

**银座集团股份有限公司**

**600858**

**2005 年半年度报告**

## 目录

一、重要提示.....	1
二、公司基本情况.....	1
三、股本变动及股东情况.....	3
四、董事、监事和高级管理人员.....	5
五、管理层讨论与分析.....	5
六、重要事项.....	9
七、财务会计报告(未经审计).....	18
八、备查文件目录.....	41

## 一、重要提示

1、本公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2、公司全体董事参加董事会会议。

3、公司半年度财务报告未经审计。

4、公司董事长王仁泉先生，主管会计工作负责人兼会计机构负责人张丽卿女士声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 二、公司基本情况

### （一）公司基本情况简介

1、公司法定中文名称：银座集团股份有限公司

公司英文名称：YINZUO GROUP CO., LTD.

2、公司 A 股上市交易所：上海证券交易所

公司 A 股简称：银座股份

公司 A 股代码：600858

3、公司注册地址：山东省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 22 号中银大厦 20 层

邮政编码：250063

公司国际互联网网址：<http://www.yinzuostock.com>

公司电子信箱：600858@sina.com

4、公司法定代表人：王仁泉

5、公司董事会秘书：刘璐

电话：0531-86988888、83175518

传真：0531-86966666

E-mail：600858@sina.com

联系地址：山东省济南市泺源大街 22 号中银大厦 20 层

6、公司信息披露报纸名称：《上海证券报》、《中国证券报》

登载公司半年度报告的中国证监会指定互联网网址：<http://www.sse.com.cn>

公司半年度报告备置地点：公司董事会办公室

7、公司其他有关资料：

公司变更注册登记日期：2005 年 7 月 8 日

公司注册登记地点：山东省济南市

公司法人营业执照注册号：3700001807027

(二) 主要财务数据和指标

1、主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
流动资产	209,951,314.23	234,119,548.99	-10.32
流动负债	294,431,475.10	328,701,805.43	-10.43
总资产	481,650,503.65	486,216,171.48	-0.94
股东权益(不含少数股东权益)	164,889,317.37	137,441,285.66	19.97
每股净资产	1.3588	1.1326	19.97
调整后的每股净资产	1.1139	0.8700	28.03
	报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
净利润	26,385,497.11	1,128,634.38	2,237.83
扣除非经常性损益后的净利润	25,910,138.72	1,028,314.65	2,419.67
每股收益	0.2174	0.0093	2,237.83
净资产收益率(%)	16.0019	1.1415	增长 14.8604 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	25,372,698.16	34,045,310.66	-25.47

2、扣除非经常性损益项目和金额

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
处置除公司产品外的其他资产产生的损益	-39,470.65
所得税影响数	-224,452.41
公益性捐赠支出	-196,000.00
其他	935,281.45
合计	475,358.39

净利润	26,385,497.11
加：1、罚款赔款支出	1,740.15
2、处置资产损失	39,470.65
3、公益性捐赠支出	196,000.00
4、其他	2,350.00

减:1、罚款赔偿收入	642,224.30
2、其他收入	297,147.30
减:非经常性损益影响所得税额	-224,452.41
扣除非经常性损益后的净利润	25,910,138.72

3、按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益

单位:元 币种:人民币

报告期利润	净资产收益率 (%)		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	72.7858	79.5028	0.9890	0.9890
营业利润	30.0608	32.8349	0.4085	0.4085
净利润	16.0019	17.4787	0.2174	0.2174
扣除非经常性损益后的净利润	15.7137	17.1638	0.2135	0.2135

### 三、股本变动及股东情况

#### (一) 股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

#### (二) 股东情况

1、报告期末，股东总数为 13,649 户。

#### 2、前十名股东持股情况

单位:股

名次	股东名称 (全称)	报告期内股份增减 (+、-)	期末持股数	占总股份比例 (%)	股份类别 (已流通或未流通)	质押、冻结或托管的股份数量	股东性质 (国有股东或外资股东)
1	山东省商业集团总公司	0	18,916,800	15.59	未流通	无	国有股东
2	国家股	0	17,600,000	14.50	未流通	17,000,000 股托管	国有股东
3	济南中金投资管理有限公司	0	11,126,720	9.17	未流通	11,126,720 股质押	
4	景业证券投资基金	+2,730,849	2,730,849	2.25	已流通	未知	
5	金信信托投资股份有限公司 —金信避险证券组合投资系列信托之金鼎信托计划	+1,880,413	1,880,413	1.55	已流通	未知	
6	山东侨德置业有限公司	0	1,200,000	0.99	未流通	未知	
7	中国银行—同盛证券投资基金	+1,103,101	1,103,101	0.91	已流通	未知	
8	山东现代制药有限公司	0	1,063,554	0.88	已流通	未知	
9	上海鑫黎实业有限公司	0	1,000,000	0.82	未流通	未知	
10	国泰君安证券股份有限公司	0	880,000	0.72	未流通	未知	

注：（1）代表国家持有股份的单位为济南市国有资产管理局，济南市国有资产管理局已于 2003 年 4 月 16 日就其持有的国家股中 17000000 股与山东省商业集团总公司签订了《股份转让协议》及《股权托管协议》。上述股权转让事宜已于 2005 年 2 月 25 日经国务院国有资产监督管理委员会批准（此事项已披露于 2005 年 3 月 17 日《上海证券报》、《中国证券报》）。截止本报告期末，股权尚未过户。

（2）截止报告期末，公司前 10 名股东中除第一大股东山东省商业集团总公司与第二大股东济南市国有资产管理局已就 17000000 股国家股签定了《股权托管协议》外，本公司未发现其他股东存在关联关系及一致行动人的情形。

（3）2005 年 7 月 7 日，公司第三大股东济南中金投资管理有限公司质押给山东飞洋建筑安装工程有限公司的本公司社会法人股 11126720 股（占公司总股本的 9.17%）解除质押登记；同时，济南中金投资管理有限公司将其持有的上述 11126720 股社会法人股全部转让给山东飞洋建筑安装工程有限公司，该社会法人股转让登记过户手续已于 2005 年 7 月 7 日办理完毕，故截止 2005 年 7 月 7 日，山东飞洋建筑安装工程有限公司持有本公司 11126720 股社会法人股，占本公司总股本的 9.17%，成为公司的第三大股东，而济南中金投资管理有限公司不再持有本公司的社会法人股（此事项已披露于 2005 年 7 月 9 日《上海证券报》、《中国证券报》）。

### 3、前十名流通股股东持股情况

股东名称	期末持有流通股的数量	种类（A、B、H 股或其它）
景业证券投资基金	2,730,849	A 股
金信信托投资股份有限公司—金信避险证券组合投资系列信托之金鼎信托计划	1,880,413	A 股
中国银行—同盛证券投资基金	1,103,101	A 股
山东现代制药有限公司	1,063,554	A 股
中国工商银行—广发稳健增长证券投资基金	802,747	A 股
天华证券投资基金	400,000	A 股
中国工商银行—广发聚富开放式证券投资基金	319,400	A 股
冯盛轩	310,700	A 股
陈平	307,800	A 股
沈国祥	295,000	A 股

前十名流通股股东关联关系的说明：

截止报告期末，上述流通股股东之间存在关联关系或一致行动人的情况未知。

前十名流通股股东和前十名股东之间关联关系的说明：

截止报告期末，公司前 10 名股东及前 10 名流通股股东中，除第一大股东山东省商业集团总公司与第二大股东济南市国有资产管理局已就 17000000 股国家股签定了《股权托管协议》外，本公司未发现其他股东存在关联关系及一致行动人的情形。

#### 4、控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，公司控股股东及实际控制人没有发生变更。

### 四、董事、监事和高级管理人员

#### （一）董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员持股未发生变化。

#### （二）新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况

报告期内，公司无新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况。

### 五、管理层讨论与分析

#### （一）报告期内整体经营情况的讨论与分析

报告期内，公司主要从事商品零售业务。2005 年上半年，公司实现主营业务收入 77,970.67 万元，较上年同期增长 350.21%；主营业务利润 12,001.60 万元，较上年同期增长 472.00%；净利润 2,638.55 万元，较上年同期增长 2237.83%。

#### （二）报告期公司经营情况

##### 1、公司主营业务的范围及其经营情况

###### （1）公司主营业务经营情况的说明

公司 2004 年度完成了重大资产重组，2004 年 9 月份受让了盈利能力较强的济南银座购物广场商品零售业务及东营银座购物广场 90%的股权，2004 年 6 月份出售了无盈利

能力的济南银座奥森热电有限公司 51%的股权，故公司主营业务集中于商品零售业。报告期内，本公司通过加强内部管理、品牌建设以及灵活的市场应对策略，使公司总体经营状况平稳，盈利水平良好。

(2) 占报告期主营业务收入或主营业务利润 10%以上(含 10%)的行业或产品

单位:元 币种:人民币

	主营业务收入	主营业务成本	毛利率 (%)	主营业务收入比上年同期增减 (%)	主营业务成本比上年同期增减 (%)	毛利率比上年同期增减 (%)
分行业						
商业	779,706,652.92	657,023,535.79	15.73	362.06	353.78	增长 1.53 个百分点
分产品						
商业零售	779,706,652.92	657,023,535.79	15.73	362.06	353.78	增长 1.53 个百分点

(3) 主营业务分地区情况表

单位:元 币种:人民币

分地区	主营业务收入	主营业务收入比上年同期增减 (%)
济南地区	363,994,317.79	8,089.12
泰安地区	172,201,301.27	2.05
临沂地区	49,664,462.25	
东营地区	193,846,571.61	

公司 2004 年 9 月份收购东营银座购物广场有限公司 90%股权及受让济南银座购物广场有限公司商品零售业务,12 月份投资成立临沂银座商城有限公司,商品零售业务由泰安地区扩大至济南、东营及临沂地区。

(4) 报告期内，上市公司向控股股东及其子公司销售产品和提供劳务的关联交易总金额为 0 万元。

(5) 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

由于 2004 年度出售济南银座奥森热电有限公司 51%的股权，公司主营业务及结构较上年度相比减少了工业，主营业务转以商品零售与批发为主。



## (6) 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

项目	2005 年 1-6 月		2004 年度	
	金额(人民币元)	占利润总额的比例(%)	金额(人民币元)	占利润总额的比例(%)
利润总额	49,846,273.23	100.00%	30,403,512.90	100.00%
主营业务利润	120,016,006.58	240.77%	100,704,719.89	331.23%
其他业务利润	19,185,460.29	38.49%	9,411,238.65	30.95%
期间费用	89,634,419.61	179.82%	80,230,717.76	263.89%
投资收益	-420,584.83	-0.84%	2,029,476.87	6.68%
营业外收支净额	699,810.80	1.40%	-1,511,204.75	-4.97%

注：1、本报告期利润总额较上年增加是因为 2004 年 6 月份出售了无盈利能力的济南银座奥森热电公司 51% 的股权，2004 年 9 月份受让了盈利能力较强的济南银座购物广场商品零售业务及东营银座购物广场 90% 的股权。

2、本报告期期间费用较多是因为本公司 2004 年 12 月底新投资设立子公司临沂银座商城有限公司，该公司于 2005 年 1 月正式营业，开业前归集的开办费用一次转入期间费用。

