

银川新华百货商业集团股份有限公司
2024 年年度股东大会资料



新华百货

2025 年 4 月

银川新华百货商业集团股份有限公司 2024 年年度股东大会会议程

会议时间：

现场会议时间：2025 年 4 月 25 日上午 9：30

网络投票时间：2025 年 4 月 25 日上午 9：15-9：25，9:30-11:30，

下午 13：00-15：00

会议地点：银川市解放东街 211 号新百集团大楼十层会议室

会议方式：现场投票与网络投票相结合的方式

会议主持人：董事长曲奎先生

会议议程：

一、宣布大会开幕

二、由宁夏方和圆律师事务所律师对出席本次股东大会的股东及股东代理人资格进行审核与见证（包括到会股东人数及代表股数）

三、宣读会议表决方法及须知

为维护投资者合法权益，确保公司股东大会顺利召开，根据《公司法》、《上市公司股东大会规则》及《公司章程》的有关规定，特制定如下会议须知，望出席股东大会的全体人员遵照执行。

1、本次大会采取现场投票与网络投票相结合的表决方式进行（网络投票将按照上市公司股东大会网络投票实施细则执行），大会议案采取记名投票方式进行表决；全部议案宣读完毕后，开始填票表决，由监票人收集股东大会表决票，将现场投票结果交予见证律师；

2、每股有一票表决权。普通决议由出席会议的股东（包括股东代理人）所持的二分之一以上表决权通过，特别决议由出席会议的股东（包括股东代理人）所持的三分之二以上表决权通过；

3、大会设一个投票箱，股东投票时，可在表决票相应栏内用“√”方式行使权利，将股东名称（如有授权需同时填写授权代表名称）、身份证号码和所代表的股数填上，并将选票投入投票箱内；

4、出席会议的股东或其委托代理人，按其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权；

5、本次会议设监、计票人两名。监、计票人负责议案表决时的票权统计核实，见证律师见证统计过程；

6、待网络投票结束后与现场投票结果合并汇总后，由本次会议见证律师进行表决结果的宣布。本次股东大会投票表决结果将在公司指定披露报纸和上交所网站公告；

7、出席会议人员应遵守会场纪律及股东大会会议事规则，会议期间禁止大声喧哗和吵闹，不听劝阻者，现场会议工作人员将有权采取必要措施请其离开会场；

8、为保证股东大会会议的顺利进行，股东或其委托代理人有异议、意见、或建议时可在现场会议投票结束后休会期间进行提问、沟通，任何人不得致使会议无法正常进行；

9、股东或其委托代理人应认真审议本次会议的所有议案，行使好表决权。

四、推选监票人、计票人

五、会议审议内容：

- 1、审议《公司 2024 年度董事会工作报告》；
- 2、审议《公司 2024 年度监事会工作报告》；
- 3、审议《公司 2024 年年度报告及年度报告摘要》；
- 4、审议《公司2024年度财务决算报告》；
- 5、审议《公司 2024 年度利润分配的议案》；
- 6、审议《公司董事、高级管理人员2025年度薪酬方案的议案》；
- 7、审议《公司监事2025年度薪酬方案的议案》；
- 8、审议《公司关于续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）及其年度报酬的议案》；
- 9、审议《公司关于购买理财产品的议案》；
- 10、审议《关于向子公司青海新华百货商业有限公司提供续借款的议案》。
(独立董事年度述职报告将在公司2024年年度股东大会上向股东报告。)

六、股东对审议内容进行记名投票表决

七、监票人、计票人将表决结果提交律师

八、现场会议及网络投票表决情况汇总

九、律师宣读表决结果及本次股东大会的法律意见书

十、2024 年年度股东大会会议闭幕

议案 1：审议公司 2024 年度董事会工作报告

银川新华百货商业集团股份有限公司 2024 年度董事会工作报告

各位股东：

现将公司 2024 年度董事会工作报告如下：

一、 经营情况讨论与分析

报告期内，公司在董事会的领导下，坚定发展信心，聚焦增长和效率提升两大核心目标，以系统性优化经营能力与降本增效为引领，不断落实各项经营举措，加快采购模式迭代升级，强化供应链能力，回归商业本质，促消费、惠民生，持续提升商品竞争力，推动各项经营业务平稳发展。

公司全年实现营业收入 611,632.01 万元，同比增长 0.84%，实现归属于上市公司股东净利润 13,492.07 万元，同比基本持平。

（一）坚定信心深耕行业发展，持续变革创新做强区域优势。

1、公司百货业态围绕以消费者为核心创新营销，全渠道挖掘增长空间，全渠道流量覆盖提升获客与转化能力。

（1）密切关注消费结构从“物有所值”向“付有所值”的转变，深挖消费升级商机，全年新引进品牌 302 个，其中 52 个首店品牌（包括：CH、CHICPARK、赞璞、本涩、茉乡、IT' SEEME、悦得闲、潮牛匠、权金城等），首店品牌占比近 20%，有效带动经营坪效和业绩的双增长；

（2）全渠道布局抢占流量，强化场景赋能与品牌联动，融合各项资源助力来客提升；全年线上全渠道（多点、小程序、抖音及美团）实现线上 GMV 合计 2.2 亿元，引流到店 30 万人次；

（3）基于会员消费数据分析，持续强化会员权益与宣传推广，提供情绪价值与体验升级，增强会员黏性；全年会员人数 568 万人，新增 14.7 万人（同比增长 10.16%），会员销售占比增长 5.33%；

（4）自营公司新零售模式取得突破，多渠道探索提升盈利能力，为购物中心运营提供新思路与创新渠道，聚焦核心业务，推动业绩增长。

2、公司超市业态始终以消费者需求为导向，聚焦商品力、体验和效率的全方位提升，不断回归商业本质，力求实现全渠道突破提升毛利、全场景探索增量渠道、全区域拓展提升销售。

（1）快速推进商品变革，以“宁羊天下、宁谷天下、宁味天下、宁悦益百、缤纷田园”等自有品牌的打造为切入点，拓宽销售渠道，带动业绩提升；

（2）通过合作种植、基地直采、代理转化及全渠道经营，实现高毛利商品供应链的重塑；

(3) 线上提效、多快好省、线下提效、变革突破；充分利用美团、抖音等平台资源促进线上订单量的增长，通过改善服务品质，优化卖场布局呈现，拓展经营模式（进社区、开夜市等），积极迎合大众消费需求，促进线下卖场的销售提升和烟火气；

(4) 坚持 ROI 投入产出评估，有效统筹供应链、客户、异业合作等各类渠道资源，实现系统性降本增效。

报告期内，超市业态新开 19 家门店，其中大卖场 1 家，生超便利 18 家。

3、公司电器业态以“全渠道发展突破，提升用户转化效率”为核心目标，充分争取品牌新品货源加持，以差异化新品聚焦精准客群，借力以旧换新等国补政策及外部异业资源赋能，实施线上线下双线触达策略，带动全民关注，有效提升了市场影响力和销售份额。

(1) 抢抓新品首发契机，发挥核心大店经营优势，积极争取货源资源支持，年度发布新品 24 款，拉动销售近 1.4 亿元；

(2) 聚焦全渠道轻资产运营模式，深入宁夏及甘肃四、五级市场，将前装市场和品专卖店建设确立为关键拓展方向，提升客户核心竞争力，新拓客户 87 家，拓展加盟店 50 家，销售贡献近 4,000 万元；加盟店累计数量突破 60 家，年度销售贡献 3,360 万元；

(3) 2024 年全年到家服务超 7 万户，升级到家服务，围绕“最后一公里”环节，以送装一体模式持续提升消费者体验，通过标准化、规范化的工程师队伍建设打造，实现服务形象与专业实力的全面提升。

4、公司现代物流坚持“内延外拓”战略，以新发展理念为引领，增强物流领域改革创新，逐步发展成为一家独立的物流企业，全年实现配送额 35 亿元，配送费收入 1.2 亿元。

(1) 全渠道供应链服务：建立“全渠道”、“一盘货”、“仓干配”一体化供应链服务模式，服务范围覆盖西北乃至全国；

(2) 商贸物流集群：以新华百货为核心，打造商贸物流集群，形成数字化、智能化、自动化的社会化综合物流枢纽，通过集群化发展，力求提升物流资源的整合能力和服务的协同性，为客户提供高效、便捷的物流解决方案；

(3) 银川商贸物流枢纽项目：2024 年 3 月，公司与经开区发展集团合资组建新公司，共同运营“银川商贸物流枢纽项目”，覆盖宁夏及蒙陕甘毗邻地区，服务人口达 2,000 万。通过该项目，公司进一步拓展了区域物流服务能力，提升了市场影响力；

