



长沙通程控股股份有限公司

2026 年半年度报告

【2026 年 8 月 22 日】



第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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：保证本半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次半年报的董事会会议。

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”相关章节内容，敬请投资者注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，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	21
第五节 重要事项	22
第六节 股份变动及股东情况	27
第七节 债券相关情况	31
第八节 财务报告	32



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会计报表。
- （二）2026 年半年度在《证券时报》及巨潮资讯网上公开披露的公司所有文件的正本及公告原件。
- （三）载有公司的 2026 年半年度报告正本。



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	长沙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	2026 年 1 月 1 日-2026 年 6 月 30 日



第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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（如有）	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		

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、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐适用 ☒不适用



四、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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	785,603,249.93	949,578,213.60	-17.27%
归属于上市公司股东的净利润（元）	73,587,128.09	83,278,710.21	-11.64%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	53,584,186.07	80,625,173.46	-33.54%
经营活动产生的现金流量净额（元）	52,352,002.50	10,907,892.35	379.95%
基本每股收益（元/股）	0.1354	0.1532	-11.62%
稀释每股收益（元/股）	0.1354	0.1532	-11.62%
加权平均净资产收益率	2.17%	2.36%	-0.19%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	5,429,718,153.64	5,464,060,751.02	-0.63%
归属于上市公司股东的净资产（元）	3,377,562,304.28	3,391,242,115.29	-0.40%

五、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。

六、非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	19,416,564.47	
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）	81,105.28	
除上述各项之外的其他营业外收入和	690,543.08	



支出		
减：所得税影响额	187,314.74	
少数股东权益影响额（税后）	-2,043.93	
合计	20,002,942.02	

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

（一）行业概况及趋势

2026 年上半年，国民经济经济顶住压力运行在合理区间。2026 年上半年，社会消费品零售总额 248,722 亿元，同比增长 1.3%。按经营单位所在地分，城镇消费品零售额 215,506 亿元，同比增长 1.2%；乡村消费品零售额 33,216 亿元，增长 2.5%。按消费类型分，商品零售额 220,467 亿元，同比增长 1.1%；餐饮收入 28,255 亿元，增长 2.8%。从区域市场来看，湖南省经济总量和社零指标的增长率均低于全国平均水平。整体上看，消费整体仍在低位修复，且受经济复苏弱势的影响，居民消费信心、意愿和消费习惯发生了深刻变化，传统线下实体零售和酒店行业竞争不断加剧、持续承压，门店整体到店客流下滑、消费单价下降，叠加刚性成本支出高居不下，实体服务行业整体营收规模和盈利水平较去年未有明显改善。

报告期内，公司主要业务的经营情况与行业特征和趋势不存在重大差异。

（二）公司主要业务及模式

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，总体上仍属于区域市场内综合实体服务型企业。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、奥特莱斯、二手奢品专营以及线上专业平台。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；物业、物流业态主要以提供专业物业管理服务、资产受托经营与管理业务，仓储租赁与增值服务、区域物流配送业务等。

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》中的“零售业”的披露要求

（三）公司主营业务经营情况

2026 年上半年公司所处行业的整体特征和发展趋势符合公司董事会的年初预判。受客观环境影响，上半年公司在营收规模和利润增长两端均面临巨大的挑战和压力。公司始终坚持和把握住“稳中求进”的总原则和彻改深转的主导方针，公司上下顶住压力，全力托举，紧盯经营预算目标，巩固和提升管理内核，始终保持在积极向上、稳健运行的状态中，为公司实施调改提质增效和产业的转型升级突破奠定了较为扎实的基础，延伸了拓展空间。

报告期内，公司各业态根据自身经营定位和发展定位，立足市场的本质特征，强化巩固夯实经营基础，奋力提质创新突破，全力缓冲市场重力和竞争压力。

通程电器持续主动挖掘本地市场，深耕新建小区与老旧社区，面向新小区开展交房驻点拓客、深挖旧房改造消费需求，落地便民服务站，同步挖掘新房整装、旧房焕新两类需求，拓宽市场覆盖面。上半年新开体验馆 13 家，服务覆盖老旧小区 898 个，开展小区落地活动 90 余场，新小区开发 216 个；积极拓展新渠道，全面扩充产品线，丰富产品矩阵、拓宽销售品类覆盖面，同时深化与品牌方合作，落地品牌直补政策，有效提升商品销售。下半年，通程电器将把握商务部等九部门《关于加快零售业创新发展的意见》供给升级要求，抢抓长沙市全国消费新业态新模式新场景——“消费三新”试点城市建设机遇，稳步落地商品三扩专项工作，搭建适配门店运营标准的商品资源池，加快新品引进迭代节奏，持续增强门店综合收益，全力推进新标杠电器红星 MALL 店的开业。



通程百货上半年面临传统百货业客流、客单、毛利率持续下降，区域内百货各主力门店的营收水平均不同程度地呈现出经营压力的行业现状，继续坚定践行“三扩三精”方针，积极推进平台渠道建设、营销功能的有效扩容，稳步推动门店转型调整，顽强寻求突破和可持续发展。下半年百货经营公司将聚焦营销破局，扩大主题营销效益；门店提质提效，实现经营能力的稳步改善；会员深耕，加快存量激活与转化；加大人才和机制功能建设等四大战役，进行靶向攻坚，全力确保实现年度核心经营预算指标。

通程金信 2026 年上半年始终恪守规范、安全、诚信、风控的管理责任，坚定推进“三新”工作。依托科技赋能，推动“线上+线下”产品投放扩量增效；有效实施“钉子计划”，完成长沙区域性商业银行转贷业务的全覆盖，持续保持转贷业务渠道优势和服务能力；持续完善产品矩阵，股票质押业务，并探索动产质押加动态监管模式。下半年，通程金信将立足本地市场，深耕实体小微；转贷、典当、保理各业务线聚焦细分场景。健全“研判—决策—落地—复盘”闭环，动态优化经营策略。推动转贷线上化（通程 AI 续、通程惠续），智能审批拓客长尾小微。深挖“实小优”需求，迭代产品（如动产 E 贷）。探索产业链、核心企业等批量获客模式。

酒店板块报告期内面临行业从“增量红利”转向“存量博弈”的挤压过程，消费不振叠加成本居高，传统中端酒店整体上处于增长乏力、经营承压的困境。对此，酒店板块积极应对市场环境的持续波动，依托集团品牌优势，直面行业挑战，不断优化产品组合，增强服务品质与运营效能，深度挖掘存量市场，顽强拓展增量市场，主动应对市场下行的挑战。下半年，酒店板块将充分把握政策和市场机遇，利用湖南休闲文旅消费扩容政策，全力以赴开拓市场、深挖渠道、提高产品坪效与资源利用率，做活经营、做足空间。一是重构会团客户体系建设，增加客户粘性。二是深化数字化运营，全面推广新媒体应用，加大拓客引流力度。三是不断提升出品质量与服务，提高产品的溢价能力与市场竞争力。四是全面贯彻落实降本增效措施，提高资产经营效率。

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	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
7	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
8	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
9	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
10	娄底	电器连锁冷水江店	湖南省冷水江市锦都中路 36 号	租赁	0.17	2009 年 7 月

2、报告期内公司新开和关闭门店信息

(1) 2026 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	常德澧县欢乐城店	电器	澧县	湖南省澧县澧阳街道万寿宫居委会欢乐城万达广场 3 栋 1014 铺	0.2	租赁	6 年	2026 年 1 月

(2) 2026 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	40	9.93

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	17266.53	-5751.45	0.21
	电器	57858.35	-13074.02	0.54

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	13424.98	12424.07
	经销	3841.55	3548.65
电器	经销	57858.35	49470.12

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）	38,165.81
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	64.77%

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	143,169,321.40	24.30%
2	第二名	83,364,815.76	14.15%
3	第三名	72,458,266.00	12.30%
4	第四名	46,019,169.00	7.81%
5	第五名	36,646,540.00	6.22%
合计		381,658,112.18	64.77%

(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，实现公司在省内范围内统仓统配。

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）	6,295.97
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	11.11%
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	37,005,524.13	6.53%
2	第二名	11,704,648.00	2.07%
3	第三名	5,500,106.00	0.97%
4	第四名	5,350,088.00	0.94%
5	第五名	3,399,362.59	0.60%
	合计	62,959,728.72	11.11%

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）	381,658,112.18
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	64.77%
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	143,169,321.40	24.30%
2	第二名	83,364,815.76	14.15%
3	第三名	72,458,266.00	12.30%
4	第四名	46,019,169.00	7.81%
5	第五名	36,646,540.00	6.22%
合计		381,658,112.18	64.77%

