公司代码:600858　　公司简称:银座股份

银座集团股份有限公司

2025 年度报告摘要

第一节 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http://www.sse.com.cn网站仔细阅读年度报告全文。

2、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性,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、中证天通会计师事务所(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、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,向全体股东每10股派发现金红利 0.20元(含税)。截至2025年12月31日,公司总股本520,066,589股,以此计算合计拟派发现金红利10,401,331.78元(含税);本次利润分配不送红股,不进行资本公积金转增股本,剩余未分配利润结转以后年度。如在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额,并将在相关公告中披露。公司2025年半年度已向全体股东派发现金红利7,800,998.84元(含税),本年度公司现金分红(包括中期已分配的现金红利)总额18,202,330.62元。

截至报告期末,母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

□适用 √不适用

第二节 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	柏冰冰
联系地址	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	0531-86966688	0531-86966688
传真	0531-86966666	0531-86966666
电子信箱	600858@sina.com	600858@sina.com

2、报告期公司主要业务简介

(一)行业基本情况

2025年,国家深入实施提振消费专项行动,加力推进消费品以旧换新,消费市场总体呈现稳中有进发展态势。大宗耐用消费品增长较快,新型消费蓬勃发展,城乡市场协同发力,县域商业体系不断完善。从行业看,批发和零售业增加值稳步提升,主要零售业态保持增长、新兴商业模式发展活跃。城市商业载体提质升级,便民生活圈建设深入推进,农村电商快速发展。根据国家统计局、中华全国商业信息中心数据显示,2025年,我国商品零售额44.3万亿元,同比增长3.8%,增速较2024年扩大0.6个百分点;限额以上零售业单位中,便利店、超市、专业店、百货店零售额同比分别增长5.5%、4.3%、2.6%、0.1%,仓储会员店、集合店、无人值守商店零售额保持两位数增长;实物商品网上零售额130,923亿元,同比增长5.2%,占社会消费品零售总额的比重是26.1%。其中,吃类、穿类、用类商品分别增长14.5%、1.9%、4.1%。

(二)公司行业地位

作为跨区域、多业态的大型现代化零售连锁企业,公司立足山东市场,持续强化核心竞争力。报告期内,公司依托全链条溯源体系筑牢食安根基,发挥农业大省优势,深化生鲜直采与自有品牌建设,通过社群私域运营与主播化转型,推动线上线下融合发展;聚焦便民业态,积极融入“一刻钟便民生活圈”,以差异化服务提升顾客粘性。2025年,公司行业影响力持续提升,荣获多项重要荣誉:2025中国零售商业“金鼎奖”年度营销创新标杆、美团服务零售2025“最具影响力品牌”、银座股份“基于国产分布式数据库的银座超市ROC系统应用案例”入选2025年山东省大数据产业“三优两重”项目名单;此外,公司部分门店荣获中国连锁经营协会“金百合奖”及“绿色商场”称号,进一步巩固了区域零售市场领先地位。

(一)公司主要业务

报告期内,公司主要业务未发生重大变化。

公司以商品零售为业务基石,深耕百货商场、大型综合超市及购物中心三大核心业态,通过持续的资源整合与模式创新,构建起多业态融合、跨区域布局、线上线下协同发展的综合性商业格局。公司秉持“品质消费引领者,美好生活服务商”的企业使命,以全面打造综合竞争力强的现代商业服务领军企业为愿景,持续推动经营创新与转型升级。深化推进供应链改革,大力推进产地直采、基地共建与渠道重构,持续整合上游资源,建立生鲜品类分级标准,开发标准化单品。同时,积极引入标杆企业优质供应链,强化商品法换及新品引入力度,提升商品差异化水平与价格竞争力;积极布局全球化供应链网络;加速数字化转型升级,推动品类管理从经验主导向数据决策转型。公司坚持区域深耕战略,在立足山东市场的基础上兼顾省外周边布局,并紧紧围绕商品力、服务力、营销力、场景力、发展力,持续巩固并扩大网络覆盖与品牌影响力。截至报告期末,公司拥有122家门店(潍坊临朐华兴23家),主要分布在山东省内11个地市及河北省,建筑面积297.34万平方米。

