

长沙通程控股股份有限公司 二〇一九年度财务决算报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

2019 年面对严峻的市场环境，全公司坚定贯彻战略目标和纲领方针，认清形势，坚定定位，紧紧围绕确保基本面和突破发展面两条主线，按照“四三”方针的要求，以彻改模式为抓手，推动公司经营、管理效益的提高和新的作风、状态、机制和市场适应性体系的形成。2019 年公司实现营业收入 364,020.09 万元（不含税），实现利润总额 25,736.93 万元，较上年增长 16.27%，超额完成年度预算目标，同时总资产规模同比增长 3.54%、资产负债率 37.44%，同比下降 2 个百分点，公司在整体经营风险控制、财务结构、资产保值增值及流动性等方面，均保持了良性的发展基础。

公司 2019 年度财务会计报表，经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计验证，出具标准无保留意见的审计报告，合并会计报表反映的主要财务数据如下：

一、资产结构及变动情况：

1、总资产：2019 年末公司总资产为 510,193.87 万元，2018 年末公司总资产为 492,750.30 万元，较上年年末增加 17,443.57 万元，

增幅为 3.54%。

2、流动资产：2019 年末公司流动资产为 234,011.58 万元，2018 年末公司流动资产为 226,395.95 万元，较上年年末增加 7,615.63 万元，增幅为 3.36%。

3、非流动资产：2019 年末公司非流动资产为 276,182.29 万元，2018 年末公司非流动资产为 266,354.35 万元，较上年年末增加 9,827.94 万元，增幅为 3.69%。

4、资产变动较大的项目主要是：

(1) 货币资金期末数 93,079.06 万元，较上年末 112,249.59 万元减少 19,170.53 万元，减幅 17.08%。

(2) 预付款期末数 1,431.69 万元，较上年末 2,566.38 万元减少 1,134.69 万元，减幅 44.21%。主要系预付的门店租金减少所致。

(3) 其他应收款期末数 1,099.19 万元，较上年末 1,883.05 万元减少 783.86 万元，减幅 41.63%，主要系公司加强了对供应商租金的收取减少应收未收的款项所致。

(4) 存货期末数 31,389.20 万元，较上年末 31,823.12 万元减少 433.92 万元，减幅 1.36%。

(5) 其他流动资产期末数 105,705.56 万元，较上年末 76,774.76 万元增加 28,930.80 万元，增幅 37.68%，主要系典当公司和保理公司增加在贷余额所致。

(6) 其他权益工具投资期末数 129,063.70 万元，主要系根据新金融工具准则将上年末计入可供出售金融资产的 111,269.75 万元，

转入其他权益工具投资所致，较上年末增加 17,793.95 万元，增幅 15.99%，主要系长沙银行股权投资按公允价值计价增加期末余额所致。

二、负债结构及变动情况：

1、负债总额：2019 年末公司总负债为 191,001.96 万元，2018 年末公司总负债为 194,346.24 万元，较上年年末减少 3,344.28 万元，减幅为 1.72%。

2、流动负债：2019 年末公司流动负债为 161,955.51 万元，2018 年末公司流动负债为 166,897.21 万元，较上年年末减少 4,941.70 万元，减幅为 2.96%。

3、负债变动较大的项目主要是：

(1) 应付票据期末数 60,805 万元，较上年年末 65,675 万元减少 4,870 万元，减幅 7.42%，主要是根据经营需求，合理调整了银票的办理周期和办款额度。

(2) 应付账款期末数 34,540.17 万元，较上年年末 40,237.57 万元减少 5,697.40 万元，减幅 14.16%，主要是优化调整了供应商结算账期。

三、股东权益

1、股本年末数为 54,358.27 万元，较上年没有变化。

2、资本公积年末数为 41,739.55 万元，较上年没有变化。

3、盈余公积年末数为 15,904.28 万元，较上年年末数 14,937.86

万元增加 966.42 万元，系本年度按公司实现净利润的 10%计提盈余公积所致。

4、未分配利润年末数为 111,774.74 万元，较上年年末数 103,995.91 万元增加 7,778.83 万元。系本年实现归属于母公司净利润 17,442.58 万元，分配现金股利 8,697.32 万元，以及提取盈余公积 966.42 万元所致。

四、经营业绩及变动情况：

1、营业情况：

单位：万元

项目	2019 年	2018 年	增减额	增减比例
营业总收入	364,020.09	394,010.17	-29,990.08	-7.61%
营业成本	270,518.87	296,283.81	-25,764.94	-8.70%

