公司代码:600858　　公司简称:银座股份

银座集团股份有限公司

【2020】年度报告摘要

一 重要提示

1 本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

3 公司全体董事出席董事会会议。

4 中天运会计师事务所 （特殊普通合伙 ）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

5 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

经中天运会计师事务所（特殊普通合伙）审计,公司2020年度实现归属于母公司所有者的净利润-386,021,985.47元。鉴于2020年度实现归属于母公司所有者的净利润为负数,根据《公司章程》的相关规定,公司2020年度拟不向股东分配利润,也不进行资本公积金转增股本,以上利润分配预案尚需公司股东大会批准。

二 公司基本情况

1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	银座股份	600858	

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐宏伟	徐宏伟（代）
办公地址	山东省济南市泺源大街66号银座大厦C座	山东省济南市泺源大街66号银座大厦C座
电话	0531-86960688	0531-86960688
电子信箱	600858@sina.com	600858@sina.com

2 报告期公司主要业务简介

报告期内,公司的主营业务、经营模式未发生变化。具体如下:

（一）公司主要业务。公司主要从事商品零售业务,经营业态覆盖百货商场、大型综合超市、购物中心,并根据消费环境和行业趋势,积极拓展线上渠道,深化线上线下融合发展,满足市场多层次、多样化需求。公司立足山东市场,通过实施立体式开发,深耕、布局省内各个区域,逐步形成规模优势,同时兼顾省外扩展布局,已成为一家跨区域、多业态的大型零售连锁集团。截至2020年底,公司拥有128家门店(潍坊临朐华兴25家) ,遍布山东省内11个地市及河北省,建筑面积达327.37万平方米。

（二）公司经营模式。公司根据不同的经营业态和定位,针对商品品类的特点,与供应商和商户采取差异化合作模式,主要经营模式包括经销、联营、代销、租赁。公司经过多年发展,依托零售规模和品牌优势,积累了大量重要、长期稳定的战略合作伙伴,并持续优化供应链改革,保证了公司的商品质量和资源优势。报告期内,公司大力推进超市部分品类自营自采,进一步提高商品力和竞争力。公司坚持以经营为中心,以服务为导向,与时俱进,创新求变,全面加快数字化建设,不断增强服务市民、奉献社会的能力和水平。

（三）行业情况说明。根据国家统计局数据显示,2020年,社会消费品零售总额391,981亿元,同比下降3.9%,降幅比前三季度收窄3.3个百分点。2020年,限额以上零售企业中的超市零售额同比增长3.1%,增速较同期6.5%下降3.4个百分点;百货店零售额同比下降9.8%,降幅比前三季度收窄6.8个百分点。2020年,全国网上零售额117,601亿元,同比增长10.9%,增速较同期16.5%下降 5.6个百分点, 其中, 实物商品网上零售额97,590亿元, 同比增长14.8%,增速较同期19.5%下降4.7个百分点。

2020年,新冠疫情给消费市场带来严重冲击,随着国民经济持续稳定恢复,扩大内需战略及各项促进消费政策显效发力,市场销售持续回升,升级类商品消费增速加快,商品零售结构继续优化。同时,伴随数字经济的持续升温,新型消费模式快速发展,线上消费继续保持较快增长的态势,传统零售转型需求日益迫切。面对新消费、新格局,公司正顺应形势,积极投身改革创新,聚焦经营提升,加快转型升级,全力搭建线上线下融合的全渠道经营体系,努力实现高质量发展。

3 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近3年的主要会计数据和财务指标

单位:元　币种:人民币

	2020年	2019年	本年比上年增减(%)	2018年
总资产	10,321,154,438.52	10,961,477,560.94	-5.84	12,508,768,299.89
营业收入	5,411,635,924.62	12,262,096,164.28	-55.87	13,240,330,628.21
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	5,332,255,162.95	/	/	/
归属于上市公司股东的净利润	-386,021,985.47	52,812,990.06	-830.92	46,267,810.72
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-425,621,511.47	52,062,174.35	-917.53	58,828,709.82
归属于上市公司股东的净资产	2,683,053,610.35	3,085,261,730.24	-13.04	3,048,050,737.85
经营活动产生的现金流量净额	692,715,017.66	693,926,322.27	-0.17	308,782,981.91
基本每股收益（元／股）	-0.7423	0.1016	-830.61	0.089
稀释每股收益（元／股）	-0.7423	0.1016	-830.61	0.089
加权平均净资产收益率（%）	-13.3881	1.7222	减少15.11个百分点	1.5256

