

长沙通程控股股份有限公司
2025 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-80

审计报告

XYZH/2026CDAA4B0262

长沙通程控股股份有限公司

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</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</p>



<p>笔小额高频的特征，收入确认依赖信息系统与财务核算系统，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，并对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>
<p>2. 发放贷款减值事项</p>	
<p>关键审计事项</p>	<p>审计中的应对</p>
<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，评价抵质押物可收回价值判断的合理性；</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，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。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

陈世涛



（项目合伙人）

中国注册会计师：

闫丹



中国 北京

二〇二六年四月十六日





合并资产负债表

2025年12月31日

编制单位：长沙通程控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	910,470,037.65	1,106,049,743.27
交易性金融资产			
应收票据	五、2	9,952,528.24	11,120,000.00
应收账款	五、3	47,875,941.51	66,015,521.51
应收款项融资	五、4	343,836.24	
预付款项	五、6	7,515,104.94	7,104,439.35
其他应收款	五、5	4,194,576.12	15,064,815.55
其中：应收利息			
应收股利			
存货	五、7	178,166,587.97	133,497,597.75
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	五、8	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	五、9	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	五、10	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	五、11	134,540,651.80	141,959,926.36
固定资产	五、12	684,645,257.58	722,962,959.28
在建工程			
使用权资产	五、13	363,964,894.30	394,570,072.61
无形资产	五、14	190,126,612.26	199,556,508.14
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、15	13,439,992.81	23,243,889.34
递延所得税资产	五、16	76,073,259.57	70,875,027.77
其他非流动资产	五、17		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

法定代表人：

周礼浩

主管会计工作负责人

李伟

会计机构负责人：

魏魏





合并资产负债表 (续)

2025年12月31日

编制单位: 长沙通程控股股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债:			
短期借款	五、19	160,000,000.00	275,395,328.00
交易性金融负债			
应付票据	五、20	408,588,900.00	562,561,210.00
应付账款	五、21	169,488,415.25	215,709,373.06
预收款项	五、23	8,225,376.02	8,038,122.56
合同负债	五、24	67,424,660.03	85,444,931.47
应付职工薪酬	五、25	4,866,785.87	4,405,298.36
应交税费	五、26	16,158,406.53	21,650,554.47
其他应付款	五、22	149,046,636.99	154,399,563.78
其中: 应付利息			
应付股利	五、22.1	300,865.10	300,865.10
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、27	56,399,914.22	49,378,730.95
其他流动负债	五、28	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:			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	五、29	392,526,847.38	423,915,939.18
长期应付款			610,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	五、30	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
股东权益:			
股本	五、31	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	五、32	417,394,285.30	417,394,285.30
减: 库存股			
其他综合收益	五、33	771,830,398.11	882,081,136.25
专项储备			
盈余公积	五、34	230,082,251.54	219,539,649.28
一般风险准备			
未分配利润	五、35	1,428,352,525.34	1,397,474,986.45
归属于母公司股东权益合计		3,391,242,115.29	3,460,072,712.28
少数股东权益		338,875,537.63	333,040,035.76
股东权益合计		3,730,117,652.92	3,793,112,748.04
负债和股东权益总计		5,464,060,751.02	5,938,147,655.64

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

Handwritten signature of the legal representative.



Handwritten signature of the chief accountant.



Handwritten signature of the accounting officer.





母公司资产负债表

2025年12月31日

编制单位：长沙通程控股股份有限公司


单位：人民币元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金		631,921,957.26	895,282,163.63
交易性金融资产			
应收票据		9,952,528.24	11,120,000.00
应收账款	十五、1	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	十五、2	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
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	十五、3	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			
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
开发支出			
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			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

法定代表人：




主管会计工作负责人：

会计机构负责人：








母公司资产负债表 (续)

2025年12月31日

编制单位: 长沙通程控股股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债:			
短期借款		160,000,000.00	275,395,328.00
交易性金融负债			
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
股东权益:			
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
股东权益合计		2,912,554,060.15	2,998,916,173.99
负债和股东权益总计		5,090,843,256.05	5,590,202,521.26

法定代表人:

周达
周达印

主管会计工作负责人:

李瑞
李瑞印

会计机构负责人:

魏豫
魏豫印





合并利润表
2025年度

编制单位：长沙通程控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业总收入	五、36	1,957,844,250.50	2,082,520,315.05
其中：营业收入	五、36	1,788,319,053.30	1,918,799,249.25
利息收入	五、37	169,525,197.20	163,721,065.80
二、营业总成本	五、36	1,849,948,983.06	1,931,187,489.86
其中：营业成本	五、36	1,384,320,963.57	1,478,773,901.50
利息支出		-	-
税金及附加	五、38	25,472,298.97	27,099,128.55
销售费用	五、39	168,759,125.63	162,299,459.56
管理费用	五、40	248,688,358.07	239,517,648.46
研发费用			
财务费用	五、41	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	五、42	9,725,748.70	4,451,355.19
投资收益（损失以“-”号填列）	五、43	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			
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）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、44	-25,661,621.11	-44,754,875.56
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、45	-1,210,457.75	-85,097.85
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、46	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	五、47	3,108,607.82	7,875,796.64
减：营业外支出	五、48	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	五、49	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. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		122,957,539.40	150,257,586.93
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		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			
4. 企业自身信用风险公允价值变动		-110,250,738.14	191,966,954.07
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
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
归属于母公司股东的综合收益总额		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（元/股）		0.23	0.28
（二）稀释每股收益（元/股）		0.23	0.28