3、本报告期投资收益较上年减少是因为上年出售对山东银座地产有限公司 86.89% 股权，实现投资收益 261.28 万元。

4、上年营业外支出较大是由于计提了固定资产减值准备所致。

## (7) 主要控股公司的经营情况及业绩

单位：元 币种：人民币

公司名称	业务性质	主要产品或服务	注册资本	资产规模	净利润
泰安银座商城有限公司	商品零售	商品零售	10,000,000.00	117,384,622.05	9,888,663.67
临沂银座商城有限公司	商品零售	商品零售	10,000,000.00	44,623,863.60	-14,694,014.49
东营银座购物广场有限公司	商品零售	商品零售	60,000,000.00	187,226,358.78	12,967,858.72

泰安银座商城有限公司主要从事商品零售和批发行业，注册资本 1000 万元。报告期内该公司实现主营业务收入 17,220.13 万元，主营业务利润 2,627.14 万元，净利润 988.87 万元，毛利率为 15.61%。

临沂银座商城有限公司主要从事商品零售和批发行业，注册资本 1000 万元。该公司为 2004 年 12 月底新投资成立，报告期内实现主营业务收入 4,966.45 万元，主营业务利润 657.83 万元，净利润-1469.40 万元，毛利率为 13.75%。

东营银座购物广场有限公司主要从事商品零售和批发行业，注册资本 6000 万元。报告期内实现主营业务收入 19,384.66 万元，主营业务利润 2,905.81 万元，净利润 1,296.79 万元，毛利率为 15.33%。

#### (8) 在经营中出现的问题与困难及解决方案

2004 年底,中国零售业全面对外资开放,实力雄厚的外资零售业巨头以及本地企业不断增加经营网点,对本公司经营形成一定的影响。在这种形势下,公司将一方面充分发挥熟悉山东省内市场情况的优势,加强对山东省各主要地市的市場开发工作,另一方面,通过引进专业零售人才、提高经营管理专业水平,逐步实现与国际零售管理惯例的接轨,不断增强竞争实力,以提高经营业绩。

### (三) 公司投资情况

#### 1、募集资金使用情况

报告期内,公司无募集资金或前期募集资金使用到本期的情况。

#### 2、非募集资金项目情况

2005 年 5 月 20 日,公司第二十届股东大会批准了《关于控股子公司东营银座购物广场有限公司投资建设东营银座商城项目的议案》:同意东营银座购物广场有限公司在新城区建设东营银座商城(东营银座购物广场有限公司分公司),主要从事商品零售业务。计划总投资额为 17520 万元人民币,回收期 6.9 年。报告期内,东营银座购物广场有限公司出资人民币 656.23 万元购得一宗商业用地,用于建设东营银座商城,该土地证已于 2005 年 7 月份办理完毕;另,东营银座购物广场有限公司于 2005 年 5 月份为该项目支付了工程款 1900 万元。目前,工程正在施工建设中。

(四) 公司预计 2005 年 1-9 月份累计净利润与上年同期相比将增长 50%以上,具体

数据将在 2005 年第三季度报告中披露（注：2004 年 1-9 月份公司净利润为 578.37 万元，每股收益为 0.0477 元）。

## 六、重要事项

### （一）公司治理的情况

公司一直严格按照《公司法》、《证券法》和中国证监会以及上海证券交易所有关规范性文件的要求，不断完善公司法人治理结构，建立健全现代企业制度，总体上看，公司各项决策和运作程序符合中国证监会和上海证券交易所的规定与要求。报告期内，公司按照相关法律法规进一步完善了法人治理结构。

#### 1、股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定履行股东大会职能，确保所有股东，尤其是中小股东享有合法的平等地位和充分行使其合法权利。报告期内，公司根据相关法律法规，进一步修改完善了公司章程及《股东大会议事规则》。

#### 2、控股股东与上市公司

公司控股股东通过股东大会依法行使出资人的权利，切实履行对本公司及其他股东的诚信义务，不干预公司决策和生产经营活动，不利用其控股地位谋取额外的利益。公司与控股股东在人员、资产、财务、机构和业务上做到了“五分开”，具有独立完整的业务及自主经营的能力。

#### 3、董事和董事会

公司董事会严格按照《公司章程》规定的选聘程序提名、推荐董事；公司董事会的人员构成符合法律、法规的要求；董事会依照《公司章程》、《董事会议事规则》的要求规范运作；全体董事均能忠实、诚信、勤勉地履行职责。报告期内，按照最新有关法律、法规的要求及规定，公司进一步制订修改了《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《累计投票制实施细则》等一系列规范性制度。

#### 4、监事和监事会

公司监事会继续严格按照《公司章程》、《监事会议事规则》的要求，认真履行职责，对公司财务以及公司董事、经理和其他高级管理人员履行职责的合法、合规性进行

监督，维护公司及股东的合法权益。报告期内，公司监事会根据相关法律法规进一步修改完善了《监事会议事规则》。

#### 5. 绩效评价与激励约束机制

截止报告期末，与《上市公司治理准则》相对照，公司高级管理人员激励与约束机制还有待建立、完善。对此，公司将结合实际情况，逐步建立健全绩效评价与激励约束机制。

#### 6. 信息披露与透明度

公司继续严格按照《上市规则》及《信息披露规则》的要求履行信息披露义务，确保真实、准确、完整、及时地披露信息。报告期内，公司根据相关法律法规进一步修改制定了《信息披露制度》、《重大信息内部报告制度》。

（二）报告期内，公司没有以前期间拟定的在报告期内实施的利润分配、公积金转增股本或新股发行、配股等事项。

（三）公司中期不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

#### （四）重大诉讼仲裁事项

本公司原控股子公司济南银座奥森热电有限公司（原山东渤海集团长清热电厂，以下简称“热电公司”）与山东省节能工程有限公司节能设备购销合同纠纷一案，2003年2月27日，法院判决热电公司应于判决生效之日起10日内支付欠款506.30万元以及按合同计算的应支付的违约金，本公司承担连带责任。2003年5月19日双方经山东省高级人民法院达成调解协议，约定自2003年7月起每月分批支付上述欠款、滞纳金及至实际支付之日的利息。由于热电公司未能按调解协议及时支付货款，本公司根据本金、滞纳金以及利息对此笔担保损失预计负债6,237,166.00元。2005年3月31日—4月4日，由于上述担保事项，法院已经扣划本公司银行存款6,237,000.00元。山东省商业集团总公司承诺将催促热电公司及时向本公司还款，并为其还款提供担保。本公司与山东省商业集团总公司达成约定，在本公司申请法院查封了热电公司相当价值的土地后，山东省商业集团总公司对此项还款的担保自动解除。该事项已披露于2005年4月18日

《上海证券报》、《中国证券报》。2005 年 4 月 14 日，经本公司申请，济南市历下区人民法院（2005）历立保字第 247 号民事裁定书查封了济南银座奥森热电有限公司坐落于长清区济兗路西侧酒厂南土地一宗，土地证号：长国有（96）第 070196045，面积 34211 平方米，价值约 750 万元（2003 年 12 月 31 日评估价 220 元/平方米）。该事项已披露于 2005 年 4 月 28 日《上海证券报》、《中国证券报》。

（五）报告期内公司收购及出售资产、吸收合并事项

本报告期，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

（六）报告期内公司重大关联交易事项

1、购买商品、接受劳务的重大关联交易

关联方	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易金额	占同类交易额的比重 (%)	结算方式
山东银座商城股份有限公司	采购食品、服装	市场价格	16,447,802.73	2.82	现金
山东银座鞋业有限公司	采购鞋	市场价格	732,246.65	0.19	现金
山东银座服饰有限公司	采购服装	市场价格	1,674,424.97	0.28	现金
济南银座北园购物广场有限公司	采购日化用品	市场价格	118,706.25	0.03	现金
山东世界贸易中心	接受保洁服务	市场价格	808,806.00	100.00	现金

2、关联债权债务往来

（1）其他应收款

单位名称	期末数		期初数	
	金额	占其他应收款比例	金额	占其他应收款比例
济南银座奥森热电有限公司	6,244,727.49	28.66%	6,243,031.69	16.77%
济南银座北园购物广场有限公司			266,793.99	0.72%

注：山东省商业集团总公司承诺将催促济南银座奥森热电有限公司及时向银座集团股份有限公司还款，并为其还款提供担保。根据银座集团股份有限公司与山东省商业集团总公司达成的约定，在银座集团股份有限公司申请法院查封了济南银座奥森热电有限公司相当价值的土地后，山东省商业集团总公司对此项还款的担保自动解除。2005 年 4 月 14 日，济南市历下区人民法院（2005）历立保字第 247 号民事裁定书查封了济南银座奥森

热电有限公司坐落于长清区济兗路西侧酒厂南土地一宗，土地证号：长国有（96）第 070196045，面积 34211 平方米，价值约 750 万元（2003 年 12 月 31 日评估价 220 元/平方米）。

#### （2）应付账款

单位名称	期末数		期初数	
	金额	占应付账款比例	金额	占应付账款比例
山东银座商城股份有限公司	2,597,502.76	1.78%	2,497,301.14	1.38%
山东银座服饰有限公司	193,358.51	0.13%	203,074.11	0.11%
济南银座购物广场有限公司	22,621.42		43,528.42	0.02%
山东银座鞋业有限公司	200,409.90	0.14%	140,360.70	0.08%

#### （3）其他应付款

单位名称	期末数		期初数	
	金额	占其他应付款比例	金额	占其他应付款比例
山东世界贸易中心	654,562.23	3.00%	1,133,412.40	3.68%
山东银座商城股份有限公司	4,468,538.22	20.50%	4,475,009.17	14.55%
山东银座服饰有限公司	324,140.00	0.15%		

#### （4）应付股利

单位名称	期末数		期初数	
	金额	占应付股利比例	金额	占应付股利比例
济南市国有资产管理局	1,380,000.00	93.03%	1,380,000.00	93.03%

### 3、其他重大关联交易

(1) 截止 2005 年 6 月 31 日，山东银座商城股份有限公司为泰安银座商城有限公司提供担保 2000 万元，为东营银座购物广场有限公司提供担保 5000 万元。

(2) 泰安银座商城有限公司根据与山东银座商城股份有限公司签订的《房屋租赁协议》，租赁泰安市东岳大街中段以南，龙潭路以东，泰安市东岳大街 81 号原泰山商场仓库楼（建筑面积为 9254.85 平方米），2005 年上半年度租金为 48 万元，尚未支付。

## （七）重大合同及其履行情况

### 1、托管情况

2004 年 2 月，本公司与山东世界贸易中心、山东银座商城股份有限公司、济南银座北园购物广场有限公司签署协议，由本公司对济南银座北园购物广场有限公司的商品零售相关业务进行经营管理，委托期限为自协议生效之日起 2 年。济南银座北园购物广场有限公司依据其经审计的年度报告按如下标准向本公司支付委托管理费：委托业务出现亏损的，济南银座北园购物广场有限公司向本公司按年度委托业务相关销售收入的 0.5% 支付管理费用；委托业务盈亏持平的，济南银座北园购物广场有限公司向本公司按年度委托业务相关销售收入的 1% 支付管理费用；委托业务出现盈利的，济南银座北园购物广场有限公司向本公司按年度委托业务相关销售收入的 1% 以及净利润的 5% 之和支付管理费用。在济南银座北园购物广场有限公司实现盈利或本公司要求时，以公允价格收购其股权或商业零售业务及经营性资产负债。经本公司 2004 年度第二次临时股东大会批准，该协议自 2004 年 8 月末开始实施。未经审计，济南银座北园购物广场有限公司 2005 年上半年实现主营业务收入 92,001,178.66 元，净利润 1,826,537.89 元。