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位:元　币种:人民币

	第一季度（1-3月份）	第二季度（4-6月份）	第三季度（7-9月份）	第四季度（10-12月份）
营业收入	1,308,155,612.38	1,214,134,632.93	1,341,411,691.76	1,547,933,987.55
归属于上市公司股东的净利润	-110,179,395.57	-83,589,659.19	-5,349,865.04	-186,903,065.67
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-122,013,293.04	-102,690,891.62	-21,539,597.71	-179,377,729.10
经营活动产生的现金流量净额	237,696,689.25	586,981,840.90	-136,758,662.55	4,795,150.06

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用　√不适用

4 股本及股东情况

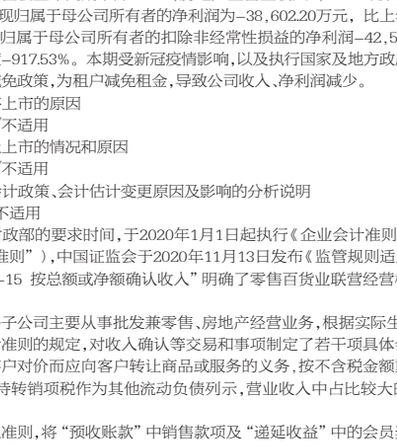
4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10 名股东持股情况表

单位: 股

截止报告期末普通股股东总数（户）							15,827
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）							15,104
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）							
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）							
前10名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
山东省商业集团有限公司	2,990,490	130,328,843	25.06	0	无		国家
中兆投资管理有限公司	0	52,000,875	10.00	0	无		未知
山东银座商城股份有限公司	0	39,041,690	7.51	0	无		国有法人
中国工商银行股份有限公司－富国天惠精选成长混合型证券投资基金（LOF）		25,000,000	4.81	0	无		未知
深圳茂业百货有限公司	0	22,426,049	4.31	0	无		未知
山东世界贸易中心	0	19,666,872	3.78	0	无		国有法人
山东省国有资产投资控股有限公司	0	18,016,883	3.46	0	无		未知
北信瑞丰基金－银座集团股份有限公司－北信瑞丰基金－－银座股份员工持股计划1号单一资产管理计划		17,957,133	3.45	0	无		未知
鲁商物产有限公司	0	9,673,327	1.86	0	无		国有法人
巨能资本管理有限公司	0	6,400,000	1.23	0	无		未知
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司第一大股东山东省商业集团有限公司与上述前十名股东及前十名无限售条件股东中的山东银座商城股份有限公司、山东世界贸易中心、鲁商物产有限公司存在关联关系,属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。该四名股东与上述其他前十名股东及前十名无限售条件股东不存在关联关系,不属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。公司第二大股东中兆投资管理有限公司与上述前十名股东及前十名无限售条件股东中的深圳茂业百货有限公司存在关联关系,属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。公司未知上述其他前十名股东及前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系,或是否属于《上市公司收购管理办法》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							

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用　□不适用



4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用　□不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前10 名股东情况

□适用 □不适用

5 公司债券情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

1 报告期内主要经营情况

2020年,公司共实现营业收入54.12亿元,比上年同期下降55.87%,按新收入准则可比口径较上年同期下降6.41%。其中,商业营业收入53.99亿元,比上年同期下降55.17%,按新收入准则可比口径较上年同期下降2.97%;房地产营业营业收入1,239.47万元,比上年同期减少2.05亿元。实现归属于母公司所有者的净利润为-38,602.20万元, 比上年同期变化幅度-830.92%,实现归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润-42,562.15万元,比上年同期变化幅度-917.53%。本期受新冠疫情影响,以及执行国家及地方政府关于新冠疫情期间租户租金减免政策,为租户减免租金,导致公司收入、净利润减少。