(4) 西北粮食产业园项目：2024 年下半年，牵头代运营“西北粮食产业园项目”，打造西北地区重要的区域性粮食集散中心和产业集聚中心，该项目将为保障区域粮食安全和推动产业升级发挥重要作用。

(二) 数字化驱动会员深度运营，商圈共创流量转化。

1、深耕会员运营，助力业绩提升：2024 年公司年活跃会员 255 万人，月活跃会员 72 万人，会员销售占比 77.60%，同比增加 3.69 个百分点。会员交易次数同比增长 1.74%，会员销售同比增长 2.82%，会员客单同比增长 1.07%；

2、商圈共创，会员融合：公司积极推动百货+超市黑金会员卡融合（融合率达 50.22%），年度积分使用转化销售 2,680 万元；

3、数智联盟，赋能引流，新增民生银行、中石油、支付宝、华夏银行、腾讯 5 家大型企业加盟，进一步拓展流量入口，提升会员价值；

4、本地生活平台反哺消费，通过完善服务体系建设，提升用户体验，打造六大功能，优化 87 项便民服务，参与用户人数达 15.6 万人，同比增长 578%，交易转化人数 4.92 万人次，带动销售额 2,577 万元；

5、智慧商圈，流量转化，公司通过挖掘数据价值，实现精准营销，与中国移动互通会员达 165 万人，进一步提升了智慧商圈的流量转化能力。

（三）优化业务流程，提升组织能效。

1、通过中后台职能深度融合，灵活运用变革管理手段，落实绩效考核机制，强化亏损门店治理，有效降低用工成本和费用支出，有效提升了组织管理效率；

2、通过优化激励考核机制，完善干部轮岗调整制度，加强风险管控能力，最大化实现组织运营管理效率的提升，确保组织高效、稳健运行；

3、以“简化流程、部门瘦身、数智支撑、亏损店减负、灵活用工”五种方式为抓手，推进组织架构的变革与重塑，实现组织架构的精简高效，进一步提高整体运营效率。

（四）公司肩负着稳定地区市场供应、促进消费提质升级、保障税收及就业的重要市场职责。2024 年，公司及各业态共获得国家级奖项 3 个、自治区级奖项 7 个、市级奖项 6 个；其中包括全国文明城市、全区商务工作先进集体以及宁夏民营企业 100 强“第 10 位”等重要荣誉。这些成果充分彰显了公司的市场价值和社会影响力，得到了社会各界的高度认可与肯定。

二、报告期内公司所处行业情况

2024 年，我国经济顶住下行压力，实现了新的增长突破。国家统计局数据显示，国内社会消费品零售总额达到 487,895 亿元，同比增长 3.5%，呈现平稳增长态势。这一增长得益于国家相关政策的及时出台，有效提振了社会信心，激发了市场活力，促进了经济回升。从消费结构与趋势看，旅游、数字娱乐、在线教育等新型服务消费蓬勃发展，尤其是旅游市场在长假等因素刺激下持续升温。直播带货和社交电商成为重要销售渠道，不断推动品牌营销模式变革。消费者更加注重性价比，多平台比价、折扣购物行为增多。绿色环保、智能化产品受青睐，健康、品质生活关注度显著提升。体验式消费如城市漫步、沉浸式城市景观探索流行。绿色智能家电、新能源汽车等绿色商品持续成为消费热点。国家以旧换新政策带动了汽车、家电等大类商品的销售增长。文化旅游、夜游经济等体验式消费场景受市场欢迎。从存在问题看，居民消费能力和意愿仍显不足，部分商品销售和服务消费较为低迷。居民收入增速下行是制约消费增长的根本原因。此外，消费市场的结构性矛盾依然存在，传统业态面临转型升级压力。新兴消费业态发展需进一步规范和完善。

2024 年，公司所在区域及周边市场得益于政策支持及消费热点的打造，整体市场环境也在逐步恢复中，通过一系列促消费政策的实施促进，推动了消费市场的复苏和升级。包括汽车和家电的以旧换新政策，分别带动了汽车、家电等大类商品的销售增长，消费热点总体表现出对健康化、智能化及品质化需求，文化旅游、夜游经济等体验式消费场景受到欢迎，成为市场的重要增长点。受市场消费趋势、消费者心智、线上等多重因素影响，主力商圈和地县下沉市场成了大家竞相布局的目标，宁夏商业市场格局发生了较大转变，市场分流严重、部分商圈蜕化明显，消费者习惯及消费轨迹不确定性增强；同时受经济下行和市场因素影响，多数直营公司、品牌方、代理商在开店、投资方面非常谨慎，布局市场能力下降，尤其对二、三线城市保持观望状态，导致传统模式的招商受到阻力，影响了创新经营模式发展的需要。

三、报告期内公司从事的业务情况

1、公司主要经营业务

公司是宁夏乃至西北地区较大的商业零售企业，主要从事商业零售、物流和商业物业出租业务。零售业务涵盖百货商场、综合购物中心、超市连锁、电器及通信连锁等多种业态。截至本报告期末，公司各业态共运营 340 家实体经营店铺。其中：百货及购物中心 12 家，经营面积 65.13 万平米，超市店铺 245 家，经营面积 51.65 万平米，电器及通信店铺 83 家，经营面积 13.16 万平米，公司以银川为中心，不断拓展业务，逐步整合周边地区商业资源，业务覆盖宁夏全域及内蒙古、陕西、甘肃、青海等省份。

报告期内，公司各业态统一思想，坚定信心，以增长和提升效率为引领，持续变革创新，巩固核心优势，挖潜存量市场，拓展增量市场，不断回归商业本质，打造极致商品力，促消费、惠民生，深耕行业发展。2024 年公司实现营业收入 611,632.01 万元，公司主营业务收入占总营业收入的 86.49%，租赁业务等收入占总营业收入的 13.51%；其中主营业务收入构成为：超市占比 66.31%、百货占比 9.28%、电器及通信占比 23.38%、物流占比 1.03%。

2、经营模式

报告期内公司经营模式未发生变化，公司经营模式主要包括联营和自营以及商业物业出租。联营模式下，供应商和公司签订联营合同，约定扣率及费用承担方式。公司实施集团化管理模式，对采购、销售、营销、人力资源及财务等环节实行集中管理，自营模式下对经销商品的集中采购，最大限度降低了商品的采购成本。商业物业出租是在公司经营场所里进行的租赁经营，其利润来源于租金收入扣除物业成本后的余额。

公司报告期与去年同期各经营模式数据比较：

单位：万元 币种：人民币

项目	2024 年 1-12 月			2023 年 1-12 月		
	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入	营业成本	毛利率%
联营	28,435.97	5,580.03	不适用	27,999.35	5,888.70	不适用

自营	495,111.69	421,413.73	14.89	492,959.20	419,445.53	14.91
租赁	59,240.76	13,033.10	不适用	58,810.35	11,974.24	不适用
物流	5,437.78	4,480.72	不适用	4,633.72	3,789.11	不适用
其他	23,405.81	3,274.37	不适用	22,140.15	3,141.80	不适用
合计	611,632.01	447,781.96	26.79	606,542.77	444,239.38	26.76

(1) 公司自营存货在取得时按实际成本计价，领用或发出的库存商品，母公司及子公司新百超市、新丝路、青海新百采用移动加权平均法确定领用和发出商品成本，子公司新百电器采用先进先出法确定领用和发出商品成本。

(2) 联营模式下，供应商和公司签订联营合同，约定扣率及费用承担方式，公司代收营业款，月末系统根据零售价和合同扣率计算代理费确认收入，同时将扣除代理费后的营业款付给供应商，如有供应商承担的费用，月末录入费用协议，一并从代收的营业款中扣除。

(3) 期末资产负债表存货项目反映自营模式存货余额，联营模式无存货余额。

四、报告期内核心竞争力分析

报告期内，公司不断提升经营管理水平，持续强化了核心竞争力：

1、企业信誉与品牌优势显著：作为宁夏地区经营历史最为悠久的零售企业，公司凭借 70 多年来坚守的诚信经营理念，以及厚重的企业文化积淀，赢得了良好的企业美誉度与知名度。荣获全国百家名店以及“金鼎”百货店的荣誉，有效提升了企业的品牌形象和市场价值。“新百百货、新百超市、新百电器”等品牌形象在区域市场内广为人知，深受消费者认可。

2、规模与区域竞争优势突出：公司在宁夏及周边区域市场占据领先地位。多年来，通过自主开发经营和并购整合，已形成了综合购物中心、百货商场、超市连锁、电器及通信连锁等多业态协同联动发展的规模化格局，并构建了立足宁夏自治区、辐射周边省份的连锁网络体系。各业态之间资源共享、协同发展的优势明显。近三百多家门店凭借数量多、分布广、类型全、定位精准、错位经营互补的特点，全方位满足了各区域市场的消费需求，进而形成了稳定的消费客群。