(二)公司经营模式

公司秉持“履信尚义、共享共赢”的企业价值观,根据门店经营业态与定位,与供应商及商户建立差异化合作关系,主要经营模式涵盖经销、联营、代销、租赁。其中,百货与购物中心以联营、租赁为主,超市则以经销、联营、代销为基础,开积极探索自营模式。报告期内,公司持续深化供应链改革,积极拓展源头直采基地,推进“一盘货”进企业策略,减少中间环节,降低流通成本。同时,公司依托系统全覆盖劳资数据决策基础,深化直播电商运营,持续强化线上精细化运营能力,促进线上线下消费场景深度融合。

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

	2025年	2024年	本年比上年增减(%)	2023年
总资产	10,518,213,593.77	10,666,352,357.07	-1.39	11,078,261,378.76
归属于上市公司股东的净资产	2,686,615,147.43	2,647,126,570.02	1.49	2,696,076,684.93
营业收入	5,282,267,800.02	5,418,932,577.03	-2.52	5,539,114,726.74
利润总额	143,806,891.73	149,876,312.44	-4.06	296,474,237.54
归属于上市公司股东的净利润	59,251,107.91	67,651,912.76	-12.42	216,643,914.26
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,997,449.76	12,863,756.73	-45.60	67,627,948.76
经营活动产生的现金流量净额	1,012,040,797.84	838,581,928.94	20.68	562,173,993.25
加权平均净资产收益率(%)	2.2217	2.5810	减少0.36个百分点	8.0016
基本每股收益(元/股)	0.1139	0.1301	-12.45	0.4166
稀释每股收益(元/股)	0.1139	0.1301	-12.45	0.4166

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	1,589,646,818.07	1,372,432,492.73	1,375,213,673.37	934,974,815.85
归属于上市公司股东的净利润	72,299,725.51	31,842,855.06	-16,021,089.78	-28,870,377.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	62,619,529.02	10,302,520.34	-27,380,076.14	-38,544,523.46
经营活动产生的现金流量净额	312,656,340.61	27,899,411.86	507,826,769.64	163,659,276.73

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、股东情况

4.1报告期末及年报披露前一个月末的普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位:股

截至报告期末普通股股东总数(户)	41,894
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	31,188

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)

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、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
山东省商业集团有限公司	5,506,600	153,613,155	29.54	0	无		国家
山东银座商城股份有限公司	0	39,041,690	7.51	0	无		国有法人
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		国有法人
鲁商置业有限公司	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		国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	0	5,060,676	0.97	0	无		未知
袁伟	200,000	3,565,613	0.69	0	无		未知
国泰海通证券股份有限公司	-243,078	2,377,900	0.46	2,376,000	无		未知
林艳红	-201,900	2,156,600	0.41	0	无		未知
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司第一大股东商业集团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、鲁商置业有限公司、山东鲁商产融投股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;袁伟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	无						

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

第三节 重要事项

1、公司应当根据重要性原则,披露报告期内公司经营情况的重大变化,以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

2025年,公司实现营业收入52.82亿元,同比减少2.52%。其中,商业营业收入52.80亿元,同比减少2.56%;房地产收入200.79万元,上年同期无发生。实现归属于母公司所有者的净利润5,925.11万元,同比减少12.42%;实现归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润699.74万元,同比减少45.60%,整体来看,营业收入及归属于上市公司股东净利润较上年同期有所下降。

2、公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的,应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

□适用 √不适用

证券代码:600858　　证券简称:银座股份　　公告编号:2026-003

银座集团股份有限公司 第十四届董事会第三次会议决议公告

本公司董事会、全体董事及相关股东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。

银座集团股份有限公司第十四届董事会第三次会议通知于2026年3月16日以书面形式发出,2026年3月26日在公司总部召开。会议应到董事7名,实际出席董事7名,部分高管列席会议,符合《公司法》和《公司章程》规定。会议由董事长徐峰先生主持。会议以记名方式投票,形成如下决议:

一、审议通过《2025年度董事会工作报告》,并提交股东会审议。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

二、审议通过《2025年度总经理业务报告》

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

三、审议通过《2025年度独立董事述职报告》,并提交股东会听取。详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

四、审议通过《2025年度利润分配方案》,并提交股东会审议。公司拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数,向全体股东每10股派发现金红利0.20元(含税)。截至2025年12月31日,公司总股本520,066,589股,以此计算合计拟派发现金红利10,401,331.78元(含税);本次利润分配不送红股,不进行资本公积金转增股本,剩余未分配利润(母公司)81,843,609.50元结转以后年度。如在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的,拟维持每股分配比例不变,相应调整分配总额,并将在相关公告中披露。具体事项详见《银座集团股份有限公司2025年度利润分配方案及提请股东会授权董事会制定2026年中期利润分配方案的公告》(临2026-004号)。

审计委员会意见:2025年度利润分配方案符合《公司章程》的相关规定,是依据公司实际发展情况而制定,符合股东的整体利益和长远利益,有利于公司的持续、稳健发展。公司董事会履行了相应决策程序,不存在损害公司和股东利益的情形。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

五、审议通过《关于提请股东会授权董事会制定公司2026年度中期利润分配方案的议案》,并提交股东会审议。具体事项详见《银座集团股份有限公司2025年度利润分配方案及提请股东会授权董事会制定2026年中期利润分配方案的公告》(临2026-004号)。

审计委员会意见:2026年中期利润分配授权安排有利于简化分红程序,符合《公司章程》等规定的利润分配政策,履行了相应决策程序,不存在损害公司和股东利益的情形。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

六、审议通过《2025年度内部控制评价报告》,该议案已经公司审计委员会审议通过,详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

七、审议通过《2025年度环境、社会和公司治理(ESG)报告》,详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

八、审议通过《关于计提商誉减值准备的议案》,该议案已经公司审计委员会审议通过。具体事项详见《银座集团股份有限公司关于计提商誉减值准备的公告》(临2026-005号)。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

九、审议通过《2025年年度报告》全文及摘要,该议案已经公司审计委员会审议通过,详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

十、审议通过《关于续聘会计师事务所的议案》,公司拟续聘中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2026年度财务及内控审计机构,2026年度审计费用共计152万元,其中年报审计费用108万元、内控审计费用44万元,与上一期审计费用持平。根据会计师事务所2025年度提供审计服务承担的工作量,公司支付中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)2025年度审计费用152万元,其中年报审计费用108万元、内控审计费用44万元。该议案已经公司审计委员会审议通过,尚需提交股东会审议。具体事项详见《银座集团股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告》(临2026-006号)。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

十一、审议通过《关于公司董事、高级管理人员2025年度薪酬及2026年度薪酬方案的议案》。具体金额已在《2025年年度报告》中披露。该议案已经公司薪酬与考核委员会审议通过,董事2025年度薪酬及2026年度薪酬方案尚需提交股东会审议。

(一)关于公司董事兼财务负责人魏东海的薪酬

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,关联董事魏东海回避表决。

(二)关于公司外部董事刘冉的薪酬

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,关联董事刘冉回避表决。

(三)关于公司独立董事孟庆春的薪酬

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,关联董事孟庆春回避表决。

(四)关于公司独立董事张志红的薪酬

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,关联董事张志红回避表决。

(五)关于公司独立董事王乾的薪酬

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,关联董事王乾回避表决。

(六)关于公司高级管理人员的薪酬(不含已单独表决的魏东海先生)