主要供应商其他情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

二、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，具备较强的抗风险载力。

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。

三、主营业务分析

概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

主要财务数据同比变动情况



单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	785,603,249.93	949,578,213.60	-17.27%	
营业成本	582,278,529.47	738,473,918.28	-21.15%	
销售费用	82,714,749.71	87,368,172.93	-5.33%	
管理费用	114,193,188.52	121,915,681.36	-6.33%	
财务费用	6,686,383.34	11,429,108.39	-41.50%	财务费用同比下降主要系：1、银行借款利息因利率下调有所减少；2、部分门店租赁合同调整，使用权资产利息同比减少173万元；3、银行存款利息同比增加。
所得税费用	15,204,551.99	21,501,689.77	-29.29%	同比下降主要系利润有所减少所致。
研发投入	0.00	0.00		
经营活动产生的现金流量净额	52,352,002.50	10,907,892.35	379.95%	经营活动产生的现金流量净额同比增加的主要原因：1、营收规模有所下降，销售商品、提供劳务收到的现金同比减少18,909.56万元，同时公司严控成本费用，购买商品、接受劳务支付的现金同比减少28,215.08万元，增加经营活动现金流量净额9,305.52万元；2、金信板块本期较上年同期增加客户贷款5,778.51万元，减少经营活动现金流量净额所致。
投资活动产生的现金流量净额	228,606,388.07	47,052,675.07	385.85%	投资活动产生的现金流量净额同比增加的主要原因：1、公司将持有长银五八11400万股股份转让给长沙银行股份有限公司，收到现金21,519.78万元；2、韶山光大村镇银行股份有限公司完成清算程序，公司按持股比例取得清算分配款1,473.22万元。
筹资活动产生的现金流量净额	82,169,234.33	-61,022,892.81		筹资活动产生的现金流量净额同比增加的主要原因：1、本年取得借款收到的现金净额同比增加12,600.00万元；2、上年公司子公司对少数股东分红1,845.00万元；3、租赁支出同比有所增加。
现金及现金等价物净增加额	363,127,624.90	-3,062,325.39		

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐适用 ☒不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		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	785,603,249.93	100%	949,578,213.60	100%	-17.27%
分行业					
商业零售	721,202,562.70	91.80%	877,652,812.33	92.43%	-17.83%
酒店经营	64,400,687.23	8.20%	71,925,401.27	7.57%	-10.46%



分产品					
商业零售	721,202,562.70	91.80%	877,652,812.33	92.43%	-17.83%
酒店经营	64,400,687.23	8.20%	71,925,401.27	7.57%	-10.46%
分地区					
湖南省	785,603,249.93	100.00%	949,578,213.60	100.00%	-17.27%

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

☐适用 ☒不适用

四、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	28,363,898.77	28.54%	收到长沙银行现金分红	
资产减值	15,519,878.44	15.61%	信用减值损失转回	
营业外收入	736,120.48	0.74%	处置固定资产收益、无法支付的款项及其他	
营业外支出	73,940.93	0.07%	处置固定资产损失、赔偿支出及其他	

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		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	1,235,324,654.22	22.75%	910,470,037.65	16.66%	6.09%	
应收账款	52,528,097.98	0.97%	47,875,941.51	0.88%	0.09%	
存货	170,169,611.29	3.13%	178,166,587.97	3.26%	-0.13%	
投资性房地产	150,820,900.44	2.78%	134,540,651.80	2.46%	0.32%	
固定资产	666,057,397.80	12.27%	684,645,257.58	12.53%	-0.26%	
使用权资产	348,682,074.49	6.42%	363,964,894.30	6.66%	-0.24%	
短期借款	270,000,000.00	4.97%	160,000,000.00	2.93%	2.04%	
合同负债	59,638,515.26	1.10%	67,424,660.03	1.23%	-0.13%	
租赁负债	412,187,020.96	7.59%	392,526,847.38	7.18%	0.41%	

2、主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用



3、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	1,563,879,600.30	-122,088,086.01	865,360,031.49			224,197,800.00		1,217,593,714.29
上述合计	1,563,879,600.30	-122,088,086.01	865,360,031.49			224,197,800.00		1,217,593,714.29
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

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 2026 年 6 月 30 日的收盘价作为公允价值计量的确定依据。

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）股权，原持股比例为 16%；2024 年长银五八金融实施增资扩股，公司持股比例变更为 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），长银五八全部股东权益价值为 212,118.79 万元，公司将持有的长银五八 11,400 万股股份转让给长沙银行股份有限公司，转让价格为每股 1.8877 元，转让金额总计为 21,519.78 万元。2026 年 6 月 18 日，公司完成上述股权交割，2026 年 6 月 22 日公司收到长沙银行股份有限公司的股权受让款 21,519.78 万元，实现留存收益 4,165.91 万元。截至 2026 年 6 月 30 日，公司持有长银五八股份为 7,600 万股，持股比例为 3.91%，对应公允价值为 14,346.52 万元。

3、公司持有韶山光大村镇银行股份有限公司（以下简称韶山光大村镇银行）6%的股权，对应的其他权益工具投资初始成本为 900 万元。2026 年 2 月，韶山光大村镇银行完成清算程序，公司按持股比例取得清算分配款 1,473.22 万元，实现留存收益 573.22 万元。现光大村镇银行已办理完成注销手续，公司持有的全部股权终止，持股比例降至零，不再持有其任何股份。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

☐是 ☒否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	80,385,766.18	80,385,766.18	保证金	票据保证金及履约保函保证金
应收票据	3,968,870.00	3,968,870.00	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	74,778,284.98	抵押	授信抵押资产
固定资产	900,517,613.19	305,576,285.12	抵押	授信抵押资产
无形资产	217,087,703.50	104,470,235.58	抵押	授信抵押资产



合计	1,365,893,372.14	569,179,441.86		
----	------------------	----------------	--	--

六、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。

5、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。

七、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

交易对方	被出售股权	出售日	交易价格（万元）	本期初起至出售日该股权为上市公司贡献的净利润（万元）	出售对公司的影响	股权出售为上市公司贡献的净利润占净利润总额的比例	股权出售定价原则	是否为关联交易	与交易对方的关联关系	所涉及的股权是否已全部过户	是否按计划如期实施，如未按计划实施，应当说明原因及公司已采取的措施	披露日期	披露索引
长沙银行股份有限公司	湖南长银五八消费金融股份有限公司股权	2026 年 06 月 18 日	21,519.78		2026 年 6 月 18 日，公司完成上述股权交割，2026 年 6 月 22 日公司收到长沙银行股份有限公司的股权受让款 21,519.78 万元，实现留存收益 4,165.91 万元。截至 2026 年 6 月 30 日，公司持有长银五八股份为 7,600 万股，持股比例为 3.91%，对应公允价值为 14,346.52 万元。	0.00%	根据股权转让协议	是	长沙银行系公司的参股公司，公司董事兼任长沙银行董事职务。本次交易构成关联交易。	是	是	2026 年 6 月 24 日	《长沙通程控股股份有限公司关于收到全部股权转让款的公告》（2026-028）

八、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	856,471,224.48	850,850,252.79	26,076,412.58	18,474,071.12	13,849,590.84
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	168,876,294.53	168,159,812.02	20,653,178.01	17,445,271.38	17,445,271.38

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

☐适用 ☒不适用



九、公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

十、公司面临的风险和应对措施

报告期内，公司仍然面对以下主客观困难：

1、宏观经济环境。报告期内，公司主营业务仍然面临经济底部复苏缓慢，新旧动能转换、经济结构失衡，国内整体消费市场提振不及预期，需求收缩、增长动力不足等一系列挑战。

2、行业市场特征。传统零售与服务行业目前同质化竞争、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，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、数字化转型在一定程度上尚未完全成型，制约了公司经营的提质突破。

面对上述困难和风险，公司将继续保持清醒的定力，按照年初制订的经营计划顽强推进各项工作，确保公司年度经营和管理目标的实现。

十一、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

公司已根据规范性文件要求制定了《市值管理制度》，相关内容请投资者自行参阅公司在巨潮资讯网上披露的《长沙通程控股股份有限公司市场值管理制度》。

十二、“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、公司董事、高级管理人员变动情况

☒适用 ☐不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
邹华斌	独立董事	任期满离任	2026 年 06 月 26 日	换届
李晞	副总经理	任期满离任	2026 年 06 月 26 日	换届
柳植	副总经理	任期满离任	2026 年 06 月 26 日	换届
张自国	独立董事	被选举	2026 年 06 月 26 日	换届

二、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

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐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。

四、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

五、社会责任情况

报告期内，公司秉承“服务社会、改进自我”的企业宗旨以及“大赢在德，长胜在道”的企业理念，持续履行企业公民的社会责任。公司积极号召和组织各业态、各经营单位、各门店持续参与或开展我省“三高四新”战略实施、文明城市创建、绿色商场创建、党建引领、精准扶贫、公益助农、安全应急宣传、普法宣传、消费者权益日宣传、投资者保护宣传、防范非法证券期货基金宣传等活动；通程金信板块积极践行普惠金融理念，助力中小微企业发展，同时通过经验交流分享等多种形式充分发挥行业引领作用、助推行业共同健康发展；公司多次组织开展了军民共建、慰问退伍军人员工、“湘藏同心，医路同行”公益义诊、“车轮上的金嗓子——物流逐梦，红心向党”大型公益演唱会、“爱的摆渡人”义工活动、全城送清凉、“端午送安康”慰问社区孤寡老人、困难户帮扶慰问与书籍捐赠、爱心送考公益活动、便民服务“零距离”等活动，利用“六一”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。



