

公司代码：600858

公司简称：银座股份

银座集团股份有限公司 2025 年半年度报告

重要提示

一、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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。

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

四、 公司负责人徐峰、主管会计工作负责人魏东海及会计机构负责人（会计主管人员）孙芳声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 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

公司拟向全体股东每10股派发现金红利0.15元（含税）。截至2025年6月30日，公司总股本520,066,589股，合计拟派发现金红利7,800,998.84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）9,063,834.32元结转以后年度。上述预案尚需经公司股东大会审议批准后方可实施。在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持分配总额不变，相应调整每股分配比例，并另行公告具体调整情况。

六、 前瞻性陈述的风险声明

☒ 适用 ☐ 不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、 是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

公司已在本报告中详细描述存在的行业风险，敬请查阅第三节“管理层讨论与分析”中其他披露事项中“可能面对的风险”的内容。

十一、 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

目录

第一节 释义..... 4

第二节 公司简介和主要财务指标.....4

第三节 管理层讨论与分析 7

第四节 公司治理、环境和社会 16

第五节 重要事项 19

第六节 股份变动及股东情况 31

第七节 债券相关情况 35

第八节 财务报告 36

备查文件目录	(一) 载有法定代表人签名的半年度报告文本；
	(二) 载有法定代表人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
	(三) 报告期内在上海证券交易所网站和符合中国证监会规定条件的媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
	(四) 其他相关文件。

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
银座股份、公司、本公司	指	银座集团股份有限公司
控股股东、公司第一大股东、商业集团	指	山东省商业集团有限公司
报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	银座集团股份有限公司
公司的中文简称	银座股份
公司的外文名称	INZONEGROUPCO.,LTD
公司的外文名称缩写	INZONEGROUP
公司的法定代表人	徐峰

二、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	0531-86960688	0531-86960688
传真	0531-86966666	0531-86966666
电子信箱	600858@sina.com	600858@sina.com

三、基本情况变更简介

公司注册地址	山东省济南市泺源大街中段
公司注册地址的历史变更情况	1996 年 3 月由“济南顺河商业街 3 号楼”变更为“济南市泺源大街中段”
公司办公地址	山东省济南市泺源大街 66 号银座大厦 C 座
公司办公地址的邮政编码	250063
公司网址	http://www.inzonegroup.cn
电子信箱	600858@sina.com
报告期内变更情况查询索引	报告期内，公司基本情况无变更情况。

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》《中国证券报》
登载半年度报告的网站地址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室
报告期内变更情况查询索引	报告期内，公司信息披露及备置地点无变更情况。

五、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	

六、其他有关资料

☐适用 ☒不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1—6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	2,972,079,310.80	2,998,180,210.83	-0.87
利润总额	156,581,895.14	169,479,483.63	-7.61
归属于上市公司股东的净利润	104,142,575.56	113,608,675.78	-8.33
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	72,922,049.36	88,448,716.90	-17.55
经营活动产生的现金流量净额	340,554,752.47	434,507,053.16	-21.62
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	2,739,307,613.92	2,647,126,570.02	3.48
总资产	11,202,092,208.04	10,666,352,357.07	5.02

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1—6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.2002	0.2185	-8.38
稀释每股收益(元/股)	0.2002	0.2185	-8.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.1402	0.1701	-17.58
加权平均净资产收益率(%)	3.8668	4.2841	-0.42
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	2.7076	3.3353	-0.63

公司主要会计数据和财务指标的说明

☒适用 ☐不适用

2025年上半年，公司受市场竞争影响，经营业绩略有下降。公司聚焦供应链能力建设，巩固差异化竞争优势，提升资源整合效率，搭建综合性全渠道服务生态，在消费环境复苏态势的带动下，公司经营改革成效将逐步显现。

八、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注（如适用）
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	11,861,632.43	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,936,659.32	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入	16,871,684.76	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	823,871.51	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	247,340.18	
少数股东权益影响额（税后）	25,981.64	
合计	31,220,526.20	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认

定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

十、存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

☐适用 ☒不适用

十一、其他

☐适用 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

（一）公司主要业务

公司主要从事商品零售业务，经营百货商场、大型综合超市、购物中心等多元业态，与知名品牌及核心供应商进行深度合作，服务超千万优质会员。公司秉承“品质消费引领者、美好生活服务商”的使命，从人、货、场三方面提升商品力、服务力、运营力、营销力、数字力，打造沉浸式消费场景，积极探索新业态、新模式、新业务，推动公司高质量发展。回归零售本质、发挥连锁优势，加速供应链优化升级，强化源头直采，增加直签和统配品牌，完成生鲜产地仓建设。推动数字化赋能，升级线上系统，加快线上线下融合发展。在巩固山东市场领先地位的同时，积极拓展周边区域，提升公司综合实力。2025年上半年，公司坚持去枝强干，新开2家门店，关闭2家门店。截至报告期末，拥有120家门店（含临朐华兴23家），遍布山东省内11个地市及河北省、黑龙江省，建筑面积298.80万平方米，公司受托管理大股东山东省商业集团有限公司控股子公司山东银座商城股份有限公司旗下所有非上市门店53家。

（二）公司经营模式

公司针对不同业态的特点与定位，灵活采用经销、联营、代销、租赁等多元化合作机制。其中，百货、购物中心分别以联营、租赁等合作模式为主，超市以经销、代销为主。公司持续深化供应链变革，建立直达源头的高效合作网络，缩短中间流通环节，降低采购成本；同时，切实推进自有品牌建设，通过创新激励与全链条利益共享机制，持续更新和丰富自有品牌商品库；加大品牌资源库建设，提升核心竞争力，实现企业、合作伙伴与消费者的共赢。此外，公司大力推动数字化建设与创新，提升线上线下综合营运水平，深耕精细化运营，拓展经营销售渠道，实现公司健康、高效、可持续发展。

（三）公司所处行业情况说明

1.行业情况及发展趋势

2025年上半年，中国经济在复杂外部环境中实现GDP同比增长5.3%，延续“稳中有进”态势，政策层面通过扩内需、促消费政策对冲全球地缘政治摩擦及通胀压力，推动内需潜力持续释放。根据国家统计局、中华全国商业信息中心数据显示，2025年上半年社会消费品零售总额245,458亿元，同比增长5.0%。按消费类型，商品零售实现217,978亿元，同比增长5.1%。2025年上半年，限额以上零售业单位中，超市零售额同比增长5.4%；便利店零售额同比增长7.5%；百货店

零售额同比增长 1.2%。上半年，实物商品网上零售额 61,191 亿元，同比增长 6.0%，占社会消费品零售总额的比重 24.9%。

2025 年上半年，为应对外部环境挑战，我国将做大做强国内大循环置于优先位置。在各项提振消费、扩大内需政策推动下，各地促消费活动亮点纷呈，消费市场活力得以持续释放。其中，中国消费者信心指数较前期出现小幅回升，这主要源于国家应对贸易摩擦的政策稳定性以及促消费、扩内需政策的积极效应。然而，国际局势动荡与外部环境变化仍带来不确定性，零售行业持续承压。例如，1-4 月全国 50 家重点大型零售企业零售额累计同比下降 2.5%，尽管降幅较 1-3 月收窄了 0.6 个百分点，但整体消费复苏仍面临压力。在此环境下，消费者行为趋于谨慎务实，更青睐能提供高性价比、满足刚性需求及情绪价值的产品与服务；提供情感陪伴的宠物经济和聚焦老年生活品质的银发经济成为重要的增长领域。

2. 公司行业地位

公司凭借在山东市场的深度布局与多年发展，具有较强的品牌、规模、渠道等优势，以门店场景化再造和供应链延伸做强为支点，打造线上线下深度融合的消费新场域。差异化实施的“一店一策”运营模型，在实现公司价值最大化的同时，提升公司形象，推动公司改革进程中新业态、新模式、新业务的落地。2025 年上半年，公司荣获第三方合作平台 2024 年度“卓越品牌”奖、2025 “最具影响力品牌”、首届“好品山东”电商直播大赛优秀组织奖，所属门店荣获中国连锁经营协会（CCFA）金百合奖等多项殊荣。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

☐适用 ☒不适用

二、经营情况的讨论与分析

2025 年上半年，公司实现营业收入 297,207.93 万元，比上年同期减少 0.87%。本期全部为商业营业收入。公司进一步巩固差异化竞争优势，提升资源整合效率，优化统配与联合采购机制，应对市场竞争影响。上半年公司实现归属于母公司所有者的净利润 10,414.26 万元，比上年同期减少 8.33%，主要系公司仍受经营竞争及市场因素影响，利润减少所致。

报告期内，公司坚持以经营为中心，以改革创新为发展思路，存量汰新，增量创新，持续优化供应链能力建设，持续巩固实体零售、线上平台的差异化竞争优势，全力提升经营管理水平。公司经营管理活动具体表现如下：

（一）深化改革赋能，驱动组织潜能

一是通过建立常态化指标调度机制，推行区域负责人深入门店当“一日店长”、总部管理人员下沉一线的巡店实践模式，并对经营波动单位实施跟踪分析，确保目标有效达成；二是在组织架构上着力构建精干高效的三级管理体系，促进“总部强、区域实、门店优”深度融合，充分释放改革动能；同步健全精细化管控机制，研究推进“五控”“五定”工作，持续完善绩效管理体系，创新实施“一事一议”人才引进机制，实现负责人“一人一表两合同”全覆盖；三是围绕存量焕新、增量创新、线上破圈、新业态突围、TOB 复制增速、数字赋能等方面开展工作，聚焦商业本质回归，通过服务升级、模式创新及机制变革等举措，全面提升企业核心竞争力与客群吸引力。

（二）拓展市场版图，创新消费升级

一是持续深化展店布局，着力填补省内空白区域市场，并积极寻求一线城市突破点，以扩大品牌影响力与服务覆盖面，巩固市场地位；二是强化新业态打造，战略性引入京东奥莱业态，为消费者带来全新购物体验，并推动城市消费结构的转型升级；三是推进门店调优升级与场景建设，打造特色主题门店，引入多元融合业态，实施“千店千面”差异化经营策略；四是积极融入控股股东商业集团“全渠道一盘货”供应链体系，并融入十五分钟便民生活圈建设，持续降本增效。

（三）构建渠道新局，促进业务突破

超市方面，一是深化供应链改革，大力压缩中间环节，显著提升直采比例，并积极拓展国内外优质源头基地，推动“采全国”向“采全球”升级；二是优化商品结构，精选超市 SKU，淘汰低效商品，提升品效水平，为引入新品释放货架空间；三是聚焦核心商品力，加速爆品打造，着力构建爆品矩阵，确保各品类拥有优势大单品，并强化线上场景搭建以放大爆品效应；四是借助内外部产业资源优势，积极链接上游厂家与品牌，深度挖掘国内外新特商品资源，丰富商品供给；推进线上线下深度融合运营，完善价格管控体系，动态优化商品结构，提升整体经营效能。百购方面，一是强化品牌资源管控与业态创新，深化战略品牌合作，积极引进系统及区域首店，加速自营体系建设，并探索布局折扣店、仓储会员店等新业态；二是提升服务力与构建高效触达，强化“五心”服务与货真价实底线，整合全生活周期服务需求，构建“商品+服务”一站式解决方案。

（四）全域数智跃迁，场景业态新生

一是依托“鲁商生活”平台的系统支撑能力，持续丰富线上商品资源，搭建场景化营销模式，围绕美妆、服饰等核心品类，开展全员分销活动，提升销售规模；二是继续探索调整三方即时零售平台运营方向及策略，聚焦大单品打造，开展精准营销投放、强化店铺引流、规范商品及履约管理，有效提升顾客黏性；三是优化新媒体宣推矩阵，动态优化直播商品组合策略，融合重要营销节点与达人、职人等直播资源，深化直播与全域运营协同效能；四是加快大私域体系建设，跟进 MA&SCRM 系统落地，推动线上线下会员互通，及时调整门店拉新策略，强化私域运营机制，结合用户分层运营，构建“场景触发-精准触达-转化闭环”的全链路营销路径，提升私域用户转化、裂变；五是通过超市百购 ERP 系统升级、统一移动终端银座 IDS 建设以及数据看板建设，全面助力线上线下运营能力提升。

（五）创新营销驱动，成就品牌突破

一是强化节点营销，策划推出“潮越五千年”29 周年庆活动，首创山东“文化消费节”，联动 25 城百店，通过与山东博物馆及各地市博物馆的深度联合，实现文化商业创新性融合，树立行业标杆；二是开展剧场式情景化营销，搭建多元化体验式营销场景，以“剧场式”营销为核心，持续配合重大节点打造场景营销新亮点，推进剧场活动落地，推进客流业绩双增长；三是持续塑造创意营销活动，通过超级品牌月、好物发布会、银座生活家等重点项目，扩大超市声量，取得品牌销售较大增长；四是持续深化会员管理，优化拓展会员权益，使用 MA 自动化营销系统推进会员精细化运维建设，打造 IN 粉日会员专项主题活动，推进会员精准营销。

（六）筑牢发展基石，精进管理赋能

一是通过“一企一策”精准施策，推动门店扭亏治亏；二是抓好控费节支，促进降本增效，切实提高预算执行管控力度；三是重视人才培养，通过集中开展实务培训与实践锻炼，深化履职

能力培训成效，同时以技能竞赛为重要抓手，发掘技术型优秀人才，提升整体服务能力，增强门店运营效能；四是紧密围绕风险防控核心目标，夯实安全生产基础管理能力，强化责任措施落实与重大风险防范机制，坚决守牢安全底线。

下一步，公司将聚焦“五个创新”，以“减除加乘”为改革创新措施，重构“人货场”，全力提升经营管理水平。

（一）重改革，在存量释放上做减法

一是减冗余提质效。优化品类规划，加快供应链瘦身，完善动态汰换机制；精简制度流程，推动数字化赋能，升级超市 ERP，应用可视化陈列及运营系统；二是减割裂促运营。整合系统资源，统一线上线下商品池、促销政策与会员权益，保障体验一致；深化“线上下单、门店自提/仓配”，助力弱势门店销售突围。

（二）固根本，在风险防控上做除法

清除无效库存。及时淘汰滞销产品，推广和引进社会关注的产品；加快建立科学完善的流程、标准和库存管理体系，做好营采销配合，为门店减负。

（三）拓增量，在经营提升上做加法

一是加速爆品打造。依托商业集团“全渠道一盘货”建设，持续深入供应链改革，积极链接各产业优势，开展产地溯源等工作；加快自有品牌开发，打造差异化优势；二是加强消费体验。在核心门店增设沉浸式体验区，打造特色主题门店和特色街区集市，实现各百购店错位经营；强化“五心”服务，构建“商品+服务”高效触达体系；三是加快发展速度。全力保障重点项目如期开业，加快省内特别是济南优质项目的选址布点；加快推进现有专业公司拓展市场；四是加强管理提质。强化分析复盘，持续开展区域负责人“一日店长”、总部管理人员巡店工作，用好消费者满意度调查，赋能经营提升。

（四）聚优势，在资源整合上做乘法

一是流量赋能实现多方联动。深化与头部流量平台战略合作，扩大本地曝光；探索“直播+门店”新模式，通过精准营销、社群裂变、异业联盟等方式，沉淀私域流量；二是营销赋能打造生态协同。积极洽谈品牌资源，做好中秋、国庆等营销节点打造；强化热点事件借势营销；加快推进剧场式百货，积极引入首秀首展资源；抓好会员营销，实现会员消费人数呈增长态势。

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

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

（一）品牌沉淀与资源赋能

公司依托近三十年的品牌沉淀与公信力积累，始终以消费者需求为核心，积极践行“品质消费引领者，美好生活服务商”，紧紧围绕“顾客满意”和“顾客体验”，坚守“货真价实”底线，为消费者打造贴心优质的购物体验。通过密集的门店布局，公司已覆盖省内各地市核心商圈，多年来持续保持较强的知名度和影响力。公司持续深化供应商战略合作，构建长期稳定的优质伙伴关系，并着力拓展自营供应链渠道。依托较强的品牌影响力、稳定客群及优质供应商资源，为未来发展奠定了坚实基础。

（二）区域深耕规模

公司充分依托山东省，其作为中国东部沿海经济大省、贯通京津冀与长三角两大国家战略经济圈的地理优势，已成功构建了以济南为核心城市，对重点地级市的战略渗透，核心地段选址优势并持续向有发展潜力的县域市场拓展。同时，加快拓展省外周边市场，稳健推进区域布局，持续提升公司市场竞争力与品牌影响力。

（三）多场景数字化融合

公司重点聚焦消费体验升级，通过全域数字化引擎重构商业生态，以多业态融合为基础打造多元化消费场景。结合早期形成独特“百货+超市”及购物中心模式，不断调优升级门店，积极探索社区超市、生活超市、精品超市等细分业态，重塑品牌组合，增强客流黏性。加速数字化转型建设，深化“公域+私域”“线上+线下”“流量+留存”联动优势，整合多渠道资源，拓展本地市场，构建线上线下融合发展的全域运营平台，推进智慧零售发展。

（四）人才优势

公司拥有一支精通零售行业的管理团队，并持续强化人才战略引擎作用，重点推进区域架构优化全面落地与经营负责人公开选聘，同步以新型经营责任制全覆盖为核心深化组织变革，通过细化考核并联动岗薪动态调整，实现干部能上能下与精准激励。在梯队建设方面，系统性构建“招培用”闭环体系，针对新生力量、潜力骨干、中高层管理者进行定向履职培训，形成贯穿基层、中坚与管理层的全链条赋能网络，为战略转型提供强有力的人才支撑。

四、报告期内主要经营情况

（一）主营业务分析

1、财务报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	2,972,079,310.80	2,998,180,210.83	-0.87
营业成本	1,816,874,102.63	1,802,582,031.93	0.79

销售费用	714,767,784.50	728,677,672.63	-1.91
管理费用	92,749,192.04	89,069,419.00	4.13
财务费用	131,599,898.71	141,277,712.26	-6.85
研发费用	6,759,433.98	6,705,376.52	0.81
经营活动产生的现金流量净额	340,554,752.47	434,507,053.16	-21.62
投资活动产生的现金流量净额	-203,746,657.34	8,613,383.37	-2,465.47
筹资活动产生的现金流量净额	510,625,817.30	194,560,739.41	162.45

营业收入变动原因说明：营业收入较上年同期减少主要系本期受市场竞争影响，经营业绩较去年同期略有下降。

营业成本变动原因说明：营业成本较上年同期增加。

销售费用变动原因说明：销售费用较上年同期减少主要系折旧费、租赁费、能源费用较同期减少。

管理费用变动原因说明：管理费用较上年同期增加主要系公司本期管理人员薪酬、开办费等较同期增加。

财务费用变动原因说明：财务费用较上年同期减少主要系本期分摊利息支出较同期减少。

研发费用变动原因说明：主要系依据业务需求发生相关费用。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要原因系购买商品、接受劳务支付的现金增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要原因系转入定期存款产生投资支付的现金较同期增加。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要原因系本期偿还债务支付的现金减少所致。

2、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

(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

☒适用 ☐不适用

1、资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年期末变动比例(%)	情况说明
货币资金	2,462,950,694.90	21.99	1,669,176,891.55	15.65	47.55	主要系新增借款所致。
应收票据	0.00	0.00	85,500.00	0.00	-100.00	主要系商业承兑汇票到期。
其他流动资产	37,780,017.94	0.34	28,015,919.30	0.26	34.85	主要系待抵扣进项税额增加。
在建工程	1,845,000.00	0.02	729,900.00	0.01	152.77	主要系石家庄东购店本期发生安装工程投入所致。

预收款项	10,391,531.06	0.09	15,639,628.58	0.15	-33.56	主要系预收商品款结转收入所致。
长期借款	521,460,000.00	4.66	323,470,000.00	3.03	61.21	主要系取得银行借款所致。

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

√适用 □不适用

截止报告期末，受限的货币资金金额 551.31 万元，因抵押而受限的固定资产账面价值 81,966.05 万元、无形资产的账面价值 43,725.21 万元、投资性房地产的账面价值 47,779.36 万元。

4、其他说明

□适用 √不适用

(四) 投资状况分析**1、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

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

(五) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币							
公司名称	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
淄博银座商城有限责任公司	零售行业	5,000.00	133,944.74	89,607.77	35,873.22	3,573.06	2,624.34
东营银座商城有限公司	零售行业	6,000.00	127,414.88	90,220.78	30,447.61	5,186.66	3,904.00
山东银座置业有限公司	零售行业	67,046.70	180,196.35	96,992.53	21,790.24	5,934.36	4,796.68
青岛银座投资开发有限公司	房地产业、零售业	20,000.00	107,196.19	-68,784.31	1,991.49	-1,818.21	-1,818.32

报告期内取得和处置子公司的情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

(七) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

五、其他披露事项**(一) 可能面对的风险**

☒适用 ☐不适用

1、宏观经济及行业竞争风险

国内消费增长持续承压，居民可支配收入增速放缓或消费信心不足，将影响公司销售规模；行业竞争加剧，公司作为实体零售，电商平台凭借价格与便利优势持续分流客源，对标准化商品构成显著压力；线下领域，大型商业综合体、精品买手店、免税店及国际奢侈品牌直营店不断扩张，同质化竞争加剧，对公司定位与差异化能力提出更高要求；此外，行业内并购整合加速可能催生更具规模与资源优势的区域性或全国性竞争对手，进一步争夺市场份额。

2、消费趋势波动风险

公司作为区域零售行业的领先企业，面临多重消费趋势波动带来的结构性挑战。消费者偏好快速迭代与消费分级加剧，共同推动市场向高端化与极致性价比两极分化，固守单一市场定位存在客群流失风险；线上消费惯性持续强化，若实体零售的体验优势未能有效转化为差异化竞争力，客流面临持续分流压力；伴随 Z 世代成为消费主力，其对国潮品牌的偏好及数字化交互需求正深刻重塑零售生态，传统百货服务模式面临代际适应性挑战。

3、拓展新业务及培育风险

公司在探索新业态、新模式过程中，面临市场不确定性、资源协同挑战及效率瓶颈。新业务孵化需克服市场定位与盈利周期压力；新兴消费领域面临激烈竞争与用户获取难度；同时，新业务资源投入可能影响传统业务升级节奏，内部协同机制与决策效率若未能同步优化，可能制约整体竞争力提升与战略目标的实现。

4、转型风险

行业转型升级过程中，公司面临系统性挑战。供应链优化需应对需求波动与效率提升压力；数字化建设存在数据协同与技术应用效能挑战；精细化运营需平衡场景创新与成本效益，并提升区域差异化经营能力。若转型过程中关键环节效能滞后或协同不足，可能影响整体转型效率与市场竞争力的提升。

面对上述风险，公司将密切关注宏观环境与行业动态，持续优化经营策略。深化线下沉浸式体验与差异化商品壁垒，加速渠道融合提升服务价值；动态响应消费分级与偏好变化，强化门店社交娱乐属性以吸引多元客群；审慎推进新业务孵化并强化资源协同；同时，深化供应链、数字化与精细化运营转型，全面提升抗风险能力与核心竞争力，保障公司高质量、可持续发展。