### 2、承包情况

本报告期公司无承包事项。

### 3、租赁情况

（1）2004 年 9 月份，公司经 2004 年度第二次临时股东大会批准受让济南银座购物广场有限公司（以下简称“购物广场”）商品零售业务，作为受让商品零售业务的组成部分，购物广场现有经营场所将由公司继续使用。2004 年 2 月 26 日，公司与济南市城市建设投资有限公司、泉城广场管理处和购物广场签订了《协议书》。根据协议书，济南市城市建设投资有限公司和泉城广场管理处同意，在公司受让购物广场商品零售业务后，其与购物广场签订的租赁协议（以下简称“原租赁协议”）项下权利义务转由公司承继。原租赁协议约定的租赁期限和租金如下：A. 东地下停车场部分：租赁期限自 1999 年 11 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日；自承租日起的前十年每年租金为人民币 27.5 万元，每季度

缴纳人民币 6.875 万元；后面的九年十一个月每年租金为人民币 32 万元，每季度支付人民币 8 万元，季前 10 日内支付；B. 西地下停车场部分：租赁期限自 2003 年 8 月 1 日至 2019 年 7 月 31 日，租金为 0.2 元/平方米/天，除此之外，并需就该区域向泉城广场管理处每年支付水电费人民币 3042 元；C. 自行车停车场部分：租赁期限自 1999 年 10 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日；自承租日起的前十年每年租金为人民币 11 万元，每季度缴纳人民币 2.75 万元；后十年每年租金为人民币 12.8 万元，每季度支付人民币 3.2 万元，季前 10 日内支付。对于除东地下停车场、西地下停车场和自行车停车场之外的泉城广场地下建筑，租赁期限为承租之日起至 2019 年 12 月 31 日，租金按如下方式支付：自 2003 年 6 月 25 日至 2005 年 12 月 31 日，每一季度人民币 500 万元；自 2006 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日，每一季度人民币 537.5 万元；自 2010 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，每一季度人民币 550 万元；自 2015 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，每一季度 605 万元。

以上事项已披露于 2004 年 7 月 26 日《上海证券报》、《中国证券报》。报告期内，公司支付的租金为 1000 万元。

(2) 泰安银座商城有限公司根据与山东银座商城股份有限公司签订的《房屋租赁协议》，租赁泰安市东岳大街中段以南，龙潭路以东，泰安市东岳大街 81 号原泰山商场仓库楼（建筑面积为 9254.85 平方米），2005 年上半年租金为 48 万元，尚未支付。

(3) 2004 年 11 月 11 日，本公司新设子公司临沂银座商城有限公司与临沂鲁人置业有限公司签订租赁合同，租赁其位于临沂市人民广场北侧，红旗路东段，沂蒙路以西，临沂师范学院（东院）东临的房产裙楼部分（地上四层，地下一层）。租赁期限自 2004 年 11 月 16 日起至 2024 年 11 月 15 日。租金支付方式：第 1 个 5 年，年租金为 1220 万元；第 2 个 5 年，年租金为 1370 万元；第 3 个 5 年，年租金为 1520 万元；第 4 个 5 年，年租金为 1670 万元。自房屋交付之日起免租期为 60 天。该事项已披露于 2005 年 4 月 18 日《上海证券报》、《中国证券报》。报告期内，临沂银座商城有限公司支付的租金为 920 万元。

(4) 2005 年 5 月 11 日，本公司控股子公司东营银座购物广场有限公司与东营市万丰科贸有限公司签订租赁合同，租赁其位于东营市河口区黄河路 49 号的房产裙楼部分（地上四层）。租赁期限 20 年，自房产交付使用之日起开始计算，租金支付方式：第 1 个 5 年，年租金为 150 万元；第 2 个 5 年，年租金为 180 万元；第 3 个 5 年，年租金为



200 万元；第 4 个 5 年，年租金为 220 万元。每季度 15 日前支付当季租金，自房屋交付之日起免租期为 60 天。截止报告期末，该房产尚未交付使用。

#### 4、担保情况

(1) 2004 年 7 月，经本公司第七届董事会 2004 年第三次临时会议决议通过，本公司为控股子公司泰安银座商城有限公司在泰安市城市信用社的差额银行承兑汇票 2000 万元的授信额度提供担保，担保期限为 12 个月，并承担连带责任，泰安银座商城有限公司为本公司提供了反担保。该事项已披露于 2004 年 7 月 26 日《上海证券报》、《中国证券报》。截止本报告期末，公司为该项授信额度提供担保的余额为零。

(2) 2004 年 8 月，经本公司第七届董事会 2004 年第四次临时会议决议通过，本公司为控股子公司泰安银座商城有限公司在交通银行流动资金贷款 500 万元提供担保，泰安银座商城有限公司为本公司提供了反担保。该事项已披露于 2004 年 8 月 9 日《上海证券报》、《中国证券报》。报告期内，泰安银座商城有限公司已于 2005 年 6 月按期还款，上述担保自动解除。

#### 5、委托理财情况

本报告期公司无委托理财事项。

#### 6、其他重大合同

本报告期公司无其他重大合同。

#### (八) 公司或持有 5%以上股东对公开披露承诺事项的履行情况

山东省商业集团总公司作为公司的实际控制人，曾向本公司承诺：保证与本公司之间业务独立、资产完整、人员独立、机构独立、财务独立，避免同业竞争，减少和规范关联交易。报告期内，山东省商业集团总公司严格履行承诺。

#### (九) 公司、董事会、董事受处罚及整改情况

报告期内，公司、公司董事会及董事均未受中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

#### （十）其他重大事项

（1）报告期内，公司根据实际情况对公司章程的部分条款进行修改，并经 2005 年 5 月 20 日召开的第二十届股东大会批准，有关内容详见上海证券交易所网站。

（2）本公司 2004 年度实现净利润 2222.06 万元，扣除非经常性损益后净利润 1978.81 万元，且主营业务正常运营。公司于 2005 年 4 月 15 日向上海证券交易所申请撤销公司股票交易其他特别处理，2005 年 4 月 28 日被上海证券交易所核准：自 5 月 9 日起撤销股票交易其他特别处理；公司股票简称由“ST 渤海”变更为“银座股份”，股票代码不变；公司股票的日涨跌幅限制由 5%恢复为 10%。

（3）经国家工商行政管理总局核准，公司已在山东省工商局办理完毕工商变更注册登记手续，并于 2005 年 7 月 8 日领取了新的企业法人营业执照。公司法定名称由“银座渤海集团股份有限公司”变更为“银座集团股份有限公司”；公司经营范围变更为“对外投资及管理；纺织、服装及日用品、文化体育用品及器材、五金交电、家用电器及电子产品、常温保存、冷冻、冷藏保存食品的销售，卷烟、雪茄烟零售；首饰加工及销售；国内广告业务；备案范围进出口业务；会议、展览服务；房屋场地租赁；仓储（不含易燃易爆化学危险品）服务；物业管理（凭资质证书经营）”。本公司自 2005 年 7 月 15 日起正式启用了新的公司全称（此事项已披露于 2005 年 7 月 15 日《上海证券报》和《中国证券报》）。

（4）2004 年 12 月 8 日，公司召开了第七届董事会 2004 年第五次临时会议，审议通过了公司与控股子公司东营银座购物广场有限公司共同出资设立临沂银座商城有限公司。上述出资事项工商注册登记手续已办理完毕，并于 2004 年 12 月 30 日领取了企业法人营业执照（相关内容详见 2004 年 12 月 9 日、2005 年 1 月 5 日的《上海证券报》、《中国证券报》）。2005 年 1 月底，临沂银座商城有限公司成功开业。

（5）公司第七届董事会 2004 年第五次临时会议曾审议通过了《关于公司控股子公司东营银座购物广场有限公司购买土地使用权的议案》（此事项已披露于 2004 年 12 月 9 日《上海证券报》和《中国证券报》）。2005 年 7 月份，该土地使用证已办理完毕，土

地证号：东国用（2005）字第 416 号；座落：东营市十二号路以南、黄河路人工河以北、东三路以东、胶州路以西；地号：2-1-19-18；用途：商服；使用权类型：出让；终止日期：2044. 11. 25；使用权面积：21982. 56 平方米。

### （十一）信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
《关于出资设立临沂银座商城有限公司实施情况的公告》	《上海证券报》C11 版、 《中国证券报》22 版	2005-01-05	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《关于股东股权质押解除及质押登记的公告》	《上海证券报》C6 版、 《中国证券报》27 版	2005-02-03	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《关于股东转让股份提示性公告》、 《股东持股变动报告书》	《上海证券报》C35 版、 《中国证券报》A15 版	2005-03-01	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《关于国有股获准转让公告》	《上海证券报》A3 版、 《中国证券报》B09 版	2005-03-17	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《公司股票交易异常波动风险提示性公告》	《上海证券报》20 版、 《中国证券报》	2005-04-11	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《日常关联交易公告》、《公司第七届董事会第八次会议决议公告暨召开第二十届股东大会的公告》、《关于申请公司股票交易撤销特别处理公告》、《公司第七届监事会第五次会议决议公告》	《上海证券报》14 版、 《中国证券报》C13-14 版	2005-04-18	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《公司第七届董事会第九次会议决议公告》	《上海证券报》、《中国证券报》C39 版	2005-04-28	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《关于 2004 年年度报告的补充公告》、 《公司关于撤销股票交易其他特别处理并更改证券简称的公告》	《上海证券报》C48 版、 《中国证券报》C51 版	2005-04-29	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
《公司第二十届股东大会决议的公告》	《上海证券报》30 版、 《中国证券报》C15 版	2005-05-21	上海证券交易所的网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )

## 七、财务会计报告(未经审计)

(一) 财务报表(附后)

(二) 财务报表附注

### 一、公司概况

银座集团股份有限公司(以下简称本公司)创建于1984年11月,始称济南渤海贸易公司,是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。本公司注册资本为121,346,720.00元,其中国家股17,600,000.00元,占股本总额的14.5%;法人股35,793,120.00元,占股本总额29.5%;社会公众股67,953,600.00元,占股本总额56%。

本公司经营范围:对外投资及管理;纺织、服装及日用品、文化体育用品及器材、五金交电、家用电器及电子产品、常温保存、冷冻、冷藏保存食品的销售,卷烟、雪茄烟零售;首饰加工及销售;国内广告业务;备案范围进出口业务;会议、展览服务;房屋场地租赁;仓储(不含易燃易爆化学危险品)服务;物业管理(凭资质证书经营)。

本公司注册地址为济南市泺源大街中段,法定代表人王仁泉。

### 二、公司主要会计政策、会计估计和会计报表的编制方法

#### 1、会计准则和会计制度

本公司执行《企业会计制度》及有关补充规定。

#### 2、会计年度

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### 3、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

#### 4、编制基础记账基础和计价原则

本公司记账基础为权责发生制,各项资产遵循历史成本计价原则。

记账方法:采用借贷复式记账法。

#### 5、外币业务核算方法

对发生的外币经济业务采用业务发生当月1日中国人民银行公布的市场汇价(中间价)折合为记账本位币记账,期末对外币账户余额按期末市场汇价进行调整,差额作为汇兑损益。

#### 6、现金及现金等价物的确定标准

本公司持有的期限短(从购买起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7、应收款项坏账损失核算方法

