

长沙通程控股股份有限公司

2025 年年度报告

【2026 年 4 月】

2025 年年度报告

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，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。

公司负责人周兆达、主管会计工作负责人李晞及会计机构负责人（会计主管人员）魏豫曦声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中所涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈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。

有关公司可能面临的风险因素，具体参见本报告第三节“管理层讨论与分析”的相关章节内容，敬请投资者注意投资风险。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 543,582,655 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.3 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	6
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 公司治理、环境和社会	25
第五节 重要事项	43
第六节 股份变动及股东情况	53
第七节 债券相关情况	58
第八节 财务报告	59

备查文件目录

- (一) 载有公司法定代表人、报告期内公司财务总监、报告期内公司财务部经理签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (三) 2025 年度在《证券时报》及巨潮资讯网公开披露的公司所有文件的正本及公告原件。
- (四) 载有董事长亲笔签名的年度报告正本。

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、通程控股	指	长沙通程控股股份有限公司
通程集团、控股股东	指	长沙通程实业(集团)有限公司
通程国际大酒店	指	长沙通程国际大酒店有限公司
通程温泉大酒店	指	长沙通程温泉大酒店有限公司
麓山酒店	指	长沙通程麓山大酒店有限公司
通程典当	指	湖南通程典当有限责任公司
通程小贷	指	湖南通程小额贷款有限责任公司
通程转贷基金	指	湖南通程中小企业转贷引导基金（有限合伙）
通程金信	指	湖南通程金信服务有限公司
通程保理	指	通程商业保理（深圳）有限公司
泰通公司	指	长沙泰通企业管理咨询有限公司
通程奢品	指	湖南通程奢品科技有限公司
通程电商	指	长沙通程电子商务有限公司
通程百货	指	通程百货分公司
通程电器	指	通程电器分公司
通程物流	指	通程物流分公司
通程物业	指	通程物业分公司
消费金融公司	指	长银五八消费金融股份有限公司
长沙银行	指	长沙银行股份有限公司
A 股	指	在中国境内证券交易所上市、以人民币标明面值、以人民币认购和交易的普通股股票
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
会计师事务所	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
元、万元	指	人民币元、万元
报告期、本报告期	指	2025 年 1 月 1 日-2025 年 12 月 31 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	通程控股	股票代码	000419
变更前的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	长沙通程控股股份有限公司		
公司的中文简称	通程控股		
公司的外文名称（如有）	CHANGSHA TONGCHENG HOLDINGS CO. LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	无		
公司的法定代表人	周兆达		
注册地址	中国湖南长沙市劳动西路 589 号		
注册地址的邮政编码	410007		
公司注册地址历史变更情况	无		
办公地址	中国湖南长沙市劳动西路 589 号		
办公地址的邮政编码	410007		
公司网址	www.e-tongcheng.com		
电子信箱	tczq@dolton.com		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	杨格艺	文启明
联系地址	长沙市劳动西路 589 号	长沙市劳动西路 589 号
电话	0731-85534994	0731-85534994
传真	0731-85535588	0731-85535588
电子信箱	gege1608@126.com	1632079518@qq.com

三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 http://www.szse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	证券时报及巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	长沙市劳动西路 589 号长沙通程控股股份有限公司证券研发部

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91430000183800499R
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无变更
历次控股股东的变更情况（如有）	无变更

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层
签字会计师姓名	陈洪涛 闵丹

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	2025 年	2024 年	本年比上年增减	2023 年
营业收入（元）	1,788,319,053.30	1,918,799,249.25	-6.80%	1,997,214,384.24
归属于上市公司股东的净利润（元）	122,957,539.40	150,257,586.93	-18.17%	129,606,273.03
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	112,910,498.37	104,225,869.71	8.33%	119,839,044.49
经营活动产生的现金流量净额（元）	65,144,062.75	160,361,478.28	-59.38%	253,676,863.36
基本每股收益（元/股）	0.2262	0.2764	-18.16%	0.2384
稀释每股收益（元/股）	0.2262	0.2764	-18.16%	0.2384
加权平均净资产收益率	3.59%	4.52%	-0.93%	4.16%
	2025 年末	2024 年末	本年末比上年末增减	2023 年末
总资产（元）	5,464,060,751.02	5,938,147,655.64	-7.98%	5,380,732,680.20
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,391,242,115.29	3,460,072,712.28	-1.99%	3,183,078,089.88

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	510,009,345.73	523,748,263.07	447,242,463.61	307,318,980.89
归属于上市公司股东的净利润	8,461,840.64	74,816,869.57	41,135,281.04	-1,456,451.85
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,127,566.33	72,497,607.13	37,872,988.61	-5,587,663.70
经营活动产生的现金流量净额	23,602,127.61	-12,694,235.26	286,759,549.72	-232,523,379.32

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2025 年金额	2024 年金额	2023 年金额	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）	392,474.12	48,619,164.64	2,546,067.36	
计入当期损益的政府补助（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）	8,987,639.56	4,195,259.65	9,002,395.91	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,855,154.64	7,455,289.66	501,978.19	
减：所得税影响额	2,023,171.09	14,232,102.51	2,109,340.81	
少数股东权益影响额（税后）	165,056.20	5,894.22	173,872.11	
合计	10,047,041.03	46,031,717.22	9,767,228.54	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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项目的情况说明

适用 不适用

公司不存在将《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的情形。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中零售相关业的披露要求

公司主营业务为商业零售、金融信用服务、酒店经营、现代物流及物业管理与经营等。公司商业零售业态定位于专业、个性、质量、有市场公信力的零售品牌服务商。金信服务业定位于构建起一个极具个性和影响力的为中小微企业和优质客户提供多元综合金融服务商；酒店业态立足于形成有文化品味、有个性、有特色、有适应能力，品牌影响力及经营管理水平在区域市场同类酒店中处于领先地位的高度专业化的品牌酒店集群。

公司主要业务及模式：商业零售经营业态包括购物中心、百货、电器连锁经营、二手奢品专营以及线上专业平台，同时配套大型专业仓储物流配送业务及物业管理业务。经营模式主要包括经销、自营、联营和商业物业出租；金信服务业涵盖典当、小额贷款、商业保理、中小企业转贷基金等，业务模式为以客户为中心，立足市场需求，专业、能动地为客户提供“1+N”（一个客户、N 个产品）的差异化、个性化的一站式综合金融服务；酒店业已经形成了以商务型、会议型、度假休闲型的经营组合，经营资产全部为公司自有物业。主要业务分为传统酒店经营中心、产品运营中心、物业管理中心。

1、报告期内公司经营门店信息

(1) 营业收入前 6 家百货门店信息

序号	地区	名称	地址	物业权属（自/用租赁）	面积（万平方米）	开业日期
1	长沙	百货星沙商业广场	长沙县星沙镇开元路 1 号	自用	3.3	2004 年 1 月
2	长沙	百货华晨商业广场	长沙市万家丽中路 2 段 8 号华晨商业广场	租赁	1.95	2015 年 2 月
3	长沙	百货麓山商业广场	长沙市岳麓区枫林路 2 号	自用	4.75	2001 年 12 月
4	浏阳	百货浏阳商业广场	浏阳市金沙中路 1 号	租赁	3.32	2009 年 5 月
5	怀化	百货怀化商业广场	怀化市火车站站前广场	租赁	5.22	2013 年 5 月
6	长沙	百货东塘店	长沙劳动西路 589 号金色家族	自用	1.19	1986 年 1 月

(2) 营业收入前 10 家电器门店信息

序号	地区	名称	地址	物业权属（自/用租赁）	面积（万平方米）	开业日期
1	长沙	电器连锁超级旗舰店	湖南省长沙市雨花区劳动东路 4 号潇湘明星村	租赁	0.93	2004 年 7 月
2	长沙	电器连锁星沙店	长沙县星沙镇开元路 1 号	自用	0.49	2004 年 1 月
3	长沙	电器连锁西站店	长沙市岳麓区枫林三路 82 号	租赁	0.43	2010 年 12 月
4	长沙	电器连锁红星店	长沙市雨花区中意一路 541 号	租赁	0.3	2006 年 8 月

5	娄底	电器连锁娄底九龙店	娄底市长青中街 20 号	租赁	0.28	2005 年 9 月
6	长沙	电器连锁伍家岭店	长沙市开福区芙蓉中路一段 59 号建鸿达现代公寓	租赁	0.45	2007 年 12 月
7	邵阳	电器连锁邵阳广场店	邵阳市双清区东风路 18 号	租赁	0.28	2006 年 10 月
8	岳阳	电器连锁岳阳步行街店	岳阳市德胜北路兆丰商厦	租赁	0.44	2009 年 9 月
9	长沙	电器连锁红星广场店	长沙市雨花区湘府路 517 号	租赁	0.41	2010 年 1 月
10	长沙	电器连锁万家丽中路店	长沙市雨花区万家丽中路二段 8 号华晨商业广场	租赁	0.5	2014 年 9 月

2、报告期内公司新开和关闭门店信息

(1) 2025 年新增门店信息

序号	门店名称	业态	所在区域	地址	面积(万平方米)	取得方式(自建/租赁)	租赁期限	开业时间
1	无							

(2) 2025 年关闭门店情况。

序号	门店名称	业态	所在区域	地址	面积(万平方米)	取得方式(自建/租赁)	租赁期限	停业时间	停业原因
1	无								

3、报告期末已开业门店分布情况

地区	经营业态	自有物业门店		租赁物业门店	
		门店数量	建筑面积(万平方米)	门店数量	建筑面积(万平方米)
湖南	百货	3	9.25	3	10.49
湖南	电器	2	0.83	39	9.69

4、报告期内店效信息

零售收入情况

地区	业态	年度零售收入(万元)	与上年同期相比(万元)	年度零售收入坪效(万元/平米)
湖南地区	百货	44714.82	-6005.71	0.52
	电器	128735.05	-13867.02	1.22

5、零售业务分类别情况

业态	类别	营业收入(万元)	营业成本(万元)
百货	联营	31954.51	29813.81
	经销	12760.31	11989.3
电器	经销	128735.05	114256.47

6、自营模式商品采购、存货情况

- (1) 商品货源情况：自营商品主要从厂商、代理商处采购。
- (2) 采购团队情况：公司设立运营管理部门，全面负责自营商品的采购。
- (3) 前五名供应商情况：

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（万元）	79418.92
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	64.88%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	265,937,290.94	21.72%
2	第二名	204,153,555.41	16.67%
3	第三名	144,076,650.06	11.77%
4	第四名	91,074,041.20	7.44%
5	第五名	88,947,630.00	7.27%
合计		794,189,167.61	64.88%

(4) 存货管理政策：根据公司《库存商品管理制度》、《盘点管理制度》、《暂存商品管理制度》、《免费样机管理制度》、《入库退厂及转仓制度》来管理存货。

(5) 对滞销商品及过期商品的处理政策：根据《不良品管理制度》及每年年度考核标准，每季度对滞销和不良品、年度对库存周转进行严格考核。

7、仓储及物流情况：报告期内，公司投资设立的物流分公司正式投入使用，通程物流园区地理位置优越，位于全国前十二佳物流园示范区及湖南最具投资价值的十大经济区的长沙市金霞经济开发区，通程物流园，配备有专业物流管理系统和完善的综合配套设施，能满足公司所有经营商品在库周转，实现公司在全省范围内统仓统配。

8、自有品牌经营情况

报告期内，公司不存在自有品牌销售占公司总收入 5% 以上的情况。主要销售客户和主要供应商情况

9、公司主要销售客户情况

前五名客户销售金额（万元）	12904.83
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	8.74%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名	42,097,329.58	2.85%
2	第二名	39,991,960.00	2.71%
3	第三名	22,451,862.89	1.52%
4	第四名	12,210,513.30	0.83%
5	第五名	12,296,683.51	0.83%
	合计	129,048,349.28	8.74%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	794,189,167.61
-----------------	----------------

前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	64.88%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	265,937,290.94	21.72%
2	第二名	204,153,555.41	16.67%
3	第三名	144,076,650.06	11.77%
4	第四名	91,074,041.20	7.44%
5	第五名	88,947,630.00	7.27%
合计		794,189,167.61	64.88%

二、报告期内公司所处行业情况

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中零售相关业的披露要求

公司为区域性的实体零售服务行业，2025 年，行业整体上处于缓慢复苏状态。2025 年全国实现社零总额 50.12 万亿元，同比增速为 3.7%，按消费类型分，商品零售增长 3.8%；餐饮收入增长 3.2%。湖南省实现社零总额 2.12 万亿元，同比增长 3.6%，规模增长率仍处于低位，政策驱动效应明显。受宏观经济增速放缓，居民可支配收入下降，消费意愿和消费能力双重承压，再加上渠道分流及刚性支出成本居高等多层因素影响，传统实体商业服务行业面临较大的市场竞争压力。2025 年传统商超普遍存在营收、利润规模双减，毛利下降，门店关停及调改加速等情况。报告期内，公司面对依旧严峻的市场环境，立足长远和本质的市场为根本认识，始终保持着清晰的战略定位与发展思路，主动应对挑战，继续深化管理转型，顽强寻求市场突破，公司整体上保持了方向正确、思路清晰、作风积极、运行规范、发展可持的基本面。（具体情况详见“主营业务分析之“概述”）

报告期内，公司主业的整体经营情况与行业发展特征和趋势不存在较大的差异。

三、核心竞争力分析

公司核心竞争力主要表现在：

1、稳健的基本面和区域行业领先竞争优势。公司立足诚信规范、稳健发展，多年始终保持着安全诚信、良性可持的基本面和职业专业、个性生动的状态面，为公司持续、健康、稳定的发展奠定坚实的基础。公司综合市场占有率在区域市场一直保持领先。

2、多业态经营的市场竞争优势。公司多业态协同发展，商业、金信、酒店、物流物业的业务结构稳定成熟，通过适时调整业务结构布局，持续推进创新经营，已形成较为稳定的盈利结构，具备市场抗风险能力。

3、优质的物业资源。公司经营物业多为自持物业，且位于区域市场的核心商圈，存量物业资产质量优良、增值空间大，具备较强的抗风险能力。

4、良好的品牌公信力。公司是区域市场最早具备市场化和资本化能力的商业零售企业，多年来发展积累形成的品牌公信力和服务认可度，在区域市场、消费者和供应商中具备坚实的广度和厚度，具备较强的市场影响力。

5、能动的市场适应性和可持续发展基础。公司管理层始终保持清醒的定力，崇尚文化价值引领，致力于专业体系的培育和建设，以及组织体系、风控体系和模式、机制的改进和完善，促进公司市场适应性和内生抗力的不断提升，增强了可持续发展能力。

报告期内，公司的核心竞争力未发生重大变化。

四、主营业务分析

1、概述

2025 年是公司应对复杂形势持续调整变革适应，推进彻改深转实提落地的关键之年。本年度公司所处消费服务行业仍处于规模增长滞缓，同质竞争激烈的特征，公司的盈利成长能力及风险承载能力倍受考验。报告期内，公司面对依旧严峻的市场环境，立足长远和本质的市场为根本认识，始终保持着清晰的战略定位与发展思路，主动应对挑战，继续深化管理转型，顽强寻求市场突破，公司整体上保持了方向正确、思路清晰、作风积极、运行规范、发展可持的基本面。

(1) 坚持稳中求进，改中求破，确保了稳健求存的基本面。

过去几年时间以来，公司主业一直处于行业市场和经营要素的剧变环境中。据此，公司董事会明确提出了要坚定不移地立足公司的实时定位和发展定位，继续深入地贯彻彻改深转的主导方针，坚持以稳促进，依托专业求提质，依托市场求突破，确保基本面有质的提高和发展面有量的突破的基本工作方针。报告期内，公司管理层直面经营和管理中存在的问题，继续整顿和夯实经营管理的基础，在认识层面和专业执行层面深度推动彻改深转实提落地，主体责任体系和经营管体系功能持续增强，全员始终保持着对企业文化个性和职业文化共性的认同，保持整齐、积极的主动应对市场的状态，顽强拓展市场空间，基本完成了年初制定的经营预算目标。

2025 年，公司实现营业总收入 19.58 亿元（不含税），同比下降 5.99%；实现净利润 1.23 亿元，同比下降 18.17 %。截止报告期末，公司总资产为 54.64 亿元，同比减少 7.98%；净资产为 37.3 亿元，同比减少 1.66%；资产负债率 31.73%，较同期下降 4.39 个百分点；流动比率与速动比率分别为 229.75%、212.13%。公司的资产负债结构得到优化，资产质量和流动性进一步改善，体现了公司的可持续发展基础。

(2) 坚持求实力为，扣住主线，围绕中心，聚焦经营不动摇，确保了一个积极向前的状态面。

报告期内，公司各部门及各业态聚焦经营，积极作为。

通程电器全力推进新店铺模型建设和调改，强化战略品牌管理，持续引进和开发新商品，新营销模式，新运营管理模式和服务模式，进一步提升了单店的经营质量与组织效能，稳固了在区域市场的规模效应与品牌优势。全年完成 16 家门店新一轮升级调整；在新品扩类扩容方面共新开发引进 101 个小类、367 个品牌、3945 个单品；开设了 34 家小区体验馆，销售转化率不断提高；作为区域内家电以旧换新销售主体，积极把握国补政策红利，全力抢占市场份额。

通程百货根据市场变化特征，持续对部分门店进行深度的经营调整，加大新项目的开发和新产品的招商力度，顽强争夺市场资源，引流扩销。全面落实精细化管理，推进全员胜任力模型建设和单店、单位的独立绩效考核，不断增强市场抗风险能力，对冲传统百货行业整体下降的局面。

通程金信充分把握普惠金融的市场特征，发挥各业务线的综合功能，通过不断优化区域布局，持续迭代开发新产品，全线赋能协同提效，开展精准的个性化服务和差异化经营，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系，实现在全省 14 个市州的全覆盖，继续保持了在区域市场的行业规范和稳健的领先地位。

酒店板块面对客观困难的市场，一方面依托顽强的职业状态支撑传统业务的稳中求变，另一方面全力推动产品中心独立运营能力和物业经营中心的提质增效，同时全面压缩刚性成本支出，降本增效。

(3) 切实筑牢安全防线，稳固公司发展底座

2025 年是公司安全生产三年专项行动的收官之年，公司全年未发生重大的安全生产责任事故。公司始终坚持规范、阳光、诚信、稳健的经营管理理念，坚持“风控首一，保底守线”原则，坚持以人本，法本，文本立足，有效应对了市场风险、防范和逐步化解存量风险，严控和杜绝增量风险，确保了全年综合管理目标的实现。其中通程电器和通程百货坚持诚信经营，继续巩固了公司在消费者与供应商中的品牌效应。通过新的费用管理模式和库存化控模式，实现核心风控指标稳步优化，有效遏制增量风险，化解存量隐患，提升了公司资产周转效率和现金利用率。通程金信持续完善全面风险管理体系，严格筑牢风险防线，确保各项业务规范、良性运行。通程物业分公司在全面提升安全管理工作质量的基础上，着力推动低效资产盘活，闲面去化，能源管理专业体系建设，公司的资产利用率和能耗成本同比有一定程度的改进优化。

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

单位：元

	2025 年		2024 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	1,788,319,053.30	100%	1,918,799,249.25	100%	-6.80%
分行业					
商业零售	1,640,880,512.94	91.76%	1,759,000,006.04	91.67%	0.09%
酒店经营	147,438,540.36	8.24%	159,799,243.21	8.33%	-0.09%
分产品					
商业零售	1,640,880,512.94	91.76%	1,759,000,006.04	91.67%	0.09%
酒店经营	147,438,540.36	8.24%	159,799,243.21	8.33%	-0.09%
分地区					
湖南省	1,788,319,053.30	100.00%	1,918,799,249.25	100.00%	0.00%
分销售模式					
商业零售	1,640,880,512.94	91.76%	1,759,000,006.04	91.67%	0.09%
酒店经营	147,438,540.36	8.24%	159,799,243.21	8.33%	-0.09%

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品、地区、销售模式的情况

适用 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是 否

(4) 公司已签订的重大销售合同、重大采购合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

(5) 营业成本构成

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2025 年		2024 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
商业零售		1,355,473,331.23	97.92%	1,448,823,096.55	97.97%	-0.05%
酒店经营		28,847,632.34	2.08%	29,950,804.95	2.03%	0.05%

公司商业零售的成本占比为 97.92%，较上年同期 97.97% 下降 0.05 个百分点，酒店经营的成本占比为 2.08%，较上年同期增加 0.05 个百分点。

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	129,048,349.28
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	8.74%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名	42,097,329.58	2.85%
2	第二名	39,991,960.00	2.71%
3	第三名	22,451,862.89	1.52%
4	第四名	12,210,513.30	0.83%
5	第五名	12,296,683.51	0.83%
合计	--	129,048,349.28	8.74%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	794,189,167.61
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	64.88%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	265,937,290.94	21.72%

2	第二名	204,153,555.41	16.67%
3	第三名	144,076,650.06	11.77%
4	第四名	91,074,041.20	7.44%
5	第五名	88,947,630.00	7.27%
合计	--	794,189,167.61	64.88%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

报告期内公司贸易业务收入占营业收入比例超过 10%

适用 不适用

3、费用

单位：元

	2025 年	2024 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	168,759,125.63	162,299,459.56	3.98%	
管理费用	248,688,358.07	239,517,648.46	3.83%	
财务费用	22,708,236.82	23,497,351.79	-3.36%	
研发费用	0.00	0.00		