(二) 其他披露事项

☐适用 ☒不适用

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形
孟庆春	独立董事	选举
徐峰	董事、董事长	选举
马云鹏	董事、董事长	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

√适用 □不适用

1. 经公司第十三届董事会 2024 年第七次临时会议、2025 年第一次临时股东大会、第十三届董事会 2025 年第一次临时会议审议通过，选举孟庆春先生为公司第十三届董事会独立董事，任期自股东大会审议通过之日起至第十三届董事会届满为止。有关事项详见 2024 年 12 月 17 日、2025 年 1 月 4 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

2. 经公司第十三届董事会 2025 年第三次临时会议、2025 年第二次临时股东大会、第十三届董事会 2025 年第四次临时会议审议通过，因工作变动，公司董事长马云鹏先生不再担任公司第十三届董事会董事、董事长及专门委员会相关职务；选举徐峰先生为公司董事长，任期为本届董事会届满为止。有关事项详见 2025 年 5 月 22 日、2025 年 6 月 7 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	是
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数(元)（含税）	0.15
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
公司拟向全体股东每 10 股派发现金红利 0.15 元（含税）。截至 2025 年 6 月 30 日，公司总股本 520,066,589 股，合计拟派发现金红利 7,800,998.84 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）9,063,834.32 元结转以后年度。上述预案尚需经公司股东大会审议批准后方可实施。在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持分配总额不变，相应调整每股分配比例，并另行公告具体调整情况。	

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

（一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

√适用 □不适用

事项概述	查询索引
公司第十三届董事会 2024 年第七次临时会议审议通过《关于注销股票期权的议案》，因公司股票期权激励计划首次授予及预留授予的股票期权第三个行权期未达到行权条件，根据激励计划的有关规定，公司对股票期权激励计划剩余 81 名激励对象第三个行权期已获授的 3,957,600 份股票期权进行注销，包括首次授予的剩余 78 名	有关事项详见 2024 年 12 月 17 日、2025 年 1 月 4 日的《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

激励对象获授的 3,590,400 份股票期权及预留授予的剩余 3 名激励对象已获授的 367,200 份股票期权。截止 2025 年 1 月 3 日，上述股票期权注销事宜已办理完毕，公司 2020 年股票期权激励计划授予期权全部注销。	
--	--

（二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

员工持股计划情况

☒适用 ☐不适用

公司第十二届董事会 2020 年第九次临时会议、第十二届监事会 2020 年第四次临时会议、2020 年第四次临时股东大会审议通过《关于公司 2020 年度员工持股计划（草案）及其摘要的议案》等相关议案，同意公司实施 2020 年度员工持股计划。2021 年 3 月 29 日，公司 2020 年度员工持股计划完成股票购买。2023 年 10 月 15 日，本次员工持股计划届满，经公司 2020 年度员工持股计划第二次持有人会议、第十三届董事会 2023 年第三次临时会议及 2023 年第二次临时股东大会会议审议通过，将 2020 年度员工持股计划存续期延长 24 个月，即延长至 2025 年 10 月 15 日；将 2020 年度员工持股计划管理模式变更为公司自行管理。2024 年 7 月 19 日，经员工持股计划第三次持有人会议通过，变更管理委员会部分委员。截至 2025 年 8 月 11 日，公司已完成 2020 年度员工持股计划四批次非交易过户，非交易过户完成后，公司 2020 年度员工持股计划所持有的公司股票剩余 1,783,796 股，占公司目前总股本的 0.34%，剩余持有人数 61 名，将按照公司 2020 年度员工持股计划的相关规定继续存续、管理。有关事项详见 2020 年 9 月 24 日至 2025 年 8 月 12 日期间的《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

其他激励措施

☐适用 ☒不适用

四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

☒适用 ☐不适用

公司作为国有企业，切实履行使命担当，以满足人民美好生活需求为出发点，秉持“品质消费引领者，美好生活服务商”的企业定位，坚持诚信经营、服务社会。在打造综合竞争力强的现代商业服务领军企业目标指引下，公司着力强化线上线下融合发展，为巩固拓展脱贫攻坚成果、助力乡村振兴作出了贡献。

公司积极联合上游供应商，建立常态化沟通与采购保障机制，通过基地合作等方式确保帮扶商品货源稳定，推动销售常态化。在重点门店设立消费帮扶专区，集中展示销售重庆、甘肃、新

疆、青海等省内外多个地区的特色商品。同时，依托自有线上平台，加大力度引入并推广新疆等地帮扶区域的优质商品资源，精准对接消费需求。与新疆、甘肃、重庆、青海等地区持续开展采购合作，取得积极成效。

公司强化源头直采，推动产地标准化与品牌化建设，加大特色农产品推广力度，提升产品知名度，促进黄河流域相关产业高质量发展。在济南核心区域，建立了多个特色农业直采基地，如章丘大葱和曲堤黄瓜基地。同时，积极对接黄河流域各省区特色农产品入鲁销售，开展零供合作，成功引入宁夏中宁枸杞、内蒙古土豆、洛川富士苹果、陕西高原红等地理标志产品，并与内蒙古乌兰察布市“阴山优麦”品牌深化战略合作，引入并联合开发燕麦系列产品。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
其他对公司中小股东所作承诺	解决同业竞争	山东省商业集团有限公司	商业集团于 2003 年成为公司第一大股东并陆续多次为公司注入零售资产，2013 年 6 月以部分要约收购方式增持本公司 5%股份，期间曾就避免和消除与本公司同业竞争作出承诺，2014 年 2 月，根据中国证监会监管指引的相关要求，商业集团对原有的避免同业竞争承诺进行了进一步明确及规范。承诺：将确保山东银座商城股份有限公司严格履行与公司签署的《委托经营管理协议》的约定；商业集团未来商业零售业务的发展规划将以本公司为主导，并将本公司作为未来整合商业集团所控制的商业零售业务资源的唯一主体；在《委托经营管理协议》所约定的托管期内或托管期结束后两年内，商业集团将所控制的除本公司外符合条件的商业零售业务全部纳入本公司，如上述交易未能经本公司股东大会审议通过或未能获得相关监管部门的批准，则该等商业零售业务将继续由本公司实施托管或转让给第三方，以避免损害上市公司利益。截至本报告期末，商业集团严格履行承诺，已将其所控制的本公司之外的部分零售业务陆续纳入本公司。公司于 2015 年 12 月与山东银座商城股份有限公司就委托经营管理事项又签订了《协议书》。2016 年 3 月 30 日，		否		是		

			公司重大重组事项未获股东大会审议通过。本公司自 2016 年 1 月 1 日起继续受托管理山东银座商城股份有限公司旗下原有及未来新增零售门店。在上述协议于 2018 年年底到期后，双方续签了托管协议，公司继续受托管理山东银座商城股份有限公司旗下原有及未来新增零售门店，偶一期限延长至 2021 年 12 月 31 日。经公司第十二届董事会 2020 年第八次临时会议、2020 年第四次临时股东大会审议通过，公司基于人员和业务管理考虑，需要对在托管门店从事管理工作的公司人员实施股权激励，公司与银座商城同意相应增加《委托经营管理协议》项下托管费用，并签订《关于修订<委托经营管理协议（2019-2021 年）>的协议》。本次修订，除相应增加托管费用外，其他条款内容不变。在上述协议于 2021 年年底到期后，双方在原《委托经营管理协议》基础上，续签委托管理协议，公司继续受托管理山东银座商城股份有限公司旗下原有及未来新增零售门店，托管期限延长至 2024 年 12 月 31 日。2024 年 12 月，协议到期后，双方续签委托管理协议，协议主要条款不变，托管期限为三年，自 2025 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。						
	其他	山东省商业集团有限公司	商业集团曾承诺保持本公司独立性、减少和规范与本公司关联交易。截至本报告期末，商业集团严格履行承诺。		否		是		
	其他	山东省商业集团有限公司	鉴于公司部分门店经营场所出租人的权属存在瑕疵，如果本公司因经营场所稳定性问题而蒙受经济损失，控股股东商业集团承诺将承担该等损失。截至本报告期末，未发生触及承诺履行的事项。		否		是		

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

三、违规担保情况

☐适用 ☒不适用

四、半年报审计情况

☐适用 ☒不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

☐适用 ☒不适用

六、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

☒本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☐本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

☐适用 ☒不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

☐适用 ☒不适用

(三) 其他说明

☐适用 ☒不适用

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☒适用 ☐不适用

公司高度重视债权人合法权益的保护，严格遵守信贷合作商业规则，通过诚信、规范的管理工作，赢得了银行及其他金融机构的信赖，现已形成了双方相互信任、支持的良好稳定关系。

2024 年 8 月，联合资信评估股份有限公司通过对商业集团信用状况进行综合分析和评估，确定商业集团主体长期信用等级为 AA+，评级展望为稳定。商业集团不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☒适用 ☐不适用

事项概述	查询索引
公司第十三届董事会第十一次会议、2024 年年度股东大会审议通过了《关于签订<日常关联交易协议书>的议案》，为满足日常经营需求，公司与控股股东山东省商业集团有限公司续签《日常关联交易协议书》，有效期三年。	有关事项详见 2025 年 3 月 26 日、2025 年 4 月 19 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。
公司与山东省商业集团财务有限公司签订《金融服务协议》，自 2012 年 6 月起，由其为公	有关事项详见 2025 年 3 月 26 日、2025 年 4 月 19 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证

司提供多种金融服务。协议到期后，经公司董事会、股东大会审议通过，公司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。	券交易所网站。
---	---------

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类别	按产品或劳务等进一步划分	关联人	2025 年度预计发生金额	2025 年半年度实计发生金额	占比 (%)
采购商品	食品、日用百货	山东银座配送有限公司	230,000	84,139.94	19.80
	金银珠宝等	山东银座商城股份有限公司	50,000	21,049.87	4.95
	电器用品	山东银座电器有限责任公司	70,000	24,430.05	5.75
	工程物资	山东省商业集团有限公司及其关联企业（山东省城乡绿色建筑科技有限公司等）	3,000	65.36	
	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）	1,000	537.32	0.13
提供/接受劳务	金融服务	山东省商业集团财务有限公司	5,000	948.38	
	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	30,000	7,122.13	
关联销售	销售商品	山东省商业集团有限公司及其关联企业	7,000	202.25	0.04
合计			396,000	138,495.30	30.67

3、临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

√适用 □不适用

事项概述	查询索引
2022 年 4 月，公司预披露正在筹划以现金方式收购日照银座商城有限公司 100%股权、济南银座商城有限责任公司七里山分公司零售业务及山东银座电器有限责任公司 100%股权。本次交易构成《上海证券交易所股票上市规则》规定的关联交易，预计不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。目前，此事项正在持续研究中。	有关事项已披露于 2022 年 4 月 19 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

□适用 √不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

□适用 √不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

□适用 √不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、临时公告未披露的事项

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	向关联方提供资金			关联方向上市公司提供资金		
		期初余额	发生额	期末余额	期初余额	发生额	期末余额
山东银座商城股份有限公司	母公司的控股子公司				762,339,021.50	-14,068,286.59	748,270,734.91
山东银座配送有限公司	其他关联人				1,750,546.97	-949,998.00	800,548.97
山东银座服饰有限公司	其他关联人				859.44	0.00	859.44
山东省城乡绿色建筑科技有限公司	母公司的全资子公司				5,944,079.86	-1,743,743.58	4,200,336.28
易通金服支付有限公司	其他关联人				513,029.02	525,436.73	1,038,465.75
北京天创伟业投资管理有限公司	母公司的控股子公司				304,725.48	0.00	304,725.48
银座云生活电子商务有限公司	其他关联人				10,053,250.91	19,025.07	10,072,275.98
山东省商业集团有限公司	母公司				2,500.00	0.00	2,500.00
山东银座电器有限责任公司	其他关联人				8,369,415.82	2,769,366.86	11,138,782.68
山东福瑞达生物股份有限公司	其他关联人				5,000.00	0.00	5,000.00
山东省银座实业有限公司	其他关联人				345,111.74	0.00	345,111.74

济南银座商城有限责任公司	其他关联人				3,596.09	1,600.60	5,196.69
济南银座购物广场有限公司	其他关联人				468.00	12,139.19	12,607.19
山东文旅传媒集团有限公司	其他关联人				1,583,607.59	-37,492.32	1,546,115.27
山东银座雅风阁餐饮管理有限公司	其他关联人				4,020,255.76	-698,713.73	3,321,542.03
山东鲁商物流科技有限公司	其他关联人				194,693.30	-38,901.60	155,791.70
鲁商生活服务股份有限公司	其他关联人				10,506.00	263,246.91	273,752.91
山东高乐酒业有限公司	其他关联人				656,358.17	3,536,566.25	4,192,924.42
山东润色文化传媒有限公司	其他关联人				174,980.40	0.00	174,980.40
山东银座泉城大酒店有限公司	其他关联人				44,487.30	960.10	45,447.40
鲁商集团有限公司	母公司的控股子公司				235.19	0.00	235.19
山东银座智能科技有限公司	其他关联人				13,336.69	-10,801.44	2,535.25
山东银座天逸汽车有限公司	其他关联人				48,788.00	0.00	48,788.00
济南伊特网络信息有限公司	其他关联人				22,215.00	-18,240.57	3,974.43
山东省鲁商置业有限公司银座常春藤项目分公司	其他关联人				8,344,076.26	0.00	8,344,076.26
日照银座商城有限公司	其他关联人				4,312,346.84	-737.18	4,311,609.66
临沂居易置业有限公司	其他关联人				75,718.80	-7,029.43	68,689.37
莱芜银座置业有限公司	其他关联人				3,916,556.57	-3,915,876.06	680.51
山东明仁福瑞达制药股份有限公司	其他关联人				5,000.00	0.00	5,000.00
山东省环鲁物资储运集团有限公司	其他关联人				364,264.04	-364,264.04	
济宁银座商城有限公司	其他关联人				100.00	4,004.79	4,104.79
山东旅游有限公司	其他关联人				200.00	0.00	200.00
山东省鲁商建筑设计有限公司	其他关联人				4,000.00	0.00	4,000.00
山东省商业集团财务有限公司	母公司的全资子公司				15,399.00	-9,245.70	6,153.30
济南长清银座购物广场有限公司	其他关联人				5,400.00	5,775.28	11,175.28
枣庄银座商城有限公司	其他关联人				450.00	-450.00	
山东银座信息科技有限公司	其他关联人				84,409.53	-80,679.53	3,730.00
山东银座物业管理有限责任公司	其他关联人				32,551.75	56,294.75	88,846.50
滕州银座商城有限公司	其他关联人					819.01	819.01
山东银座广告有限公司	其他关联人					18,976.72	18,976.72
山东银辰商业发展有限公司	其他关联人					900.00	900.00
合计					813,561,541.02	-14,729,347.51	798,832,193.51

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

√适用 □不适用

1、存款业务

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	每日最高存款限额	存款利率范围	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计存入金额	本期合计取出金额	
山东省商业集团财务有限公司	母公司的全资子公司	2,000,000,000.00	50万元以下0.3%， 50万元以上1.15%， 2%	1,388,477,504.69	20,567,745,511.46	20,349,693,862.51	1,606,529,153.64
合计	/	/	/	1,388,477,504.69	20,567,745,511.46	20,349,693,862.51	1,606,529,153.64

2、贷款业务

□适用 √不适用

3、 授信业务或其他金融业务

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联关系	业务类型	总额	实际发生额
山东省商业集团财务有限公司	母公司的全资子公司	流动资金贷款	2,500,000,000.00	0

4、 其他说明

□适用 √不适用

(六) 其他重大关联交易

√适用 □不适用

1. 关联担保

截至 2025 年 6 月 30 日，商业集团、山东银座商城股份有限公司为本公司担保总计 24.27 亿元。此担保金额在股东大会的批准额度之内。

2. 关联托管

自 2013 年 1 月 1 日始，就公司全面托管山东银座商城股份有限公司商业零售门店零售业务事宜，双方签订《委托经营管理协议》等有关协议并已按约履行，相关协议有效期至 2024 年 12 月 31 日。经公司第十三届董事会 2024 年第七次临时会议、2025 年第一次临时股东大会审议通过，在原《委托经营管理协议》基础上，续签委托管理协议，托管期限为三年，托管期限延长至 2027 年 12 月 31 日。有关事项详见 2012 年 11 月 16 日、2012 年 12 月 5 日、2015 年 12 月 16 日、2016 年 1 月 4 日、2018 年 12 月 15 日、2019 年 1 月 3 日、2020 年 7 月 11 日、2020 年 10 月 16 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 1 月 18 日、2024 年 12 月 17 日、2025 年 1 月 4 日的《中国证券报》《上海证券报》及上海证券交易所网站。根据实际经营情况，截至 2025 年 6 月 30 日，由公司受托管理的零售门店共 53 家，按照协议约定，2025 年半年度收取托管费含税金额 5,001.09 万元。

3. 关联租赁

(1) 莱芜银座置业有限公司系山东银座商城股份有限公司的子公司，2007 年 5 月 28 日，本公司与莱芜银座置业有限公司签订租赁合同，租赁其位于莱芜市莱城区鲁中大街以南、文化路以东的莱芜银座城市广场房产用于商业经营，建筑面积 46,000 平方米，租赁期限 20 年。2009 年，本公司增租了莱芜银座城市广场东侧自营商铺 1-3 层，租赁面积为 4,913.71 平方米，租赁期限 18 年。2019 年，因经营需要，公司分公司莱芜银座商城与莱芜置业签订补充协议，将 2019 年度和 2020 年度的租赁费各减少 350 万元，减租额合计 700 万元；同时新增租赁莱芜银座城市广场 F6 层，租赁面积为 4,499.33 平方米，租赁期限为 8 年，租赁期内租赁费共计 706.51 万元。因经营需要，2021 年公司分公司莱芜银座商城与莱芜置业签订补充协议，减免本年租金 450 万元。2022 年，在遵循原租赁合同基础上，公司分公司莱芜银座商城与莱芜置业签订补充协议，自 2022 年 6 月 1 日起终止 6 层租赁合同，并按照合同约定赔偿相应损失。2024 年 9 月公司分公司莱芜银座商城与莱芜置业签订补充协议，自 2024 年 9 月 28 日至 2027 年 10 月 27 日年含税租金减少 313.27 万元。有关事项已披露于 2007 年 5 月 29 日、2009 年 12 月 24 日、2019 年 12 月 10 日、2022 年 7 月 1 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025 年半年度根据合同应支付的不含税租赁费金额 745.88 万元。

(2) 2009年底,公司之全资子公司泰安银座商城有限公司向关联方泰安银座房地产开发有限公司租赁了其在泰安市东岳大街77号投资兴建的泰安银座城市广场用于扩建项目商业经营,2018年底租赁到期后,双方就续租上述物业签订《租赁合同》,租赁物业总建筑面积为56,700.48平方米,租赁期限1年,年租金为1,650.55万元。2019年根据经营需求,泰安银座商城有限公司继续向泰安银座房地产开发有限公司长期租用该物业,并签订补充协议,租赁期限由原期限1年延长至10年,原合同其他条款不变。2021年,泰安银座商城进行闭店改造,双方签订补充协议,在泰安银座商城有限公司履行现《租赁合同》基础上,泰安银座房地产给予泰安银座商城一次性租金减免,减免期限2021年2个月,减免金额275.09万元。有关事项已披露于2018年12月26日、2019年8月8日、2019年8月16日、2019年8月24日、2022年1月29日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025年半年度根据合同应支付的不含税租赁费金额785.98万元。

(3) 为开拓商业零售市场,本公司向物业开发方山东省鲁商置业有限公司租赁其将在济南市长清区大学路2166号的商业用地上投建的商业房产,租赁物业的总建筑面积22,169.69平方米(计租建筑面积22,015.02平方米),租赁期限为20年。租赁费用采用保底租赁费用和利润分成租赁费用两者取其高的方式支付。2024年2月变更租赁合同,其中租赁面积19,455.02平方米出租方由山东省鲁商置业有限公司变更为山东银座商城股份有限公司。2024年底,合同到期后,双方续签租赁合同,租赁期限2年。有关事项已披露于2015年4月11日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025年半年度根据合同应支付的不含税租赁费金额236.28万元。

(4) 公司与济南万基置业有限公司签订《房屋租赁合同》,租赁其位于济南市泺源大街66号的房屋的部分楼层,用作公司总部部分集中办公场所。租赁房屋计租建筑面积21,283.59平方米,租赁期限5年。2018年经双方协商,在原承租建筑面积的基础上,调增858平方米的租赁面积,租赁条件与原合同一致。经公司第十二届董事会2020年第十一次临时会议审议通过,续租万基置业位于济南市泺源大街66号的房屋的部分楼层,用作公司总部部分集中办公场所,房屋租赁期限为1年。2021年租赁到期后,双方续签《房屋租赁合同》,计租建筑面积12,194平方米,租赁期限为3年。2024年底,租赁期届满,双方续签《房屋租赁合同》,租赁面积12,449平方米,租赁期限3年。有关事项已披露于2015年12月16日、2016年1月4日、2019年8月8日、2020年12月31日、2021年12月31日、2025年1月4日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025年半年度根据合同应支付的不含税租赁费金额431.73万元。

(5) 公司子公司山东银座购物中心有限公司之分公司菏泽银座和谐广场向物业开发方菏泽鲁商置业有限公司租赁其位于菏泽市牡丹区人民路与长城路2011-10的商业用地上投建的商业房产,用于商业经营。该租赁房屋总建筑面积124,250平方米,菏泽银座和谐广场计租建筑面积共89,270平方米,租赁期限为20年,租金总额39,147.55万元。有关事项已披露于2017年9月14日、2017年9月30日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025年半年度根据合同应支付的不含税租赁费金额1,160.83万元。

(6) 公司与山东银座商城签订租赁合同,租赁其位于济南市历下区泺源大街街道66号银座商城A座B1层部分区域用于经营银座超市。该租赁物业计租面积1,740平方米,租赁期限15年,租期自2025年05月01日至2040年4月30日。有关事项详见2025年4月19日《上海证券报》

《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025年半年度根据合同应支付的不含税租赁费金额 18.20 万元。

(7) 2024 年 9 月，公司子公司济南银座万虹广场有限公司与山东银辰商业发展有限公司签订租赁合同，租赁位于济南市历城区唐冶街道唐冶中路 5199 号房屋 B1 层用于经营银座超市。租赁物业计租面积 3,051 平方米，租赁期限 15 年，租期自 2024 年 10 月 1 日起计算，其中 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日为合同免租期。目前，综合考虑各项因素，双方正在协商合同解除事项。有关事项已披露于 2024 年 9 月 24 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

(8) 2017 年底，公司子公司威海宏图贸易有限公司将其拥有的位于威海市世昌大道 1 号的大型商业房产租赁给威海银座家居有限公司用以开设家居商场，该房产总建筑面积为 68,354 平方米，租赁期限至 2020 年 12 月 31 日止，租赁费用采取“固定+浮动”的计算方式。2020 年，承租方由威海家居变更为威海幸福家居有限公司（以下简称“威海幸福家居”）。2020 年年底及 2021 年年底租赁合同到期后，双方持续续签该租赁合同。2022 年年底，威海宏图与威海幸福家居续签《租赁合同》，租赁期限为 3 年，租赁费用标准不变。2024 年，结合实际经营状况，经双方协商，变更租赁合同，对租赁费用计算方式及金额等约定新的条款，并将租赁期延长至 2026 年 12 月 31 日。有关事项已披露于 2017 年 11 月 28 日、2022 年 12 月 31 日、2024 年 3 月 28 日的《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025 年半年度应收取不含税租赁收入金额 332.18 万元。