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

(七)关于公司董事、高级管理人员2026年度薪酬方案

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

十二、审议通过《关于公司2026年度融资额度的议案》,该议案已经公司独立董事专门会议审议通过,尚需提交股东会审议。

同意公司(包括下属子公司)通过申请流动资金借款、信托借款等方式向银行等相关金融机构融资最高额不超过75亿元人民币,融资利率按相关机构的规定执行;向控股股东山东省商业集团有限公司及其关联方借款最高额不超过25亿元人民币,由实际使用资金的公司向山东省商业集团有限公司及其关联方支付相应的资金使用费,资金使用费不超过银行同期利率或其取得资金的成本。同时,为支持公司上述融资计划,控股股东山东省商业集团有限公司及其关联方将为公司(包括下属子公司)提供不超过55亿元的担保支持。

对于上述事项,公司董事会提请股东会授权实际使用资金的公司签署与上述事项有关的重大合同和重要文件。融资品种、融资金额和融资用途可根据公司实际业务情况进行安排调整。该议案事项尚需提交公司股东会审议,自股东会审议通过之日起有效,在公司股东会没有对融资额度作出新的批准之前,本议案事项跨年度持续有效。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,2名关联董事回避表决。

十三、审议通过《关于公司与山东省商业集团财务有限公司续签(金融服务协议)的议案》,该议案已经公司独立董事专门会议审议通过,尚需提交股东会审议。具体事项详见《银座集团股份有限公司关于公司与山东省商业集团财务有限公司续签(金融服务协议)的关联交易公告》(临2026-007号)。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,2名关联董事回避表决。

十四、审议通过《关于山东省商业集团财务有限公司的风险持续评估报告》,该议案已经公司独立董事专门会议审议通过。详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意6票,反对0票,弃权0票,2名关联董事回避表决。

十五、审议通过《关于公司办理抵押贷款的议案》,同意公司用滨州银座商城有限公司名下位于滨州市渤海十路719号银座黄河店1号楼的房地产及淄博银座商城有限责任公司名下位于淄博市张店区柳泉路128号2-3层的房地产向天津银行济南分行申请17,500万元的抵押贷款,贷款期限为一年,贷款利率按银行同期贷款利率执行。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

十六、审议通过《董事会关于独立董事独立性情况的专项意见》,详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

十七、审议通过《2025年度会计师事务所履职情况评估报告》,该议案已经公司审计委员会审议通过。详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

十八、审议通过《董事会审计委员会对会计师事务所2025年度履行监督职责的情况报告》,该议案已经公司审计委员会审议通过。详见上海证券交易所网站http://www.sse.com.cn。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

十九、审议通过《关于提请召开2025年年度股东会的议案》。具体事项详见《银座集团股份有限公司关于召开2025年年度股东会的通知》(临2026-008号)。

表决结果:同意7票,反对0票,弃权0票。

本次会议审议通过的议案一、四、五、十、十一(部分)、十二、十三相关事项需提交公司股东会审议,议案三及议案十一涉及高级管理人员2026年度薪酬方案部分将提交股东会听取。

特此公告。

银座集团股份有限公司董事会
2026年3月28日

证券代码:600858　　证券简称:银座股份　　公告编号:2026-006

银座集团股份有限公司 关于续聘会计师事务所的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东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:

● 拟聘任的会计师事务所名称:中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)

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

机构名称:中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)

机构性质:特殊普通合伙企业

注册地址:北京市海淀区西直门北大街甲43号1号楼13层1316-1326

首席合伙人:张先云

截至2025年末,中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“中证天通”)拥有合伙人67名、注册会计师377名,其中签署过证券业务审计报告的注册会计师107名。

2024年度,中证天通经审计的收入总额41,763.29万元,其中审计业务收入24,637.37万元,证券业务收入6,401.21万元。

2024年度,上市公司审计客户30家,主要行业涉及制造业、批发和零售业、金融业、租赁和商务服务业及电力、热力、燃气及水生产和供应业等;审计收费3,599.00万元;公司同行业上市公司审计客户1家。