3、业务创新优势强劲：公司不断变革创新，全面拥抱数字化，各业态全面推进数智化发展进程，加快全业态会员融合发展。以多点平台为依托，以顾客为中心，通过数字化运营驱动业务增长，实现各业态会员完全融合，多点商城同步上线，实现线上线下协同引流，多渠道一体化运营。公司致力于打造宁夏最大、商品最丰富、活跃度最高的生活服务平台，不断提升整体市场影响力和竞争力。

4、团队协同化管理优势：经过多年的稳健运营与发展，公司汇聚了一支具有丰富行业经验、较强专业能力和凝聚力的管理团队。同时，公司持续引进具备专业技能和丰富经验的人才，为企业的后续发展提供了坚实的人力资源保障。此外，随着全面预算管理多点平台系统等先进管理方法和工具的应用，公司的经营管理水平得到了进一步提升。

五、报告期内主要经营情况

(1) 报告期内新增门店（共 21 家店铺）

地区	经营业态	门店名称	物业权属	建筑面积(m ²)	开业时间	租赁期
宁夏	超市	15 家生超/便利门店	租赁	1,143.39	2024 年 1-12 月	1-5 年
内蒙	超市	2 家便利店	租赁	238.00	2024 年 5 月	1 年
甘肃	超市	移动便利店	租赁	230.00	2024 年 1 月	2 年
陕西	超市	榆林银沙路店	租赁	3,980.00	2024 年 2 月	10 年
宁夏	电器	2 家品专卖店	租赁	444.90	2024 年 6 月	3 年

(2) 报告期内关闭门店（共 25 家店铺）

地区	经营业态	门店名称	物业权属	建筑面积(m ²)	停业时间	关闭原因
宁夏	超市	天玺店	租赁	8,048.00	2024 年 7 月	亏损
宁夏	超市	中宁店	租赁	3,699.74	2024 年 5 月	亏损
宁夏	超市	11 家生超/便利店	租赁	1,874.86	2024 年 1-12 月	合同到期
宁夏	超市	人民商场店	租赁	1,507.00	2024 年 8 月	亏损
甘肃	超市	七里河店	租赁	11,032.66	2024 年 7 月	亏损
陕西	超市	靖边康隆广场店	租赁	12,660.00	2024 年 10 月	亏损
陕西	超市	靖边惠民店	租赁	4,343.00	2024 年 9 月	亏损
宁夏	电器	电器中宁恒辰超市店	租赁	1,597.26	2024 年 5 月	亏损
宁夏	电器	6 家通信/电器门店	租赁	1,445.79	2024 年 1-12 月	合同到期/亏损
宁夏	电器	电器平罗黄河商场店	租赁	1,200.00	2024 年 8 月	亏损

(一) 主营业务分析

1、 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
----	-----	-------	----------

营业收入	6,116,320,110.76	6,065,427,723.23	0.84
营业成本	4,477,819,585.90	4,442,393,768.65	0.80
销售费用	1,053,111,842.08	1,051,520,094.26	0.15
管理费用	211,648,425.23	204,095,157.81	3.70
财务费用	186,614,432.03	189,275,030.98	-1.41
经营活动产生的现金流量净额	846,614,407.72	928,095,894.38	-8.78
投资活动产生的现金流量净额	-257,164,511.80	-480,988,730.79	46.53
筹资活动产生的现金流量净额	-639,885,337.48	-449,934,943.73	-42.22

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

2、收入和成本分析

(1) 营业收入较上年同期增长，主要系国补政策带动电器业态销售增长及物流公司外拓业务增长所致；

(2) 营业成本较上年同期增长，主要系本期营业成本随收入同步增长所致。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
商品零售	5,289,854,383.60	4,314,744,869.69	18.43	0.65	0.55	增加0.08个百分点
商业物业出租及其他服务	826,465,727.16	163,074,716.21	不适用	2.10	7.88	不适用
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)

宁夏	5,581,256,733.56	4,048,943,298.62	27.45	2.82	3.03	减少0.15个百分点
青海	100,235,268.31	77,660,788.57	22.52	-7.31	-9.53	增加1.90个百分点
内蒙	131,193,721.26	106,097,643.92	19.13	-15.97	-16.76	增加0.76个百分点
陕西	93,011,473.99	76,626,577.16	17.62	-9.93	-10.32	增加0.36个百分点
甘肃	210,622,913.64	168,491,277.63	20.00	-21.95	-21.14	减少0.82个百分点

(2). 产销量情况分析表

□适用 √不适用

(3). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

□适用 √不适用

(4). 成本分析表

单位：元 币种：人民币

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
商品零售	主营业务成本	4,314,744,869.69	96.36	4,291,233,398.27	96.60	0.55	
租赁业等	其他业务成本	163,074,716.21	3.64	151,160,370.38	3.40	7.88	

(5). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

□适用 √不适用

(6). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(7). 主要销售客户及主要供应商情况

A. 公司主要销售客户情况

适用 不适用

前五名客户销售额 52,166.13 万元，占年度销售总额 9.96%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占年度销售总额 0%。

报告期内向单个客户的销售比例超过总额的 50%、前 5 名客户中存在新增客户的或严重依赖于少数客户的情形

适用 不适用

B. 公司主要供应商情况

适用 不适用

前五名供应商采购额 72,893.97 万元，占年度采购总额 13%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占年度采购总额 0%。

报告期内向单个供应商的采购比例超过总额的 50%、前 5 名供应商中存在新增供应商的或严重依赖于少数供应商的情形

适用 不适用

3、费用

(1) 总费用变动情况：

销售费用同比增长，主要系本期新开店能源费用增加所致；

管理费用同比增长，主要系本期折旧费增加所致；

财务费用同比下降，主要系本期租赁负债利息减少所致。

(2) 主要经营费用变动情况：

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年	2023 年	同比增减 (%)

职工薪酬	469,753,629.26	455,359,877.05	3.16
折旧费	215,217,522.07	200,261,801.44	7.47
租赁负债利息	130,487,697.25	139,952,089.99	-6.76
能源费用（水电等）	128,502,462.85	113,498,895.02	13.22
摊销	125,889,514.21	126,673,720.11	-0.62
行销及促销费	73,270,855.79	94,301,166.10	-22.30
人员外包费	66,598,797.87	61,722,625.17	7.90

4、研发投入

(1).研发投入情况表

适用 不适用

(2).研发人员情况表

适用 不适用

(3).情况说明

适用 不适用

(4).研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

适用 不适用

5、现金流

单位：元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	增减率(%)
经营活动产生的现金流量净额	846,614,407.72	928,095,894.38	-8.78
投资活动产生的现金流量净额	-257,164,511.80	-480,988,730.79	46.53
筹资活动产生的现金流量净额	-639,885,337.48	-449,934,943.73	-42.22

变动原因说明：

- （1）经营活动产生的现金流量净额变动原因：主要系本期销售商品收到的现金较同期减少所致；
- （2）投资活动产生的现金流量净额变动原因：主要系本期购建固定资产所支付的现金以及购买大

额定期存单支出减少所致；

(3) 筹资活动产生的现金流量净额变动原因：主要系本期归还银行借款较同期增加所致。

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

1、 资产及负债状况

单位：元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
交易性金融资产	1,189,409.63	0.01			100.00	情况说明 1
应收票据	14,566,603.84	0.17	5,400,000.00	0.06	169.75	情况说明 2
应收款项融资	11,313,809.61	0.14	8,209,446.33	0.09	37.81	情况说明 3
一年内到期的非流动资产	2,657,616.48	0.03	1,373,863.26	0.02	93.44	情况说明 4
在建工程	36,212,436.21	0.43	65,294,131.52	0.74	-44.54	情况说明 5
应付职工薪酬	31,995,389.76	0.38	24,149,191.48	0.27	32.49	情况说明 6
应交税费	37,012,178.72	0.44	22,478,666.58	0.26	64.65	情况说明 7
长期借款	90,442,768.01	1.09	262,882,517.85	2.99	-65.60	情况说明 8

其他说明：

(1) 交易性金融资产较上年期末增长，主要系公司发生外币融资业务，远期外汇合约公允价值变动所致；

(2) 应收票据较上年期末增长，主要系收到的商业承兑汇票增加所致；

(3) 应收款项融资较上年期末增长，主要系收到的银行承兑汇票增加所致；

(4) 一年内到期的非流动资产较上年期末增长，主要系融资租赁商户租赁款增加所致；

(5) 在建工程较上年期末下降，主要系在建工程项目转入长期待摊费用所致；

- (6) 应付职工薪酬较上年期末增长，主要系新开店职工薪酬、社保基数增长所致；
- (7) 应交税费较上年期末增长，主要系应交企业所得税增加所致；
- (8) 长期借款较上年期末下降，主要系归还银行借款所致。

