期初数		
	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	50,435,590.77	788,189.55	49,647,401.22	49,809,134.44	773,379.85	49,035,754.59
库存商品	123,872,959.60	708,374.16	123,164,585.44	108,055,727.35	922,255.81	107,133,471.54
开发成本	45,143,930.65		45,143,930.65	45,832,053.50		45,832,053.50
开发产品	24,726,018.50		24,726,018.50	58,633,106.41		58,633,106.41
在产品 及半成品	47,317,910.68		47,317,910.68	15,159,921.13		15,159,921.13

品						
低值易耗品	3,251,665.71	14,267.88	3,237,397.83	2,170,728.22	18,358.64	2,152,369.58
合计	294,748,075.91	1,510,831.59	293,237,244.32	279,660,671.05	1,713,994.30	277,946,676.75

(2) 存货跌价准备

单位:元 币种:人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
原材料	773,379.85	14,809.70		788,189.55
库存商品	922,255.81		213,881.65	708,374.16
低值易耗品	18,358.64		4,090.76	14,267.88
合计	1,713,994.30	14,809.70	217,972.41	1,510,831.59

8、待摊费用：

单位:元 币种:人民币

类别	期初数	本期增加数	本期摊销数	期末数	期末结存原因
财产保险费	341,597.87	53,491.00	191,234.36	203,854.51	
房屋租赁费	52,500.00	286,322.82	54,600.82	284,222.00	
水费		200,000.00	50,000.00	150,000.00	
其他	279,361.52	263,035.12	347,277.38	195,119.26	
合计	673,459.39	802,848.94	643,112.56	833,195.77	/

9、长期投资：

(1) 长期投资分类

单位:元 币种:人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股票投资				
对子公司投资	59,500,000.00	30,000,000.00		89,500,000.00
对合营公司投资				
对联营公司投资				
其他股权投资	25,638,969.52	1,277,612.45	2,294,386.67	24,622,195.30
股权投资差额	26,665,951.91		811,619.53	25,854,332.38
合并价差				
合计	111,804,921.43	31,277,612.45	3,106,006.20	140,021,527.68
减：长期股权投资减值准备	12,750,000.00			12,750,000.00
长期股权投资净值合计	99,099,921.43	/	/	127,271,527.68

(2) 其他股权投资

单位:元 币种:人民币

被投资单位名称	占被投资公司注册资本比例 (%)	投资成本	期初余额	本期增减额	累计增减额	期末余额	核算方法
烟台万润精细化工有限责任公司	26.58	10,547,200.00	13,083,706.08	-1,038,993.13	1,497,484.98	12,044,712.95	权益法

山东视网联媒介发展股份有限公司	9.86	6,121,400.00	7,254,262.89		1,132,895.18	7,254,262.89	成本法
山东航空股份有限公司		200,000.00	200,000.00			200,000.00	成本法
山东华鲁恒升化工股份有限公司	0.19	500,000.00	500,000.00			500,000.00	成本法
山东省中鲁远洋渔业股份有限公司	0.05	200,000.00	200,000.00			200,000.00	成本法
山东融鑫投资股份有限公司	0.2	100,000.00	100,000.00			100,000.00	成本法
山东省禹城市禹城农村信用合作社		50,000.00	50,000.00			50,000.00	成本法
深圳中联广深医药股份有限公司		228,000.00	228,000.00			228,000.00	成本法
山东省医药经贸公司	2.59	100,000.00	100,000.00			100,000.00	成本法
上海银行		1,603,800.00	1,603,800.00			1,603,800.00	成本法
德州市德信典当有限责任公司	33.09	1,874,800.00	1,719,200.55	22,218.91	-133,391.57	1,741,419.46	权益法
山东天泰高新材料股份有限公司	2	600,000.00	600,000.00			600,000.00	成本法

(3) 股权投资差额

单位: 元 币种: 人民币

被投资单位名称	期初金额	初始余额	摊销金额	期末余额	摊销年限
烟台鲁银药业有限公司	-356,996.57	-1,132,659.72	-56,632.99	-300,363.58	10.00
山东省鲁邦房地产开发有限公司	1,008,411.58	1,440,586.80	72,029.34	936,382.24	10.00
烟台万润精细化工有限责任公司	533,287.60	749,061.79	37,453.09	495,834.51	10.00
威海爱威制药有限公司	11,844,396.93	18,701,679.37		11,844,396.93	10.00
鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司	200,000.00	240,000.00	12,000.00	188,000.00	10.00
德州市德信典当有限责任公司	-41,565.19	-54,811.23	-2,740.56	-38,824.63	10.00
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	13,478,417.56	15,102,357.30	749,510.65	12,728,906.91	10.00
合计	26,665,951.91	35,004,929.15	811,619.53	25,854,332.38	/

(4) 长期债权投资分类

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
国债投资				
其他债券投资				
其他债权投资	45,000.00			45,000.00
合计				
减：长期债权投资减值准备				
长期债权投资净值合计		/	/	

(1) 本期新增长期股权投资 30,000,000.00 元，系公司新成立控股子公司禹城粉末冶金有限公司，注册资本金 3000 万元。

(2) 本期长期股权投资权益增加 1,277,612.45 元，系对参股公司烟台万润精细化工有限责任公司和德州市德信典当行本期实现的净利润按权益法核算，分别确认投资收益 1,255,393.54 元和 22,218.91 元；