(9) 公司全资孙公司山东银座置业有限公司自 2011 年 7 月 1 日起，将其位于济南市经十路 23377 号的物业租赁给济南银座佳悦酒店有限公司用作营业场所，计租的总建筑面积为 28,970.00 平方米。2013 年底，经双方友好协商，续签 5 年期合同，合同租期自 2014 年 1 月 1 日起计算，5 年租金总额为 6,050 万元。合同到期后，双方续签了合同。2019 年根据经营需求，经双方友好协商，山东银座置业有限公司继续向济南银座佳悦酒店有限公司出租该物业，并签订补充协议，按原合同租赁条款将租期由 1 年变更为 8 年。有关事项已披露于 2013 年 10 月 26 日、2019 年 8 月 8 日、2019 年 8 月 16 日、2019 年 8 月 24 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。2025 年半年度应收取不含税租赁收入金额 619.05 万元。

(七) 其他

☐适用 ☒不适用

十一、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

☒适用 ☐不适用

1、 托管情况

☒适用 ☐不适用

托管情况说明

以前期间发生但延续到报告期且该事项为公司带来的损益额达到公司当年经审计利润总额的 10%以上的托管事项：公司自 2013 年起受托管理山东银座商城股份有限公司旗下既有零售门店及

未来新增零售门店。有关事项详见 2012 年 11 月 16 日、2012 年 12 月 5 日、2015 年 12 月 16 日、2016 年 1 月 4 日、2018 年 12 月 15 日、2019 年 1 月 3 日、2020 年 7 月 11 日、2020 年 10 月 16 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 1 月 18 日、2024 年 12 月 17 日、2025 年 1 月 4 日《中国证券报》《上海证券报》及上海证券交易所网站。

该托管事项为公司 2025 年半年度带来的托管收益为 1,687.17 万元，该收益全部计入非经常性损益项目，托管收益确定的依据由托管收入扣除税金及附加和相关费用计算得出。

2、 承包情况

☐适用 ☒不适用

3、 租赁情况

☒适用 ☐不适用

租赁情况说明

报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期且该事项为公司带来的损益额达到公司当年利润总额的 10%以上的租赁事项：

(1) 本公司与济南市城市建设投资有限公司（以下简称“济南城投”）签订相关协议书，承租租赁其拥有的坐落于山东省济南市泉城广场地下商业建筑（以下统称“房屋”），建筑面积 30,200.00 平方米，租赁期限自 2004 年 8 月 27 日起至 2019 年 12 月 31 日。2017 年济南城投委托其全资子公司济南市国有资产运营有限公司（以下简称“国资运营公司”）直接运营公司承租的上述房屋，济南城投将与房屋有关出租方的权利与义务全部转让给国资运营公司。经公司第十二届董事会 2019 年第三次临时会议审议通过，公司继续租赁该房屋，租期 15 年，总建筑面积 31,696.97 平方米，租赁房屋总租金为 39,005.41 万元。该事项已披露于 2004 年 7 月 26 日、2017 年 11 月 2 日、2019 年 8 月 8 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

(2) 本公司与山东中润置业有限公司签署房屋租赁合同，租赁其位于济南市经十东路以北（现经十路 13777 号）的房产 19,320 平方米，租赁起始日为 2008 年 8 月 1 日，租赁期限 15 年。2013 年 12 月 31 日又签订租赁合同，增加租赁面积 35,612.81 平方米，租赁期限自租金起算日起至 2023 年 7 月 31 日止。2022 年 11 月本公司与山东万华商业管理有限公司签订租赁合同，出租方由山东中润置业有限公司变更为山东万华商业管理有限公司，租赁期限自 2023 年 8 月 1 日起至 2028 年 7 月 31 日，租赁面积 55,809.26 平方米。2023 年 8 月 1 日与济南兴瑞商业运营有限公司签订租赁合同，租赁期 2023 年 8 月 1 日-2028 年 7 月 31 日，面积 31,062.12 平方米。

(3) 公司子公司山东银座购物中心有限公司之分公司菏泽银座和谐广场向物业开发方菏泽鲁商置业有限公司租赁其位于菏泽市牡丹区人民路与长城路 2011-10 的商业用地上投建的商业房产，用于商业经营。该租赁房屋总建筑面积 124,250 平方米，菏泽银座和谐广场计租建筑面积共 89,270 平方米，租赁期限为 20 年，租金总额 39,147.55 万元。有关事项已披露于 2017 年 9 月 14 日、2017 年 9 月 30 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

(二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）	
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）	0
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）	0
公司对子公司的担保情况	
报告期内对子公司担保发生额合计	0
报告期末对子公司担保余额合计（B）	37,250
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）	
担保总额（A+B）	37,250
担保总额占公司净资产的比例(%)	13.60
其中：	
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）	0
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）	24,100
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）	0
上述三项担保金额合计（C+D+E）	24,100
未到期担保可能承担连带清偿责任说明	
担保情况说明	1、经公司董事会、股东大会审议通过，公司为青岛银座投资开发有限公司以青岛市李沧区向阳路116号李沧区银座中心项目和谐广场房产、土地抵押，在中国银行股份有限公司青岛李沧支行申请的6.6亿元贷款提供担保。截至报告期末，上述贷款于2015年12月18日及2016年06月30日分别放款5.4亿元、1.2亿元，部分贷款已偿还，发生余额2.41亿元。 2、2023年，经公司董事会、股东大会审议通过，公司为全资子公司山东银座购物中心向中国民生银行股份有限公司济南分行申请办理授信额度10,000万元、授信期限为三年

	的中长期贷款业务提供担保，并承担连带责任。截至报告期末，上述贷款发生余额8,650万元。2024年，山东银座购物中心向中国民生银行股份有限公司济南分行新增办理授信5,000万元，期限一年，公司为上述新增贷款提供连带保证担保。截至报告期末，新增贷款发生余额4,500万元。
--	---

（三）其他重大合同

☒适用 ☐不适用

公司第十三届董事会 2025 年第二次临时会议审议通过了《关于公司办理抵押贷款的议案》，公司以分公司银座集团股份有限公司曹县分公司拥有的位于曹县青菏南路与清江路交叉口 A11 号楼房地产向中国邮政储蓄银行股份有限公司济南市历城区支行申请不超过 15,000.00 万元的抵押贷款，贷款期限为一年，贷款利率为银行同期贷款利率，用于补充公司流动资金。有关事项详见 2025 年 4 月 19 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

十二、募集资金使用进展说明

☐适用 ☒不适用

十三、其他重大事项的说明

☒适用 ☐不适用

1.公司第十三届董事会第十一次会议、2024 年年度股东大会审议通过了《关于开展基础设施公募 REITs 申报发行工作的议案》，为创新经营模式，盘活存量资产，公司以全资控股子公司山东银座置业有限公司持有的和谐广场购物中心开展公开募集基础设施证券投资基金的申报发行工作。目前相关议案已经股东大会审议通过，报发改委审核。有关事项详见 2025 年 3 月 26 日、2025 年 4 月 19 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

2.公司第十三届董事会第十一次会议、2024 年年度股东大会审议通过了《关于公司未来三年（2025-2027 年）股东回报规划的议案》。有关事项详见 2025 年 3 月 26 日、2025 年 4 月 19 日《上海证券报》《中国证券报》及上海证券交易所网站。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

（一）股份变动情况表

1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、股份变动情况说明

☐适用 ☒不适用

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

☐适用 ☒不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

（二）限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

截至报告期末普通股股东总数(户)	35,098
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	/

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

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	0	148,106,555	28.48	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		国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	0	5,060,670	0.97	0	无		未知
顾卫军		4,368,471	0.84	0	无		未知
袁伟	0	3,365,613	0.65	0	无		未知
国泰海通证券股份有限公司	-90,800	2,530,178	0.49	2,376,000	无		未知
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件 流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
山东省商业集团有限公司	148,106,555	人民币普通股	148,106,555				
山东银座商城股份有限公司	39,041,690	人民币普通股	39,041,690				
山东世界贸易中心	19,666,872	人民币普通股	19,666,872				
山东省国有资产投资控股有限公司	18,016,883	人民币普通股	18,016,883				
鲁商物产有限公司	9,673,327	人民币普通股	9,673,327				
巨能资本管理有限公司	6,400,000	人民币普通股	6,400,000				
中国东方资产管理股份有限公司	5,060,670	人民币普通股	5,060,670				
顾卫军	4,368,471	人民币普通股	4,368,471				
袁伟	3,365,613	人民币普通股	3,365,613				
银座集团股份有限公司—2020年度员工持股计划	1,896,331	人民币普通股	1,896,331				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
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

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☒适用 ☐不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	国泰海通证券股份有限公司	2,376,000			G+12 个月，该等股份如上市流通，应向公司第一大股东商业集团偿还代垫的等额股份，并征得其同意后，由本公司向上海证券交易所提出该等股份的上市流通申请。股权分置改革方案实施后至相关各方偿还代垫股份前，代垫股份所产生的权益由山东省商业集团有限公司享有。
2	天海贸易	142,560			G+12 个月，该等股份如上市流通，应向公司第一大股东商业集团偿还代垫的等额股份，并征得其同意后，由本公司向上海证券交易所提出该等股份的上市流通申请。股权分置改革方案实施后至相关各方偿还代垫股份前，代垫股份所产生的权益由山东省商业集团有限公司享有。
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未知上述有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。			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

☐适用 ☒不适用

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

☐适用 ☒不适用

其它情况说明

☐适用 ☒不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

(三) 其他说明

☐适用 ☒不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

五、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第七节 债券相关情况

一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

二、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2025 年 6 月 30 日

编制单位：银座集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	七、1	2,462,950,694.90	1,669,176,891.55
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			85,500.00
应收账款	七、5	44,070,935.04	47,394,620.85
应收款项融资			
预付款项	七、8	126,568,362.86	102,803,140.02
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七、9	245,587,627.01	271,282,083.08
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	七、10	725,793,468.54	755,275,742.85
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七、13	37,780,017.94	28,015,919.30
流动资产合计		3,642,751,106.29	2,874,033,897.65
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资	七、18	1,700,000.00	1,700,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产	七、20	1,789,055,754.07	1,838,083,239.78
固定资产	七、21	2,682,003,153.73	2,763,715,865.32
在建工程	七、22	1,845,000.00	729,900.00
生产性生物资产			

油气资产			
使用权资产	七、25	1,570,620,195.73	1,641,000,467.36
无形资产	七、26	907,260,159.31	926,941,786.23
其中：数据资源			
开发支出		1,261,061.95	1,261,061.95
其中：数据资源			
商誉	七、27	201,780,131.17	201,780,131.17
长期待摊费用	七、28	221,058,879.22	229,767,151.55
递延所得税资产	七、29	107,003,700.60	108,018,063.48
其他非流动资产	七、30	75,753,065.97	79,320,792.58
非流动资产合计		7,559,341,101.75	7,792,318,459.42
资产总计		11,202,092,208.04	10,666,352,357.07
流动负债：			
短期借款	七、32	3,002,616,654.71	2,474,898,880.51
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	七、36	889,254,413.70	954,194,042.83
预收款项	七、37	10,391,531.06	15,639,628.58
合同负债	七、38	38,463,553.25	49,977,319.63
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	七、39	131,424,074.65	141,116,541.35
应交税费	七、40	59,085,566.78	63,027,970.47
其他应付款	七、41	1,540,013,231.49	1,728,848,420.97
其中：应付利息			
应付股利		4,156,763.25	4,098,836.37
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	七、43	401,215,439.17	337,898,807.59
其他流动负债	七、44	3,569,393.97	3,698,148.35
流动负债合计		6,076,033,858.78	5,769,299,760.28
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	七、45	521,460,000.00	323,470,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	七、47	1,840,169,315.94	1,898,770,800.32
长期应付款			
长期应付职工薪酬	七、49	1,238,650.71	1,256,403.99
预计负债	七、50		
递延收益	七、51	3,678,385.14	3,781,748.70

递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,366,546,351.79	2,227,278,953.01
负债合计		8,442,580,210.57	7,996,578,713.29
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	七、53	520,066,589.00	520,066,589.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、55	978,202,792.83	978,202,792.83
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、59	105,906,252.11	105,906,252.11
一般风险准备			
未分配利润	七、60	1,135,131,979.98	1,042,950,936.08
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		2,739,307,613.92	2,647,126,570.02
少数股东权益		20,204,383.55	22,647,073.76
所有者权益（或股东权益）合计		2,759,511,997.47	2,669,773,643.78
负债和所有者权益（或股东权益）总计		11,202,092,208.04	10,666,352,357.07

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

母公司资产负债表

2025 年 6 月 30 日

编制单位：银座集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		1,036,442,917.49	581,262,690.36
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		99,508,774.85	70,428,323.16
其他应收款	十九、2	4,524,232,577.91	4,451,732,981.31
其中：应收利息			
应收股利			50,000,000.00
存货		205,826,143.28	188,754,453.07
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		18,447,625.30	11,741,011.60

流动资产合计		5,884,458,038.83	5,303,919,459.50
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十九、3	2,354,671,602.51	2,354,671,602.51
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		498,882,167.67	515,480,028.07
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		693,900,657.00	723,727,241.13
无形资产		197,147,433.03	202,570,267.27
其中：数据资源			
开发支出		1,261,061.95	1,261,061.95
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		100,289,640.96	116,619,839.36
递延所得税资产		8,445,517.38	8,672,259.51
其他非流动资产		613,194.69	1,271,257.76
非流动资产合计		3,855,211,275.19	3,924,273,557.56
资产总计		9,739,669,314.02	9,228,193,017.06
流动负债：			
短期借款		2,832,793,790.89	2,434,856,102.73
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		350,787,539.65	314,267,892.30
预收款项			
合同负债		10,521,125.28	11,165,756.83
应付职工薪酬		57,382,309.53	60,777,237.74
应交税费		7,170,846.52	7,419,907.74
其他应付款		3,476,926,879.96	3,637,942,330.94
其中：应付利息			
应付股利		4,156,763.25	4,098,836.37
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		138,506,872.51	126,033,171.60
其他流动负债		1,681.94	1,386.86
流动负债合计		6,874,091,046.28	6,592,463,786.74
非流动负债：			
长期借款		294,960,000.00	24,970,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		768,976,383.02	793,966,525.41
长期应付款			

长期应付职工薪酬		1,238,650.71	1,256,403.99
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,065,175,033.73	820,192,929.40
负债合计		7,939,266,080.01	7,412,656,716.14
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		520,066,589.00	520,066,589.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		1,193,634,007.59	1,193,634,007.59
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		69,837,804.26	69,837,804.26
未分配利润		16,864,833.16	31,997,900.07
所有者权益（或股东权益）合计		1,800,403,234.01	1,815,536,300.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计		9,739,669,314.02	9,228,193,017.06

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

合并利润表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业总收入		2,972,079,310.80	2,998,180,210.83
其中：营业收入	七、61	2,972,079,310.80	2,998,180,210.83
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		2,829,397,979.52	2,833,933,394.00
其中：营业成本	七、61	1,816,874,102.63	1,802,582,031.93
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	七、62	66,647,567.67	65,621,181.67
销售费用	七、63	714,767,784.50	728,677,672.63
管理费用	七、64	92,749,192.04	89,069,419.00
研发费用	七、65	6,759,433.98	6,705,376.52
财务费用	七、66	131,599,898.71	141,277,712.26

其中：利息费用		120,185,007.67	133,822,662.34
利息收入		10,853,794.21	11,971,028.42
加：其他收益	七、67	1,936,659.32	6,083,258.73
投资收益（损失以“－”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“－”号填列）			
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
信用减值损失（损失以“－”号填列）	七、71	-721,599.39	-2,344,309.74
资产减值损失（损失以“－”号填列）			
资产处置收益（损失以“－”号填列）	七、73	12,149,390.63	-121,319.73
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		156,045,781.83	167,864,446.08
加：营业外收入	七、74	3,544,872.52	7,098,433.45
减：营业外支出	七、75	3,008,759.21	5,483,395.90
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		156,581,895.14	169,479,483.63
减：所得税费用	七、76	54,882,009.79	59,862,040.31
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		101,699,885.35	109,617,443.32
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		101,699,885.35	109,617,443.32
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“－”号填列）		104,142,575.56	113,608,675.78
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）		-2,442,690.21	-3,991,232.46
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变			

动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		101,699,885.35	109,617,443.32
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		104,142,575.56	113,608,675.78
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-2,442,690.21	-3,991,232.46
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.2002	0.2185
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.2002	0.2185

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

母公司利润表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业收入	十九、4	1,160,340,383.34	1,159,227,924.49
减：营业成本	十九、4	724,394,323.83	703,856,408.89
税金及附加		15,633,846.55	15,111,147.22
销售费用		274,114,479.96	278,287,785.17
管理费用		58,248,434.04	51,673,691.84
研发费用		6,759,433.98	6,705,376.52
财务费用		85,175,463.26	89,349,015.46
其中：利息费用		80,623,036.06	86,837,744.27
利息收入		4,291,543.71	4,729,850.73
加：其他收益		587,164.59	3,903,673.90
投资收益（损失以“－”号填列）	十九、5		280,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“－”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“－”			

号填列)			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
信用减值损失（损失以“－”号填列）		5,495,434.50	-919,182.87
资产减值损失（损失以“－”号填列）			
资产处置收益（损失以“－”号填列）		-17,830.70	-28,118.23
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		2,079,170.11	297,200,872.19
加：营业外收入		1,540,996.52	5,178,623.29
减：营业外支出		216,667.16	655,395.63
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		3,403,499.47	301,724,099.85
减：所得税费用		6,575,034.72	8,649,742.07
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		-3,171,535.25	293,074,357.78
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		-3,171,535.25	293,074,357.78
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		-3,171,535.25	293,074,357.78
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

合并现金流量表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		3,235,048,455.67	3,232,327,416.59
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		1,694,031.13	3,174,734.49
收到其他与经营活动有关的现金	七、78（1）	154,676,151.80	170,496,641.32
经营活动现金流入小计		3,391,418,638.60	3,405,998,792.40
购买商品、接受劳务支付的现金		2,091,121,881.33	2,027,895,896.21
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		417,815,257.01	411,043,307.02
支付的各项税费		228,448,311.64	224,064,518.29
支付其他与经营活动有关的现金	七、78（1）	313,478,436.15	308,488,017.72
经营活动现金流出小计		3,050,863,886.13	2,971,491,739.24
经营活动产生的现金流量净额		340,554,752.47	434,507,053.16
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	七、78（2）	100,000,000.00	150,000,000.00

取得投资收益收到的现金	七、78（2）		3,375,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	七、78（2）	33,110.43	128,683.62
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		100,033,110.43	153,503,683.62
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	七、78（2）	53,779,767.77	44,890,300.25
投资支付的现金	七、78（2）	250,000,000.00	100,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		303,779,767.77	144,890,300.25
投资活动产生的现金流量净额		-203,746,657.34	8,613,383.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		2,793,500,000.00	2,604,350,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	七、78（3）	380,000,000.00	578,400,000.00
筹资活动现金流入小计		3,173,500,000.00	3,182,750,000.00
偿还债务支付的现金		1,989,010,000.00	2,183,480,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		106,876,423.79	164,188,932.23
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	七、78（3）	566,987,758.91	640,520,328.36
筹资活动现金流出小计		2,662,874,182.70	2,988,189,260.59
筹资活动产生的现金流量净额		510,625,817.30	194,560,739.41
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		1,559,872,177.02	1,460,441,967.93
六、期末现金及现金等价物余额		2,207,306,089.45	2,098,123,143.87

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

母公司现金流量表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,224,375,135.72	1,199,248,593.59
收到的税费返还		473,121.93	521,153.78
收到其他与经营活动有关的现金		250,212,123.12	280,911,095.00
经营活动现金流入小计		1,475,060,380.77	1,480,680,842.37
购买商品、接受劳务支付的现金		829,936,362.22	859,966,703.98
支付给职工及为职工支付的现金		176,493,599.68	174,493,567.96
支付的各项税费		47,539,854.19	48,000,326.51
支付其他与经营活动有关的现金		520,412,207.66	492,627,214.98
经营活动现金流出小计		1,574,382,023.75	1,575,087,813.43
经营活动产生的现金流量净额		-99,321,642.98	-94,406,971.06
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			50,000,000.00
取得投资收益收到的现金		50,000,000.00	61,125,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,943.00	95,480.46
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		50,008,943.00	111,220,480.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		13,689,019.47	16,895,406.16
投资支付的现金		80,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		93,689,019.47	16,895,406.16
投资活动产生的现金流量净额		-43,680,076.47	94,325,074.30
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		2,623,500,000.00	2,439,350,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		380,000,000.00	578,400,000.00
筹资活动现金流入小计		3,003,500,000.00	3,017,750,000.00
偿还债务支付的现金		1,922,010,000.00	1,986,480,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		71,181,646.02	95,731,209.83
支付其他与筹资活动有关的现金		490,673,901.40	566,614,644.22

筹资活动现金流出小计		2,483,865,547.42	2,648,825,854.05
筹资活动产生的现金流量净额		519,634,452.58	368,924,145.95
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		376,632,733.13	368,842,249.19
加：期初现金及现金等价物余额		579,066,684.36	599,884,544.17
六、期末现金及现金等价物余额		955,699,417.49	968,726,793.36

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

合并所有者权益变动表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	520,066,589.00				978,202,792.83				105,906,252.11		1,042,950,936.08		2,647,126,570.02	22,647,073.76	2,669,773,643.78
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	520,066,589.00				978,202,792.83				105,906,252.11		1,042,950,936.08		2,647,126,570.02	22,647,073.76	2,669,773,643.78
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											92,181,043.90		92,181,043.90	-2,442,690.21	89,738,353.69
（一）											104,142,575.56		104,142,575.56	-2,442,690.21	101,699,885.35

综合收益总额															
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配										-11,961,531.66		-11,961,531.66			-11,961,531.66
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的										-11,961,531.66		-11,961,531.66			-11,961,531.66

分配															
4. 其他															
（四）所有者 权益内部结转															
1. 资本公 积转增资本 （或股本）															
2. 盈余公 积转增资本 （或股本）															
3. 盈余公 积弥补亏损															
4. 设定受 益计划变动 额结转留存收 益															
5. 其他综 合收益结转 留存收益															
6. 其他															
（五）专项 储备															
1. 本期															

提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期末余额	520,066,589.00				978,202,792.83				105,906,252.11		1,135,131,979.98		2,739,307,613.92	20,204,383.55	2,759,511,997.47