2、境外资产情况

适用 不适用

3、截至报告期末主要资产受限情况

- 1、母公司以其拥有的商业房产做抵押，经本公司第八届董事会第十七次会议审议通过向银行取得长期借款。截止本报告期末，该长期借款余额 11,306.94 万元，其中一年内到期的金额为 2,262.66 万元。
- 2、货币资金中，到期日在三个月以上的银行承兑汇票保证金、金交所账户保证金、履约及保函保证金 8,937.81 万元。

4、其他说明

适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

零售行业经营性信息分析

1、报告期末已开业门店分布情况

地区	经营业态	自有物业门店		租赁物业门店	
		门店数量	建筑面积 (万平方米)	门店数量	建筑面积 (万平方米)
宁夏	百货	4	25.04	7	32.09
宁夏	超市	17	6.95	201	34.05
宁夏	电器	7	1.95	76	11.21
青海	百货	1	8.00		
青海	超市	1	0.66	3	1.73
陕西	超市			5	2.41
甘肃	超市			7	3.45
内蒙	超市			11	2.40
合计		30	42.60	310	87.34

(1) 百货业态门店分布情况（全部）

门店名称	地址	建筑面积m ²	开业时间	物业权属	租赁物业租赁期
CCpark 店	宁夏银川市金凤区北京中路192号亲水商业广场	104,623.64	2018年1月	租赁+自有	15年
新百中心	宁夏银川市兴庆区新华东路29号	101,869.86	1997年11月	自有+租赁	18年
贺兰中心店	贺兰县银河路121号	81,032.20	2023年12月	自有	
西宁 CCmall 店	青海西宁城西区五四大街45号	80,002.13	2013年8月	自有	
宁阳广场店	宁夏银川市西夏区怀远西路1号宁阳文化商业广场	71,408.85	2020年6月	租赁	15年
固原店	宁夏固原市原州区文化东街南侧	49,382.27	2014年1月	租赁	20年
老大楼店	宁夏银川市兴庆区解放西路2号	44,861.02	2003年9月	自有+租赁	25年
鼓楼 CCmall 店	宁夏银川市兴庆区解放东路50号	44,195.56	2015年9月	租赁	20年
购物中心店	宁夏银川市兴庆区新华东路12号	25,127.38	1994年12月	自有	
西夏店	宁夏银川市西夏区文萃北路56号	20,379.71	2010年1月	租赁	20年
青铜峡 CCmall 店	宁夏青铜峡市古峡商业街	15,583.29	2018年11月	租赁	15年
中卫店	宁夏中卫市鼓楼北街红太阳商业广场2号楼	12,852.73	2007年5月	租赁	25年

(2) 超市业态门店分布情况（营业收入前十名）

门店名称	地址	建筑面积m ²	开业时间	物业权属	租赁物业租赁期
良田店	银川市金凤区庆丰街288号	10,403.76	2004年6月	自有	
森林公园店	银川市金凤区亲水南大街4号	17,205.35	2010年9月	自有	
东方红店	宁夏银川市兴庆区新华东路29号	10,839.43	2006年1月	租赁	25年
贺兰太阳城店	宁夏银川市贺兰县南环路南侧望都太阳城独1幢	9,747.08	2012年1月	租赁	20年
大阅城店	宁夏银川市金凤区正源北街大阅城项目2号楼	7,621.69	2016年11月	租赁	10年
宁阳店	宁夏银川市西夏区文萃北路56号	9,993.00	2006年1月	租赁	25年
固原店	固原市原州区文化街南侧新百负一楼	11,744.39	2014年1月	租赁	20年
老大楼店	宁夏银川市兴庆区解放西路2号	5,474.01	2014年11月	租赁	15年
吴忠店	宁夏吴忠市利通区利通南街东侧、南巷寺以南	9,888.38	2004年9月	自有	
惠农店	惠农区经纬摩尔建材家居城惠丰路16号	7,710.82	2009年5月	租赁	28年

(3) 电器业态门店分布情况（营业收入前十名）

门店名称	地址	建筑面积m ²	开业时间	物业权属	租赁物业租赁期
东方红店	宁夏银川市兴庆区新华东路 19 号建发东方红六楼	7,918.25	2006 年 2 月	租赁	25 年
东门广场店	宁夏银川市兴庆区解放东路北侧东门广场一层至二层	7,256.82	2019 年 11 月	自有	
购物中心店	宁夏银川市兴庆区新华东路 12 号新华百货购物中心四楼	3,744.01	2010 年 7 月	自有	
悠阅城华为专卖店	银川市金凤区悠阅城商铺	550.44	2023 年 7 月	租赁	6 年
通信吾悦华为专卖店	银川市兴庆区北京路吾悦广场	822.27	2021 年 11 月	租赁	8 年
新华街店	银川市新华东街 188 号	4,886.00	2022 年 3 月	租赁	9 年
新百店	银川市新华东路 97 号新华百货 5 楼	4,014.26	2010 年 7 月	自有	
良田店	宁夏银川市金凤区庆丰街 288 号	1,383.20	2011 年 1 月	自有	
电器固原新百店	宁夏固原市原州区文化东街南侧	4,109.00	2014 年 1 月	租赁	20 年
电器大阅城店	银川市金凤区正源北街大阅城 2 号楼	2,444.35	2016 年 10 月	租赁	15 年

2、其他说明

(1) 公司各经营模式下的销售额及同比变动

单位：万元 币种：人民币

项目	本年销售额	上年销售额	销售额比上年增减 (%)
联营	210,157.92	211,756.78	-0.76
自营	495,111.69	492,959.20	0.44
租赁	59,240.76	58,810.35	0.73
物流	5,437.78	4,633.72	17.35
其他	23,405.81	22,140.15	5.72
合计	793,353.96	790,300.20	0.39

(2) 主要店效信息：

单位：万元 币种：人民币

地区	业态	本年销售额 (单位：万元)	销售额比上年 增减 (%)	单位面积销售额 (元/平米)
宁夏地区	百货+购物中心	210,719.77	-2.06	3,688.32
	超市	368,064.66	4.05	8,976.14
	电器	142,790.27	3.37	10,848.19

青海地区	购物中心+超市	13,966.50	-8.63	1,344.19
内蒙地区	超市	15,222.61	-15.22	6,349.88
陕西地区	超市	10,489.45	-6.88	4,357.06
甘肃地区	超市	22,856.72	-24.23	6,617.81
	电器	3,225.73	-7.66	
合计		787,335.71	0.28	6,058.86

说明：以上数据和相关核算指标不包括物流收入金额 6,018.25 万元。

(3) 公司仓储物流发展情况说明

公司现代物流坚定实施内延外拓发展战略，积极推进企业物流向物流企业转型，外部业务占比 30%的发展目标，以新发展理念为引领，增强物流领域改革创新，成为一家独立的物流企业，全年实现配送额 35 亿元，配送费收入 1.2 亿元。通过劳务外包、商品整理及包装优化实现降本增效，外包经统一招标整体成本下降 20.38%；2024 年物流梳理调整 231 个 SKU 归位，减少存储损耗与品质影响；物流仓储一体装卸，雏形初现，成果显著；内延服务上门提货，多线开展增收创收。积极围绕商贸物流与京东、顺丰、中通、北京瀚林冷链等公司开展仓储配送业务，并与地上铁、林德、福田、重汽、解放等物流设备商签订代理合作协议，开展销售租赁业务；与中仓协合作加入全国“仓联”组织，搭建金融仓储平台，尝试开展动产质押业务。

A、强基础、补短板、建网络、造生态、促创新、优政策：聚焦“降本、增效、提质”总目标，加快构建供需匹配、功能完备、开放共享、智慧高效的现代物流体系。

B、数字化转型：推动企业物流向物流企业转型，实施“全渠道一盘货”供应链管理新模式，实现全渠道库存共享、统一调配和可视化运营。通过“西北粮食产业园项目”，保障区域粮食安全，推动粮食产业高质量发展。

C、国际物流通道：依托国际货运班列，打通与中亚、中欧的粮食物流通道，促进农产品进出口业务。

D、大宗商品集散：拓展粮食、亚麻籽、木材等进口和蛋氨酸、枸杞等出口业务，打造区域性大宗商品集散交易基地。

2024 年，物流公司荣获全国供应链创新与应用示范企业、自治区物流标准化示范企业、银川市优秀民营企业等多项荣誉称号，进一步提升了市场及品牌影响力。

(4) 自营模式下商品采购与存货情况

①公司自营商品主要从厂家及部分品牌代理商处采购，自营模式下通过对商品的集中采购和基地直采，最大限度降低采购成本。

②货源中断风险及对策：

1) 为保障商品供应, 百货、超市、电器等经营单位设有专门的采销及招商团队, 同类商品通过不同品牌的采购以及通过全国不同区域商品直采, 增加商品进货渠道, 确保供应。