(3) 本期长期股权投资减少 3,106,006.20 元，系公司参股子公司烟台万润精细化工有限责任公司宣布分红，公司按照持股比例记入应收股利 2,294,386.67 元，相应减少长期股权投资；同时股权投资差额摊销 811,619.53 元。

10、固定资产：

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
一、原价合计：	724,216,420.03	19,391,028.93	17,013,004.03	726,594,444.93
其中：房屋及建筑物	418,444,406.73	4,410,063.77	12,371,169.56	410,483,300.94
机器设备	281,215,974.04	14,227,007.35	4,299,102.01	291,143,879.38
二、累计折旧合计：	144,179,433.63	22,581,856.96	6,501,176.23	160,260,114.36
其中：房屋及建筑物	52,965,680.20	6,493,632.29	1,821,621.14	57,637,691.35
机器设备	79,759,343.21	14,674,565.82	4,449,701.26	89,984,207.77
三、固定资产净值合计	580,036,986.40			566,334,330.57
其中：房屋及建筑物	365,478,726.53			352,845,609.59
机器设备	201,456,630.83			201,159,671.61
四、减值准备合计	14,386,569.23			14,386,569.23
其中：房屋及建筑物				
机器设备	14,386,569.23			14,386,569.23
五、固定资产净额合计	565,650,417.17			551,947,761.34
其中：房屋及建筑物	365,478,726.53			352,845,609.59
机器设备	187,070,061.60			186,773,102.38

(1) 本期公司控股子公司禹城羊绒纺织有限公司和粉末冶金有限公司在建工程完工转入固定资产 16,429,930.42 元；

(2) 公司控股子公司烟台鲁银药业有限公司、鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司、山东毛绒制品有限公司以房屋及建筑物原值合计 3777.80 万元向银行抵押，获得银行借款 1,807 万元；公司控股子公司烟台鲁银药业有限公司以设备原值 4,044.93 万元向银行抵押，获得银行借款 682.00 万元。

11、在建工程：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

	帐面余额	减值准备	帐面净额	帐面余额	减值准备	帐面净额
在建工程	32,172,964.07		32,172,964.07	39,408,140.84		39,408,140.84

(1) 在建工程项目变动情况：

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初数	本期增加	本期减少	转入固定资产	资金来源	期末数
德州羊绒纺织二期工程		970,998.64	372,953.69	123,268.80		自筹	1,220,683.53
设备安装及零星工程		4,917,443.50	583,453.83	1,168,055.15	611,724.89	自筹	3,721,117.29
上海新天恒城花苑项目		2,153,500.00	1,006,000.00			自筹	3,159,500.00
禹城羊绒深加工基地项目	40,000,000	28,921,179.70	8,586,567.31		13,436,083.76	自筹	24,071,663.25
禹城粉末冶金制品项目		1,810,480.00	3,898,735.14	5,709,215.14		自筹	
粉末冶金 5000 吨还原炉		634,539.00	1,747,582.77		2,382,121.77	自筹	
合计		39,408,140.84	16,195,292.74	7,000,539.09	16,429,930.42	/	32,172,964.07

本期在建工程无资本化利息金额。

12、无形资产：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数			期初数		
	帐面余额	减值准备	帐面净额	帐面余额	减值准备	帐面净额
无形资产	14,468,008.69		14,468,008.69	17,147,351.03		17,147,351.03

(1) 无形资产变动情况：

单位：元 币种：人民币

种类	取得方式	实际成本	期初数	本期增加	本期转出	本期摊销	累计摊销	期末数
土地使用权	购入	3,342,428.65	2,485,714.30		2,485,714.30			
土地使用权	购入	2,988,550.00	2,292,311.09			34,470.84	730,709.75	2,257,840.25
用电权	购入	772,000.00	308,800.15			38,599.98	501,799.83	270,200.17
供热管道	购入	224,265.28	122,325.28			15,291.00	117,231.00	107,034.28

使用权								
其他 (财务软件)	购入	24,639.00	18,479.22			6,159.78	12,319.56	12,319.44
土地使用权	购入	345,176.70	198,280.00			8,640.00	155,536.70	189,640.00
其他 (财务软件)	购入	59,216.00	35,059.00			2,958.00	27,115.00	32,101.00
土地使用权	购入	6,097,480.52	4,817,440.52			61,005.00	1,341,045.00	4,756,435.52
商标权	购入	251,900.00	218,750.00			3,124.98	36,274.98	215,625.02
专利权	购入	54,000.00		54,000.00		1,800.00	1,800.00	52,200.00
土地使用权	购入	6,253,293.00	5,895,031.47			65,138.46	423,399.99	5,829,893.01
土地使用权	购入	835,200.00	755,160.00			10,440.00	90,480.00	744,720.00
合计	/	24,208,731.89	17,147,351.03	54,000.00	2,485,714.30	247,628.04	9,740,723.20	14,468,008.69

(1) 本期公司控股子公司鲁银投资集团德州公司进行债务重组，其土地使用权及建筑物一同转出抵债，详见附注“其他重大事项”；

(2) 公司控股子公司威海爱威制药有限公司购入氟罗沙星专利权。

13、长期待摊费用：

单位：元 币种：人民币

种类	原始金额	期初数	本期增加	本期摊销	累计摊销	期末数	剩余摊销期限
开办费	592,026.74	592,026.74	99,656.01	691,682.75			
特许加盟费	3,990,000.00	3,640,000.00		99,750.00	449,750.00	3,540,250.00	17.6
合计	4,582,026.74	4,232,026.74	99,656.01	791,432.75	449,750.00	3,540,250.00	/