4、研发投入

适用 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2025 年	2024 年	同比增减
经营活动现金流入小计	2,587,301,262.16	2,680,425,269.41	-3.47%
经营活动现金流出小计	2,522,157,199.41	2,520,063,791.13	0.08%
经营活动产生的现金流量净额	65,144,062.75	160,361,478.28	-59.38%
投资活动现金流入小计	100,310,459.98	47,156,485.15	112.72%
投资活动现金流出小计	6,703,831.41	154,546,172.54	-95.66%
投资活动产生的现金流量净额	93,606,628.57	-107,389,687.39	
筹资活动现金流入小计	180,000,000.00	393,787,368.00	-54.29%
筹资活动现金流出小计	483,920,808.45	468,918,195.12	3.20%
筹资活动产生的现金流量净额	-303,920,808.45	-75,130,827.12	
现金及现金等价物净增加额	-145,170,117.13	-22,159,036.23	

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

2025 年公司经营活动产生的现金流量净额为 6,514.41 万元，较上年同期 16,036.15 万元减少 9,521.74 万元，主要是：
1) 金信板块客户贷款净增加额较上年减少 23,298.73 万元； 2) 公司上年启动以旧换新形成银票承付时间差异； 3) 今

年销售同比有所下降。2025 年投资活动产生的现金净流量为 9,360.66 万元，较上年同期-10,738.97 万元增加 20,099.63 万元，增加的主要原因：1) 上年对长银五八增资 14,523.12 万元；2) 本年长沙银行增加中期分红，收到长沙银行现金分红同比增加 2,959.71 万元；3) 收到子公司股权转让款 2,383.78 万元。2025 年筹资活动的产生的现金净流量为-30,392.08 万元，较上年同期-7,513.08 万元现金净流出减少 22,879.00 万元，主要原因：1) 银行借款净额较上年同期减少 19,037.49 万元；2) 上年收到少数股东对转贷公司增资 1,860 万元；3) 租赁支出减少约 671.74 万元。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

本期公司经营活动产生的现金净流量为 6,514.41 万元，净利润为 13,892.13 万元，差额为 7,377.72 万元，主要是：1) 公司本期计提资产减值准备 2,687.21 万元，固定资产折旧 4,572.97 万元，使用权资产折旧 5,930.81 万元，无形资产摊销 1,064.70 万元，长期待摊费用摊销 1,072.28 万元；2) 支付的贷款利息及使用权资产融资利息 2,393.77 万元；3) 本期收到长沙银行现金分红 7,645.92 万元；4) 处置固定资产、无形资产及其他长期资产收益为 42.42 万元。

五、非主营业务分析

适用 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	76,459,205.38	44.86%	收到长沙银行现金分红	
资产减值	26,872,078.86	15.76%	根据公司会计政策的规定计提的资产减值准备	
营业外收入	3,108,607.82	1.82%	处置固定资产收益、无法支付的款项及其他	
营业外支出	285,202.37	0.17%	处置固定资产损失、赔偿支出及其他	

六、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2025 年末		2025 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	910,470,037.65	16.66%	1,106,049,743.27	18.63%	-1.97%	
应收账款	47,875,941.51	0.88%	66,015,521.51	1.11%	-0.23%	
存货	178,166,587.97	3.26%	133,497,597.75	2.25%	1.01%	
投资性房地产	134,540,651.80	2.46%	141,959,926.36	2.39%	0.07%	
固定资产	684,645,257.58	12.53%	722,962,959.28	12.17%	0.36%	
使用权资产	363,964,894.30	6.66%	394,570,072.61	6.64%	0.02%	
短期借款	160,000,000.00	2.93%	275,395,328.00	4.64%	-1.71%	
合同负债	67,424,660.03	1.23%	85,444,931.47	1.44%	-0.21%	
租赁负债	392,526,847.38	7.18%	423,915,939.18	7.14%	0.04%	

境外资产占比较高

适用 不适用

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
4. 其他权益工具投资	1,710,880,584.48	-147,000,984.18	1,029,107,197.50					1,563,879,600.30
上述合计	1,710,880,584.48	-147,000,984.18	1,029,107,197.50					1,563,879,600.30
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	118,658,774.51	118,658,774.51	保证金	票据保证金及履约保函保证金
应收票据	7,840,000.00	7,840,000.00	已背书未到期	已背书未到期的应收票据未终止确认
投资性房地产	163,933,419.27	76,817,416.36	抵押	授信抵押资产
固定资产	757,489,663.19	243,471,369.72	抵押	授信抵押资产
无形资产	203,890,307.99	104,104,982.86	抵押	授信抵押资产
合计	1,251,812,164.96	550,892,543.45	—	—

七、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在证券投资。

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

八、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

九、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

单位：元

公司名称	公司类型	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
湖南通程典当有限责任公司	子公司	金信服务	538000000	845,527,604.18	837,000,661.95	52,504,634.42	24,503,684.35	18,357,309.49
湖南通程中小企业转贷引导基金(有限合伙)	子公司	金信服务	150000000	151,154,925.81	150,714,540.64	37,289,821.26	27,251,866.98	27,251,866.98

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

十、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

十一、公司未来发展的展望

（一）行业发展格局和发展趋势

2026 年，在国家“稳中求进、提质增效”总体方针指导下，在“新需求引领新供给、新供给创造新需求”政策推动下，消费市场预期将有望提振，扩内需作为经济增长主引擎的作用将得到稳固，这将为助力零售、服务行业在复杂环境中实现韧性增长提供可为的空间。但受消费者信心不足和消费习惯变化、经营成本上升、新渠道冲击等因素影响，实体零售、服务业面临的挑战依旧严峻。零售、服务行业仍将整体处于复苏弱慢、竞争加剧、结构裂变、增长乏力、转提急迫的状态。国家将因时制宜，进一步加强内生机能催化和内需经营主导的稳中有进的基本方针，行业的发展前景可为可及。

（二）公司发展战略

坚持“稳中求进”的总原则和彻改深转的主导方针，立足市场，识变应变，创新经营，严控风险，以顽强的破局作为，推动企业发展质的有效提升与量的合理增长，开创公司个性、适应、创新发展的新局面。

（三）2026 年主要任务目标

1、确保基本达成主要的预算指标。

根据对宏观经济形势以及行业和市场趋势的分析研判，结合公司经营实际，公司 2026 年的营业收入和经营利润目标与上年基本持平。（上述经营目标不代表公司对 2026 年度的盈利预测，能否实现取决于外部经济环境、市场状况变化及不可抗力等多种因素，存在很大的不确定性，请投资者特别注意）。

2、确保达成安全、规范、诚信、风控的基本目标，确保有序运行、稳健发展的基本面。

3、确保风清气正、生动活跃的职场风格和状态。

4、确保经营上日趋严重的被动性局面能够实现突破。

（四）2026 年重点工作举措

为实现 2026 年的任务目标，公司将直面市场环境的变化，切实把握痛点、痛源，狠抓经营可持和风险可控这个根本点线，着重从以下几个方面发力用功：

1、立足可持发展，坚定彻改深转实提的主导方针。

2026 年，公司将重点从以下几个方面继续深入推进“彻改深转实提”主导方针的落位，为公司的可持发展切实赋能。

一是，立足市场和自身功能的实时变化，持续优化体系重构，以效能效益为中心，不断进行思维模式、业务模式、操作运行模式、评价模式、配置模式的适应性改进和创新，建立起适应新的市场、真正科学、具有对应机制性功能的运营管理体系。

二是，以“专业化、职业化”为根本导向，以“精简、精专、精强”为抓手，切实加强人的专业素质和体系性功能这一核心要素的培育。以此作为实现提质的起点和落点。

三是，继续加大模式彻改在公司各领域的推动落地，鲜明重实绩实效的价值导向，落实主体责任，强化全面预算管理，推进财务核算模式改革，促进运管模式、发展模式的适应性变革。

2、立足市场求存，聚焦经营突破。

市场不仅是经营的支撑，也是生存的依托。公司各业务板块将坚定聚焦经营创新，紧紧抓住商品、服务、模式三大核心，围绕“三扩三精”和“三新”展开经营管理工作推动。

通程电器将着力提升新质商品力，以全新采销思维，彻改操作模式，按照品类更多、品种丰富、品质领先、新品抢先要求，从商品池库建设、商品经营模式与操作模式、团队专业提质、操作标准、机制保障等方面逐步构建起专业的

商品体系；将通过强店、扩店、迁店、撤店、新店等不同形式，进一步优化店铺结构，在实现销售规模提速突破的同时，为电器板块迎来新的生存发展周期；将多措并举，打造有温度有口碑的专业服务体系和区域电器服务品牌。

通程百货将持续强化商品力建设，全力打造丰富、多元、适应的商品组合；优化商品陈列，拓展体验式服务场景，聚焦个性化需求，打造定制化服务；优化完善信息系统功能，以“精准分层 + 快速响应 + 暖心互动 + 数据驱动”实现顾客服务价值的提升；着力构建多场景、全时空、全员参与的新营销模式，推动实现由单纯的物业经营商向专业、个性的复合型经营商的转变。

通程金信将聚焦“实、小、优”企业，紧扣产品、服务和营销三个核心，立足“三新”（新产品、新模式、新市场），做优增量，做强流量，强化差异化、特色化经营与区域深耕。实现小贷业务的体系化市场覆盖渗透和个性化规模增长，典当、保理、转贷等业务的稳健提质和有机整合赋能，向“个性、快捷、便利、小额金融方案提供商”转型。

酒店板块将围绕“三个运营中心”展开突破：酒店运营中心将围绕出品和服务，创新营销方式，做出品牌功效；物业经营中心将以市场化思维推进泛租赁型物业向完全市场化的经营型物业转变；产品经营中心将结合自身优势，加紧建立适应市场的产品体系和营销体系，推动酒店非堂食类外卖产品的规模化。

3、把握化控风险命门，筑牢安全发展底线。

2026 年，公司将按照极限思维，坚持“风控首一”原则，在全域范围内树牢安全发展理念和合规经营意识，加强对风控的细化功能建设，形成风险防控严密的保障体系和扎实的执行体系功能。

一是，全员重视专业责任，清晰、科学地去化存量风险，进一步提升资产的运管质量和运营效率；二是，把握化控风险韧性和经营发展韧性的对称性，加强经营活动各领域的风险控制，科学优化流程，严格操作控制，杜绝增量风险；三是，加强财务管理，不断优化公司的资产负债结构及各项财务指标，实现资金的流动性、融投性、资本性功能的发挥，提高资金运作效率；四是，严守“投产对应”原则，审慎各类投资、投改操作。

4、时不我待，深度启动补短扬长工程。

动员全体员工识时识变，知危知安，明职明责，能为必为。一定要勤力尽力，去除经营上日益严重的被动性，在切实改进提高公司现有的专业经营效能的同时，标本兼治，切实寻找和开发出能与公司的生存发展有机共融的经营要素目标，实现经营格局上的新动能、新增长。

（五）可能面临的风险及对策

1、宏观环境风险。全球政治经济形势复杂多变，通胀、通缩压力持续，经济增长面临不确定性，可能导致居民收入增长放缓、消费信心和能力减弱，国内消费市场仍将面临需求收缩、增长动力不足等挑战。

2、行业市场风险。传统零售与服务行业同质化竞争、经营成本攀升加剧；消费者行为与习惯改变、数字经济的迸发带来新兴业态涌现、客流分化加速、价格体系紊乱等趋势，对传统实体零售、服务行业造成巨大冲击，都可能使公司面临营收增长乏力、盈利能力下降的风险。

3、公司自身风险。面对严峻的竞争环境和新的市场变化，公司的专业基础性功能和机制性功能亟待适应性增强，彻改深转、数字化转型尚未成型，可能一定程度上制约经营的提质突破。

面对上述风险，公司将继续保持清醒的定力，把握市场的根本逻辑，坚定彻改深转，聚焦痛点突破，以万难不惧的勇气持续推进创新经营与管理提质，切实增强公司的适应性生存能力和发展韧性，确保公司良性可持的发展局面。

十二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

十三、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

是 否

公司是否披露了估值提升计划。

是 否

为加强公司市值管理工作，进一步规范公司市值管理行为，切实维护公司投资者特别是中小投资者的合法权益，提升公司投资价值，实现可持续发展，2025年5月22日召开的第八届董事会第十一次会议及2025年6月20日召开的2024年度股东会审议通过了《关于修订及制定部分治理制度的议案》，制定了《公司市值管理制度》。《公司市值管理制度》规定了市值管理的目的和原则，机构与职责，市值管理方式以及市值管理预警机制下的应对措施。

十四、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等法律法规的要求不断完善公司治理体系，根据有关规定及时对《公司章程》及 17 项治理制度进行了修订，新制定了《公司市值管理制度》《公司舆情应对管理制度》，完成了监事会改革，强化了独立董事专门委员会和审计委员会的职责功能，同时公司在内部控制体系建设方面，按照风控前置的原则，结合企业运行的实际，科学重构流程，完善管理制度，进一步提升了公司治理水平和内部控制效果。公司全年保持了诚信、规范、健康、良性可持的基本面。

1、关于股东与股东会：股东会是公司最高权力机构。报告期内，公司修订了《股东会议事规则》，公司能够按照《股东会规范意见》的要求召集、召开股东会，并充分体现股东会的公众性、透明性，规范性，能充分保证股东权利的公平和有效。报告期内，公司召开的 2024 年度股东会依法依规地履行各项程序，及时履行信息披露义务，股东会决议得到了有效执行。公司致力于建立股东长效回报机制，高度重视、维护中小股东的利益，报告期内公司向全体股东持续派发现金股利，履行了对投资者的分红回报承诺。

2、关于控股股东与上市公司：长期以来公司控股股东规范运作，无直接或间接干预公司决策及依法开展的生产与经营活动，也没有损害公司与其他股东的权益。公司目前与控股股东在人员、资产、财务、机构、业务方面基本独立，能实现独立经营、独立核算、独立承担责任风险。报告期内，控股股东、实际控制人及其关联方严格按照有关要求规范运作，没有发生任何违法违规行为，也没有发生任何侵占上市公司利益的行为。

3、关于董事会与董事：公司董事会能严格按照《公司法》、《公司章程》、《董事会议事规则》履行法定义务和行使权力，公司董事会成员 9 名，其中独立董事 3 人，公司董事会成员在专业构成、年龄构成方面比较合理，独立董事能够按照《独立董事制度》依法依规行使权利对公司规范运作和重大事项发表专业意见。公司董事会设战略发展委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会四个专业委员会，对公司董事会负责。报告期内，公司董事会及专业委员会按照《公司章程》的有关规定，尽职尽责，共召开了 6 次董事会，2 次独立董事专门会议，12 次专业委员会会议，有效审议并通过了全部议案。

4、关于绩效评价与激励约束机制：公司高级管理人员的聘用按照公平、公开、公正、择优的原则，采取聘用制；董事会按年度对公司高级管理人员的业绩与履职情况进行考评，考评结果作为高管人员的调薪、晋升、调动、辞退的主要依据，以实现对外部人员的激励与约束；公司高管人员实行年薪制，公司根据绩效考核结果，对其实行动态考核，奖优罚劣。公司 2025 年度董事及高级管理人员的薪酬结构、标准、发放方案客观反映了行业发展水平和公司实际经营成果，同时按照全面预算管理的要求执行，公司董事及高级管理人员的绩效评价与激励约束机制完全符合规范性文件的相关要求。

5、关于利益相关者：公司在实行健康稳定发展的同时充分尊重和维护其他利益相关者（债权人、职工、消费者、供应商、社区）的合法权利，公司高度重视投资者利益和回报，通过建章建制，加强与投资者沟通，落实投资者长效回报机制，同时积极履行社会责任，依法纳税，资助公益，精准扶贫，回报社会。报告期内，公司坚持企业公民的责任担当，为地方财政创收、就业培训、社会公益、精准扶贫及社会发展持续创造价值。报告期内，公司持续推出了每 10 股派现金红利 1.5 元的利润分配方案，共计向投资者派发现金红利 8153.74 万元。

6、信息披露与透明度：报告期内，公司修订了《信息披露管理制度》，强化了信息披露管理的主体责任，优化了信息披露管理流程。公司能够按照《深圳证券交易所股票上市规则》和《主板上市公司规范运作指引》的要求，规范信息披露工作。报告期内公司严格按照深交所有关规则和《公司信息披露制度》的要求，坚持公开、公平、公正的原则，保证公司定期报告和临时公告的真实、准确、完整，不存在重大遗漏和信息披露违规情况。公司 2025 年度信息披露经深交所评定为“良好”。

7、关于内幕信息知情人登记管理：报告期内，公司修订了《内幕信息知情人登记管理制度》，公司完全按照规定如实、完整地记录定期报告及重大事项等内幕信息在公开前的报告、传递、编制、审核、披露等环节相关的内幕信息知情人登记备案程序，未发生任何内幕信息泄露和内幕交易行为。

8、关于内部控制：报告期内，公司按照彻改深转实提的主导方针，全面完善内部控制制度和操作流程，公司内部控制体系及评定标准符合内部控制指引及公司运行实际的要求。报告期内，公司法务审计部定期开展了内部审计工作，组织内部控制自我评价，并出具了自我评价报告，公司聘请内控审计机构对年度内控情况进行了专项审计，出具了无保留意见的内控审计报告。报告期内，公司内部控制不存在重大缺陷或明显缺陷的情形。

9、关于关联方资金占用与违规担保：公司高度重视财务管理与风险防范，严控关联方资金往来与对外担保事项。报告期内，控股股东未占用上市公司资金，公司未对外违规提供担保。

公司治理的实际状况与法律、行政法规和中国证监会发布的关于上市公司治理的规定是否存在重大差异

是 否

二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

公司与控股股东及其关联人在业务、资产、人员、财务、机构方面独立，公司具有自主经营能力，报告期内不存在控股股东通过关联交易损害公司及其他股东权益的情形。

1、业务独立性

公司拥有独立的生产经营系统，业务结构完整独立；控股股东没有直接或间接干预公司的决策与经营，公司的业务具有独立性；公司与控股股东及其他关联方不存在同业竞争；公司具有从事生产经营活动所需的完整的业务流程、独立的生产经营场所以及独立的采购、销售系统，不受控股股东及其他关联方的控制和影响；公司不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联交易。

2、资产独立性

公司的资产完整独立，公司账面的各项资产产权明晰，手续完整；公司经营资产的权属均在公司的名下；公司能独立对所有资产进行登记、建账、核算和管理；公司不存在资产被控股股东、实际控制人及其关联方控制占用的情况，目前公司与控股股东共同使用商标，商标使用权由控股股东无偿提供给公司使用。

3、机构独立性

公司建立了健全的组织机构体系，设有独立的职能部门。公司各职能部门各司其职，形成了一个有机的组织整体，保证公司经营正常运作。公司的机构和办公经营场所与控股股东及其关联企业的机构和办公经营场所完全分开，不存在混合经营、合署办公的情况。公司完全拥有机构设置自主权；公司董事会、监事会等内部机构均独立运作，与控股股东职能部门之间不存在从属关系。

4、财务独立性

公司设有独立的财务部门，建立了独立的会计核算体系，具有规范的财务会计制度和对控股公司的财务管理制度；公司独立在银行开户，不存在与控股股东共用银行账户的情况，亦不存在公司将资金存入控股股东的财务公司或者结算中心账户之情形；公司独立进行税务登记，依法独立纳税；公司独立作出财务决策，不存在控股股东干预公司资金使用或挪用公司资金的情况。

5、人员独立性

公司的经营和行政管理完全独立于控股股东、实际控制人及其他关联方。公司设有独立的人事管理部门，专门负责公司的劳动、人事、工资薪酬以及相应的社会保障，建立了独立的人事管理制度、工资管理制度等规章制度；公司员工独立于控股股东及其他关联方，并在工薪报酬等方面分账独立管理。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、董事和高级管理人员情况

1、基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
周兆达	男	74	董事长	现任	1996年08月16日	2026年06月28日	247,551				247,551	
			总经理	现任	1996年08月16日	2026年06月28日						
郭虎清	男	56	董事	现任	2001年05月09日	2026年06月29日	6,408				6,408	
李晞	女	55	董事	现任	2023年06月28日	2026年06月28日						
			副总经理	现任	2023年06月28日	2026年06月28日						
			财务总监	现任	2012年01月12日	2026年06月28日						
杨格艺	女	58	董事、董事会秘书	现任	2008年06月13日	2026年06月28日						
柳植	男	56	董事	现任	2008年06月13日	2026年06月28日	29,684				29,684	
			副总经理	现任	2012年06月15日	2026年06月28日						
欧阳硕娃	女	53	董事	现任	2020年06月29日	2026年06月28日						

危平	女	51	独立董事	现任	2023年06月28日	2026年06月28日						
邹华斌	男	46	独立董事	现任	2023年06月28日	2026年06月28日						
贺向阳	男	54	独立董事	现任	2024年06月21日	2026年06月28日						
合计	--	--	--	--	--	--	283,643	0	0		283,643	--

报告期是否存在任期内董事和高级管理人员离任的情况

是 否

公司董事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

2、任职情况

(1) 公司现任董事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

周兆达先生：中国国籍、无境外居留权，大学文化，中共党员，高级经济师，有突出贡献专家，全国优秀企业家，全国劳动模范，中共长沙市委委员，第九届、第十届，第十一届全国人大代表。历任长沙东塘百货大楼总经理兼党委书记、长沙通程实业(集团)有限公司董事长、党委书记；现任公司董事长、总经理，长沙通程实业(集团)有限公司董事长，长沙通程国际大酒店有限公司董事长，长沙通程酒店管理有限公司董事长。

郭虎清先生：中国国籍、无境外居留权，硕士研究生，中共党员。历任长沙通程实业(集团)有限公司广州办主任，长沙通程国际大酒店有限公司筹备组副主任，长沙通程实业集团总经理助理兼办公室主任。现任公司董事，长沙通程实业(集团)有限公司党委副书记、纪委书记、董事、总经理，长沙通程国际大酒店有限公司董事，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程酒店管理有限公司董事、总经理。