项目	2024 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	520,066,589.00				978,202,792.83				100,617,374.58		996,189,898.52		2,595,076,654.93	34,095,723.80	2,629,172,378.73
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	520,066,589.00				978,202,792.83				100,617,374.58		996,189,898.52		2,595,076,654.93	34,095,723.80	2,629,172,378.73
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											113,608,675.78		113,608,675.78	-3,991,232.46	109,617,443.32

（一）综合收益总额											113,608,675.78		113,608,675.78	-3,991,232.46	109,617,443.32
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公															

积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	520,066,589.00				978,202,792.83				100,617,374.58		1,109,798,574.30		2,708,685,330.71	30,104,491.34	2,738,789,822.05

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

母公司所有者权益变动表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	520,066,589.00				1,193,634,007.59				69,837,804.26	31,997,900.07	1,815,536,300.92
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	520,066,589.00				1,193,634,007.59				69,837,804.26	31,997,900.07	1,815,536,300.92
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-15,133,066.91	-15,133,066.91
（一）综合收益总额										-3,171,535.25	-3,171,535.25
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配										-11,961,531.66	-11,961,531.66
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配										-11,961,531.66	-11,961,531.66
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转											

留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	520,066,589.00				1,193,634,007.59			69,837,804.26	16,864,833.16	1,800,403,234.01

项目	2024 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	520,066,589.00				1,193,634,007.59				64,548,926.73	-203,399,954.20	1,574,849,569.12
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	520,066,589.00				1,193,634,007.59				64,548,926.73	-203,399,954.20	1,574,849,569.12
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										293,074,357.78	293,074,357.78
（一）综合收益总额										293,074,357.78	293,074,357.78
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											

2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	520,066,589.00				1,193,634,007.59				64,548,926.73	89,674,403.58	1,867,923,926.90

公司负责人：徐峰

主管会计工作负责人：魏东海

会计机构负责人：孙芳

三、公司基本情况

1、公司概况

√适用 □不适用

银座集团股份有限公司(以下简称本公司)经山东省工商行政管理局核准登记,企业法人营业执照注册号:913700002671701644,注册地址济南市泺源大街中段。本公司所发行人民币普通股A股,已在上海证券交易所上市。本公司总部位于山东省济南市历下区泺源大街66号。

银座集团股份有限公司创建于1984年11月,始称济南渤海贸易公司,是新中国最早发行股票的股份制企业之一;1993年2月,经山东省体改委批准组建山东渤海集团股份有限公司;1994年4月经中国证监会证监发审字(1994)18号文件批准公司29,700,000股个人股上市,1994年5月公司股票在上海证券交易所挂牌交易。1996年3月公司更名为渤海集团股份有限公司;2003年12月更名为银座渤海集团股份有限公司;2005年7月更名为银座集团股份有限公司。

公司原注册资本为121,346,720.00元,经历次配股、增发及转送股等,截止2025年6月30日,公司总股本为520,066,589股,股本结构为:有限售条件的流通股为2,518,560股,占股本总额0.48%,无限售条件的流通股517,548,029股,占股本总额99.52%。公司股票面值为每股人民币1元。

本公司从事以下主要经营活动:本公司所处的行业属于批发和零售贸易。公司的主要经营活动为商品的批发与零售业务等,报告期内主业未发生变更。

本公司2025年半年度财务报表及附注业经本公司第十三届董事会第十三次会议于2025年8月20日批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定(统称:“企业会计准则”)编制。此外,本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定(2023年修订)》披露有关财务信息。

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

√适用 □不适用

本公司自报告期末起12个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

√适用 □不适用

本公司及各子公司从事批发和零售经营业务。本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对各项交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见如下各项描述。

1、 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2、 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 营业周期

√适用 □不适用

本公司的营业周期为 12 个月。

4、 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5、 重要性标准确定方法和选择依据

√适用 □不适用

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	金额超过 400 万元
应收款项本期坏账准备收回或转回金额重要的	金额超过 500 万元或影响当期盈亏变化
重要的在建工程	单项在建工程金额超过 500 万元
账龄超过 1 年的重要应付账款	金额超过 500 万元
账龄超过 1 年的重要合同负债	金额超过 500 万元
账龄超过 1 年的重要其他应付款	金额超过 500 万元
重要的投资活动现金流量	公司将与子公司投资相关的款项认定为重要的投资活动现金流量
重要的非全资子公司	公司将资产总额/收入总额/利润总额超过集团总资产/总收入/利润总额的 15%的子公司确定为重要非全资子公司

6、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益以及原指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资相关的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。当相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化时，本公司将进行重新评估。

在判断是否将结构化主体纳入合并范围时，本公司综合所有事实和情况，包括评估结构化主体设立目的和设计、识别可变回报的类型、通过参与其相关活动是否承担了部分或全部的回报可变性等的基础上评估是否控制该结构化主体。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益应当在丧失控制权时采用与原有子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，与原有子公司相关的涉及权益法核算下的其他所有者权益变动应当在丧失控制权时转入当期损益。

8、 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- 1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- 2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；

- 3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- 4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- 5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

(2) 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

9、 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10、 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

11、 金融工具

√适用 □不适用

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2) 金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收款项，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

1) 以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

2) 以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3) 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

本公司衍生金融工具包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（6）金融工具减值

1）本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

①以摊余成本计量的金融资产；

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债务工具投资；

③《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；

④租赁应收款；

⑤财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）

2）预期信用损失计量的一般原则

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工

具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

3) 预期信用损失的具体计量方法

对于应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产等应收款项，若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，本公司对该应收款项单项计提坏账准备。除单项计提坏账准备的应收款项之外，本公司依据信用风险特征对应收款项划分组合，在组合基础上计算坏账准备。

① 应收票据、应收账款

对于应收票据、应收账款、合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当单项金融资产或合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

a、应收票据

应收票据组合 1：银行承兑汇票

应收票据组合 2：商业承兑汇票

b、应收账款

应收账款组合方式：A、账龄组合；B、关联方组合。

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄/逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。应收账款的账龄自确认之日起计算/逾期天数自信用期满之日起计算。

② 其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合 A：账龄组合

其他应收款组合 B：关联方组合

其他应收款组合 C：第三方平台款项

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。对于按账龄划分组合的其他应收款，账龄自确认之日起计算。

③债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

4) 信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

5) 已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

① 发行方或债务人发生重大财务困难；

② 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

③ 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

④ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

6) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

7) 核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

12、 应收票据

√适用 □不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

√适用 □不适用

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收票据划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
银行承兑汇票组合	出票人具有较高的信用评级，历史上未发生票据违约，信用损失风险极低，在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预期计量预期信用损失率
商业承兑汇票	存在违约可能性，具有一定信用风险	按照整个存续期预期信用损失计量预期信用损失

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

□适用 √不适用

按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

□适用 √不适用

13、 应收账款

√适用 □不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

√适用 □不适用

本公司对单项金额在初始确认后已经发生信用减值的应收账款单独确定其信用损失。当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
组合一（账龄组合）	除已单独计量损失准备的应收账款外，本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合二（关联方组合）	关联方的应收款项

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

□适用 √不适用

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

□适用 √不适用

14、 应收款项融资

□适用 √不适用

15、 其他应收款

√适用 □不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

√适用 □不适用

本公司对在初始确认后已经发生信用减值的其他应收款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
组合一（账龄组合）	除已单独计量损失准备的其他应收款外，本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合二（关联方组合）	关联方的应收款项
组合三（第三方平台款项组合）	第三方平台款项

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

□适用 √不适用

按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

□适用 √不适用

16、 存货

√适用 □不适用

存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

√适用 □不适用

存货的分类：库存商品、包装物、低值易耗品、周转材料、开发产品、开发成本、开发间接费用等。

发出存货的计价方法：存货取得时按实际成本计价，发出存货按先进先出法核算。

存货的盘存制度：采用定期盘存制。

低值易耗品及包装物的摊销方法：低值易耗品及包装物领用时采用一次转销法摊销。

存货跌价准备的确认标准和计提方法

√适用 □不适用

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，计提存货跌价准备。

可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备。对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

按照组合计提存货跌价准备的组合类别及确定依据、不同类别存货可变现净值的确定依据

☐适用 ☒不适用

基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据

☐适用 ☒不适用

17、 合同资产

☐适用 ☒不适用

18、 持有待售的非流动资产或处置组

☒适用 ☐不适用

本公司在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，原来作为持续经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，原来作为终止经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

☒适用 ☐不适用

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟

出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。被划分为持有待售的联营企业或合营企业的全部或部分投资，对于划分为持有待售的部分停止权益法核算，保留的部分（未被划分为持有待售类别）则继续采用权益法核算；当本公司因出售丧失对联营企业和合营企业的重大影响时，停止使用权益法。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本公司停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

（1）该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

（2）可收回金额。

终止经营的认定标准和列报方法

√适用 □不适用

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。

（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

19、长期股权投资

√适用 □不适用

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）持有待售的权益性投资

被划分为持有待售的联营企业或合营企业的全部或部分投资，对于划分为持有待售的部分停止权益法核算，保留的部分（未被划分为持有待售类别）则继续采用权益法核算；当本公司因出售丧失对联营企业和合营企业的重大影响时，停止使用权益法。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注五、27。

20、投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注五、27。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

21、固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法	20-40	5	4.75-2.375
机器设备	平均年限法	5-10	5	19.00-9.50
电子设备	平均年限法	5	5	19
运输设备	平均年限法	5	5	19
其他	平均年限法	5	5	19

22、在建工程

√适用 □不适用

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注五、27。

23、 借款费用

√适用 □不适用

(1) 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

2) 借款费用已经发生；

3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 借款费用资本化期间

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

(3) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

24、 生物资产

□适用 √不适用

25、 油气资产

□适用 √不适用

26、 无形资产

(1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

√适用 □不适用

公司无形资产包括土地使用权、办公软件、非专利技术等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	使用寿命的 确定依据	摊销方法	备注
土地使用权	30-50 年	预计收益年限	直线法	
办公软件	10 年	预计收益年限	直线法	
非专利技术	10 年	预计收益年限	直线法	

公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注五、27。

(2). 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

√适用 □不适用

研发支出为公司研发活动直接相关的支出，包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用与长期待摊费用、设计费用、装备调试费、无形资产摊销费用、委托外部研究开发费用、其他费用等。其中研发人员的工资按照项目工时分摊计入研发支出。研发活动与其他生产经营活动共用设备、产线、场地按照工时占比、面积占比分配计入研发支出。

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

研究开发项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日转为无形资产。

27、长期资产减值

√适用 □不适用

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、商誉等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

28、长期待摊费用

√适用 □不适用

长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

29、合同负债

√适用 □不适用

合同负债是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或公司已经取得了无条件收款权，公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

30、 职工薪酬**(1). 短期薪酬的会计处理方法**

√适用 □不适用

公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2). 离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

1) 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

2) 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

3) 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第 1) 和 2) 项计入当期损益；第 3) 项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

(3). 辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

(4). 其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

31、 预计负债

√适用 □不适用

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

32、 股份支付

√适用 □不适用

（1）股份支付的种类

公司股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（2）权益工具公允价值的确定方法

公司对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值。

选用的期权定价模型考虑以下因素：1）期权的行权价格；2）期权的有效期；3）标的股份的现行价格；4）股价预计波动率；5）股份的预计股利；6）期权有效期内的无风险利率。

（3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

（4）实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具（因未满足可行权条件的非市场条件而被取消的除外），本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（5）限制性股票

股权激励计划中，本公司授予被激励对象限制性股票，被激励对象先认购股票，如果后续未达到股权激励计划规定的解锁条件，则本公司按照事先约定的价格回购股票。向职工发行的限制性股票按有关规定履行了注册登记等增资手续的，在授予日，本公司根据收到的职工缴纳的认股款确认股本和资本公积（股本溢价）；同时就回购义务确认库存股和其他应付款。

33、 优先股、永续债等其他金融工具

☐ 适用 ☒ 不适用

34、收入

(1). 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

1) 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2) 具体方法

公司收入主要来源于以下业务类型：销售商品、提供劳务、房地产项目。

①销售商品：百货、电器、超市业态子公司在销售商品价款已收到或取得索取价款的权利、转移商品所有权凭证或交付实物时确认为收入。若公司在向顾客转让商品之前控制商品，则公司为主要责任人，按照已收或应收顾客对价总额确认收入。若公司的履约义务为安排另一方提供商品，则公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。公司在客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入；公司在向客户转让商品时，需要

向客户支付对价的，将支付的对价冲减销售收入，但应付客户对价是为了自客户取得其他可明确区分商品的除外。公司给予客户的信用期根据客户的信用风险特征确定，与行业惯例一致，不存在重大融资成分。会员积分会计处理方法：本公司在销售产品或提供劳务的同时会授予客户奖励积分，客户可以将奖励积分抵现消费、兑换为公司或第三方提供的免费或折扣的商品或服务。公司对该交易事项分别以下情况进行处理：A.在销售产品或提供劳务的同时，将销售取得的货款或应收货款在本次商品销售或劳务提供产生的收入与奖励积分的公允价值之间进行分配，将取得的货款或应收货款扣除奖励积分公允价值的一部分确认为收入，奖励积分的公允价值确认为合同负债。奖励积分的公允价值依据奖励积分的兑换价值标准和预计兑换率确定。B.获得奖励积分的客户在兑换奖励积分时，公司将原计入合同负债的与所兑换积分相关的部分确认为收入。C.每个资产负债表日，根据积分兑换规则的变化和积分兑换的实际情况，重新测算奖励积分的公允价值，根据期末结存的有效积分数、奖励积分的公允价值以及“合同负债”账户的余额，对奖励积分已确认的合同负债进行调整。

②提供劳务：在同一年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时，确认营业收入的实现；劳务的开始和完成分属不同的会计年度，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入；在提供劳务交易的结果不能可靠估计的情况下，如果已经发生的劳务成本预计能够全部得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认收入，并按相同金额确认成本；如果已经发生的劳务成本预计不能全部得到补偿，按能够得到补偿的劳务成本金额确认收入，并按已发生的劳务成本作为当期费用；如果已发生的劳务成本预计全部不能得到补偿，按已发生的劳务成本作为当期费用，不确认收入。

③房地产项目已经完工并验收合格，签订了销售合同，取得了买方付款证明并交付使用时确认销售收入的实现。买方接到书面交房通知，无正当理由拒绝接收的，于书面交房通知确定的交付使用时限结束后即确认销售收入的实现。

(2). 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

☐适用 ☒不适用

35、 合同成本

☒适用 ☐不适用

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，本公司将其作为合同履约成本确认为一项资产：

（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

（2）该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；

(3) 该成本预期能够收回。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- (1) 本公司因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- (2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

36、 政府补助

√适用 □不适用

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

37、 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债在同时满足下列条件时以抵销后的净额列示：

(1) 本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产和当期所得税负债的法定权利；

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关。

38、 租赁

√适用 □不适用

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按

照《企业会计准则第13号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

使用权资产采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注五、27。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（1）短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

（2）低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于4万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

（3）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

（1）融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

（2）经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

（3）租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

39、其他重要的会计政策和会计估计

√适用 □不适用

公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

（1）金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

（2）金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

（3）商誉减值

本公司至少每年评估商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

（4）折旧和摊销

本公司长期待摊费用、固定资产和使用寿命有限的无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法或工作量法计提折旧和摊销。本公司定期复核资产使用寿命和剩余的可开采量，以决定每个报告期的折旧和摊销费用金额。

（5）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

40、重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

□适用 √不适用

(2). 重要会计估计变更

□适用 √不适用

(3). 2025 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用 √不适用

41、其他

□适用 √不适用

六、税项

1、主要税种及税率

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	13%、9%、6%、5%、3%、0%
消费税	应纳税销售额	5%
城市维护建设税	应缴的流转税税额	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加(含地方)	应缴的流转税税额	3%和 2%
土地增值税	转让房地产取得的增值额	超率累进税率
房产税	从价计征, 按房产原值扣除 30%后, 余值的 1.2%计缴; 从租计征的, 按照租金收入的 12%计缴。	1.2%、12%

存在不同企业所得税税率纳税主体的, 披露情况说明

□适用 √不适用

2、税收优惠

□适用 √不适用

3、其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	9,190,838.79	9,483,233.53
银行存款	842,723,989.21	266,262,444.80
其他货币资金	4,506,713.26	4,953,708.53

存放财务公司存款	1,606,529,153.64	1,388,477,504.69
合计	2,462,950,694.90	1,669,176,891.55
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

(1) 截至 2025 年 6 月 30 日，除保证金及冻结 5,513,105.45 元外，无其他抵押、冻结等对变现有限制或存放在境外、或有潜在回收风险的款项。

(2) 其他货币资金期末余额主要系本公司子公司之分公司青岛乾豪房地产开发有限公司银座商城分公司、子公司之分公司山东银座置业有限公司济南天桥分公司存入银行的保证金。

(3) 实行资金集中管理的情况：

存放山东省商业集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）的资金情况：

项目	利率	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、存放于财务公司存款		1,388,477,504.69	20,567,745,511.46	20,349,693,862.51	1,606,529,153.64
其中：一年期定期存款		102,125,000.00	250,225,250.00	102,218,750.00	250,131,500.00

2、交易性金融资产

☐ 适用 ☒ 不适用

3、衍生金融资产

☐ 适用 ☒ 不适用

4、应收票据

(1). 应收票据分类列示

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		
商业承兑票据		85,500.00
合计		85,500.00

(2). 期末公司已质押的应收票据

☐ 适用 ☒ 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

☐ 适用 ☒ 不适用

(4). 按坏账计提方法分类披露

☐ 适用 ☒ 不适用

按单项计提坏账准备：

☐ 适用 ☒ 不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6). 本期实际核销的应收票据情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收票据核销情况：

☐适用 ☒不适用

应收票据核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

5、 应收账款

(1). 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	26,741,822.45	28,716,621.58
1 年以内小计	26,741,822.45	28,716,621.58
1 至 2 年	17,059,635.24	18,186,356.70
2 至 3 年	1,403,449.79	1,928,431.21
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上	3,912,696.65	3,917,696.65
合计	49,117,604.13	52,749,106.14

(2). 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提	2,666,273.38	5.43	266,627.34	10.00	2,399,646.04	2,666,273.38	5.05	266,627.34	10.00	2,399,646.04

坏账准备										
其中：										
单项计提	2,666,273.38	5.43	266,627.34	10.00	2,399,646.04	2,666,273.38	5.05	266,627.34	10.00	2,399,646.04
按组合计提坏账准备	46,451,330.75	94.57	4,780,041.75	10.29	41,671,289.00	50,082,832.76	94.95	5,087,857.95	10.16	44,994,974.81
其中：										
其中：(1) 账龄组合	16,224,368.25	33.03	2,620,540.36	16.15	13,603,827.89	22,421,611.71	42.51	2,912,250.57	12.99	19,509,361.14
(2) 关联方组合	30,226,962.50	61.54	2,159,501.39	7.14	28,067,461.11	27,661,221.05	52.44	2,175,607.38	7.87	25,485,613.67
合计	49,117,604.13	100.00	5,046,669.09	10.27	44,070,935.04	52,749,106.14	100.00	5,354,485.29	10.15	47,394,620.85

按单项计提坏账准备：

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
李沧区城市管理局	2,666,273.38	266,627.34	10.00	根据业务性质判断可收回性，单独分析计提
合计	2,666,273.38	266,627.34	10.00	/

按单项计提坏账准备的说明：

□ 适用 √ 不适用

按组合计提坏账准备：

√ 适用 □ 不适用

组合计提项目：其中：(1)账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	9,490,797.43	474,539.89	5.00
1-2 年	4,083,697.76	408,369.78	10.00
2-3 年	1,403,449.79	491,207.42	35.00
3-4 年			
4-5 年			
5 年以上	1,246,423.27	1,246,423.27	100.00
合计	16,224,368.25	2,620,540.36	16.15

组合计提坏账准备的说明：

√ 适用 □ 不适用

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	17,251,025.02	861,907.65	5.00
1-2 年	12,975,937.48	1,297,593.75	10.00
2-3 年			
3-4 年			
4-5 年			
5 年以上			

合计	30,226,962.50	2,159,501.39	7.14
----	---------------	--------------	------

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(3). 坏账准备的情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
1、按单项计提预期信用损失的应收账款	266,627.34	0.00				266,627.34
2、按组合计提预期信用损失的应收账款	5,087,857.95	-307,816.20				4,780,041.75
合计	5,354,485.29	-307,816.20	0.00	0.00	0.00	5,046,669.09

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收账款核销情况

☐适用 ☒不适用

应收账款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
第一名	30,210,872.41		30,210,872.41	61.51	2,159,340.49
第二名	4,495,304.90		4,495,304.90	9.15	224,765.25
第三名	4,437,484.70		4,437,484.70	9.03	412,500.82
第四名	4,050,000.00		4,050,000.00	8.25	202,500.00
第五名	2,869,649.81		2,869,649.81	5.84	470,003.77
合计	46,063,311.82		46,063,311.82	93.78	3,469,110.33

其他说明：

☐适用 ☒不适用

6、合同资产

(1). 合同资产情况

☐适用 ☒不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明:

☐适用 ☒不适用

(4). 本期合同资产计提坏账准备情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(5). 本期实际核销的合同资产情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的合同资产核销情况

☐适用 ☒不适用

合同资产核销说明:

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐适用 ☒不适用

7、应收款项融资

(1). 应收款项融资分类列示

☐适用 ☒不适用

(2). 期末公司已质押的应收款项融资

☐适用 ☒不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

□适用 √不适用

(4). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备:

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明:

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备:

□适用 √不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明:

□适用 √不适用

(5). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

□适用 √不适用

(6). 本期实际核销的应收款项融资情况

□适用 √不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

□适用 √不适用

核销说明:

□适用 √不适用

(7). 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况:

□适用 √不适用

(8). 其他说明:

□适用 √不适用

8、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)

1 年以内	125,908,335.69	99.48	102,307,528.83	99.52
1 至 2 年	660,027.17	0.52	495,611.19	0.48
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	126,568,362.86	100.00	102,803,140.02	100.00

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
第一名	44,255,434.00	34.97
第二名	4,708,840.00	3.72
第三名	2,553,111.92	2.02
第四名	2,474,676.00	1.96
第五名	2,286,025.89	1.81
合计	56,278,087.81	44.46

其他说明

□ 适用 √ 不适用

9、其他应收款

项目列示

□ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	245,587,627.01	271,282,083.08
合计	245,587,627.01	271,282,083.08

其他说明：

□ 适用 √ 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

□ 适用 √ 不适用

(2). 重要逾期利息

□ 适用 √ 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

□ 适用 √ 不适用

按单项计提坏账准备：

□ 适用 √ 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□ 适用 √ 不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(6). 本期实际核销的应收利息情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收利息核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明:

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐适用 ☒不适用

应收股利

(7). 应收股利

☐适用 ☒不适用

(8). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

☐适用 ☒不适用

(9). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

(10). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(11). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(12). 本期实际核销的应收股利情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收股利核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

其他应收款

(13). 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	233,252,222.25	259,713,926.67
1 年以内小计	233,252,222.25	259,713,926.67
1 至 2 年	15,352,395.75	10,284,903.87
2 至 3 年	1,253,048.28	2,709,463.92
3 至 4 年	2,676,134.99	2,790,147.23
4 至 5 年	1,716,200.00	1,716,200.00
5 年以上	29,468,041.64	31,168,441.70
合计	283,718,042.91	308,383,083.39