2) 公司根据各店铺安全库存及销售, 通过业务系统进行进销存自动化管理; 同时商品经营合同对相关风险、责任进行处罚约定: 包括送货时间规定、缺货金额、保持期限、退换货要求、违约责任及相关处罚、债权债务免责等。

3) 重大节假日采销团队、补货团队与物流公司提前商议, 备好仓容, 大批量备货, 避免断货。

4) 同一价格段采购 2-3 款不等的商品, 确保价格段商品的丰富度。同时, 在某一款单品货源中断时, 其他几款商品可填补消费空缺, 最大限度防范断货风险。

③ 存货管理政策:

存货管理方面, 公司制定并执行《存货管理制度》, 通过制定各品类安全库存量, 控制滞销商品比例, 提升商品周转速度, 减少资金占压, 对滞销及临期商品及时进行换货、退货、出清处理, 保障存货商品质量。

(5) 客户特征或类别、各类会员数量及销售占比等情况

截至 2024 年底, 公司线下及线上各类会员合计约 828 万人, 其中活跃会员 255 万人, 月活跃会员 72 万人, 会员销售发生额占总销售比例近 77.60%, 公司三业态各类会员通过多点商城、新百线上小程序、抖音、美团及借助其他电商平台等发生的线上销售额合计约 5.84 亿元, 占总销售额比例为 7.36%; 线下销售额约 73.50 亿元, 占总销售额比例为 92.64%。

(6) 主要促销活动及业务成果情况

报告期内, 公司各业态集中资源深耕会员与卡级运营, 提升会员体验精细化分层与会员运营, 通过组织策划各类促销活动深挖市场热点和消费潜力, 共实施包括跨年盛典、福佑东方、花些心思、笑脸季、会员节、国潮新生、家电年货节、315 品质盛典、宁夏 618、新百电器 30 周年盛典、十一大促、宁夏双 11 等在内共十九场大型促销活动, 销售增长幅度平均在 0.58%至 3.89%左右。

(7) 行业会计政策

公司处于零售与批发行业, 具体会计政策详见会计报告附注“重要会计政策及会计估计”。

(五) 投资状况分析**对外股权投资总体分析**

□适用 √不适用

1、重大的股权投资

□适用 √不适用

2、重大的非股权投资

□适用 √不适用

3、以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

资产类别	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计 提的减 值	本期购买金额	本期出售/赎回 金额	其他变动	期末数
交易性金融资产		1,577,263.06			572,500,000.00	572,887,853.43		1,189,409.63
其他债权投资	147,483,420.83				106,815,763.78	124,103,041.67	-177,385.44	130,018,757.50
其他非流动金融资产	112,328,773.80	3,943,145.06						116,271,918.86
应收款项融资	8,209,446.33						3,104,363.28	11,313,809.61
合计	268,021,640.96	5,520,408.12			679,315,763.78	696,990,895.10	2,926,977.84	258,793,895.60

证券投资情况

□适用 √不适用

证券投资情况的说明

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

1、报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

单位：万元 币种：人民币

公司名称	公司性质	经营范围	注册资本	截止报告期末资产规模	2024 年年 度营业收入	2024 年年 度净利润
银川新华百货连锁超市有限公司	有限公司	连锁超市	50,500.00	373,112.74	389,666.09	6,977.69
银川新百电器有限公司	有限公司	家电、通讯产品的批发及零售	3,600.00	121,256.33	131,004.46	3,478.60
青海新华百货商业有限公司	有限公司	百货、超市零售	23,076.92	79,165.25	10,023.53	-7,147.86
宁夏新丝路商业有限公司	有限公司	批发零售代理品牌	5,000.00	6,240.39	16,746.29	45.29
宁夏新美数据管理有限公司	有限公司	数据处理及储存服务	8,448.00	7,457.34	0.00	-136.98
宁夏新百商业管理有限公司	有限公司	商业综合体管理服务	2,000.00	34,499.07	5,375.62	-983.76

榆林物美新百超市有限公司	有限公司	连锁超市	4,600.00	0.00	6,718.87	311.63
靖边新百连锁超市有限公司	有限公司	连锁超市	6,578.50	46.68	1,894.53	-274.02

(八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

1、2024 年，国内社会消费品零售总额达到 48.8 万亿元，比上年增长 3.5%。消费市场规模不断扩大。消费结构加快升级：基本生活类商品消费比重逐步降低，汽车、家电等耐用品消费较快增长。服务消费需求不断释放，交通通信、教育文化娱乐、医疗保健等服务消费支出增速高于消费支出总体水平。线上消费快速发展，创新多元化消费场景成为趋势，如文旅消费将购物、教育、养老、健康等多个消费融合创新，冰雪经济、银发经济、夜经济等新型消费模式不断涌现。城镇消费市场保持较快增长，农村市场流通状况极大改善，乡村消费市场发展步伐加快。随着国内提振消费各项专项政策支持力度的加大，创新多元化消费场景、扩大服务消费、发展数字消费等多项措施推出来将会持续激活消费潜力，同时随着扩大内需战略深入实施，以及居民收入水平提高、消费环境持续改善等因素的推动，预计未来消费市场总体将继续呈现平稳增长态势，消费将继续充分发挥对经济发展的基础性作用。

2、随着国内经济发展与技术变革的推动，零售消费市场正经历深刻变革，行业格局不断重塑，发展趋势也呈现出诸多新特征。线上线下融合的新零售模式将进一步深化，线上平台和线下实体店将通过数据共享和资源整合，打造全渠道的购物体验，数字化、个性化、绿色化等成为关键词，深刻影响着零售消费市场的走向。零售业态多元化发展在不断满足着消费者多样化的需求。同时，随着人工智能、大数据、物联网等技术的不断发展，零售企业的数字化转型进程将进一步加速，利用大数据分析消费者的购买行为和偏好，零售企业可以实现精准营销和个性化推荐。物联网技术的应用可以实现库存的实时监控和智能补货，提高运营效率。体验式消费兴起，消费者不再满足于单纯的购物行为，而是更加注重购物过程中的体验，零售企业通过打造多元化的消费场景，增加消费者的参与感和互动性。社交电商作为一种新兴的电商模式，借助社交媒体平台的传播力和用户粘性，将实现商品的快速推广和销售，社交电商的市场潜力正在不断释放。未来零售消费市场将呈现多元化、融合化的特点，发展趋势则围绕数字化、个性化、绿色化等方向展开，消费升级、技术创新、绿色可持续发展、体验经济崛起等趋势将推动零售行业不断变革与创新，零售企业需要紧跟市场趋势，把握机遇，提升自身竞争力，以适应未来市场的发展。

(二) 公司发展战略

公司将不断强化战略规划，明确发展方向，确保在市场竞争中的领先地位，实现可持续长远发展目标：

1、聚焦实体经济与主业发展：公司将继续深耕实体经济，坚守商业零售主业，坚定不移地推进区域领先、区域做强的总体战略。以宁夏区域市场为核心，持续巩固市场地位，精准把握规模拓展与效益提升的节奏，确保区域市场的稳定发展。

2、推进数智化转型与全渠道融合：以实体商业为基础，坚持以顾客为中心，通过数智化手段引领线上线下一体化发展。借助多点平台，加速全渠道融合，推动商业数字化转型，提升运营效率与顾客体验。

3、构建区域经济圈不断提升市场竞争力：公司将以银川市为中心，构建 300-500 公里经济圈，辐射陕甘蒙地区，覆盖千万级消费人口。通过优化资源配置与战略布局，将公司打造成为西北市场具有核心竞争力的优势零售企业，提升品牌影响力与市场份额。

(三) 经营计划

新的一年，公司将以增长是一切工作的目标、增长是解决一切问题的基础、服务好消费者是一切增长的来源为工作重点！坚持民生为本，坚持创新发展，以商品+服务为引领，以创新为动力源泉，力争实现突破式增长。

1、公司将以消费者为中心全面提升实现增长，持续加深各业态供应链整合，强化商品关联性，合理布局，减少库存，降低损耗，加强标准化体系建设及服务工作的专项提升。

2、公司百货业态将紧紧围绕增长核心，系统性降本增效和提升经营能力为主抓，实施百货零售类保持规模、类购物中心加强收益、购物中心类扩大发展的经营策略，并深入研究提升经营力、商品力、管理力、服务力和创新力，统一目标，提质增效保增长。