(1) 开办费是鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司发生的筹建期间费用，该企业本期已正式投入生产经营，其发生的开办费一次摊销，计入当期损益；

(2) 特许加盟费系公司控股子公司青岛鲁邦国际不动产经济有限公司与北京爱菲特国际特许经营有限公司签定区域经营合同，加入 21 世纪加盟店的特许加盟费，有效期 20 年。

14、短期借款：

(1) 短期借款分类：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
质押借款		
抵押借款	24,890,000.00	71,390,000.00
担保借款	503,309,541.00	517,509,541.00
信用借款	2,420,601.00	1,720,601.00
合计	530,620,142.00	590,620,142.00

15、应付票据：

单位：元 币种：人民币

种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	118,022,169.60	83,641,400.00
合计	118,022,169.60	83,641,400.00

期末应付票据余额较期初增加 34,380,769.60 元，主要是公司控股子公司粉末冶金有限公司产能的增长，原材料采购较多地采用银行承兑汇票结算所致。

16、应付帐款：

(1) 应付帐款帐龄

单位：元 币种：人民币

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
一年以内	159,505,298.89		143,297,608.67	
一至二年				
二至三年				
三年以上				
合计	159,505,298.89		143,297,608.67	

应付账款中无欠持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东单位的款项。

17、预收帐款：

(1) 预收帐款帐龄

单位：元 币种：人民币

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
一年以内	115,241,483.19		74,093,682.41	
一至二年				
二至三年				
三年以上				
合计	115,241,483.19		74,093,682.41	

预收账款中无欠持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东单位的款项。

18、应付股利：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数	未支付原因
莱芜钢铁集团有限公司	1,911,195.04	1,911,195.04	暂欠本公司大股东股利
九洲泰和实业发展有限公司	1,069,201.55	1,069,201.55	暂欠本公司原法人股东股利
合计	2,980,396.59	2,980,396.59	/

19、应交税金：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数	计缴标准
增值税	2,029,553.98	602,544.97	当期销项税额减当期可抵扣的进项税额
营业税	-16,243.19	1,942,074.75	房地产销售收入、租赁费收入的 5%
所得税	38,117,468.91	50,642,414.29	应纳税所得额的 24% 或 33%
个人所得税	251,514.71	271,215.56	
城建税	207,476.07	349,746.08	应纳流转税额的 7%
土地增值税	-89,714.52	379,112.80	房地产销售收入的 1%
房产税	2,082,717.88	2,057,030.48	房屋余值的 1.2% 或租金收入的 12%
其他税项	537,065.39	351,882.46	
合计	43,119,839.23	56,596,021.39	/

应交税金中营业税和土地增值税出现借方余额，是公司控股子公司山东省鲁邦房地产开发有限公司销售房地产时，预交营业税及土地增值税所致。

20、其他应交款：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数	费率说明
教育费附加	104,972.33	169,352.59	应交增值税、营业税的 3%
地方教育费附加	4,373.09		应交增值税、营业税的 1%
合计	109,345.42	169,352.59	

21、其他应付款：

(1) 其他应付款帐龄

单位：元 币种：人民币

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
一年以内	222,237,780.28		185,227,594.64	
一至二年				
二至三年				
三年以上				
合计	222,237,780.28		185,227,594.64	

(2) 其他应付款的说明：

其他应付款中欠持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东单位的款项详见附注“七、关联方关系及其交易”。

22、预提费用：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数	结存原因
贷款利息	4,716,024.84	5,522,876.72	
财产保险	246,317.12	282,185.53	
其他	2,562,584.56	532,069.46	

合计	7,524,926.52	6,337,131.71	/
----	--------------	--------------	---

23、一年到期的长期负债：

单位：元 币种：人民币

种类	借款起始日	借款终止日	期末数		期初数	
			币种	本币金额	币种	本币金额
保证		2005-07-29	人民币	11,700,000.00	人民币	11,700,000.00
合计	/	/	/	11,700,000.00	/	11,700,000.00

一年内到期的长期负债系控股子公司烟台鲁银药业有限公司将于 2005 年 7 月到期的长期借款，该借款由母公司提供担保。

24、长期借款：

(1) 长期借款分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
质押借款		
抵押借款		
担保借款	39,409,841.05	35,000,000.00
信用借款	526,146.00	5,051,720.40
合计	39,935,987.05	40,051,720.40

25、专项应付款：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数	备注说明
科技三项费用拨款	2,790,000.00	2,790,000.00	
合计	2,790,000.00	2,790,000.00	/

26、股本：

单位：股

	期初值	本次变动增减(+, -)						期末值
		配股	送股	公积金转股	增发	其他	小计	
一、未上市流通股份								
1、发起人股份	59,296,051.00							59,296,051.00
其中：								
国家持有股份								
境内法人持有股份	59,296,051.00							59,296,051.00
境外法人持有股份								
其他								
2、募集法人股份								
3、内部职工股								
4、优先股或其他								
未上市流通股份合计	59,296,051.00							59,296,051.00
二、已上市流通股份								
1、人民币普通股	189,010,822.00							189,010,822.00