2 导致暂停上市的原因

□适用　√不适用

3 面临终止上市的情况和原因

□适用　√不适用

4 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

√适用 □不适用

公司按照财政部的要求时间,于2020年1月1日起执行《企业会计准则第14号—收入》（简称“新收入准则”),中国证监会于2020年11月13日发布《监管规则适用指引——会计类第1号》中“1-15 按总额或净额确认收入”明确了零售百货业联营经营模式应按净额法确认收入。

本公司及各子公司主要从事批发兼零售、房地产经营业务,根据实际生产经营特点,依据相关企业会计准则的规定,对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计。对已收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务,按不含税金额重分类为合同负债,税金确认为待转销项税作为其他流动负债列示,营业收入中占比较大的联营收入按净额法核算。

根据新收入准则,将“预收账款”中销售款项及“递延收益”中的会员奖励积分不含税金额重分类至合同负债中;同时将“预收账款”中销售款税额部分确认为待转销项税,作为“其他流动负债”列示。

根据新收入准则中衔接规定的要求, 本公司对执行新收入准则产生的累积影响数,调整本年年初留存收益及财务报表相关项目金额,不调整可比期间信息。新收入准则的执行不会对本年和本次变更前公司资产总额、负债总额、净资产及净利润产生实质性影响。

5 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

□适用 √不适用

6 与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。

√适用 □不适用

本公司合并财务报表范围以控制为基础给予确定,纳入合并财务报表范围包括公司本部、广场购物中心及下属99家分公司（含子公司的分公司）和21家子公司（含子公司的子公司）。

子公司相关情况详见本附注“九、在其他主体中的权益”。

股票代码:600858　　股票简称:银座股份　　编号:临2021-015

银座集团股份有限公司 关于续聘会计师事务所的公告

特别提示: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。

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

中天运会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“中天运”）始建于1994年3月,2013年12月完成转制,取得《北京市财政局关于同意设立中天运会计师事务所（特殊普通合伙）的批复》（京财会许可[2013]0079号）。组织形式:特殊普通合伙。注册地址:北京市西城区车公庄大街9号院1号楼1门701-704。首席合伙人:祝卫先生。

2020年末,合伙人71人,注册会计师694人,签署过证券服务业务审计报告的注册会计师300余人。

2019年度经审计的收入总额为64,096.97万元、审计业务收入为44,723.45万元,证券业务收入为13,755.86万元。

2020年度上市公司审计客户家数53家,涉及的主要行业包括制造业,文化、体育和娱乐业,批发和零售业,水利、环境和公共设施管理业,电力、热力、燃气及水生产和供应业,科学研究和技术服务业,交通运输、仓储和邮政业,水利、环境和公共设施管理业等,审计收费5,991万元。

2. 投资者保护能力

中天运已统一购买职业保险,累计赔偿限额为3亿元,职业保险购买符合相关规定。

中天运近三年在执业行为相关民事诉讼中承担民事责任的情况:

序号	诉讼主体	目前进展
1	金元顺安基金管理有限公司	尚未开庭审理

3.诚信记录

中天运近三年因执业行为受到行政处罚 1次、监督管理措施7次,未受到过刑事处罚、自律监管措施和纪律处分。15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1次、监督管理措施6次、自律监管措施1次。

（二）项目成员信息

1.人员信息

项目合伙人张志良,中国注册会计师,从业经历: 1998年3月至2013年10月在山东天恒信有限责任会计师事务所从事审计工作,2013年10月至今在中天运会计师事务所（特殊普通合伙）从事审计工作,先后为山东钢铁集团有限公司、山东省商业集团有限公司、山东国投控股集团有限公司等多家国有企业集团以及山东登海种业股份有限公司 （证券代码002041）、青岛东方铁塔股份有限公司（证券代码002545）、珠海安联锐视科技股份有限公司（IPO）等上市公司提供财务报表审计、内部控制审计等各项专业服务。从事证券服务业务的年限为21年。