法定代表人：

周斌
达周印兆

主管会计工作负责人：

李瑞
李瑞印

会计机构负责人：

魏曦
曦魏印豫





母公司利润表

2025年度

编制单位：长沙通程控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业收入	十五、4	1,561,258,569.91	1,731,514,449.68
减：营业成本	十五、4	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			
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）	十五、5	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			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-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			
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（现金流量套期损益的有效部分）			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
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（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：

周达正
达周印非

主管会计工作负责人：

李睿
李睿印

会计机构负责人：

钱渝欣
钱豫印





合并现金流量表

2025年度

编制单位：长沙通程控股股份有限公司

单位：人民币元

项	附注	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
收取利息、手续费及佣金的现金		179,184,738.69	173,319,513.40
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	五、50	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
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	五、50	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			
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	五、50		
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			145,231,200.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、50		
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		-	18,600,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			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	五、50		
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	五、50	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			
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

法定代表人：

周进达
达周印北

主管会计工作负责人：

李晔
李晔印

会计机构负责人：

魏曦
曦魏印豫





母公司现金流量表

2025年度

编制单位：长沙通程控股股份有限公司

单位：人民币元

项	附注	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			
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			
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			
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			
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

法定代表人：

周达周
周达周印

主管会计工作负责人：

李睿
李睿印

会计机构负责人：

魏曦
魏曦印



合并股东权益变动表

2025年度

单位：人民币元

	2025年度											
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	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	小计		
一、上年年末余额	543,582,655.00		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												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	543,582,655.00		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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）												
（一）综合收益总额					882,081,136.25							
（二）股东投入和减少资本					-110,250,738.14		10,542,602.26	30,877,538.89		-88,830,596.99	5,835,501.87	-62,995,095.12
1. 股东投入的普通股					-110,250,738.14			122,957,539.40		12,706,801.26	15,963,711.94	28,670,513.20
2. 其他权益工具持有者投入资本											19,358,043.48	19,358,043.48
3. 股份支付计入股东权益的金额											19,358,043.48	19,358,043.48
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积							10,542,602.26	-92,080,000.51		-81,537,398.25	-29,486,253.55	-111,023,651.80
2. 提取一般风险准备							10,542,602.26	-10,542,602.26				
3. 对股东的分配												
4. 其他												
（四）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本年提取												
2. 本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	543,582,655.00		417,394,285.30		771,830,398.11		230,082,251.54	1,428,352,525.34		3,391,242,115.29	338,875,537.63	3,730,117,652.92

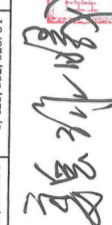
法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：









合并股东权益变动表 (续)

2025年度

单位: 人民币元

	2024年度										少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	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
一、上年年末余额	543,582,655.00		417,394,285.30		690,114,182.18		206,510,152.57		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													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	543,582,655.00		417,394,285.30		690,114,182.18		206,510,152.57		1,325,476,814.83		3,183,078,089.88	311,024,741.45	3,494,102,831.33
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					191,966,954.07		13,029,496.71		71,998,171.62		276,994,622.40	22,015,294.31	299,009,916.71
(一) 综合收益总额					191,966,954.07				150,257,586.93		342,224,541.00	21,865,294.31	364,089,835.31
(二) 股东投入和减少资本												18,600,000.00	18,600,000.00
1. 股东投入的普通股												18,600,000.00	18,600,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积							13,029,496.71		-78,259,415.31		-65,229,918.60	-18,450,000.00	-83,679,918.60
2. 提取一般风险准备							13,029,496.71		-13,029,496.71				
3. 对股东的分配													
4. 其他													
(四) 股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本年提取													
2. 本年使用													
(六) 其他													
四、本年年末余额	543,582,655.00		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

法定代表人:

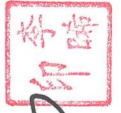
主管会计工作负责人:

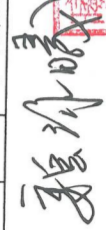
会计机构负责人:













母公司股东权益变动表
2025年度



编制单位: 长沙通程控股股份有限公司 4301110110114381

单位: 人民币元

	2025年度		2024年度		其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	股东权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	库存股						
一、上年年末余额	543,582,655.00		477,085,034.86		882,081,136.25		219,539,649.28	876,627,698.60		2,998,916,173.99
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	543,582,655.00		477,085,034.86		882,081,136.25		219,539,649.28	876,627,698.60		2,998,916,173.99
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					-110,250,738.14		10,542,602.26	13,346,022.04		-86,362,113.84
(一) 综合收益总额					-110,250,738.14			105,426,022.55		-4,824,715.59
(二) 股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积							10,542,602.26	-92,080,000.51		-81,537,398.25
2. 对股东的分配							10,542,602.26	-10,542,602.26		
3. 其他								-81,537,398.25		-81,537,398.25
(四) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本年提取										
2. 本年使用										
(六) 其他										
四、本年年末余额	543,582,655.00		477,085,034.86		771,830,398.11		230,082,251.54	889,973,720.64		2,912,554,060.15



会计机构负责人: 魏

主管会计工作负责人: 李



李

主管会计工作负责人: 李



周

法定代表人: 周



母公司股东权益变动表 (续)

2025年度

单位: 人民币元



编制单位: 相阳通程控股股份有限公司

	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	股东权益合计
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	543,582,655.00				477,085,034.86		690,114,182.18		206,510,152.57	824,592,146.84		2,741,884,171.45
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	543,582,655.00				477,085,034.86		690,114,182.18		206,510,152.57	824,592,146.84		2,741,884,171.45
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)							191,966,954.07		13,029,496.71	52,035,551.76		257,032,002.54
(一) 综合收益总额							191,966,954.07		130,294,967.07			322,261,921.14
(二) 股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配									13,029,496.71	-78,259,415.31		-65,229,918.60
1. 提取盈余公积									13,029,496.71	-13,029,496.71		
2. 对股东的分配										-65,229,918.60		-65,229,918.60
3. 其他												
(四) 股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额	543,582,655.00				477,085,034.86		882,081,136.25		219,539,649.28	876,627,698.60		2,998,916,173.99