2.投资者保护能力

中证天通已购买职业保险并涵盖因提供审计服务而依法所应承担的民事赔偿责任。截至2025年末,中证天通计提职业风险基金累计1,203.41万元,购买职业保险累计赔偿限额20,000.00万元。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。中证天通近三年在执业中无相关民事诉讼承担民事责任的情况。

3.诚信记录

中证天通近三年(最近三个完整自然年度及当年)因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚0次、监督管理措施3次、自律监管措施2次和纪律处分0次。10名从业人员近三年(最近三个完整自然年度及当年)因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚0次、监督管理措施8次、自律监管措施4次和纪律处分0次。

(二)项目信息

1.基本信息

拟签字项目合伙人:鞠录波

拥有注册会计师执业资质。2010年成为注册会计师,2001年开始从事审计,2004年开始从事上市公司(和挂牌公司)审计,2024年开始在中证天通执业,2024年开始为本公司提供审计服务;近三年签署上市公司审计报告5份,挂牌公司审计报告2份,有证券业务服务经验,具备专业胜任能力,未在其他单位兼职。

拟签字注册会计师:胥传超

拥有注册会计师执业资质。2007年成为注册会计师,2008年开始从事上市公司审计,2023年7月至今在中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)从事审计相关工作,2023年开始为本公司提供审计服务,近三年签署了5份上市公司年度审计报告,挂牌公司审计报告4份,有证券业务服务经验,具备专业胜任能力,未在其他单位兼职。

复核合伙人:全秀娟

拥有注册会计师执业资质。1999年12月成为注册会计师,2002年开始从事上市公司审计及与资本市场相关的专业服务工作,2016年9月开始在中证天通执业,2026年开始为本公司提供审计服务;具备相应专业胜任能力。近3年签署过1家上市公司审计报告,近三年未复核上市公司年报审计报告。

2.诚信记录

近三年,项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人不存在因执业行为受到刑事处罚,受到证监会及其派出机构、行业主管部门的行政处罚、监督管理措施,受到证券交易场所、行业协会等自律组织的自律监管措施、纪律处分的情况。

3.独立性

拟签字项目合伙人、签字注册会计师及质量复核人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形,未持有和买卖公司股票,也不存在影响独立性的其他经济利益,定期轮换符合规定。

4.审计收费

根据会计师事务所2025年度提供审计服务承担的工作量,公司支付中证天通2025年度审计费用152万元,其中年报审计费用108万元、内控审计费用44万元,较上一期审计费用减少3万元。

2026年度审计费用按照公司的业务规模、所处行业和会计处理复杂程度等因素,综合考虑参与工作人员的经验和级别相应的收费率以及投入的工作时间等因素定价,共计152万元,其中年报审计费用108万元、内控审计费用44万元,与上一期审计费用持平。

二、续聘会计师事务所履行的程序

(一)审计委员会意见

公司董事会审计委员会对中证天通专业胜任能力、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,具有足够的专业胜任能力、独立性和投资者保护能力,能够满足公司审计工作的要求。在其执业过程中,能够遵循独立、客观、公正的职业准则,切实履行审计机构应尽的职责,不存在损害公司及全体股东合法权益的情况。同意续聘其为公司2026年度财务报告及内部控制审计机构。

(二)董事会的审议和表决情况

公司2026年3月26日召开了第十四届董事会第三次会议,以7票同意,0票反对,0票弃权,审议通过了《关于续聘会计师事务所的议案》,同意续聘中证天通为公司2026年度财务报告及内部控制审计机构。

(三)生效日期

本次续聘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。

银座集团股份有限公司董事会
2026年3月28日

证券代码:600858　　证券简称:银座股份

银座集团股份有限公司 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、本摘要来自银座集团股份有限公司2025年度环境、社会和公司治理(ESG)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,投资者应当在www.sse.com.cn网站仔细阅读环境、社会和公司治理(ESG)报告全文。