坏账的确认标准为:公司对于因债务人已撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足等有确凿证据表明确实无法收回的应收款项,以及公司董事会认可的其他情形,根据公司的管理权限,经股东大会或董事会批准作为坏账损失。

坏账的核算方法:公司的坏账核算采用备抵法,期末公司对应收款项(包括应收账款和其他应收款)按账龄分析法和个别认定法计提坏账准备

帐龄	应收帐款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内(含 1 年)	5	5
1—2 年	10	10
2—3 年	35	35
3—4 年	40	40
4—5 年	80	80
5 年以上	100	100

坏账损失的核算方法：坏账损失采用备抵法核算。在中期末及年度终了，公司根据历史经验及债务单位的财务状况、现金流量等情况，分析应收款项（应收账款、其他应收款）期末余额账龄，并结合个别认定法计提坏账准备。对于不纳入个别认定范围的应收款项，期末按账龄分析法计提。

#### 8、存货核算方法

- 1)、存货分类：原材料、库存商品、低值易耗品等。
- 2)、存货计价：原材料、库存商品、低值易耗品等按实际成本计价，发出存货按先进先出法核算。
- 3)、存货的盘存制度：实行永续盘存制。
- 4)、低值易耗品摊销方法：采用“五五摊销法”进行核算。
- 5)、存货跌价准备计提核算方法：在中期末及年度终了，公司按单个存货项目比较存货的账面成本与可变现净值孰低计价，并计提存货跌价准备。

#### 9、长期投资核算方法

##### 1)、长期债权投资核算方法

(1) 长期债权投资的计价：公司按实际支付的全部价款（包括税金、手续费等相关费用）减去已到付息期但尚未领取的利息，作为初始投资成本。

(2) 长期债权投资溢折价的摊销：初始投资成本减去相关费用及尚未收到的债券利息与债券面值之间的差额，作为债券溢价或折价，债券的溢价或折价在债券存续期内于确认相关债券利息收入时摊销，采用直线法平均摊销。

(3) 长期债权投资收益确认方法：按权责发生制的原则按期计提利息，并经调整溢价或折价及摊销相关费用后的数额，确认为当期的投资收益。

##### 2)、长期股权投资核算方法

(1) 长期股权投资的计价：长期股权投资包括股票投资和其他股权投资。其取得时按实际支付的全部价款（包括支付的税金、手续费等相关费用）扣除已宣告但尚未领取的现金股利后的差额，作为初始投资成本。

##### (2) 长期股权投资的核算及收益确认方法

A: 公司对其他单位投资占该单位有表决权资本总额 20%以下或虽占 20%以上但又不具有重大影响的，采用成本法核算，被投资单位发放现金股利时确认投资收益。

B: 公司对其他单位的投资占该单位有表决权资本总额 20%或 20%以上，或虽投资不足 20%但有重大影响的，采用权益法核算。投资额超过被投资单位有表决权资本总额 50%的、或虽投资不足 50%的，但拥有实际的控制权，采用权益法核算并编制合并会计报表。

C: 长期股权投资差额摊销：长期股权投资的初始投资成本与应享有被投资单位所有者权益份额之间的差额，作为股权投资差额。初始投资成本大于应享有被投资单位所有者权益份额的差额按一定的期限

平均摊销，计入损益。股权投资差额的摊销期限，合同规定了投资期限的，按投资期限平均摊销；合同没有规定投资期限的，其差额按 10 年期限平均摊销；初始投资成本小于应享有被投资单位所有者权益份额的差额，计入资本公积（股权投资准备）。

### 3)、长期股权投资减值准备的核算方法

采用逐项计提的方法计提长期投资减值准备。公司定期对长期投资进行逐项检查，如果由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于其账面价值的，在中期末和年度终了按其差额计提长期投资减值准备，并计入当期的投资收益。

## 10、固定资产计价和折旧方法及减值准备的计提方法

1)、固定资产的确认标准：使用年限在一年以上的房屋及建筑物、机械设备、运输工具以及其他与生产经营有关的设备、器具、工具等；不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，且使用期限在 2 年以上的物品。

2)、固定资产计价：按取得时的实际成本和为固定资产达到预定可使用状态前的支出以及为取得固定资产而缴纳的各种税费作为入账价值，经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出按支付的实际成本作为入账价值。

3)、固定资产分类：房屋及建筑物、机械设备、电子设备、运输工具。

4)、固定资产折旧核算：采用直线法核算，其中经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出在剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用直线法单独计提折旧。

5)、固定资产减值准备的计提方法：采用单项计提方法计提固定资产减值准备。公司在中期末和年度终了对固定资产进行逐项检查，如果固定资产由于市价持续下跌或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因导致其可收回金额低于其账面价值的，将可收回金额低于其账面价值的差额，计提固定资产减值准备，并计入当期损益。

## 11、在建工程核算方法

1)、在建工程计价：按各项工程实际发生的支出确定其工程成本。

2)、在建工程结转为固定资产的时点：在建工程于所建造资产达到预定可使用状态时转入固定资产。如果所建造固定资产已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算手续，按工程造价、预算或实际成本暂估转入固定资产。

3)、在建工程减值准备的计提方法：采用单项计提方法计提在建工程减值准备，公司在中期末和年度终了对预计可收回金额低于账面价值的差额，计提在建工程减值准备。

## 12、无形资产计价及摊销方法

1)、无形资产的计价：无形资产按形成或取得时的实际成本计价。

2)、无形资产的摊销方法：按合同规定的受益年限或法律有效年限中较短的期限分期平均摊销，无法律有效年限和合同收益年限的按不超过 10 年的期限平均摊销。

3)、无形资产减值准备计提方法：本公司对预计可收回金额低于账面价值的无形资产，公司在中期末和年度终了对预计可收回金额低于其账面价值的差额，计提无形资产减值准备。

## 13、开办费长期待摊费用摊销方法

企业筹建期发生的费用，在开始生产经营的当月一次计入损益；其他长期待摊费用，根据具体内容按受益期平均摊销。

## 14、借款费用的会计处理方法

1)、公司除为购建固定资产的专门借款所发生的借款费用外，其他借款费用均于发生当期确认为费用，直接计入当期财务费用。当同时满足以下三个条件时，公司为购建某项固定资产而借入的专门借款所发生的借款费用应当开始资本化，计入所购建固定资产的成本。

(1) 资产支出（只包括为购建固定资产而以支付现金、转移非现金资产或承担带息债务形式发生的支出）已经发生。

(2) 借款费用已经发生。

(3) 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

2)、公司为购建固定资产而借入的专门借款所发生的借款费用, 在所购建的固定资产达到预定可使用状态前所发生的, 予以资本化, 计入所购建固定资产的成本, 在所购建的固定资产达到预定可使用状态后发生的, 于发生当期直接计入财务费用。如果某项工程购置和建造发生非正常中断连续超过 3 个月(含 3 个月), 中断期间发生的借款费用等直接计入当期损益, 除非中断是使该项工程达到预定可使用状态所必须的程序。

3)、资本化金额的计算方法: 每一会计期间利息的资本化金额为至当期末止购建固定资产累计支出加权平均数与资本化率的乘积数。

#### 15、收入确认原则

1)、商品销售: 公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方; 公司不再对该商品实施与所有权有关的继续管理权和实际控制权, 也没有对已售出的商品实施控制; 与交易相关的经济利益能够流入企业; 相关的收入和成本能够可靠地计量时, 确认为营业收入的实现。

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)、让渡资产使用权: 与交易相关的经济利益能够流入企业; 收入金额能够可靠计量时, 根据合同或协议确认为收入。

#### 16、所得税的会计处理方法

采用应付税款法。

#### 17、合并会计报表合并范围的确定原则及合并会计报表的编制方法:

1)、合并范围的确定原则: 本公司对拥有其过半数以上(不包括半数)权益性资本或虽然不持有其过半数以上的权益性资本, 但具有实际控制权的被投资单位纳入合并范围; 对拥有其过半数以上权益性资本但不具有实际控制权的被投资单位, 不予合并。

2)、合并报表所采用的会计方法: 根据财政部财会字[1995]11 号《合并会计报表暂行规定》编制合并报表, 以母公司、纳入合并范围的子公司的个别会计报表和其他有关资料为依据进行编制。但对行业特殊及子公司规模较小, 符合财政部财会二字(1996)2 号《关于合并会计报表合并范围请示的复函》文件的规定, 则不予合并。合并时对内部权益性投资与子公司所有者权益、内部投资收益与子公司利润分配、内部交易事项、内部债权债务进行抵销, 对合并盈余公积进行调整。

3)、本公司与子公司所采用的会计政策不一致的, 将子公司报表按母公司会计政策编制后, 再进行合并会计报表。

#### 18、主要会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正

(1) 会计政策变更

无

(2) 会计估计变更

无

(3) 会计差错更正

无

三、税项

- 1、增值税：分别按规定以销售收的 17%、13%计提销项税，扣除可抵扣的进项税后缴纳。
- 2、所得税：按应纳税所得额的 33%计缴。
- 3、城建税：按应交增值税、消费税、营业税额的 7%计缴。
- 4、其他税项及附加按国家和地方有关规定计缴。

四、控股子公司及合营企业

单位：元 币种：人民币

单位名称	注册地	法定代表人	注册资本	经营范围	投资额	权益比例(%)		是否合并
						直接	间接	
泰安银座商城有限公司	泰安	王仁泉	10,000,000.00	百货、针纺织品、服装鞋帽、五金交电等	9,000,000.00	90		是
临沂银座商城有限公司	临沂	张文生	10,000,000.00	日用百货、服装鞋帽、五金交电等	9,000,000.00	90		是
东营银座购物广场有限公司	东营	王仁泉	60,000,000.00	日用百货、纺织品、五金交电等	54,000,000.00	90		是
山东银座商贸有限公司	济南	张文生	1,000,000.00	日用百货、服装鞋帽、五金交电等	850,000.00	85		是
济南银座渤海物业服务 有限公司	济南	孙文湖	500,000.00	物业服务、保洁服务	450,000.00	90		是

五、合并会计报表附注：

注释 1、货币资金：

项目	期末数	期初数
现金	3,715,395.49	3,266,477.53
银行存款	138,609,249.11	148,064,740.35
其他货币资金	2,329,249.11	1,549,549.11

其他货币资金期末主要为银行承兑保证金

注释 2、其他应收款：

账龄	期末数			期初数		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备



一年以内	9,692,923.68	44.48	548,091.64	25,243,493.85	67.82	1,437,793.03
一至二年	1,020,138.13	4.68	423,502.93	1,095,498.03	2.94	474,732.43
二至三年	86,600.00	0.40	30,310.00	8,315.56	0.02	6,410.45
三年以上	10,992,908.45	50.44	10,758,674.14	10,877,052.59	29.22	9,796,025.58
合计	21,792,570.26	100.00	11,760,578.71	37,224,360.03	100.00	11,714,961.49

1、期末金额为 10,031,991.55 元，期初金额为 25,509,398.54 元。

2、其他应收款前五名金额合计：

期末数		期初数	
金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
16,618,591.41	76.26	34,676,348.66	93.15