法定代表人:

周达



主管会计工作负责人:

李峰



会计机构负责人:

魏中豫



一、 公司的基本情况

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。

二、 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。

三、 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、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



本公司编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的核销其他应收款	五、5	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的债权投资	五、9	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	五、21	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	五、23	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	五、24	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	五、22	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的投资活动现金流量	五、50	单项金额超过资产总额 10%
重要的子公司、非全资子公司	七、1	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	十二、1	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的或有事项	十二、2	单项金额超过资产总额 0.50%
重要的资产负债表日后事项	十三、3	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. 控制的判断标准及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

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

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. 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。

13. 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。

14. 投资性房地产

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

15. 固定资产

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。

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。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	25-50	0.00-3.00	1.94-4.00
2	机器设备	5-20	0.00-3.00	4.85-20.00
3	电子设备	5-15	0.00-3.00	6.47-20.00
4	运输工具	5-15	0.00-3.00	6.47-20.00
5	其他设备	5-15	0.00-3.00	6.47-20.00

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。

16. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权及软件等,按取得时的实际成本计量,其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;投资者投入的无



形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本。

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。

17. 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。

18. 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。

19. 职工薪酬

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。

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。

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. 收入确认原则和计量方法

(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一部分后确认为收入,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。

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. 递延所得税资产和递延所得税负债



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) 租赁的识别

在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。



(2) 本公司作为承租人

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。

(3) 本公司为出租人

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。

1) 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. 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。

26. 重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

无。

（2）重要会计估计变更

无。

四、 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%
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%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	20%、25%

不同企业所得税税率纳税主体说明：

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	
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	
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。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。

五、 合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“年初”系指2025年1月1日,“年末”系指2025年12月31日,“本年”系指2025年1月1日至12月31日,“上年”系指2024年1月1日至12月31日,货币单位为人民币。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	864,835.25	967,410.09



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
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

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

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	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列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	9,952,528.24	100.00			9,952,528.24
其中:银行承兑汇票	9,952,528.24	100.00			9,952,528.24
合计	9,952,528.24	100.00			9,952,528.24

(续上表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	11,120,000.00	100.00			11,120,000.00
其中:银行承兑汇票	11,120,000.00	100.00			11,120,000.00
合计	11,120,000.00	100.00			11,120,000.00

(3) 年末已经背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末终止确认金额	年末未终止确认金额
银行承兑汇票		7,840,000.00
合计		7,840,000.00

3. 应收账款

(1) 应收账款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内(含1年)	50,219,751.54	69,150,400.24
1-2年	10,833.42	211,667.08
2-3年	130,057.08	99,673.33
3年以上	262,732.99	168,317.96
其中: 3-4年	94,415.03	95,900.00
4-5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) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	50,623,375.03	100.00	2,747,433.52	5.43	47,875,941.51
其中: 账龄组合	50,623,375.03	100.00	2,747,433.52	5.43	47,875,941.51
合计	50,623,375.03	100.00	2,747,433.52	5.43	47,875,941.51

(续上表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	69,630,058.61	100.00	3,614,537.10	5.19	66,015,521.51
其中: 账龄组合	69,630,058.61	100.00	3,614,537.10	5.19	66,015,521.51
合计	69,630,058.61	100.00	3,614,537.10	5.19	66,015,521.51



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

1) 应收账款按组合计提坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	50,219,751.54	2,510,987.58	5.00
1-2年	10,833.42	1,083.34	10.00
2-3年	130,057.08	39,017.12	30.00
3-4年	94,415.03	47,207.52	50.00
4-5年	95,900.00	76,720.00	80.00
5年以上	72,417.96	72,417.96	100.00
合计	50,623,375.03	2,747,433.52	5.43

(3) 应收账款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按单项计提坏账准备						
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

按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款年末余额	占应收账款年末余额的比例 (%)	应收账款坏账准备年末余额
第一名	40,938,349.21	80.87	2,046,917.46
第二名	767,928.50	1.52	38,396.43
第三名	586,176.40	1.16	29,338.35
第四名	570,294.35	1.13	28,514.72
第五名	414,740.00	0.82	20,737.00
合计	43,277,488.46	85.50	2,163,903.96

4. 应收款项融资

(1) 应收款项融资分类列示

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	343,836.24	
合计	343,836.24	



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 应收款项融资按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	343,836.24	100.00			343,836.24
其中: 银行承兑汇票	343,836.24	100.00			343,836.24
合计	343,836.24	100.00			343,836.24

(续上表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中: 银行承兑汇票					
合计					

5. 其他应收款

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

5.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
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) 其他应收款按账龄列示



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

注:5年以上的其他应收款主要系未收回的股权转让款。2020年6月29日,本公司与湖南金钟置业投资集团有限公司(以下简称金钟置业)、湖南通程投资有限公司(以下简称通程投资)及钟训勇先生签署《股权转让合同书》,约定将本公司持有的通程投资全部股权以16,790.68万元转让给金钟置业,上述股权转让已于2020年8月20日完成工商变更登记。衡阳创富房地产开发有限公司为上述股权转让款的支付提供连带责任担保。截止到2025年12月底,上述应收股权转让款尚有2,975.54万元未能收回。