(14). 按款项性质分类情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金	17,339,127.84	18,419,352.55
个人社保		588,743.29
备用金		
代垫款等	266,378,915.07	289,374,987.55
合计	283,718,042.91	308,383,083.39

(15). 坏账准备计提情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余	33,221,436.80	3,879,563.51		37,101,000.31

额				
2025年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,084,223.41			1,084,223.41
本期转回		54,807.82		54,807.82
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	34,305,660.21	3,824,755.69		38,130,415.90

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

√适用 □不适用

本期计提坏账准备 1,084,223.41 元。

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

(16). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
1、单项计提预期信用损失的其他应收款	1,718,647.00					1,718,647.00
2、按组合计提预期信用损失的其他应收款	31,502,789.80	1,084,223.41				32,587,013.21
其中：（1）账龄组合	31,502,789.80	1,084,223.41				32,587,013.21
（2）关联方组合						
3、单项金额虽不重大但单项预期信用损失的其他应收款	3,879,563.51	-54,807.82				3,824,755.69
合计	37,101,000.31	1,029,415.59				38,130,415.90

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

(17). 本期实际核销的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	0.00

其中重要的其他应收款核销情况：

☐适用 ☒不适用

其他应收款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(18). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备 期末余额
第一名	85,818,001.89	30.25	代垫款等	1 年以内	
第二名	56,743,494.14	20.00	代垫款等	1 年以内	
第三名	20,813,100.00	7.34	代垫款等	1 年以内	1,040,655.00
第四名	4,700,000.00	1.66	代垫款等	5 年以上	4,700,000.00
第五名	3,405,591.41	1.20	代垫款等	5 年以上	3,405,591.41
合计	171,480,187.44	60.45	/	/	9,146,246.41

(19). 因资金集中管理而列报于其他应收款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

10、 存货

(1). 存货分类

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	452,681,533.71	40,489.84	452,641,043.87	482,188,076.49	40,489.84	482,147,586.65
周转材料	1,128,355.55		1,128,355.55	1,122,354.31		1,122,354.31
开发产品	272,024,069.12		272,024,069.12	272,005,801.89		272,005,801.89
合计	725,833,958.38	40,489.84	725,793,468.54	755,316,232.69	40,489.84	755,275,742.85

(2). 确认为存货的数据资源

☐适用 ☒不适用

(3). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	

库存商品	40,489.84					40,489.84
合计	40,489.84					40,489.84

本期转回或转销存货跌价准备的原因

☐适用 ☒不适用

按组合计提存货跌价准备

☐适用 ☒不适用

按组合计提存货跌价准备的计提标准

☐适用 ☒不适用

(4). 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

☒适用 ☐不适用

存货期末余额中利息资本化金额 22,188,515.29 元。

(5). 合同履约成本本期摊销金额的说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

11、 持有待售资产

☐适用 ☒不适用

12、 一年内到期的非流动资产

☐适用 ☒不适用

一年内到期的债权投资

☐适用 ☒不适用

一年内到期的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

13、 其他流动资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	28,993,468.85	20,352,585.81
预缴所得税	8,786,549.09	7,663,333.49
合计	37,780,017.94	28,015,919.30

14、 债权投资

(1). 债权投资情况

☐适用 ☒不适用

债权投资减值准备本期变动情况

☐适用 ☒不适用

(2). 期末重要的债权投资

☐适用 ☒不适用

(3). 减值准备计提情况

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际的核销债权投资情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

☐适用 ☒不适用

债权投资的核销说明：

☐适用 ☒不适用

15、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

☐适用 ☒不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

(3). 减值准备计提情况

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际核销的其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

☐适用 ☒不适用

其他债权投资的核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

16、 长期应收款

(1). 长期应收款情况

☐适用 ☒不适用

(2). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(3). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际核销的长期应收款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的长期应收款核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明:

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐适用 ☒不适用

17、 长期股权投资

(1). 长期股权投资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	减值准备期初余额	本期增减变动							期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
	账面价										

	值)											
一、合营企业												
小计												
二、联营企业												
银座云生活 电子商务有 限公司												
小计												
合计												

(2). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

18、其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初 余额	本期增减变动					期末 余额	本期 确认 的股 利收 入	累计 计入 其他 综合 收益 的利 得	累计 计入 其他 综合 收益 的损 失	指定为以 公允价值 计量且其 变动计入 其他综合 收益的原 因
		追 加 投 资	减 少 投 资	本期计入 其他综合 收益的利 得	本期 计入 其他 综合 收益 的损 失	其 他					
指定为公允价值计 量且其变动计入其 他综合收益的非交 易性权益工具投资	1,700,000.00						1,700,000.00				
其中：临沂居易置 业有限公司	1,700,000.00						1,700,000.00				
合计	1,700,000.00						1,700,000.00				/

(2). 本期存在终止确认的情况说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

19、其他非流动金融资产

□适用 √不适用

20、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
----	--------	-------	------	----

一、账面原值				
1.期初余额	2,135,180,198.76	783,601,125.36		2,918,781,324.12
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额		14,023,789.75		14,023,789.75
(1) 处置				
(2) 其他转出		14,023,789.75		14,023,789.75
4.期末余额	2,135,180,198.76	769,577,335.61		2,904,757,534.37
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	777,568,954.00	303,129,130.34		1,080,698,084.34
2.本期增加金额	29,442,486.06	10,945,615.07		40,388,101.13
(1) 计提或摊销	29,442,486.06	10,945,615.07		40,388,101.13
3.本期减少金额		5,384,405.17		5,384,405.17
(1) 处置				
(2) 其他转出		5,384,405.17		5,384,405.17
4.期末余额	807,011,440.06	308,690,340.24		1,115,701,780.30
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	1,328,168,758.70	460,886,995.37		1,789,055,754.07
2.期初账面价值	1,357,611,244.76	480,471,995.02		1,838,083,239.78

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
威海宏图房产	188,735,145.82	正在办理中

(3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

21、固定资产

项目列示

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	2,682,003,153.73	2,763,715,865.32
固定资产清理		
合计	2,682,003,153.73	2,763,715,865.32

固定资产**(1). 固定资产情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	4,902,700,650.91	289,233,754.24	10,465,072.70	128,964,323.19	190,178,420.64	5,521,542,221.68
2.本期增加金额	1,172,323.85	904,871.11	282,587.55	2,178,549.38	11,418,981.01	15,957,312.90
（1）购置	1,172,323.85	904,871.11	282,587.55	2,178,549.38	11,418,981.01	15,957,312.90
（2）在建工程转入						
（3）企业合并增加						
3.本期减少金额		154,366.46	216,977.39	749,910.84	6,376,424.55	7,497,679.24
（1）处置或报废		154,366.46	216,977.39	749,910.84	6,376,424.55	7,497,679.24
4.期末余额	4,903,872,974.76	289,984,258.89	10,530,682.86	130,392,961.73	195,220,977.10	5,530,001,855.34
二、累计折旧						
1.期初余额	2,181,994,145.12	272,857,977.72	9,175,447.04	106,827,739.12	186,833,935.70	2,757,689,244.70
2.本期增加金额	79,103,954.84	2,078,549.21	188,761.30	1,324,301.80	11,535,426.21	94,230,993.36
（1）计提	79,103,954.84	2,078,549.21	188,761.30	1,324,301.80	11,535,426.21	94,230,993.36
3.本期减少金额		146,868.82	206,128.52	720,301.96	2,985,348.81	4,058,648.11
（1）处置或报废		146,868.82	206,128.52	720,301.96	2,985,348.81	4,058,648.11
4.期末余额	2,261,098,099.96	274,789,658.11	9,158,079.82	107,431,738.96	195,384,013.10	2,847,861,589.95
三、减值准备						
1.期初余额	27,565.00			1,329.66	108,217.00	137,111.66
2.本期增加金额						
（1）计提						
3.本期减少金额						
（1）处置或报废						
4.期末余额	27,565.00			1,329.66	108,217.00	137,111.66
四、账面价值						
1.期末账面价值	2,642,747,309.80	15,194,600.78	1,372,603.04	22,959,893.11	-271,253.00	2,682,003,153.73
2.期初账面价值	2,720,678,940.79	16,375,776.52	1,289,625.66	22,135,254.41	3,236,267.94	2,763,715,865.32

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□ 适用 √ 不适用

(3). 通过经营租赁租出的固定资产

□ 适用 √ 不适用

(4). 未办妥产权证书的固定资产情况

□ 适用 √ 不适用

(5). 固定资产的减值测试情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

□ 适用 √ 不适用

固定资产清理

□适用 √不适用

22、 在建工程**项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	1,845,000.00	729,900.00
工程物资		
合计	1,845,000.00	729,900.00

在建工程**(1). 在建工程情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
石家庄东方城市广场装修工程	1,845,000.00		1,845,000.00	729,900.00		729,900.00
合计	1,845,000.00		1,845,000.00	729,900.00		729,900.00

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

(4). 在建工程的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

工程物资

□适用 √不适用

23、 生产性生物资产**(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产**

□适用 √不适用

(2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

□适用 √不适用

(3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

24、油气资产

(1). 油气资产情况

□适用 √不适用

(2). 油气资产的减值测试情况

□适用 √不适用

25、使用权资产

(1). 使用权资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	3,773,154,358.41	3,773,154,358.41
2.本期增加金额	52,044,506.65	52,044,506.65
(1) 租入	68,965,069.65	68,965,069.65
(2) 租赁负债调整	-16,920,563.00	-16,920,563.00
3.本期减少金额	2,782,079.53	2,782,079.53
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
(3) 其他减少	2,782,079.53	2,782,079.53
4.期末余额	3,822,416,785.53	3,822,416,785.53
二、累计折旧		
1.期初余额	2,132,153,891.05	2,132,153,891.05
2.本期增加金额	122,424,778.28	122,424,778.28
(1) 计提	122,424,778.28	122,424,778.28
(2) 其他增加		
3.本期减少金额	2,782,079.53	2,782,079.53
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
(3) 其他减少	2,782,079.53	2,782,079.53
4.期末余额	2,251,796,589.80	2,251,796,589.80
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
(2) 其他增加		
3.本期减少金额		
(1) 转租赁为融资租赁		
(2) 转让或持有待售		
(3) 其他减少		

4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	1,570,620,195.73	1,570,620,195.73
2.期初账面价值	1,641,000,467.36	1,641,000,467.36

(2). 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

26、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	办公软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	1,460,417,329.68			54,208,902.14	1,514,626,231.82
2.本期增加金额				156,649.55	156,649.55
(1)购置				156,649.55	156,649.55
(2)内部研发					
(3)企业合并增加					
3.本期减少金额				31,196.58	31,196.58
(1)处置				31,196.58	31,196.58
4.期末余额	1,460,417,329.68			54,334,355.11	1,514,751,684.79
二、累计摊销					
1.期初余额	542,205,200.44			45,470,925.93	587,676,126.37
2.本期增加金额	18,313,690.19			1,524,586.28	19,838,276.47
(1)计提	18,313,690.19			1,524,586.28	19,838,276.47
3.本期减少金额				22,877.36	22,877.36
(1)处置				22,877.36	22,877.36
4.期末余额	560,518,890.63			46,972,634.85	607,491,525.48
三、减值准备					
1.期初余额				8,319.22	8,319.22
2.本期增加金额					
(1)计提					
3.本期减少金额				8,319.22	8,319.22
(1)处置				8,319.22	8,319.22
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	899,898,439.05			7,361,720.26	907,260,159.31
2.期初账面价值	918,212,129.24			8,729,656.99	926,941,786.23

(2). 确认为无形资产的数据资源

□适用 √不适用

(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况

□适用 √不适用

(4). 无形资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

27、商誉

(1). 商誉账面原值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他增加	处置	其他增加	
石家庄东方城市广场有限公司	270,944,223.78					270,944,223.78
合计	270,944,223.78					270,944,223.78

(2). 商誉减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	其他增加	处置	其他增加	
石家庄东方城市广场有限公司	69,164,092.61					69,164,092.61
合计	69,164,092.61					69,164,092.61

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

√适用 □不适用

名称	所属资产组或组合的构成及依据	所属经营分部及依据	是否与以前年度保持一致
石家庄东方城市广场有限公司	上述公司商誉减值测试时以收购的公司整体资产及业务作为资产组进行减值测试，该资产组与购买日、以前年度商誉减值测试时所确认的资产组组合一致。		是

资产组或资产组组合发生变化

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

(4). 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

□适用 √不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

(5). 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

28、长期待摊费用

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
道路冠名费	496,000.76		7,999.99		488,000.77
租入固定资产改良支出	215,888,867.10	30,810,864.56	39,064,676.48		207,635,055.18
东营东城银座广场项目	13,382,283.69		446,460.42		12,935,823.27
合计	229,767,151.55	30,810,864.56	39,519,136.89		221,058,879.22

其他说明：

(1) 道路冠名费为本公司与济南市历城区西营镇人民政府就由西营镇通往银座天池旅游度假项目路段冠名“银座天池路”，并拥有道路两侧的广告宣传经营权而支付的费用，期限自 2006 年 1 月 1 日至 2056 年 1 月 1 日。

(2) 东营东城银座广场项目主要为公益设施。根据东国用（2005）字第 416 号国有土地使用证的规定：规划确定的集中连片建设公益设施用地由受让人须按规划要求投资建设体育场、文化广场及绿地等公益设施，并负责日常管理及维护，免费对市民进行开放；受让人应按规划要求投资建设不少于 10,000 平方米（其中受让人投资建设总投资额的 20%）的中档装修的老年活动中心和青少年活动中心，与受让人的首期工程同步竣工，并无偿交给市政府。

29、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产

资产减值准备	19,102,378.19	4,775,594.55	19,990,268.38	4,997,567.10
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	75,579,224.56	18,894,806.14	87,571,685.84	21,892,921.46
应付职工薪酬	61,912,737.30	15,478,184.33	69,941,624.24	17,485,406.06
累计摊销与折旧	4,200,000.00	1,050,000.00	4,200,000.00	1,050,000.00
其他应付款-应付费用	17,854,886.50	4,463,721.63	16,900,474.50	4,225,118.63
会员奖励积分	3,016,516.96	754,129.24	6,844,310.38	1,711,077.60
租赁负债	1,816,969,254.56	454,242,313.64	1,867,624,357.88	466,906,089.47
合计	1,998,634,998.07	499,658,749.53	2,073,072,721.22	518,268,180.32

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
其他债权投资公允价值变动				
其他权益工具投资公允价值变动				
使用权资产	1,570,620,195.73	392,655,048.93	1,641,000,467.36	410,250,116.84
合计	1,570,620,195.73	392,655,048.93	1,641,000,467.36	410,250,116.84

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	392,655,048.93	107,003,700.60	410,250,116.84	108,018,063.48
递延所得税负债	392,655,048.93		410,250,116.84	

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	132,075,620.34	146,033,522.18
可抵扣亏损	918,231,333.15	935,940,484.88
合计	1,050,306,953.49	1,081,974,007.06

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
----	------	------	----

2025 年		167,010,644.35	
2026 年	266,067,763.51	266,067,763.51	
2027 年	194,691,625.20	194,691,625.20	
2028 年	110,692,181.93	110,692,181.93	
2029 年	197,478,269.89	197,478,269.89	
2030 年	149,301,492.62		
合计	918,231,333.15	935,940,484.88	/

其他说明：

□适用 √不适用

30、其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付拆迁补偿款	36,005,851.79		36,005,851.79	36,005,851.79		36,005,851.79
预缴土地增值税	9,500,070.66		9,500,070.66	9,500,070.66		9,500,070.66
预缴营业税及附加税	339,959.63		339,959.63	339,992.06		339,992.06
东湖店长期资产	28,278,463.32		28,278,463.32	29,706,874.97		29,706,874.97
预付工程设备款	1,628,720.57		1,628,720.57	3,768,003.10		3,768,003.10
合计	75,753,065.97		75,753,065.97	79,320,792.58		79,320,792.58

31、所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	5,513,105.45	5,513,105.45	冻结		7,179,714.53	7,179,714.53	冻结	
固定资产	1,536,392,225.11	819,660,470.48	抵押		1,535,522,026.93	843,701,101.81	抵押	
无形资产	716,709,773.09	437,252,075.61	抵押		716,709,773.09	446,521,922.52	抵押	
投资性房地产	676,238,351.97	477,793,616.35	抵押		676,238,351.97	478,677,476.41	抵押	
合计	2,934,853,455.62	1,740,219,267.89	/	/	2,935,649,866.52	1,776,080,215.27	/	/

32、短期借款**(1). 短期借款分类**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	1,256,500,000.00	1,391,500,000.00

保证借款	1,212,000,000.00	580,500,000.00
信用借款	50,000,000.00	
信用证融资	480,000,000.00	498,400,000.00
应付短期借款利息	4,116,654.71	4,498,880.51
合计	3,002,616,654.71	2,474,898,880.51

短期借款分类的说明:

1.抵押借款

(1) 6月末抵押借款 5,000 万元系本公司之子公司临沂银座商城有限公司从中国银行股份有限公司临沂分行取得的借款,编号为 2025 年兰山中银借字第 009 号,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

(2) 6月末抵押借款 6,000 万元系本公司之子公司淄博银座商城有限责任公司从中国农业银行股份有限公司淄博张店支行取得的借款,编号为 37010120250002322,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

(3) 6月末抵押借款 6,000 万元系本公司之子公司泰安银座商城有限公司从中国邮政储蓄银行股份有限公司泰山区支行取得的借款,编号为 0637015320250110788695、0637015320250110788691,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

(4) 6月末抵押贷款 20,650 万元,系本公司从中国工商银行股份有限公司济南分行取得的借款,编号为 0160200305-2025 年(营业)字 00444 号,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

(5) 6月末抵押贷款 15,000 万元,系本公司从中国邮政储蓄银行股份有限公司济南市历城区支行取得的借款,编号为 PSBC37-YYT2025062704,签订抵押并连带责任担保合同,抵押物为房屋,由山东省商业集团有限公司提供担保。

(6) 6月末抵押贷款 500 万元,系本公司从交通银行股份有限公司山东省分行取得借款,编号为 Z2447LN15697548 号,签订最高额抵押并担保合同,抵押物为房屋,由山东省商业集团有限公司提供担保。

(7) 6月末抵押贷款 19,500 万元,系本公司从中国建设银行股份有限公司济南珍珠泉支行取得的借款,编号为 HTU370616800FBWB2025N0006,签订最高额抵押并担保合同,抵押物为房屋,由山东银座商城股份有限公司提供担保。

(8) 6月末抵押贷款 10,000 万元,系本公司从中国建设银行股份有限公司济南珍珠泉支行取得的借款,编号为 HTU370616800FBWB2025N0007,签订最高额抵押并担保合同,抵押物为房屋,由山东银座商城股份有限公司提供担保。

(9) 6月末抵押贷款 20,000 万元,系本公司从青岛银行股份有限公司济南槐荫支行取得的借款,编号 812112024 借字第 00016 号,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

(10) 6月末抵押贷款 16,000 万元,系本公司从渤海银行股份有限公司济南分行取得的借款,编号为渤济分流贷(2025)第 22 号,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

(11) 6月末抵押贷款 5,000 万元,系本公司从中国光大银行股份有限公司济南分行取得的借款,编号为 3788J-25-021 号,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

(12) 6月末抵押贷款 2,000 万元,系本公司从中国光大银行股份有限公司济南分行取得借款,编号为 3788J-24-075 号,签订最高额抵押合同,抵押物为房屋。

2.保证借款

2025 年 6 月末保证借款 121,200 万元，系本公司借款由山东省商业集团有限公司提供担保。

3.信用借款

2025 年 6 月末信用借款 5,000 万元，系本公司从中国邮政储蓄银行股份有限公司济南市历城区支行取得的借款。

4.信用证融资

(1) 6 月末信用证融资 10,000 万元，系本公司从平安银行股份有限公司济南分行取得的借款，编号为平银济分一部字 20240704 第 001 号，签订最高额保证合同，由山东省商业集团有限公司提供担保。

(2) 6 月末信用证融资 38,000 万元，系本公司从中信银行股份有限公司济南分行取得的借款，编号为 736201KL25000001 号，签订最高额抵押并担保合同，抵押物为房屋，由山东省商业集团有限公司提供担保。

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

33、交易性金融负债

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

34、衍生金融负债

☐适用 ☒不适用

35、应付票据

☐适用 ☒不适用

36、应付账款

(1). 应付账款列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付货款	889,254,413.70	954,194,042.83
合计	889,254,413.70	954,194,042.83

(2). 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

37、预收款项**(1). 预收账款项列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收租金	10,391,531.06	15,639,628.58
合计	10,391,531.06	15,639,628.58

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

38、合同负债**(1). 合同负债情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收货款、房款	29,286,639.27	32,947,944.58
会员奖励积分	9,176,913.98	17,029,375.05
合计	38,463,553.25	49,977,319.63

(2). 账龄超过 1 年的重要合同负债

□适用 √不适用

(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

39、应付职工薪酬**(1). 应付职工薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	137,752,613.42	328,448,282.02	337,264,366.31	128,936,529.13
二、离职后福利-设定提存计划	409,996.39	57,582,698.41	57,489,545.53	503,149.27
三、辞退福利	2,953,931.54	363,268.23	1,332,803.52	1,984,396.25
四、一年内到期的其他福利				
合计	141,116,541.35	386,394,248.66	396,086,715.36	131,424,074.65

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	24,333,096.11	271,436,144.97	273,646,788.86	22,122,452.22
二、职工福利费		5,097,581.41	5,078,890.95	18,690.46
三、社会保险费	150,634.78	25,366,110.02	25,379,685.65	137,059.15
其中：医疗保险费	126,174.80	24,353,576.69	24,367,608.92	112,142.57
工伤保险费	24,168.39	1,012,533.33	1,012,076.73	24,624.99
生育保险费	291.59			291.59
四、住房公积金	69,597.42	19,700,996.25	19,663,845.73	106,747.94
五、工会经费和职工教育经费	113,199,285.11	6,847,449.37	13,495,155.12	106,551,579.36
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	137,752,613.42	328,448,282.02	337,264,366.31	128,936,529.13

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	350,425.16	47,411,426.02	47,324,976.89	436,874.29
2、失业保险费	59,571.23	2,066,851.19	2,060,147.44	66,274.98
3、企业年金缴费		8,104,421.20	8,104,421.20	
合计	409,996.39	57,582,698.41	57,489,545.53	503,149.27

其他说明：

□适用 √不适用

40、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,829,316.78	8,674,377.28
消费税	2,492,930.02	3,313,161.91
企业所得税	35,564,932.46	32,147,770.10
个人所得税	863,198.63	1,125,631.75
城建税	456,767.04	731,747.22
教育费附加（含地方）	373,963.84	576,586.42
土地使用税	1,138,028.80	1,150,627.21
房产税	13,930,245.20	13,499,804.73
印花税	660,669.54	1,201,236.59
土地增值税		
价格调节基金	221,642.50	221,642.50
文化事业建设费	46,800.78	49,558.34
水利建设基金		
代扣代缴税金等	507,071.19	335,826.42
合计	59,085,566.78	63,027,970.47