3、超市业态将围绕商品力、体验、效率，抓实五个增长攻坚战，坚持回归商品本质，以提升商品力为重点，大力推动四盘货策略变革，聚焦大单品，做实 EDLP（天天低价），一体化协作落实商品经营策略；以服务+商品提升顾客体验，提升商品价值、强化服务标准、营造优质商品环境，积极打造特色主题区，全方位提升用户服务。

2025 年预计将新开包括大卖场、生活超市及便利店在内的各类店铺共 5 家左右。

4、公司电器业态将多渠道布局，积极抢夺市场规模，下沉市场锚定三四级空白市场及区外网点建设；垂直深挖五大用户触达渠道，强化营销对用户的精准触达，分层分级门店管理，一店一策制定经营目标和举措，强化门店布局与陈列、优化商品结构迭代，通过“品牌选位、品牌主推、品牌联盟、品牌竞赛、单品主推”五大方向落地商品力对经营的持续赋能和收益提升。2025 年新百电器根据发展需要，预计将新开各类店铺 20 家左右。

5、公司现代物流将坚持内延外拓方针不动摇，树立系统观念，强化问题导向，做到精耕细作，积极打造以新华百货为核心的商贸物流集群，在物流金融、线边物流方面发力，力求物流经营业绩税前千万目标。

6、数字化建设将发挥更大作用，会员管理要精细运营，打造线上线下一体化、多业态会员一体化的大会员体系融合，为业态提供数据支撑。

7、本地生活深度运营，赋能业态引流转化，智慧商圈强化商圈互动，强化多业态模式融合，积极创造互动场景，提升消费体验，提高顾客黏性。

8、持续降本增效、组织提效简化流程、数智支撑、组织架构变革和重塑。

9、通过持续谈判实现减租、降租，降低经营成本，助力经营成果提升；同时加强风险管控，一店一策治理亏损，完善制度健全流程，力求风控前置。

10、公司将持续强化管理，进一步优化治理结构，深入推进内部控制工作的改善，不断提升内部控制治理水平。同时，紧抓全面预算，着重加强预算管理的精细化程度，增强其针对性，充分发挥预算对企业经营的指引和支持作用，助力企业稳健前行。

(四)可能面对的风险

一是宏观经济层面：国内经济增长受不确定性因素影响回升压力大，居民收入和消费信心提升受限，消费需求增长受阻，给公司业务拓展带来经营压力；

二是市场竞争方面：国内零售竞争者进入公司业务所在区域，导致竞争加剧且要素成本上升，公司市场占有率和盈利能力存在下降的风险；

三是市场管理运营上：公司处于成长扩张期，新项目和网点建设对企业管控、融资、资金管理、营运模式、资源整合、决策效率和市场开拓等方面提出了更高要求，存在管理风险和新项目投资未达预期的风险。

四是跨区域经营中：公司业务从宁夏拓展至西北其他省份，新市场在消费者结构、消费习惯、偏好和竞争趋势等方面与原区域差异较大，公司需投入更多成本和资源进行市场培育，跨区域经营风险增加。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案 2: 《审议公司 2024 年度监事会工作报告》

银川新华百货商业集团股份有限公司 2024 年度监事会工作报告

各位股东:

2024 年, 公司监事会依照《公司法》、《公司章程》及公司《监事会议事规则》的有关规定, 本着对全体股东负责的态度, 积极开展工作, 列席董事会及股东大会, 认真履行股东大会赋予的职责, 对公司 2024 年度的依法运作情况、财务状况、重大事项的决策及董事、高级管理人员履行职责情况进行了认真的监督检查。

一、监事会的工作情况

召开会议的次数	4
监事会会议情况	监事会会议议题
2024 年 3 月 20 日召开第九届监事会第七次会议	1、审议通过了《公司 2023 年度监事会工作报告》; 2、审议通过了《公司 2023 年年度报告及年度报告摘要》; 3、审议通过了《公司 2023 年度财务决算报告》; 4、审议通过了《公司 2023 年度利润分配的议案》; 5、审议通过了《公司 2023 年度内部控制评价报告》; 6、审议通过了《公司监事 2024 年度薪酬方案的议案》; 7、审议通过了关于召开 2023 年年度股东大会的有关事宜。
2024 年 4 月 25 日召开第九届监事会第八次会议	1、审议通过了《公司 2024 年第一季度报告》。
2024 年 8 月 21 日召开第九届监事会第九次会议	1、审议通过了《公司 2024 年半年度报告及摘要》; 2、审议通过了《关于补选汪冉先生为公司第九届监事会监事候选人的议案》; 3、审议通过了关于召开 2024 年第一次临时股东大会的有关事宜。
2024 年 10 月 21 日召开第九届监事会第十次会议	1、审议通过了《公司 2024 年第三季度报告》。

二、监事会对公司依法运作情况的独立意见

报告期内, 公司进一步强化各项内部控制制度, 在进行经营决策时, 均按照本公

司有关议事规则及决策程序进行，所有过程符合有关法律的规定，公司董事、经理和其他高级管理人员在执行公司职务时，严格遵守法律法规及《公司章程》，恪尽职守、诚信勤勉，无损害公司利益的行为。

三、监事会对检查公司财务情况的独立意见

报告期内，监事会依据公司章程规定对公司财务进行了检查，未发现违纪违规和违反公司财务制度的情况。信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2023 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告，公司监事会认为财务报告中反映的财务状况及经营成果真实、数据准确。公司 2023 年年度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，我们对其内容无异议，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。

四、监事会对公司续聘会计师事务所的独立意见

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2023 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告，公司监事会认为财务报告中反映的财务状况及经营成果真实、数据准确。公司 2023 年年度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，我们对其内容无异议，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。

五、监事会对公司 2023 年度利润分配方案的独立意见

公司 2023 年度利润分配方案符合中国证监会《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》（证监会公告[2022]3 号）及《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》（上证发[2022]2 号）有关规定的要求，并履行了必要的决策程序；本次利润分配方案符合《公司章程》中规定的利润分配政策，且充分考虑了公司现阶段的经营发展需要、盈利水平、资金需求及现金流状况等因素，不存在损害公司股东利益的情况，同时也有利于公司健康、持续稳定发展的需要。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

监 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案 3：《审议公司 2024 年年度报告及年度报告摘要》

各位股东：

公司 2024 年年度报告及年度报告摘要已经公司第九届董事会第十七次会议审议通过，并于 2025 年 3 月 21 日在《上海证券报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）公告披露。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案 4：《审议公司 2024 年度财务决算报告》

银川新华百货商业集团股份有限公司 2024 年度财务决算报告

各位股东：

2024 年公司主要指标及分析：

- 营业收入 61.16 亿元，同比增长 0.84%；其中主营业务、其他收入均有增加；
- 扣非后归母净利润 1.03 亿元，同比下降 12.81%，主要是综合毛利率增加 0.03 个百分点，新建商场折旧、能源费用增加；
- 经营性现金流净流入 8.47 亿元，同比下降 8.78%，主要为电器国补活动款未结 2,477 万元、超市职工卡赊销增加 2,822 万元、应收票据增加 1,227 万元所致；
- 基本每股收益 0.6 元，同比持平；加权平均净资产收益率 6.12%，同比下降 0.39 个百分点，受净利润减少所致。

主要会计数据（单位：万元）	2024年1-12月	2023年1-12月	增减额	本期比上年同期增减(%)
营业收入	611,632	606,543	5,089	0.84
归属于上市公司股东的净利润	13,492	13,610	-118	-0.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,303	11,816	-1,513	-12.81
经营活动产生的现金流量净额	84,661	92,810	-8,148	-8.78
基本每股收益（元/股）	0.6	0.6	0	
加权平均净资产收益率（%）	6.12	6.51		-0.39
项目	2024年12月	2023年12月	增减额	本期末比上年同期末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	224,878	215,899	8,979	4.16
总资产	832,956	879,316	-46,360	-5.27

一、基本财务状况

1、经营业绩：

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	增减额	增长率
一、营业收入	611,632.01	606,542.77	5,089.24	0.84%
减：营业成本	447,781.96	444,239.38	3,542.58	0.80%
税金及附加	7,085.92	6,270.19	815.73	13.01%
销售费用	105,311.18	105,152.01	159.17	0.15%
管理费用	21,164.84	20,409.52	755.33	3.70%
财务费用	18,661.44	18,927.50	-266.06	-1.41%
其他收益	946.03	518.41	427.62	82.49%
投资收益	595.94	508.7	87.24	17.15%
加：公允价值变动收益	552.04	202.97	349.07	171.98%
信用减值损失	-1,018.11	-412.39	-605.72	146.88%
资产处置收益	4,116.23	2,030.73	2,085.51	102.70%
二、营业利润	16,818.81	14,392.60	2,426.20	16.86%
加：营业外收入	1,213.34	1,065.48	147.86	13.88%
减：营业外支出	3,262.19	2,079.32	1,182.87	56.89%
三、利润总额	14,769.96	13,378.76	1,391.19	10.40%
减：所得税费用	3,790.42	2,446.18	1,344.24	54.95%
四、净利润	10,979.54	10,932.59	46.95	0.43%
归属于母公司股东的净利润	13,492.07	13,609.90	-117.83	-0.87%
扣非后归属于母公司股东的净利润	10,302.51	11,815.71	-1,513.19	-12.81%