第五节 重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、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超期未履行完毕的承诺事项。

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、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会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、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

七、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。

八、诉讼事项

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。

其他诉讼事项



☐适用 ☒不适用

九、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、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐适用 ☒不适用

十一、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



公司报告期无其他重大关联交易。

十二、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、委托理财

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在委托理财。

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	通程麓山商业广场	2024 年 12 月 22 日	8,749.35	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	中国工商银行股份有限公司长沙汇通支行	通程星沙商业广场	2025 年 10 月 15 日	7,106.1	41,056.66	湖南德业勤房地产土地资产评估有限公司	2025 年 06 月 12 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	通程金色家族	2022 年 06 月 01 日	2,644.23	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	同升湖通程山庄酒店	2019 年 11 月 01 日	7,477.83	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	长沙通程温泉大酒店有限公司	2016 年 08 月 01 日	11,139.36	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	长沙通程国际大酒店有限公司	2023 年 10 月 26 日	3,337.37	15,845.3	湖南恒业腾飞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	长沙通程国际大酒店有限公司	2020 年 06 月 19 日	1,847.72	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	长沙通程国际大酒店有限公司	2025 年 01 月 13 日	3,071.74	18,912.44	湖南经典房地产评估咨询有限公司	2026 年 01 月 08 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	长沙通程国际大酒店有限公司	2022 年 08 月 21 日	2,059.93	12,314.25	湖南恒业腾飞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	长沙通程国际大酒店有限公司	2025 年 12 月 15 日	1,048.87	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		



十三、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☐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。

十四、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十五、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

股份回购的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐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

☐适用 ☒不适用

三、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		21,052		报告期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	0	240,972,484.00	质押	120,000,000
丁碧霞	境内自然人	2.19%	11,925,669.00	0	0	11,925,669.00	不适用	0
胡志平	境内自然人	1.41%	7,658,100.00	4,026,500.00	0	7,658,100.00	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	4,422,400.00	0	7,305,090.00	不适用	0
曲保爱	境内自然人	1.14%	6,211,500.00	0	0	6,211,500.00	不适用	0
李怡名	境内自然人	1.13%	6,163,103.00	0	0	6,163,103.00	不适用	0
湖南星电集团有限责任公司	境内非国有法人	1.08%	5,887,499.00	0	0	5,887,499.00	不适用	0
夏重阳	境内自然人	0.77%	4,170,000.00	-1,220,000.00	0	4,170,000.00	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	0	3,748,290.00	不适用	0
吴炜	境内自然人	0.67%	3,636,000.00	3,636,000.00	0	3,636,000.00	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 11）		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	数量



		种类	
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
胡志平	7,658,100.00	人民币普通股	7,658,100.00
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
曲保爱	6,211,500.00	人民币普通股	6,211,500.00
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	4,170,000.00	人民币普通股	4,170,000.00
长沙水业集团有限公司	3,748,290.00	人民币普通股	3,748,290.00
吴炜	3,636,000.00	人民币普通股	3,636,000.00
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 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（如有）（参见注 4）	无		

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。

四、董事和高级管理人员持股变动

☐适用 ☒不适用

公司董事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2025 年年报。



五、控股股东或实际控制人变更情况

公司前期已披露实际控制人筹划控制权变更但尚未完成的，请说明控制权变更进展情况。

☐适用 ☒不适用

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。

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。

六、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

半年度报告是否经过审计

☐是 ☒否

公司半年度财务报告未经审计。

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

2026 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	1,235,324,654.22	910,470,037.65
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	7,249,620.00	9,952,528.24
应收账款	52,528,097.98	47,875,941.51
应收款项融资	122,170.28	343,836.24
预付款项	23,812,212.94	7,515,104.94
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	36,243,767.10	4,194,576.12
其中：应收利息		
应收股利	28,363,898.77	
买入返售金融资产		
存货	170,169,611.29	178,166,587.97
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	1,237,885,161.17	1,262,262,103.97



流动资产合计	2,763,335,294.98	2,420,780,716.64
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	16,367,158.34	16,609,765.76
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	1,217,593,714.29	1,563,879,600.30
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	150,820,900.44	134,540,651.80
固定资产	666,057,397.80	684,645,257.58
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	348,682,074.49	363,964,894.30
无形资产	185,274,414.59	190,126,612.26
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	12,033,586.60	13,439,992.81
递延所得税资产	69,553,612.11	76,073,259.57
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,666,382,858.66	3,043,280,034.38
资产总计	5,429,718,153.64	5,464,060,751.02
流动负债：		
短期借款	270,000,000.00	160,000,000.00
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	381,691,300.00	408,588,900.00
应付账款	96,798,753.35	169,488,415.25
预收款项	4,538,450.66	8,225,376.02
合同负债	59,638,515.26	67,424,660.03
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	4,714,537.88	4,866,785.87



应交税费	23,080,812.00	16,158,406.53
其他应付款	163,007,130.31	149,046,636.99
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	31,441,504.48	56,399,914.22
其他流动负债	8,777,614.86	13,454,472.74
流动负债合计	1,043,688,618.80	1,053,653,567.65
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	412,187,020.96	392,526,847.38
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	2,258,624.84	2,287,831.16
递延所得税负债	244,538,060.41	285,474,851.91
其他非流动负债		
非流动负债合计	658,983,706.21	680,289,530.45
负债合计	1,702,672,325.01	1,733,943,098.10
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	417,394,285.30	417,394,285.30
减：库存股		
其他综合收益	649,020,023.60	771,830,398.11
专项储备		
盈余公积	233,636,595.08	230,082,251.54
一般风险准备		
未分配利润	1,533,928,745.30	1,428,352,525.34
归属于母公司所有者权益合计	3,377,562,304.28	3,391,242,115.29
少数股东权益	349,483,524.35	338,875,537.63
所有者权益合计	3,727,045,828.63	3,730,117,652.92
负债和所有者权益总计	5,429,718,153.64	5,464,060,751.02

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	1,082,012,165.43	631,921,957.26
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	7,249,620.00	9,952,528.24
应收账款	40,540,385.99	41,544,981.37
应收款项融资	122,170.28	343,836.24
预付款项	15,776,941.78	4,638,068.64
其他应收款	572,297,754.29	690,486,034.57
其中：应收利息		
应收股利	28,363,898.77	
存货	150,665,295.79	155,106,274.05
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	1,868,800,845.44	1,534,130,192.25
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	1,059,034,842.31
其他权益工具投资	1,217,593,714.29	1,563,879,600.30
其他非流动金融资产		
投资性房地产	108,779,914.29	91,175,916.49
固定资产	392,517,468.00	400,111,106.26
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	343,236,453.43	357,646,602.04
无形资产	51,504,676.92	52,634,804.29
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	4,525,642.60	4,509,263.19



递延所得税资产	22,259,112.53	27,720,928.92
其他非流动资产		
非流动资产合计	3,199,451,824.37	3,556,713,063.80
资产总计	5,068,252,669.81	5,090,843,256.05
流动负债：		
短期借款	270,000,000.00	160,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	381,691,300.00	408,588,900.00
应付账款	88,901,708.63	159,550,320.13
预收款项	3,181,093.56	5,688,651.62
合同负债	50,396,106.29	56,416,398.28
应付职工薪酬	1,348,820.88	1,410,534.20
应交税费	16,551,830.90	7,380,942.09
其他应付款	718,124,999.23	664,252,976.32
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	30,657,904.55	54,723,820.57
其他流动负债	8,219,261.36	12,786,724.53
流动负债合计	1,569,073,025.40	1,530,799,267.74
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	407,520,613.95	387,925,297.61
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	2,258,624.84	2,287,831.16
递延所得税负债	216,340,007.89	257,276,799.39
其他非流动负债		
非流动负债合计	626,119,246.68	647,489,928.16
负债合计	2,195,192,272.08	2,178,289,195.90
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	649,020,023.60	771,830,398.11
专项储备		
盈余公积	233,636,595.08	230,082,251.54
未分配利润	969,736,089.19	889,973,720.64
所有者权益合计	2,873,060,397.73	2,912,554,060.15
负债和所有者权益总计	5,068,252,669.81	5,090,843,256.05

3、合并利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	852,651,546.87	1,033,757,608.80
其中：营业收入	785,603,249.93	949,578,213.60
利息收入	67,048,296.94	84,179,395.20
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	798,489,549.12	972,052,165.61
其中：营业成本	582,278,529.47	738,473,918.28
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	12,616,698.08	12,865,284.65
销售费用	82,714,749.71	87,368,172.93
管理费用	114,193,188.52	121,915,681.36
研发费用		
财务费用	6,686,383.34	11,429,108.39
其中：利息费用	10,050,583.32	12,291,808.24
利息收入	5,256,913.69	3,077,680.34
加：其他收益	691,712.29	427,001.46
投资收益（损失以“—”号填列）	28,363,898.77	51,794,945.58
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）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		