本公司就应收股权转让款于2024年11月4日向法院申请强制执行,法院裁定以金钟置业及其关联方房产抵偿部分债务,但因金钟置业已被列为失信被执行人且存在欠税情形,抵债房产尚未能办理产权过户手续。截至2025年12月31日,上述股权转让款形成的其他应收款余额为2,975.54万元,按账龄组合5年以上计提坏账准备2,975.54万元。

(3) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
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
其中:账龄组合	35,207,527.66	100.00	31,012,951.54	88.09	4,194,576.12
合计	35,207,527.66	100.00	31,012,951.54	88.09	4,194,576.12



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(续上表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	44,987,862.64	100.00	29,923,047.09	66.51	15,064,815.55
其中: 账龄组合	44,987,862.64	100.00	29,923,047.09	66.51	15,064,815.55
合计	44,987,862.64	100.00	29,923,047.09	66.51	15,064,815.55

1) 其他应收款按组合计提坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	3,710,230.85	185,511.54	5.00
1-2年	364,509.67	36,450.97	10.00
2-3年	367,459.72	110,237.92	30.00
3-4年	121,682.63	60,841.32	50.00
4-5年	118,675.00	94,940.00	80.00
5年以上	30,524,969.79	30,524,969.79	100.00
合计	35,207,527.66	31,012,951.54	—

2) 其他应收款按照预期信用损失一般模型计提坏账准备

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日余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段	-18,225.48	18,225.48		
--转入第三阶段		-36,745.97	36,745.97	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-70,143.03	-135,653.54	1,295,701.02	1,089,904.45
本年转回				
本年转销				



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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)	
本年核销				
其他变动				
2025年12月31日余额	185,511.54	36,450.97	30,790,989.03	31,012,951.54

(4) 其他应收款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		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) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
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

6. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	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—2年	80,578.48	1.07	42,907.59	0.61
2—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	100.00	7,104,439.35	100.00



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 按预付对象归集的年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

7. 存货

(1) 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	2,304,386.24	17,640.27	2,286,745.97
在途商品	67,134,245.67		67,134,245.67
库存商品	111,178,736.00	2,433,139.67	108,745,596.33
受托代销商品	3,534,910.41		3,534,910.41
受托代销商品款	-3,534,910.41		-3,534,910.41
合计	180,617,367.91	2,450,779.94	178,166,587.97

(续上表)

项目	年初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	2,290,090.74		2,290,090.74
在途商品	39,615,164.96		39,615,164.96
库存商品	93,684,827.49	2,092,485.44	91,592,342.05
受托代销商品	8,686,912.46		8,686,912.46
受托代销商品款	-8,686,912.46		-8,686,912.46
合计	135,590,083.19	2,092,485.44	133,497,597.75

(2) 存货跌价准备

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料		17,640.27				17,640.27



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
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		

8. 其他流动资产

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
典当业务贷款	762,349,786.45	145,531,549.03	616,818,237.42
应收保理款	258,228,531.18	21,550,010.80	236,678,520.38
应收转贷款	88,010,278.02	18,230,919.63	69,779,358.39
应收小贷款	350,577,289.67	12,206,759.25	338,370,530.42
待抵扣进项税额	607,462.78		607,462.78
预交企业所得税	7,994.58		7,994.58
合计	1,459,781,342.68	197,519,238.71	1,262,262,103.97

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
典当业务贷款	731,033,963.56	138,042,153.53	592,991,810.03
应收保理款	234,463,657.92	17,566,851.90	216,896,806.02
应收转贷款	180,186,912.80	14,868,600.00	165,318,312.80
应收小贷款	345,567,793.50	8,418,743.02	337,149,050.48
待抵扣进项税额	502,032.14		502,032.14
预交企业所得税	3,311.03		3,311.03
合计	1,491,757,670.95	178,896,348.45	1,312,861,322.50



9. 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	年末余额		
	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
合计	22,051,174.59	5,441,408.83	16,609,765.76

(续上表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
中长期贷款	25,709,693.67	3,428,837.32	22,280,856.35
合计	25,709,693.67	3,428,837.32	22,280,856.35

债权投资减值准备本年变动情况:

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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) 年末无重要的债权投资

(3) 债权投资减值准备计提情况

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日余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段	-41,177.00	41,177.00		
--转入第三阶段		-363,669.92	363,669.92	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-66,833.63	296,945.69	1,782,459.45	2,012,571.51
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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12月31日 余额	66,355.66	82,354.00	5,292,699.17	5,441,408.83

(4) 本年无实际核销的债权投资



10. 其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	年初余额	本年增减变动			年末余额	本年确认的股利收入	本年末累计计入其他综合收益的利得	本年末累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
		追加减少投资	计入其他综合收益的利得	计入其他综合收益的损失					
长沙银行股份有限公司	1,096,326,348.11		99,890,252.19		1,196,216,600.30	76,459,205.38	964,675,397.50		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	605,554,236.37		-246,891,236.37		358,663,000.00		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	1,710,880,584.48		-147,000,984.18		1,563,879,600.30	76,459,205.38	1,034,107,197.50	-5,000,000.00	—

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。

11. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	233,457,040.35	30,081,390.43	263,538,430.78
2. 本年增加金额			
3. 本年减少金额			
4. 年末余额	233,457,040.35	30,081,390.43	263,538,430.78
二、累计折旧和累计摊销			
1. 年初余额	107,555,488.07	14,023,016.35	121,578,504.42
2. 本年增加金额	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. 本年减少金额			
4. 年末余额	114,219,415.19	14,778,363.79	128,997,778.98
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 年末账面价值	119,237,625.16	15,303,026.64	134,540,651.80
2. 年初账面价值	125,901,552.28	16,058,374.08	141,959,926.36