(1) 营业情况：

- 营业收入 61.16 亿元，较上年同期增加 5,089 万元，增长 0.84%；其中主营业务增加 3,393 万元、其他收入增加 1,696.07 万元；主要受国补政策带动电器业态销售增长及物流公司外拓业务增长所致；
- 营业成本 44.78 亿元，较上年同期增加 3,542 万元，增长 0.80%；随零售收入上升，同步增加；
- 综合毛利率 26.79%，增加 0.03 个百分点。

(2) 期间费用：费用总额 14.51 亿元，较同期增加 648.44 万元，增长 0.45%；

- 折旧费用增加 0.15 亿元（C 馆、贺兰中心增加折旧）；
- 能源费用增加 0.15 亿元，其中新百中心及贺兰中心增加 875 万元；
- 统筹费用增加 0.12 亿元，主要是养老、医疗基数上调 10%所致；
- 行销及促销费减少 0.21 亿元，受多点线上优惠券由电汇改为账扣及电器公司电商京东自营店关闭影响；
- 配送服务费减少 0.05 亿元，电器公司电商京东自营店关闭所致；
- 租赁负债利息减少 0.09 亿元，主要是关闭店影响租赁负债利息减少。

(3) 盈利情况：本期实现利润总额 1.48 亿元，增加 1,391 万元，增长 10.40%，除上述毛利及期间费用的变动外，其他如下：

- 收到政府补助增加 427 万元，其中智慧商圈政府补助 300 万元、物流示范企业 122 万元；
- 因关闭店终止租赁合同增加资产处置收益 2,085 万元；

- 处置长期待摊费用净损失较同期增加 1,200 万元（超市业态关闭亏损店）；
- 税金及附加增加 816 万元，其中新增 C 馆、贺兰中心房产税增加 428 万元，消费税增加 446 万元。

2、资产负债

项目	2024年12月	占比	2023年12月	占比	变动额	变动率
总资产	832,956.13		879,315.94		-46,359.82	-5.27%
流动资产	190,463.18	22.87%	186,965.41	21.26%	3,497.77	1.87%
非流动资产	642,492.94	77.13%	692,350.53	78.74%	-49,857.59	-7.20%
负债	633,564.99	76.06%	686,541.72	78.08%	-52,976.73	-7.72%
流动负债	370,072.56	44.43%	360,543.47	41.00%	9,529.08	2.64%
非流动负债	263,492.43	31.63%	325,998.25	37.07%	-62,505.81	-19.17%
股东权益	199,391.14	23.94%	192,774.22	21.92%	6,616.91	3.43%
归属于母公司股东权益	224,878.39	27.00%	215,898.95	24.55%	8,979.44	4.16%
少数股东权益	-25,487.26	-3.06%	-23,124.73	-2.63%	-2,362.53	10.22%

(1) 资产

2024 年末资产总额 83.30 亿元，较期初减少 4.64 亿元，下降 5.27%。

①流动资产 19.05 亿元，较期初增加 0.35 亿元，增长 1.87%；

- 应收账款因团购客户职工卡增加 0.29 亿元；
- 存货因春节备货，增加 0.18 亿元；
- 应收票据增加 0.09 亿元（收到团购客户承兑汇票）；
- 货币资金减少 0.18 亿元。

②非流动资产 64.25 亿元，较期初减少 4.99 亿元，下降 7.20%；

- 正常计提折旧摊销，使用权资产、固定资产、长期待摊费用、无形资产减少 4.17 亿元；
- 新租赁准则与老准则差异逐年减少，同步带来递延所得税资产减少 0.70 亿元。

(2) 负债

2024 年末负债总额 63.36 亿元，较期初减少 5.30 亿元，下降 7.72%；

- 租赁负债减少 3.86 亿元，主要是租金支付及关闭店合同终止影响；
- 应付账款减少 2.02 亿元，主要是应付工程款、供应商货款减少；
- 银行贷款减少 1.40 亿元；
- 合同负债增加 0.96 亿元（预收客户货款）；
- 应付票据增加 1.23 亿元，主要是使用承贴通支付租金及货款所致。

项目(单位:万元)	期末余额	期初余额	增减变动
负债总额	633,564.99	686,541.72	-52,976.73
有偿负债	69,686.34	83,727.09	-14,040.75
无偿负债	563,878.65	602,814.63	-38,935.98
其中:应付账款	89,526.60	109,756.77	-20,230.16
租赁负债	232,707.32	269,397.17	-36,689.86

(3) 股东权益

2024 年股东权益总额为 22.49 亿元,较期初增加 0.90 亿元(净利润增加 1.35 亿元,分红 0.45 万元),增长 4.16%。

(4) 主要财务指标

	项目	期末余额	期初余额	增减变动
偿债能力	资产负债率(%)	76.06%	78.08%	-2.02%
	流动比率	0.51	0.52	-0.01
	速动比率	0.29	0.29	0
	项目	本期数	上年同期数	增减变动
盈利能力	毛利率(%)	26.79%	26.76%	0.03%
	营业利润率(%)	2.75%	2.37%	0.38%

- 资产负债率 76.06%,较期初下降 2.02 个百分点;
- 流动比率 0.51,较期初下降 0.01;速动比率 0.29,同期初持平。

3、现金流量分析

项目	2024年1-12月	2023年1-12月	变动额	变动率
经营活动现金流量净额	84,661.44	92,809.59	-8,148.15	-8.78%
投资活动现金流量净额	-25,716.45	-48,098.87	22,382.42	46.53%
筹资活动现金流量净额	-63,988.53	-44,993.49	-18,995.04	-42.22%
现金流量净增加额	-5,043.54	-282.78	-4,760.77	-1683.57%
加:期初现金及现金等价物余额	38,953.30	39,236.08	-282.78	-0.72%
期末现金及现金等价物余额	33,909.76	38,953.30	-5,043.54	-12.95%

2024 年新百集团现金流量净增加额较上年同期减少 0.48 亿元,其中:

(1) 经营活动现金流量净流入 8.47 亿元,同比减少 0.81 亿元,下降 8.78%;主要是销售商品收到的现金与购买商品支付的现金净流量同比减少 8,681 万元;

提升措施:

- ①持续加强赊销管理,持续对三业态超 180 天账龄的应收账款进行坏账计提,倒逼经营加快清收;
- ②在集团整体融资规模不增加,持续洽谈贷款利率下调,同时继续推广承贴通业务,提高现金流管理能力;
- ③持续通过 NWC 净运营资本、净营运资本天数,通过年谈改变付款条件,减少预付业务,提高资金使用效率。

(2) 投资活动现金流量净流出 2.57 亿元（支付工程款及固定资产款 2.84 亿元、购买理财产品净收入 0.16 亿元），同比减少 2.24 亿元，下降 46.53%。

(3) 筹资活动现金流量净流出 6.40 亿元（支付租金 3.98 亿元、归还银行贷款净流出 1.41 亿元、股东分红 0.45 亿元、承兑汇票保证金 0.32 亿元），同比增加 1.90 亿元，增长 42.22%。

二、2024 年经营总结

2024 年坚定发展信心，聚焦增长和效率提升两大核心目标，以系统性提升经营能力与降本增效为引领，不断落实各项经营举措，加快采购模式迭代升级，强化供应链能力，回归商业本质，促消费、惠民生，持续提升商品竞争力，推动各项经营业务平稳发展。

1、创新营销驱动业绩增长

①全年百货新引进品牌 302 个，其中 52 个首店品牌（包括 CH、CHICPARK、赞璞、本涩、茉乡、IT' SEEME、悦得闲、潮牛匠、权金城等），首店品牌占比近 20%，有效带动销售增长；

②全渠道布局抢占流量，强化场景赋能与品牌联动，融合各项资源助力来客提升；全年线上全渠道（多点、小程序、抖音及美团）实现线上 GMV 合计 2.2 亿元，引流到店 30 万人次；

③持续强化会员权益与宣传推广，提供情绪价值与体验升级，增强会员黏性；全年会员人数 568 万人，新增 14.7 万人、增长 10.16%，会员销售占比增长 5.33%。

2、以消费者需求为导向，聚焦商品力、体验感

①以“宁羊天下、宁谷天下、宁味天下、宁悦益百、缤纷田园”等自有品牌作为切入点，拓宽销售渠道；并通过合作种植、基地直采、代理转化及全渠道经营，实现高毛利商品供应链打造；