2、境内上市的外资股							
3、境外上市的外资股							
4、其他							
已上市流通股份合计	189,010,822.00						189,010,822.00
三、股份总数	248,306,873.00						248,306,873.00

27、资本公积：

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	135,950,069.61		126,059,842.00	9,890,227.61
接受捐赠非现金资产准备				
接受现金捐赠				
股权投资准备	2,311,291.45	14,245,484.79		16,556,776.24
关联交易差价				
拨款转入				
外币资本折算差额				
其他资本公积	5,795,712.52			5,795,712.52
合计	144,057,073.58	14,245,484.79	126,059,842.00	32,242,716.37

(1) 本期增加数系公司控股子公司鲁银投资集团德州实业有限公司进行债务重组形成资本公积 14,427,983.63 元，本公司按权益法核算相应增加资本公积 14,240,419.84 元；公司控股子公司烟台鲁银药业有限公司进行债务重组形成资本公积 8,303.20 元，本公司按权益法核算相应增加资本公积 5,064.95 元。

(2) 本期减少数系根据公司 2004 年度股东大会决议，公司以资本公积（股本溢价）126,059,842.00 元弥补以前年度亏损。

28、盈余公积：

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	21,928,271.02		21,928,271.02	
法定公益金	21,928,271.02			21,928,271.02
任意盈余公积	7,632,515.46		7,632,515.46	
储备基金				
企业发展基金				
其他盈余公积				
合计	51,489,057.50		29,560,786.48	21,928,271.02

本期减少数系根据公司 2004 年度股东大会决议，公司以法定盈余公积 21,928,271.02 元、任意盈余公积 7,632,515.46 元弥补以前年度亏损。

29、未分配利润：

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
净利润	-155,620,628.48	
加：年初未分配利润	12,265,545.26	
其他转入	155,620,628.48	

减：提取法定盈余公积		
提取法定公益金		
未分配利润		12,265,545.26

其他转入系根据公司 2004 年度股东大会决议，公司本期以资本公积（股本溢价）126,059,842.00 元、法定盈余公积 21,928,271.02 元、任意盈余公积 7,632,515.46 元弥补以前年度亏损 155,620,628.48 元。

30、主营业务收入及主营业务成本：

(1) 分行业主营业务

单位：元 币种：人民币

行业名称	本期数		上年同期数	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
医药	24,294,322.51	17,494,547.35	32,587,127.64	19,727,429.34
纺织	71,689,631.45	52,403,658.64	54,744,410.53	39,301,362.31
房地产	15,489,480.00	13,358,937.73		
钢铁	1,741,819,697.08	1,673,536,127.29	1,548,258,660.94	1,500,955,935.97
商贸	60,369,395.08	59,046,300.87	38,623,197.15	35,516,336.05
其他	4,224,726.37	2,475,555.29	2,532,571.62	1,772,785.19
其中：关联交易				
合计	1,917,887,252.49	1,818,315,127.17	1,676,745,967.88	1,597,273,848.86
内部抵消				
合计	1,917,887,252.49	1,818,315,127.17	1,676,745,967.88	1,597,273,848.86

公司向前五名客户销售收入总额为 582,747,844.25 元，占公司全部销售收入的 34.92%。

31、主营业务税金及附加：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	计缴标准
营业税	691,646.74	126,985.56	房地产销售收入、租赁收入 5%
城建税	476,216.37	693,569.06	应纳流转税额的 7%
教育费附加	220,021.75	303,095.04	应纳流转税额的 3%
土地增值税	51,194.80		房地产销售收入的 1%
地方教育费附加	12,113.80		应纳流转税额的 1%
合计	1,451,193.46	1,123,649.66	/

32、其他业务利润：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数			上年同期数		
	收入	成本	利润	收入	成本	利润
材料销售及加工	2,531,885.24	1,864,213.08	667,672.16	29,399,292.37	28,487,624.60	911,667.77
房屋租赁	4,003,860.91	478,730.29	3,525,130.62	1,269,369.26	16,867.00	1,252,502.26
其他	47,741.63	77,997.35	-30,255.72	366,547.87	96,640.90	269,906.97
合计	6,583,487.78	2,420,940.72	4,162,547.06	31,035,209.50	28,601,132.50	2,434,077.00

33、财务费用：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
----	-----	-------

利息支出	20,449,362.97	18,901,293.52
减：利息收入	802,590.45	4,229,525.00
汇兑损失	24,060.39	3.26
减：汇兑收益	33.03	2.61
其他	881,277.66	36,713.56
合计	20,552,077.54	14,708,482.73

34、投资收益：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
长期投资收益	498,492.92	-105,269.47
其中：按权益法确认收益	1,277,612.45	1,405,277.43
按成本法核算的被投资单位分派利润	32,500.00	
长期股权投资差额摊销	-811,619.53	-1,742,703.50
股权投资转让收益		232,156.60
合计	498,492.92	-105,269.47

(1) 公司按权益法计算，本期长期股权投资收益 1,277,612.45 元，详见附注“五、合并财务报表 9. 长期投资”，

(2) 公司投资收益汇回不存在重大限制。

35、营业外收入：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
处理固定资产净收入		319,446.13
罚款收入	24,333.70	16,200.85
其他	355,674.12	109,248.70
合计	380,007.82	444,895.68

