

银座集团股份有限公司

2023 年度暨 2024 年第一季度业绩说明会会议纪要

银座集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2024 年 6 月 11 日（星期二）下午 14:00-15:00 通过上证路演中心网络互动方式，在上海证券交易所上证路演中心（网址：<http://roadshow.sseinfo.com/>）召开了公司 2023 年度暨 2024 年第一季度业绩说明会。

现将召开情况汇总如下：

一、业绩说明会召开情况

公司董事长马云鹏先生、董事兼财务负责人魏东海先生、独立董事刘冰先生、独立董事张志红女士、董事会秘书徐宏伟先生出席了本次业绩说明会。

本次业绩说明会由公司董事会秘书徐宏伟先生主持，董事长马云鹏先生发表了致辞。公司通过网络互动问答的形式就投资者关心的问题进行了作答。投资者若需全面了解有关情况，可通过上海证券交易所上证路演中心（网址：<http://roadshow.sseinfo.com/>）查看。

二、业绩说明会主要问题及回复情况

（一）预征集问题及回复

1、上市公司为何不开展无人机配送服务，是否可以学习其他多家零售企业开展低空经济相关业务？

回复：尊敬的投资者，您好，公司目前没有无人配送服务。公司根据自身实际情况，抓牢管理体制变革、经营机制创新、供应链延伸做强、全链路数智化改造、新业态模式布局等关键任务，扎实提升商品力、服务力、运营力、竞争力、发展力，实现线上线下深度融合发展，提高公司经营管理质量和效益，感谢您的关注。

2、上市公司为何不效仿步步高，永辉超市，潍坊中百，与胖东来进行业务合作？

回复：尊敬的投资者，您好，感谢您的关注和建议。公司通过多种方式向胖东来学习，对于有利于促进公司发展的经营模式都将是公司需要不断学习和借鉴的。

3、上市公司未上市门店一年销售多少？利润多少？

回复：尊敬的投资者，您好，感谢您的关注。

4、上市公司如何按国有企业管理要求做好市值管理？

回复：尊敬的投资者，您好，公司作为国有控股上市公司，将贯彻落实国资监管部门出台的相关工作要求，关注资本市场走势，积极探索市值管理相关工作，致力于提升经营业绩来促进市值增长，感谢您的关注。

5、上市公司近期收到的诉讼案件，在 2019 年银座股份已经胜诉，判决当时如下：1、解除原告泰安银座商城有限公司与被告泰安市饮料食品厂、泰安金德物业发展有限公司 2008 年 4 月 28 日签订的《资产转让合同书》以及之后签订的《资产转让合同书》之补充协议、《资产转让合同书》之补充协议；2、被告泰安市饮料食品厂、泰安金德物业发展有限公司于本判决生效之日起十日内返还原告泰安银座商城有限公司资产转让款 5503.3737 万元，并支付违约金 1846.3575 万元；为何此次又成为被告，两个案件有何不同，上市公司胜诉机率有多大？

回复：尊敬的投资者，您好，因对方原因未办理完成过户转让手续，我方起诉解除资产转让合同并要求对方支付违约金并被支持，后经泰安银座申请执行，以讼争部分房产抵债等方式收回大部分转让款及违约金。公司 2024 年 6 月 5 日公告的诉讼，原告饮料食品厂、金德物业公司要求泰安银座支付《资产转让合同书》签订之日（即 2008 年 4 月 28 日）起至 2019 年 11 月 7 日期间的租金、物业管理费、设备维修费及利息。两案虽有关联，但诉讼请求、事实与理由及涉及到的法律关系均不同。感谢您的关注。公司将积极应诉，并持续关注后续进展情况，最大限度的维护公司权益，并按照有关规定及时履行信息披露义务。

6、贵公司公告了泰安银座房屋租赁纠纷涉诉案件，请问：子公司泰安银座是否已将房屋计入公司资产，如败诉，是否涉及公司固定资产减少，该资产金额多少？2、对方要求支付租金 3000 余万元，公司购买不动产时已经付款，款项是否应追回，并要求对方支付违约金或利息？

回复：尊敬的投资者，您好，公司基于房屋抵债的执行程序，取得了诉讼部分房产的权属，对持有的房产视同固定资产管理。本次诉讼不涉及固定资产变动。公司签署《资产转让合同书》已支付的转让价款及违约金大部分已通过房屋抵债的执行程序追回，剩余部分因被执行人暂无可供执行的资产而终结本次执行程序，公司会跟进执行进度，并将根据案件具体情况，确定是否在租赁纠纷案件中提出抵销主张，以最大限度维护公司利益。

（二）网络互动环节问题及回复

1、马云鹏先生，自从您 2022 年 12 月 30 日起任公司董事长，银座股份的盈利能力凸显，2023 年更是超过 2 亿元的利润，也能明显感觉到银座各个门店的变化，电商直播更是如火如荼，对您的工作能力确实值得肯定。但请问，您已上任 18 个月，合适能够推动未上市门店资产注入银座股份？2022 年 4 月公告中提到的日照银座等 3 家门店资产的注入，到现在已经 2 年零 2 个月了，公司还会继续推进该事项吗？

回复：尊敬的投资者，您好，公司会按照相关法律法规及相关监管要求，本着有利于公司发展和维护股东利益尤其是中小股东利益的原则，继续与大股东进行沟通，积极推进整合相关事项。如有相关事项，公司会及时在证监会指定媒体上公开披露。感谢您的关注与支持

2、马董事长您好，贵公司一季报显示，公司有大量货币资金和计息负债，对于公司来说，有大量的现金可以使用，却又大肆举债，这显然有些不合常理，请问贵公司如何解释这种“存贷双高”现象？