3、本报告期其他应收款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的欠款

### 注释 3、预付帐款：

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
一年以内	24,012,737.76	100.00	30,769,241.80	100.00

本报告期预付帐款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位的欠款

### 注释 4、存货及存货跌价准备：

项目	期末数		期初数	
	存货金额	存货跌价准备	存货金额	存货跌价准备
库存商品	26,183,615.56	287,417.16	22,698,803.96	287,417.16
低值易耗品	3,568,821.72		2,548,754.86	
受托代销商品	13,939,584.33		8,687,657.77	
减：代销商品款	13,939,584.33		8,687,657.77	
合计	29,752,437.28	287,417.16	25,247,558.82	287,417.16

1、期末净值为 29,465,020.12 元，期初净值为 24,960,141.66 元。

2、本公司期末的受托代销商品，在编制会计报表时已经与代销商品款抵销。

3、存货的可变现净值是以存货的销售价格为基础，扣除变现费用后确定的。

**注释 5、长期投资：**

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股票投资	750,000.00			750,000.00
其他股权投资	4,155,900.00			4,155,900.00
股权投资差额	8,131,306.73		420,584.83	7,710,721.90
减：长期股权投资减值准备	3,925,051.86			3,925,051.86
合计	9,112,154.87			8,691,570.04

- 1、长期投资主要为对桂林百货大楼股份有限公司的股票投资和对渤海集团美国资源公司的股权投资。
- 2、长期股票投资为购买的桂林百货大楼股份有限公司的法人股未流通。
- 3、渤海集团美国资源公司是在美国注册的一家公司，本公司对其难以实施有效的管理和控制。
- 4、股权投资差额为购买东营银座购物广场有限公司 90%的股权所致。

**注释 6、固定资产：**

项目	期初数	本期增加数	本期减少数	期末数
一、原价合计	221,147,717.66	16,677,735.65	739,836.35	237,085,616.96
其中：房屋及建筑物	169,865,950.14	8,848,429.09		178,714,379.23
机器设备	32,685,655.19	1,422,888.00	739,836.35	33,368,706.84
二、累计折旧合计：	32,626,066.74	7,920,751.07	85,986.23	40,460,831.58
其中：房屋及建筑物	19,088,543.68	2,773,789.50		21,862,333.18
机器设备	7,289,535.82	2,086,321.29	85,986.23	9,289,870.88
三、固定资产净值合计	188,521,650.92	8,756,984.58	653,850.12	196,624,785.38
其中：房屋及建筑物	150,777,406.46	6,074,639.59		156,852,046.05
机器设备	25,396,119.37	-663,433.29	653,850.12	24,078,835.96
四、减值准备合计	2,158,279.40		607,099.47	1,551,179.93
其中：房屋及建筑物	1,515,257.28			1,515,257.28
机器设备	607,099.47		607,099.47	
五、固定资产净额合计	186,363,371.52	8,756,984.58	46,750.65	195,073,605.45
其中：房屋及建筑物	149,262,149.18	6,074,639.59		155,336,788.77
机器设备	24,789,019.90	-663,433.29	46,750.65	24,078,835.96

**注释 7、在建工程：**

工程名称	期初数	本期增加	本期减少	其中：转入固定资产	期末数	资金来源
租入固定资产						
改良支出	5,793,946.00	6,215,392.44	10,798,085.64	10,798,085.64	1,211,252.80	自筹
东营银座商城项目		25,466,574.57			25,466,574.57	自筹
合计	5,793,946.00	31,681,967.01	10,798,085.64	10,798,085.64	26,677,827.37	

1、公司第二十届股东大会审议通过《关于控股子公司东营银座购物广场有限公司投资建设东营银座商城项目的议案》，由东营银座购物广场有限公司在东营新城区建设东营银座商城，主要从事商品零售业务。截止报告期末，该项目已累计投资 25,466,574.57 元。

2、本期无利息资本化金额。

#### 注释 8、无形资产：

类别	原始金额	期初数	本期增加	本期减少	其中：本期摊销	累计摊销	期末数	剩余摊销年限
土地使用权	71,839,306.97	19,927,353.26		6,466,574.57	304,167.59	7,149,511.73	13,156,611.10	28-40 年
软件	185,050.00	114,293.34	200,000.00		21,110.38	85,557.68	293,182.96	2-5 年
合计	72,024,356.97	20,041,646.60	200,000.00	6,466,574.57	325,277.97	7,235,069.41	13,449,794.06	

1、本公司控股子公司东营银座购物广场有限公司购买的土地使用权已取得土地使用证。

2、公司第二十届股东大会审议通过《关于控股子公司东营银座购物广场有限公司投资建设东营银座商城项目的议案》，由东营银座购物广场有限公司在东营新城区建设东营银座商城，主要从事商品零售业务。该项目现已动工建设，东营银座购物广场有限公司将该项目所占土地的土地使用权转入在建工程。

#### 注释 9、长期待摊费用：

种类	原始金额	期初数	本期增加	本期摊销	累计摊销	期末数	剩余摊销期限
转让租赁补偿金	29,297,112.50	28,660,218.74		955,340.64	1,592,234.40	27,704,878.10	15 年

开办费	2,125,284.76	2,125,284.76	2,125,284.76	2,125,284.76	
合计	31,422,397.26	30,785,503.50	3,080,625.40	3,717,519.16	27,704,878.10 /

1、 转让租赁补偿金是本公司受让济南银座购物广场有限公司零售业务时向其支付的泉城广场地下建筑转让租赁补偿款。

2、 开办费是公司新投资设立的子公司临沂银座商城有限公司开业前归集的费用，该公司已于 2005 年 1 月份正式营业。

#### 注释 10、短期借款：

项目	期末数	期初数
担保借款	75,000,000.00	75,000,000.00
合计	75,000,000.00	75,000,000.00

山东银座商城股份有限公司为本公司 7000 万元银行借款提供担保。

#### 注释 11、应付票据：

种类	期末数	单位：元 币种：人民币
		期初数
银行承兑汇票	2,130,000.00	6,100,000.00
合计	2,130,000.00	6,100,000.00

应付票据为未到期的银行承兑汇票。

#### 注释 12、应付帐款：

应付账款期末余额为 145,675,537.23 元，期初余额为 180,910,921.24 元。

无欠持本公司 5%以上股份的主要股东的款项。

#### 注释 13、应付股利：

应付股利期末余额为 1,483,360.00 元，期初余额为 1,483,360.00 元。

系以前年度分配的股利，其中主要为欠付国家股股利 1,380,000.00 元。

#### 注释 14、应交税金：

税种	期末数	期初数	税率
增值税	70,282.18	3,440,541.29	17%、13%
消费税	89,134.90	69,542.21	
营业税	271,734.16	153,240.88	5%-20%
所得税	19,058,686.31	12,629,156.02	33%
个人所得税	21,735.53	15,730.52	

城建税	66,004.50	256,426.66	7%
土地使用税	1,190,872.64	1,211,082.74	
土地增值税		338.22	
房产税	1,553,487.91	2,034,335.31	1.2%、12%
印花税		97,443.41	
合计	22,321,938.13	19,907,747.26	/

#### 注释 15、其他应付款：

期末余额为 37,183,290.44 元，期初余额为 30,766,444.48 元。

无欠持本公司 5%以上股份的主要股东的款项。

#### 注释 16、预计负债：

期末余额为 0 元，期初余额为 6,237,166.00 元。

本公司为原控股子公司济南银座奥森热电有限公司与山东省节能工程有限公司节能设备购销合同提供了担保，由于济南银座奥森热电有限公司仍未能按照山东省高级人民法院调解协议的约定还款，本公司预计负债 6,237,166.00 元。2005 年 3 月 31 日—4 月 4 日，由于上述担保事项，法院已经扣划本公司银行存款 6,237,000.00 元。具体详见第六章（四）之重大诉讼仲裁事项。

#### 注释 17、股本：

股本构成	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、未上市流通股份				
1、发起人股份				
其中：				
国家持有股份	17,600,000.00			17,600,000.00
境内法人持有股份	35,793,120.00			35,793,120.00
境外法人持有股份				
其他				
2、募集法人股份				
3、内部职工股				
4、优先股或其他				
未上市流通股份合计	53,393,120.00			53,393,120.00
二、已上市流通股份				
1、人民币普通股	67,953,600.00			67,953,600.00
2、境内上市的外资股				
3、境外上市的外资股				
4、其他				
已上市流通股份合计	67,953,600.00			67,953,600.00
三、股份总数	121,346,720.00			121,346,720.00

**注释 18、资本公积：**

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	56,279,475.45			56,279,475.45
股权投资准备	1,997,817.30	1,062,534.60		3,060,351.90
关联交易差价	8,940,369.02			8,940,369.02
其他资本公积	34,606,476.39			34,606,476.39
合计	101,824,138.16	1,062,534.60		102,886,672.76

股权投资准备本期增加数为本公司对控股子公司泰安银座商城有限公司和东营银座购物广场有限公司的政府拨付更新改造资金进行权益法核算所形成。

**注释 19、盈余公积：**

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	8,580,601.16			8,580,601.16
法定公益金	4,045,775.37			4,045,775.37
任意盈余公积	755,430.15			755,430.15
合计	13,381,806.68			13,381,806.68

**注释 20、未分配利润：**

项目	期末数	期初数
净利润	26,385,497.11	22,220,626.64
加：年初未分配利润	-99,111,379.18	-117,955,185.57
其他转入		
减：提取法定盈余公积		2,110,923.80
提取法定公益金		1,265,896.45
未分配利润	-72,725,882.07	-99,111,379.18

**注释 21、主营业务收入及主营业务成本：**

(1) 分行业主营业务

行业名称	本期数 (2005 年 1-6 月)		上期数 (2004 年 1-6 月)	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本

商业	779,706,652.92	657,023,535.79	168,744,113.70	144,788,112.21
工业			4,384,587.40	6,863,734.49
娱乐业			60,266.50	440.21
其中:关 联交易				
合计	779,706,652.92	657,023,535.79	173,188,967.60	151,652,286.91
内部抵消				
合计	779,706,652.92	657,023,535.79	173,188,967.60	151,652,286.91

(2) 分地区主营业务

地区名称	本期数(2005年1-6月)		上期数(2004年1-6月)	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
济南市	363,994,317.79	304,737,935.42	4,444,853.90	6,864,174.70
泰安市	172,201,301.27	145,320,649.67	168,744,113.70	144,788,112.21
东营市	193,846,571.61	164,129,914.12		
临沂市	49,664,462.25	42,835,036.58		
其中:关 联交易				
合计	779,706,652.92	657,023,535.79	173,188,967.60	151,652,286.91
内部抵消				
合计	779,706,652.92	657,023,535.79	173,188,967.60	151,652,286.91

注释 22、主营业务税金及附加:

项目	本期数(2005年1-6月)	上期数(2004年1-6月)	计缴标准
消费税	573,981.17	135,566.08	5%
营业税	66,387.82	10,699.00	5%-20%
城建税	1,323,827.97	284,954.39	7%
教育费附加	702,913.59	122,123.33	3%
文化事业建设费		1,557.16	3%
合计	2,667,110.55	554,899.96	/

注释 23、其他业务利润:

项目	本期数(2005 年 1-6 月)	上期数 (2004 年 1-6 月)
其他业务收入	20,413,535.63	1,685,536.41
其中：租金收入	35,260.00	764,714.70
广告费收入	6,575,633.87	220,000.00
其他	13,802,641.76	700,821.71
其他业务支出	1,228,075.34	118,506.11
其中：税金支出	1,204,771.73	93,792.70
其他	23,303.61	24,713.41
合计	19,185,460.29	1,567,030.30

**注释 24、财务费用：**

项目	本期数(2005 年 1-6 月)	上期数 (2004 年 1-6 月)
利息支出	1,995,594.68	1,422,095.00
减：利息收入	676,135.24	246,278.03
其他	1,020,056.08	155,946.76
合计	2,339,515.52	1,331,763.73

**注释 25、投资收益：**

项目	本期数(2005 年 1-6 月)	上期数 (2004 年 1-6 月)
长期股权投资差额摊销	-420,584.83	
合计	-420,584.83	

本期投资收益为购买东营银座购物广场有限公司 90%股权产生的股权投资差额，按十年期限摊销本期应摊销的金额。

**注释 26、营业外收入：**

项目	本期数(2005 年 1-6 月)	上期数 (2004 年 1-6 月)
罚款赔偿收入	642,224.30	
其他收入	297,147.30	154,837.85
处置固定资产收益		21,637.73
合计	939,371.60	176,475.58

**注释 27、营业外支出：**



项目	本期数(2005 年 1-6 月)	上期数 (2004 年 1-6 月)
罚款赔款支出	1,740.15	
处置资产损失	37,470.65	
公益性捐赠支出	196,000.00	
其他	2,350.00	55,386.00
合计	239,560.80	55,386.00

**注释 28、所得税：**

项目	本期数(2005 年 1-6 月)	上期数 (2004 年 1-6 月)
企业所得税	21,322,204.73	4,003,257.48
合计	21,322,204.73	4,003,257.48

**注释 29、收到的其他与经营活动有关的现金**

项目	金额
收到的往来款	22,710,552.06
收到的罚款收入	642,224.30
收到的利息收入	676,135.24
其他	15,098,316.45
合计	39,127,228.05

**注释 30、支付的其他与经营活动有关的现金**

项目	金额
营业费用	37,737,196.76
管理费用	14,129,012.88
支付的往来款	19,262,606.99
其他	546,937.15
合计	71,675,753.78

**注释 31、收到的其他与筹资活动有关的现金**

项目	金额
财政补贴资金	1,180,594.00
合计	1,180,594.00

为本公司控股子公司泰安银座商城有限公司和东营银座购物广场有限公司收到的财政补贴资金。

**注释 32、支付的其他与筹资活动有关的现金**

项目	金额
公益性捐赠支出	196,000.00
合计	196,000.00

为本公司和本公司控股子公司泰安银座商城有限公司和东营银座购物广场有限公司支付的助残捐款。

**注释 33、现金的期末余额**

项目	金额
货币资金期末余额	144,654,487.43
减:承兑汇票备付金	2,130,000.00
合计	142,524,487.43

**注释 34、现金的期初余额**

项目	金额
货币资金期末余额	152,880,766.99
减:承兑汇票备付金	1,160,000.00
合计	151,720,766.99

(七) 母公司会计报表附注:

**注释 1、其他应收款:**

账龄	期末数			期初数		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
一年以内	42,133,091.81	77.83	864,424.64	38,177,752.71	72.88	823,534.51
一至二年	1,010,538.13	1.87	444,101.32	1,009,998.03	2.30	466,182.43
二至三年	1,100.00	0	385.00	8,315.56	0.02	6,410.45
三年以上	10,992,908.45	20.30	10,758,674.14	10,867,452.59	24.80	9,792,185.58
合计	54,137,638.39	100.00	12,067,585.10	50,063,518.89	100.00	11,088,312.97

1、期末净额为 42,070,053.29 元，期初净额为 38,975,205.92 元。

2、其他应收款前五名欠款情况

期末数	期初数
-----	-----

金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
50,274,056.11	92.86	45,872,909.52	91.63

3、无持有公司 5%(含 5%) 以上表决权股份的股东单位的欠款。

## 注释 2、长期投资：

### (1) 长期股权投资

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股票投资	750,000.00			750,000.00
其他股权投资	106,820,769.67	8,334,839.48		115,155,609.15
股权投资差额	8,131,306.73		420,584.83	7,710,721.90
合计	115,702,076.40	8,334,839.48	420,584.83	123,616,331.05
减：长期股权投资减值准备	3,925,051.86			3,925,051.86
长期股权投资净值合计	111,777,024.54			119,691,279.19

### (2) 长期股票投资

被投资公司名称	股份类别	股票数量	占被投资公司注册资本比例 (%)	初始投资成本	投资金额	帐面净额
桂林百货大楼股份有限公司	法人股	500,000	0.65	750,000.00		750,000.00
合计						

### (3) 其他股权投资

被投资单位名称	投资成本	期初余额	本期增减额	累计增减额	期末余额	核算方法
泰安银座商城有限公司	20,385,958.28	39,162,517.16	9,439,797.30	28,216,356.18	48,602,314.46	权益法
东营银座购物广场有限公司	57,442,500.00	61,347,521.65	11,773,022.62	15,958,434.14	73,120,544.27	权益法
临沂银座商城有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00	-13,224,613.04	-13,224,613.04	-4,224,613.04	权益法
山东银座	850,000.00	840,798.08	-1,091.85	-10,293.77	839,706.23	权益法

座商贸有限公司						法
济南银座渤海物业服务有限公司	450,000.00	445,339.51	-72,860.38	-77,520.87	372,479.13	权益法
渤海集团美国资源公司	4,155,900.00	230,848.14		-3,925,051.86	230,848.14	成本法
合计	92,284,358.28	111,027,024.54	7,914,254.65	26,937,310.78	118,941,279.19	

(4) 长期投资减值准备

被投资单位名称	减值准备	
	期初数	期末数
渤海集团美国资源公司	3,925,051.86	3,925,051.86
合计	3,925,051.86	3,925,051.86

(5) 股权投资差额

被投资单位名称	期初金额	初始余额	本期增加	本期减少	摊销金额		形成原因	摊销年限
					摊销金额	期末余额		
东营银座购物广场有限公司	8,131,306.73	8,411,696.60			420,584.83	7,710,721.90		
合计	8,131,306.73	8,411,696.60			420,584.83	7,710,721.90		

注释 3、主营业务收入及主营业务成本：

(1) 分行业主营业务

行业名称	本期数(2005 年 1-6 月)		上期数(2004 年 1-6 月)	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
商业	363,994,317.79	304,737,935.42		
娱乐业			60,266.50	440.21
其中:关联交易				
合计	363,994,317.79	304,737,935.42		

内部抵消

合计	363,994,317.79	304,737,935.42	60,266.50	440.21
----	----------------	----------------	-----------	--------

(2) 分地区主营业务

行业名称	本期数(2005 年 1-6 月)		上期数(2004 年 1-6 月)	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
济南市	363,994,317.79	304,737,935.42	60,266.50	440.21
其中:关联交易				
合计	363,994,317.79	304,737,935.42	60,266.50	440.21
内部抵消				
合计	363,994,317.79	304,737,935.42	60,266.50	440.21

注释 4、投资收益:

项目	本期数(2005 年 1-6 月)	上期数(2004 年 1-6 月)
泰安银座商城有限公司	8,899,797.30	7,315,043.19
东营银座购物广场有限公司	11,671,072.85	
长期股权投资差额摊销	-420,584.83	
临沂银座商城有限公司	-13,224,613.04	
山东银座商贸有限公司	-1,091.85	-7,513.40
济南银座渤海物业服务服务有限公司	-72,860.38	-454.55
山东银座地产有限公司		-1,393,226.61
合计	6,851,720.05	5,913,848.63

(八) 关联方及关联交易

1、存在控制关系关联方的基本情况

关联方名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	经济性质	法人代表
山东省商业集团总公司	济南市山师东路 4 号	国内商业及工业生产资料(不含国家法律、法规规定的专营专控商品); 房地产开发; 许可范围内的设备安装工程施工及建筑设计(以上经营仅限分支机构); 商业人才培训及技术咨询; 许可范围内的商品进出口业务; 中外合资、合作生产经营。	控股股东	国有企业(全民所有制企业)	季绪绮

泰安银座商城有限公司	泰安市东岳大街 81 号	百货、针纺织品、服装鞋帽、五金交电等商品销售	控股子公司	有限责任公司	王仁泉
东营银座购物广场有限公司	东营市东营区济南路 296 号	日用百货、纺织品、五金交电等商品销售	控股子公司	有限责任公司	王仁泉
临沂银座商城有限公司	临沂市兰山区红旗路 11 号	日用百货、服装鞋帽、五金交电等商品销售	控股子公司	有限责任公司	张文生
山东银座商贸有限公司	济南市历下区泺源大街 22 号	日用百货、服装鞋帽、五金交电等商品销售	控股子公司	有限责任公司	张文生
济南银座渤海物业服务服务有限公司	市中区石棚街 12 号	物业服务、保洁服务	控股子公司	有限责任公司	孙文湖

2、存在控制关系关联方的注册资本及其变化情况

关联方名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
山东省商业集团总公司	174,350,000			174,350,000
泰安银座商城有限公司	10,000,000			10,000,000
东营银座购物广场有限公司	60,000,000			60,000,000
临沂银座商城有限公司	10,000,000			10,000,000
山东银座商贸有限公司	1,000,000			1,000,000
济南银座渤海物业服务服务有限公司	500,000			500,000

3、存在控制关系的关联方所持股份及其变化情况

关联方名称	关联方所持股份期初数	关联方所持股份比例期初数 (%)	关联方所持股份增减	关联方所持股份增减比例 (%)	关联方所持股份期末数	关联方所持股份比例期末数 (%)
山东省商业集团总公司	18,916,800	15.59			18,916,800	15.59
泰安银座商城有限公司	9,000,000	90			9,000,000	90
东营银座购物广场有限公司	54,000,000	90			54,000,000	90
临沂银座商城有限公司	9,000,000	90			9,000,000	90
山东银座商贸有限公司	850,000	85			850,000	85
济南银座渤海物业服务服务有限公司	450,000	90			450,000	90

4、不存在控制关系关联方的基本情况

关联方名称	关联方与本公司关系
济南市国有资产管理局	国家股股东
山东世界贸易中心	同受山东省商业集团总公司控制
山东银座商城股份有限公司	同受山东省商业集团总公司控制
济南银座北园购物广场有限公司	同受山东省商业集团总公司控制
山东银座鞋业有限公司	同受山东省商业集团总公司控制
山东银座服饰有限公司	同受山东省商业集团总公司控制
济南银座奥森热电有限公司	同受山东省商业集团总公司控制
济南银座购物广场有限公司	同受山东省商业集团总公司控制

### 5、关联交易情况

#### 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易事项	关联交易定价原则	本期数		上年同期数	
			金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
山东银座商城股份有限公司	采购食品、服装	市场价格	16,447,802.73	2.82	2,347,831.60	
山东银座鞋业有限公司	采购鞋	市场价格	732,246.65	0.19		
山东银座服饰有限公司	采购服装	市场价格	1,674,424.97	0.28	472,314.97	
济南银座北园购物广场	采购日化用品	市场价格	118,706.25	0.03		
山东世界贸易中心	保洁用务	市场价格	808,806.00	100	238,983.00	