41、其他应付款**(1). 项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	4,156,763.25	4,098,836.37
其他应付款	1,535,856,468.24	1,724,749,584.60
合计	1,540,013,231.49	1,728,848,420.97

(2). 应付利息

□适用 √不适用

(3). 应付股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	4,156,763.25	4,098,836.37
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
优先股\永续债股利-XXX		
合计	4,156,763.25	4,098,836.37

其他说明，包括重要的超过1年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

股东名称	应付股利金额	未支付原因
国有股股利	1,380,000.00	尚未领取
中国东方资产管理公司	1,031,971.57	尚未领取
国泰君安证券股份有限公司	1,489,400.00	尚未领取
合计	3,901,371.57	

(4). 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	105,007,398.64	118,610,705.60
应付费用	234,757,685.34	241,354,636.03
保证金	298,189,793.90	296,443,549.61
代收款	251,908,187.13	420,066,658.29
暂借款	645,993,403.23	648,274,035.07
合计	1,535,856,468.24	1,724,749,584.60

账龄超过1年或逾期的重要其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

山东飞洋建筑安装工程有限公司	4,709,423.20	按协议结算
滨州市中金豪运置业有限责任公司	9,236,482.50	
合计	13,945,905.70	/

其他说明：

☐适用 ☒不适用

42、持有待售负债

☐适用 ☒不适用

43、1年内到期的非流动负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的长期借款	161,020,000.00	101,020,000.00
1年内到期的应付债券		
1年内到期的长期应付款		
1年内到期的租赁负债	239,263,646.88	236,244,661.49
应付长期借款利息	931,792.29	634,146.10
合计	401,215,439.17	337,898,807.59

44、其他流动负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券		
应付退货款		
待转销项税额	3,569,393.97	3,698,148.35
合计	3,569,393.97	3,698,148.35

短期应付债券的增减变动：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

45、长期借款

(1). 长期借款分类

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	170,960,000.00	199,970,000.00
保证借款	350,500,000.00	123,500,000.00
信用借款		
合计	521,460,000.00	323,470,000.00

长期借款分类的说明：

1.抵押借款：

(1) 2015 年 12 月本公司之子公司青岛银座投资开发有限公司与中国银行青岛李沧支行签订了《固定资产借款合同》，合同编号 2015 年鲁中银李借字 5124 号，贷款合同金额：人民币 6.6 亿元。该笔贷款于 2015 年 12 月 18 日及 2016 年 6 月 30 日分别放款 5.4 亿元、1.2 亿元，该笔贷款对应的抵押物已完成抵押并取得他项权证。同时本公司对该贷款全额担保。从 2016 年 6 月份开始偿还贷款，每半年一次，截止 2025 年 6 月 30 日，公司已经偿还 41,900 万元，一年内需要偿还的 9,500 万元贷款已划分至一年内到期的非流动负债，长期借款中借款金额为 14,600 万元。

(2) 2024 年 2 月本公司之分公司银座集团股份有限公司潍坊银座商城与潍坊农村商业银行股份有限公司高新支行签订长期借款合同，合同编号（潍坊农商银行）流借字（2023）年第 1-1398 号，贷款合同金额：人民币 2,500 万元，签订最高额抵押合同，抵押物为房屋。从 2024 年 3 月份开始偿还贷款，每半年一次，截止 2025 年 6 月 30 日，公司已经偿还 2 万元，一年内需要偿还的 2 万元贷款已划分至一年内到期的非流动负债，长期借款中借款金额为 2,496 万元。

2.保证借款：

(1) 2023 年 6 月本公司与中国民生银行股份有限公司济南分行签订长期借款合同，合同编号公流贷字第 ZX25010001139740 号，贷款合同金额：人民币 30,000 万元，由山东省商业集团有限公司提供担保。从 2025 年 6 月份开始偿还贷款，每半年一次，截止 2025 年 6 月 30 日，公司已经偿还 1,500 万元，一年内需要偿还的 1,500 万元贷款已划分至一年内到期的非流动负债，长期借款中借款金额为 27,000 万元。

(2) 2023 年 6 月本公司之子公司山东银座购物中心有限公司与中国民生银行股份有限公司济南分行签订长期借款合同，合同编号公流贷字第 ZX23060000343253 号，贷款合同金额：人民币 5,000 万元，该笔贷款由银座集团股份有限公司提供担保。从 2023 年 12 月份开始偿还贷款，每半年一次，截止 2025 年 6 月 30 日，公司已经偿还 1,000 万元，一年内需要偿还的 4,000 万元贷款已划分至一年内到期的非流动负债。

(3) 2023 年 7 月本公司之子公司山东银座购物中心有限公司与中国民生银行股份有限公司济南分行签订长期借款合同，合同编号公流贷字第 ZX23070000346691 号，贷款合同金额：人民币 5,000 万元，该笔贷款由银座集团股份有限公司提供担保。从 2024 年 1 月份开始偿还贷款，每半年一次，截止 2025 年 6 月 30 日，公司已偿还 750 万元贷款，一年内需要偿还的 500 万元贷款已划分至一年内到期的非流动负债，长期借款中借款金额为 3,750 万元。

(4) 2024 年 1 月本公司之子公司山东银座购物中心有限公司与中国民生银行股份有限公司济南分行签订长期借款合同，合同编号公流贷字第 ZX24010000568573 号，贷款合同金额：人民币 500 万元，该笔贷款由银座集团股份有限公司提供担保。从 2024 年 7 月份开始偿还贷款，每半年一次，截止 2025 年 6 月 30 日，公司已偿还 100 万元贷款，一年内需要偿还的 100 万元贷款已划分至一年内到期的非流动负债，长期借款中借款金额为 300 万元。

(5) 2024 年 6 月本公司之子公司山东银座购物中心有限公司与中国民生银行股份有限公司济南分行签订长期借款合同，合同编号公流贷字第 ZX24060000779279 号，贷款合同金额：人民币 5000 万元，该笔贷款由银座集团股份有限公司提供担保。从 2024 年 12 月份开始偿还贷款，每半年一次，截止 2025 年 6 月 30 日，公司已偿还 500 万元贷款，一年内需要偿还的 500 万元贷款已划分至一年内到期的非流动负债，长期借款中借款金额为 4,000 万元。

其他说明

☐适用 ☒不适用

46、 应付债券

(1). 应付债券

☐适用 ☒不适用

(2). 应付债券的具体情况：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

☐适用 ☒不适用

(3). 可转换公司债券的说明

☐适用 ☒不适用

转股权会计处理及判断依据

☐适用 ☒不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

☐适用 ☒不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

☐适用 ☒不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

47、 租赁负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	394,149,626.98	334,567,681.40
1-2 年	332,036,952.19	323,196,928.95
2-3 年	316,451,474.72	335,515,397.46
3-4 年	261,298,929.55	289,842,996.06
4-5 年	222,185,138.96	230,241,209.29
5 年以上	1,115,141,681.47	1,227,617,056.05
租赁收款额总额小计		
减：未确认融资费用	561,830,841.05	605,965,807.40
租赁收款额现值小计		
减：一年内到期的租赁负债	239,263,646.88	236,244,661.49
合计	1,840,169,315.94	1,898,770,800.32

其他说明：

2025 年上半年计提的租赁负债利息费用金额 5,318.26 万元，计入财务费用-利息支出。

48、长期应付款

项目列示

☐ 适用 ☒ 不适用

长期应付款

☐ 适用 ☒ 不适用

专项应付款

☐ 适用 ☒ 不适用

49、长期应付职工薪酬

☒ 适用 ☐ 不适用

(1). 长期应付职工薪酬表

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、离职后福利-设定受益计划净负债		
二、辞退福利	1,238,650.71	1,256,403.99
三、其他长期福利		
合计	1,238,650.71	1,256,403.99

(2). 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

☐ 适用 ☒ 不适用

计划资产：

☐ 适用 ☒ 不适用

设定受益计划净负债（净资产）

☐ 适用 ☒ 不适用

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

50、预计负债

☐ 适用 ☒ 不适用

51、递延收益

递延收益情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
拆迁补偿	3,543,415.37		93,363.56	3,450,051.81	临朐华兴拆迁补偿
政府补助	238,333.33		10,000.00	228,333.33	淄博营业楼项目补助
合计	3,781,748.70		103,363.56	3,678,385.14	/

其他说明：

√适用 □不适用

计入递延收益的政府补助详见附注十一、政府补助。

52、其他非流动负债

□适用 √不适用

53、股本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	520,066,589.00						520,066,589.00

54、其他权益工具**(1). 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**

□适用 √不适用

(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

55、资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	907,451,453.25			907,451,453.25
其他资本公积	70,751,339.58			70,751,339.58
合计	978,202,792.83			978,202,792.83

56、 库存股

□适用 √不适用

57、 其他综合收益

□适用 √不适用

58、 专项储备

□适用 √不适用

59、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	105,906,252.11			105,906,252.11
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	105,906,252.11			105,906,252.11

60、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	1,042,950,936.08	996,189,898.52
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,042,950,936.08	996,189,898.52
加：本期归属于母公司所有者的净利润	104,142,575.56	67,651,912.76
减：提取法定盈余公积		5,288,877.53
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	11,961,531.66	15,601,997.67
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,135,131,979.98	1,042,950,936.08

61、 营业收入和营业成本**(1). 营业收入和营业成本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,312,434,248.46	1,701,365,589.07	2,350,843,671.15	1,692,922,457.35
其他业务	659,645,062.34	115,508,513.56	647,336,539.68	109,659,574.58
合计	2,972,079,310.80	1,816,874,102.63	2,998,180,210.83	1,802,582,031.93

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合同分类	金额		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务：				
经销	1,760,028,256.04	1,556,030,408.96	1,760,028,256.04	1,556,030,408.96
代销	127,298,267.06	105,240,867.04	127,298,267.06	105,240,867.04
联营	335,864,634.30		335,864,634.30	
租赁	85,066,516.59	38,529,077.89	85,066,516.59	38,529,077.89
房地产收入				
服务	4,176,574.47	1,565,235.18	4,176,574.47	1,565,235.18
小计	2,312,434,248.46	1,701,365,589.07	2,312,434,248.46	1,701,365,589.07
其他业务：				
场地占用	159,298,695.40	1,859,023.20	159,298,695.40	1,859,023.20
促销服务	166,965,096.82	28,093,395.71	166,965,096.82	28,093,395.71
物业管理	134,301,563.15		134,301,563.15	
托管费收入	47,180,089.85		47,180,089.85	
车辆管理费	21,355,073.59		21,355,073.59	
手续费收入	28,767,402.27		28,767,402.27	
其他	101,777,141.26	85,556,094.65	101,777,141.26	85,556,094.65
小计	659,645,062.34	115,508,513.56	659,645,062.34	115,508,513.56
按经营地区：				
山东省	2,900,811,138.01	1,801,925,171.34	2,900,811,138.01	1,801,925,171.34
河北省	68,464,921.51	12,391,284.10	68,464,921.51	12,391,284.10
黑龙江省	2,803,251.28	2,557,647.19	2,803,251.28	2,557,647.19
合计	2,972,079,310.80	1,816,874,102.63	2,972,079,310.80	1,816,874,102.63

其他说明

☐适用 ☒不适用**(3). 履约义务的说明**☐适用 ☒不适用**(4). 分摊至剩余履约义务的说明**☐适用 ☒不适用**(5). 重大合同变更或重大交易价格调整**☐适用 ☒不适用**62、税金及附加**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	20,958,157.48	20,461,054.17
城市维护建设税	7,339,771.33	6,468,048.82
教育费附加（含地方）	5,315,847.96	4,690,019.81
房产税	28,822,961.28	29,677,319.22
土地使用税	2,350,264.36	2,513,552.99
车船使用税	6,793.14	9,958.14
印花税	1,554,628.66	1,505,711.46

文化事业建设费等	299,143.46	295,517.06
合计	66,647,567.67	65,621,181.67

63、销售费用

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	356,909,807.41	360,014,720.42
能源费用	52,969,897.74	56,792,226.63
物业费用	27,309,917.36	27,530,407.06
广告宣传费	19,665,988.75	19,236,983.02
差旅费	861,928.10	986,722.15
保险费	1,052,285.75	1,039,053.16
折旧费	84,081,015.21	87,355,767.37
长期待摊费用摊销	39,346,042.62	38,017,138.16
设计印刷费	768,526.71	930,944.11
商品流转费	6,419,478.94	6,872,690.84
装修改造费	374,485.01	691,901.11
租赁费	4,456,959.49	6,641,574.92
低值易耗品摊销	600,684.38	1,013,964.16
使用权资产折旧费	118,378,074.95	119,803,579.58
其他销售费用	1,572,692.08	1,749,999.94
合计	714,767,784.50	728,677,672.63

64、管理费用

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	567,271.53	741,385.71
开办费	1,065,081.51	
差旅费	1,371,032.15	1,135,111.37
物管费	835,298.06	355,586.30
长期待摊费用摊销	173,094.27	173,094.35
折旧费	2,125,961.55	2,359,597.19
职工薪酬	52,236,642.78	51,070,301.40
中介机构费	2,905,901.46	2,444,622.42
无形资产摊销	19,989,849.98	20,863,273.87
业务招待费	1,660,424.77	1,903,477.68
使用权资产折旧	4,046,703.33	3,905,620.54
其他	5,771,930.65	4,117,348.17
合计	92,749,192.04	89,069,419.00

65、研发费用

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
委外研发费	6,759,433.98	6,705,376.52
合计	6,759,433.98	6,705,376.52

66、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	120,185,007.67	133,822,662.34
减:利息收入	-10,853,794.21	-11,971,028.42
手续费等	22,268,685.25	19,426,078.34
合计	131,599,898.71	141,277,712.26

67、其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,792,478.52	5,826,123.52
增值税进项加计抵减	47,504.61	21,410.11
税收优惠		194,010.30
代扣缴个人所得税手续费返还	96,676.19	41,714.80
合计	1,936,659.32	6,083,258.73

68、投资收益

□适用 √不适用

69、净敞口套期收益

□适用 √不适用

70、公允价值变动收益

□适用 √不适用

71、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	307,816.20	-1,086,324.20
其他应收款坏账损失	-1,029,415.59	-1,257,985.54
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
财务担保相关减值损失		
合计	-721,599.39	-2,344,309.74

72、资产减值损失

□适用 √不适用

73、资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
房产处置利得（损失以“-”填列）		
固定资产处置利得（损失以“-”填列）	-24,324.79	-139,882.08
使用权资产处置利得（损失以“-”填列）		18,562.35
投资性房地产处置利得（损失以“-”填列）	12,173,715.42	
商誉处置利得（损失以“-”填列）		
合计	12,149,390.63	-121,319.73

其他说明：

☐适用 ☒不适用**74、营业外收入**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	61,604.29	182,790.68	61,604.29
其中：固定资产处置利得	61,604.29	182,790.68	61,604.29
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
收到违约赔偿金及其他	3,483,268.23	6,915,642.77	3,483,268.23
合计	3,544,872.52	7,098,433.45	3,544,872.52

其他说明：

☐适用 ☒不适用**75、营业外支出**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	349,362.49	605,455.29	349,362.49
其中：固定资产处置损失	349,362.49	605,455.29	349,362.49
无形资产处置损失			0.00
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			0.00
对外捐赠			0.00
支付赔偿金及其他	2,659,396.72	4,877,940.61	2,659,396.72
合计	3,008,759.21	5,483,395.90	3,008,759.21

76、所得税费用**(1). 所得税费用表**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	51,498,173.12	49,867,344.50
递延所得税费用	3,383,836.67	9,994,695.81
合计	54,882,009.79	59,862,040.31

(2). 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	156,581,895.14
按法定/适用税率计算的所得税费用	39,145,473.79
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	930,197.42
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	166,042.48
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	14,640,296.10
所得税费用	54,882,009.79

其他说明：

□适用 √不适用

77、其他综合收益

□适用 √不适用

78、现金流量表项目

(1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收到的往来款	138,649,974.40	145,887,210.17
收到的政府补贴	1,689,114.96	5,722,759.96
收到的利息收入	10,853,794.21	11,971,028.42
收到的其他	3,483,268.23	6,915,642.77
合计	154,676,151.80	170,496,641.32

支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付的往来款	151,561,135.76	143,294,623.50
支付的管理费用、销售费用	136,989,218.42	140,889,375.27
支付的手续费	22,268,685.25	19,426,078.34
支付的其他	2,659,396.72	4,877,940.61
合计	313,478,436.15	308,488,017.72

(2). 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一年期定期存款到期	100,000,000.00	150,000,000.00
取得投资收益收到的现金		3,375,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33,110.43	128,683.62
合计	100,033,110.43	153,503,683.62

支付的重要投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	53,779,767.77	44,890,300.25
购买一年期定期存款	250,000,000.00	100,000,000.00
合计	303,779,767.77	144,890,300.25

收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(3). 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
票据融资	380,000,000.00	578,400,000.00
合计	380,000,000.00	578,400,000.00

支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付到期票据	398,400,000.00	475,000,000.00
偿还租赁负债支付的金额	168,587,758.91	165,520,328.36
合计	566,987,758.91	640,520,328.36

筹资活动产生的各项负债变动情况

□适用 √不适用

(4). 以净额列报现金流量的说明

□适用 √不适用

(5). 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

□适用 √不适用

79、现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	101,699,885.35	109,617,443.32
加：资产减值准备		
信用减值损失	721,599.39	2,344,309.74
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	115,649,462.82	118,904,015.44
使用权资产摊销	122,424,778.28	123,709,200.12
无形资产摊销	30,270,669.44	33,165,426.67
长期待摊费用摊销	39,519,136.89	38,190,232.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-12,149,390.63	121,319.73
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	287,758.20	422,664.61
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	120,185,007.67	133,822,662.34
投资损失（收益以“－”号填列）	0.00	0.00
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,014,362.88	9,994,695.81
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）	29,482,274.31	-15,631,911.88
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-4,425,679.60	-53,929,068.34
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-204,125,112.53	-66,223,936.91
其他		
经营活动产生的现金流量净额	340,554,752.47	434,507,053.16
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,207,306,089.45	2,098,123,143.87
减：现金的期初余额	1,559,872,177.02	1,460,441,967.93
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	647,433,912.43	637,681,175.94

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,207,306,089.45	1,559,872,177.02
其中：库存现金	9,190,838.79	9,483,233.53
可随时用于支付的银行存款	2,198,115,250.66	1,550,388,943.49
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,207,306,089.45	1,559,872,177.02
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(5). 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

□适用 √不适用

(6). 不属于现金及现金等价物的货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	理由
一年期定期存款	250,131,500.00	100,987,500.00	流动性受限，不易于转换为已知金额现金
冻结资金	1,006,392.19	5,277,701.00	
保证金	4,506,713.26	1,395,382.16	
合计	255,644,605.45	107,660,583.16	/

其他说明：

□适用 √不适用

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

81、 外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

☐适用 ☒不适用

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

☐适用 ☒不适用

82、 租赁

(1). 作为承租人

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☒适用 ☐不适用

项目	本期发生额
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	4,329,924.12
合计	4,329,924.12

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

项目	本期发生额
短期租赁费用	53,585.20
低价值租赁费用	73,450.17
合计	127,035.37

售后租回交易及判断依据

☐适用 ☒不适用

(2). 作为出租人

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	租赁收入	其中:未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
租赁收入	9,512,319.98	
合计	9,512,319.98	

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

☐适用 ☒不适用

未来五年未折现租赁收款额

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	每年未折现租赁收款额
----	------------

	期末金额	期初金额
第一年	19,047,619.05	19,047,619.05
第二年	9,523,809.53	19,047,619.05
第三年		
第四年		
第五年		
五年后未折现租赁收款总额		

(3). 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

□适用 √不适用

83、数据资源

□适用 √不适用

84、其他

□适用 √不适用

八、研发支出

1、按费用性质列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
委托外部研发	6,759,433.98	6,705,376.52
合计	6,759,433.98	6,705,376.52
其中：费用化研发支出	6,759,433.98	6,705,376.52
资本化研发支出		

2、符合资本化条件的研发项目开发支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
超市业务系统 ROC 平台建设项目	1,261,061.95					1,261,061.95
合计	1,261,061.95					1,261,061.95

重要的资本化研发项目

□适用 √不适用

开发支出减值准备

□适用 √不适用

3、重要的外购在研项目

□适用 √不适用

九、合并范围的变更**1、非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

2、同一控制下企业合并

□适用 √不适用

3、反向购买

□适用 √不适用

4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

□适用 √不适用

6、其他

□适用 √不适用

十、在其他主体中的权益**1、在子公司中的权益****(1). 企业集团的构成**

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
泰安银座商城有限公司	山东泰安	1,432.90	山东省泰安市东岳大街 318 号	零售行业	100		投资设立
东营银座商城有限公司	山东东营	6,000.00	东营市西二路 468 号	零售行业	100		同一控制下的企业合并
临沂银座商城有限公司	山东临沂	22,124.50	临沂市兰山区红旗路 11 号	零售行业	99.55	0.45	投资设立
青州银座商城有限公司	山东潍坊	1,800.00	青州市尧王山东路 88 号	零售行业	97.22	2.78	投资设立
新泰银座商城有限公司	山东泰安	500	新泰市新华街 9 号	零售行业	10	90	投资设立
滨州银座商城有限公司	山东滨州	13,460	滨州市黄河四路 539 号	零售行业	100		同一控制下的企业合并

青岛乾豪房地产开发有限公司	山东青岛	1,000	青岛市市南区东海中路 6 号	房地产、零售业	54		非同一控制下的企业合并
银座集团德州商城有限公司	山东德州	3,000	德州市解放北路 76 号	房地产、零售业	90	10	非同一控制下的企业合并
山东银座购物中心有限公司	山东济南	70,030.54	山东省济南市历下区泺源大街 66 号银座大厦 C 座	零售行业	100		投资设立
山东银座置业有限公司	山东济南	67,046.70	济南市槐荫区经七纬十二路 376 号	零售行业		100	投资设立
威海宏图贸易有限公司	山东威海	8,000	威海市解放路 1 号	零售行业	99	1	非同一控制下的企业合并
石家庄东方城市广场有限公司	河北石家庄	14,500	石家庄市中山西路 83 号	零售行业	55.14		非同一控制下的企业合并
淄博银座商城有限责任公司	山东淄博	5,000	淄博市张店区柳泉路 128 号	零售行业	100		同一控制下的企业合并
青岛银座投资开发有限公司	山东青岛	20,000	青岛市李沧区京口路 15 号	房地产、服务行业	100		投资设立
保定银座商城有限公司	河北保定	1,000	保定市裕华西路 577 号	零售行业	100		投资设立
张家口银座商城有限公司	河北张家口	1,000	张家口市桥东区胜利北路 169 号	零售行业	100		投资设立
银座集团临朐华兴商场有限公司	山东潍坊	101	临朐县城山旺路 44 号	零售行业	70		非同一控制下的企业合并
银座集团济南长清购物广场有限公司	山东济南	500	山东省济南市长清区大学路 2166 号	零售行业	100		投资设立
山东星座汇商业管理有限公司	山东济南	1,500	山东省济南市槐荫区经十路 22799 银座中心 1 号楼 1-2501 室	服务、零售行业		100	投资设立
济南银座万虹广场有限公司	山东济南	500	山东省济南市历城区工业北路 60 号（工业北路南侧开源路东侧）	零售行业	100		投资设立
泰安银座岱宗购物广场有限公司	山东泰安	1,000	山东省泰安市泰山区泰前街道泰山广场南侧	零售行业	100		投资设立
山东滨州银座茂商业管理有限公司	山东滨州	1,500	山东省滨州经济技术开发区杜店街道办事处黄河五路 345 号帝堡商业广场 3 号楼	服务、零售行业	100		投资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