李晞女士：中国国籍、无境外居留权，本科学历，中共党员，高级会计师，高级国际财务管理师。历任长沙通程控股股份有限公司财务部会计主管、财务部副经理、财务部经理。现任公司董事、副总经理、财务总监，长沙通程实业(集团)有限公司董事，湖南通程典当有限责任公司董事，长沙通程酒店管理有限公司董事，长沙通程温泉大酒店有限公司董事，长沙通程电子商务有限公司董事，通程商业保理(深圳)有限公司董事，湖南通程金信服务有限公司董事，长沙银行股份有限公司董事。

杨格艺女士：中国国籍、无境外居留权，本科学历，中共党员。经济师，高级人力资源管理师，具备证券专业一级资格。历任湘潭电机厂子弟学校教师，湖南省兴联实业总公司总经理助理，湖南省政府机关事务管理局公务员，恒信证券有限责任公司董事、总经理助理、总办主任。现任公司董事、董事会秘书，湖南通程典当有限责任公司董事，通程商业保理(深圳)有限公司董事。

柳植先生：中国国籍、无境外居留权，大专文化，中共党员。历任长沙东塘百货大楼家电部经理，西城超市党支部书记，配送中心主任，长沙通程商业公司总经理助理、公司监事。现任公司董事、副总经理、通程电器经营公司总经理。

欧阳硕娃女士：中国国籍、无境外居留权，本科学历，中共党员，高级会计师，中国注册会计师。曾任公司证券事务代表、财务资金部经理，现任公司董事，长沙通程实业(集团)有限公司副总经理，湖南通程典当有限责任公司总经理，通程商业保理(深圳)有限公司总经理，湖南通程中小企业转贷引导基金(有限合伙)总经理，湖南通程金信服务有限公司董事、总经理，长沙五八消费金融股份有限公司董事。

危平女士：中国国籍、无境外居留权，中共党员，英国伯明翰大学商学院博士学位，教授。教育部新世纪优秀人才支持计划入选者，中国环境与发展国际合作委员会（CCICED）绿色金融专题专家、清华大学五道口金融学院“金融科技教育与研究五十人论坛”首届成员。曾任英国伯明翰大学商学院经济学讲师（永久职位）。现任中南大学商学院金融学系教授、博导，商学院副院长，中南大学绿色金融研究中心主任，兼任湖南省经济学类专业教指委委员，楚天科技股份有限公司独立董事，公司第八届董事会独立董事。

邹华斌先生：中国国籍、无境外居留权，本科学历，执业律师。历任中国工商银行湖南省分行营业部法律专员，湖南君见律师事务所律师，湖南启元律师事务所事务律师、薪酬合伙人，现任湖南翰骏程律师事务所负责人、主任，兼任湖南省证券业协会副监事长，长沙仲裁委员会仲裁员、湖南岳阳农村商业银行股份有限公司外部监事，公司独立董事。

贺向阳：中国国籍，无境外居留权，湖南大学工商管理学院 EMBA，会计师，注册会计师。曾任湖南省会计师事务所管理咨询部副主任；长沙通程控股股份有限公司董事、财务总监；厦门新宇软件股份有限公司董事、副总经理；湖南博雅眼科医院副院长；湖南通程典当有限公司董事长；湖南高新财富管理有限公司副总经理；湖南臻泰股权投资管理合伙企业总经理。现任湖南宇纳私募股权基金管理有限公司风控总监，公司独立董事。

(2) 公司高级管理人员主要工作经历情况：

周兆达先生：公司总经理，其主要工作经历见本节第 1 项“董事主要工作经历情况”。

李晞女士：公司副总经理，财务总监，其主要工作经历见本节第 1 项“董事主要工作经历情况”。

柳植先生：公司副总经理，其主要工作经历见本节第 1 项“董事主要工作经历情况”。

杨格艺女士：公司董事会秘书，其主要工作经历见本节第 1 项“董事主要工作经历情况”。

控股股东、实际控制人同时担任上市公司董事长和总经理的情况

适用 不适用

公司控股股东董事长兼任上市公司董事长、总经理，但未在控股股东兼任其他任何管理职务，符合《上市公司治理准则》《主板上市公司规范运作指引》的有关要求，公司和控股股东在管理体系和组织架构保持独立，公司董事长、总经理能够按照《公司章程》的有关规定履职，并保持其独立性。

在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
周兆达	长沙通程实业(集团)有限公司	董事、董事长	2019年12月26日	2025年12月31日	否
郭虎清	长沙通程实业(集团)有限公司	董事、总经理	2019年12月26日	2025年12月31日	否
李晞	长沙通程实业(集团)有限公司	董事	2019年12月26日	2025年12月31日	否
欧阳硕娃	长沙通程实业(集团)有限公司	副总经理	2019年12月26日	2025年12月31日	否
在股东单位任职情况的说明	无				

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
李晞	长沙银行股份有限公司	董事	2015年10月01日	2028年05月21日	是
欧阳硕娃	长沙五八消费金融股份有限公司	董事	2023年07月14日	2026年07月13日	是
在其他单位任职情况的说明	无				

公司现任及报告期内离任董事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

3、董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司董事、高级管理人员薪酬主要依据《公司章程》、《公司董事、高级管理人员薪酬考核办法》有关规定确定。其中公司董事的薪酬标准由公司股东会确定，公司高级管理人员薪酬标准由公司董事会确定，公司董事会提名委员会对公司董事、高级管理人员的履职情况进行年度考核评价，公司支付给董事、高级管理人员的薪酬方案由公司董事会薪酬考核委员前置审议并提交董事会及股东会审议。

公司董事（不含独立董事）、高级管理人员薪酬参照了同区域、同行业、同规模公司的薪酬标准，由基本工资及依据“年度经营预算完成情况”确定的绩效工资组成。其中基本工资按月支付，绩效部分年终经综合考评后发放。公司独立董事津贴按年支付，独立董事津贴为5万元（税后）。

2025年度，公司实际向董事、高级管理人员支付的报酬总额为344万元。

公司报告期内董事和高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
周兆达	男	74	董事长、总经理	现任	98	否
郭虎清	男	56	董事	现任	48	否
李晞	女	55	董事、副总经理、财务总监	现任	48	否
杨格艺	女	58	董事、董事会秘书	现任	45	否
柳植	男	56	董事、副总经理	现任	45	否
欧阳硕娃	女	53	董事	现任	45	否
危平	女	51	独立董事	现任	5	否
邹华斌	男	46	独立董事	现任	5	否
贺向阳	男	54	独立董事	现任	5	否
合计	--	--	--	--	344	--

报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据	截至报告期末，全体董事、高级管理人员实际获得薪酬依据公司《董事、高级管理人员薪酬管理制度》及董事会审议确定的相关方案执行。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核完成情况	截至报告期末，公司高级管理人员尚未开展年度绩效考核工作，相关考核流程将按公司制度后续推进。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	截至报告期末，公司高级管理人员尚未开展年度绩效考核工作，公司将依据相关管理制度完成高级管理人员年度绩效考核后根据考核结果进行薪酬递延支付。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	截至报告期末，公司高级管理人员尚未开展年度绩效考核工作，公司将依据相关管理制度完成高级管理人员年度绩效考核后根据考核结果进行薪酬止付追索。

其他情况说明

适用 不适用

五、报告期内董事履行职责的情况

1、董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
周兆达	6	6	0	0	0	否	1
郭虎清	6	6	0	0	0	否	1
李晞	6	6	0	0	0	否	1
杨格艺	6	6	0	0	0	否	1
柳植	6	6	0	0	0	否	1
欧阳硕娃	6	6	0	0	0	否	1
危平	6	6	0	0	0	否	1
邹华斌	6	6	0	0	0	否	1
贺向阳	6	6	0	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会的说明

不适用

2、董事对公司有关事项提出异议的情况

董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内董事对公司有关事项未提出异议。

3、董事履行职责的其他说明

董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司全体董事严格按照《公司章程》及其他相关法律、法规的规定诚实、勤勉地履行职责。全体董事均全部亲自出席了公司历次董事会、股东会及董事会专门委员会会议，对会议审议的各项议案进行了深入讨论和审慎决策。董事会审议决策的内容包括公司经营发展计划，财务预算及决算，财务与内控报告、利润分配方案、治理体系建设、重大关联交易等事项，董事会对公司发展环境与应对、战略目标、经营管理、规范运作、风险防范等事项提出专业意见，促进了公司彻改深转实提方针的落地，提升了公司的经营管理创新能力、专业化体系建设以及规范运作水平。2025 年度，公司独立董事按照《上市公司独立董事规则》及公司《独立董事制度》等的规定，保持独立决策和审慎态度，共召开 2 次专门会议，审议了公司定期财务报告及关联交易事项，同时通过多次实地走访公司，与公司管理层进行座谈交流，充分发挥各自的专业资源，对公司在生产经营、财务管理、内部控制、风险去化等方面提出了专业的意见和建议，为提高公司管理水平发挥了积极作用，切实维护了公司及全体股东的合法权益。公司董事会专门委员年内共召开了 12 次会议。董事会战略委员会根据宏观经济形势，对公司所处行业和市场环境特征进行了科学研究，就公司经营管理实际情况及未来发展战略，与公司经营管理层进行了深入交流和探讨，为公司董事会制定现阶段的战略定位、发展目标及年度经营预

算目标提出了合理的建议，积极地履行了职责，促进了公司董事会决策的科学性和客观性。审计委员会对公司优化财务状况和内部控制状况，改善公司的资产结构提供科学指导和监督。提名委员会对公司管理层执行力、胜任力进行评估考核，为公司团队建设及核心竞争力建设发挥了积极作用。薪酬与考核委员会对公司在激励机制建设及完善薪酬管理体系过程提出了建设性的意见，提高公司机制性功能。

六、董事会下设专门委员会在报告期内的情况

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况	异议事项具体情况（如有）
第八届董事会战略发展委员会	周兆达 郭虎清 杨格艺	2	2025年01月20日	听取和分析了公司2024年度经营管理情况和财务决算情况，分析2025年宏观政策、市场经营环境及行业变化趋势及市场风险，讨论公司年度发展方针。	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会战略发展委员会	周兆达 郭虎清 杨格艺	2	2025年03月28日	讨论公司2025年财务预算报告、2025年战略发展规划、工作思路和经营发展目标。	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会审计委员会	贺向阳 李晞 危平	6	2025年04月08日	审议了2024年度财务审计、内控审计及资金往来情况专项审计报告的初稿。分析了报告中关注的重点事项并提出建议。	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会审计委员会	贺向阳 李晞 危平	6	2025年04月17日	审议了《公司2024年年度报告》、《公司2024年度内部控制评价报告》和《公司董事会审计委员会关于对会计师事务所2024年度履职情况评估报告暨履行监督职责情况的报告》。	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会审计委员会	贺向阳 李晞 危平	6	2025年05月22日	审议2025年变更会计师事务所的议案，2025年，公司拟聘信永中和为公司年度财务审计机构和内控审计机构。	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会审计委员会	贺向阳 李晞 危平	6	2025年08月21日	审议2025年半年度报告	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会审计委员会	贺向阳 李晞 危平	6	2025年10月23日	审议2025年第三季度报告	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会审计委员会	贺向阳 李晞 危平	6	2025年12月15日	审议《关于不参与参股公司增资及转让参股公司部分股权暨关联交易的议案》	全体一致同意通过	无	无
第八届董事	邹华斌	2	2025年01	审议公司董事、高级	全体一致同	无	无

会提名委员会	杨格艺 贺向阳		月 22 日	管理人员结构和资格的规范性及 2024 年度履职情况；公司业务单元主要负责人的胜任力评价。	意通过		
第八届董事会提名委员会	邹华斌 杨格艺 贺向阳	2	2025 年 08 月 15 日	审议公司管理部门与经营公司拟聘负责人的议案。	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会薪酬与考核委员会	危平 郭虎清 邹华斌	2	2025 年 01 月 20 日	审议公司对董事、监事和高级管理人员 2024 年工作的考核与绩效评价结果。	全体一致同意通过	无	无
第八届董事会薪酬与考核委员会	危平 郭虎清 邹华斌	2	2025 年 12 月 16 日	讨论公司董事、高管人员薪酬管理制度	全体一致同意通过	无	无

七、审计委员会工作情况

审计委员会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

八、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

报告期末母公司在职工的数量（人）	648
报告期末主要子公司在职工的数量（人）	525
报告期末在职工的数量合计（人）	1,173
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,173
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	247
销售人员	513
技术人员	212
财务人员	126
行政人员	75
合计	1,173
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
本科及以上学历	255
大专	616
高中及以下	302
合计	1,173

2、薪酬政策

(1) 业绩和效能导向。薪酬与各运营单元、各岗位效能和业绩紧密挂钩，加大经济指标紧密挂钩的比例，真正实现以效能、责任和专业为核心的价值导向。

(2) 充分合理性原则。薪酬与员工的工作实绩挂钩，与岗位责任和专业能力相匹配，实现多劳多得、优劳优得，真正体现公平合理。

(3) 发挥机制性功能原则。薪酬制度要在充分调动积极性、抑制消极性、吸引稳定骨干人才、提升专业水平方面具有机制功能，考评体系要科学、合理、量化、刚性。

(4) 合法合规和切合实际原则。薪酬制度要严格遵守国家有关法律法规和政策，又要考虑到公司的实际情况，真正激发组织活力和员工主动性、创造性。

3、培训计划

2026 年，公司的培训工作将紧扣“确保基本预算指标达成、筑牢规范安全风控底线、破解主业经营被动困局、深化彻改深转实提突破、厚植企业文化内生动力”五大核心任务，聚焦“催生经营管理人才与专业体系功能”核心目标，将培训工作作为支撑公司稳健可持续发展的重要抓手，着力提升全员职业素养、专业能力与变革意识，为公司应对市场深刻变化、破解发展瓶颈提供人才保障与智力支持。以“补短板、强核心、促转型”为导向，重点实现三方面目标：一是强化全员风险防控与合规经营意识，确保“三无”指标（重大违法违规违纪违约事故率、重大安全事故、重大非不可抗力财产损失事故率为零）落地；二是提升主业经营单元的市场适应力与专业运营能力，缓解商业零售、旅游酒店、类金融等核心板块的经营被动性；三是推动彻改深转理念深入人心，培育“能为、敢为、力为”的经营管理人才梯队，夯实专业体系化功能基础。

（一）聚焦“规范安全”，筑牢风控合规防线

加强规范安全诚信风控管理，将风控合规培训贯穿全年。针对全员开展“底线思维”教育，强化对“三无”指标内涵、重大风险识别与防控要点的认知。针对中层及以上管理人员，重点培训风险研判、应急处置与责任传导机制，确保“存量风险按期去化、增量风险合理受控”。针对关键岗位（如资产运营、财务、法务等），深化合规操作流程、典型案例复盘与业务培训，将规范、诚信、稳健内化为职业本能。

（二）紧扣主业破局，提升专业运营能力

针对主业经营被动性凸显的痛点，以商品、服务、模式三大核心要素为培训主线。面向商业零售板块，聚焦“三扩三新”（扩大品类、扩展渠道、扩容客群，新产品、新业态、新模式）开展市场洞察、商品运营、场景化营销等能力提升培训；面向旅游酒店板块，强化服务精细化、客户需求洞察与体验优化培训。面向类金融板块，侧重资产质量管控、创新业务模式与合规展业培训。通过靶向赋能，推动主业单元从被动应对向主动破局转变。

（三）深化彻改深转，培育变革创新能力

以彻改深转实提突破为指导，开展创新赋能培训。一方面，解读“三精”（精简、精专、精强）目标与有效运营单元重构的核心逻辑，帮助员工理解组织架构优化、流程再造的必要性。另一方面，针对管理人员开展核心要素培育专题培训，聚焦人与专业体系两大核心，提升其团队赋能、资源整合与效能管理能力。针对后台部门，强化服务前端、支撑主业的意识培训，推动职能定位从管控向赋能转型。

（四）厚植文化张力，激活内生发展动力

针对企业文化建设落后于发展要求的不足，以“精神内核—行为准则—物质载体”三维度开展文化浸润培训。精神层面，通过“通程精神”溯源与价值观研讨，强化员工对企业的价值认同。行为层面，将“职业敬畏感”“团队协作”“客户至上”等行为准则融入日常培训，通过案例教学与情景模拟推动文化落地；物质层面，结合文化墙、荣誉体系、内部传播渠道等载体，开展文化可视化培训，增强员工归属感与凝聚力。

（五）强化专业体系，夯实人才梯队根基

以催生经营管理人与专业体系为目标，构建分层分类的人才培养体系。针对基层员工，侧重职业技能标准化培训，夯实职业化基础。针对中层骨干，开展专业体系化功能培训，提升其解决问题的实际能力。针对高层管理者，聚焦战略

思维、行业趋势研判与变革领导力培训，打造“能为、敢为、力为”的核心管理团队。同时，建立“学习-实践-复盘”闭环机制，推动培训成果向实际效能转化。

4、劳务外包情况

适用 不适用

九、公司利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司已制定了完善的现金分红政策。《公司章程》及《长沙通程控股股份有限公司未来三年分红回报规划》均明确了现金分红的政策制定、调整办法及分配具体比例。报告期内，公司严格执行了利润分配政策，同时经公司 2023 年度股东大会审议通过，制定了《公司 2024-2026 年股东分红回报规划》，公司年内实际以现金进行分配的总额符合有关现金分红政策的规定。报告期内，公司未对现行的利润分配政策进行调整。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
公司未进行现金分红的，应当披露具体原因，以及下一步为增强投资者回报水平拟采取的举措：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

公司报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	1.3
分配预案的股本基数（股）	543,582,655
现金分红金额（元）（含税）	70,665,745.15
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	70,665,745.15
可分配利润（元）	1,428,352,525.34
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
根据 2026 年 4 月 16 日第八届董事会第十五次会议审议通过的 2025 年度利润分配预案：公司以总股本 543,582,655 股为基数，每 10 股派发现金股利 1.3 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。上述利润分配预案尚待公司股东会审议批准。	

十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

1、内部控制建设及实施情况

(1) 内部控制制度建设情况：公司已建立了涵盖行政管理、人事管理、投资管理、工程管理、采购管理、合同管理、财务管理、人力资源管理、企业文化管理等方面的内控制度体系，确保各项经营管理有流程可操作、有目标可考核。公司按照《公司法》《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》《企业内部控制基本规范》《企业内部控制配套指引》等相关规定，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五个要素，持续对公司内部控制体系进行了不断完善，有效地控制内部风险，促进公司健康、合规、稳定、良性发展。报告期内，公司依据《上市公司治理准则》对包括《公司章程》及其他 17 项治理制度进行了重新修订，同时新制定了《市值管理制度》及《舆情应对管理制度》，公司内部完善了合同管理和 OA 流程，逐步建立了能源管理体系。报告期内，公司的内部控制制度体系更加完善，执行情况良好，公司内控环节运行规范，未发生内部控制环节中的重大风险事件。

(2) 内部控制制度实施情况：公司董事会负责对内控制度体系的建设、执行、评估；管理层负责组织企业内部控制的体系建设和运行；审计委员会负责对内部控制管理以及管理层执行情况进行监督，公司法务审计部门负责对公司内部控制进行日常监督和专项监督，通过检查制度执行情况、评估执行效果和效率，从而对内部控制的有效性作出自我评价。董事会、审计委员会每年对内部控制评价报告进行专项审议。公司每年聘请内控审计机构，独立、客观地对公司内部控制情况进行审计，并出具内部控制审计报告，以确保公司内部控制的有效性。2025 年公司内部控制实施情况进行总体评价，评价范围包括：本公司及纳入合并报表范围的子公司。纳入评价范围的主要业务和事项涵盖内控五要素所包含的业务和管理事项。上述纳入评价范围的单位、业务和事项以及高风险领域涵盖了公司经营管理的主要方面，不存在重大遗漏。公司 2025 年度内部控制总体有效，未发现财务报告和财务报告的内部控制重大缺陷。

2、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

十二、公司报告期内对子公司的管理控制情况

公司名称	整合计划	整合进展	整合中遇到的问题	已采取的解决措施	解决进展	后续解决计划
不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

对子公司的管理控制存在异常

是 否

十三、内部控制评价报告或内部控制审计报告

1、内控评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2026 年 04 月 18 日
内部控制评价报告全文披露索引	《长沙通程控股股份有限公司 2025 年内部控制自我评价报告》全文详见《巨潮资讯网》www.cninfo.com
纳入评价范围单位资产总额占公司	100.00%

合并财务报表资产总额的比例		
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	重大缺陷：（1）可能导致财务报表存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏情形的；（2）可能导致财务报告错漏报形成违法情形的；（3）可能形成治理层、管理层构成舞弊和侵占企业资产情形的；（4）注册会计师发现当期财务报表存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报。重要缺陷：（1）可能造成财务会计核算不准确，但不至于影响报表使用者基本判断的；（2）对于财务报告的控制存在一次或多次缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标；一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。	重大缺陷：导致公司严重违法，并由此影响公司可持续经营的；可能造成公司治理层、管理层严重舞弊或侵占公司资产的；关键的经营管理业务制度缺失或严重不合理，导致内部监督机制无效的；其他可能导致企业严重偏离控制目标的控制缺陷。重要缺陷：企业管理层人员或关键岗位人员流失严重；重要的经营管理业务制度缺失或不合理；公司行为违法、违规，造成不利后果的；存在其他可能导致企业偏离控制目标的控制缺陷；一般缺陷：除重大缺陷和重要缺陷之外的，认定为一般缺陷。
定量标准	重大缺陷：（1）可能导致财务报表存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏情形的；（2）可能导致财务报告错漏报形成违法情形的；（3）可能形成治理层、管理层构成舞弊和侵占企业资产情形的；（4）注册会计师发现当期财务报表存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报。重要缺陷：（1）可能造成财务会计核算不准确，但不至于影响报表使用者基本判断的；（2）对于财务报告的控制存在一次或多次缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标；一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。	重大缺陷：效益预算偏离度：大于等于30%，受到监管或者形成机构的处罚额；大于等于资产总额的0.2%，可能导致直接损失的金额；大于等于资产总额的0.3%；重要缺陷：效益预算偏离度：小于30%并且大于等于15%，受到监管或者形成机构的处罚额；小于资产总额的0.2%并且大于等于资产总额的0.1%，可能导致直接损失的金额；小于资产总额的0.3%并且大于等于资产总额的0.2%；一般缺陷：效益预算偏离度：小于15%，受到监管或者形成机构的处罚额；小于资产总额的0.1%，可能导致直接损失的金额；小于资产总额的0.2%；
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