(2) 本年无未办妥产权证书的投资性房地产

12. 固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	684,645,257.58	722,962,959.28
合计	684,645,257.58	722,962,959.28

12.1 固定资产

(1) 固定资产情况



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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.年初余额	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.本年增加金额		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
3.本年减少金额		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.年末余额	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.年初余额	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.本年增加金额	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.本年减少金额		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.年末余额	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						
四、账面价值						
1.年末账面价值	664,017,126.80	14,536,863.01	2,374,712.77	961,302.25	2,755,252.75	684,645,257.58
2.年初账面价值	699,272,155.88	16,680,870.06	2,509,809.55	1,333,302.19	3,166,821.60	722,962,959.28

(2) 本年无暂时闲置的固定资产

(3) 本年无通过经营租赁租出的固定资产

(4) 本年无未办妥产权证书的固定资产

13. 使用权资产

(1) 使用权资产情况

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	700,329,552.12	700,329,552.12
2.本年增加金额	31,324,683.69	31,324,683.69
(1) 租入	31,324,683.69	31,324,683.69
3.本年减少金额	69,087,436.31	69,087,436.31
(1) 处置	69,087,436.31	69,087,436.31
4.年末余额	662,566,799.50	662,566,799.50



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	合计
二、累计折旧		
1. 年初余额	305,759,479.51	305,759,479.51
2. 本年增加金额	59,308,127.84	59,308,127.84
(1) 计提	59,308,127.84	59,308,127.84
3. 本年减少金额	66,465,702.15	66,465,702.15
(1) 处置	66,465,702.15	66,465,702.15
4. 年末余额	298,601,905.20	298,601,905.20
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 年末账面价值	363,964,894.30	363,964,894.30
2. 年初账面价值	394,570,072.61	394,570,072.61

14. 无形资产

(1) 无形资产明细

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	342,850,490.55	14,863,635.84	357,714,126.39
2. 本年增加金额		461,788.63	461,788.63
(1) 购置		461,788.63	461,788.63
3. 本年减少金额			
4. 年末余额	342,850,490.55	15,325,424.47	358,175,915.02
二、累计摊销			
1. 年初余额	145,248,064.10	12,909,554.15	158,157,618.25
2. 本年增加金额	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. 本年减少金额			
4. 年末余额	154,477,471.82	13,571,830.94	168,049,302.76
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 年末账面价值	188,373,018.73	1,753,593.53	190,126,612.26
2. 年初账面价值	197,602,426.45	1,954,081.69	199,556,508.14



15. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	年末余额
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

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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
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
可抵扣亏损	22,335,126.29	5,583,781.57	17,761,518.73	4,440,379.68
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

项目	年末余额		年初余额	
	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
租赁暂时性差异	363,964,894.30	90,991,223.58	394,570,072.61	98,642,518.17
其他权益工具公允价值变动	1,034,107,197.50	258,526,799.39	1,181,108,181.68	295,277,045.43
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

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	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



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(4) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
资产减值准备	1,831,470.20	1,858,176.76
可抵扣亏损	68,661,826.97	60,748,585.63
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

年份	年末金额	年初金额	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	—

17. 其他非流动资产

项目	年末余额			年初余额		
	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				104,391.38		104,391.38

18. 所有权或使用权受到限制的资产

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	—	—



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续上表)

项目	年初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	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	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
投资性房地产	163,933,419.27	80,895,679.12	抵押	授信抵押资产
固定资产	900,517,613.19	341,153,314.44	抵押	授信抵押资产
无形资产	211,446,372.49	113,718,814.68	抵押	授信抵押资产
合计	1,456,085,767.95	715,956,171.24	—	—

19. 短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额
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

20. 应付票据

票据种类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	408,588,900.00	562,561,210.00
合计	408,588,900.00	562,561,210.00

注：年末无已到期未支付的应付票据。

21. 应付账款

(1) 应付账款列示

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

(2) 本期末无账龄1年以上或逾期的重要的预收款项。



22. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
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

22.1 应付股利

项目	年末余额	年初余额
普通股股利	300,865.10	300,865.10
合计	300,865.10	300,865.10

22.2 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
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

(2) 期末无账龄超过1年或逾期的的重要其他应付款

23. 预收款项

(1) 预收款项列示

类别	年末余额	年初余额
预收租金	8,225,376.02	8,038,122.56
合计	8,225,376.02	8,038,122.56

24. 合同负债

(1) 合同负债情况

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



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
合计	67,424,660.03	85,444,931.47

25. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	4,370,998.97	146,912,563.87	146,441,748.27	4,841,814.57
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
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

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	642,292.24	125,940,101.47	125,660,070.22	922,323.49
职工福利费		7,438,111.48	7,438,111.48	
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	
住房公积金	7,211.00	3,196,420.00	3,197,360.00	6,271.00
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

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	32,635.83	12,264,810.90	12,273,689.70	23,757.03
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

26. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
企业所得税	9,580,794.70	11,314,152.35
增值税	2,630,655.84	5,884,020.83
个人所得税	2,466,997.70	2,399,216.80
消费税	201,890.71	198,564.55
城市维护建设税	307,213.01	513,668.91



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
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
其他	13,770.62	22,684.92
合计	16,158,406.53	21,650,554.47

27. 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
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

28. 其他流动负债

(1) 其他流动负债分类

项目	年末余额	年初余额
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

29. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	518,138,264.64	567,951,735.25
减：租赁负债未确认融资费用	69,211,503.04	94,657,065.12
租赁负债小计	448,926,761.60	473,294,670.13
减：一年内到期的租赁负债	56,399,914.22	49,378,730.95
合计	392,526,847.38	423,915,939.18