信用减值损失（损失以“—”号填列）	15,857,498.30	-3,835,195.72
资产减值损失（损失以“—”号填列）	-337,619.86	20,774.33
资产处置收益（损失以“—”号填列）		591,760.57
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	98,737,487.25	110,704,729.41
加：营业外收入	736,120.48	2,854,311.07
减：营业外支出	73,940.93	42,684.32
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	99,399,666.80	113,516,356.16
减：所得税费用	15,204,551.99	21,501,689.77
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	84,195,114.81	92,014,666.39
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	84,195,114.81	92,014,666.39
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）	73,587,128.09	83,278,710.21
2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）	10,607,986.72	8,735,956.18
六、其他综合收益的税后净额	-91,566,064.51	97,115,522.96
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-91,566,064.51	97,115,522.96
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-91,566,064.51	97,115,522.96
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	-91,566,064.51	97,115,522.96
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		
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	-7,370,949.70	189,130,189.35
归属于母公司所有者的综合收益总额	-17,978,936.42	180,394,233.17
归属于少数股东的综合收益总额	10,607,986.72	8,735,956.18
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.1354	0.1532
（二）稀释每股收益	0.1354	0.1532

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	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	673,077,661.45	839,732,530.11
减：营业成本	540,652,154.76	691,125,649.08
税金及附加	7,426,519.72	7,496,680.10
销售费用	44,374,911.12	47,355,877.23
管理费用	71,935,864.57	76,751,438.52
研发费用		
财务费用	6,375,809.50	11,614,277.70
其中：利息费用	8,812,634.39	10,889,295.88
利息收入	3,510,330.08	985,682.40
加：其他收益	375,114.16	57,612.99
投资收益（损失以“—”号填列）	28,363,898.77	78,344,945.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“—”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“—”号填列）	20,429,596.80	-280,285.58
资产减值损失（损失以“—”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）		578,619.80
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	51,481,011.51	84,089,500.27
加：营业外收入	720,007.40	2,838,911.66
减：营业外支出	29,924.59	18,783.01
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	52,171,094.32	86,909,628.92
减：所得税费用	4,397,817.64	8,944,282.82
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	47,773,276.68	77,965,346.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	47,773,276.68	77,965,346.10
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）	0.00	0.00
五、其他综合收益的税后净额	-91,566,064.51	97,115,522.96
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-91,566,064.51	97,115,522.96
1.重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	0.00	0.00
3.其他权益工具投资公允价值变动	-91,566,064.51	97,115,522.96
4.企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
5.其他	0.00	0.00
（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	0.00	0.00
2.其他债权投资公允价值变动	0.00	0.00
3.金融资产重分类计入其他综合收益的	0.00	0.00



金额		
4. 其他债权投资信用减值准备	0.00	0.00
5. 现金流量套期储备	0.00	0.00
6. 外币财务报表折算差额	0.00	0.00
7. 其他	0.00	0.00
六、综合收益总额	-43,792,787.83	175,080,869.06
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	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	982,864,890.17	1,171,960,455.65
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	71,953,331.84	89,012,760.62
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	58,296,067.77	49,469,397.86
经营活动现金流入小计	1,113,114,289.78	1,310,442,614.13
购买商品、接受劳务支付的现金	887,906,762.13	1,170,057,562.60
客户贷款及垫款净增加额	-20,165,840.87	-77,950,982.25
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	73,830,492.38	79,184,861.63
支付的各项税费	47,257,013.51	60,609,501.35
支付其他与经营活动有关的现金	71,933,860.13	67,633,778.45
经营活动现金流出小计	1,060,762,287.28	1,299,534,721.78
经营活动产生的现金流量净额	52,352,002.50	10,907,892.35
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	229,929,967.21	
取得投资收益收到的现金		51,794,945.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,335.00	1,575.00
处置子公司及其他营业单位收到的	974,859.75	



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	230,910,161.96	51,796,520.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,303,773.89	4,743,845.51
投资支付的现金		
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,303,773.89	4,743,845.51
投资活动产生的现金流量净额	228,606,388.07	47,052,675.07
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	110,000,000.00	20,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	110,000,000.00	20,000,000.00
偿还债务支付的现金		36,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,435,377.77	21,390,805.57
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		18,450,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	25,395,387.90	23,632,087.24
筹资活动现金流出小计	27,830,765.67	81,022,892.81
筹资活动产生的现金流量净额	82,169,234.33	-61,022,892.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	363,127,624.90	-3,062,325.39
加：期初现金及现金等价物余额	791,811,263.14	936,981,380.27
六、期末现金及现金等价物余额	1,154,938,888.04	933,919,054.88

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	874,488,287.32	1,065,971,706.39
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	97,522,712.68	90,439,095.48
经营活动现金流入小计	972,011,000.00	1,156,410,801.87
购买商品、接受劳务支付的现金	841,388,001.45	1,109,757,668.56
支付给职工以及为职工支付的现金	40,449,991.71	43,981,178.64
支付的各项税费	21,757,911.42	36,831,290.95
支付其他与经营活动有关的现金	41,991,028.20	40,263,038.20
经营活动现金流出小计	945,586,932.78	1,230,833,176.35
经营活动产生的现金流量净额	26,424,067.22	-74,422,374.48
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	230,904,826.96	
取得投资收益收到的现金		78,344,945.58



处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,285.00	290.00
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	230,906,111.96	78,345,235.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,028,690.73	2,075,541.01
投资支付的现金		
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	2,028,690.73	2,075,541.01
投资活动产生的现金流量净额	228,877,421.23	76,269,694.57
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	110,000,000.00	20,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	150,000,000.00	64,000,000.00
筹资活动现金流入小计	260,000,000.00	84,000,000.00
偿还债务支付的现金		36,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,435,377.77	2,940,805.57
支付其他与筹资活动有关的现金	24,502,894.18	20,928,041.00
筹资活动现金流出小计	26,938,271.95	59,868,846.57
筹资活动产生的现金流量净额	233,061,728.05	24,131,153.43
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	488,363,216.50	25,978,473.52
加：期初现金及现金等价物余额	513,263,182.75	726,213,800.63
六、期末现金及现金等价物余额	1,001,626,399.25	752,192,274.15

7、合并所有者权益变动表



本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	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				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
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	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
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）							-122,810,374.51		3,554,343.54		105,576,219.96		-13,679,811.01	10,607,986.72	-3,071,824.29
（一）综合收益总额							-91,566,064.51				73,587,128.09		-17,978,936.42	10,607,986.72	-7,370,949.70
（二）所有者投入和减少资本															
1．所有者投入的普通股															
2．其他权益工具持有者投入															



资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配							3,554,343.54		-3,554,343.54					
1. 提取盈余公积							3,554,343.54		-3,554,343.54					
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配														
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转						-31,244,310.00			31,244,310.00					
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益						-31,244,310.00			31,244,310.00					



6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他									4,299,125.41	4,299,125.41			4,299,125.41
四、本期期末余额	543,582,655.00			417,394,285.30		649,020,023.60	233,636,595.08		1,533,928,745.30	3,377,562,304.28	349,483,524.35	3,727,045,828.63	

上年金额

单位：元

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	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				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															
其他															
二、本年期初余额	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、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）							97,115,522.96				83,278,710.21		180,394,233.17	-11,356,000.34	169,038,232.83



（一）综合收益总额						97,115,522.96				83,278,710.21		180,394,233.17	8,735,956.18	189,130,189.35
（二）所有者投入和减少资本													-1,641,956.52	-1,641,956.52
1. 所有者投入的普通股													-1,641,956.52	-1,641,956.52
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配													-18,450,000.00	-18,450,000.00
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配													-18,450,000.00	-18,450,000.00
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股														



本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	543,582,655.00			417,394,285.30		979,196,659.21		219,539,649.28		1,480,753,696.66		3,640,466,945.45	321,684,035.42	3,962,150,980.87

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度											
	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				477,085,034.86		771,830,398.11		230,082,251.54	889,973,720.64		2,912,554,060.15
加：会计政												



策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	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
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-122,810,374.51		3,554,343.54	79,762,368.55		-39,493,662.42
（一）综合收益总额							-91,566,064.51			47,773,276.68		-43,792,787.83
（二）所有者投入和减少资本												
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配									3,554,343.54	-3,554,343.54		
1．提取盈余公积									3,554,343.54	-3,554,343.54		
2．对所有者（或股东）的分配												
3．其他												



（四）所有者 权益内部结转							-31,244,310.00			31,244,310.00		
1. 资本公积 转增资本（或 股本）												
2. 盈余公积 转增资本（或 股本）												
3. 盈余公积 弥补亏损												
4. 设定受益 计划变动额结 转留存收益												
5. 其他综合 收益结转留存 收益							-31,244,310.00			31,244,310.00		
6. 其他												
（五）专项储 备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他										4,299,125.41		4,299,125.41
四、本期期末 余额	543,582,655.00				477,085,034.86		649,020,023.60		233,636,595.08	969,736,089.19		2,873,060,397.73

上年金额

单位：元

项目	2025 年半年度											
	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	永续	其他								



		股	债								
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）							97,115,522.96			77,965,346.10	175,080,869.06
（一）综合收益总额							97,115,522.96			77,965,346.10	175,080,869.06
（二）所有者投入和减少资本											
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配											
1．提取盈余公积											