(1) 本公司直接持有临沂银座商城有限公司 99.55% 的股权，本公司之全资子公司东营银座购物广场有限公司持有临沂银座商城有限公司 0.45% 的股权，本公司直接及间接持有临沂银座商城有限公司 100.00% 股权。

(2)本公司直接持有青州银座商城有限公司 97.22%的股权，本公司之全资子公司东营银座购物广场有限公司持有青州银座商城有限公司 2.78%的股权，本公司直接及间接持有青州银座商城有限公司 100.00%股权。

(3)本公司直接持有新泰银座商城有限公司 10.00%的股权，泰安银座商城有限公司持有新泰银座商城有限公司 90.00%的股权，本公司直接及间接持有新泰银座商城有限公司 100.00%股权。

(4)本公司直接持有银座集团德州商城有限公司 90.00%的股权，本公司之全资子公司山东银座购物中心有限公司持有银座集团德州商城有限公司 10.00%的股权，本公司直接及间接持有银座集团德州商城有限公司 100.00%股权。

(5)本公司直接持有威海宏图贸易有限公司 99.00%的股权，本公司全资子公司之子公司山东银座置业有限公司持有威海宏图贸易有限公司 1.00%的股权，本公司直接及间接持有威海宏图贸易有限公司 100.00%股权。

本公司无持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的情况。

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例（%）	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
石家庄东方城市广场有限公司	44.86	-1,247,951.61		106,699,887.32
青岛乾豪房地产开发有限公司	46.00	-1,888,346.22		-98,511,371.30
银座集团临朐华兴商场有限公司	30.00	693,607.62		11,453,957.45

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
石家庄东方城市广场有限公司	13,767,288.05	216,359,679.80	230,126,967.85	76,068,766.90		76,068,766.90	7,449,350.40	312,827,918.57	320,277,268.97	79,644,547.34		79,644,547.34
青岛乾豪房地产开发有限公司	200,316,451.46	784,876,686.62	985,193,138.08	1,395,808,672.98		1,395,808,672.98	341,363,017.07	799,817,913.85	1,141,180,930.92	1,351,230,985.43		1,351,230,985.43
银座集团临朐华兴商场有限公司	72,910,032.92	39,976,247.13	112,886,280.05	71,648,386.63	10,484,553.17	82,132,939.80	87,729,622.14	43,339,038.94	131,068,661.08	84,807,716.40	10,393,111.92	95,200,828.32

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
石家庄东方城市广场有限公司	26,910,469.53	-2,781,880.57	-2,781,880.57	4,986,055.99	25,206,793.97	-4,927,053.58	-4,927,053.58	10,057,059.53
青岛乾豪房地产开发有限公司	36,335,283.97	-4,105,100.47	-4,105,100.47	-1,108,513.19	34,262,659.83	-5,554,619.99	-5,554,619.99	-1,306,814.82
银座集团临朐华兴商场有限公司	90,243,552.91	2,312,025.40	2,312,025.40	-2,916,859.81	93,602,708.56	2,580,563.24	2,580,563.24	-3,354,829.07

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

☐适用 ☒不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐适用 ☒不适用

2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

☐适用 ☒不适用

3、 在合营企业或联营企业中的权益

☒适用 ☐不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
银座云生活电子商务有限公司	山东济南	山东省济南市历下区泺源大街 66 号银座三期 11 楼	技术开发	30.00		权益法

(2). 重要合营企业的主要财务信息

☐适用 ☒不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

	期末余额/本期发生额		期初余额/上期发生额	
	银座云生活电子商务有限公司	XX 公司	银座云生活电子商务有限公司	XX 公司
流动资产	694,263,674.37		401,479,800.27	
非流动资产	5,518,080.45		5,100,754.15	
资产合计	699,781,754.82		406,580,554.42	
流动负债	670,493,906.02		378,734,759.24	
非流动负债	448,848.13			
负债合计	670,942,754.15		378,734,759.24	
少数股东权益				
归属于母公司股东权益	28,839,000.67		27,845,795.18	
按持股比例计算的净资产份额				

调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对联营企业权益投资的账面价值				
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				
营业收入	295,366,510.54		36,913,844.15	
净利润	993,205.49		791,649.77	
终止经营的净利润				
其他综合收益				
综合收益总额	993,205.49		791,649.77	
本年度收到的来自联营企业的股利				

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

☐适用 ☒不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

☐适用 ☒不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

☐适用 ☒不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

☐适用 ☒不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

☐适用 ☒不适用

4、重要的共同经营

☐适用 ☒不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

☐适用 ☒不适用

6、其他

☐适用 ☒不适用

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

☐适用 ☒不适用

2、涉及政府补助的负债项目

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

财务报表项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
拆迁补偿	3,543,415.37			93,363.56		3,450,051.81	与资产相关
政府补助	238,333.33			10,000.00		228,333.33	与资产相关
合计	3,781,748.70			103,363.56		3,678,385.14	/

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与资产相关	103,363.56	103,363.56
与收益相关	1,689,114.96	5,722,759.96
合计	1,792,478.52	5,826,123.52

其他说明：

2010年5月14日，银座集团临朐华兴商场有限公司（公司前身为临朐华兴商场有限公司）与临朐县城市建设投资开发有限公司签订拆迁补偿协议，协议赔偿公司7,821,974.00元，公司支付土地及房屋清理费用合计1,553,459.79元，补偿款剩余6,268,541.21元，作为递延收益在新购土地及新建房屋使用年限内摊销。

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具的风险

☒适用 ☐不适用

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、其他流动资产、交易性金融资产、长期应收款、应付票据、应付账款、其他应付款、短期借款、交易性金融负债、一年内到期的非流动负债、长期借款、应付债券、租赁负债及长期应付款。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险（包括汇率风险、利率风险和商品价格风险）。

本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期重估这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。内部审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（1）信用风险

信用风险，是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它声誉良好并拥有较高信用评级的金融机构，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收票据、应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

本公司应收账款的债务人为分布于不同行业和地区的客户。本公司持续对应收账款的财务状况实施信用评估，并在适当时购买信用担保保险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

（2）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产结算的义务时遇到资金短缺的风险。

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。本公司通过经营业务产生的资金及银行及其他借款来筹措营运资金。期末本公司尚未使用的银行借款额度为 354,802 万元（上年年末：426,211 万元）。

期末本公司持有的金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：万元）：

项 目	期末余额					
	即时偿还	一年以内	一年至二年	二年至三年	三年以上	合计
金融负债：						

项 目	期末余额					
	即时偿还	一年以内	一年至二年	二年至三年	三年以上	合计
短期借款		300,261.67				300,261.67
应付账款		88,925.44				88,925.44
其他应付款		154,001.32				154,001.32
一年内到期的非流动负债		40,121.54				40,121.54
其他流动负债（不含递延收益）		356.94				356.94
长期借款			23,046.00	29,100.00	0.00	52,146.00
租赁负债			33,203.70	31,645.15	119,168.08	184,016.93
预计负债						
对外提供的担保						
金融负债和或有负债合计		583,666.91	56,249.70	60,745.15	119,168.08	819,829.84

上年年末，本公司持有的金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：万元）：

项 目	上年年末余额					
	即时偿还	一年以内	一年至二年	二年至三年	三年以上	合计
金融负债：						
短期借款		247,489.89				247,489.89
应付账款		95,419.40				95,419.40
其他应付款		172,884.84				172,884.84
一年内到期的非流动负债		33,789.88				33,789.88
其他流动负债（不含递延收益）		369.81				369.81
长期借款			16,602.00	15,745.00		32,347.00
租赁负债			35,364.35	35,795.65	118,717.08	189,877.08
预计负债						
对外提供的担保						
金融负债和或有负债合计		549,953.82	51,966.35	51,540.65	118,717.08	772,177.90

上表中披露的金融负债金额为未经折现的合同现金流量，因而可能与资产负债表中的账面金额有所不同。

（3）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些借款承诺）。

本公司的利率风险主要产生于长期银行借款及应付债券等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

对于资产负债表日持有的、使本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中的净利润及股东权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及股东权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

（4）汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险可源于以记账本位币之外的外币进行计价的金融工具。

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。

2、套期

（1）公司开展套期业务进行风险管理

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

（2）公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

（3）公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

3、 金融资产转移

(1). 转移方式分类

☐适用 ☒不适用

(2). 因转移而终止确认的金融资产

☐适用 ☒不适用

(3). 继续涉入的转移金融资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

十三、公允价值的披露

1、 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

☐适用 ☒不适用

2、 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

☐适用 ☒不适用

3、 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

☐适用 ☒不适用

4、 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

☐适用 ☒不适用

5、 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

☐适用 ☒不适用

6、 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

☐适用 ☒不适用

7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因

☐适用 ☒不适用

8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

☐适用 ☒不适用

9、 其他

☐适用 ☒不适用

十四、关联方及关联交易

1、 本企业的母公司情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
山东省商业集团有限公司	山东省济南市历下区经十路 9777 号	在法律法规规定的范围内对外投资与管理。(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)	144,000	28.48	41.96

本企业的母公司情况的说明

本公司的母公司山东省商业集团有限公司直接持有本公司股份 148,106,555 股，总股本的 28.4784%，商业集团及其一致行动人合计持有本公司股份 218,207,183 股，占公司总股本的 41.9575%。

本企业最终控制方是山东省商业集团有限公司

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

子公司情况详见附注十、1。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

重要的合营和联营企业情况详见附注十、3。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

√适用 □不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
银座云生活电子商务有限公司	联营企业

其他说明

□适用 √不适用

4、其他关联方情况

□适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
北京天创伟业投资管理有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
菏泽鲁商置业有限公司	山东省鲁商置业有限公司子公司
济南鲁商福瑞达护理院有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
济南万基置业有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
济南银座购物广场有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
济南银座商城有限责任公司	山东银座商城股份有限公司子公司
济宁银座商城有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
莱芜银座置业有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
济南伊特网络信息有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制

临沂居易置业有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
济南银座北园购物广场有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
鲁商集团有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
鲁商生活服务股份有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
济南银座佳悦酒店有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
日照银座商城有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
鲁商教育控股有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东福瑞达医药集团有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东福瑞达生物股份有限公司	山东福瑞达医药集团有限公司之子公司
山东明仁福瑞达制药股份有限公司	山东福瑞达医药集团有限公司之子公司
山东鲁商物流科技有限公司	山东省商业集团有限公司子公司
山东省城乡绿色建筑科技有限公司	山东省商业集团有限公司子公司
齐鲁医药学院	同受山东省商业集团有限公司控制
山东润色文化传媒有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东省鲁商集团产业投资有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东省鲁商置业有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东省商业集团财务有限公司	山东省商业集团有限公司子公司
山东省银座实业有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东世界贸易中心	山东省商业集团有限公司托管公司
山东银座电器有限责任公司	山东银座商城股份有限公司子公司
山东银座服饰有限公司	山东世界贸易中心子公司
山东银座广告有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
山东高乐酒业有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东鲁商科技集团有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东银座配送有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
山东银座商城股份有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东旅游有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东银座雅风阁餐饮管理有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
山东银座智能科技有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
山东城发资产运营有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
泰安银座房地产开发有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
滕州银座商城有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
威海幸福家居有限公司	山东银座家居有限公司子公司
烟台银座商城有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
易通金服支付有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东省鲁商建筑设计有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东省鲁商置业有限公司银座常春藤项目分公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东省商业集团有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东文旅传媒集团有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东文旅集团影城有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
优特农品（山东）智慧农业发展有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东银座泉城大酒店有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东东悦天通汽车有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东银座天逸汽车有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
鲁商福瑞达健康投资有限公司	山东省鲁商集团产业投资有限公司子公司
济南长清银座购物广场有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
山东银座物业管理有限责任公司	山东银座商城股份有限公司子公司
山东银座信息科技有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司
易通商业保理（天津）有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制

山东易通商业保理有限公司	同受山东省商业集团有限公司控制
山东鲁商生活科技有限公司	山东鲁商科技集团有限公司全资子公司
山东银辰商业发展有限公司	山东银座商城股份有限公司子公司

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度（如适用）	是否超过交易额度（如适用）	上期发生额
山东银座配送有限公司	采购商品	841,399,385.83			832,319,551.58
山东银座商城股份有限公司	采购商品	210,498,689.84			178,509,379.28
山东银座电器有限责任公司	采购商品	244,300,544.94			238,159,449.93
山东省城乡绿色建筑科技有限公司	采购空调设备	653,568.65			2,198,408.24
山东高乐酒业有限公司	采购商品	5,200,373.43			74,628.32
鲁商生活服务股份有限公司	接受物业服务	4,713,491.92			1,608,825.19
山东鲁商物流科技有限公司	采购服装等	54,829.73			37,309.12
山东省商业集团财务有限公司	金融服务利息收入	9,483,826.27			10,773,876.36
易通金服支付有限公司	支付手续费	9,862,403.20			
山东银座广告有限公司	接受劳务	140,521.98			48,622.14
济南银座商城有限责任公司	支付卡礼品	19,566.79			442.48
山东福瑞达生物股份有限公司	采购商品	0.00			229,168.77
济南鲁商福瑞达护理院有限公司	接受劳务				4,636.28
山东淄博银座丽舍酒店管理有限公司	接受劳务	5,309.73			
山东银座泉城大酒店有限公司	接受劳务	15,165.22			757.52
齐鲁医药学院	接受劳务	111,606.64			73,801.10
银座云生活电子商务有限公司	采购商品	98,419.96			47,325.71
山东旅游有限公司	接受劳务	106,630.80			89,201.77
山东文旅传媒集团有限公司	接受劳务	228,799.47			432,531.06
山东东悦天通汽车有限公司（曾用名：山东银座天通汽车有限公司）	接受劳务	4,562.83			7,286.73
山东鲁商科技集团有限公司	接受劳务	5,886,792.48			6,705,376.52
山东鲁商生活科技有限公司	接受劳务	872,641.50			
鲁商教育控股有限公司	接受劳务	13,805.31			115,929.20
山东银座惠鲜超市有限公司	采购商品	0.00			179,613.93
山东银座智能科技有限公司	接受劳务	4,402.80			11,018.30
山东明仁福瑞达制药股份有限公司	采购商品	0.00			2,625.92
山东文旅集团影城有限公司	接受劳务	89,816.81			64,360.71
山东银座天逸汽车有限公司	接受劳务	5,284.07			3,376.99

山东高乐酒业有限公司	接受劳务	1,257,861.62			
合计		1,335,028,301.82			1,271,697,503.15

出售商品/提供劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
银座云生活电子商务有限公司	销售商品		3,737,724.55
易通金服支付有限公司	收取服务费等	171,847.73	5,287,666.98
山东银座商城股份有限公司	收取服务费等	40,164,745.80	46,601,073.80
山东银座雅风阁餐饮管理有限公司	收取服务费等	3,651,871.85	3,433,846.09
银座云生活电子商务有限公司	收取服务费等	65,430.85	54,639.82
山东银座配送有限公司	销售商品	1,646,819.38	1,113,680.94
滕州银座商城有限公司	销售商品	375,662.92	658,881.24
鲁商福瑞达健康投资有限公司	收取促销费等	188.68	
山东福瑞达医药集团有限公司	收取促销费等	754.72	
山东文旅集团影城有限公司	收取租金、物业费	3,556,186.54	3,309,345.15
山东高乐酒业有限公司	收取租金、物业费	291,190.06	88,943.38
山东福瑞达生物股份有限公司	收取促销费等		6,816.53
临沂居易置业有限公司广州路分公司	销售商品		28,153.36
合计		49,924,698.53	64,320,771.84

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

√适用 □不适用

本公司在山东省商业集团财务有限公司的存款情况

关联方	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	备注
山东省商业集团财务有限公司	1,388,477,504.69	20,567,745,511.46	20,349,693,862.51	1,606,529,153.64	活期存款及协议存款

公司与山东省商业集团财务有限公司签订《金融服务协议》，自 2012 年 6 月起，由其为公司提供多种金融服务。协议到期后，经 2025 年第十三届董事会第十一次会议、2024 年年度股东大会审议通过，公司与财务公司继续签订该协议，期限为一年，每日存款最高限额为人民币贰拾亿元，继续由其为公司提供金融服务。

本公司与山东省商业集团财务有限公司于 2020 年 3 月 21 日签订单位协定存款合同，双方约定对于本公司在山东省商业集团财务有限公司开立活期账户的成员单位，结算账户的基本额度为 50 万元，超出基本额度时，超出该基本额度的存款按照协议存款计息，基本额度(含)以内的存款按活期利率计算。协定存款利率按照央行同期人民币协定基准利率 1.15% 执行，双方签订合同期限有效期一年。同时约定合同期末，在双方均未提出终止或者修改合同，即视为自动延期，原协定存款账户继续使用。2025 年上半年，一年定期存款执行年利率 2%。如若中国人民银行调整基准利率或利率自律机制调整指导价格，按最新的利率政策执行。

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益
山东银座商城股份有限公司	银座集团股份有限公司	其他资产托管	2025.1.1	2027.12.31	托管门店经营费用和托管门店部分负责人薪酬	16,871,684.76

关联托管/承包情况说明

√适用 □不适用

自2013年1月1日,就公司全面托管山东银座商城股份有限公司商业零售门店零售业务事宜,双方签订《委托经营管理协议》等有关协议并已按约履行,相关协议有效期至2021年12月31日。经公司第十二届董事会2021年第六次临时会议、2022年第一次临时股东大会审议通过,在原《委托经营管理协议》基础上,续签委托经营管理协议,托管期限为三年,托管期延长至2024年12月31日。2024年12月,协议到期后,双方续签委托管理协议,协议主要条款不变,托管期限为三年,自2025年1月1日至2027年12月31日。截止2025年6月30日。公司受托管理的零售门店达53家,2025年上半年收取托管费含税金额5,001.09万元。

本公司委托管理/出包情况表:

□适用 √不适用

关联管理/出包情况说明

□适用 √不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方:

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
济南银座佳悦酒店有限公司	房屋	6,190,476.19	6,190,476.19
威海幸福家居有限公司	房屋	3,321,843.79	3,174,603.17
合计		9,512,319.98	9,365,079.37

本公司作为承租方：
√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期发生额					上期发生额				
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用(如适用)	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额(如适用)	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用(如适用)	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额(如适用)	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产
莱芜银座置业有限公司	房屋			7,458,811.50	973,815.15	-3,760,407.78			8,779,763.88	1,554,731.38	-3,842,845.08
泰安银座房地产开发有限公司	房屋			7,859,761.90	1,374,342.36	-5,996,128.02			7,859,761.90	1,710,933.50	-5,996,128.02
济南万基置业有限公司	房屋			4,228,869.34	478,684.96				4,228,869.34	170,950.05	-3,905,520.54
山东省鲁商置业有限公司	房屋			252,685.71	96,578.81	-196,033.50		306,514.49	332,837.49	147,427.30	-248,411.38
山东银座商城股份有限公司	房屋			2,110,091.75	169,485.50	-1,980,263.88		1,503,928.63	543,572.29	218,893.61	-419,804.85
菏泽鲁商置业有限公司	房屋			11,608,314.02	7,799,331.76	-7,594,578.78			11,608,314.02	8,653,899.58	-8,239,205.87
山东银座商城股份有限公司				181,954.29							

关联租赁情况说明

□适用 √不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
青岛银座投资开发有限公司	241,000,000.00	2015 年 12 月 18 日	2027 年 12 月 17 日	否
山东银座购物中心有限公司	40,000,000.00	2023 年 6 月 29 日	2026 年 6 月 29 日	否
山东银座购物中心有限公司	42,500,000.00	2023 年 7 月 3 日	2026 年 7 月 3 日	否
山东银座购物中心有限公司	4,000,000.00	2024 年 1 月 10 日	2026 年 12 月 10 日	否
山东银座购物中心有限公司	45,000,000.00	2024 年 6 月 21 日	2027 年 6 月 21 日	否

本公司作为被担保方

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
山东省商业集团有限公司	150,000,000.00	2024 年 1 月 12 日	2025 年 1 月 11 日	是
山东省商业集团有限公司	200,000,000.00	2024 年 1 月 16 日	2025 年 1 月 13 日	是
山东省商业集团有限公司	250,000,000.00	2024 年 3 月 1 日	2025 年 2 月 6 日	是
山东省商业集团有限公司	76,500,000.00	2024 年 5 月 10 日	2025 年 5 月 10 日	是
山东省商业集团有限公司	50,000,000.00	2024 年 5 月 13 日	2025 年 3 月 2 日	是
山东省商业集团有限公司	50,000,000.00	2024 年 5 月 13 日	2025 年 3 月 5 日	是
山东省商业集团有限公司	29,000,000.00	2024 年 5 月 23 日	2025 年 5 月 13 日	是
山东省商业集团有限公司	28,000,000.00	2024 年 6 月 6 日	2025 年 5 月 13 日	是
山东省商业集团有限公司	198,400,000.00	2024 年 6 月 14 日	2025 年 6 月 3 日	是
山东省商业集团有限公司	50,000,000.00	2024 年 6 月 21 日	2025 年 5 月 26 日	是
山东省商业集团有限公司	97,000,000.00	2024 年 8 月 8 日	2025 年 4 月 10 日	是
山东省商业集团有限公司	150,000,000.00	2024 年 7 月 2 日	2025 年 6 月 23 日	是
山东省商业集团有限公司	100,000,000.00	2024 年 8 月 20 日	2025 年 2 月 19 日	是
山东银座商城股份有限公司	195,000,000.00	2024 年 3 月 28 日	2025 年 1 月 21 日	是
山东银座商城股份有限公司	100,000,000.00	2024 年 4 月 18 日	2025 年 1 月 21 日	是
山东省商业集团有限公司	100,000,000.00	2024 年 7 月 17 日	2025 年 7 月 13 日	否
山东省商业集团有限公司	280,000,000.00	2025 年 1 月 1 日	2025 年 12 月 23 日	否
山东省商业集团有限公司	285,000,000.00	2025 年 1 月 2 日	2028 年 1 月 2 日	否
山东省商业集团有限公司	5,000,000.00	2025 年 1 月 3 日	2025 年 7 月 21 日	否
山东省商业集团有限公司	180,000,000.00	2025 年 1 月 10 日	2025 年 10 月 10 日	否
山东省商业集团有限公司	200,000,000.00	2025 年 1 月 22 日	2025 年 10 月 19 日	否
山东省商业集团有限公司	150,000,000.00	2025 年 3 月 3 日	2026 年 3 月 2 日	否
山东银座商城股份有限公司	195,000,000.00	2025 年 3 月 20 日	2026 年 3 月 17 日	否