2、内部控制审计报告

适用 不适用

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，通程控股公司于2025年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2026年04月18日
内部控制审计报告全文披露索引	《长沙通程控股股份有限公司2025年内部控制审计报告》全文详见《巨潮资讯网》www.cninfo.com
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

报告期或上年度是否被出具内部控制非标准审计意见

是 否

十四、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

报告期内，公司不存在上市公司治理专项行动的自查问题。

十五、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

是 否

十六、社会责任情况

公司自成立以来，始终把“服务社会，改进自我”作为企业的基本宗旨，坚持“大赢在德，长胜在道”的理念和“诚信、规范、勤实、专业”的发展取向，重视并加强企业文化建设，践行企业社会责任。

（一）基本情况

公司是一家以商业零售、金融信用服务、旅游酒店为主业，物业、物流服务为补充的综合性现代服务企业。公司注重对传统零售业进行创新性改造和探索，是区域内行业业态创新和专业化建设的先行者。自上世纪 90 年代以来，以成为湖南首家商业上市公司为标志，经营方式从单一的商品经营向资本经营和商品经营相结合转变，公司以专业化、职业化、个性化、管理转型为核心，从传统管理向现代管理转变，经过四十年发展，公司已成为湖南服务业领先企业和中国服务业知名品牌。公司快速发展为股东创造价值的同时，积极承担对国家和社会的全面发展、自然环境和资源，以及各利益相关方的社会责任，遵守社会公德、商业道德，接受政府和社会公众的监督，重视并努力维护股东、债权人、员工、客户、消费者等利益相关方的良好关系，同时注重在社会公益事业、环保行动等方面提升企业的综合形象，在实践发展中追求企业与员工、社会、自然的和谐发展，以实际行动回报社会，创建和谐的企业发展环境。本报告按照《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》要求，如实反映了公司主动履行社会责任的整体情况，是公司积极投身中国式现代化建设，推动经济社会可持续发展，参与构建和谐社会真实体现。

（二）股东权益和债权人权益的保护

1、建立权益保护的机制：报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《股票上市规则》等有关法律法规的要求，建立了较为健全的公司治理结构，继续规范股东会、董事会以及管理层的运作，并不断完善，不断健全公司制度体系、诚信规范运作。公司在机制上保证了所有股东公开、公平、公正的享有各项权益，维护了投资者和公司利益；认真履行信息披露义务，确保信息披露的真实、准确、及时、完整和公平，不存在选择性信息披露或提前透露非公开信息的情形；严格按照中国证监会的有关要求召集、召开股东会，并请律师出席见证。确保所有股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使股东权利，保障投资者的合法权益不受到侵害。

2、建立投资者关系管理机制：投资者关系管理是实现公司价值的重要途径之一，公司严格按照《投资者关系管理制度》的规定不断加强投资者关系管理工作，开展各种形式的投资者关系活动。公司通过深交所互动平台、电话、邮件等

多方位的沟通渠道，为投资者营造了一个多层次的交流体系，促进投资者对公司的了解和认同，公司倡导企业长效投资回报机制建设，在投资公众中建立公司良好的诚信形象。（1）面向公众设立公开的公司邮箱、公司电话以及公司官方公众号（“通程集团”），接受社会公众和投资者提问。公司及时更新公司官方公众号内容，上传公司发生的重要新闻，让投资者和社会公众全面了解公司经营情况。通过投资者互动平台、投资者专线等方式与公司投资者保持了良好的沟通与联系，在不违反信息披露原则的前提下，尽力解答投资者的疑问，消除投资者的顾虑，进一步增进投资者对公司的了解。（2）做好投资者调研工作，在可披露信息范围内，真实完整地介绍公司相关经营情况，进一步加深投资者对公司的认知。对于来公司实地调研的投资者，均能热情接待并做好相关资料的归档并披露工作。3、公司积极举办投资者接待日活动，让投资者有机会与公司管理层近距离沟通，了解公司发展情况。经过几年实践，公司已经基本建立了一个比较完善的投资者关系管理体系。公司把投资者关系管理作为一项长期工作，在面临的新情况、新问题中，不断创新和改进，时刻尽心尽力，踏实工作，进一步提升公司在资本市场的形象和竞争力。

3、坚持现金分红，积极回馈股东：公司在经济效益稳步增长的同时，重视对投资者的合理回报，积极构建与股东的和谐关系。公司结合实际情况，在《公司章程》中明确了现金分红的相关目标并制定了完善的投资者回报规划，制定了合理的现金分红政策，与投资者共享公司的经营成果，积极回报股东。2025 年度，公司实施了向全体投资者每 10 派发现金红利 1.5 元（含税）的利润分配方案，公司连续 5 年向投资者实施了高比例的现金分红方案。

（三）员工权益的保护

公司始终将员工视为企业发展的资本和资源，坚持以人为本，尊重员工、关心员工、爱护员工、激励员工，让广大员工群众心情愉快、满腔热情地投入到企业经营管理和发展中去，员工在企业发展中进步、受益并充分体现自身价值。1、坚定维护企业稳定，营造发展和谐环境。如在员工身份置换、企业产权制度改革等涉及到每个员工的切身利益的改革过程中，公司坚持五个原则，即坚持政策法规和充分尊重客观实际，坚持最大限度对职工负责和最充分地听取职工意见，坚持最深入的工作和最合理的方案，坚持全员到位和全员自愿，坚持充分透明的充分公正。2、不断完善劳动用工制度、集体工资协商制度，逐步建立完善了社会保险和住房公积金制度、在职工医疗互助保障制度、女职工防癌基金、职工年休假等福利制度。公司根据《劳动法》《合同法》等法律法规，建立了完善的人力资源管理制度，优化绩效考核管理，激发员工为个人和公司奋斗热情，同时充分发挥工会组织“员工之家”的桥梁纽带作用，切实关注员工健康、安全和满意度，依法参加社会保险，关注员工身心健康，定期组织员工进行健康体检活动，将员工及其家人的幸福作为公司努力的立足点，共同维护和保障员工的合法权益，为员工的职业发展创造良好的环境。3、不断提高员工素质，促进企业“专业化、职业化”建设。公司把人力资源的开发作为最大回报的投入，把培训作为给予员工的最大福利，在开展各类培训的同时，大力开展中餐（西餐）摆台、铺床、前厅接待、中式烹饪、车辆指挥/消防打水带、收银、陈列、消防、仓储配送、短视频制作、数字员工实战、名品鉴定等各岗位的职业技能竞赛。4、开发员工创造潜力，实现发展成果共享。公司建立职工认同的企业愿景，充分发挥党组织的战斗堡垒作用和党员的先锋模范作用，重视和支持工会、职代会、共青团等群团组织创造性地开展工作，积极在营销、节能降耗、出品等工作中开展员工经营管理创新活动，为职工展示自我、提升技术搭建平台。5、大力倡导工匠精神、劳模精神，在全公司选树模范，组织“名匠、名师、名星”评选，用先进典型和鲜活事例，引导全体员工“比学赶帮超”，重塑员工职业价值导向，激发他们在创先争优和企业高质量发展中的热情和干劲，公司先后涌现一大批荣获全国五一劳动奖章、全国收银员竞赛一等奖、湖南省劳模工作室、感动湖南十大新闻人物、优秀经理人、金牌厨师等称号的模范先进和在全国、省、市商业、酒店等行业服务技能竞争中获得荣誉和褒奖的优秀员工。6、创新人才任用机制，提高员工积极性。公司一直坚持“在共建中共享，在共享中共建”的思想，与员工共同发展，共享经营成果。公司 85%以上的管理人员都是通过选拔晋升机制从普通员工、年轻员工中提拔的。公司还在五年规划中明确，员工年人均收入增幅与收入、利润增收保持同步。7、大力实施“送温暖”工程，为员工排忧解难。公司通过工会等组织和形式，把出现紧急困难、特重大病困难的职工作为重点对象，建立了特困人员档案。对出现紧急困难、特重大病困难的职工，及时走访、慰问，积极出主意、想办法，力所能及地帮助解决一些困难，使职工感受到了组织的温暖。8、开展形式多样的文化活动，活跃职工文化生活。定期组织举行职工运动会、趣味运动会，组织开展春节联欢晚会、单项体育比赛、登山比赛、演讲比赛、“三八”女性商务礼仪讲座等活动，组织参加总工会、国资委、证监局等上级部门举行的系统职工运动会、羽毛球赛和单身职工联谊等活动。通过一系列活动的开展，丰富了职工业务文化生

活，营造了良好的企业文化氛围，增强了职工的凝聚力和企业的向心力。公司还高度关注员工的民主权利，发挥员工民主管理、民主监督的作用，积极营造公平、民主、务实、和谐的氛围。今后，公司将始终把实现和保障员工的合法权益作为重要工作目标，高度关注并切实提高劳动关系和谐指数，努力将员工的切身利益建设朝着标准化方向迈进。

（四）合作伙伴权益的保护

公司一直崇尚并坚持平等互惠，大赢在德、长胜在道的原则和精神，坚持把构建市场和谐关系和履行社会责任作为企业发展的重要内容，与合作伙伴、客户共同成长、共同发展、合作共赢。目前公司在湖南省内拥有 50 多家门店，与数百家供应商建立了战略合作关系。公司每年都要举行合作伙伴答谢会、恳谈会，传递发展信息，增进合作情谊，坚定双赢信心。众多知名品牌表示，在公司搭建的诚信开放的平台上，可以携手共创双赢，不管通程发展到哪里，他们都会把最好的资源投放到那里。

（五）消费者权益的保护

公司始终坚持“贵在真诚、贵在内涵、贵在永恒”的服务理念，不断优化服务流程，创新服务内容，提升服务能力，打造全员、全过程、全方位的服务支撑体系，用优质贴心的服务质量、高度负责的专业精神，为顾客、客户、供应商提供专业的服务。公司及旗下门店相继出台了《服务质量提升方案》《全面质量管理方案》等，建立了《首问负责制》《社区监督员制度》《拜访和回访制度》《顾客投诉处理制度》等一系列诚信经营、诚信服务制度，推出了“八项服务承诺”、《服务红皮书》、“十全十美服务工程”及升级版、服务量化工程等系列举措，广受好评。

（六）环境保护

绿色低碳环保、可持续发展是一个企业的社会责任，也是企业发展的自身要求。公司积极响应“资源节约型、环境友好型”社会建设活动，实施节能降耗目标责任管理，认真落实各项节能环保措施，优化运行方式，减少经营活动对环境的破坏和影响，切实推进环境的可持续、和谐发展。公司围绕节能降耗总体目标，积极开展商场（酒店锅炉等）改造、节能减排活动，对照明进行了节能化改造，积极实施垃圾分类。在湖南成为首批自愿节能（与长沙市能源局）签约单位，推行水、电、汽等的环保节能改造，公司采用新型新产品 LED 射灯替换原数千盏普通灯，完成了酒店客房 IC 卡智能断电系统，对中央空调系统实施末端自动控制，引进新能源替代旧能源，回收机房内废热生产热水等，以实际行动践行节能减排、低碳环保。公司旗下的通程百货麓山店等两家门店被中国连锁经营协会授予全国“低碳示范商店”称号，多个门店获全省“低碳示范商店”称号，还有多个门店正在争创和申报全国“低碳示范商店”。公司建立一整套电子化、网络化办公模式，充分利用现代信息技术手段，实行无纸化办公。公司积极倡导绿色办公，总部与下属公司之间通过视频会议进行交流，提高沟通效率，减少不必要的差旅资源的浪费。通过宣传、贯彻公司环境保护政策，倡导绿色办公、绿色出行理念，提高员工的绿色低碳环保意识。

（七）积极参与社会公益事业

公司始终牢记服务社会、推动社会文明进步的神圣职责，多年来坚持服务社会、回报社会，除了前述的低碳节能示范店创建，还积极参与全国文明城市创建、社区文明建设等创建活动。公司经营网点主要分布在湖南省各市、州、县城及中心城镇，大多地处商业繁华地段，是城市的窗口和名片。公司充分发挥贴近市民、贴近社区、贴近民生这一优势，积极主动参与所在城市的文明城市、卫生城市、社会管理先进城市等城市创建活动，大力推动家电以旧换新，建设长沙地区最大绿色市民文化广场，打造文化驿站，在立足岗位、立足本职争做创建表率与示范的同时，还组织员工走进社区和基层，开展志愿者服务、学雷锋等公益活动，用良好的企业文明、职业文明促进社区文明、城市文明和社会文明。公司和多个门店被评为文明创建工作先进单位。公司和多个门店还多次组织开展了共筑“长沙满意消费”联盟、爱心义卖、关爱山区留守儿童、助学、非遗传承、旧衣物爱心捐献、关爱老人、学雷锋志愿服务、致敬环卫工人、大型室外爱心义诊、保护绿水青山、为户外工作者送清凉（温暖）、为高考助力、家电免费义诊（消防培训、反诈宣传、家电养护等）

进社区、义务抗洪抢险、公益徒步等活动，利用“六一”、寒暑假等节假日为广大中小學生提供社会实践的课题和有价值的课堂，倡导全体员工、引导中小學生成为弘扬社会主义核心价值观的参与者、传播者、实践者。此外，公司持续为地区和业务合作单位直接和间接提供就业岗位和机会，与全国范围内几十家职业院校建立定向合作关系，为近千职校毕业生提供和打造专业和职业的平台。多年来公司多次获得湖南省文明单位、湖南省著名商标、诚信纳税 A 类企业、消费者信得过单位、维护消费者合法权益先进单位、全国守合同重信用企业、中国知名品牌企业、全国“百城万店无假货”示范店、全国低碳示范店、全国青年文明号、全国和谐商业企业和中国上市公司卓越品牌等荣誉。

十七、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴的情况

报告期内，公司各业态持续利用自身的经营特性在定点区域与相关单位、个体开展了适应性的就业扶贫、电商扶贫、助学扶贫、生态保护扶贫等工作，认真履行企业公民的社会责任。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

1、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履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
其他承诺	长沙通程实业集团有限公司	其他	1、关于同业竞争承诺：在作为公司控股股东期间，在中国境内或境外，不以任何方式直接或间接从事或介入与公司现有或将来实际从事的主营业务构成或可能构成竞争的业务或活动；不以任何方式支持他人从事与公司现有或将来的主营业务构成或可能构成竞争的业务或活动。2、关于关联交易承诺：通程集团及其控制的子公司将尽量避免与公司及其子公司之间发生关联交易。如果关联交易难以避免，通程集团及其控制的子公司将严格按照国家相关法律、法规的规定，遵循公平原则，按照市场价格公允地进行交易，保证不利用关联交易损害公司以及非关联股东的利益。	2010年06月30日	长期有效	履行中
其他承诺			公司对2024年-2026年股东回报规划承诺：公司当年税后利润在弥补亏损、提取公积金后，如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，公司在2024-2026年三个连续会计年度内以现金方式累计分配的利润不少于该三年实现的年均可分配利润的百分之三十，同时，公司还将根据实际情况进行股票股利的发放。	2024年06月21日	2024年1月1日-2026年12月31日	履行中
其他承诺			严格遵守《证券法》、《公司法》和中国证监会及深交所等有关法律法规的规定，不利用内幕信息买卖公司股票，不向其他人提前泄露内幕信息，严格遵守股票买卖的限制性规定，及时履行信息披露义务。	2011年05月20日	长期有效	履行中
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	截止报告期末，公司不存在违反承诺的事项发生。公司对中小股东的其他承诺均正常履行中，不存在应完成而未完成的情况。					

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

3、公司涉及业绩承诺

适用 不适用

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

五、董事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

适用 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	65
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1
境内会计师事务所注册会计师姓名	陈洪涛 闵丹
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1

境外会计师事务所名称（如有）	不适用
境外会计师事务所报酬（万元）（如有）	0
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	不适用
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	不适用
境外会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限（如有）	不适用

当期是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

更换会计师事务所是否履行审批程序

是 否

对改聘、变更会计师事务所情况的详细说明

公司原聘请的会计师事务所天健会计师事务所（特殊普通合伙）在执行完公司 2024 年度审计工作后，其为公司提供审计服务已超过中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会及中国证券监督管理委员会联合印发的《国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法》（财会[2023]4 号）规定的最长年限，根据《管理办法》对会计师事务所轮换的相关规定，公司 2025 年度需变更会计师事务所，经竞争性谈判和审慎决策，公司拟聘任信永中和会计师事务所为公司 2025 年度财务审计及内控审计机构。公司已就本次变更会计师事务所的相关事宜与天健、信永中和进行了充分沟通，前后任会计师事务所已明确知悉该事项并确认无异议。公司本次变更会计师事务所事项符合财政部、国资委、证监会印发的《管理办法》的规定。公司审计委员会、董事会对本次变更会计师事务所事项无异议。公司于 2025 年 5 月 22 日召开的公司第八届董事会第十一次会议，于 2025 年 6 月 20 日召开的 2024 年年度股东会审议通过了《公司关于变更会计师事务所的议案》。具体情况请参阅公司于 2025 年 5 月 24 在《证券时报》及巨潮资讯网上披露的《长沙通程控股股份有限公司关于变更会计师事务所的公告》（公告编号 2025-011）

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

聘请内部控制审计会计师事务所情况与年报审计会计师事务所一致。

九、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十四、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、其他重大关联交易

适用 不适用

公司于 2025 年召开第八届董事会第十四次会议，会议审议通过了《关于不参与参股公司增资及转让参股公司部分股权暨关联交易的议案》，公司拟将持有参股公司湖南长银五八消费金融公司部分股权转让给关联方长沙银行股份有限公司，本次关联交易定价依据为按评估作价，交易完成后能进一步改善公司的财务状况，增加公司的留存收益，本次关联交易不存在损害公司和全体股东利益的情形。该关联交易事项目前处于进展当中。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
《长沙通程控股股份有限公司关于不参与参股公司增资及转让参股公司部分股权暨关联交易的公告》	2025 年 12 月 16 日	巨潮资讯网

十五、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

适用 不适用

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同标的	合同签订日期	合同涉及资产的账面价值（万元）（如有）	合同涉及资产的评估价值（万元）（如有）	评估机构名称（如有）	评估基准日（如有）	定价原则	交易价格（万元）	是否关联交易	关联关系	截至报告期末的执行情况	披露日期	披露索引
长沙通程控股股份有限公司	中国银行股份有限公司湖南省分行	岳麓区枫林路2号	2024年12月22日	8,928.71	42,814.45	/	2025年09月26日	公允价值	24,000	否	否	执行中		
长沙通程控股股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行	长沙市雨花区劳动路260号（金色家族）	2022年06月01日	2,720.7	17,129.15	湖南志成房地产土地资产评估有限公司	2025年10月20日	公允价值	20,000	否	否	执行中		
长沙通程控股股份有限公司	中国建设银行股份有限公司长沙河西支行	长沙市雨花区洞井镇同升湖山庄	2019年11月01日	7,681.74	26,973.53	中建银（北京）房地产土地资产评估有限公司	2025年11月26日	公允价值	42,000	否	否	执行中		
长沙通程控股股份有限公司	中国建设银行股份有限公司长沙河西支行	宁乡县玉潭镇宁乡大道（通程温泉大酒店）	2016年08月01日	11,339.95	34,427.32	中建银（北京）房地产土地资产评估有限公司	2025年11月26日	公允价值		否	否	执行中		
长沙通程控股股份有限公司	中国光大银行股份有限公司长沙万家丽路支行	韶山北路149号通程国际大酒店	2023年10月26日	3,139.25	15,845.3	深圳市国策房地产土地资产评估有限公司	2025年10月29日	公允价值	20,000	否	否	执行中		
长沙通程控股股份有限公司	交通银行股份有限公司湖南省分行	韶山北路149号通程国际大酒店	2020年06月19日	1,985.99	13,021.83	湖南志成房地产土地资产评估有限公司	2025年02月14日	公允价值	14,000	否	否	执行中		

长沙通程控股股份有限公司	长沙银行股份有限公司汇丰支行	韶山北路149号通程国际大酒店	2025年01月13日	3,301.6	20,959.82	湖南经典房地产评估咨询有限公司	2025年01月14日	公允价值	10,000	否	否	执行中		
长沙通程控股股份有限公司	中信银行股份有限公司长沙分行	韶山北路149号通程国际大酒店	2022年08月21日	2,214.07	12,314.25	湖南新融达房地产土地资产评估有限公司	2025年12月23日	公允价值	20,000	否	否	执行中		
长沙通程控股股份有限公司	招商银行股份有限公司长沙分行	韶山北路149号通程国际大酒店	2021年01月14日	1,127.36	7,509.16	湖南恒业腾飞房地产土地资产评估有限公司	2025年09月25日	公允价值	9,000	否	否	执行中		