36、营业外支出：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
处理固定资产净损失	68,494.74	88,227.20
罚款支出	5,100.00	7,559.00
捐赠支出	50,000.00	120,000.00
其他支出	147,952.40	63,705.70
合计	271,547.14	279,491.90

37、所得税：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
所得税	1,263,049.18	3,085,365.41
合计	1,263,049.18	3,085,365.41

本期所得税发生额较上年同期减少 59.06%，主要是公司下属控股子公司德州羊绒收到的所得税返还冲减所得税所致。

38、支付的其他与经营活动有关的现金

单位:元 币种:人民币

项目	金额
办公费	1,944,100.27
差旅费	1,483,256.15
业务招待费	1,832,094.39
运输费	25,304,495.29
业务促销费	7,758,739.31
咨询费	1,474,300.00
代理费	993,474.52
其他	19,582,951.45
合计	60,373,411.38

(七) 母公司会计报表附注:

1、应收账款:

(1) 应收账款帐龄

单位:元 币种:人民币

账龄	期末数					期初数				
	账面余额		坏账准备		账面净额	账面余额		坏账准备		账面净额
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例(%)	金额	计提比例	
一年以内	608376.28	0.0641	30418.81	0.05	577957.47	12472934.59	0.7665	260928.44	0.05	12212006.15
一至二年	12334200.02	0.5354	507983.41	0.1	11826216.61	300000.00	0.0184	30000.00	0.1	270000.00
二至三年	300000.00	0.0316	60000.00	0.2	240000.00				0.2	
三年以上	3500000.00	0.3689	1400000.00	0.4	2100000.00	3500000.00	0.2151	1400000.00	0.4	2100000.00
合计	16742576.30	1.00	1998402.22		14744174.08	16272934.59	1.00	1690928.44		14582006.15

(2) 应收帐款坏帐准备变动情况

单位:元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数			期末余额
			转回数	转出数	合计	
应收帐款坏帐准备	1,690,928.44	307,473.78				1,998,402.22

(3) 应收账款前五名欠款情况

单位:元 币种:人民币

	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
前五名欠款单位合计及比例	13,929,609.87	0.832	128,207,099.53	0.6678

(4) 本报告期应收帐款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的欠款

- (1) 合并范围内各公司之间的往来未计提坏账准备；
 (2) 应收账款中无持有本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东单位的欠款。

2、其他应收款：

(1) 其他应收款帐龄

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末数					期初数				
	账面余额		坏账准备		账面净额	账面余额		坏账准备		账面净额
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
一年以内	56,399,306.97	0.2965	1,352,766.91	0.05	55,046,540.06	112,672,815.30	0.5869	833,156.65	0.05	111,839,658.65
一至二年	54,643,466.64	0.2872	990,103.37	0.1	53,653,363.27	43,586,038.63	0.2270	297,659.94	0.1	43,288,378.69
二至三年	31,523,946.40	0.1657	574,562.15	0.2	30,949,384.25	2,921,748.70	0.0152	402,422.80	0.2	2,519,325.90
三年以上	47,666,014.55	0.2506	12,774,026.20	0.4	34,891,988.35	32,811,016.29	0.1709	11,970,602.20	0.4	20,840,414.09
合计	190,232,734.56	1.00	15,691,458.63		174,541,275.93	191,991,618.92	1.00	13,503,841.59		178,487,777.33

(2) 其他应收款坏帐准备变动情况

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数			期末余额
			转回数	转出数	合计	
其他应收款坏帐准备	13,503,841.59	2,187,617.04				15,691,458.63

(3) 其他应收款前五名欠款情况

单位: 元 币种: 人民币

	期末数		期初数	
	金额	比例	金额	比例
前五名欠款单位合计及比例	95,174,642.20	0.5003	128,207,099.53	0.6678

(4) 本报告期其他应收款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的欠款

- (1) 合并范围内各公司之间的往来未计提坏账准备；
 (2) 其他应收款中无持有本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东单位的欠款。

3、长期投资：

(1) 长期投资分类

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股票投资				
对子公司投资	462,568,969.90	52,219,007.85		514,787,977.75
对合营公司投资				
对联营公司投资				
其他股权投资	17,971,215.02	-771,417.32		17,199,797.70
股权投资差额	25,967,414.51		762,134.56	25,205,279.95

合并价差				
合计	506,507,599.43	51,447,590.53	762,134.56	557,193,055.40
减：长期股权投资减值准备	8,000,000.00			8,000,000.00
长期股权投资净值合计	498,507,599.43	/	/	549,193,055.40

(2) 对子公司、合营企业和联营企业投资的情况

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称	占被投资公司注册资本比例(%)	投资成本	期初余额	本期增减额	分得的现金红利	累计增减额	期末余额	核算方法
---------	-----------------	------	------	-------	---------	-------	------	------

(3) 其他股权投资

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称	占被投资公司注册资本比例(%)	投资成本	期初余额	本期增减额	分得的现金红利	累计增减额	期末余额	核算方法
山东视网联媒介发展股份有限公司	9.86	7,254,300.00	7,254,262.89				7,254,262.89	成本法
烟台万润精细化工有限责任公司	19.74	8,042,145.76	9,716,952.13	-771,417.32		903,389.05	8,945,534.81	权益法
山东航空股份有限公司		200,000.00	200,000.00				200,000.00	成本法
山东华鲁恒升化工股份有限公司	0.19	500,000.00	500,000.00				500,000.00	成本法
山东省中鲁远洋渔业股份有限公司	0.05	200,000.00	200,000.00				200,000.00	成本法
山东融鑫投资股份有限公司		100,000.00	100,000.00				100,000.00	成本法