项目质量控制负责人的从业经历: 马晓红,1995年3月至2000年5月在日照益同有限责任会计师事务所从事审计工作;2000年5月至2013年10月在山东天恒信有限责任会计师事务所从事审计及质量控制工作;2013年10月至今在中天运会计师事务所 （特殊普通合伙）山东分所工作,从事审计及质量监管,具有丰富的国有企业、证券类项目从业经验以及事务所质量控制管理经验,多年担任证券类项目复核合伙人,从事证券服务业务的年限为21年。

签字会计师赵军,中国注册会计师,从业经历:1991年8月至1993年3月在临沂百货站财务部从事财务工作;1993年4月1998年8月在临沂经济管理干部培训中心从事财务工作,1998年8月至2013年10月在山东天恒信有限责任会计师事务所从事审计工作,2013年10月至今在中天运会计师事务所（特殊普通合伙）从事审计工作,先后为临沂城市建设投资集团有限公司、青岛城市发展集团有限公司等多家大型国有企业集团,以及银座集团股份有限公司（证券代码:600858）、烟台东诚药业集团股份有限公司（证券代码:002675）、新华锦国际股份有限公司（证券代码:600735）等上市公司提供财务报表审计、内部控制审计等各项专业服务。从事证券服务业务的年限为22年。

2.上述相关人员的独立性和诚信记录情况

项目合伙人张志良、质量控制复核人马晓红和签字注册会计师赵军最近三年未受到刑事处罚、行政处罚、行政监管措施和自律监管措施。不存在可能影响独立性的情形。

（三）审计收费

根据2020年度委托的工作量等情况, 公司拟支付中天运会计师事务所 （特殊普通合伙）2020年度财务报告审计费用120万元、内控报告审计费用50万元,较上一期审计费用无变化。2021年度审计费用将提请股东大会授权董事会参照其业务量确定金额。

二、续聘会计事务所履行的程序

（一）审计委员会意见

公司董事会审计委员会已对中天运专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等进行了充分了解和审查,认为其具备相应的执业资质,不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形,符合相关法律法规及《公司章程》的规定,不存在损害本公司及中小股东利益的情况。同意支付中天运会计师事务所（特殊普通合伙）2020年度财务报告审计费用120万元、内控报告审计费用50万元,建议续聘其为公司2021年度财务报告及内部控制审计机构,并同意提交董事会审议。

（二）独立董事对上述事项已提前认可并发表独立意见

公司续聘的会计师事务所具备相应的执业资质,会计师人员具有实施审计工作所需的专业知识。在为公司提供年度财务及内控审计服务工作中,该会计师事务所恪尽职守,遵循独立、客观、公正的执行准则,较好地完成了公司委托的审计工作。

该事项尚需提交股东大会审议。

特此公告。

银座集团股份有限公司董事会
2021年3月26日

股票代码:600858　　股票简称:银座股份　　编号:临2021-016

银座集团股份有限公司 2021年度日常关联交易预计的公告

特别提示: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。

一、日常关联交易的基本情况

（一）日常关联交易概述

根据公司2021年度日常经营和业务发展的需要,公司及下属子公司将会与公司控股股东山东省商业集团有限公司及其关联企业在采购和销售商品、提供和接受劳务、财务公司存贷款等方面发生日常经营性关联交易,双方将遵循市场原则进行交易,在发生关联交易时签署有关的协议或合同。

（二）日常关联交易履行的审议程序

1. 董事会表决情况和关联董事回避情况:公司第十二届董事会第十次会议审议了《关于2021年度日常关联交易预计的议案》。在参与本次表决的5名董事中关联董事2名,非关联董事3名（含独立董事2名）,会议以3票同意,0票反对,0票弃权,2名关联董事回避的表决结果通过。

此项关联交易尚须获得股东大会的批准,与该项交易有利害关系的关联股东将放弃在股东大会上对相关议案的投票权。

2. 独立董事意见

公司独立董事对上述关联交易已事前认可并发表独立意见:公司及公司下属企业与公司第一大股东山东省商业集团有限公司（包括其下属企业）存在的采购货物、提供服务等日常关联交易,是公司经营和业务发展的实际需要。公司2021年度预计发生的日常关联交易,均遵循客观、公正的原则和以市场化定价方式进行,有关审议、表决程序合法有效,未损害公司及公司其他股东,特别是中小股东和非关联股东的利益。上述关联交易未影响公司的独立性,公司主要业务亦未因上述关联交易而对关联方形成依赖。