十六、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

十七、其他重大事项的说明

适用 不适用

2025 年 6 月 20 日，2024 年年度股东会审议通过公司 2024 年年度权益分派方案，公司已于 2025 年 8 月完成公司 2024 年年度权益分派实施方案，具体详情请见刊登于 2025 年 8 月 2 日巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 的《2024 年年度权益分派实施公告》。

十八、公司子公司重大事项

适用 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	543,582,655	100.00%						543,582,655	100.00%
1、人民币普通股	543,582,655	100.00%						543,582,655	100.00%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	543,582,655	100.00%						543,582,655	100.00%

股份变动的原因

□适用 不适用

股份变动的批准情况

□适用 不适用

股份变动的过户情况

□适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

□适用 不适用

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

2、限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	26,995	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	23,639	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
长沙通程实业（集团）有限公司	境内非国有法人	44.33%	240,972,484.00	0.00	0	240,972,484.00	质押	120,000,000.00
丁碧霞	境内自然人	2.19%	11,925,669.00	-2211300.00	0	11,925,669.00	不适用	0
湖南天辰建设有限责任公司	国有法人	1.34%	7,305,090.00	0.00	0	7,305,090.00	不适用	0
李怡名	境内自然人	1.13%	6,163,103.00	483300.00	0	6,163,103.00	不适用	0
湖南星电集团有限	境内非国有法人	1.08%	5,887,499.00	0.00	0	5,887,499.00	不适用	0

责任公司								
夏重阳	境内自然人	0.99%	5,390,000.00	3190000.00	0	5,390,000.00	不适用	0
长沙水业集团有限公司	国有法人	0.69%	3,748,290.00	0.00	0	3,748,290.00	不适用	0
胡志平	境内自然人	0.67%	3,631,600.00	751800.00	0	3,631,600.00	不适用	0
张瑞	境内自然人	0.50%	2,700,000.00	1180000.00	0	2,700,000.00	不适用	0
闫敏	境内自然人	0.45%	2,452,300.00	172400.00	0	2,452,300.00	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	无							
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前 10 名股东中法人股东之间无关联关系及一致行动人关系，自然人股东与其他股东之间关联关系及一致行动人关系未知。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 10）	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
长沙通程实业（集团）有限公司	240,972,484.00	人民币普通股	240,972,484.00					
丁碧霞	11,925,669.00	人民币普通股	11,925,669.00					
湖南天辰建设有限责任公司	7,305,090.00	人民币普通股	7,305,090.00					
李怡名	6,163,103.00	人民币普通股	6,163,103.00					
湖南星电集团有限责任公司	5,887,499.00	人民币普通股	5,887,499.00					
夏重阳	5,390,000.00	人民币普通股	5,390,000.00					
长沙水业集团有限公司	3,748,290.00	人民币普通股	3,748,290.00					
胡志平	3,631,600.00	人民币普通股	3,631,600.00					
张瑞	2,700,000.00	人民币普通股	2,700,000.00					
闫敏	2,452,300.00	人民币普通股	2,452,300.00					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司前 10 名股东中法人股东之间无关联关系及一致行动人关系，自然人股东与其他股东之间关联关系及一致行动人关系未知。							
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明	无							

(如有) (参见注 4)

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 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 10 名股东及前 10 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

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：地方国有控股

控股股东类型：法人

控股股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
长沙通程实业集团有限公司	周兆达	1994 年 10 月 10 日	91430100183891335K	商业批发和零售、酒店经营与管理、实业投资、物业管理等
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无			

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：地方国资管理机构

实际控制人类型：法人

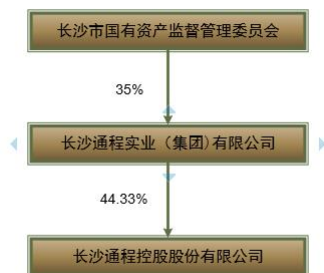
实际控制人名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
长沙市国有资产监督管理委员会	谭雄伟		11430100765613925L	不适用
实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	无			

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%

适用 不适用

5、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

6、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

四、股份回购在报告期的具体实施情况

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价交易方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

五、优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第七节 债券相关情况

适用 不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2026 年 04 月 16 日
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	XYZH/2026CDAA4B0262
注册会计师姓名	陈洪涛 闵丹

审计报告正文

长沙通程控股股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了长沙通程控股股份有限公司（以下简称通程控股公司）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了通程控股公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于通程控股公司，并履行了独立性和职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 商业零售业务收入确认事项	
关键审计事项	审计中的应对
<p>公司商业零售业务涵盖电器门店、百货商场及线上电商平台。2025 年度，公司营业总收入 195,784.43 万元，其中商业零售业务收入 158,062.04 万元，占营业总收入的 80.73%。</p> <p>由于营业收入是公司关键业绩指标，同时商业零售交易存在单笔小额高频的特征，收入确认依赖信息系统与财务核算系</p>	<p>(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价并测试其内部控制设计与运行的有效性；</p> <p>(2) 了解商业零售业务相关的信息系统，评估财务报告对信息系统的依赖程度，对信息系统控制执行穿行测试，核对业务系统与财务系统数据的一致性；</p> <p>(3) 抽查重要客户合同及合作协议，审阅合同主要条款，评价公司收入确认政策的适当性；</p> <p>(4) 对商业零售收入及毛利率执行分析程序，识别重大或异常波动，并对</p>

<p>统，存在固有错报风险。因此，我们将商业零售业务收入确认识别为关键审计事项。</p> <p>请参阅公司财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释 21 所述的会计政策及“五、合并财务报表主要项目注释”注释 36。</p>	<p>异常波动实施追加审计程序；</p> <p>(5) 抽样执行收入细节测试，包括抽样检查电脑小票、发票联、记账联、POS 单联、物流平台送货记录等原始凭证，核实收入确认的真实性与准确性；</p> <p>(6) 执行截止测试，检查收入是否计入恰当的会计期间；</p> <p>(7) 评价收入相关的信息是否已在财务报表及附注中恰当列报。</p>
1. 发放贷款减值事项	
关键审计事项	审计中的应对
<p>截至 2025 年 12 月 31 日，公司发放贷款形成的其他流动资产及债权投资账面价值为 127,825.64 万元，累计计提信用减值准备 20,296.06 万元，2025 年度计提信用减值损失 2,543.88 万元。</p> <p>贷款信用减值损失计量涉及对信用风险判断、抵质押物估值、未来可收回现金流预测等方面的管理层估计与判断。因此，我们将发放贷款减值确认识别为关键审计事项。</p> <p>请参阅公司财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”注释 10 所述的会计政策及“五、合并财务报表主要项目注释”注释 8、9 及 44。</p>	<p>(1) 了解、评价并测试公司信用风险评估、贷后管理及贷款减值准备计提相关内部控制的设计与运行有效性；</p> <p>(2) 查阅公司贷款减值准备计提政策，关注公司减值准备计提方法的合理性及一贯性；</p> <p>(3) 结合贷款客户类型、产品类型、发放年度、抵质押保障措施等信息，对贷款资产组合执行分析性程序，识别潜在信用风险迹象；</p> <p>(4) 结合单项贷款实际风险状况、借款人履约能力及未来可收回现金流情况，复核预期信用损失计提逻辑，重新测算减值准备，核查减值计提的充分性与准确性；</p> <p>(5) 获取管理层重大贷款资产及对应抵质押物的估值资料，复核估值方法、关键假设及测算过程，评价抵质押物可回收价值判断的合理性；</p> <p>(6) 评价与发放贷款减值相关的信息是否已在财务报表及附注中恰当列报并披露。</p>

四、其他信息

通程控股公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括通程控股公司 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估通程控股公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算通程控股公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督通程控股公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(3) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对通程控股公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致通程控股公司不能持续经营。

(4) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(5) 就通程控股公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：长沙通程控股股份有限公司

2025 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	910,470,037.65	1,106,049,743.27
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	9,952,528.24	11,120,000.00
应收账款	47,875,941.51	66,015,521.51
应收款项融资	343,836.24	
预付款项	7,515,104.94	7,104,439.35

应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,194,576.12	15,064,815.55
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	178,166,587.97	133,497,597.75
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	1,262,262,103.97	1,312,861,322.50
流动资产合计	2,420,780,716.64	2,651,713,439.93
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	16,609,765.76	22,280,856.35
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	1,563,879,600.30	1,710,880,584.48
其他非流动金融资产		
投资性房地产	134,540,651.80	141,959,926.36
固定资产	684,645,257.58	722,962,959.28
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	363,964,894.30	394,570,072.61
无形资产	190,126,612.26	199,556,508.14
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	13,439,992.81	23,243,889.34
递延所得税资产	76,073,259.57	70,875,027.77
其他非流动资产	0.00	104,391.38
非流动资产合计	3,043,280,034.38	3,286,434,215.71
资产总计	5,464,060,751.02	5,938,147,655.64
流动负债：		
短期借款	160,000,000.00	275,395,328.00
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	408,588,900.00	562,561,210.00
应付账款	169,488,415.25	215,709,373.06
预收款项	8,225,376.02	8,038,122.56
合同负债	67,424,660.03	85,444,931.47
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	4,866,785.87	4,405,298.36
应交税费	16,158,406.53	21,650,554.47
其他应付款	149,046,636.99	154,399,563.78
其中：应付利息		
应付股利	300,865.10	300,865.10
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	56,399,914.22	49,378,730.95
其他流动负债	13,454,472.74	18,954,514.02
流动负债合计	1,053,653,567.65	1,395,937,626.67
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	392,526,847.38	423,915,939.18
长期应付款	0.00	610,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	2,287,831.16	2,346,243.80
递延所得税负债	285,474,851.91	322,225,097.95
其他非流动负债		
非流动负债合计	680,289,530.45	749,097,280.93
负债合计	1,733,943,098.10	2,145,034,907.60
所有者权益：		
股本	543,582,655.00	543,582,655.00
其他权益工具	0.00	0.00
其中：优先股		
永续债		
资本公积	417,394,285.30	417,394,285.30
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	771,830,398.11	882,081,136.25

专项储备	0.00	0.00
盈余公积	230,082,251.54	219,539,649.28
一般风险准备	0.00	0.00
未分配利润	1,428,352,525.34	1,397,474,986.45
归属于母公司所有者权益合计	3,391,242,115.29	3,460,072,712.28
少数股东权益	338,875,537.63	333,040,035.76
所有者权益合计	3,730,117,652.92	3,793,112,748.04
负债和所有者权益总计	5,464,060,751.02	5,938,147,655.64

法定代表人：周兆达 主管会计工作负责人：李晞 会计机构负责人：魏豫曦

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	631,921,957.26	895,282,163.63
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	9,952,528.24	11,120,000.00
应收账款	41,544,981.37	60,689,443.42
应收款项融资	343,836.24	
预付款项	4,638,068.64	3,778,385.18
其他应收款	690,486,034.57	682,677,222.49
其中：应收利息		
应收股利		
存货	155,106,274.05	117,142,469.09
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	136,511.88	136,511.88
流动资产合计	1,534,130,192.25	1,770,826,195.69
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	1,059,034,842.31	1,122,034,842.31
其他权益工具投资	1,563,879,600.30	1,710,880,584.48
其他非流动金融资产		
投资性房地产	91,175,916.49	95,947,692.73
固定资产	400,111,106.26	415,483,891.81
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	357,646,602.04	386,346,647.60

无形资产	52,634,804.29	54,691,880.34
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	4,509,263.19	6,508,876.29
递延所得税资产	27,720,928.92	27,377,518.63
其他非流动资产	0.00	104,391.38
非流动资产合计	3,556,713,063.80	3,819,376,325.57
资产总计	5,090,843,256.05	5,590,202,521.26
流动负债：		
短期借款	160,000,000.00	275,395,328.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	408,588,900.00	562,561,210.00
应付账款	159,550,320.13	203,873,784.23
预收款项	5,688,651.62	5,772,843.42
合同负债	56,416,398.28	73,873,631.28
应付职工薪酬	1,410,534.20	1,471,791.71
应交税费	7,380,942.09	14,360,394.84
其他应付款	664,252,976.32	674,100,366.26
其中：应付利息		
应付股利	300,865.10	300,865.10
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	54,723,820.57	47,474,764.74
其他流动负债	12,786,724.53	18,185,267.70
流动负债合计	1,530,799,267.74	1,877,069,382.18
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	387,925,297.61	417,843,675.86
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	2,287,831.16	2,346,243.80
递延所得税负债	257,276,799.39	294,027,045.43
其他非流动负债		
非流动负债合计	647,489,928.16	714,216,965.09
负债合计	2,178,289,195.90	2,591,286,347.27
所有者权益：		
股本	543,582,655.00	543,582,655.00

其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	477,085,034.86	477,085,034.86
减：库存股		
其他综合收益	771,830,398.11	882,081,136.25
专项储备		
盈余公积	230,082,251.54	219,539,649.28
未分配利润	889,973,720.64	876,627,698.60
所有者权益合计	2,912,554,060.15	2,998,916,173.99
负债和所有者权益总计	5,090,843,256.05	5,590,202,521.26

3、合并利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业总收入	1,957,844,250.50	2,082,520,315.05
其中：营业收入	1,788,319,053.30	1,918,799,249.25
利息收入	169,525,197.20	163,721,065.80
已赚保费	0.00	0.00
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,849,948,983.06	1,931,187,489.86
其中：营业成本	1,384,320,963.57	1,478,773,901.50
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额	0.00	0.00
提取保险责任合同准备金净额	0.00	0.00
保单红利支出	0.00	0.00
分保费用	0.00	0.00
税金及附加	25,472,298.97	27,099,128.55
销售费用	168,759,125.63	162,299,459.56
管理费用	248,688,358.07	239,517,648.46
研发费用	0.00	0.00
财务费用	22,708,236.82	23,497,351.79
其中：利息费用	23,937,655.40	26,981,855.72
利息收入	5,546,643.48	5,978,123.55
加：其他收益	9,725,748.70	4,451,355.19
投资收益（损失以“-”号填列）	76,459,205.38	46,862,093.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00

净敞口套期收益（损失以“－”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	0.00	0.00
信用减值损失（损失以“－”号填列）	-25,661,621.11	-44,754,875.56
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-1,210,457.75	-85,097.85
资产处置收益（损失以“－”号填列）	424,223.31	48,955,055.57
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	167,632,365.97	206,761,356.16
加：营业外收入	3,108,607.82	7,875,796.64
减：营业外支出	285,202.37	756,397.91
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	170,455,771.42	213,880,754.89
减：所得税费用	31,534,520.08	41,757,873.65
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	138,921,251.34	172,122,881.24
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	138,921,251.34	172,122,881.24
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	122,957,539.40	150,257,586.93
2. 少数股东损益	15,963,711.94	21,865,294.31
六、其他综合收益的税后净额	-110,250,738.14	191,966,954.07
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-110,250,738.14	191,966,954.07
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-110,250,738.14	191,966,954.07
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	-110,250,738.14	191,966,954.07
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
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		
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	28,670,513.20	364,089,835.31
归属于母公司所有者的综合收益总额	12,706,801.26	342,224,541.00
归属于少数股东的综合收益总额	15,963,711.94	21,865,294.31
八、每股收益		
(一) 基本每股收益	0.2262	0.2764
(二) 稀释每股收益	0.2262	0.2764

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：周兆达 主管会计工作负责人：李晞 会计机构负责人：魏豫曦

4、母公司利润表

单位：元

项目	2025 年度	2024 年度
一、营业收入	1,561,258,569.91	1,731,514,449.68
减：营业成本	1,285,581,074.23	1,423,971,172.24
税金及附加	14,897,837.82	16,596,599.97
销售费用	86,726,820.51	80,674,317.23
管理费用	154,248,615.35	142,016,292.89
研发费用	0.00	0.00
财务费用	23,814,032.88	27,358,141.04
其中：利息费用	21,205,563.36	25,541,082.13
利息收入	84,328.32	57,297.39
加：其他收益	545,452.01	867,582.32
投资收益（损失以“-”号填列）	119,287,679.38	73,412,093.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-2,206,568.56	-12,682,228.63
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,015,152.98	211,369.41
资产处置收益（损失以“-”号填列）	411,082.54	48,955,055.57
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	113,012,681.51	151,661,798.60
加：营业外收入	3,002,773.80	7,643,838.13
减：营业外支出	238,371.70	685,560.13
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	115,777,083.61	158,620,076.60
减：所得税费用	10,351,061.06	28,325,109.53

四、净利润（净亏损以“－”号填列）	105,426,022.55	130,294,967.07
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	105,426,022.55	130,294,967.07
（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	-110,250,738.14	191,966,954.07
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-110,250,738.14	191,966,954.07
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	-110,250,738.14	191,966,954.07
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	0.00	0.00
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	0.00	0.00
六、综合收益总额	-4,824,715.59	322,261,921.14
七、每股收益		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 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	2,336,164,526.37	2,485,108,630.94
客户存款和同业存放款项净增加额	0.00	0.00
向中央银行借款净增加额	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
收到原保险合同保费取得的现金	0.00	0.00
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	179,184,738.69	173,319,513.40
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	0.00	0.00
代理买卖证券收到的现金净额	0.00	0.00
收到的税费返还	7,868,989.24	3,159,007.92
收到其他与经营活动有关的现金	64,083,007.86	18,838,117.15
经营活动现金流入小计	2,587,301,262.16	2,680,425,269.41

购买商品、接受劳务支付的现金	2,142,011,870.11	1,860,850,822.85
客户贷款及垫款净增加额	-30,941,603.07	202,045,655.55
存放中央银行和同业款项净增加额	0.00	0.00
支付原保险合同赔付款项的现金	0.00	0.00
拆出资金净增加额	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00
支付保单红利的现金	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	152,792,994.81	159,782,793.00
支付的各项税费	115,735,245.31	121,644,826.25
支付其他与经营活动有关的现金	142,558,692.25	175,739,693.48
经营活动现金流出小计	2,522,157,199.41	2,520,063,791.13
经营活动产生的现金流量净额	65,144,062.75	160,361,478.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	0.00	0.00
取得投资收益收到的现金	76,459,205.38	46,862,093.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13,445.00	294,391.53
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	23,837,809.60	
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	100,310,459.98	47,156,485.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,703,831.41	9,314,972.54
投资支付的现金	0.00	145,231,200.00
质押贷款净增加额	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	6,703,831.41	154,546,172.54
投资活动产生的现金流量净额	93,606,628.57	-107,389,687.39
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	18,600,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0.00	18,600,000.00
取得借款收到的现金	180,000,000.00	375,187,368.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	180,000,000.00	393,787,368.00
偿还债务支付的现金	295,187,368.00	300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	117,425,488.72	90,892,807.54
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	29,486,253.55	18,450,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	71,307,951.73	78,025,387.58
筹资活动现金流出小计	483,920,808.45	468,918,195.12
筹资活动产生的现金流量净额	-303,920,808.45	-75,130,827.12
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	-145,170,117.13	-22,159,036.23
加：期初现金及现金等价物余额	936,981,380.27	959,140,416.50
六、期末现金及现金等价物余额	791,811,263.14	936,981,380.27

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2025 年度	2024 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	2,098,857,921.11	2,286,735,744.32
收到的税费返还	0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	54,018,776.67	4,664,395.46
经营活动现金流入小计	2,152,876,697.78	2,291,400,139.78
购买商品、接受劳务支付的现金	2,030,931,054.72	1,798,609,013.34
支付给职工以及为职工支付的现金	83,962,778.07	85,554,331.64
支付的各项税费	64,424,786.56	78,020,658.06
支付其他与经营活动有关的现金	113,225,310.32	116,661,384.17
经营活动现金流出小计	2,292,543,929.67	2,078,845,387.21
经营活动产生的现金流量净额	-139,667,231.89	212,554,752.57
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	91,837,809.60	
取得投资收益收到的现金	119,287,679.38	73,412,093.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	890.00	228,281.53
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	211,126,378.98	73,640,375.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,101,747.03	3,846,406.28
投资支付的现金	25,500,000.00	172,666,200.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	27,601,747.03	176,512,606.28
投资活动产生的现金流量净额	183,524,631.95	-102,872,231.13
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	180,000,000.00	375,187,368.00
收到其他与筹资活动有关的现金	14,000,000.00	7,000,000.00
筹资活动现金流入小计	194,000,000.00	382,187,368.00
偿还债务支付的现金	295,187,368.00	300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	87,939,235.17	72,442,807.54
支付其他与筹资活动有关的现金	67,681,414.77	170,175,545.19
筹资活动现金流出小计	450,808,017.94	542,618,352.73
筹资活动产生的现金流量净额	-256,808,017.94	-160,430,984.73
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	-212,950,617.88	-50,748,463.29
加：期初现金及现金等价物余额	726,213,800.63	776,962,263.92
六、期末现金及现金等价物余额	513,263,182.75	726,213,800.63

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 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	
	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	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	417,394,285.30		882,081,136.25		219,539,649.28		1,397,474,986.45		3,460,072,712.28	333,040,035.76	3,793,112,748.04
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
二、本年期初余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	417,394,285.30	0.00	882,081,136.25	0.00	219,539,649.28	0.00	1,397,474,986.45		3,460,072,712.28	333,040,035.76	3,793,112,748.04
三、本期增减变动金额 (减少以“－”号填列)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-110,250,738.14	0.00	10,542,602.26	0.00	30,877,538.89		-68,830,596.99	5,835,501.87	-62,995,095.12
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-110,250,738.14	0.00	0.00	0.00	122,957,539.40		12,706,801.26	15,963,711.94	28,670,513.20
(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	19,358,043.48	19,358,043.48
1. 所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	19,358,043.48	19,358,043.48
2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,542,602.26	0.00	-92,080,000.51		-81,537,398.25	29,486,253.55	111,023,651.80