(4) 股权投资差额

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称	期初金额	初始余额	本期增加	本期减少	摊销金额	期末余额	形成原因	摊销年限
烟台鲁银药业有限公司	-356,996.57	-1,132,659.72			-56,632.99	-300,363.58		10
山东省鲁邦房地产开发有限公司	409,431.37	584,901.97			29,245.10	380,186.27		10
烟台万润精细化工有限责任公司	392,165.22	560,236.03			28,011.80	364,153.42		10
威海爱威制药有限公司	11,844,396.93	18,701,679.37				11,844,396.93		10

鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司	200,000.00	240,000.00			12,000.00	188,000.00		10
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	13,478,417.56	14,990,212.98			749,510.65	12,728,906.91		10
合计	25,967,414.51	34,015,229.79			762,134.56	25,205,279.95	/	/

(1) 长期股权投资本期增加 51,447,590.53 元，其中：

A、公司本期与控股子公司鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司共同出资组建鲁银集团禹城粉末冶金制品有限公司，公司投资 28,500,000 元，占注册资本的 95%；

B、公司长期股权投资（权益法）核算，本期权益增加（抵消确认的被投资单位现金分红冲减长期股权投资）8,702,105.74 元；

C、公司控股子公司鲁银投资集团德州实业有限公司进行债务重组形成资本公积 14,427,983.63 元，公司相应增加长期股权投资（股权投资准备）14,240,419.84 元。

D、公司控股子公司烟台鲁银药业有限公司进行债务重组形成资本公积 8,303.20 元，公司相应增加长期股权投资（股权投资准备）5,064.95 元。

(2) 长期股权投资本期减少 762,134.56 元，系本期摊销的长期股权投资差额。

4、投资收益：

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
其中：按权益法确认收益	10,405,858.22	3,224,992.64
按成本法核算的被投资单位分派利润	32,500.00	
长期股权投资差额摊销	-762,134.56	-1,693,218.53
股权投资转让收益		232,156.60
合计	9,676,223.66	1,763,930.71

本期投资收益较上期增加 448.56%，主要是本期公司控股子公司威海爱威制药有限公司净资产已为负数，按照权益法核算，不再确认投资损失。

(八) 关联方及关联交易

1、存在控制关系关联方的基本情况

关联方名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	经济性质	法人代表
莱芜钢铁集团有限公司	莱芜市钢城区	钢铁冶金、销售等	母公司	有限责任公司	姜开文
鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司	禹城市解放路 89 号	羊绒制品加工、销售；原料纺织加工等	全资子公司	有限责任公司	孙吉荣
烟台鲁银药业有限公司	烟台市芝罘区白石路 102 号	生产销售普乐林、胃保、血安等医药产品	控股子公司	中外合资	傅沈
德州市德信资产管理有限公司	德州市湖滨北路 128-A 号	企业委托管理、经营，项目投资等	控股子公司	有限责任公司	时洪臣
山东鲁银医药科技有限公司	济南市经十路 128 号	医药、医疗设备新产品的开发	控股子公司	有限责任公司	傅沈
山东鲁银科技投资有限公司	济南市经十路 128 号	投资高新技术产业及投资咨询服务	控股子公司	有限责任公司	刘世合
山东鲁银资产管理有限责任公司	济南市经十路 128 号	企业委托管理、投资项目的咨询	控股子公司	有限责任公司	许金城

山东省鲁邦房地产开发有限公司	济南市经十路128号	房地产投资、开发	全资子公司	有限责任公司	李春林
上海新天创业投资有限公司	上海市四平路333号	企业投资、收购；咨询管理	控股子公司	有限责任公司	何志刚
威海爱威制药有限公司	山东省威海经济技术开发区	生产销售医用一次性静脉输液袋及其他	控股子公司	中外合资	傅沈
潍坊舜天化工有限公司	潍坊高新开发区玄武街2号	生产销售蓖麻油及其他油品	全资子公司	有限责任公司	周海涛
深圳市鲁银投资发展有限公司	深圳市罗湖区东门南路28号宝丰大厦703A	兴办失业；高新技术开发；自有物业管理	控股子公司	有限责任公司	王南江
鲁银实业集团潍坊分公司	奎文区四平路18号	销售普通机械等	全资子公司	国有企业（全民所有制企业）	周海涛
鲁银投资集团德州实业有限公司	德州市德城区湖滨北路128号	纺织品、普通机械等	全资子公司	有限责任公司	时洪臣
青岛鲁邦物业管理有限公司	青岛市市北区延吉路80号	物业管理等	全资子公司	有限责任公司	陈晓丽
鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司	德州市开发区晶华路北首	羊绒制品加工、销售；纺织原料加工等	全资子公司	有限责任公司	孙吉荣
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	莱芜市钢城区双泉路	海绵铁、铁粉、雾化系列产品及粉末制品	控股子公司	有限责任公司	崔建民
山东鲁银国际经贸有限公司	济南市市中区经十路128号	钢材、建筑材料、装饰材料等	控股子公司	有限责任公司	路学和
青岛鲁邦国际不动产经纪有限公司	青岛市市南区香港中路100号	房地产中介、房产信息咨询、商务咨询等	全资子公司	有限责任公司	陈晓丽
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	禹城高新技术产业开发区	羊绒制品、纺织原料、羊绒纺织品加工、销售	全资子公司	有限责任公司	孙吉荣
青岛鲁邦国际展览有限公司	青岛市崂山区香港东路485号	展览、展示、会议组织服务	控股子公司	有限责任公司	陈晓丽
鲁银集团禹城粉末冶金制品有限公司	禹城高新技术产业开发区	粉末冶金制品加工、销售	全资子公司	有限责任公司	杨峰