2. 对所有者 （或股东）的 分配												
3. 其他												
（四）所有者 权益内部结转												
1. 资本公积 转增资本（或 股本）												
2. 盈余公积 转增资本（或 股本）												
3. 盈余公积 弥补亏损												
4. 设定受益 计划变动额结 转留存收益												
5. 其他综合 收益结转留存 收益												
6. 其他												
（五）专项储 备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末 余额	543,582,655.00				477,085,034.86		979,196,659.21		219,539,649.28	954,593,044.70		3,173,997,043.05



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 8 月 20 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 2026 年 1 月 1 日起 6 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于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及 2026 年上半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年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。）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。）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》中的“零售业”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。

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：



(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

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



系在某一时刻履行的履约义务。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刻履行的履约义务，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》中的“零售业”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。

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、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%
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%

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。公司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	906,144.66	864,835.25
银行存款	1,153,386,907.78	786,288,726.30
其他货币资金	81,031,601.78	123,316,476.10
合计	1,235,324,654.22	910,470,037.65

其他说明

注：使用受到限制的货币资金：

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	80,085,766.18	117,950,804.51
履约保证金	300,000.00	707,970.00
合计	80,385,766.18	118,658,774.51

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	7,249,620.00	9,952,528.24
合计	7,249,620.00	9,952,528.24



(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的应收票据	7,249,620.00	100.00%			7,249,620.00	9,952,528.24	100.00%			9,952,528.24
其中：										
合计	7,249,620.00	100.00%			7,249,620.00	9,952,528.24	100.00%			9,952,528.24

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		3,968,870.00
合计		3,968,870.00

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）	55,093,240.88	50,219,751.54
1 至 2 年	28,023.92	10,833.42
2 至 3 年	139,871.58	130,057.08
3 年以上	262,732.99	262,732.99
3 至 4 年	94,415.03	94,415.03
4 至 5 年	95,900.00	95,900.00
5 年以上	72,417.96	72,417.96
合计	55,523,869.37	50,623,375.03



(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	55,523,869.37	100.00%	2,995,771.39	5.40%	52,528,097.98	50,623,375.03	100.00%	2,747,433.52	5.43%	47,875,941.51
其中：										
合计	55,523,869.37	100.00%	2,995,771.39	5.40%	52,528,097.98	50,623,375.03	100.00%	2,747,433.52	5.43%	47,875,941.51

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	55,523,869.37	2,995,771.39	5.40%
合计	55,523,869.37	2,995,771.39	

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	2,747,433.52	248,337.87				2,995,771.39
合计	2,747,433.52	248,337.87				2,995,771.39

(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	40,607,382.62	0.00	40,607,382.62	73.14%	2,030,369.13
第二名	2,568,671.59	0.00	2,568,671.59	4.63%	128,433.58
第三名	717,016.00	0.00	717,016.00	1.29%	35,850.80
第四名	621,508.35	0.00	621,508.35	1.12%	31,075.42
第五名	423,163.50	0.00	423,163.50	0.76%	21,158.18
合计	44,937,742.06	0.00	44,937,742.06	80.94%	2,246,887.11

4、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	122,170.28	343,836.24
合计	122,170.28	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	122,170.28	100.00%			122,170.28	343,836.24	100.00%			343,836.24
其中：										
合计	122,170.28	100.00%			122,170.28	343,836.24	100.00%			343,836.24

5、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收股利	28,363,898.77	
其他应收款	7,879,868.33	4,194,576.12
合计	36,243,767.10	4,194,576.12



(1) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
长沙银行股份有限公司	28,363,898.77	
合计	28,363,898.77	

(2) 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	9,335,583.04	29,755,370.79
应收租金	1,774,423.57	2,265,567.14
应收代垫款项	56,447.86	74,862.87
押金保证金	3,916,030.80	2,357,544.10
其他	3,484,336.96	754,182.76
合计	18,566,822.23	35,207,527.66

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）	7,081,610.64	3,710,230.85
1 至 2 年	863,701.47	364,509.67
2 至 3 年	399,976.65	367,459.72
3 年以上	10,221,533.47	30,765,327.42
3 至 4 年	162,855.08	121,682.63
4 至 5 年	67,978.54	118,675.00
5 年以上	9,990,699.85	30,524,969.79
合计	18,566,822.23	35,207,527.66

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	18,566,822.23	100.00%	10,686,953.90	57.56%	7,879,868.33	35,207,527.66	100.00%	31,012,951.54	88.09%	4,194,576.12



账准备										
其中：										
合计	18,566,822.23	100.00%	10,686,953.90	57.56%	7,879,868.33	35,207,527.66	100.00%	31,012,951.54	88.09%	4,194,576.12

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	18,566,822.23	10,686,953.90	57.56%
合计	18,566,822.23	10,686,953.90	

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）	
2026 年 1 月 1 日余额	185,511.54	36,450.97	30,790,989.03	31,012,951.54
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
——转入第二阶段	-43,185.07	43,185.07		
——转入第三阶段		-39,997.67	39,997.67	
本期计提	211,754.06	46,731.78	-20,584,483.48	-20,325,997.64
2026 年 6 月 30 日余额	354,080.53	86,370.15	10,246,503.22	10,686,953.90

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	31,012,951.54	-20,325,997.64				10,686,953.90
合计	31,012,951.54	-20,325,997.64				10,686,953.90

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	9,335,583.04	5 年以上	50.28%	9,335,583.04
第二名	押金保证金	2,200,000.00	1 年以内	11.85%	110,000.00
第三名	应收费用	255,257.00	1 年以内	1.37%	12,762.85
第四名	应收租金	199,806.05	1 年以内	1.08%	9,990.30
第五名	应收租金	169,259.72	2-3 年、3-4 年	0.91%	57,379.11
合计		12,159,905.81		65.49%	9,525,715.30

6、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	23,535,118.95	98.83%	7,172,105.52	95.43%
1 至 2 年	59,067.71	0.25%	80,578.48	1.07%
2 至 3 年	180,424.00	0.76%	12,452.00	0.17%
3 年以上	37,602.28	0.16%	249,968.94	3.33%
合计	23,812,212.94		7,515,104.94	

(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	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
第一名	5,064,658.90	21.27
第二名	1,683,823.80	7.07
第三名	1,000,000.00	4.20
第四名	136,418.77	0.57
第五名	117,462.07	0.49
合计	8,002,363.54	33.60

7、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	2,210,755.91	17,640.27	2,193,115.64	2,304,386.24	17,640.27	2,286,745.97
库存商品	106,649,021.99	2,602,136.38	104,046,885.61	111,178,736.00	2,433,139.67	108,745,596.33
在途商品	63,929,610.04		63,929,610.04	67,134,245.67		67,134,245.67
受托代销商品	1,608,875.90		1,608,875.90	3,534,910.41		3,534,910.41
受托代销商品款	-1,608,875.90		-1,608,875.90	-3,534,910.41		-3,534,910.41
合计	172,789,387.94	2,619,776.65	170,169,611.29	180,617,367.91	2,450,779.94	178,166,587.97

(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	2,433,139.67	337,619.86		168,623.15		2,602,136.38
合计	2,450,779.94	337,619.86		168,623.15		2,619,776.65

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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
典当业务贷款	696,774,670.10	616,818,237.42
应收保理款	137,372,414.46	236,678,520.38
应收转贷款	160,366,629.79	69,779,358.39
应收小贷款	242,989,537.34	338,370,530.42
待抵扣进项税额	381,909.48	607,462.78
预交企业所得税		7,994.58
合计	1,237,885,161.17	1,262,262,103.97



9、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	24,588,209.25	8,221,050.91	16,367,158.34	22,051,174.59	5,441,408.83	16,609,765.76
合计	24,588,209.25	8,221,050.91	16,367,158.34	22,051,174.59	5,441,408.83	16,609,765.76

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	5,441,408.83	2,968,208.08	188,566.00	8,221,050.91
合计	5,441,408.83	2,968,208.08	188,566.00	8,221,050.91

(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)	
2026 年 1 月 1 日余额	66,355.66	82,354.00	5,292,699.17	5,441,408.83
2026 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		-36,468.50	36,468.50	
本期计提	92,833.23	-4,708.51	2,880,083.36	2,968,208.08
本期核销			188,566.00	188,566.00
2026 年 6 月 30 日余额	118,011.89	82,353.99	8,020,685.03	8,221,050.91

(3) 本期实际核销的债权投资情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的债权投资	188,566.00

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



10、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	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	期末余额	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		122,088,086.01	842,587,311.49		28,363,898.77	1,074,128,514.29	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							
湖南长银五八消费金融股份有限公司	358,663,000.00	-41,659,080.00		27,772,720.00			143,465,200.00	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	-41,659,080.00	122,088,086.01	870,360,031.49	-5,000,000.00	28,363,898.77	1,217,593,714.29	

本期存在终止确认

单位：元

项目名称	转入留存收益的累计利得	转入留存收益的累计损失	终止确认的原因
韶山光大村镇银行股份有限公司	4,299,125.41	0.00	光大村镇银行已办理完成注销手续，公司持有的全部股权终止，持股比例降至零，不再持有其任何股份。