3. 审计委员会意见

公司董事会审计委员会审议本次关联交易的意见:预计的日常关联交易对公司是必要的,并遵循了客观、公正的原则和以市场化定价方式进行,未损害公司及公司其他股东、特别是中小股东和非关联股东的利益。

（三）前次日常关联交易的预计和执行情况

单位:人民币 万元

关联交易	按产品或劳务等进一步划分	关联人	2020年度预计发生金额	2020年度实计发生金额
采购商品	食品、日用百货	山东银座配送有限公司	200,000	113,774
	金银珠宝等	山东银座商城股份有限公司	30,000	18,103
	电器用品	山东银座电器有限责任公司	70,000	31,636
	工程物资	山东省商业集团有限公司及其关联企业（山东鲁商智慧科技有限公司等）	5,000	166
	化妆品、家居用品等	山东省商业集团有限公司及其关联企业（山东福瑞达医药集团有限公司等）	2,000	92
提供/接受劳务	金融服务	山东省商业集团财务有限公司	10,000	1,888
	咨询、物业、广告制作等	山东省商业集团有限公司及其关联企业（易通金服支付有限公司等）	10,000	1,661
关联销售	销售商品	山东省银座实业有限公司等	50,000	1,697
合计			377,000	169,017

注:山东省鲁商空调工程有限公司于2020年6月更名为山东鲁商智慧科技有限公司。

公司日常关联交易实际发生额及总体总金额均在股东大会批准的预计范围内。

（四）本次日常关联交易的预计情况

单位:人民币 万元

关联交易	按产品或劳务等进一步划分	关联人	2020年度实计发生金额	2021年度预计发生金额
采购商品	食品、日用百货	山东银座配送有限公司	113,774	220,000
	金银珠宝等	山东银座商城股份有限公司	18,103	30,000
	电器用品	山东银座电器有限责任公司	31,636	70,000
	工程物资	山东省商业集团有限公司及其关联企业（山东鲁商智慧科技有限公司等）	166	2,000
	化妆品、家居用品等	山东省商业集团有限公司及其关联企业（山东福瑞达医药集团有限公司等）	92	1,000
提供/接受劳务	金融服务	山东省商业集团财务有限公司	1,888	10,000
	咨询、物业、广告制作等	山东省商业集团有限公司及其关联企业（易通金服支付有限公司等）	1,661	10,000
关联销售	销售商品	山东省银座实业有限公司等	1,697	50,000
合计			169,017	393,000

本年预计额比上年度增加,主要是由于随着公司零售业务规模不断扩大,预计相关的关联销售交易额将会增加。

二、关联方介绍和关联关系

1. 基本情况:

企业名称	法定代表人	注册资本（万元）	成立时间	经营范围	住所
山东银座配送有限公司	姜磊	2500	2008.6.12	普通货运、信息配载、仓储服务、货物中转;预包装食品兼散装食品、乳制品（含婴幼儿配方乳粉）的批发。(以上项目有效期限以许可证为准)。日用品、服装鞋帽、纺织品、五金交电、工艺美术品、金银首饰、家具、电子产品、办公用品、皮革制品、制冷及空调设备、家用电器、农产品检测仪器、不锈钢及塑料制品、木制品、超市推车、包装材料、安防设备、仓储设备、照明设备销售;备案证范围进出口业务;企业形象策划,企业管理咨询服务;房屋租赁;蔬菜生产加工及农产品加工、储藏;(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。	山东省济南市港西路1567号
山东银座电器有限责任公司	张彦	2000	2009.3.5	日用百货、五金交电、电子产品、办公用品、健身器材、服装鞋帽、皮革制品、炊事用具、照相器材、文具用品、计算机及配件、家用电器、电线电缆、机械设备及配件、通讯终端设备的销售;家用电器、计算机、通讯终端设备的维修;场地租赁、仓储（不含易燃易爆危险品）服务;再生资源回收;眼镜、验光配镜。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)	山东省济南市泺源大街66号
山东银座商城股份有限公司	布廷现	40000	1997.9.29	在本店内零售卷烟、雪茄烟;图书期刊零售;音像制品零售;普通货运;Ⅲ类医疗器械:6822-1角膜接触镜及护理用液销售（塑形角膜接触镜除外）;保健食品;预包装食品、散装食品、乳制品（含婴幼儿配方乳粉）的批发兼零售;食品加工。(以上项目仅限分支机构经营)。日用品、服装鞋帽、纺织品、五金交电化工（不含化学危险品）、工艺美术品（不含象牙制品）、珠宝首饰、家具、电子设备、办公用品、皮革制品、计生用品（不含药品）、蔬菜、鲜活肉、蛋的批发、零售;服装、鞋、家具、家电的制造、维修;场地租赁;仓储及配送服务（不含化学危险品）;停车场服务;物业管理、代收水电费。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。	济南市泺源大街66号
山东鲁商智慧科技有限公司	任刚	1539	1999.3.27	空调工程的设计、施工、安装（仅限设计院）、空调技术人员培训、技术转让、技术服务;制冷空调设备生产、销售、安装及维修;清洗设备的销售、空调信息服务;火灾自动报警及自动灭火工程的设计、施工;装饰装修;黑色金属、建筑材料、电梯的销售;金属管材、塑料管材、木质门窗、金属门窗、采暖设备、石材、五金交电、装饰材料的销售、安装;照明器材的设计、销售、安装。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)	山东省济南市历下区转山西路7号
山东福瑞达医药集团有限公司	贾庆文	20000	1993.4.17	中成药、化学原料药、化学药制剂、抗生素、生化药品（冷藏冷冻药品除外）的批发;许可证批准范围内的Ⅱ、Ⅲ类医疗器械销售;保健品的批发销售（以上项目有效期限以许可证为准）;日用百货、消毒用品、化妆品及卫生用品的销售;生物化学技术开发;生物化工原料生产（不含危险化学品）;进出口业务;在经核准的区域内直销经核准的产品（具体产品以商务部直销行业管理信息系统公布的为准）;预包装食品、散装食品、保健食品、家用电器、厨房用具、清洁用品、个人卫生用品的批发兼零售;会议及展览服务;旅游项目开发;网站设计、网页开发、维护、服务器租用（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）。	山东省济南市高新区新添大街888号
易通金服支付有限公司	李中山	40000	2011.3.29	预付卡发行与受理（山东省范围）;互联网支付、银行卡收单,许可证批准范围内互联网信息服务（全国范围）(有效期限以许可证为准)。非金融IC卡的技术开发、制作、应用推广、代理售卡;支付产品的技术开发、制作、应用推广、发行服务,计算机软硬件技术开发、生产、销售,培训;网络通讯终端产品的销售、安装、调试;网络通讯设备（不含无线电发射设备）的销售;科技信息咨询;办公用品、计算机耗材、纺织品、化妆品及卫生用品、文具用品、鲜花、体育用品、家电的销售;应用软件代理服务;会议服务;家政服务;国内广告业务;进出口贸易。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。	山东省济南市高新区新添大街888号
山东省商业集团财务有限公司	张志强	200000	1996.5.16	对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;经批准的保险代理业务;对成员单位提供担保;办理成员单位之间的委托贷款;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成员单位的存款;对成员单位办理贷款及融资租赁;从事同业拆借;承销成员单位的企业债券;有价证券投资（股票投资以外类）;成员单位产品的消费信贷、买方信贷。(有效期限以许可证为准)（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）。	山东省济南市历下区经十路9777号鲁商国奥城2号楼三层
山东省银座实业有限公司	刁玉莉	3000	1999.3.16	食品的批发、零售(凭许可证经营);制冷设备销售、安装;销售:石材、家具、电梯、五金交电、日用品、百货、工艺品、办公用品、计算机耗材、纸制品、体育用品、金属材料、建筑材料、纺织品、服装鞋帽、税控收款机、机械设备、电子产品、洗涤用品、铁矿石、汽车、非专控通讯器材;汽车租赁;汽车修理与维护(凭许可证经营);照明器材的设计、销售;酒店厨具的销售、安装;进出口业务;企业管理咨询;接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包;电力供应（凭许可证经营）;电力设备的销售、安装;电力技术咨询;非金融IC卡的技术开发、制作、应用推广、代理售卡;计算机软硬件技术开发、生产、销售;网络通讯终端产品的销售、安装、调试;科技信息咨询;会议服务;家政服务;国内广告业务;市场营销策划;批发、销售:煤炭（不得在高污染燃料控制区内生产,加工及现场销售不符合本地燃用标准的煤炭）,钢材、化工产品（不含危险品）;供应链管理;汽车新车销售;房产中介服务（凭许可证经营）;房地产租赁经营;医疗器械批发、销售;非学历短期企业内部管理培训（不含发证、不含国家统一认可的教育类、执业证书类等前置许可培训）。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)	山东省济南市高新区新添大街888号东楼6楼