山东银座商城股份有限公司	100,000,000.00	2025 年 3 月 27 日	2026 年 3 月 26 日	否
山东省商业集团有限公司	100,000,000.00	2025 年 4 月 8 日	2026 年 4 月 7 日	否
山东省商业集团有限公司	32,000,000.00	2025 年 5 月 15 日	2026 年 5 月 15 日	否
山东省商业集团有限公司	100,000,000.00	2025 年 5 月 16 日	2026 年 3 月 13 日	否
山东省商业集团有限公司	200,000,000.00	2025 年 5 月 20 日	2026 年 5 月 20 日	否
山东省商业集团有限公司	100,000,000.00	2025 年 5 月 21 日	2026 年 5 月 20 日	否
山东省商业集团有限公司	50,000,000.00	2025 年 5 月 30 日	2026 年 5 月 29 日	否
山东省商业集团有限公司	200,000,000.00	2025 年 6 月 26 日	2026 年 6 月 26 日	否
山东省商业集团有限公司	150,000,000.00	2025 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 25 日	否

关联担保情况说明

☐适用 ☒不适用

(5). 关联方资金拆借

☐适用 ☒不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

☐适用 ☒不适用

(7). 关键管理人员报酬

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	128.29	174.03

(8). 其他关联交易

☐适用 ☒不适用

6、应收、应付关联方等未结算项目情况

(1). 应收项目

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付账款	山东银座商城股份有限公司	3,921,117.00		1,384,742.50	
预付账款	菏泽鲁商置业有限公司	57,378.03		57,378.03	
预付账款	山东易通商业保理有限公司	10,476,200.00		1,328,000.00	
预付账款	山东银座电器有限责任公司	372,000.00		418,144.80	
合计		14,826,695.03		3,188,265.33	
应收账款	山东银座配送有限公司	16,090.09	160.90	2,324,574.65	116,228.73
应收账款	济南银座佳悦酒店有限公司	30,210,872.41	2,159,340.49	25,336,646.40	2,079,564.51
合计		30,226,962.50	2,159,501.39	27,661,221.05	2,195,793.24
其他应收款	山东银座商城股份有限公司（※1）	85,818,001.89		86,300,052.58	
其他应收款	银座云生活电子商务有限公司（※1）	56,743,494.14		58,005,474.44	
其他应收款	易通金服支付有限公司（※2）	351,733.09			
其他应收款	鲁商集团有限公司（※3）	20,033.13		749,278.57	
合计		142,933,262.25		145,054,805.59	

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	山东银座商城股份有限公司	15,455,808.82	17,874,184.41
应付账款	山东银座配送有限公司	171,783,672.12	208,290,909.56
应付账款	山东省城乡绿色建筑科技有限公司	1,848,247.06	
应付账款	山东福瑞达医药集团有限公司	25,330.37	25,376.14
应付账款	山东高乐酒业有限公司	711,928.54	80,107.52
应付账款	山东银座电器有限责任公司	51,692,743.79	37,068,076.85
应付账款	山东福瑞达生物股份有限公司	11,115.34	11,115.34
应付账款	易通商业保理（天津）有限公司	26,475.17	26,475.17
应付账款	山东银座信息科技有限公司	2,405,539.43	17,401.00
应付账款	鲁商福瑞达健康投资有限公司	47,549.53	15,319.84
合计		244,008,410.17	263,408,965.83
其他应付款	山东银座商城股份有限公司	748,270,734.91	762,339,021.50
其他应付款	山东银座配送有限公司	800,548.97	1,750,546.97
其他应付款	山东银座服饰有限公司	859.44	859.44
其他应付款	山东省城乡绿色建筑科技有限公司	4,200,336.28	5,944,079.86
其他应付款	易通金服支付有限公司	1,038,465.75	513029.02
其他应付款	北京天创伟业投资管理有限公司丰台分公司	304,725.48	304,725.48
其他应付款	银座云生活电子商务有限公司	10,072,275.98	10,053,250.91
其他应付款	山东省商业集团有限公司	2,500.00	2,500.00
其他应付款	山东银座电器有限责任公司	11,138,782.68	8369415.82
其他应付款	山东福瑞达生物股份有限公司	5,000.00	5,000.00
其他应付款	山东省银座实业有限公司	345,111.74	345,111.74
其他应付款	济南银座商城有限责任公司	5,196.69	3,596.09
其他应付款	济南银座购物广场有限公司	12,607.19	468
其他应付款	山东文旅传媒集团有限公司	1,546,115.27	1,583,607.59
其他应付款	山东银座雅风阁餐饮管理有限公司	3,321,542.03	4,020,255.76
其他应付款	山东鲁商物流科技有限公司	155,791.70	194,693.30
其他应付款	鲁商生活服务股份有限公司	272,322.81	10,506.00
其他应付款	山东高乐酒业有限公司	4,192,924.42	656358.17
其他应付款	山东润色文化传媒有限公司	174,980.40	174,980.40
其他应付款	山东银座泉城大酒店有限公司	45,447.40	44,487.30
其他应付款	鲁商集团有限公司	235.19	235.19
其他应付款	山东银座智能科技有限公司	2,535.25	13,336.69
其他应付款	山东银座天逸汽车有限公司	48,788.00	48,788.00
其他应付款	济南伊特网络信息有限公司	3,974.43	22,215
其他应付款	山东省鲁商置业有限公司银座常春藤项目分公司	8,344,076.26	8,344,076.26
其他应付款	日照银座商城有限公司	4,311,609.66	4,312,346.84
其他应付款	临沂居易置业有限公司	68,689.37	75,718.80
其他应付款	莱芜银座置业有限公司	680.51	3,916,556.57
其他应付款	山东明仁福瑞达制药股份有限公司	5,000.00	5,000.00
其他应付款	山东省环鲁物资储运集团有限公司		364,264.04
其他应付款	济宁银座商城有限公司		100.00
其他应付款	山东旅游有限公司	200.00	200.00
其他应付款	山东省鲁商建筑设计有限公司	4,000.00	4,000.00
其他应付款	山东省商业集团财务有限公司	6,153.30	15,399.00
其他应付款	济南长清银座购物广场有限公司	11,175.28	5,400.00
其他应付款	枣庄银座商城有限公司		450.00
其他应付款	山东银座信息科技有限公司	3,730.00	84409.53
其他应付款	山东银座物业管理有限责任公司	88,846.50	32,551.75
其他应付款	滕州银座商城有限公司	819.01	
其他应付款	济宁银座商城有限公司	4,104.79	
其他应付款	山东银座广告有限公司	18,976.72	

其他应付款	山东银辰商业发展有限公司	900.00	
合计		798,830,763.41	813,561,541.02
预收账款	山东银座雅风阁餐饮管理有限公司		1,980.01
预收账款	易通金服支付有限公司	4,985.00	4,985.00
预收账款	山东省商业集团财务有限公司		1,760.00
预收账款	山东银座商城股份有限公司		24,100.00
合计		4,985.00	32,825.01

(3). 其他项目

□适用 √不适用

7、关联方承诺

□适用 √不适用

8、其他

□适用 √不适用

十五、股份支付**1、各项权益工具****(1). 明细情况**

□适用 √不适用

(2). 期末发行在外的股票期权或其他权益工具

□适用 √不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、本期股份支付费用

□适用 √不适用

5、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

6、其他

□适用 √不适用

十六、承诺及或有事项**1、重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

截至 2025 年 6 月 30 日，公司不存在应披露的承诺事项。

2、或有事项**(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

1) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 6 月 30 日，公司不存在应披露的重要的未决诉讼、未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响。

2) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 6 月 30 日，公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

3、其他

□适用 √不适用

十七、资产负债表日后事项**1、重要的非调整事项**

□适用 √不适用

2、利润分配情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	7,800,998.84
经审议批准宣告发放的利润或股利	7,800,998.84

公司于 2025 年 8 月 20 日召开了第十三届董事会第十三次会议，审议通过了 2025 年半年度利润分配方案：以 2024 年 12 月 31 日的总股本 520,066,589 股为基数，拟向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.15 元（含税），共计派发现金红利 7,800,998.84 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。利润分配后，剩余未分配利润（母公司）9,063,834.32 元结转以后年度。

该议案尚需提交股东大会审议通过。

3、销售退回

□适用 √不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

十八、其他重要事项**1、前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**

□适用 √不适用

(2). 未来适用法☐适用 ☒不适用**2、重要债务重组**☐适用 ☒不适用**3、资产置换****(1). 非货币性资产交换**☐适用 ☒不适用**(2). 其他资产置换**☐适用 ☒不适用**4、年金计划**☒适用 ☐不适用

企业年金是在国家政策的指导下，企业及其员工在依法参加基本养老保险的基础上，根据自身经济实力和经营状况自愿建立的、旨在为本企业员工提供一定程度退休收入保障的补充养老金制度。

银座集团股份有限公司 2021 年 12 月 31 日职工代表大会通过集体协商确定建立企业年金的决策，企业年金方案包括参加人员范围、资金筹集与分配方式、职工企业年金个人账户管理方式、权益归属、基金管理方式、待遇计发和支付方式、支付企业年金待遇的条件、方案变更和终止程序、组织管理和监督方式等内容。年金计划自 2021 年度实施，2025 年上半年计提年金金额 8,104,421.20 元。

5、终止经营☐适用 ☒不适用**6、分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策**☒适用 ☐不适用

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司的经营业务划分为 14 个报告分部。这些报告分部是以公司日常内部管理要求的财务信息为基础确定的。集团的管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

本公司报告分部包括：济南区域、潍坊区域、菏泽区域、莱芜区域、德州区域、聊城区域、泰安区域、东营区域、滨州区域、临沂区域、青岛区域、河北区域、淄博区域及黑龙江区域。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量标准披露，这些会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础保持一致。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	济南区域	滨州区域	德州区域	东营区域	菏泽区域	莱芜区域	聊城区域	临沂区域	青岛区域	泰安区域	潍坊区域	淄博区域	河北区域	黑龙江区域	分部间抵销	合计
本期发生额																
营业收入	1,156,476,894.36	128,837,469.58	73,390,413.03	304,476,085.34	161,026,143.55	54,104,479.86	19,740,922.56	125,169,508.21	59,571,985.99	254,042,356.49	209,802,664.09	358,732,215.00	68,464,921.51	2,803,251.28	4,560,000.05	2,972,079,310.80
其中：主营业务收入	919,797,179.47	94,478,204.00	52,176,971.97	248,402,375.15	123,362,136.07	41,845,046.28	14,593,715.05	99,622,419.38	19,273,315.18	210,522,371.72	161,209,212.72	297,030,097.18	27,367,505.77	2,753,698.52		2,312,434,248.46
营业成本	723,085,741.66	75,839,711.44	49,591,653.88	182,979,664.36	90,623,615.50	31,088,347.52	13,387,473.66	77,217,645.74	33,910,150.90	161,116,579.17	131,513,439.44	231,571,148.07	12,391,284.10	2,557,647.19		1,816,874,102.63
其中：主营业务成本	690,389,717.93	69,662,007.29	46,491,825.00	173,001,438.77	82,949,485.97	28,830,753.04	12,377,119.59	70,866,291.13	24,108,941.43	152,069,959.99	123,410,187.93	219,504,318.70	5,145,895.11	2,557,647.19		1,701,365,589.07
销售费用	221,140,705.17	36,949,664.13	32,086,136.67	59,282,777.27	49,104,344.78	14,105,412.44	11,235,409.87	35,754,881.45	30,991,677.93	60,150,745.49	54,446,639.27	74,124,656.63	36,318,743.45	822,448.23	1,746,458.28	714,767,784.50
营业利润	67,229,158.85	11,658,273.00	-14,165,627.36	51,866,633.67	5,491,833.24	6,408,422.96	-7,895,371.34	2,821,719.20	-26,224,798.72	19,903,107.60	13,124,709.41	35,730,562.38	9,845,103.06	-566,411.69	19,181,532.43	156,045,781.83
上期发生额																
营业收入	1,106,165,883.21	144,093,166.98	84,414,178.13	312,209,816.70	167,576,405.86	61,119,313.29	21,437,891.57	126,526,079.18	56,300,051.87	248,195,705.70	208,826,771.20	372,496,513.45	79,507,049.57	13,252,336.54	3,940,952.42	2,998,180,210.83
其中：主营业务收入	871,012,892.04	112,678,405.25	62,722,145.07	258,255,328.90	131,696,088.31	48,832,235.90	15,368,495.20	104,282,161.84	21,825,360.06	209,520,661.42	158,695,285.83	305,276,788.76	37,425,631.28	13,252,191.29		2,350,843,671.15
营业成本	667,316,262.58	89,456,024.98	58,916,561.56	188,065,516.02	93,016,639.14	35,123,825.94	13,931,842.92	75,874,703.17	32,411,696.47	155,051,697.91	127,008,380.85	232,924,738.41	21,016,552.01	12,467,589.97		1,802,582,031.93
其中：主营业务成本	636,900,142.07	83,740,313.82	55,549,564.50	178,073,324.31	85,754,130.26	32,848,873.49	12,967,985.58	70,145,261.77	23,449,962.91	146,828,417.94	118,595,860.68	220,917,272.37	14,683,757.68	12,467,589.97		1,692,922,457.35

销售费用	223,269,177.03	39,462,902.02	32,596,674.44	56,984,041.49	53,229,403.73	14,518,523.35	11,628,053.75	36,023,165.23	31,465,876.18	57,900,989.87	54,612,915.59	75,911,153.57	42,808,938.59	12,316.07	1,746,458.28	728,677,672.63
营业利润	322,965,913.74	8,348,160.60	-13,036,523.70	56,000,796.55	5,591,376.92	8,584,216.14	-7,361,916.29	7,600,678.33	-29,783,495.50	21,159,402.59	17,045,958.01	46,264,425.92	4,057,885.46	734,107.52	280,306,540.21	167,864,446.08

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

√适用 □不适用

本公司未披露报告分部资产总额及负债总额，原因系报告分部门店未按照股权结构分类，无法抵消股权投资。

(4). 其他说明

□适用 √不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

8、 其他

√适用 □不适用

根据国家发展改革委于 2024 年 7 月发布的《国家发展改革委关于全面推动基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）项目常态化发行的通知》（发改投资〔2024〕1014 号），消费基础设施项目属于公募 REITs 基础设施行业范围。为创新经营模式，盘活存量资产，公司拟以全资控股子公司山东银座置业有限公司持有的和谐广场购物中心开展公开募集基础设施证券投资基金（简称“公募 REITs”）的申报发行工作。

本次申报发行基础设施公募 REITs 未构成关联交易，未构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

公募 REITs 需要进行资产重组及股权转让，重组及转让过程中涉及税负成本，公司将加强与主管税务机关的交流沟通，争取适用对应税收优惠政策，有效降低整体税负成本。

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）		
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上	201,535.76	201,535.76
合计	201,535.76	201,535.76

(2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备										
其中：										
按组合计提坏账准备	201,535.76	100.00	201,535.76	100.00		201,535.76	100.00	201,535.76	100.00	
其中：										
账龄组合	201,535.76	100.00	201,535.76	100.00		201,535.76	100.00	201,535.76	100.00	
合计	201,535.76	/	201,535.76	/		201,535.76	/	201,535.76	/	

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☒适用 ☐不适用

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	201,535.76	201,535.76	100.00
合计	201,535.76	201,535.76	100.00

按组合计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用**(3). 坏账准备的情况**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄分析法组合	201,535.76					201,535.76
合计	201,535.76					201,535.76

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用**(4). 本期实际核销的应收账款情况**☐适用 ☒不适用

其中重要的应收账款核销情况

☐适用 ☒不适用

应收账款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	186,566.00		186,566.00	92.58	186,566.00
第二名	4,639.99		4,639.99	2.30	4,639.99
第三名	4,280.00		4,280.00	2.12	4,280.00
第四名	3,482.27		3,482.27	1.73	3,482.27
第五名	2,567.50		2,567.50	1.27	2,567.50
合计	201,535.76		201,535.76	100.00	201,535.76

其他说明：

☐适用 ☒不适用

2、其他应收款

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		50,000,000.00
其他应收款	4,524,232,577.91	4,401,732,981.31
合计	4,524,232,577.91	4,451,732,981.31

其他说明：

☐适用 ☒不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

☐适用 ☒不适用

(2). 重要逾期利息

☐适用 ☒不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6). 本期实际核销的应收利息情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收利息核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

应收股利

(7). 应收股利

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
滨州银座商城有限公司		50,000,000.00
合计		50,000,000.00

(8). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

☐适用 ☒不适用

(9). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(10). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

(11). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

(12). 本期实际核销的应收股利情况

□适用 √不适用

其中重要的应收股利核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款

(13). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	4,562,053,720.30	4,444,222,685.56
1 年以内小计	4,562,053,720.30	4,444,222,685.56
1 至 2 年	1,522,260.35	929,331.20
2 至 3 年	214,026.14	1,211,675.58
3 年以上		
3 至 4 年	285,543.91	404,399.81
4 至 5 年	1,694,600.00	1,694,145.00
5 年以上	12,570,369.59	12,874,121.04
合计	4,578,340,520.29	4,461,336,358.19

(14). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金	16,643,331.88	13,906,596.81
备用金		
内部往来	4,460,075,362.86	4,357,670,056.11
代垫款等	101,621,825.55	89,759,705.27
合计	4,578,340,520.29	4,461,336,358.19

(15). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余额	59,603,376.88			59,603,376.88
2025年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	5,495,434.50			5,495,434.50
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	54,107,942.38			54,107,942.38

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

(16). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
账龄组合	16,026,676.32		585,064.58			15,441,611.74
关联方组合	43,576,700.56		4,910,369.92			38,666,330.64
合计	59,603,376.88		5,495,434.50			54,107,942.38

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

(17). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

□适用 √不适用

其他应收款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(18). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
青岛银座投资开发有限公司	1,482,883,935.78	32.39	内部往来	1-5 年	14,828,839.36
青岛乾豪房地产开发有限公司	725,889,492.89	15.85	内部往来	1-5 年	7,258,894.93
威海宏图贸易有限公司	419,683,133.82	9.17	内部往来	1-5 年	4,196,831.34
银座集团德州商城有限公司	361,400,390.53	7.89	内部往来	1-5 年	3,614,003.91
山东银座置业有限公司	254,076,406.35	5.55	内部往来	1-5 年	2,540,764.06
合计	3,243,933,359.37	70.85	/	/	32,439,333.60

(19). 因资金集中管理而列报于其他应收款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

3、 长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	2,662,751,918.63	308,080,316.12	2,354,671,602.51	2,662,751,918.63	308,080,316.12	2,354,671,602.51
对联营、合营企业投资						
合计	2,662,751,918.63	308,080,316.12	2,354,671,602.51	2,662,751,918.63	308,080,316.12	2,354,671,602.51

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
泰安银座商城有限公司	49,842,531.91						49,842,531.91	
东营银座商城有限公司	65,973,943.99						65,973,943.99	
临沂银座商城有限公司	220,245,000.00						220,245,000.00	
青州银座商城有限公司	0.00	17,500,000.00					0.00	17,500,000.00
新泰银座商城有限公司	500,000.00						500,000.00	
滨州银座商城有限公司	184,179,905.51						184,179,905.51	
山东银座购物中心有限公司	700,305,426.80						700,305,426.80	
银座集团德州商城有限公司	0.00	88,551,730.00					0.00	88,551,730.00
青岛乾豪房地产开发有限公司	177,756,967.36						177,756,967.36	
威海宏图贸易有限公司	127,828,800.00						127,828,800.00	
石家庄东方城市广场有限公司	334,465,013.88	202,028,586.12					334,465,013.88	202,028,586.12
淄博银座商城有限责任公司	204,974,013.06						204,974,013.06	
青岛银座投资开发有限公司	200,000,000.00						200,000,000.00	
保定银座商城有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
张家口银座商城有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	

银座集团临朐华兴商场有限公司	33,600,000.00						33,600,000.00	
银座集团济南长清购物广场有限公司	5,000,000.00						5,000,000.00	
济南银座万虹广场有限公司	5,000,000.00						5,000,000.00	
泰安银座岱宗购物广场有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
山东滨州银座茂商业管理有限公司	15,000,000.00						15,000,000.00	
合计	2,354,671,602.51	308,080,316.12					2,354,671,602.51	308,080,316.12

(2). 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资 单位	期初 余额（账 面价值）	减值准 备期初 余额	本期增减变动								期末余 额（账 面价 值）	减值 准备 期末 余额
			追加 投资	减少 投资	权益法 下确认 的投资 损益	其他综 合收益 调整	其他 权益 变动	宣告发 放现金 股利或 利润	计提 减值 准备	其他		
一、合营企业												
小计												
二、联营企业												
银座云生活电子商务有限公司												
小计												
合计												

(3). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

4、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	886,363,247.27	689,314,864.84	881,823,762.77	670,198,681.13
其他业务	273,977,136.07	35,079,458.99	277,404,161.72	33,657,727.76
合计	1,160,340,383.34	724,394,323.83	1,159,227,924.49	703,856,408.89

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合同分类	本期发生		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务：				
经销	770,070,894.19	648,420,851.21	770,070,894.19	648,420,851.21
代销	66,336,576.64	40,894,013.63	66,336,576.64	40,894,013.63
联营	49,955,776.44		49,955,776.44	
小计	886,363,247.27	689,314,864.84	886,363,247.27	689,314,864.84
其他业务：				
场地占用	67,691,131.82		67,691,131.82	
促销服务	55,370,361.99	9,170,232.26	55,370,361.99	9,170,232.26
物业管理	46,258,473.90		46,258,473.90	
托管费收入	47,180,089.85		47,180,089.85	
车辆管理费	16,124,556.84		16,124,556.84	
手续费收入	10,385,572.40		10,385,572.40	
其他	30,966,949.27	25,909,226.73	30,966,949.27	25,909,226.73
小计	273,977,136.07	35,079,458.99	273,977,136.07	35,079,458.99
合计	1,160,340,383.34	724,394,323.83	1,160,340,383.34	724,394,323.83
按经营地区分类				
山东省	1,157,537,132.06	721,836,676.64	1,157,537,132.06	721,836,676.64
黑龙江省	2,803,251.28	2,557,647.19	2,803,251.28	2,557,647.19
合计	1,160,340,383.34	724,394,323.83	1,160,340,383.34	724,394,323.83

其他说明

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

(5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		280,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计		280,000,000.00

6、其他

□适用 √不适用

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	11,861,632.43	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,936,659.32	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		

计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入	16,871,684.76	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	823,871.51	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	247,340.18	
少数股东权益影响额（税后）	25,981.64	
合计	31,220,526.20	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

2、净资产收益率及每股收益

☒适用 ☐不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.8668	0.2002	0.2002

扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	2.7076	0.1402	0.1402
-----------------------------	--------	--------	--------

3、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

4、 其他

☐适用 ☒不适用

董事长：徐峰

董事会批准报送日期：2025 年 8 月 20 日

修订信息

☐适用 ☒不适用