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 2026 年 6 月 30 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）股权，原持股比例为 16%；2024 年长银五八金融实施增资扩股，公司持股比例变更为 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），长银五八全部股东权益价值为 212,118.79 万元，公司将持有的长银五八 11,400 万股股份转让给长沙银行股份有限公司，转让价格为每股 1.8877 元，转让金额总计为 21,519.78 万元。2026 年 6 月 18



日，公司完成上述股权交割，2026 年 6 月 22 日公司收到长沙银行股份有限公司的股权受让款 21,519.78 万元，实现留存收益 4,165.91 万元。截至 2026 年 6 月 30 日，公司持有长银五八股份为 7,600 万股，持股比例为 3.91%，对应公允价值为 14,346.52 万元。

注 3：公司持有韶山光大村镇银行股份有限公司（以下简称韶山光大村镇银行）6%的股权，对应的其他权益工具投资初始成本为 900 万元。2026 年 2 月，韶山光大村镇银行完成清算程序，公司按持股比例取得清算分配款 1,473.22 万元，实现留存收益 573.22 万元。现光大村镇银行已办理完成注销手续，公司持有的全部股权终止，持股比例降至零，不再持有其任何股份。

11、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	20,185,687.16			20,185,687.16
（1）外购	20,185,687.16			20,185,687.16
（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	253,642,727.51	30,081,390.43		283,724,117.94
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	114,219,415.19	14,778,363.79		128,997,778.98
2. 本期增加金额	3,527,764.80	377,673.72		3,905,438.52
（1）计提或摊销	3,527,764.80	377,673.72		3,905,438.52
3. 本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4. 期末余额	117,747,179.99	15,156,037.51		132,903,217.50
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	135,895,547.52	14,925,352.92		150,820,900.44
2. 期初账面价值	119,237,625.16	15,303,026.64		134,540,651.80

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

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

☐适用 ☒不适用

12、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	666,057,397.80	684,645,257.58
合计	666,057,397.80	684,645,257.58

(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	311,187,362.79	54,869,241.71	10,533,838.80	75,712,947.26	1,903,457,055.47
2. 本期增加金额		71,423.78	223,201.04	3,132.00	29,300.99	327,057.81
(1) 购置		71,423.78	223,201.04	3,132.00	29,300.99	327,057.81
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额		49,941.17	729,176.82		110,076.95	889,194.94



(1) 处置或 报废		49,941.17	729,176.82		110,076.95	889,194.94
4. 期末余 额	1,451,153,664.91	311,208,845.40	54,363,265.93	10,536,970.80	75,632,171.30	1,902,894,918.34
二、累计折旧						
1. 期初余 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
2. 本期增 加金额	17,586,786.96	777,101.34	227,725.87	186,757.30	102,847.59	18,881,219.06
(1) 计提	17,586,786.96	777,101.34	227,725.87	186,757.30	102,847.59	18,881,219.06
3. 本期减 少金额		47,675.37	703,447.14		104,373.90	855,496.41
(1) 处置或 报废		47,675.37	703,447.14		104,373.90	855,496.41
4. 期末余 额	804,723,325.07	297,379,925.75	52,018,807.67	9,759,293.85	72,956,168.20	1,236,837,520.54
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	646,430,339.84	13,828,919.65	2,344,458.26	777,676.95	2,676,003.10	666,057,397.80
2. 期初账 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

13、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	662,566,799.50	662,566,799.50



2. 本期增加金额	13,168,924.35	13,168,924.35
租入	13,168,924.35	13,168,924.35
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	675,735,723.85	675,735,723.85
二、累计折旧		
1. 期初余额	298,601,905.20	298,601,905.20
2. 本期增加金额	28,451,744.16	28,451,744.16
(1) 计提	28,451,744.16	28,451,744.16
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	327,053,649.36	327,053,649.36
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	348,682,074.49	348,682,074.49
2. 期初账面价值	363,964,894.30	363,964,894.30

14、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	342,850,490.55			15,325,424.47	358,175,915.02
2. 本期增加金额				84,056.60	84,056.60
(1) 购置				84,056.60	84,056.60
(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			15,409,481.07	358,259,971.62
二、累计摊销					
1. 期初余额	154,477,471.82			13,571,830.94	168,049,302.76
2. 本期增加金额	4,614,703.86			321,550.41	4,936,254.27
(1) 计提	4,614,703.86			321,550.41	4,936,254.27
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	159,092,175.68			13,893,381.35	172,985,557.03
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	183,758,314.87			1,516,099.72	185,274,414.59
2. 期初账面价值	188,373,018.73			1,753,593.53	190,126,612.26

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%

15、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	3,421,736.43	744,633.48	649,165.94		3,517,203.97
其他资产改良支出	10,018,256.38	177,378.64	1,679,252.39		8,516,382.63
合计	13,439,992.81	922,012.12	2,328,418.33		12,033,586.60

其他说明



16、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	180,221,311.19	45,055,327.81	205,018,326.41	51,254,581.61
可抵扣亏损	22,335,126.29	5,583,781.57	22,335,126.29	5,583,781.57
会员积分	16,542,042.55	4,135,510.64	17,794,410.92	4,448,602.72
政府补助	2,258,624.84	564,656.21	2,287,831.16	571,957.79
租赁暂时性差异	405,539,418.01	101,384,854.50	420,822,237.82	105,205,559.46
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	631,896,522.88	157,974,130.73	673,257,932.60	168,314,483.15

(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	870,360,031.49	217,590,007.89	1,034,107,197.50	258,526,799.39
租赁暂时性差异	348,682,074.49	87,170,518.62	363,964,894.30	90,991,223.58
固定资产折旧	112,792,210.08	28,198,052.52	112,792,210.08	28,198,052.52
合计	1,331,834,316.06	332,958,579.03	1,510,864,301.88	377,716,075.49

(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	88,420,518.62	69,553,612.11	92,241,223.58	76,073,259.57
递延所得税负债	88,420,518.62	244,538,060.41	92,241,223.58	285,474,851.91

(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
可抵扣暂时性差异	2,246,289.02	1,831,470.20
可抵扣亏损	68,661,826.97	68,661,826.97
合计	70,908,115.99	70,493,297.17

(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
2026 年	13,131,244.79	13,131,244.79	
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	13,473,408.45	
合计	68,661,826.97	68,661,826.97	

其他说明

17、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	80,385,766.18	80,385,766.18	保证金	票据保证金及履约保函保证金	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	3,968,870.00	3,968,870.00	已背书未到期	已背书未到期的应收票据未终止确认	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
固定资产	900,517,613.19	305,576,285.12	抵押	授信抵押资产	757,489,663.19	243,471,369.72	抵押	授信抵押资产
无形资产	217,087,703.50	104,470,235.58	抵押	授信抵押资产	203,890,307.99	104,104,982.86	抵押	授信抵押资产
投资性房地产	163,933,419.27	74,778,284.98	抵押	授信抵押资产	163,933,419.27	76,817,416.36	抵押	授信抵押资产
合计	1,365,893,372.14	569,179,441.86			1,251,812,164.96	550,892,543.45		

其他说明：

18、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	270,000,000.00	160,000,000.00
合计	270,000,000.00	160,000,000.00

短期借款分类的说明：

19、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	381,691,300.00	408,588,900.00
合计	381,691,300.00	408,588,900.00



20、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	96,798,753.35	169,488,415.25
合计	96,798,753.35	169,488,415.25

21、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	162,706,265.21	148,745,771.89
合计	163,007,130.31	149,046,636.99

(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	9,568,126.16	9,784,595.49
押金保证金	40,314,520.74	57,134,017.74
应付门店租金	4,005,971.56	3,953,568.52
应付暂收款	40,195,569.66	41,937,079.33
预提费用	14,689,645.09	9,456,074.19
其他	53,932,432.00	26,480,436.62
合计	162,706,265.21	148,745,771.89

22、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	4,538,450.66	8,225,376.02
合计	4,538,450.66	8,225,376.02



23、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收货款	43,096,472.71	49,630,249.11
会员积分	16,542,042.55	17,794,410.92
合计	59,638,515.26	67,424,660.03

24、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	4,841,814.57	69,575,886.20	69,703,162.89	4,714,537.88
二、离职后福利-设定提存计划	24,971.30	6,570,067.69	6,595,038.99	
三、辞退福利		80,000.00	80,000.00	
合计	4,866,785.87	76,225,953.89	76,378,201.88	4,714,537.88

(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	922,323.49	58,563,338.26	58,818,237.24	667,424.51
2、职工福利费		4,172,019.42	4,172,019.42	
3、社会保险费	17,702.81	4,099,239.45	4,116,537.05	405.21
其中：医疗保险费	17,702.81	3,543,275.79	3,560,573.39	405.21
工伤保险费		555,963.66	555,963.66	
4、住房公积金	6,271.00	1,604,180.00	1,602,220.00	8,231.00
5、工会经费和职工教育经费	3,895,517.27	1,137,109.07	994,149.18	4,038,477.16
合计	4,841,814.57	69,575,886.20	69,703,162.89	4,714,537.88