2、存在控制关系关联方的注册资本及其变化情况

单位: 万元 币种: 人民币

关联方名称	注册资本期初数	注册资本增减	注册资本期末数
莱芜钢铁集团有限公司	312,269.33		312,269.33
鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司	5,000		5,000
烟台鲁银药业有限公司	12,847.4		12,847.4
德州市德信资产管理有限公司	5,000		5,000
山东鲁银医药科技有限公司	1,000		1,000
山东鲁银科技投资有限公司	2,000		2,000
山东鲁银资产管理有限责任公司	500		500
山东省鲁邦房地产开发有限公司	10,000		10,000
上海新天创业投资有限公司	3,000		3,000
威海爱威制药有限公司	500 万美元		500 万美元

潍坊舜天化工有限公司	200		200
深圳市鲁银投资发展有限公司	1,053		1,053
鲁银实业集团潍坊分公司	500		500
鲁银投资集团德州实业有限公司	230		230
青岛鲁邦物业管理有限公司	50		50
鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司	1,500		1,500
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	3,622.55		3,622.55
山东鲁银国际经贸有限公司	3,000		3,000
青岛鲁邦国际不动产经纪有限公司	500		500
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	6,000		6,000
青岛鲁邦国际展览有限公司	50		50
鲁银集团禹城粉末冶金制品有限公司		3,000	3,000

3、存在控制关系的关联方所持股份及其变化情况

单位:万元 币种:人民币

关联方名称	关联方所持股份期初数	关联方所持股份比例期初数(%)	关联方所持股份增减	关联方所持股份增减比例(%)	关联方所持股份期末数	关联方所持股份比例期末数(%)
莱芜钢铁集团有限公司	5,147.09	17.96	442.56		5,589.65	17.96
鲁银投资集团山东毛绒制品有限公司	5,957.77	100	-52.69		5,905.08	100
烟台鲁银药业有限公司	543.53	61	-404.51		139.02	61
德州市德信资产管理有限公司	4,055	89			4,055	89
山东鲁银医药科技有限公司	579.06	70			579.07	70
山东鲁银科技投资有限公司	2,158.30	90	14.9		2,173.20	90
山东鲁银资产管理有限责任公司	370.22	90	202.51		572.73	90
山东省鲁邦房地产开发有限公司	15,073.17	100	-204.88		14,868.29	100
上海新天创业投资有限公司	2,426.40	90	-15.91		2,410.49	90
威海爱威制药有限公司	-1,184.44	51			-1,184.44	51
潍坊舜天化工有限公司	0	100				100
深圳市鲁银投资发展有限公司	600.00	95			600	95
鲁银实业集团潍坊分公司	100.00	100			100	100
鲁银投资集团德州实业有限公司	1,220.44	100	1,768.17		2,988.61	100
青岛鲁邦物业管理有限公司	0	100				100
鲁银投资集团德州羊绒纺织有限公司	2,482.73	100	214.65		2,697.38	100
莱芜钢铁集团粉末冶金有限公司	8,244.84	90.57	260.64		8,505.48	90.57
山东鲁银国际经贸有限公司	2,895.51	90	15.44		2,910.95	90
青岛鲁邦国际不动产经纪有限公司	709.61	100	-15.81		693.80	100
鲁银集团禹城羊绒纺织有限公司	6,000	100	834.8		6,834.80	100
青岛鲁邦国际展览有限公司		80				80

鲁银集团禹城粉末冶金制品有限公司		100	3,000		3,000	100
------------------	--	-----	-------	--	-------	-----

4、不存在控制关系关联方的基本情况

关联方名称	关联方与本公司关系
山东省齐鲁资产管理有限公司	母公司的控股子公司
莱芜钢铁股份有限公司	母公司的控股子公司
莱芜钢铁集团经贸有限公司	母公司的控股子公司
山东莱钢建设有限公司	母公司的控股子公司
莱钢天元气体有限公司	母公司的控股子公司
山东省齐鲁证券经纪有限公司	母公司的控股子公司

5、关联交易情况

(1) 购买商品、接受劳务的关联交易

单位: 万元 币种: 人民币

关联方	关联交易事项	关联交易定价原则	本期数		上年同期数	
			金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
莱芜钢铁股份有限公司	备品备件、耐火材料等	协议价格	2,617.15	100		
莱芜钢铁股份有限公司	铁鳞、切头、生铁等	协议价格	2,252.37	68.34	2,173.47	54.46
莱芜钢铁股份有限公司	煤气	协议价格	1,075.35	100	1,281.14	100
莱芜钢铁集团有限公司	电	协议价格	2,403.16	100	2,450.47	100
莱芜钢铁集团有限公司	水	协议价格	64.02	100		
莱钢天元气体有限公司	氧气、氮气、氩气等	协议价格	110.82	100		