2. 与上市公司的关联关系:

山东银座商城股份有限公司、山东鲁商智慧科技有限公司、易通金服支付有限公司、山东省银座实业有限公司、山东福瑞达医药集团有限公司、山东省商业集团财务有限公司均是公司第一大股东山东省商业集团有限公司控制的公司。

山东银座配送有限公司、山东银座电器有限责任公司为山东银座商城股份有限公司控制的公司。

3. 履约能力分析:上述关联人财务状况和经营情况良好,具备履约能力,上述关联交易系本公司正常经营所需。

三、定价政策和定价依据

以上采购商品、提供劳务的关联交易均根据本公司与山东省商业集团有限公司签订《日常关联交易协议书》进行,遵循公平、公正、公允的定价原则,并以货币资金方式按市场价格进行结算。

以上与山东省商业集团财务有限公司的关联交易根据本公司与其签订的《金融服务协议》进行,遵循公平、公正、公允的原则,其向公司提供的各项服务的收费标准均不高于国内金融机构向公司提供的同类服务的费用标准。

四、交易目的及对上市公司的影响

公司根据日常经营和业务发展的需要,向山东省商业集团有限公司及其下属企业采购和销售货物、提供或接受服务,由山东省商业集团财务有限公司提供金融服务,有利于降低公司采购成本和经营费用及金融业务成本,日常关联交易对公司是必要的,符合公司的实际情况和公司利益,未损害全体股东特别是中小股东的合法权益,不影响公司独立性,公司主要业务亦未因上述关联交易而对关联方形成依赖。

特此公告。

银座集团股份有限公司董事会
2021年3月26日

股票代码:600858　　股票简称:银座股份　　编号:临2021-017

银座集团股份有限公司 关于2021年为子公司提供担保的公告

特别提示: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:

- 被担保人名称:淄博银座商城有限责任公司、泰安银座商城有限公司、山东银座购物中心有限公司、青岛银座投资开发有限公司,均为公司全资控制子公司
- 本次担保总额:65,200.00万元人民币
- 截止本公告日,本公司实际发生的累计担保金额为45,200.00万元人民币
- 截止本公告日,本公司无对外逾期担保

一、担保情况概述

为提高决策效率,确保子公司的及时正常开展业务,根据《公司章程》、《股东大会议事规则》及《董事会议事规则》的有关规定,公司对2021年度为子公司提供担保额度集中审议,同时提请批准公司该担保额度适用于2021年度股东大会召开日前。

1. 累计对外担保数量及逾期担保的数量

截止审议本次担保的董事会会议召开日,经董事会、股东大会审议批准的为子公司担保情况如下:

被担保单位	审批担保总额（万元）	截止本次会议日实际担保额（万元）
滨州银座商城有限公司	3,000.00	0
淄博银座商城有限责任公司	5,000.00	0
泰安银座商城有限公司	5,000.00	0
东营银座商城有限公司	10,000.00	0
山东银座购物中心有限公司	20,000.00	0
青岛银座投资开发有限公司	50,500.00	45,200.00
合计	93,500.00	45,200.00