2、本公司2025年度环境、社会和公司治理(ESG)报告经公司董事会审议通过。

第二节报告基本情况

1、基本信息

股票代码	600858
公司简称	银座股份
公司名称	银座集团股份有限公司
报告范围	本报告以银座集团股份有限公司为主体,包括下属子公司
时间范围	2025年1月1日至2025年12月31日
编制依据	本报告主要遵循上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》(2025年5月修订)、《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(试行)》《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》(2026年1月修订)、参照财政部《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》《企业可持续披露准则第1号——气候(试行)》《企业可持续披露准则——基本准则(试行)应用指南》、全球报告倡议组织(GRI)《可持续发展报告标准》(GRI Standards)等文件,并结合公司的实际情况编制而成。

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,该治理机构名称为由董事会、战略与ESG委员会、董事会办公室、其他职能部门及区域和门店组成的ESG治理架构。

□否

(2)是否建立可持续发展信息内部报告机制:

√是,报告方式及频率为年度ESG报告提交董事会审议,一年一次。

□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《董事会专门委员会实施细则》董事会:负责审议公司年度ESG报告以及ESG相关事项,包括治理愿景、目标、政策等;战略与ESG委员会:研究公司ESG治理愿景、目标、政策及长期战略发展规划等,并向董事会提出建议,审阅公司可持续发展、ESG事项相关报告,对ESG工作执行情况进行监督检查,并适时提出指导意见;董事会办公室:统筹协调ESG报告编制和披露工作,统筹公司各利益相关方的沟通工作,监督ESG工作执行情况,及时回应利益相关方诉求等。

□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
政府及监管部门	● 合规经营 ● 风险管理 ● 环境管理 ● 应对气候变化 ● 带动地方发展 ● 响应国家号召	● 守法合规经营 ● 构建汇报 ● 绿色运营 ● 防范减排 ● 依法纳税
员工	● 员工权益与福利保障 ● 员工培训与发展 ● 职业健康与安全	● 职工代表大会 ● 工会 ● 网络及社交媒体 ● 员工培训与晋升 ● 员工关怀与活动
股东与投资者	● 合规经营 ● 反商业贿赂与反贪污 ● 信息披露 ● 保障股东权益 ● 投资回报	● 公司网站 ● 年报 ● 临时公告 ● 股东会 ● 业绩说明会 ● 信息披露 ● 投资者交流互动
客户与消费者	● 责任运营 ● 服务品质 ● 客户安全与健康 ● 客户服务与体验 ● 信息安全与隐私保护 ● 创新驱动 ● 数字化转型	● 产品质量管理体系建设 ● 满意度调查 ● 客户申诉机制 ● 客户服务热线
合作伙伴	● 供应链管理 ● 诚信合作 ● 商业道德	● 供应商评价 ● 供应商听训 ● 供应商行合同 ● 加强交流合作
社区与公众	● 社区公益活动 ● 乡村振兴	● 支持乡村振兴 ● 开展志愿服务 ● 参与公益活动 ● 吸纳就业

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	客户服务与体验	□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	质量管理	□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
3	员工权益和发展	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	员工
4	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
5	公司治理	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	自主设置议题
6	能源利用	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	能源利用
7	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
8	乡村振兴	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	乡村振兴
9	数字化转型	□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
10	社会贡献	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	社会贡献
11	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
12	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
13	创新驱动	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	创新驱动
14	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
15	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
16	反商业贿赂与反贪污	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	反商业贿赂与反贪污
17	水资源利用	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	水资源利用
18	合规经营	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	自主设置议题
19	绿彩调查	□财务重要性 √影响重要性 □双重重要性	绿彩调查
20	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
21	循环经济	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	循环经济
22	平等对待中小企业	□财务重要性 □影响重要性 √双重重要性	平等对待中小企业
23	生态系统和生物多样性保护	□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

备注1:循环经济、平等对待中小企业、生态系统和生物多样性保护议题对公司不具有财务重要性或影响重要性,但为相关议题,公司已结合实际情况在2025年度环境、社会和公司治理(ESG)报告中对议题的相关举措进行了披露,具体内容详见上海证券交易所网站www.sse.com.cn披露的《银座集团股份有限公司2025年度环境、社会和公司治理(ESG)报告》。