### 6、关联方应收应付款项

应收应付款项名称	关联方	期初金额	期末金额
其他应收款	济南银座奥森热电有限公司	6,243,031.69	6,244,727.49
其他应收款	济南银座北园购物广场有限公司	266,793.99	0
应付帐款	山东银座商城股份有限公司	2,497,301.14	2,597,502.76
应付帐款	山东银座服饰有限公司	203,074.11	193,358.51
应付帐款	山东银座鞋业有限公司	140,360.70	200,409.90
应付帐款	济南银座购物广场有限公司	43,528.42	22,621.42

其他应付款	山东世界贸易中心	1,133,412.40	654,562.23
其他应付款	山东银座商城股份有限公司	4,475,009.17	4,468,538.22
其他应付款	山东银座服饰有限公司	0	324,140.00
应付股利	济南市国有资产管理局	1,380,000.00	1,380,000.00

#### 7、其他应披露的事项

(1) 截止 2005 年 6 月 31 日，山东银座商城股份有限公司为泰安银座商城有限公司提供担保 2000 万元，为东营银座购物广场有限公司提供担保 5000 万元。

(2) 泰安银座商城有限公司根据与山东银座商城股份有限公司签订的《房屋租赁协议》，租赁泰安市东岳大街中段以南，龙潭路以东，泰安市东岳大街 81 号原泰山商场仓库楼（建筑面积为 9254.85 平方米），2005 年上半年租金为 48 万元，尚未支付。

(3) 2004 年 2 月，本公司与山东世界贸易中心、山东银座商城股份有限公司、济南银座北园购物广场有限公司签署协议，由本公司对济南银座北园购物广场有限公司的商品零售相关业务进行经营管理，委托期限为自协议生效之日起 2 年。济南银座北园购物广场有限公司依据其经审计的年度报告按如下标准向本公司支付委托管理费：委托业务出现亏损的，济南银座北园购物广场有限公司向本公司按年度委托业务相关销售收入的 0.5% 支付管理费用；委托业务盈亏持平的，济南银座北园购物广场有限公司向本公司按年度委托业务相关销售收入的 1% 支付管理费用；委托业务出现盈利的，济南银座北园购物广场有限公司向本公司按年度委托业务相关销售收入的 1% 以及净利润的 5% 之和支付管理费用。在济南银座北园购物广场有限公司实现盈利或本公司要求时，以公允价格收购其股权或商业零售业务及经营性资产负债。经本公司 2004 年度第二次临时股东大会批准，该协议自 2004 年 8 月末开始实施。未经审计，济南银座北园购物广场有限公司 2005 年上半年实现主营业务收入 92,001,178.66 元，净利润 1,826,537.89 元。

#### (九) 或有事项

无

#### (十) 承诺事项

无

#### (十一) 资产负债表日后事项



无

(十二) 其他重要事项

1、2004 年 9 月份，公司经 2004 年度第二次临时股东大会批准受让济南银座购物广场有限公司（以下简称“购物广场”）商品零售业务，作为受让商品零售业务的组成部分，购物广场现有经营场所将由公司继续使用。2004 年 2 月 26 日，公司与济南市城市建设投资有限公司、泉城广场管理处和购物广场签订了《协议书》。根据协议书，济南市城市建设投资有限公司和泉城广场管理处同意，在公司受让购物广场商品零售业务后，其与购物广场签订的租赁协议（以下简称“原租赁协议”）项下权利义务转由公司承继。原租赁协议约定的租赁期限和租金如下：A. 东地下停车场部分：租赁期限自 1999 年 11 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日；自承租日起的前十年每年租金为人民币 27.5 万元，每季度缴纳人民币 6.875 万元；后面的九年十一个月每年租金为人民币 32 万元，每季度支付人民币 8 万元，季前 10 日内支付；B. 西地下停车场部分：租赁期限自 2003 年 8 月 1 日至 2019 年 7 月 31 日，租金为 0.2 元/平方米/天，除此之外，并需就该区域向泉城广场管理处每年支付水电费人民币 3042 元；C. 自行车停车场部分：租赁期限自 1999 年 10 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日；自承租日起的前十年每年租金为人民币 11 万元，每季度缴纳人民币 2.75 万元；后十年每年租金为人民币 12.8 万元，每季度支付人民币 3.2 万元，季前 10 日内支付。对于除东地下停车场、西地下停车场和自行车停车场之外的泉城广场地下建筑，租赁期限为承租之日起至 2019 年 12 月 31 日，租金按如下方式支付：自 2003 年 6 月 25 日至 2005 年 12 月 31 日，每一季度人民币 500 万元；自 2006 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日，每一季度人民币 537.5 万元；自 2010 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，每一季度人民币 550 万元；自 2015 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，每一季度 605 万元。报告期内，公司支付的租金为 1000 万元。

2、2004 年 11 月 11 日，本公司新设子公司临沂银座商城有限公司与临沂鲁人置业有限公司签订租赁合同，租赁其位于临沂市人民广场北侧，红旗路东段，沂蒙路以西，临沂师范学院（东院）东临的房产裙楼部分（地上四层，地下一层）。租赁期限自 2004 年 11 月 16 日起至 2024 年 11 月 15 日。租金支付方式：第 1 个 5 年，年租金为 1220 万元；第 2 个 5 年，年租金为 1370 万元；第 3 个 5 年，年租金为 1520 万元；第 4 个 5

年，年租金为 1670 万元。自房屋交付之日起免租期为 60 天。报告期内，临沂银座商城有限公司支付的租金为 920 万元。

3、2005 年 5 月 11 日，本公司控股子公司东营银座购物广场有限公司与东营市万丰科贸有限公司签订租赁合同，租赁其位于东营市河口区黄河路 49 号的房产裙楼部分（地上四层）。租赁期限 20 年，自房产交付使用之日起开始计算，租金支付方式：第 1 个 5 年，年租金为 150 万元；第 2 个 5 年，年租金为 180 万元；第 3 个 5 年，年租金为 200 万元；第 4 个 5 年，年租金为 220 万元。每季度 15 日前支付当季租金，自房屋交付之日起免租期为 60 天。截止报告期末，该房产尚未交付使用。

4、2004 年 7 月，经本公司第七届董事会 2004 年第三次临时会议决议通过，本公司为控股子公司泰安银座商城有限公司在泰安市城市信用社的差额银行承兑汇票 2000 万元的授信额度提供担保，担保期限为 12 个月，并承担连带责任，泰安银座商城有限公司为本公司提供了反担保。截止本报告期末，公司为该项授信额度提供担保的余额为零。

5、2004 年 8 月，经本公司第七届董事会 2004 年第四次临时会议决议通过，本公司为控股子公司泰安银座商城有限公司在交通银行流动资金贷款 500 万元提供担保，泰安银座商城有限公司为本公司提供了反担保。报告期内，泰安银座商城有限公司已于 2005 年 6 月按期还款，上述担保自动解除。

6、济南市国有资产管理局已于 2003 年 4 月 16 日就其持有的国家股中 17000000 股与山东省商业集团总公司签定了《股份转让协议》及《股权托管协议》。上述股权转让事宜已于 2005 年 2 月 25 日经国务院国有资产监督管理委员会批准。

7、2005 年 7 月 7 日，公司第三大股东济南中金投资管理有限公司质押给山东飞洋建筑安装工程有限公司的本公司社会法人股 11126720 股（占公司总股本的 9.17%）解除质押登记；同时，济南中金投资管理有限公司将其持有的上述 11126720 股社会法人股全部转让给山东飞洋建筑安装工程有限公司，该社会法人股转让登记过户手续已于 2005 年 7 月 7 日办理完毕，故截止 2005 年 7 月 7 日，山东飞洋建筑安装工程有限公司持有本公司 11126720 股社会法人股，占本公司总股本的 9.17%，成为公司的第三大股东，而济南中金投资管理有限公司不再持有本公司的社会法人股。

## 八、备查文件目录

- (一) 载有董事长签名的半年度报告文本；
- (二) 载有单位负责人、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) 报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件文本；
- (四) 公司章程文本。

银座集团股份有限公司

董事长：王仁泉

2005 年 8 月 18 日

# 资产负债表

编制单位：银座集团股份有限公司

2005年6月30日

单位：人民币元

资 产	行次	注释	合 并		母 公 司	
			期末数	期初数	期末数	期初数
流动资产：						
货币资金	1	1	144,654,487.43	152,880,766.99	79,212,916.90	85,132,336.92
短期投资	2					
应收票据	3					
应收股利	4					
应收利息	5					
应收帐款	6				-	
其他应收款	7	2	10,031,991.55	25,509,398.54	42,070,053.29	38,975,205.92
预付帐款	8	3	24,012,737.76	30,769,241.80	8,109,949.69	13,194,675.31
应收补贴款	9					
存货	10	4	29,465,020.12	24,960,141.66	10,488,515.26	11,637,567.52
待摊费用	11		1,787,077.37		1,666,666.66	
1年内到期的长期债权投	21					
其他流动资产	24					
流动资产合计	31		209,951,314.23	234,119,548.99	141,548,101.80	148,939,785.67
长期投资：						
长期股权投资	32	5	8,691,570.04	9,112,154.87	119,691,279.19	111,777,024.54
长期债权投资	34					
合并价差						
长期投资合计	38		8,691,570.04	9,112,154.87	119,691,279.19	111,777,024.54
固定资产：						
固定资产原价	39	6	237,085,616.96	221,147,717.66	37,425,283.15	37,790,967.47
减：累计折旧	40	6	40,460,831.58	32,626,066.74	10,034,440.95	8,353,732.05
固定资产净值	41		196,624,785.38	188,521,650.92	27,390,842.20	29,437,235.42
减：固定资产减值准备	42	6	1,551,179.93	2,158,279.40	1,551,179.93	2,158,279.40
固定资产净额	43		195,073,605.45	186,363,371.52	25,839,662.27	27,278,956.02
工程物资	44		101,514.40			
在建工程	45	7	26,677,827.37	5,793,946.00		
固定资产清理	46					
固定资产合计	50		221,852,947.22	192,157,317.52	25,839,662.27	27,278,956.02
无形资产及其他资产：						
无形资产	51	8	13,449,794.06	20,041,646.60	13,169,635.10	13,393,886.23
长期待摊费用	52	9	27,704,878.10	30,785,503.50	27,704,878.10	28,660,218.74
其他长期资产	53					
无形资产及其他资产合	60		41,154,672.16	50,827,150.10	40,874,513.20	42,054,104.97
递延税项：						
递延税款借项						
资 产 总 计			481,650,503.65	486,216,171.48	327,953,556.46	330,049,871.20