(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	23,757.03	6,295,025.66	6,318,782.69	
2、失业保险费	1,214.27	275,042.03	276,256.30	
合计	24,971.30	6,570,067.69	6,595,038.99	

其他说明



25、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	4,656,762.95	2,630,655.84
消费税	137,789.24	201,890.71
企业所得税	14,152,807.67	9,580,794.70
个人所得税	2,574,604.95	2,466,997.70
城市维护建设税	442,917.94	307,213.01
房产税	421,517.69	405,451.85
土地使用税	76,117.65	
教育费附加及地方教育附加	283,859.66	186,175.17
水利建设基金	189,800.30	206,587.45
印花税	119,523.33	158,869.48
其他	25,110.62	13,770.62
合计	23,080,812.00	16,158,406.53

其他说明

26、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	31,441,504.48	56,399,914.22
合计	31,441,504.48	56,399,914.22

其他说明：

27、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	4,808,744.86	5,614,472.74
已背书未终止确认的银行承兑汇票支付义务	3,968,870.00	7,840,000.00
合计	8,777,614.86	13,454,472.74

28、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	475,054,276.45	461,738,350.42
减：租赁负债未确认融资费用	-62,867,255.49	-69,211,503.04
合计	412,187,020.96	392,526,847.38

其他说明：



29、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	2,287,831.16		29,206.32	2,258,624.84	
合计	2,287,831.16		29,206.32	2,258,624.84	

其他说明：

30、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

其他说明：

31、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

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

32、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	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	771,830,398.11	- 122,088,086.01		31,244,310.00	- 30,522,021.50	- 122,810,374.51		649,020,023.60
其他权益工具投资公允价值变动	771,830,398.11	- 122,088,086.01		31,244,310.00	- 30,522,021.50	- 122,810,374.51		649,020,023.60
其他综合	771,830,398.11	-		31,244,310.00	-	-		649,020,023.60



收益合计	98.11	122,088,086.01		0.00	30,522,021.50	122,810,374.51		23.60
------	-------	----------------	--	------	---------------	----------------	--	-------

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

33、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	230,082,251.54	3,554,343.54		233,636,595.08
合计	230,082,251.54	3,554,343.54		233,636,595.08

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期法定盈余公积增加系本公司转让其他权益工具投资时，将其利得结转至留存收益，并按结转金额的 10%计提法定盈余公积。

34、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,428,352,525.34	1,397,474,986.45
调整后期初未分配利润	1,428,352,525.34	1,397,474,986.45
加：本期归属于母公司所有者的净利润	73,587,128.09	83,278,710.21
减：提取法定盈余公积	3,554,343.54	
加：其他综合收益结转留存收益	31,244,310.00	
其他转入	4,299,125.41	
期末未分配利润	1,533,928,745.30	1,480,753,696.66

35、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	720,970,796.83	578,036,481.21	884,292,735.47	724,684,883.02
其他业务	64,632,453.10	4,242,048.26	65,285,478.13	13,789,035.26
合计	785,603,249.93	582,278,529.47	949,578,213.60	738,473,918.28

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	721,202,562.70	568,908,036.88	721,202,562.70	568,908,036.88
酒店旅游	64,400,687.23	13,370,492.59	64,400,687.23	13,370,492.59



按经营地区分类				
其中：				
湖南省	785,603,249.93	582,278,529.47	785,603,249.93	582,278,529.47
按商品转让的时间分类				
其中：				
在某一时点确认收入	764,040,679.31	578,373,090.95	764,040,679.31	578,373,090.95
在某一时段内确认收入	21,562,570.62		21,562,570.62	
合计	785,603,249.93	582,278,529.47	785,603,249.93	582,278,529.47

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

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 59,638,515.26 元，其中，43,096,472.71 元预计将于 1 年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

合同中可变对价相关信息：

其他说明

利息收入

项目	本期数	上年同期数
利息收入	67,048,296.94	84,179,395.20
其中：贷款利息收入	67,048,296.94	84,179,395.20
合计	67,048,296.94	84,179,395.20

36、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	1,072,779.54	735,642.71
城市维护建设税	1,274,317.69	1,448,018.12
教育费附加	934,637.81	1,065,248.14
房产税	7,868,117.95	8,065,095.94
土地使用税	1,213,080.06	1,213,080.02
车船使用税	360.00	360.00
印花税	252,244.31	336,675.50
其他	1,160.72	1,164.22
合计	12,616,698.08	12,865,284.65

其他说明：



37、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	40,205,649.96	43,741,968.23
固定资产折旧	18,881,219.06	19,932,571.55
无形资产摊销	4,936,254.27	4,949,773.47
使用权资产折旧	28,451,744.16	30,331,313.21
长期待摊费用摊销	2,328,418.33	5,894,614.52
修理费	3,062,432.14	3,128,786.39
其他	16,327,470.60	13,936,653.99
合计	114,193,188.52	121,915,681.36

其他说明

38、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	36,020,303.93	38,870,663.64
水电费	13,508,697.97	16,048,294.98
广告费	4,683,262.27	4,593,519.59
运营服务费	11,233,825.22	10,043,594.80
燃料费	3,501,102.91	3,881,737.84
劳务费	4,747,332.19	4,696,750.04
物料消耗	1,735,921.35	2,080,592.62
其他	7,284,303.87	7,153,019.42
合计	82,714,749.71	87,368,172.93

其他说明：

39、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	2,435,377.77	2,940,805.57
减：利息收入	5,256,913.69	3,077,680.34
其他支出	1,892,713.71	2,214,980.49
租赁负债未确认融资费用摊销	7,615,205.55	9,351,002.67
合计	6,686,383.34	11,429,108.39

其他说明

40、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	29,206.32	29,206.32
与收益相关的政府补助	81,105.28	107,635.28
增值税加计扣除	291,313.95	271,475.79
代扣代缴个人所得税手续费返还	290,086.74	18,684.07



41、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	28,363,898.77	51,794,945.58
合计	28,363,898.77	51,794,945.58

其他说明

42、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	-248,337.87	-1,617,988.50
其他应收款坏账损失	20,325,997.64	1,012,536.81
发放贷款减值损失	-4,220,161.47	-3,229,744.03
合计	15,857,498.30	-3,835,195.72

其他说明

43、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	-337,619.86	20,774.33
合计	-337,619.86	20,774.33

其他说明：

44、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		591,760.57

45、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	515,856.54	2,526,135.87	515,856.54
罚没收入	11,990.00	20,175.00	11,990.00
非流动资产损毁报废利得	2,272.86	504.09	2,272.86
赔偿收入	153,292.09	69,496.60	153,292.09
其他	52,708.99	237,999.51	52,708.99
合计	736,120.48	2,854,311.07	736,120.48

其他说明：



46、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	8,000.00	16,000.00	8,000.00
非流动资产毁损报废损失	30,636.39	13,944.58	30,636.39
其他	35,304.54	12,739.74	35,304.54
合计	73,940.93	42,684.32	73,940.93

其他说明：

47、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	8,684,904.53	20,898,337.89
递延所得税费用	6,519,647.46	603,351.88
合计	15,204,551.99	21,501,689.77

(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	99,399,666.80
按法定/适用税率计算的所得税费用	24,849,916.71
子公司适用不同税率的影响	-4,335,028.33
调整以前期间所得税的影响	-1,553,981.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-10,718.65
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	3,345,326.90
取得的股息、红利等权益性投资收益	-7,090,974.69
其他	11.30
所得税费用	15,204,551.99

其他说明

48、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	81,105.28	107,635.28
银行存款利息收入	5,256,913.69	3,077,680.34
票据保证金净减少额	38,273,008.33	37,404,403.00
供应商押金及其他	14,467,049.39	8,552,008.13
营业外收入及其他	217,991.08	327,671.11
合计	58,296,067.77	49,469,397.86

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	46,694,445.78	48,497,509.29
付现的管理费用	18,180,506.97	16,415,445.94
支付押金及其他	7,058,907.38	2,720,823.22
合计	71,933,860.13	67,633,778.45

(2) 与投资活动有关的现金

收到的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
处置其他权益工具	229,929,967.21	
合计	229,929,967.21	

(3) 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	25,395,387.90	21,990,130.72
收购少数股东股权		1,641,956.52
合计	25,395,387.90	23,632,087.24

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

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	160,000,000.00		110,000,000.00			270,000,000.00
租赁负债（含一年内到期的租赁负债）	448,926,761.60		13,168,924.35	25,395,387.90	-6,928,227.39	443,628,525.44
合计	608,926,761.60		123,168,924.35	25,395,387.90	-6,928,227.39	713,628,525.44



(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	本期数	上年同期数
应收票据背书转让	3,968,870.00	5,500,903.00
合计	3,968,870.00	5,500,903.00