②充分利用美团、抖音等平台资源促进线上订单量的增长；改善服务品质，优化卖场布局，拓展社区、夜市等经营模式，积极迎合消费需求，提振线下卖场客流及。

3、全渠道宣传以旧换新等国补政策，精准锁客、带动业绩增长

①抢抓新品首发契机，积极争取货源资源支持，年度发布新品 24 款，拉动销售近 1.4 亿元；同时家电零售深入宁夏及甘肃四、五级市场，新拓客户 87 家，拓展加盟店 50 家，销售贡献近 4000 万元；

②到家服务超 7 万户，围绕“最后一公里”环节，以送装一体模式持续提升消费者体验，通过标准化、规范化的工程师队伍建设打造，实现服务形象与专业实力的全面提升。

4、物流坚持“内延外拓”战略，全面实现物流企业

①建立“全渠道”、“一盘货”、“仓干配”一体化供应链服务模式，服务范围覆盖西北乃至全国；以新华百货为核心，打造商贸物流集群，形成数字化、智能化、自动化的社会化综合物流枢纽，力求提升物流资源的整合能力和服务的协同性；

②2024 年 3 月与经开区发展集团合资组建新公司，共同运营“银川商贸物流枢纽项目”，覆盖宁夏及蒙陕甘毗邻地区，服务人口达 2000 万；2024 年下半年牵头代运营“西北粮食产业园项目”，打造西北地区重要的区域性粮食集散中心和产业集聚中心，该项目将为保障区域粮食安全和推动产业升级发挥重要作用。

5、数字化驱动，加快会员融合，提高商圈销售转化

①2024 年公司年活跃会员 255 万人，月活会员 71 万人，会员销售占比 77.60%，同比增加 3.69 个百分点。会员交易次数同比增长 1.74%，会员销售同比增长 2.82%，会员客单同比增长 1.07%；推动百货+超市黑金会员卡融合，全年使用积分转化销售 2,680 万元；

②数智联盟新增民生银行、中石油、支付宝、华夏银行、腾讯等 5 家大型企业，进一步拓展流量入口，提升会员价值；本地生活平台通过完善服务体系建设，打造六大功能，优化 87 项便民服务，参与用户人数达 15.6 万人，同比增长 578%，交易转化人数 4.92 万人次，带动销售额 2,577 万元。

6、持续推进降本增效，提升经营能力

前置测算梳理，做实基数，源头管控；通过对标预算及同期数据，完善费控系统能力，严管最小颗粒度费用；强化结果导向，适配销售，降低费用率。

三、2025 年经营措施

2025 年，以增长为目标、是解决一切问题的基础、服务好消费者！坚持民生为本，坚持创新发展，以商品+服务为引领，以创新变革为动力，力争实现突破式增长。公司将以消费者为中心，持续加深各业态供应链整合，强化商品关联性，合理布局，减少库存，降低损耗，加强标准化体系建设及服务工作的专项提升。

1、百货业态将紧紧围绕增长核心，系统性降本增效和提升经营能力为主抓，实施百货零售类守住销售规模、类购物中心增加收益、购物中心类扩大发展的经营策略，深入研究提升经营力、商品力、管理力、服务力和创新力，统一目标，提质增效保增长。

2、超市业态将围绕商品力为核心，大力推动四盘货策略变革，聚焦大单品，做实 EDLP（天天低价），一体化协作落实商品经营策略；以服务+商品提升顾客体验，提升商品价值、强化服务标准、营造优质商品环境，积极打造特色主题区，全方位提升

用户服务；2025 年预计新开大卖场、生超及便利店 5 家左右。

3、电器业态将多渠道布局，聚焦国补政策，快速抢占市场份额，锚定三四级空白市场及区外网点建设；强化营销对用户的精准触达，分层分级门店管理，一店一策制定经营目标和举措，加快门店布局与陈列、优化商品结构迭代，通过“品牌选位、品牌主推、品牌联盟、品牌竞赛、单品主推”五大方向落地，赋能经营提升；2025 年预计新开各类店铺 20 家左右。

4、现代物流将坚持内延外拓方针不动摇，树立系统观念，强化问题导向，做到精耕细作，积极打造以新华百货为核心的商贸物流集群，在物流金融、线边物流方面发力，力求物流经营业绩税前千万目标。

5、持续加大数字化建设和会员精细运营，打造线上线下一体化、多业态会员体系融合，强化会员销售转化；本地生活服务升级，提高顾客黏性。

6、通过持续谈判实现减租、降租，降低经营成本，助力经营成果提升；同时加强风险管控，一店一策治理亏损，完善制度建设，加强风险防范能力。

7、紧抓全面预算，着重加强预算管理的精细化程度，增强其针对性，充分发挥预算对企业经营的指引和支持作用，助力企业稳健前行。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案 5：《审议公司 2024 年度利润分配的议案》

各位股东：

现将 2024 年度利润分配方案说明如下：

经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司 2024 年度实现归属于上市公司股东的净利润 134,920,662.01 元，年初未分配利润 1,406,912,011.91 元，支付上一年度现金红利 45,126,256.00 元，鉴于母公司 2024 年亏损，暂不提取法定盈余公积金，年末未分配利润为 1,496,706,417.92 元。

提议本次利润分配以报告期末公司总股本 225,631,280 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 2.50 元（含税），共计分配现金红利 56,407,820.00 元（分红比率 41.81%）；本次分红后，剩余未分配利润 1,440,298,597.92 元结转下年度，本年度不再进行资本公积金转增股本。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案6：审议《公司董事、高级管理人员2025年度薪酬方案的议案》

各位股东：

公司董事及高级管理人员的薪酬标准根据承担责任、任务和年度工作业绩以及市场机制合理确定，年度考核绩效薪酬与年度绩效考核结果挂钩，结合经营管理成果与经营者业绩贡献，充分调动和发挥了高层管理人员的积极性、主动性和创造性，公司董事及高级管理人员的薪酬发放符合公司薪酬体系及绩效考评的规定。经董事会薪酬与考核委员会审核同意，建议2025年度公司董事及高级管理人员薪酬发放标准将以2024年度薪酬为基数，上下浮动比例不超过30%。公司独立董事年度薪酬为8万元/年（含税）。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案7：审议《公司监事2025年度薪酬方案的议案》

各位股东：

公司监事（特指在公司领取薪酬的监事）的薪酬标准根据承担责任、任务和年度工作业绩以及市场机制合理确定，年度考核绩效薪酬与年度绩效考核结果挂钩，结合经营管理成果与经营者业绩贡献，充分调动和发挥了高层管理人员的积极性、主动性和创造性，公司监事的薪酬发放符合公司薪酬体系及绩效考评的规定。建议2025年度公司监事薪酬发放标准将以2024年度薪酬为基数，上下浮动比例不超过30%。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

监 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案8：审议《公司关于续聘信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）及其年度报酬的议案》

各位股东：

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“信永中和”）在 2024 年度为公司提供审计服务过程中，工作认真负责，遵循了独立、客观、公正的执业准则，我公司拟续聘“信永中和”为本公司 2025 年度财务审计及内控审计机构，其年度报酬合计为 86 万元人民币。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案9：审议《关于公司购买理财产品的议案》

各位股东：

根据公司目前资金使用的实际状况，为最大限度提高资金使用效率，实现股东利益最大化经营目标，公司拟使用最高不超过人民币 6 亿元的自有资金，在不影响正常经营、工程项目使用及确保资金安全、操作合法合规的前提下，按照《公司章程》及《委托理财专项管理制度》的规定，拟选择适当的时机，阶段性投资于安全性、流动性较高的低风险短期相关理财产品（包括但不限于银行理财产品、结构性存款及其他金融机构理财产品等），以增加公司收益。在上述额度内，资金可以滚动使用。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日

议案 10：审议《关于向子公司青海新华商业有限公司提供续借款的议案》

各位股东：

公司前期股东大会已审议通过了向子公司青海新华百货商业有限公司（以下简称“青海新百”）提供五年期续借款的议案，目前涉及五笔合计约 5.5 亿元续借款资金将于 2025 年陆续到期，鉴于目前青海新百仍处于经营调整期，尚未实现盈利，日常运营仍需必要的流动资金支持，尚无法归还公司上述借款，青海新百董事会已向集团公司提出续借款的请求。为全力支持子公司青海新华在西宁市场的发展，逐步改善其经营能力，根据青海新百的续借款请求，公司拟向其继续提供合计不超过 5.5 亿元 5 年期续借款，待青海新百经营稳定后，将陆续向母公司归还借款。借款利率将按银行同期借款利率上浮 30% 执行。

请各位股东审议。

银川新华百货商业集团股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 25 日