1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,542,602.26	0.00	-	10,542,602.26	0.00	0.00	0.00
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
3. 对所有者（或股东）的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	81,537,398.25	-	-	-
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	81,537,398.25	29,486,253.55	111,023,651.80
（四）所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（五）专项储备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 本期提取	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本期使用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（六）其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本期期末余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	417,394,285.30	0.00	771,830,398.11	0.00	230,082,251.54	0.00	1,428,352,525.34		3,391,242,115.29	338,875,537.63	3,730,117,652.92

上期金额

单位：元

项目	2024 年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	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	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	417,394,285.30	0.00	690,114,182.18	0.00	206,510,152.57	0.00	1,325,476,814.83		3,183,078,089.88	311,024,741.45	3,494,102,831.33
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00	0.00	0.00
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
二、本年期初余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	417,394,285.30	0.00	690,114,182.18	0.00	206,510,152.57	0.00	1,325,476,814.83		3,183,078,089.88	311,024,741.45	3,494,102,831.33
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	191,966,954.07	0.00	13,029,496.71	0.00	71,998,171.62		276,994,622.40	22,015,294.31	299,009,916.71
(一) 综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	191,966,954.07	0.00	0.00	0.00	150,257,586.93		342,224,541.00	21,865,294.31	364,089,835.31
(二) 所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	18,600,000.00	18,600,000.00
1. 所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	18,600,000.00	18,600,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00		0.00
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,029,496.71	0.00	78,259,415.31		65,229,918.60	18,450,000.00	83,679,918.60
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,029,496.71	0.00	13,029,496.71		0.00	0.00	0.00
2. 提取一般风险准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00

3. 对所有者（或股东）的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-
												65,229,918.60	65,229,918.60	18,450,000.00	83,679,918.60
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（四）所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（五）专项储备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 本期提取	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本期使用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
（六）其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本期期末余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	417,394,285.30	0.00	882,081,136.25	0.00	219,539,649.28	0.00	1,397,474,986.45	3,460,072,712.28	333,040,035.76	3,793,112,748.04	

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2025 年度											
	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	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	477,085,034.86	0.00	882,081,136.25	0.00	219,539,649.28	876,627,698.60		2,998,916,173.99
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
二、本年期初余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	477,085,034.86	0.00	882,081,136.25	0.00	219,539,649.28	876,627,698.60		2,998,916,173.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-110,250,738.14	0.00	10,542,602.26	13,346,022.04		-86,362,113.84
（一）综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-110,250,738.14	0.00	0.00	105,426,022.55		-4,824,715.59
（二）所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
1. 所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00

4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三) 利润分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,542,602.26	-92,080,000.51		-81,537,398.25
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10,542,602.26	-10,542,602.26		0.00
2. 对所有者(或股东)的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-81,537,398.25		-81,537,398.25
3. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
(四) 所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
6. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
(五) 专项储备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
1. 本期提取	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
2. 本期使用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
(六) 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
四、本期期末余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	477,085,034.86	0.00	771,830,398.11	0.00	230,082,251.54	889,973,720.64		2,912,554,060.15

上期金额

单位：元

项目	2024 年度											
	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	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	477,085,034.86	0.00	690,114,182.18	0.00	206,510,152.57	824,592,146.84		2,741,884,171.45
加：会计政策变更	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00
前期差错更正	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
二、本年期初余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	477,085,034.86		690,114,182.18	0.00	206,510,152.57	824,592,146.84		2,741,884,171.45
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		191,966,954.07	0.00	13,029,496.71	52,035,551.76		257,032,002.54
（一）综合收益总额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	191,966,954.07	0.00	0.00	130,294,967.07		322,261,921.14
（二）所有者投入和减少资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
1. 所有者投入的普通股	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
4. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
（三）利润分	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,029,496.71	-78,259,415.31		-65,229,918.60

配												
1. 提取盈余公积	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,029,496.71	-13,029,496.71		0.00
2. 对所有者（或股东）的分配	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-65,229,918.60		-65,229,918.60
3. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
（四）所有者权益内部结转	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
3. 盈余公积弥补亏损	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
5. 其他综合收益结转留存收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
6. 其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
（五）专项储备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
1. 本期提取	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
2. 本期使用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
（六）其他	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00
四、本期期末余额	543,582,655.00	0.00	0.00	0.00	477,085,034.86	0.00	882,081,136.25	0.00	219,539,649.28	876,627,698.60		2,998,916,173.99

三、公司基本情况

长沙通程控股股份有限公司（以下简称本公司）于 1996 年 8 月 10 日在湖南省工商行政管理局登记注册，注册地为湖南省长沙市，总部办公地址为湖南省长沙市。本公司所发行人民币普通股 A 股股票，已在深圳证券交易所上市。

本公司属商业零售行业，主营业务为商业零售、金融信用服务、酒店经营、现代物流与物业管理与经营等。

本财务报表于 2026 年 4 月 16 日由本公司董事会批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则），以及中国证券监督管理委员会（以下简称证监会）《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）的披露相关规定编制。

2、持续经营

本公司对自 2025 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

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：本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括金融工具减值、存货跌价准备、固定资产折旧、在建工程、无形资产摊销及收入确认和计量等。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本公司于 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

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
重要的核销其他应收款	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的债权投资	单项金额超过资产总额 5%
重要的账龄超过 1 年的应付账款	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的账龄超过 1 年或逾期的预收款项	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的账龄超过 1 年的合同负债	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的账龄超过 1 年的其他应付款	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的投资活动现金流量	单项金额超过资产总额 10%
重要的子公司、非全资子公司	资产总额/收入总额/利润总额超过集团总资产或总收入/利润总额的 10%
重要的承诺事项	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的或有事项	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的资产负债表日后事项	单项金额超过资产总额 0.50%

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

本公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

本公司作为购买方，在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。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；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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并成本进行复核，经复核后，合并成本仍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，将其差额计入合并当期营业外收入。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的所有子公司（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。本公司判断控制的标准为，本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵消。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

本公司的合营安排包括共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

对于共同经营项目，本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

9、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

10、金融工具

(1)金融工具的确认和终止确认

本公司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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：1）收取金融资产现金流量的权利届满；2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2)金融资产分类和计量方法

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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，将金融资产分类为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。当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

在判断业务模式时，本公司考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

在判断合同现金流量特征时，本公司判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，包含（对货币时间价值的修正进行评估时，判断与基准现金流量相比是否具有显著差异/对包含提前还款特征的金融资产，判断提前还款特征的公允价值是否非常小等）。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：①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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司该分类的金融资产主要包括：货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、其他流动资产（应收典当、保理、小贷及转贷款项）及债权投资。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。本公司该分类的金融资产主要包括：应收款项融资。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定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。本公司仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，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转出，计入留存收益。本公司该分类的金融资产为其他权益工具投资。

(3) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于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金融负债以外，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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(4)金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对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债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

1) 预期信用损失的计量

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。

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。

对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的不含重大融资成分的应收账款、应收票据、应收款项融资等应收款项以及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于租赁应收款、包含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本公司选择运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产（如债权投资、其他债权投资、其他应收款）、贷款承诺及财务担保合同，本公司采用一般方法（三阶段法）计提预期信用损失。在每个资产负债表日，本公司评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于资产负债表日只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未显著增加。关于本公司对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注九、1。

本公司采用预期信用损失模型对金融工具和合同资产的减值进行评估时，根据历史还款数据并结合经济政策、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。

2) 按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，以组合为基础进行评估时，本公司基于共同信用风险特征将金融工具分为不同组别。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、债务人所处地理位置、债务人所处行业、逾期信息、应收款项账龄等。按信用风险特征组合计提减值准备的应收款项的组合类别及确定依据如下：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	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
应收商业承兑汇票		
应收账款——账龄组合	账龄	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——合并范围内关联方往来组合	本公司合并范围内的关联方往来	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
其他应收款——账龄组合	账龄	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，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
其他应收款——合并范围内关联往来组合	本公司合并范围内关联方款项	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，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收典当贷款、保理贷款、应收转贷贷款、小贷贷款	资产质量及逾期天数	参考资产质量及逾期天数划分风险层级，结合历史信用损失经验、当前状况以及对未来经济状况的预测，编制对应风险层级与预期信用损失率对照表；对单项重大标的结合抵质押物价值、还款来源及司法保障逐笔验证减值计提充分性。

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照情况如下：

账龄	应收账款 预期信用损失率（%）	其他应收款 预期信用损失率（%）
1 年以内（含，下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	30.00	30.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

3) 按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

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，本公司对应收该客户款项按照单项计提损失准备。

4) 减值准备的核销

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。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。

(5)金融资产转移的确认依据和计量方法

对于金融资产转移交易，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；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，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的商业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。）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的商业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。）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

(6)金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）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。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）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，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

(7)金融资产和金融负债的抵销

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）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。

11、存货

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 3 号——行业信息披露》中零售相关业的披露要求

本公司存货主要包括原材料、在途商品、库存商品及受托代销商品等。

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本和其他成本。存货实行永续盘存制，领用或发出存货，采用先进先出法确定其实际成本。低值易耗品和包装物采用一次转销法进行摊销。

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计。

12、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对子公司的投资的权益性投资。

（1）重大影响、共同控制的判断

本公司对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本公司对被投资方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。

本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资，即对合营企业投资。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。本公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的决策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

（2）会计处理方法

本公司按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为初始投资成本；被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，初始投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本；通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于一揽子交易的，以原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为初始投资成本。

除企业合并形成的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

本公司对子公司投资在个别财务报表中采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。在追加投资时，按照追加投资支付的成本的公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

本公司对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，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的份额的，不调整长期股权投资账面价值；长期股权投资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的份额的，差额调增长期股权投资的账面价值，同时计入取得投资当期损益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，在持有投资期间，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的不构成业务的交易产生的未实现内部交易损益按照应享有比例计算归属于本公司的部分（内部交易损失属于资产减值损失的，全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

13、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

本公司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，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和已出租的房屋建筑物。采用成本模式计量。

本公司投资性房地产采用平均年限方法计提折旧或摊销。各类投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率如下：

类别	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
土地使用权	40-70	—	1.43-2.50
房屋建筑物	25-50	0.00-3.00	1.94-4.00

14、固定资产

（1）确认条件

本公司固定资产是为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产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予以确认。本公司固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备及其他设备等。

（2）折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	25-50	0.00-3.00	1.94-4.00
机器设备	年限平均法	5-20	0.00-3.00	4.85-20.00
电子设备	年限平均法	5-15	0.00-3.00	6.47-20.00
运输工具	年限平均法	5-15	0.00-3.00	6.47-20.00
其他设备	年限平均法	5-15	0.00-3.00	6.47-20.00

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法。本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

15、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

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用年限平均法摊销。具体如下：

类别	摊销方法	摊销年限（年）	确定依据
土地使用权	年限平均法	40-70	出让年限
软件	年限平均法	5	预计受益年限

摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

16、长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象时，本公司进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

• 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本公司在进行减值测试时，按照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的较高者确定其可收回金额。减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失。

本公司以单项资产为基础估计其可回收金额，难以对单项资产的可回收金额进行估计的，以该资产所属资产组为基础确定资产组的可回收金额。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。

公允价值减去处置费用后的净额，参考计量日发生的有序交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

17、长期待摊费用

本公司的长期待摊费用包括零售业务经营租赁资产改良支出及其他资产改良支出等本公司已经支付但应由本期及以后各期分摊的期限在 1 年以上的费用。该等费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

18、合同负债

合同负债反映本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。

19、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

短期薪酬主要包括职工工资等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象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

离职后福利主要包括基本养老保险费及失业保险等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在员工停止提供服务日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

20、预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

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。本公司于资产负债表日对当前最佳估计数进行复核并对预计负债的账面价值进行调整。

预期在资产负债表日起一年内需支付的预计负债，列报为流动负债。

21、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

(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。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。本公司的履约义务在满足下列条件之一的，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，本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，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。本公司在判断客户是否已取得商品控制权时，综合考虑下列迹象：①本公司就该商品享有现时收款权利，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；⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

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。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户款项。

（2）具体方法

本公司的营业收入主要包括商业零售业务、酒店经营业务、金融信用服务业务及会员积分计划。

①商业零售业务

系在某一时点履行的履约义务。当向消费者转移商品所有权凭证后，商品所有权上的主要风险和报酬随之转移，与销售该商品有关的成本能够可靠地计量，本公司在此时确认商品的销售收入。。

②酒店经营业务

酒店经营业务中的餐饮服务系在某一时点履行的履约义务，在餐饮服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。

酒店经营业务中的客房服务系在某一时段履行的履约义务，采用产出法确认履约进度，即根据已转移给客户的服务对于客户的价值确定履约进度。

③金融信用服务业务

金融信用服务业务包括典当、小贷、转贷及保理业务，系在某一时段履行的履约义务。在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益可以收到时，按约定利率及投放的本金计算当期应确认的利息收入。

④会员积分计划

本公司实施积分计划，顾客前次消费额产生的积分，可以在下次消费时抵用。授予顾客的积分奖励作为销售交易的一部分。销售取得的货款或应收货款在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，取得的货款或应收货款扣除奖励积分公允价值的部分后确认为收入，奖励积分的公允价值确认为合同负债。在顾客兑换奖励积分时，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。

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的情况

公司需遵守《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第3号——行业信息披露》中零售相关业的披露要求

22、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1元)计量。

本公司的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。其中，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；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本公司按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本。用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本公司取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用（或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用）。（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

23、递延所得税资产/递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值之间的差额、以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的计税基础与其账面价值之间的差额产生的(暂时性差异)计算确认。

本公司对除以下情形外的所有应纳税暂时性差异确认递延所得税负债：（1）暂时性差异产生于商誉的初始确认或既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的。

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，对除以下情形外产生的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减确认递延所得税资产：（1）暂时性差异产生于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，不能同时满足以下条件的：暂时性差异在可预见的未来很可能转回、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。

本公司在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，决定应确认的递延所得税资产的金额，因此存在不确定性。

于资产负债表日，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。

在同时满足下列条件时，本公司将递延所得税资产及递延所得税负债以抵消后的净额列示：本公司拥有以净额结算当期所得税资产及当期递延所得税负债的法定权利；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同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

24、租赁

(1) 作为承租方租赁的会计处理方法

1) 租赁确认

除了短期租赁和低价值资产租赁，在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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，按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用；④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（属于为生产存货而发生的除外）。本公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本公司根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式以直线法对使用权资产计提折旧。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。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额及实质固定付款额，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③本公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率。本公司因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。本公司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，但应当资本化的除外。

在租赁期开始日后，本公司确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

2) 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

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或延长了租赁期限；②增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长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，本公司按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当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。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债。本公司将短期租赁和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或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 作为出租方租赁的会计处理方法

本公司作为出租人，如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，本公司将该项租赁分类为融资租赁，除此之外分类为经营租赁。

经营租赁

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。本公司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。

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，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。

25、其他

分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- 1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 2) 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 3) 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许扣除的进项税额后，差额部分为应交增值税	0%、3%、5%、6%、9%、13%
消费税	应纳税销售额（量）	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	20%、25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除20%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
长沙通程国际酒店管理有限责任公司	20%
长沙通程寄卖有限责任公司	20%
长沙通程电子商务有限公司	20%
除上述以外的其他纳税主体	25%

2、税收优惠

（1）增值税

根据《财政部国家税务总局关于部分货物适用增值税低税率和简易办法征收增值税政策的通知》（财税〔2009〕9号）第二条第（二）项，纳税人销售旧货，按照简易办法依照4%征收率减半征收增值税。

根据《财政部国家税务总局关于简并增值税征收率政策的通知》（财税〔2014〕57号）第一条，《财政部国家税务总局关于部分货物适用增值税低税率和简易办法征收增值税政策的通知》（财税〔2009〕9号）第二条第（一）项和第（二）项中“按照简易办法依照4%征收率减半征收增值税”调整为“按照简易办法依照3%征收率减按2%征收增值税”。

（2）企业所得税

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（2023年第12号），对小型微利企业减按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至2027年12月31日。符合条件的小型微利企业享受上述企业所得税优惠政策。公司子公司长沙通程国际酒店管理有限责任公司、长沙通程寄卖有限责任公司、长沙通程电子商务有限公司、长沙石弓远景农业发展有限公司享受上述企业所得税优惠政策。

（3）房产税及土地使用税

根据《中华人民共和国房产税暂行条例》（国发〔1986〕90号）第六条：“纳税人纳税确有困难的，可由省、自治区、直辖市人民政府确定，定期减征或者免征房产税”、《国务院关于修改〈中华人民共和国城镇土地使用税暂行条例〉的决定》（国务院令 第483号）第七条：“纳税人缴纳土地使用税确有困难需要定期减免的，由省、自治区、直辖

市税务机关审核后，报国家税务局批准”，本期长沙通程温泉大酒店有限公司满足房产税、土地使用税的减免的要求，可享受房产税、土地使用税的优惠政策。

(4) 其他税种

根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（2023 年第 12 号），自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。公司符合条件的增值税小规模纳税人、小型微利企业享受上述“六税两费减半”优惠政策。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	864,835.25	967,410.09
银行存款	786,288,726.30	922,237,595.56
其他货币资金	123,316,476.10	182,844,737.62
合计	910,470,037.65	1,106,049,743.27

其他说明：

注：使用受到限制的货币资金：

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	117,950,804.51	168,768,363.00
履约保证金	707,970.00	300,000.00
合计	118,658,774.51	169,068,363.00

2、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	9,952,528.24	11,120,000.00
合计	9,952,528.24	11,120,000.00

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

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	

其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	9,952,528.24	100.00%			9,952,528.24	11,120,000.00	100.00%			11,120,000.00
其中：										
合计	9,952,528.24	100.00%			9,952,528.24	11,120,000.00	100.00%			11,120,000.00

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备：

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

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据		7,840,000.00
合计		7,840,000.00

3、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	50,219,751.54	69,150,400.24
1至2年	10,833.42	211,667.08
2至3年	130,057.08	99,673.33
3年以上	262,732.99	168,317.96
3至4年	94,415.03	95,900.00
4至5年	95,900.00	72,097.96
5年以上	72,417.96	320.00
合计	50,623,375.03	69,630,058.61

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

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	
其中：										
按组合计提坏	50,623,375.03	100.00%	2,747,433.52	5.43%	47,875,941.51	69,630,058.61	100.00%	3,614,537.10	5.19%	66,015,521.51

账准备的应收账款										
其中：										
合计	50,623,375.03	100.00%	2,747,433.52	5.43%	47,875,941.51	69,630,058.61	100.00%	3,614,537.10	5.19%	66,015,521.51

按组合计提坏账准备：2747433.52

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按组合计提坏账准备	50,623,375.03	2,747,433.52	5.43%
合计	50,623,375.03	2,747,433.52	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用**(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	3,614,537.10		867,103.58			2,747,433.52
合计	3,614,537.10		867,103.58			2,747,433.52

(4) 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

单位：元

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	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	40,938,349.21	0.00	40,938,349.21	80.87%	2,046,917.46
第二名	767,928.50	0.00	767,928.50	1.52%	38,396.43
第三名	586,176.40	0.00	586,176.40	1.16%	29,338.35
第四名	570,294.35	0.00	570,294.35	1.13%	28,514.72
第五名	414,740.00	0.00	414,740.00	0.82%	20,737.00
合计	43,277,488.46	0.00	43,277,488.46	85.50%	2,163,903.96

4、合同资产**(1) 合同资产情况**

单位：元

项目	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
合同资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	0.00		0.00	0.00	

5、应收款项融资

(1) 应收款项融资分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	343,836.24	
合计	343,836.24	

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

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	
其中：										
按组合计提坏账准备	343,836.24	100.00%			343,836.24					
其中：										
合计	343,836.24	100.00%			343,836.24					

6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	4,194,576.12	15,064,815.55
合计	4,194,576.12	15,064,815.55

(1) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
股权转让款	29,755,370.79	33,093,180.39
应收租金	2,265,567.14	2,670,810.01
应收代垫款项	74,862.87	5,792,014.83
押金保证金	2,357,544.10	2,549,485.92
其他	754,182.76	882,371.49
合计	35,207,527.66	44,987,862.64

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	3,710,230.85	5,477,601.16
1 至 2 年	364,509.67	1,906,250.03
2 至 3 年	367,459.72	713,402.60
3 年以上	30,765,327.42	36,890,608.85
3 至 4 年	121,682.63	1,396,111.33
4 至 5 年	118,675.00	34,740,159.74
5 年以上	30,524,969.79	754,337.78
合计	35,207,527.66	44,987,862.64

3) 按坏账计提方法分类披露

☑适用 ☐不适用

单位：元

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	
其中：										
按组合计提坏账准备	35,207,527.66	100.00%	31,012,951.54	88.09%	4,194,576.12	44,987,862.64	100.00%	29,923,047.09	66.51%	15,064,815.55
其中：										
账龄组合	35,207,527.66	100.00%	31,012,951.54	88.09%	4,194,576.12	44,987,862.64	100.00%	29,923,047.09	66.51%	15,064,815.55
合计	35,207,527.66	100.00%	31,012,951.54	88.09%	4,194,576.12	44,987,862.64	100.00%	29,923,047.09	66.51%	15,064,815.55

按组合计提坏账准备：31,012,951.54

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按组合计提坏账准备	35,207,527.66	31,012,951.54	88.09%
合计	35,207,527.66	31,012,951.54	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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	273,880.05	190,625.00	29,458,542.04	29,923,047.09

2025 年 1 月 1 日余额 在本期				
——转入第二阶段	-18,225.48	18,225.48		
——转入第三阶段		-36,745.97	36,745.97	
本期计提	-70,143.03	-135,653.54	1,295,701.02	1,089,904.45
2025 年 12 月 31 日余额	185,511.54	36,450.97	30,790,989.03	31,012,951.54