备注2:因公司业务暂不涉及生命科学、人工智能等科技伦理敏感领域的科学研究、技术开发等活动,科技伦理议题不适用,已按照《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(试行)》第七条规定,在报告中进行说明解释。

证券代码:600858　　证券简称:银座股份　　公告编号:2026-007

银座集团股份有限公司关于与山东省商业集团财务有限公司续签《金融服务协议》暨关联交易的公告

本公司董事会、全体董事及相关股东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:

● 为进一步提高资金使用水平和效率,降低融资等金融业务的成本费用,银座集团股份有限公司(以下简称“公司”)拟与山东省商业集团财务有限公司(以下简称“财务公司”)续签《金融服务协议》,继续由其为公司提供金融服务,协议期限为自生效日起一年。

● 交易限额

每日最高存款余额	210,000万元
每日最高贷款余额	250,000万元
协议有效期	1年
存款利率范围	参照不低于中国人民银行颁布的人民币存款基准利率厘定,同时,不低于财务公司向其他成员单位提供的同期同档次存款所定的利率,以较高者为准。
贷款利率范围	由双方按照中国人民银行现行颁布之利率及现行市况协商厘定,且贷款利率原则上不高于国内其他金融机构向公司提供的同期同档次贷款之利率。

● 财务公司与本公司为同受山东省商业集团有限公司控制的公司,故本次交易构成关联交易。

● 本次交易尚需提交股东会审议。

一、关联交易概述

为进一步提高资金使用水平和效率,降低融资等金融业务的成本费用,经公司2012年第一次临时股东大会批准,公司与财务公司签订了《金融服务协议》,由财务公司为公司提供多种金融服务。经公司历年年度股东会批准各续签协议一年。现协议即将到期,公司拟与财务公司继续签订该协议,期限为一年,继续由其为公司提供金融服务。

财务公司与本公司为同受山东省商业集团有限公司控制的公司,故本次交易构成关联交易。本次关联交易已经公司第十四届董事会第三次会议审议通过,尚需提交股东会批准。

二、交易方介绍

(一)关联方基本情况

财务公司名称	山东省商业集团财务有限公司
企业性质	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)
统一社会信用代码	91370000177604811P
注册地址	山东省济南市历下区经十路9777号鲁商国贸城2号楼三层
法定代表人	贺敬
注册资本	200,000万元
成立时间	1996年06月16日
业务范围	吸收成员单位存款;办理成员单位贷款;办理成员单位票据贴现;办理成员单位票据承兑;办理成员单位委托贷款、债券承销、申融资性保证、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务;从事同业拆借;办理成员单位票据承兑;办理成员单位产品买方信贷和消费信贷;从事固定收益类有价证券投资;经国家金融监督管理总局或其他享有行政许可权的机构核准或备案的业务。
(财务)公司与上市公司关系	(与上市公司受同一控制人控制,具体关系:同受山东省商业集团有限公司控制的公司 (上市公司控股子公司 (其他:	
财务公司实际控制人	山东省商业集团有限公司	

(二)关联方主要财务数据

单位:万元

	截至2025年12月31日(未经审计)
资产总额	892,263.71
负债总额	649,491.48
净资产	242,772.23
	2025年度(未经审计)
营业收入	22,598.66
净利润	9,649.21

三、原协议执行情况

(首次签订

(非首次签订

	2024年度	2025年度(未经审计)
年末财务公司吸收存款余额	655,056.32万元	649,527.45万元
年末财务公司发放贷款余额	598,484.50万元	599,754.50万元
上市公司在财务公司最高存款额度	180,000.00万元	200,000.00万元
年初上市公司在财务公司存款余额	94,772.56万元	138,987.73万元
年末上市公司在财务公司存款余额	138,987.73万元	129,768.62万元
上市公司在财务