30. 递延收益

(1) 递延收益分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	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	—

(2) 政府补助项目



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

负债项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入营业外收入金额	本年计入其他收益金额	本年冲减成本费用金额	其他变动	年末余额	与资产相关/与收益相关
政府补助	2,346,243.80			58,412.64			2,287,831.16	与资产相关
合计	2,346,243.80			58,412.64			2,287,831.16	

31. 股本

项目	年初余额	本年变动增减(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	543,582,655.00						543,582,655.00

32. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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

33. 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生额					年末余额
		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
其中: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
合计	882,081,136.25	-147,000,984.18			-36,750,246.04	-110,250,738.14	771,830,398.11

34. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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

注:本年法定盈余公积增加系本公司按照母公司税后净利润的10%计提盈余公积。

35. 未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	1,397,474,986.45	1,325,476,814.83



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年	上年
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
其中：《企业会计准则》及相关新规定追溯调整		
会计政策变更		
重大前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
调整后年初未分配利润	1,397,474,986.45	1,325,476,814.83
加：本年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
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	81,537,398.25	65,229,918.60
转作股本的普通股股利		
本年年末余额	1,428,352,525.34	1,397,474,986.45

36. 营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	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
其中：与客户之间的合同产生的收入	1,711,026,985.96	1,376,901,689.01	1,829,474,379.42	1,472,014,093.44

(2) 营业收入、营业成本的分解信息

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
商业零售	1,580,620,449.47	1,348,054,056.67	1,687,688,218.96	1,442,063,288.49
酒店经营	130,406,536.49	28,847,632.34	141,786,160.46	29,950,804.95
合计	1,711,026,985.96	1,376,901,689.01	1,829,474,379.42	1,472,014,093.44



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

37. 利息收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	169,525,197.20	163,721,065.80
其中：贷款利息收入	169,525,197.20	163,721,065.80
合计	169,525,197.20	163,721,065.80

38. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
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
教育费附加及地方教育附加	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
印花税	615,549.36	678,907.50
车船使用税	11,040.00	11,040.00
其他	2,334.15	2,331.55
合计	25,472,298.97	27,099,128.55

39. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
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

40. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
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



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
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

41. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
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
加：汇兑损失		
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

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
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
合计	9,725,748.70	4,451,355.19

43. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
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

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-222,800.87	-13,146,934.67
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



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

45. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存货跌价损失	-1,210,457.75	-85,097.85
合计	-1,210,457.75	-85,097.85

46. 资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	424,223.31	48,955,055.57
其中：使用权资产终止租赁收益	424,223.31	48,955,055.57
合计	424,223.31	48,955,055.57

47. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年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

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
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
捐赠支出	26,000.00	10,000.00	26,000.00
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

项目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	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

项目	本年发生额
本年合并利润总额	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
本年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

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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) 与投资活动有关的现金

1) 本年无收到的重要的与投资活动有关的现金

2) 本年无支付的重要的与投资活动有关的现金



(3) 与筹资活动有关的现金

1) 本年无收到的其他与筹资活动有关的现金

2) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
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

3) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		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

(4) 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

项目	本年金额	上年金额
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	1,210,457.75	85,097.85
信用减值损失	25,661,621.11	44,754,875.56
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



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
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“-”填列)	-424,223.31	-48,955,055.57
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	31,749.19	335,890.93
公允价值变动损失(收益以“-”填列)		
财务费用(收益以“-”填列)	23,937,655.40	26,981,855.72
投资损失(收益以“-”填列)	-76,459,205.38	-46,862,093.62
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-5,198,231.80	-137,410.69
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)		
存货的减少(增加以“-”填列)	-45,879,447.97	39,927,736.38
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	56,693,667.77	-270,559,508.76
经营性应付项目的增加(减少以“-”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		
新增使用权资产		130,466,777.17
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	791,811,263.14	936,981,380.27
减: 现金的年初余额	936,981,380.27	959,140,416.50
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-145,170,117.13	-22,159,036.23

(2) 本年无支付取得子公司的现金净额

(3) 本年收到处置子公司的现金净额

项目	金额
本年处置子公司于本年收到的现金或现金等价物	20,500,000.00
减: 丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	
加: 以前期间处置子公司于本年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



(4) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
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
可用于支付的存放中央银行款项		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
年末现金和现金等价物余额	791,811,263.14	936,981,380.27
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(5) 不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	本年金额	上年金额	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

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

1) 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	

六、 合并范围的变更

1. 非同一控制下企业合并



(1) 本公司报告期内未发生非同一控制下企业合并

2. 同一控制下企业合并

(1) 本公司报告期内未发生同一控制下企业合并

3. 本公司报告期内未发生因处置子公司导致合并范围变更的情形。

七、 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

子公司名称	注册 资本 (万元)	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	9000	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	53800	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	7000	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	5000	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	300	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	3000	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	10000	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	100	长沙市	长沙市	商业零售	100.00		设立
湖南通程奢品科技有限公司	3000	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)	15000	长沙市	长沙市	金信服务		60.00	设立
湖南通程金信服务有限公司	20000	长沙市	长沙市	金信服务	100.00		设立
湖南通程小额贷款有限责任公司	20000	长沙市	长沙市	金信服务	100.00		设立
长沙石弓远景农业发展有限公司	4200	长沙市	长沙市	酒店经营		50.00	设立
长沙泰通企业管理咨询有限公司	1000	长沙市	长沙市	金信服务		100.00	设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持 股比例	本年归属于少 数股东的损益	本年向少数股 东宣告分派的 股利	年末少数股东权 益余额
湖南通程典当有限责任公司	28.775%	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