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

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	
按组合计提坏账准备	29,923,047.09	1,089,904.45				31,012,951.54
合计	29,923,047.09	1,089,904.45				31,012,951.54

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	股权转让款	29,755,370.79	5 年以上	84.51%	29,755,370.79
第二名	押金保证金	300,000.00	1 年以内	0.85%	15,000.00
第三名	押金保证金	275,000.00	1 年以内、1—2 年、4—5 年、5 年以上	0.78%	120,500.00
第四名	应收租金	169,259.72	2—3 年	0.48%	50,777.91
第五名	押金保证金	150,000.00	5 年以上	0.43%	150,000.00
合计		30,649,630.51		87.05%	30,091,648.70

7、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	7,172,105.52	95.43%	6,800,253.82	95.72%
1 至 2 年	80,578.48	1.07%	42,907.59	0.61%
2 至 3 年	12,452.00	0.17%	6,000.00	0.08%
3 年以上	249,968.94	3.33%	255,277.94	3.59%
合计	7,515,104.94		7,104,439.35	

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付款项年末余额合计数的比例(%)
第一名	4,085,226.98	54.36
第二名	269,062.37	3.58
第三名	144,985.81	1.93
第四名	120,941.59	1.61
第五名	100,000.00	1.33
合计	4,720,216.75	62.81

8、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成 本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成 本减值准备	账面价值
原材料	2,304,386.24	17,640.27	2,286,745.97	2,290,090.74		2,290,090.74
库存商品	111,178,736.00	2,433,139.67	108,745,596.33	93,684,827.49	2,092,485.44	91,592,342.05
在途商品	67,134,245.67		67,134,245.67	39,615,164.96		39,615,164.96
受托代销商品	3,534,910.41		3,534,910.41	8,686,912.46		8,686,912.46
受托代销商品款	-3,534,910.41		-3,534,910.41	-8,686,912.46		-8,686,912.46
合计	180,617,367.91	2,450,779.94	178,166,587.97	135,590,083.19	2,092,485.44	133,497,597.75

(2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

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	
原材料		17,640.27				17,640.27
库存商品	2,092,485.44	1,192,817.48		852,163.25		2,433,139.67
合计	2,092,485.44	1,210,457.75		852,163.25		2,450,779.94

确定可变现净值的具体依据、本期转回或转销存货跌价准备的原因：

项目	确定可变现净值的具体依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转销存货跌价准备的原因
原材料	相关产成品估计售价减去至完工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确定可变现净值	以前期间计提了存货跌价准备的存货可变现净值上升	本期已将期初计提存货跌价准备的存货售出
库存商品	相关库存商品估计售价减去估计的销售费用以及相关税费后的金额确定可变现净值		

9、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
典当业务贷款	616,818,237.42	592,991,810.03
应收保理款	236,678,520.38	216,896,806.02
应收转贷款	69,779,358.39	165,318,312.80
应收小贷款	338,370,530.42	337,149,050.48
待抵扣进项税额	607,462.78	502,032.14
预交企业所得税	7,994.58	3,311.03
合计	1,262,262,103.97	1,312,861,322.50

10、债权投资

(1) 债权投资的情况

单位：元

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
中长期贷款	22,051,174.59	5,441,408.83	16,609,765.76	25,709,693.67	3,428,837.32	22,280,856.35
合计	22,051,174.59	5,441,408.83	16,609,765.76	25,709,693.67	3,428,837.32	22,280,856.35

债权投资减值准备本期变动情况

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中长期贷款	3,428,837.32	2,012,571.51		5,441,408.83
合计	3,428,837.32	2,012,571.51		5,441,408.83

(2) 减值准备计提情况

单位：元

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	174,366.29	107,901.23	3,146,569.80	3,428,837.32
2025年1月1日余额				

在本期				
——转入第二阶段	-41,177.00	41,177.00		
——转入第三阶段		-363,669.92	363,669.92	
本期计提	-66,833.63	296,945.69	1,782,459.45	2,012,571.51
2025 年 12 月 31 日余额	66,355.66	82,354.00	5,292,699.17	5,441,408.83

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

11、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期末余额	期初余额	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	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	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
长沙银行股份有限公司	1,196,216,600.30	1,096,326,348.11	99,890,252.19		964,675,397.50		76,459,205.38	持有目的为长期持有的非交易性金融资产
韶山光大村镇银行股份有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00						
湖南长银五八消费金融股份有限公司	358,663,000.00	605,554,236.37	246,891,236.37		69,431,800.00			持有目的为长期持有的非交易性金融资产
湖南通程佳惠商业有限公司						5,000,000.00		
合计	1,563,879,600.30	1,710,880,584.48	147,000,984.18		1,034,107,197.50		76,459,205.38	

其他说明：

注 1：公司持有对长沙银行股份有限公司（以下简称长沙银行）的股权，原持股比例为 4%，2018 年 9 月 26 日长沙银行首次公开发行股票上市，公司对其持股比例变更为 3.6%；2021 年 3 月长沙银行非公开发行股票 6 亿元，公司对其持股比例变更为 3.07%。公司以长沙银行 2025 年 12 月 31 日的收盘价作为公允价值计量的确定依据。

注 2：公司持有湖南长银五八消费金融股份有限公司（以下简称长银五八金融）的股权，原持股比例为 16%；2024 年长银五八金融增资扩股，公司对其持股比例变更为 16.9086%。2025 年度，公司参照北京卓信大华资产评估有限公司出具的评估报告（卓信大华估报字(2025)第 8924 号），结合拟实施股权处置的转让定价测算：长银五八股东全部权益价值为 212,118.79 万元，折合每股单价 1.8877 元。公司持有其 19,000 万股，截至 2025 年 12 月 31 日公允价值为 35,866.30 万元，本年减少其他权益工具投资 24,689.12 万元、其他综合收益 18,516.84 万元。

12、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

☑适用 ☐不适用

单位：元

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	233,457,040.35	30,081,390.43		263,538,430.78
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				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	233,457,040.35	30,081,390.43		263,538,430.78
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	107,555,488.07	14,023,016.35		121,578,504.42
2. 本期增加金额	6,663,927.12	755,347.44		7,419,274.56
(1) 计提或摊销	6,663,927.12	755,347.44		7,419,274.56
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	114,219,415.19	14,778,363.79		128,997,778.98
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	119,237,625.16	15,303,026.64		134,540,651.80
2. 期初账面价值	125,901,552.28	16,058,374.08		141,959,926.36

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

• 本年无未办妥产权证书的投资性房地产

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

13、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	684,645,257.58	722,962,959.28
固定资产清理		
合计	684,645,257.58	722,962,959.28

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	1,451,153,664.91	311,059,201.36	55,430,665.34	10,528,492.21	75,685,097.48	1,903,857,121.30
2. 本期增加金额		306,377.53	347,724.51	5,346.59	133,864.48	793,313.11
(1) 购置		306,377.53	347,724.51	5,346.59	133,864.48	793,313.11
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额		178,216.10	909,148.14		106,014.70	1,193,378.94
(1) 处置或报废		178,216.10	909,148.14		106,014.70	1,193,378.94

4. 期末余额	1,451,153,664.91	311,187,362.79	54,869,241.71	10,533,838.80	75,712,947.26	1,903,457,055.47
二、累计折旧						
1. 期初余额	751,881,509.03	294,378,331.30	52,920,855.79	9,195,190.02	72,518,275.88	1,180,894,162.02
2. 本期增加金额	35,255,029.08	2,440,712.63	457,467.76	377,346.53	535,264.62	39,065,820.62
(1) 计提	35,255,029.08	2,440,712.63	457,467.76	377,346.53	535,264.62	39,065,820.62
3. 本期减少金额		168,544.15	883,794.61		95,845.99	1,148,184.75
(1) 处置或报废		168,544.15	883,794.61		95,845.99	1,148,184.75
4. 期末余额	787,136,538.11	296,650,499.78	52,494,528.94	9,572,536.55	72,957,694.51	1,218,811,797.89
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) 处置或报废						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	664,017,126.80	14,536,863.01	2,374,712.77	961,302.25	2,755,252.75	684,645,257.58
2. 期初账面价值	699,272,155.88	16,680,870.06	2,509,809.55	1,333,302.19	3,166,821.60	722,962,959.28

14、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	700,329,552.12	700,329,552.12
2. 本期增加金额	31,324,683.69	31,324,683.69
(1) 租入	31,324,683.69	31,324,683.69

3. 本期减少金额	69,087,436.31	69,087,436.31
(1) 处置	69,087,436.31	69,087,436.31
4. 期末余额	662,566,799.50	662,566,799.50
二、累计折旧		
1. 期初余额	305,759,479.51	305,759,479.51
2. 本期增加金额	59,308,127.84	59,308,127.84
(1) 计提	59,308,127.84	59,308,127.84
3. 本期减少金额	66,465,702.15	66,465,702.15
(1) 处置	66,465,702.15	66,465,702.15
4. 期末余额	298,601,905.20	298,601,905.20
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		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	363,964,894.30	363,964,894.30
2. 期初账面价值	394,570,072.61	394,570,072.61

15、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	342,850,490.55	14,863,635.84	357,714,126.39
2. 本期增加金额		461,788.63	461,788.63
(1) 购置		461,788.63	461,788.63
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	342,850,490.55	15,325,424.47	358,175,915.02
二、累计摊销			
1. 期初余额	145,248,064.10	12,909,554.15	158,157,618.25

2. 本期增加金额	9,229,407.72	662,276.79	9,891,684.51
(1) 计提	9,229,407.72	662,276.79	9,891,684.51
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
4. 期末余额	154,477,471.82	13,571,830.94	168,049,302.76
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			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	188,373,018.73	1,753,593.53	190,126,612.26
2. 期初账面价值	197,602,426.45	1,954,081.69	199,556,508.14

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0.00%。

(2) 确认为无形资产的数据资源

适用 不适用

16、长期待摊费用

单位：元

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
零售业务经营租赁资产改良支出	5,124,160.29	210,086.24	1,912,510.10		3,421,736.43
其他资产改良支出	18,119,729.05	708,834.95	8,810,307.62		10,018,256.38
合计	23,243,889.34	918,921.19	10,722,817.72		13,439,992.81

其他说明：

17、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

单位：元

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	205,018,326.41	51,254,581.61	187,464,168.50	46,866,042.14
可抵扣亏损	22,335,126.29	5,583,781.57	17,761,518.73	4,440,379.68
会员积分	17,794,410.92	4,448,602.72	18,752,787.29	4,688,196.82
政府补助	2,287,831.16	571,957.79	2,346,243.80	586,560.95

租赁暂时性差异	420,822,237.82	105,205,559.46	451,745,465.37	112,936,366.35
其他权益工具公允价值变动	5,000,000.00	1,250,000.00	5,000,000.00	1,250,000.00
合计	673,257,932.60	168,314,483.15	683,070,183.69	170,767,545.94

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

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
其他权益工具投资公允价值变动	1,034,107,197.50	258,526,799.39	1,181,108,181.68	295,277,045.43
租赁暂时性差异	363,964,894.30	90,991,223.58	394,570,072.61	98,642,518.17
固定资产折旧	112,792,210.08	28,198,052.52	112,792,210.08	28,198,052.52
合计	1,510,864,301.88	377,716,075.49	1,688,470,464.37	422,117,616.12

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	92,241,223.58	76,073,259.57	99,892,518.17	70,875,027.77
递延所得税负债	92,241,223.58	285,474,851.91	99,892,518.17	322,225,097.95

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	68,661,826.97	60,748,585.63
资产减值准备	1,831,470.20	1,858,176.76
合计	70,493,297.17	62,606,762.39

(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

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2025 年		5,325,982.32	
2026 年	13,131,244.79	13,365,429.58	
2027 年	14,539,686.07	14,539,686.07	
2028 年	11,389,342.26	11,389,342.26	
2029 年	16,128,145.40	16,128,145.40	
2030 年	13,473,408.45		
合计	68,661,826.97	60,748,585.63	

18、其他非流动资产

单位：元

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
预付长期资产购置款				104,391.38		104,391.38
合计			0.00	104,391.38		104,391.38

19、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

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	118,658,774.51	118,658,774.51	保证金	票据保证金及履约保函保证金	169,068,363.00	169,068,363.00	保证金	票据保证金及履约保函保证金
应收票据	7,840,000.00	7,840,000.00	已背书未到期	已背书未到期的应收票据未终止确认	11,120,000.00	11,120,000.00	已背书未到期	已背书未到期的应收票据未终止确认
固定资产	757,489,663.19	243,471,369.72	抵押	授信抵押资产	900,517,613.19	341,153,314.44	抵押	授信抵押资产
无形资产	203,890,307.99	104,104,982.86	抵押	授信抵押资产	211,446,372.49	113,718,814.68	抵押	授信抵押资产
投资性房地产	163,933,419.27	76,817,416.36	抵押	授信抵押资产	163,933,419.27	80,895,679.12	抵押	授信抵押资产
合计	1,251,812,164.96	550,892,543.45			1,456,085,767.95	715,956,171.24		

20、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	160,000,000.00	246,000,000.00
抵押及保证借款		29,187,368.00
应付利息		207,960.00
合计	160,000,000.00	275,395,328.00

21、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	408,588,900.00	562,561,210.00
合计	408,588,900.00	562,561,210.00

22、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
供应商货款	169,488,415.25	215,709,373.06
合计	169,488,415.25	215,709,373.06

23、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	300,865.10	300,865.10
其他应付款	148,745,771.89	154,098,698.68
合计	149,046,636.99	154,399,563.78

(1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	300,865.10	300,865.10
合计	300,865.10	300,865.10

(2) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
工程款	9,784,595.49	14,365,411.78
押金保证金	57,134,017.74	54,283,579.68
应付门店租金	3,953,568.52	7,017,157.19
应付暂收款	41,937,079.33	26,895,363.09
预提费用	9,456,074.19	18,125,425.99
其他	26,480,436.62	33,411,760.95
合计	148,745,771.89	154,098,698.68

24、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收租金	8,225,376.02	8,038,122.56
合计	8,225,376.02	8,038,122.56

25、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收货款	49,630,249.11	66,692,144.18
会员积分	17,794,410.92	18,752,787.29

合计	67,424,660.03	85,444,931.47
----	---------------	---------------

26、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	4,370,998.97	146,912,563.87	146,441,748.27	4,841,814.57
二、离职后福利-设定提存计划	34,299.39	12,800,757.99	12,810,086.08	24,971.30
三、辞退福利		536,103.52	536,103.52	
合计	4,405,298.36	160,249,425.38	159,787,937.87	4,866,785.87

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	642,292.24	125,940,101.47	125,660,070.22	922,323.49
2、职工福利费		7,438,111.48	7,438,111.48	
3、社会保险费	33,154.64	7,994,664.30	8,010,116.13	17,702.81
其中：医疗保险费	30,399.43	6,924,604.85	6,937,301.47	17,702.81
工伤保险费	2,755.21	1,070,059.45	1,072,814.66	0.00
4、住房公积金	7,211.00	3,196,420.00	3,197,360.00	6,271.00
5、工会经费和职工教育经费	3,688,341.09	2,343,266.62	2,136,090.44	3,895,517.27
合计	4,370,998.97	146,912,563.87	146,441,748.27	4,841,814.57

(3) 设定提存计划列示

单位：元

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	32,635.83	12,264,810.90	12,273,689.70	23,757.03
2、失业保险费	1,663.56	535,947.09	536,396.38	1,214.27
合计	34,299.39	12,800,757.99	12,810,086.08	24,971.30

27、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,630,655.84	5,884,020.83
消费税	201,890.71	198,564.55
企业所得税	9,580,794.70	11,314,152.35
个人所得税	2,466,997.70	2,399,216.80

城市维护建设税	307,213.01	513,668.91
房产税	405,451.85	486,211.85
教育费附加及地方教育附加	186,175.17	351,261.66
水利建设基金	206,587.45	257,981.58
印花税	158,869.48	222,791.02
环境保护税	525.00	
其他	13,245.62	22,684.92
合计	16,158,406.53	21,650,554.47

28、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	56,399,914.22	49,378,730.95
合计	56,399,914.22	49,378,730.95

29、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	5,614,472.74	7,834,514.02
已背书未终止确认的银行承兑汇票支付义务	7,840,000.00	11,120,000.00
合计	13,454,472.74	18,954,514.02

30、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	461,738,350.42	518,573,004.30
减：租赁负债未确认融资费用	-69,211,503.04	-94,657,065.12
合计	392,526,847.38	423,915,939.18

31、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	2,346,243.80		58,412.64	2,287,831.16	与资产相关的政府补助
合计	2,346,243.80		58,412.64	2,287,831.16	--

32、股本

单位：元

	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	543,582,655.00						543,582,655.00

33、资本公积

单位：元

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）	409,307,177.59			409,307,177.59
其他资本公积	8,087,107.71			8,087,107.71
合计	417,394,285.30			417,394,285.30

34、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	882,081,136.25	- 147,000,984.18			- 36,750,246.04	- 110,250,738.14	771,830,398.11
其他权益工具投资公允价值变动	882,081,136.25	- 147,000,984.18			- 36,750,246.04	- 110,250,738.14	771,830,398.11
其他综合收益合计	882,081,136.25	- 147,000,984.18			- 36,750,246.04	- 110,250,738.14	771,830,398.11

35、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	219,539,649.28	10,542,602.26		230,082,251.54
合计	219,539,649.28	10,542,602.26		230,082,251.54

36、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整后期初未分配利润	1,397,474,986.45	1,325,476,814.83
加：本期归属于母公司所有者的净利润	122,957,539.40	150,257,586.93
减：提取法定盈余公积	10,542,602.26	13,029,496.71
应付普通股股利	81,537,398.25	65,229,918.60
期末未分配利润	1,428,352,525.34	1,397,474,986.45

37、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,661,117,935.65	1,376,007,505.86	1,780,825,718.95	1,470,814,090.73
其他业务	127,201,117.65	8,313,457.71	137,973,530.30	7,959,810.77
合计	1,788,319,053.30	1,384,320,963.57	1,918,799,249.25	1,478,773,901.50

公司报告期内经审计利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值

是 否

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型				
其中：				
商业零售	1,640,880,512.94	1,355,473,331.23	1,640,880,512.94	1,355,473,331.23
酒店经营	147,438,540.36	28,847,632.34	147,438,540.36	28,847,632.34
按经营地区分类				
其中：				
湖南省	1,788,319,053.30	1,384,320,963.57	1,788,319,053.30	1,384,320,963.57
市场或客户类型				
其中：				
合同类型				
其中：				
按商品转让的时间分类				
其中：				
在某一时点确认收入	1,735,504,315.57	1,384,320,963.57	1,735,504,315.57	1,384,320,963.57
在某一时段内确认收入	52,814,737.73		52,814,737.73	
按合同期限分类				
其中：				
按销售渠道分类				
其中：				
合计	1,788,319,053.30	1,384,320,963.57	1,788,319,053.30	1,384,320,963.57

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 67,424,660.03 元，其中，49,630,249.11 元预计将于 1 年度确认收入。

38、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	1,869,445.18	1,331,819.76
城市维护建设税	2,739,967.07	3,736,657.07
教育费附加	2,013,945.60	2,754,250.09
房产税	15,793,857.57	16,159,645.75
土地使用税	2,426,160.04	2,424,476.83
车船使用税	11,040.00	11,040.00
印花税	615,549.36	678,907.50
其他	2,334.15	2,331.55
合计	25,472,298.97	27,099,128.55

39、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	85,277,154.51	85,198,935.25
固定资产折旧	39,065,820.62	42,952,749.41
无形资产摊销	9,891,684.51	9,970,291.04
使用权资产折旧	59,308,127.84	59,649,978.21
长期待摊费用摊销	10,722,817.72	6,881,481.68
修理费	10,389,158.79	9,893,017.15
其他	34,033,594.08	24,971,195.72
合计	248,688,358.07	239,517,648.46

40、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	74,972,270.87	78,529,277.40
水电费	35,577,078.53	34,381,071.97
广告费	9,266,834.12	10,125,275.65
运营服务费	13,524,399.34	3,919,571.09
燃料费	6,418,799.89	7,180,690.00
劳务费	9,687,154.17	9,254,922.75
物料消耗	5,165,608.65	5,090,781.98
其他	14,146,980.06	13,817,868.72
合计	168,759,125.63	162,299,459.56

41、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	6,193,876.92	7,420,848.94
减：利息收入	-5,546,643.48	-5,978,123.55
其他支出	4,317,224.90	2,493,619.62
租赁负债未确认融资费用摊销	17,743,778.48	19,561,006.78

合计	22,708,236.82	23,497,351.79
----	---------------	---------------

42、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
与资产相关的政府补助	58,412.64	58,412.64
与收益相关的政府补助	8,987,639.56	4,195,259.65
增值税加计扣除	661,012.43	184,603.24
代扣代缴个人所得税手续费返还	18,684.07	13,079.66

43、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	76,459,205.38	46,862,093.62
合计	76,459,205.38	46,862,093.62

44、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	867,103.58	-2,921,349.32
其他应收款坏账损失	-1,089,904.45	-10,225,585.35
发放贷款减值损失	-25,438,820.24	-31,607,940.89
合计	-25,661,621.11	-44,754,875.56

45、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-1,210,457.75	-85,097.85
合计	-1,210,457.75	-85,097.85

46、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
使用权资产终止租赁收益	424,223.31	48,955,055.57