回复：尊敬的投资者，您好，公司存款余额是维持正常经营所保持的资金额，每月支付供应商货款、运营费用、各项税费等经营性支出所需资金外，还

会因重大节日备货、偿付债务、开新店及门店升级改造等需求实时调配储备资金，以满足各项资金需求。公司将持续加强资金管理，合理控制贷款规模，提高资金使用效率。感谢您的关注与支持。

3、贵公司托管部分大股东的门店，请问托管费用能否覆盖门店的管理费用？是否还需要上市公司从净利润中贴钱补充管理费？

回复：尊敬的投资者，您好，公司 2023 年收取托管费含税金额 10,604.03 万元，扣除税金及附加和相关费用后托管收益为 3,008.13 万元。

4、当下线下零售受到的电商冲击巨大，请问公司将采用何种策略应对？

回复：尊敬的投资者，您好，公司秉承“品质消费引领者，美好生活服务商”企业使命，坚持回归零售本质，通过抓牢管理体制变革、经营机制创新、供应链延伸做强、全链路数智化改造、新业态模式布局等关键任务，丰富门店功能性、增强购物体验、提升服务水平等，同时积极大力发展线上业务，促进线下资源与线上业务深度融合发展，提高公司经营管理质量和效益。感谢您的关注。

5、从贵公司 1 季报情况来看，公司在集团财务公司存放大量现金，请贵公司公布在财务公司存放的资金收益情况？请问财务公司给到贵公司的 25 亿元授信额度为何不用？这 25 亿的贷款利率是多少，与商业银行比高还是低？

回复：尊敬的投资者，您好，公司在财务公司的存款执行金融机构区域自律协会允许的最高存款利率。目前资金归集至财务公司后余额可保证现有贷款、税金、费用等各项支出，暂未考虑财务公司借款。公司下一步若存在大额资金支付时将优先考虑财务公司授信额度。

6、马董事长您好，贵公司当前存在较大诉讼，给股票带来了不确定性，请问今后如何加强法务管理，管控法律风险？

回复：尊敬的投资者您好，感谢您对公司的关注。公司高度重视合规管理和风险控制工作，建立健全“大风控、大评审、大监督”体系，强化项目事前评审及审计监督，严控合规风险。未来，公司将继续通过规范化、科学化的解

决方案，确保相关诉讼、仲裁工作稳步推进，切实维护公司和投资者的合法权益，公司也将依据相关规定及时履行信息披露义务，敬请广大投资者注意投资风险。

7、贵公司是否有被 ST 的风险

回复：尊敬的投资者，您好，公司不存在被 ST 风险，感谢您的关注。

8、2024 年 1 月 29 日，国务院国有资产监督管理委员会召开 2024 年中央企业、地方国资委考核分配工作会议。会议提出，2024 年各中央企业要推动“一企一策”考核全面实施，全面推开上市公司市值管理考核，及时通过应用市场化增持、回购等手段传递信心、稳定预期，加大现金分红力度，更好地回报投资者。请问马云鹏董事长，现在银座股份的价格较 4 年前员工持股 7 元左右的价格已经下跌 40% 多，请问银座股份将如何做好国有企业上市公司的市值管理？

回复：尊敬的投资者，您好，公司作为国有控股上市公司，将贯彻落实国资监管部门出台的相关工作要求，关注资本市场走势，积极探索市值管理相关工作，致力于提升经营业绩来促进市值增长，感谢您的关注。

9、马总您好，据说您对员工持股亏损的问题漠不关心，也不积极推动 2022 年 4 月提出的资产注入事宜。是因为您那时候不在银座股份，也没有参与 7 元的持股计划，也不持有银座股份的股票，请问是因为以上原因，您才对于银座股份的资产注入、解决同行业竞争等问题莫不关心吗？

回复：尊敬的投资者，您好，公司会按照相关法律法规及相关监管要求，本着有利于公司发展和维护股东利益尤其是中小股东利益的原则，继续与大股东进行沟通，积极推进整合相关事项。如有相关事项，公司会及时在证监会指定媒体上公开披露。感谢您的关注与支持。

10、公司母公司 2023 年度实现净利润 4,562,885.78 元，期末可供股东分配的利润为-203,399,954.20 元，鉴于公司母公司可供股东分配利润为负值，暂不具备分红条件，所以暂时不具备被 ST 的风险。请问公司今年半年报，年报会不会给广大投资者进行分红，或者公司今年有什么积极的举措（包括不限于未

上市门店资产注入，亏损资产的处理)，能保证公司尽快符合分红条件，为广大股东进行分红。

回复：尊敬的投资者，您好，公司实行持续、稳定的利润分配政策，在兼顾公司可持续发展的同时重视对投资者的合理投资回报。公司将继续抓牢经营模式创新、门店转型升级、供应链改革、数智化改造等关键任务，提升公司经营管理质量和效益，提高公司盈利水平，在满足利润分配的前提下，根据盈利和资金需求情况制定相应的利润分配计划，以保证股利分配政策的持续性和稳定性，积极回馈投资者，增强投资者对公司的了解和信心。

11、请问集团财务公司给银座股份 25 亿元的贷款额度利率与现在公司的银行贷款比，利率是高还是低？为什么不从集团财务公司贷款，而从商业银行贷款？

回复：尊敬的投资者，您好，公司暂无财务公司借款，目前财务公司余额可保证现有货款、税金、费用等各项支出，下一步将根据公司筹资计划综合考虑。

银座集团股份有限公司

2024年6月11日