上述审批担保总额合计金额,占公司最近一期经审计净资产的33.56%（公司截止2020年12月31日的净资产为2,785,981,608.95元）。

截止审议本次担保的董事会会议召开日, 公司实际对外担保总额为人民币45,200.00万元,占公司最近一期经审计净资产的16.22%,公司及公司全资或控股子公司无对外担保,公司及公司全资或控股子公司不存在逾期担保的情况。

2. 2021年度为子公司提供担保额度

2021年度,公司各子公司根据实际经营需求,新增贷款等融资或在现有贷款到期后继续进行融资,公司将在预计额度内给予连带责任担保,循环使用,同时提请批准公司该担保额度适用于2021年度股东大会召开日前。子公司实际申请担保时,由公司董事会进行审议并披露,每笔担保金额及担保期间由具体合同约定。担保额度预计如下:

被担保单位	担保额度（万元）
淄博银座商城有限责任公司	5,000.00
泰安银座商城有限公司	5,000.00
山东银座购物中心有限公司	10,000.00
青岛银座投资开发有限公司	45,200.00
合计	65,200.00

上述担保额度合计金额,占公司2020年度经审计净资产的23.40%。

经公司第十二届董事会第十次会议审议,全票通过《关于2021年度为子公司提供担保的议案》,同意上述为子公司提供担保额度,尚需提交公司股东大会审议。

二、被担保人基本情况

截止2020年12月31日,上述子公司基本情况如下:

被担保单位	经营业务	注册资本（万元）	控制比例	总资产（万元）	净资产（万元）	资产负债率(%)
淄博银座商城有限责任公司	零售业务	5,000.00	100	151,887.90	100,060.05	34.12
泰安银座商城有限公司	零售业务	1,432.90	100	76,222.55	50,599.28	33.62
山东银座购物中心有限公司	零售业务、租赁业务	70030.54	100	191,014.33	65,551.90	65.68
青岛银座投资开发有限公司	零售业务、房地产开发	20,000.00	100	126,738.96	-47,977.53	137.86

三、董事会意见

上述公司均为本公司控股子公司,在当地均享有较高的知名度,自各零售门 店开业以来,取得了较好的经济效益和社会效益,资信较好,公司为其提供担保是为了满足其业务发展需要。上述青岛银座投资开发有限公司的贷款,主要用于 青岛李沧项目建设成本后续支出及扶持新开项目零售门店正常经营,符合公司的 整体利益。 以上担保符合中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》、《关于规范上市公司对外担保行为的通知》等有关规定。

四、独立董事意见

经审核,独立董事认为:2021年为子公司提供担保,是公司及子公司实际业务开展的需要,为子公司提供担保有助于子公司高效、顺畅地筹集资金,进一步提高经济效益,没有损害公司及公司股东尤其是中小股东的利益。本议案的审议、表决程序等均符合《公司法》和《公司章程》有关规定。

特此公告。

银座集团股份有限公司董事会
2021年3月26日

股票代码:600858　　股票简称:银座股份　　编号:临2021-014

银座集团股份有限公司 第十二届董事会第十次会议决议公告

特别提示: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。

银座集团股份有限公司第十二届董事会第十次会议通知于2021年3月12日以书面形式发出,2021年3月24日在公司总部召开。会议应到董事5名,实际出席董事5名,其中独立董事梁仕念先生、外部董事孟庆启先生以视频方式出席了会议,监事会成员和部分高管列席会议,符合《公司法》和公司章程规定。会议由董事长布廷现先生主持。会议以记名方式投票,形成如下决议:

一、全票通过《2020年度董事会工作报告》,并提交股东大会审议。

二、全票通过《2020年度总经理业务报告》。

三、全票通过《2020年度独立董事述职报告》,并提交股东大会听取。详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

四、全票通过《2020年度财务决算报告》,并提交股东大会审议。

五、全票通过《2020年度利润分配预案》,鉴于2020年度实现归属于母公司所有者的净利润为负数,根据《公司章程》的相关规定,公司2020年度拟不向股东分配利润,也不进行资本公积金转增股本。此事项将提交股东大会审议。

独立董事意见:公司对《2020年度利润分配预案》的审议、表决程序均符合《