(2) 销售商品、提供劳务的关联交易

单位: 万元 币种: 人民币

关联方	关联交易事项	关联交易定价原则	本期数		上年同期数	
			金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
莱芜钢铁股份有限公司	带钢	协议价格	23,707.50	14.21		
莱芜钢铁股份有限公司	钢锭	协议价格	300.52	100	7,387.80	100
莱芜钢铁股份有限公司	废钢、氧化铁皮等	协议价格	871.24	92.83		

(3) 关联租赁情况

1)鲁银投资集团股份有限公司将房屋租赁给山东省齐鲁证券经纪有限公司，租金为 298.3 万元人民币，租金的确定依据是合同，

山东省齐鲁证券经纪有限公司租赁本公司的房屋，本期收取的租赁费及物业管理费共计 298.30 万元。

(4) 关联担保情况

单位: 万元 币种: 人民币

担保方	被担保方	担保金额	担保期限	是否履行完毕
莱芜钢铁集团有限公司	鲁银投资集团股份有限公司	46,500.00 万元人民币	~	否
鲁银投资集团股份有限公司	德州市德信资产管理有限公司	8,600.00 万元人民币	~	否
鲁银投资集团股份有限公司	潍坊舜天化工有限公司	4,241.00 万元人民币	~	否

截止 2005 年 6 月 30 日，公司为关联方德州市德信资产管理有限公司、潍坊舜天化工有限公司提供贷款担保金额分别为人民币 8600.00 万元和人民币 4241.00 万元。莱芜钢铁集团有限公司为本公司及控股子公司银行贷款人民币 46500.00 万元提供担保。

6、关联方应收应付款项

单位: 元 币种: 人民币

应收应付款项名称	关联方	期初金额	期末金额
应收帐款	鲁银实业集团潍坊分公司	3,500,000.00	3,500,000.00
其他应收款	德州市德信资产管理有限公司	16,638,714.36	16,638,714.36
其他应收款	潍坊舜天化工有限公司	4,129,715.00	10,603,300.60
其他应收款	鲁银实业集团潍坊分公司	978,108.00	978,108.00
其他应收款	山东省齐鲁资产管理有限公司	23,920,029.00	23,569,574.5
其他应收款	山东省齐鲁证券经纪有限公司	4,184,315.37	5,567,315.37
预付帐款	莱芜钢铁集团有限公司	4,036,011.61	
预付帐款	莱芜钢铁集团经贸有限公司	16,075,747.39	16,255,747.39
应付帐款	山东莱钢冶金建设有限公司	11,635,603.21	7,685,020.42
其他应付款	德州市德信资产管理有限公司	38,066,879.94	37,116,181.94
其他应付款	莱芜钢铁集团有限公司	28,481,080.07	11,616,979.93

(九) 或有事项

无

(十) 承诺事项

截止 2005 年 6 月 30 日，本公司对纳入合并范围内各控股子公司提供银行借款担保金额为人民币 7326.00 万元；为子公司德州市德信资产管理有限公司提供银行借款担保金额为人民币 8600.00 万元；为子公司潍坊舜天化工有限公司提供银行借款担保金额为人民币 4241.00 万元，该担保已逾期；控股子公司之间为银行借款互相提供担保金额为人民币 420.00 万元。

(十一) 资产负债表日后事项

无

(十二) 其他重要事项

截止 2005 年 4 月 30 日，鲁银投资集团股份有限公司全资子公司鲁银投资集团德州实业有限公司(下称：鲁银德州公司)欠德州市商业银行贷款本金 4950 万元。上述贷款中有 1800 万元为德州三极生物科技有限公司向德州商业银行贷款，鲁银德州公司为该笔贷款提供了连带责任担保，2005 年 3 月 21 日，鉴于该笔贷款实际使用人为鲁银德州公司，鲁银德州公司、德州商业银行、德州三极生物科技有限公司三方签订协议，将该笔 1800 万元贷款本息转为鲁银德州公司对德州商业银行的贷款，同时德州太阳楼大酒店从德州三极生物科技有限公司名下过户到鲁银德州公司名下。另 3150 万元贷款为鲁银德州公司向德州商业银行申请的短期流动资金贷款，并以在德州市湖滨路的自有房产作抵押。截止 2005 年 5 月底，鲁银德州公司欠德州商业银行人民币贷款本金 4950 万元，利息 3834913.39 元。2005 年 6 月 7 日，鲁银德州公司与德州市商业银行签订协议，鉴于鲁银德州公司无力偿还在德州市商业银行的贷款，经双方协商，同意将已经作贷款抵押的房产(德州市湖滨路 128 号太阳楼大酒店，房产证号为鲁德字第 103761 号、107109 号，土地证号为德国用 2003 第 041 号)，按照评估价值 5370 万元抵偿德州商业银行 4950 万元贷款本金及利息 3834913.39 元，并由德州市商业银行代鲁银德州公司偿付 420 万元债务。本次债务重组德州实业公司产生资本公积 14,427,983.63 元。

八、备查文件目录

- (一) 1. 载有法定代表人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本。
- (二) 2. 报告期内中国证监会指定报刊上公开披露过的公司文件正本及公告原稿。

董事长：李玮
鲁银投资集团股份有限公司
2005 年 8 月 25 日