(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	年末余额					
	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
湖南通程典当有限责任公司	763,219,982.18	82,307,622.00	845,527,604.18	5,325,731.87	3,201,210.36	8,526,942.23
湖南通程中小企转贷引导基金(有限合伙)	151,145,592.08	9,333.73	151,154,925.81	440,385.17		440,385.17
(续上表)						
子公司名称	年初余额					
	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
湖南通程典当有限责任公司	741,562,807.59	85,166,549.71	826,729,357.30	3,804,146.75	4,281,858.09	8,086,004.84
湖南通程中小企转贷引导基金(有限合伙)	196,594,976.83	23,151.08	196,618,127.91	564,820.36		564,820.36
(续)						
子公司名称	本年发生额					
	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		
湖南通程中小企转贷引导基金(有限合伙)	37,289,821.26	27,251,866.98	27,251,866.98	123,349,205.68		
(续上表)						
子公司名称	上年发生额					
	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	47,060,038.56	13,011,221.18	13,011,221.18	33,288,445.09		
湖南通程中小企转贷引导基金(有限合伙)	62,993,959.36	44,160,904.01	44,160,904.01	-25,948,364.65		



八、 政府补助

1. 年末按应收金额确认的政府补助

本公司报告期内无按应收金额确认的政府补助。

2. 涉及政府补助的负债项目

会计科目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入营业外收入金额	本年转入其他收益金额	本年其他变动	年末余额	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
合计	2,346,243.80			58,412.64		2,287,831.16	

3. 计入当期损益的政府补助

会计科目	本年发生额	上年发生额
计入其他收益的政府补助金额	9,046,052.20	4,253,672.29
合计	9,046,052.20	4,253,672.29

九、 与金融工具相关风险

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。

1. 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



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
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。

(1) 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。

3. 金融资产转移

(1) 转移方式分类

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

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、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末公允价值			
	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
持续的公允价值计量	—	—	—	—
其中:其他权益工具投资	1,196,216,600.30	358,663,000.00	9,000,000.00	1,563,879,600.30
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

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。

十一、关联方及关联交易

1. 关联方关系

(1) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
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、市政府的决策布署,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。

(2) 本公司的子公司情况

子公司情况详见本附注“七、1.(1)企业集团的构成”相关内容。

2. 关联交易

(1) 关联担保情况

1) 作为被担保方

担保方名称	银行名称	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
通程集团	兴业银行股份有限公司	118,001,700.00	2025/9/28	2026/3/28	否
	中国农业银行股份有限公司	105,506,000.00	2025/12/26	2026/6/26	否
	中国光大银行股份有限公司	39,580,000.00	2025/8/28	2026/2/27	否
	湖南银行股份有限公司	60,156,000.00	2025/11/27	2026/5/27	否
	北京银行股份有限公司	33,293,000.00	2025/10/30	2026/4/30	否
合计	——	356,536,700.00	——	——	——

(2) 本公司报告期内无关联方资金拆借

(3) 本公司报告期内无关联方资产转让、债务重组情况

(4) 关键管理人员薪酬

项目名称	本年发生额	上年发生额
薪酬合计	3,440,000.00	4,584,000.00

(5) 本公司报告期内无其他关联交易

3. 本公司期末无关联方应收应付余额



十二、 承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

本公司报告期内无需要披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

本公司报告期内无需要披露的或有事项。

十三、 资产负债表日后事项

1. 重要的非调整事项

本公司资产负债表日后无重要的非调整事项。

2. 利润分配情况

项目	内容
拟分配的利润或股利	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。

3. 其他资产负债表日后事项说明

除存在上述资产负债表日后事项披露事项外，本公司无其他重大资产负债表日后事项。

十四、 其他重要事项

1. 前期差错更正和影响

本公司报告期内无前期差错更正。

2. 债务重组

本公司报告期内无需要披露的重大债务重组事项。

3. 资产置换

本公司报告期内无需要披露的重大资产置换事项。

4. 终止经营

本公司报告期内无需要披露的终止经营信息。

5. 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) 本年度报告分部的财务信息

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

6. 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

本公司报告期内无其他对投资者决策有影响的重要交易和事项。

十五、 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内(含1年)	43,731,559.34	63,879,706.54
1-2年		46.00
2-3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) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	43,731,879.34	100.00	2,186,897.97	5.00	41,544,981.37
其中：账龄组合	43,731,879.34	100.00	2,186,897.97	5.00	41,544,981.37
合计	43,731,879.34	100.00	2,186,897.97	5.00	41,544,981.37



(续上表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	63,885,330.84	100.00	3,195,887.42	5.00	60,689,443.42
其中: 账龄组合	63,885,330.84	100.00	3,195,887.42	5.00	60,689,443.42
合计	63,885,330.84	100.00	3,195,887.42	5.00	60,689,443.42

1) 按组合计提应收账款坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	43,731,559.34	2,186,577.97	5.00
5年以上	320.00	320.00	100.00
合计	43,731,879.34	2,186,897.97	5.00

(3) 应收账款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	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) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款年末余额	占应收账款年末余额的比例 (%)	应收账款坏账准备年末余额
第一名	40,938,349.21	93.61	2,046,917.46
第二名	767,928.5	1.76	38,396.43
第三名	293,400.00	0.67	14,670.00
第四名	245,937.96	0.56	12,296.90
第五名	206,319.00	0.47	10,315.95
合计	42,451,934.67	97.07	2,122,596.74