47、营业外收入

单位：元

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
无法支付款项	2,556,841.13	7,373,352.64	2,556,841.13
罚没收入	24,170.00	84,670.00	24,170.00
非流动资产损毁报废利得	4,850.57	54,198.91	4,850.57
赔偿收入	221,721.97	259,112.06	221,721.97
其他	301,024.15	104,463.03	301,024.15
合计	3,108,607.82	7,875,796.64	3,108,607.82

48、营业外支出

单位：元

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
对外捐赠	26,000.00	10,000.00	26,000.00
非流动资产毁损报废损失	36,599.76	390,089.84	36,599.76
罚款支出	56,462.45	84,828.51	56,462.45
其他	166,140.16	271,479.56	166,140.16
合计	285,202.37	756,397.91	285,202.37

49、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	36,732,751.88	41,895,284.34
递延所得税费用	-5,198,231.80	-137,410.69
合计	31,534,520.08	41,757,873.65

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	170,455,771.42
按法定/适用税率计算的所得税费用	42,613,942.86
子公司适用不同税率的影响	4,184,527.40
调整以前期间所得税的影响	117,520.11
非应税收入的影响	-19,114,801.35
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	452,868.15
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-11,709.24
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	3,292,172.15
所得税费用	31,534,520.08

50、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

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,118,650.32	1,036,251.73
银行存款利息收入	5,546,643.49	5,978,123.55
票据保证金净减少额	50,409,588.49	
供应商押金及其他	6,442,525.38	11,362,417.12
营业外收入及其他	565,600.18	461,324.75
合计	64,083,007.86	18,838,117.15

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
付现的销售费用	93,889,933.51	83,770,182.16
付现的管理费用	42,637,438.18	34,339,156.15
票据保证金净增加额		55,032,493.90
支付押金及其他	6,031,320.56	2,597,861.27
合计	142,558,692.25	175,739,693.48

(2) 与筹资活动有关的现金

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁付款额	69,665,995.21	78,025,387.58
收购少数股东股权	1,641,956.52	
合计	71,307,951.73	78,025,387.58

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	275,395,328.00	180,000,000.00		295,395,328.00		160,000,000.00
租赁负债（含一年内到期的租赁负债）	473,294,670.13		45,298,086.68	69,665,995.21		448,926,761.60
合计	748,689,998.13	180,000,000.00	45,298,086.68	365,061,323.21		608,926,761.60

(3) 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

项目	本年发生额	上年发生额
应收票据背书转让	14,358,745.59	17,036,793.00

合计	14,358,745.59	17,036,793.00
----	---------------	---------------

51、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

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	138,921,251.34	172,122,881.24
加：资产减值准备	26,872,078.86	44,839,973.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	45,729,747.74	48,957,210.03
使用权资产折旧	59,308,127.84	59,649,978.21
无形资产摊销	10,647,031.95	10,725,638.48
长期待摊费用摊销	10,722,817.72	6,881,481.68
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）	-424,223.31	-48,955,055.57
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	31,749.19	335,890.93
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	23,937,655.40	26,981,855.72
投资损失（收益以“-”号填列）	-76,459,205.38	-46,862,093.62
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-5,198,231.80	-137,410.69
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）	-45,879,447.97	39,927,736.38
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	56,693,667.77	-270,559,508.76
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-179,758,956.60	116,452,900.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	65,144,062.75	160,361,478.28
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	791,811,263.14	936,981,380.27
减：现金的期初余额	936,981,380.27	959,140,416.50
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	-145,170,117.13	-22,159,036.23

(2) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	20,500,000.00
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	3,337,809.60
处置子公司收到的现金净额	23,837,809.60

(3) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	791,811,263.14	936,981,380.27
其中：库存现金	864,835.25	967,410.09
可随时用于支付的银行存款	786,288,726.30	922,237,595.56
可随时用于支付的其他货币资金	4,657,701.59	13,776,374.62
三、期末现金及现金等价物余额	791,811,263.14	936,981,380.27

(4) 不属于现金及现金等价物的货币资金

单位：元

项目	本期金额	上期金额	不属于现金及现金等价物的理由
其他货币资金	118,658,774.51	169,068,363.00	
合计	118,658,774.51	169,068,363.00	

52、租赁

(1) 本公司作为承租方

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

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

本公司作为承租方

项目	本年发生额	上年发生额
租赁负债利息费用	17,743,778.48	19,561,006.78
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	4,645,547.74	3,875,365.28
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用（短期租赁除外）		
与租赁相关的总现金流出	74,311,542.95	81,900,752.86

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

适用 不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

本公司作为出租人的经营租赁

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	77,292,067.34	
合计	77,292,067.34	

八、合并范围的变更

九、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

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
长沙通程国际大酒店有限公司	90,000,000.00	长沙市	长沙市	酒店经营	95.00%		设立
湖南通程典当有限责任公司	538,000,000.00	长沙市	长沙市	金信服务	37.50%	35.50%	设立
长沙通程温泉大酒店有限公司	70,000,000.00	长沙市	长沙市	酒店经营	100.00%		设立
长沙通程麓山大酒店有限公司	50,000,000.00	长沙市	长沙市	酒店经营	100.00%		设立
长沙通程国际酒店管理有限责任公司	3,000,000.00	长沙市	长沙市	酒店经营	60.00%		设立
长沙通程电子商务有限公司	30,000,000.00	长沙市	长沙市	商业零售	100.00%		设立
通程商业保理（深圳）有限公司	100,000,000.00	深圳市	深圳市	金信服务	100.00%		设立
长沙通程寄卖有限责任公司	1,000,000.00	长沙市	长沙市	商业零售	100.00%		设立
湖南通程奢侈品科技有限公司	30,000,000.00	长沙市	长沙市	商业零售	100.00%		设立
湖南通程中小企业转贷引导基金（有限合伙）	150,000,000.00	长沙市	长沙市	金信服务		60.00%	设立
湖南通程金信服务有限	200,000,000.00	长沙市	长沙市	金信服务	100.00%		设立

公司							
湖南通程小额贷款有限责任公司	200,000,000.00	长沙市	长沙市	金信服务	100.00%		设立

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

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
湖南通程典当有限责任公司	28.78%	4,956,473.56		225,990,178.73
湖南通程中小企业转贷引导基金（有限合伙）	40.00%	11,032,170.24	29,486,253.55	60,285,816.26

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

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
湖南通程典当有限责任公司	763,219.98 2.18	82,307,622.00	845,527,604.18	5,325,731.87	3,201,210.36	8,526,942.23	741,562,807.59	85,166,549.71	826,729,357.30	3,804,146.75	4,281,858.09	8,086,004.84
湖南通程中小企业转贷引导基金（有限合伙）	151,145.59 2.08	9,333,730.73	151,154,925.81	440,385.17		440,385.17	196,594,976.83	23,151.08	196,618,127.91	564,820.36		564,820.36

单位：元

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
湖南通程典当有限责任公司	52,504,634.42	18,357,309.49	18,357,309.49	30,492,231.83	47,060,038.56	13,011,221.18	13,011,221.18	33,288,445.09
湖南通程中小企业转贷引导基金（有限合伙）	37,289,821.26	27,251,866.98	27,251,866.98	123,349,205.68	62,993,959.36	44,160,904.01	44,160,904.01	-25,948,364.65

十、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

会计科目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益金额	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	2,346,243.80			58,412.64		2,287,831.16	与资产相关

3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
计入其他收益的政府补助金额	9,046,052.20	4,253,672.29

十一、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具风险，主要包括市场风险、信用风险及流动性风险等。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。

各类风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

1) 汇率风险

外汇风险，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。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

2) 利率风险

本公司的利率风险产生于银行借款等带息债务。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。于 2025 年 12 月 31 日，本公司的带息债务主要为人民币计价的浮动利率借款合同，金额合计为 100,000,000.00 元，及人民币计价的固定利率合同，金额为 60,000,000.00 元。

(2) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1) 信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关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，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

①定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；

②定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、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公司的还款能力产生重大不利影响等。

2) 已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

①债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同中对债务人的约束条款；

③债务人很可能破产或进行其他财务重组；

④债权人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。

3) 信用风险敞口

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货币资金、应收款项、其他应收款及典当业务贷款等，为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施：

①货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

②应收款项

本公司持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

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价值。

③其他应收款

本公司的其他应收款主要系应收供应商的押金保证金以及其他费用，本公司对此等款项与相关经济业务一并管理并持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。

④金融信用服务贷款

本公司严格按法律法规及内部控制流程发放贷款，重要贷款客户提供抵质押物或者担保。根据客户提供抵押物的不同类型，本公司按评估价值的 50%—70%发放贷款。

(3) 流动风险

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的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用票据结算、银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

1) 本公司持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

2025 年 12 月 31 日金额：

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
金融资产					
货币资金	910,470,037.65				910,470,037.65
应收票据	9,952,528.24				9,952,528.24
应收账款	50,623,375.03				50,623,375.03
其他应收款	35,207,527.66				35,207,527.66
应收款项融资	343,836.24				343,836.24
其他流动资产--一年以内到期的债权投资	1,261,646,646.61				1,261,646,646.61
债权投资		22,051,174.59			22,051,174.59
金融负债					
短期借款	160,000,000.00				160,000,000.00
应付票据	408,588,900.00				408,588,900.00
应付账款	169,488,415.25				169,488,415.25
其他应付款	148,745,771.89				148,745,771.89
应付职工薪酬	4,866,785.87				4,866,785.87
其他流动负债-已背书未终止确认的银行承兑汇票支付义务	7,840,000.00				7,840,000.00
租赁负债	56,399,914.22	61,872,792.53	163,629,336.35	167,024,718.50	448,926,761.60

2) 敏感性分析

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

利率风险敏感性分析

本公司年末带息负债金额为 160,000,000.00 元，均为短期借款，利率风险对本公司不具有重大影响。

2、金融资产

(1) 转移方式分类

适用 不适用

单位：元

转移方式	已转移金融资产性质	已转移金融资产金额	终止确认情况	终止确认情况的判断依据
票据背书	应收票据	7,840,000.00	未终止确认	保留了其几乎所有的风险和报酬，包括与其相关的违约风险
合计		7,840,000.00		

(2) 继续涉入的资产转移金融资产

适用 不适用

单位：元

项目	资产转移方式	继续涉入形成的资产金额	继续涉入形成的负债金额
应收票据	背书	7,840,000.00	7,840,000.00
合计		7,840,000.00	7,840,000.00

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司已背书给供应商用于结算应付账款的银行承兑汇票的账面价值为 7,840,000.00 元。本公司认为，本公司保留了其几乎所有的风险和报酬，包括与其相关的违约风险，因此，继续全额确认其及与之相关的已结算应付账款，财务报表与其他流动负债。背书后，本公司不再保留使用其的权利，包括将其出售、转让或质押给其他第三方的权利。

十二、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

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
(三) 其他权益工具	1,196,216,600.30	358,663,000.00	9,000,000.00	1,563,879,600.30

投资				
应收款项融资		343,836.24		343,836.24
持续以公允价值计量的资产总额	1,196,216,600.30	359,006,836.24	9,000,000.00	1,564,223,436.54
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

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

本公司其他权益工具投资中持有的长沙银行股权系上市的权益工具投资，以 A 股市场报价确定公允价值。

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

本公司其他权益工具投资中持有的长银五八金融股权公允价值计量方法详见本财务报表附注五、10 之注释。

本公司应收款项融资为银行承兑汇票，采用剩余期限和折现率等作为输入值计量其公允价值，鉴于银行承兑汇票的期限短，资金时间价值因素对其公允价值的影响不重大，本公司认为该部分银行承兑汇票的期末公允价值等于其面值。

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

本公司其他权益工具投资的韶山光大村镇银行股份有限公司经营环境和经营情况、财务状况未发生重大变化，所以本公司按照投资成本作为公允价值的合理估计进行计量。

十三、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

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
长沙通程实业(集团)有限公司	长沙市	商业	10,000 万元	44.33%	44.33%

本企业的母公司情况的说明

本公司最终控制方是长沙市人民政府国有资产监督管理委员会（以下简称长沙市国资委）。

公司于 2023 年 12 月 27 日收到实际控制人长沙市国资委发来的通知，获悉根据长沙市委、市政府的决策部署，长沙市属国有企业将实施改革重组，长沙市国资委将持有的公司控股股东长沙通程实业(集团)有限公司(以下简称通程集团)的全部股权进行无偿划转。

2024 年 10 月 8 日，长沙市国资委、长沙市国资产业控股集团有限公司、通程集团于长沙签署《国有股权无偿划转协议》。截至目前，控股股东国有股无偿划转股份尚未完成过户，相关过户事宜正处于推进过程当中。该事项不涉及重大资产重组事项，不涉及公司控股股东、实际控制人发生变更。

本企业最终控制方是长沙市人民政府国有资产监督管理委员会。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“七、1.（1）企业集团的构成”相关内容。

3、关联交易情况

（1）关联担保情况

本公司作为被担保方

单位：元

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
长沙通程实业（集团）有限公司	118,001,700.00	2025年09月28日	2026年03月28日	否
长沙通程实业（集团）有限公司	105,506,000.00	2025年12月26日	2026年06月26日	否
长沙通程实业（集团）有限公司	39,580,000.00	2025年08月28日	2026年02月27日	否
长沙通程实业（集团）有限公司	60,156,000.00	2025年11月27日	2026年05月27日	否
长沙通程实业（集团）有限公司	33,293,000.00	2025年10月30日	2026年04月30日	否

（2）关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬合计	3,440,000.00	4,584,000.00

十四、股份支付

十五、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

本公司报告期内无需要披露的重要承诺事项。

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

本公司报告期内无需要披露的或有事项。

十六、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

拟分配每 10 股派息数（元）	1.3
拟分配每 10 股分红股（股）	0
拟分配每 10 股转增数（股）	0
经审议批准宣告发放的每 10 股派息数（元）	70,665,745.15
经审议批准宣告发放的每 10 股分红股（股）	0
经审议批准宣告发放的每 10 股转增数（股）	0
利润分配方案	根据 2026 年 4 月 16 日第八届董事会第十五次会议审议通过的 2025 年度利润分配预案，公司以总股本 543,582,655 股为基数，每 10 股派发现金股利 1.3 元（含税），预计派发现金红利 70,665,745.15 元（含税），不进行资本公积转增股本。上述利润分配预案尚待公司股东大会审议批准。

2、其他资产负债表日后事项说明

十七、其他重要事项

1、分部信息

（1）报告分部的确定依据与会计政策

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定报告分部，以业务分部为基础确定报告分部。与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

（2）报告分部的财务信息

单位：元

项目	商业零售	酒店经营	金信服务	分部间抵销	合计
营业收入/利息收入	1,640,153,217.90	147,574,248.64	170,252,492.24	-135,708.28	1,957,844,250.50
营业成本/利息成本	1,352,579,214.98	28,847,632.34	4,456,760.66	-1,562,644.41	1,384,320,963.57
资产总额	3,924,821,740.10	1,145,408,194.30	1,874,030,070.58	-1,480,199,253.96	5,464,060,751.02
负债总额	985,557,967.95	578,080,946.29	185,872,605.27	-15,568,421.41	1,733,943,098.10

十八、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	43,731,559.34	63,879,706.54

1 至 2 年		46.00
2 至 3 年		5,258.30
3 年以上	320.00	320.00
5 年以上	320.00	320.00
合计	43,731,879.34	63,885,330.84

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

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	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	43,731,879.34	100.00%	2,186,897.97	5.00%	41,544,981.37	63,885,330.84	100.00%	3,195,887.42	5.00%	60,689,443.42
其中：										
合计	43,731,879.34	100.00%	2,186,897.97	5.00%	41,544,981.37	63,885,330.84	100.00%	3,195,887.42	5.00%	60,689,443.42

按组合计提坏账准备：2,186,897.97

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按组合计提坏账准备	43,731,879.34	2,186,897.97	5.00%
合计	43,731,879.34	2,186,897.97	

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提的坏账准备	3,195,887.42	-1,008,989.45				2,186,897.97
合计	3,195,887.42	-1,008,989.45				2,186,897.97

(4) 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

单位：元

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	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	40,938,349.21		40,938,349.21	93.61%	2,046,917.46
第二名	767,928.50		767,928.50	1.76%	38,396.43
第三名	293,400.00		293,400.00	0.67%	14,670.00
第四名	245,937.96		245,937.96	0.56%	12,296.90
第五名	206,319.00		206,319.00	0.47%	10,315.95
合计	42,451,934.67		42,451,934.67	97.07%	2,122,596.74

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	690,486,034.57	682,677,222.49
合计	690,486,034.57	682,677,222.49

(1) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来	687,229,990.98	672,000,000.00
股权转让款	29,755,370.79	33,093,180.39
应收租金	2,265,567.14	2,670,810.01
押金保证金	1,286,132.10	1,390,725.92
应收代垫款项	1,797.48	26,845.84
其他	415,660.21	748,586.45
合计	720,954,518.70	709,930,148.61

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	690,227,790.08	675,596,573.41
1至2年	161,087.67	550,913.94
2至3年	269,259.72	118,761.90
3年以上	30,296,381.23	33,663,899.36
3至4年	102,238.85	117,771.59
4至5年	117,771.59	33,113,180.39
5年以上	30,076,370.79	432,947.38
合计	720,954,518.70	709,930,148.61

3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

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	
其中：										
按组合计提坏账准备	720,954,518.70	100.00%	30,468,484.13	4.23%	690,486,034.57	709,930,148.61	100.00%	27,252,926.12	3.84%	682,677,222.49
其中：										
其中：账龄组合	33,724,527.72	4.68%	30,468,484.13	90.35%	3,256,043.59	37,930,148.61	5.34%	27,252,926.12	71.85%	10,677,222.49
关联方组合	687,229,990.98	95.32%			687,229,990.98	672,000,000.00	94.66%			672,000,000.00
合计	720,954,518.70	100.00%	30,468,484.13	4.23%	690,486,034.57	709,930,148.61	100.00%	27,252,926.12	3.84%	682,677,222.49

按组合计提坏账准备：3215558.01

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
按组合计提坏账准备	720,954,518.70	30,468,484.13	4.23%
合计	720,954,518.70	30,468,484.13	

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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	179,828.67	55,091.39	27,018,006.06	27,252,926.12
2025年1月1日余额在本期				
——转入第二阶段	-8,054.38	8,054.38		
——转入第三阶段		-26,925.97	26,925.97	
本期计提	-21,884.34	-20,111.03	3,257,553.38	3,215,558.01
2025年12月31日余额	149,889.95	16,108.77	30,302,485.41	30,468,484.13

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

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	
按组合计提坏账准备	27,252,926.12	3,215,558.01				30,468,484.13
合计	27,252,926.12	3,215,558.01				30,468,484.13

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	关联方往来	504,000,000.00	1年以内	69.91%	
第二名	关联方往来	85,000,000.00	1年以内	11.79%	
第三名	关联方往来	67,000,000.00	1年以内	9.29%	
第四名	股权转让款	29,755,370.79	5年以上	4.13%	29,755,370.79
第五名	关联方往来	28,000,000.00	1年以内	3.88%	
合计		713,755,370.79		99.00%	29,755,370.79

3、长期股权投资

单位：元

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	1,059,034,842.31		1,059,034,842.31	1,122,034,842.31		1,122,034,842.31
合计	1,059,034,842.31		1,059,034,842.31	1,122,034,842.31		1,122,034,842.31

(1) 对子公司投资

单位：元

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		
长沙通程国际大酒店有限公司	127,941,931.22						127,941,931.22	
湖南通程典当有限责任公司	141,955,348.29						141,955,348.29	
长沙通程温泉大酒店有限公司	70,000,000.00						70,000,000.00	
长沙通程麓山大酒店有限公司	155,812,483.28						155,812,483.28	
长沙通程国际酒店管理有限责任公司	2,325,079.52						2,325,079.52	

长沙通程电子商务有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00	
通程商业保理(深圳)有限公司	100,000,000.00					100,000,000.00	
长沙通程寄卖有限责任公司	1,000,000.00					1,000,000.00	
湖南通程奢侈品科技有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00	
湖南通程金信服务有限公司	174,500,000.00		25,500,000.00			200,000,000.00	
湖南通程中小企业转贷引导基金(有限合伙)	88,500,000.00			88,500,000.00			
湖南通程小额贷款有限责任公司	200,000,000.00					200,000,000.00	
合计	1,122,034,842.31		25,500,000.00	88,500,000.00		1,059,034,842.31	

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,436,360,704.28	1,280,270,255.73	1,596,341,481.38	1,418,207,788.84
其他业务	124,897,865.63	5,310,818.50	135,172,968.30	5,763,383.40
合计	1,561,258,569.91	1,285,581,074.23	1,731,514,449.68	1,423,971,172.24

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2				合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
商业零售	1,561,258,569.91	1,285,581,074.23					1,561,258,569.91	1,285,581,074.23
按经营地区分类								
其中：								
湖南省	1,561,258,569.91	1,285,581,074.23					1,561,258,569.91	1,285,581,074.23
在某一时点确认收入	1,561,258,569.91	1,285,581,074.23					1,561,258,569.91	1,285,581,074.23

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 56,416,398.28 元，其中，38,621,987.36 元预计将于 1 年度确认收入。

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	76,459,205.38	46,862,093.62
子公司分红	42,828,474.00	26,550,000.00
合计	119,287,679.38	73,412,093.62

十九、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	392,474.12	
计入当期损益的政府补助（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）	8,987,639.56	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,855,154.64	
减：所得税影响额	2,023,171.09	
少数股东权益影响额（税后）	165,056.20	
合计	10,047,041.03	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

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项目的情况说明

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	3.59%	0.2262	0.2262
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.30%	0.2077	0.2077

（此页无正文，为《长沙通程控股股份有限公司 2025 年年度报告》法定代表人签署页）

长沙通程控股股份有限公司

法定代表人：周兆达

2026 年 4 月 18 日