

鲁银投资集团股份有限公司 2021年非公开发行A股股票预案

二零二一年二月

一、公司及董事会全体成员保证本报告书内容真实、准确、完整，并确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

二、本次非公开发行股票完成后，公司经营业绩的变化，由公司自行负责，因本次非公开发行股票引致的投资风险，由投资者自行承担。

三、本预案所述事项并不代表董事会对本次非公开发行股票的任何声明或承诺，董事会、监事会、高级管理人员、董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、保荐机构、承销机构及其他中介机构均不承担任何法律责任。

四、本预案所述事项并不代表董事会对本次非公开发行股票的任何声明或承诺，董事会、监事会、高级管理人员、董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、保荐机构、承销机构及其他中介机构均不承担任何法律责任。

五、本预案所述事项并不代表董事会对本次非公开发行股票的任何声明或承诺，董事会、监事会、高级管理人员、董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、保荐机构、承销机构及其他中介机构均不承担任何法律责任。

六、本次非公开发行股票预案不构成对投资者任何投资建议，投资者进行投资决策时应谨慎判断。

二、提高控股股东持股比例，稳定公司股权结构

通过本次非公开发行，控股股东持股比例将进一步提高，有利于增强控股股东对公司的控制力，提高公司决策效率，增强公司核心竞争力。

三、对公司及其中小股东的关系

本次非公开发行的发行对象为山东银信发展基金，其中，山东银信发展基金、山东银信发展基金全资子公司山东银信发展基金合伙企业（有限合伙）、山东银信发展基金全资子公司山东银信发展基金合伙企业（有限合伙）均符合《上市公司收购管理办法》的相关规定，不构成收购行为。

四、本次发行的方案概述

本次非公开发行的发行对象为山东银信发展基金，发行价格为4.22元/股，不低于定价基准日前20个交易日公司股票均价（定价基准日前20个交易日公司股票均价=定价基准日前20个交易日公司股票交易总额/定价基准日前20个交易日公司股票交易总量）的90%和最近一期经审计的归属于母公司普通股股东的每股净资产值的孰高者。

二、发行对象及认购方式

本次非公开发行的发行对象为山东银信发展基金，发行方式为定向增发。

三、发行价格和定价原则

本次非公开发行的发行价格为4.22元/股，不低于定价基准日前20个交易日公司股票均价（定价基准日前20个交易日公司股票均价=定价基准日前20个交易日公司股票交易总额/定价基准日前20个交易日公司股票交易总量）的90%和最近一期经审计的归属于母公司普通股股东的每股净资产值的孰高者。

四、募集资金用途

本次非公开发行的募集资金将全部用于偿还银行贷款，改善公司财务状况，降低财务风险。

（二）认购方式

认购方式为现金方式认购发行本次非公开发行的股票。

（三）发行对象

本次非公开发行的发行对象为山东银信发展基金，发行方式为定向增发。

（四）定价原则

本次非公开发行的发行价格为4.22元/股，不低于定价基准日前20个交易日公司股票均价（定价基准日前20个交易日公司股票均价=定价基准日前20个交易日公司股票交易总额/定价基准日前20个交易日公司股票交易总量）的90%和最近一期经审计的归属于母公司普通股股东的每股净资产值的孰高者。

第四节 董事会关于本次募集资金使用可行性分析

本次募集资金投资项目符合国家产业政策，具有良好的市场前景和经济效益。本次募集资金将全部用于偿还银行贷款，改善公司财务状况，降低财务风险。

一、募集资金使用可行性分析

本次募集资金将全部用于偿还银行贷款，改善公司财务状况，降低财务风险。募集资金使用符合国家产业政策，具有良好的市场前景和经济效益。

二、募集资金使用可行性分析

本次募集资金将全部用于偿还银行贷款，改善公司财务状况，降低财务风险。募集资金使用符合国家产业政策，具有良好的市场前景和经济效益。

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
总资产	12,82,489.06	11,978,278.78
归属于上市公司股东权益	7,844,506.69	7,248,262.06
归属于上市公司股东净资产	7,844,506.69	7,248,262.06

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
营业收入	921,892.00	858,140.00
净利润	36,400.00	28,282.00
归属于上市公司股东净利润	36,400.00	28,282.00

二、募集资金使用可行性分析

本次募集资金将全部用于偿还银行贷款，改善公司财务状况，降低财务风险。募集资金使用符合国家产业政策，具有良好的市场前景和经济效益。

一、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

二、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

三、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

四、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

五、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

一、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

二、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

三、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

四、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

五、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

一、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

二、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

三、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

四、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

五、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

一、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

二、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

三、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

四、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

五、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

一、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

二、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

三、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

四、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

五、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

一、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

二、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

三、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

四、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。

五、本次非公开发行的目的

本次非公开发行的目的是为了补充公司流动资金，改善公司财务状况，降低财务风险，提高公司核心竞争力。