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人

# 资产负债表

编制单位：银座集团股份有限公司

2005年6月30日

单位：人民币元

负债和股东权益	行次	注释	合并		母公司	
			期末数	期初数	期末数	期初数
流动负债：						
短期借款	68	10	75,000,000.00	75,000,000.00		
应付票据	69	11	2,130,000.00	6,100,000.00		
应付帐款	70	12	145,675,537.23	180,910,921.24	70,202,649.24	99,041,038.46
预收帐款	71		1,640,000.00	969,373.34		762,706.67
应付工资	72		1,722,248.64	1,704,480.01	132,082.69	203,682.69
应付福利费	73		5,159,240.10	4,587,330.81	2,946,836.69	3,040,375.15
应付股利	74	13	1,483,360.00	1,483,360.00	1,483,360.00	1,483,360.00
应交税金	75	14	22,321,938.13	19,907,747.26	12,669,931.41	9,177,860.30
其他应交款	80		507,335.22	242,689.32	337,190.58	162,002.16
其他应付款	81	15	37,183,290.44	30,766,444.48	73,675,834.51	72,644,952.45
预提费用	82		1,608,525.34	792,292.97	1,182,949.92	708,692.97
预计负债	83	16		6,237,166.00		6,237,166.00
1年内到期的长期负债	86					
其他流动负债	90					
流动负债合计	100		294,431,475.10	328,701,805.43	162,630,835.04	193,461,836.85
长期负债：						
长期借款	101					
应付债券	102					
长期应付款	103					
专项应付款	106					
其他长期负债	108					
长期负债合计	110					
递延税项：						
递延税款贷项	111					
负债合计	114		294,431,475.10	328,701,805.43	162,630,835.04	193,461,836.85
少数股东权益			22,329,711.18	20,073,080.39		
股东权益：						
股本	115	17	121,346,720.00	121,346,720.00	121,346,720.00	121,346,720.00
减：已归还投资	116					
股本净额	117		121,346,720.00	121,346,720.00	121,346,720.00	121,346,720.00
资本公积	118	18	102,886,672.76	101,824,138.16	102,886,672.76	101,824,138.16
盈余公积	119	19	13,381,806.68	13,381,806.68	7,855,335.65	7,855,335.65
其中：法定公益金	120		4,045,775.37	4,045,775.37	2,063,328.66	2,063,328.66
未确认的投资损失						
未分配利润	121	20	-72,725,882.07	-99,111,379.18	-66,766,006.99	-94,438,159.46
股东权益合计			164,889,317.37	137,441,285.66	165,322,721.42	136,588,034.35
负债和股东权益合计			481,650,503.65	486,216,171.48	327,953,556.46	330,049,871.20

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人

# 利 润 表

编制单位：银座集团股份有限公司

2005年1-6月

单位：人民币元

项 目	注释	合并		母公司	
		本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、主营业务收入	21	779,706,652.92	173,188,967.60	363,994,317.79	60,266.50
减：主营业务成本	21	657,023,535.79	151,652,286.91	304,737,935.42	440.21
主营业务税金及附加	22	2,667,110.55	554,899.96	1,148,143.47	13,436.08
二、主营业务利润(亏损以-号填列)		120,016,006.58	20,981,780.73	58,108,238.90	46,390.21
加：其他业务利润	23	19,185,460.29	1,567,030.30	10,715,675.83	18,900.00
减：营业费用		50,505,852.22	12,690,480.42	11,687,217.58	7,110.90
管理费用		36,789,051.87	6,682,348.00	26,244,196.08	1,793,084.33
财务费用	24	2,339,515.52	1,331,763.73	306,230.96	295,102.47
三、营业利润(亏损以-号填列)		49,567,047.26	1,844,218.88	30,586,270.11	-2,030,007.49
加：投资收益	25	-420,584.83		6,851,720.05	5,913,848.63
补贴收入					
营业外收入	26	939,371.60	176,475.58	381,951.00	72,299.52
减：营业外支出	27	239,560.80	55,386.00	83,274.08	11,234.97
四、利润总额(亏损以-号填列)		49,846,273.23	1,965,308.46	37,736,667.08	3,944,905.69
减：所得税	28	21,322,204.73	4,003,257.48	10,064,514.61	
少数股东收益		2,138,571.39	-1,244,314.17		
加：未确认投资损失			1,922,269.23		
五、净利润(亏损以-号填列)		26,385,497.11	1,128,634.38	27,672,152.47	3,944,905.69

补充资料：

项 目	本年累计数	上年同期数
1、出售、处置部门或被投资单位所得收益		
2、自然灾害发生的损失		
3、会计政策变更增加(或减少)净利润		
4、会计估计变更增加(或减少)净利润		
5、债务重组损失		
6、其他		

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 利 润 分 配 表

会企02表附表1

单位名称：银座集团股份有限公司 2005年度1-6月份

单位：人民币元

项 目	注释	合 并		母 公 司	
		本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、净利润		26,385,497.11	1,128,634.38	27,672,152.47	3,944,905.69
加：年初未分配利润	20	-99,111,379.18	-117,955,185.57	-94,438,159.46	-118,920,770.22
其他转入					
二、可供分配的利润	20	-72,725,882.07	-116,826,551.19	-66,766,006.99	-114,975,864.53
减：提取法定盈余公积					
提取法定公益金					
提取职工奖励及福利基金					
提取储备基金					
提取企业发展基金					
利润归还投资					
补充流动资金					
单项留用利润					
三、可供投资者分配的利润	20	-72,725,882.07	-116,826,551.19	-66,766,006.99	-114,975,864.53
减：应付优先股股利					
提取任意盈余公积					
应付普通股股利					
转作股本的普通股股利					
四、未分配利润	20	-72,725,882.07	-116,826,551.19	-66,766,006.99	-114,975,864.53

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 现金流量表

编制单位：银座集团股份有限公司

2005年度1-6月

单位：人民币元

项 目	注释	金 额	
		合 并	母 公 司
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品提供劳务收到的现金		933,160,880.16	423,514,286.32
收到的税费返还		-	-
收到的其他与经营活动有关的现金	29	39,127,228.05	18,627,715.89
<b>现金流入小计</b>		<b>972,288,108.21</b>	<b>442,142,002.21</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		816,829,972.52	376,302,741.98
支付给职工以及为职工支付的现金		17,125,300.08	7,643,058.77
支付的各项税费		41,284,383.67	17,482,428.74
支付的其他与经营活动有关的现金	30	71,675,753.78	46,370,594.41
<b>现金流出小计</b>		<b>946,915,410.05</b>	<b>447,798,823.90</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>25,372,698.16</b>	<b>-5,656,821.69</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资所收到的现金		-	-
减：处置子公司持有的现金和现金等价物		-	-
收回投资所收到的现金净额		-	-
取得投资收益所收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		7,280.00	-
收到的其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>现金流入小计</b>		<b>7,280.00</b>	<b>-</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		33,565,257.04	186,598.33
投资所支付的现金		-	-
减：购买子公司持有的现金和现金等价物		-	-
投资所支付的现金净额		-	-
支付的其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>现金流出小计</b>		<b>33,565,257.04</b>	<b>186,598.33</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-33,557,977.04</b>	<b>-186,598.33</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金		-	-
借款所收到的现金		15,000,000.00	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	31	1,180,594.00	-
<b>现金流入小计</b>		<b>16,180,594.00</b>	<b>-</b>
偿还债务所支付的现金		15,000,000.00	-
分配股利、利润和偿付利息所支付的现金		1,995,594.68	-
其中：子公司支付少数股东的股利		-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	32	196,000.00	76,000.00
其中：子公司依法减资支付给少数股东的现金		-	-
<b>现金流出小计</b>		<b>17,191,594.68</b>	<b>76,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,011,000.68</b>	<b>-76,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
		<b>-9,196,279.56</b>	<b>-5,919,420.02</b>

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 现金流量表

编制单位：银座集团股份有限公司

2005年度1-6月

单位：人民币元

补充资料	注释	金额	
		合并	母公司
<b>1、将净利润调节为经营活动的现金流量</b>			
净利润		26,385,497.11	27,672,152.47
加：少数股东收益		2,138,571.39	-
加：未确认投资损失		-	
加：计提资产损失准备		45,617.22	979,272.13
固定资产折旧		7,921,558.57	1,743,329.20
无形资产摊销		325,277.97	224,251.13
长期待摊费用摊销		3,080,625.40	955,340.64
待摊费用减少（减：增加）		-1,787,077.37	-1,666,666.66
预提费用增加（减：减少）		816,232.37	474,256.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）		39,470.65	7,224.08
固定资产报废损失		-	-
财务费用		1,995,594.68	-
投资损失（减：收益）		420,584.83	-6,851,720.05
递延税款贷项（减：借项）		-	-
存货的减少（减：增加）		-4,504,878.46	1,149,052.26
经营性应收项目的减少（减：增加）		22,233,911.03	-1,989,878.25
经营性应付项目的增加（减：减少）		-33,934,287.23	-28,429,435.59
其他		196,000.00	76,000.00
经营活动产生的现金流量净额		25,372,698.16	-5,656,821.69
<b>2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：</b>			
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			
<b>3、现金及现金等价物增加情况</b>			
现金的期末余额	33	142,524,487.43	79,212,916.90
减：现金的期初余额	34	151,720,766.99	85,132,336.92
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		-9,196,279.56	-5,919,420.02

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 合并资产减值准备明细表

编制单位：银座集团股份有限公司

2005年度1-6月

会企01表附表1  
单位：人民币元

项 目	注释	年初 余额	本年 增加数	本年减少数			年末余额
				因资产价 值回升转回 数	其他原因转 出数	合计	
一、坏账准备合计		11,916,497.25	45,617.22				11,962,114.47
其中：应收账款		201,535.76					201,535.76
其他应收款	2	11,714,961.49	45,617.22				11,760,578.71
二、短期投资跌价准备合计							
其中：股票投资							
债券投资							
三、存货跌价准备合计		287,417.16					287,417.16
其中：库存商品	4	287,417.16					287,417.16
原材料							
低值易耗品							
四、长期投资减值准备合计		3,925,051.86					3,925,051.86
其中：长期股权投资	5	3,925,051.86					3,925,051.86
长期债权投资							
五、固定资产减值准备合计		2,158,279.40			607,099.47	607,099.47	1,551,179.93
其中：房屋、建筑物	6	1,515,257.28					1,515,257.28
机器设备	6	607,099.47			607,099.47	607,099.47	
电子设备	6	35,922.65					35,922.65
六、无形资产减值准备合计							
其中：专利权							
商标权							
七、在建工程减值准备合计							
八、委托贷款减值准备合计							
九、总计		18,287,245.67	45,617.22		607,099.47	607,099.47	17,725,763.42

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 母公司资产减值准备明细表

会企01表附表1  
单位：人民币元

编制单位：银座集团股份有限公司

2005年度1-6月

项 目	注释	年初余额	本年增加数	本年减少数			年末余额
				因资产价值回升转回数	其他原因转出数	合计	
一、坏账准备合计		11,289,848.73	979,272.13				12,269,120.86
其中：应收账款		201,535.76					201,535.76
其他应收款	1	11,088,312.97	979,272.13				12,067,585.10
二、短期投资跌价准备合计							
其中：股票投资							
债券投资							
三、存货跌价准备合计		287,417.16					287,417.16
其中：库存商品		287,417.16					287,417.16
原材料							
低值易耗品							
四、长期投资减值准备合计		3,925,051.86					3,925,051.86
其中：长期股权投资	2	3,925,051.86					3,925,051.86
长期债权投资							
五、固定资产减值准备合计		2,158,279.40			607,099.47	607,099.47	1,551,179.93
其中：房屋、建筑物		1,515,257.28					1,515,257.28
机器设备		607,099.47			607,099.47	607,099.47	
电子设备		35,922.65					35,922.65
六、无形资产减值准备合计							
其中：专利权							
商标权							
七、在建工程减值准备合计							
八、委托贷款减值准备合计							
九、总计		17,660,597.15	979,272.13		607,099.47	607,099.47	18,032,769.81

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：