2. 其他应收款

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

2.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
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) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内(含1年)	690,227,790.08	675,596,573.41
1-2年	161,087.67	550,913.94
2-3年	269,259.72	118,761.90
3年以上	30,296,381.23	33,663,899.36
其中:3-4年	102,238.85	117,771.59
4-5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) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
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



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中: 账龄组合	33,724,527.72	4.68	30,468,484.13	90.35	3,256,043.59
关联方组合	687,229,990.98	95.32			687,229,990.98
合计	720,954,518.70	100.00	30,468,484.13	4.23	690,486,034.57

(续上表)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	709,930,148.61	100.00	27,252,926.12	3.84	682,677,222.49
其中: 账龄组合	37,930,148.61	5.34	27,252,926.12	71.85	10,677,222.49
关联方组合	672,000,000.00	94.66			672,000,000.00
合计	709,930,148.61	100.00	27,252,926.12	3.84	682,677,222.49

1) 其他应收款按组合计提坏账准备

① 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	2,997,799.10	149,889.95	5.00
1-2年	161,087.67	16,108.77	10.00
2-3年	269,259.72	80,777.92	30.00
3-4年	102,238.85	51,119.43	50.00
4-5年	117,771.59	94,217.27	80.00
5年以上	30,076,370.79	30,076,370.79	100.00
合计	33,724,527.72	30,468,484.13	—

② 组合中, 按关联方组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

账龄	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
关联方组合	687,229,990.98			合并范围内关联方不计提
合计	687,229,990.98		—	—

2) 其他应收款按照预期信用损失一般模型计提坏账准备

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日余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段	-8,054.38	8,054.38		
--转入第三阶段		-26,925.97	26,925.97	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-21,884.34	-20,111.03	3,257,553.38	3,215,558.01
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2025年12月31日余额	149,889.95	16,108.77	30,302,485.41	30,468,484.13

(4) 其他应收款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		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) 按欠款方归集年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
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	



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
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

项目	年末余额		
	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
合计	1,059,034,842.31		1,059,034,842.31

(续上表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,122,034,842.31		1,122,034,842.31
合计	1,122,034,842.31		1,122,034,842.31



长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 对子公司投资

被投资单位	年初余额 (账面价值)	减值准备 年初余额	本年增减变动			年末余额 (账面价值)	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备		
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、营业成本

（1）营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	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	5,310,818.5	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

（2）营业收入、营业成本的分解信息

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
商业零售	1,501,390,435.45	1,280,809,297.99	1,661,132,893.84	1,419,199,396.00
合计	1,501,390,435.45	1,280,809,297.99	1,661,132,893.84	1,419,199,396.00

5. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
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

6. 其他

财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益明细表

项目	本年金额	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	
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	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	12,235,268.32	
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	—

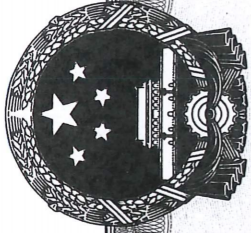


长沙通程控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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 (元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母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母公司普通股股东的净利润	3.30	0.2077	0.2077





营业执照

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

(副本) (3-1)

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李晓英、家朝学、谭小青

出资额 6000万元
成立日期 2012年03月02日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦
A座8层

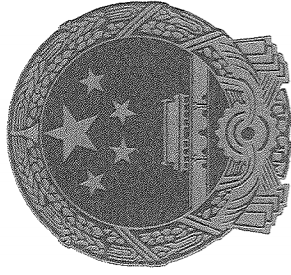
经营范围 许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；税务服务；破产清算服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；信息咨询（不含许可类信息咨询）；技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；网络与信息安全软件开发；信息系统运行维护服务；数据处理服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）



2022年01月21日

登记机关

证书序号: 0014624



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谭小青

主任会计师:

经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010136

批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号

批准执业日期: 2011年07月07日



发证机关: 北京市财政局



中华人民共和国财政部制

注册会计工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

天健正信会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2012年12月5日
注册专用章

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天健四川会所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

调出 注意事项

- 一、注册会计师执业业务，如要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转借或涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书交还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应登报声明作废后，补办。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs: when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名 陈洪涛
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1981-02-10
Date of birth
工作单位 重庆天健会计师事务所四川分所
Working unit
身份证号码 510122198102107934
Identity card No.



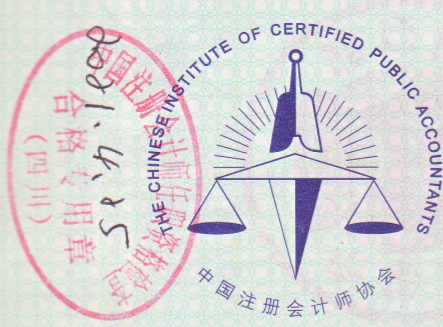
姓名:陈洪涛
证书编号:500300750784



证书编号: 500300750784
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2006 年 11 月 11 日
Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2006年12月11日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意拥出

Agree the holder to be transferred from

瑞华四川

事务所
CPAs

转社协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2019年10月10日
/m /d

同意拥入

Agree the holder to be transferred to

信永中和成都

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2019年10月10日
/m /d



姓名 闵丹
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1984-10-15
Date of birth
工作单位 中瑞岳华会计师事务所有限公司四川分所
Working unit
身份证号码 510184198410150087
Identity card No.



姓名: 闵丹

证书编号: 110001590369



证书编号:
No. of Certificate

110001590369

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

四川省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2009年12月31日
/m /d



年度检验登记
Annual Renewal Registration
合格 有效期至2019年10月31日
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2010年3月11日
/m /d