(1) 营业收入本期数较上年同期数减少 7.61%(绝对额减少 29,990.08 万元)。主要系受行业影响，公司商业零售收入减少所致。

(2) 营业成本本期数较上年同期数减少 8.7%(绝对额减少 25,764.94 万元)，主要系本期公司加大成本控制，成本下降的幅度高于销售收入下降幅度。

2、期间费用：

单位：万元

项目	2019 年	2018 年	增减额	增减比例
销售费用	26,527.63	27,640.51	-1,112.88	-4.03%
管理费用	40,051.61	44,129.36	-4,077.75	-9.24%

财务费用	-122.87	-139.39	16.52	11.85%
------	---------	---------	-------	--------

(1) 管理费用本期数较上年同期数减少 4,077.75 万元, 减幅 9.24%, 主要系关闭两家效益未达预期的门店, 减少租赁费所致。

3、信用减值损失: 根据新金融工具准则的规定, 将原应收账款、其他应收款、其他流动资产的坏账计提减值损失调整至信用减值损失。2019 年度信用减值损失为 2,325.46 万元, 较上年同期 1,578.75 万元增加 746.71 万元, 主要系公司根据谨慎性原则, 考虑典当和保理公司在贷余额增幅比例较大, 加大坏账准备计提比例所致。

4、盈利水平:

单位: 万元

项目	2019 年	2018 年	增减额	增减比例
营业利润	24,952.76	22,059.08	2,893.68	13.12%
利润总额	25,736.93	22,136.31	3,600.62	16.27%
归属于母公司的净利润	17,442.58	14,143.03	3,299.55	23.33%

报告期内公司利润增长幅度大于收入水平, 主要系公司加大资产流动性经营, 公司综合投资板块业务继续保持稳健增长, 同时公司通过进一步压缩无效资产, 充分激活存量资产, 提升了公司整体经营效率与经营质量。

五、现金流量及变动情况

1、经营活动现金流量:

2019 年经营活动产生的现金流入为 415,546.33 万元, 较上年同期 457,207.03 万元减少 41,660.70 万元, 减幅为 9.11%。

2019 年经营活动产生的现金流出为 422,632.93 万元，较上年同期 460,516.13 万元减少 37,883.20 万元，减幅为 8.23%。

2019 年公司经营活动产生的现金流量净额为-7,086.60 万元，较上年同期-3,309.10 万元减少 3,777.50 万元，主要系公司综合投资板块业务发展较快，2019 年 6 月成立转贷基金公司，期末典当、保理、转贷基金在贷余额较上年同期增加 31,176.44 万元所致。

2、投资活动现金流量：

2019 年投资活动产生的现金净流量为-9,274.68 万元，较上年同期 16,108.12 万元，投资活动现金净流量减少 25,382.80 万元，减少的主要原因：1) 上年收回株洲华晨委托贷款 14,000 万元、收回湖南中南鑫邦委托贷款 7,000 万元；2) 长银五八公司增资，公司增加投资 9,600 万元所致。

3、筹资活动现金流量：

2019 年筹资活动现金净流量为-527.65 万元，较上年同期 -4,710.92 万元，筹资活动净流出减少 4,183.27 万元。主要原因：1) 本年增加银行借款 6,000 万元；2) 成立通程转贷基金公司收到其他股东投资款 2,850 万元；成立通程定制公司收到小股东投资款 33.34 万元；成立通程非融担保公司收到小股东投资款 450 万元，共 3,333.34 万元；3) 2019 年实施现金分红支出 9,860.99 万元；

六、主要财务指标

项目	2019 年	2018 年	增减比例
----	--------	--------	------

销售毛利率	21.72%	21.30%	0.42%
销售净利率	5.49%	4.27%	1.22%
净资产收益率	6.14%	6.33%	-0.19%
资产负债率	37.44%	39.44%	-2%
流动比率	1.44.	1.35.	8.84%
速动比率	1.24.	1.15.	9.19%
应收账款周转天数(天)	1.1	1.09	0.01
存货周转天数(天)	42.06	37.41	4.65
每股净资产(元)	5.36	5.09	5.3%
每股收益(元)	0.3209	0.2602	23.33%
每股经营活动现金流 (元)	-0.13	-0.06	-116.67%

2019年，“三期叠加”影响持续深化，经济下行压力加大，中美贸易摩擦持续升温，国内外经济持续疲软。但公司始终坚持“确保基本面和突破发展面”两条核心主线，按照年初既定的战略规划与经营目标，坚定模式变革与经营创新，继续保持公司个性适应、良性可持的发展局面。2019年公司资产整体流动性较好，偿债能力较强，各项财务指标及负债结构进一步优化。

长沙通程控股股份有限公司

董事会

2020年4月18日