49、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	84,195,114.81	92,014,666.39
加：资产减值准备	-15,519,878.44	3,814,421.39
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	22,408,983.86	23,264,535.11
使用权资产折旧	28,451,744.16	30,331,313.21
无形资产摊销	5,313,927.99	5,327,447.19
长期待摊费用摊销	2,328,418.33	5,894,614.52
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）		-591,760.57
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	28,363.53	13,440.49
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	10,050,583.32	12,291,808.24
投资损失（收益以“-”号填列）	-28,363,898.77	-51,794,945.58
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	6,519,647.46	603,351.88
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）	7,659,356.82	8,347,024.07
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-677,861.96	32,559,695.84
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-70,042,498.61	-151,167,719.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	52,352,002.50	10,907,892.35



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	1,154,938,888.04	933,919,054.88
减：现金的期初余额	791,811,263.14	936,981,380.27
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	363,127,624.90	-3,062,325.39

（2） 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	974,859.75
其中：	
处置子公司收到的现金净额	974,859.75

其他说明：

（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	1,154,938,888.04	791,811,263.14
其中：库存现金	906,144.66	864,835.25
可随时用于支付的银行存款	1,153,386,907.78	786,288,726.30
可随时用于支付的其他货币资金	645,835.60	4,657,701.59
三、期末现金及现金等价物余额	1,154,938,888.04	791,811,263.14

（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	80,385,766.18	131,663,960.00	票据保证金及保函保证金
合计	80,385,766.18	131,663,960.00	

其他说明：



50、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

项目	本期数	上年同期数
租赁负债利息费用	7,615,205.55	9,351,002.67
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	1,844,270.53	2,554,176.93
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	25,395,387.90	21,990,130.72

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元

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	36,046,612.78	
合计	36,046,612.78	

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

八、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%	0.00%	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	宁乡市	宁乡市	酒店经营	100.00%	0.00%	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%	0.00%	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%	0.00%	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%	0.00%	设立
通程商业保理(深圳)有限公司	100,000,000.00	长沙市	深圳市	金信服务	100.00%	0.00%	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%	0.00%	设立
湖南通程奢品科技有限公司	30,000,000.00	长沙市	长沙市	商业零售	100.00%	0.00%	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公司	200,000,000.00	长沙市	长沙市	金信服务	100.00%	0.00%	设立
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%	0.00%	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%	3,739,389.52		229,729,568.25
湖南通程中小企业转贷引导基金(有限合伙)	40.00%	6,978,108.56		67,263,924.81

(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	777,877.39 7.27	78,593,827.21	856,471,224.48	1,820,889.84	3,800,081.85	5,620,971.69	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
湖南通程中小企业转贷引导基金(有限合伙)	168,871.36 2.52	4,932.01	168,876,294.53	716,482.51		716,482.51	151,145,592.08	9,333.73	151,154,925.81	440,385.17		440,385.17

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	26,076,412.58	13,849,590.84	13,849,590.84	-74,363,563.41	23,678,553.11	9,263,980.21	9,263,980.21	-78,672,769.85



湖南通程 中小企业 转贷引导 基金（有 限合伙）	20,653,17 8.01	17,445,27 1.38	17,445,27 1.38	- 73,431,67 9.27	18,778,08 9.57	15,277,83 0.62	15,277,83 0.62	99,920,72 2.78
--------------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

其他说明：

九、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	2,287,831.16			29,206.32		2,258,624.84	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	81,105.28	107,635.28

其他说明：

十、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。

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 2026 年 6 月 30 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 110,000,000.00 元，及人民币计价的固定利率合同，金额为 160,000,000.00 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：

2026 年 6 月 30 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	1,235,324,654.22				1,235,324,654.22
应收票据	7,249,620.00				7,249,620.00
应收账款	55,523,869.37				55,523,869.37
其他应收款	18,566,822.23				18,566,822.23



应收款项融资	122,170.28				122,170.28
其他流动资产-一年内到期的债权投资	1,419,643,281.46				1,419,643,281.46
债权投资		24,588,209.25			24,588,209.25
金融负债					
短期借款	270,000,000.00				270,000,000.00
应付票据	381,691,300.00				381,691,300.00
应付账款	96,798,753.35				96,798,753.35
其他应付款	162,706,265.21				162,706,265.21
应付职工薪酬	4,714,537.88				4,714,537.88
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	3,968,870.00				3,968,870.00
租赁负债	51,101,678.06	61,872,792.53	163,629,336.35	167,024,718.50	443,628,525.44

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

本公司期末带息负债金额为 270,000,000.00 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	3,968,870.00	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		3,968,870.00		

(2) 因转移而终止确认的金融资产

☒适用 ☐不适用



单位：元

项目	金融资产转移的方式	终止确认的金融资产金额	与终止确认相关的利得或损失
应收票据	背书	3,968,870.00	3,968,870.00
合计		3,968,870.00	3,968,870.00

(3) 继续涉入的资产转移金融资产

□适用 □不适用

其他说明

截至 2026 年 6 月 30 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 3,968,870.00 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。

十一、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）其他权益工具投资	1,074,128,514.29	143,465,200.00		1,217,593,714.29
应收款项融资		122,170.28		122,170.28
持续以公允价值计量的资产总额	1,074,128,514.29	143,587,370.28		1,217,715,884.57
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。

十二、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、通程集团共同签署《国有股权无偿划转协议》。2026 年 6 月 17 日，控股股东国有股无偿划转股份已完成过户。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	128,411,900.00	2023 年 10 月 07 日	2026 年 12 月 31 日	否
长沙通程实业（集团）有限公司	2,620,000.00	2025 年 05 月 08 日	2028 年 05 月 08 日	否
长沙通程实业（集团）有限公司	133,095,500.00	2023 年 10 月 26 日	2026 年 10 月 25 日	否



团)有限公司				
--------	--	--	--	--

关联担保情况说明

(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	3,440,000.00

十三、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。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十四、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	721,663,104.11	64,400,687.23	81,725,938.42	-15,138,182.89	852,651,546.87
营业成本/利息成本	567,505,082.52	13,370,492.59	2,487,182.15	-1,084,227.79	582,278,529.47
资产总额	4,005,251,254.06	1,136,133,583.29	1,757,880,753.59	-1,469,547,437.30	5,429,718,153.64
负债总额	1,107,145,546.76	575,367,791.95	29,014,486.64	-8,855,500.34	1,702,672,325.01



十五、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）	42,654,195.78	43,731,559.34
1 至 2 年	21,000.00	
3 年以上	320.00	320.00
5 年以上	320.00	320.00
合计	42,675,515.78	43,731,879.34

(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	42,675,515.78	100.00%	2,135,129.79	5.00%	40,540,385.99	43,731,879.34	100.00%	2,186,897.97	5.00%	41,544,981.37
其中：										
合计	42,675,515.78	100.00%	2,135,129.79	5.00%	40,540,385.99	43,731,879.34	100.00%	2,186,897.97	5.00%	41,544,981.37

按组合计提坏账准备类别名称：

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	42,675,515.78	2,135,129.79	5.00%
合计	42,675,515.78	2,135,129.79	

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	2,186,897.97	-51,768.18				2,135,129.79
合计	2,186,897.97	-51,768.18				2,135,129.79

(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	40,607,382.62	0.00	40,607,382.62	95.15%	2,030,369.13
第二名	371,277.29	0.00	371,277.29	0.87%	18,563.86
第三名	294,354.13	0.00	294,354.13	0.69%	14,717.71
第四名	245,937.96	0.00	245,937.96	0.58%	12,296.90
第五名	221,499.00	0.00	221,499.00	0.52%	11,074.95
合计	41,740,451.00	0.00	41,740,451.00	97.81%	2,087,022.55

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收股利	28,363,898.77	
其他应收款	543,933,855.52	690,486,034.57
合计	572,297,754.29	690,486,034.57

(1) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
长沙银行股份有限公司	28,363,898.77	
合计	28,363,898.77	

(2) 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	537,229,990.98	687,229,990.98
股权转让款	9,335,583.04	29,755,370.79
应收租金	1,774,423.57	2,265,567.14
押金保证金	3,238,977.80	1,286,132.10



应收代垫款项		1,797.48
其他	2,445,535.64	415,660.21
合计	554,024,511.03	720,954,518.70

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）	543,613,433.84	690,227,790.08
1 至 2 年	422,998.07	161,087.67
2 至 3 年	265,479.65	269,259.72
3 年以上	9,722,599.47	30,296,381.23
3 至 4 年	122,855.08	102,238.85
4 至 5 年	58,161.35	117,771.59
5 年以上	9,541,583.04	30,076,370.79
合计	554,024,511.03	720,954,518.70

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	554,024,511.03	100.00%	10,090,655.51	1.82%	543,933,855.52	720,954,518.70	100.00%	30,468,484.13	4.23%	690,486,034.57
其中：										
账龄组合	16,794,520.05	3.03%	10,090,655.51	60.08%	6,703,864.54	33,724,527.72	4.68%	30,468,484.13	90.35%	3,256,043.59
关联方组合	537,229,990.98	96.97%			537,229,990.98	687,229,990.98	95.32%			687,229,990.98
合计	554,024,511.03	100.00%	10,090,655.51	1.82%	543,933,855.52	720,954,518.70	100.00%	30,468,484.13	4.23%	690,486,034.57

按组合计提坏账准备类别名称：

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	554,024,511.03	10,090,655.51	1.82%
合计	554,024,511.03	10,090,655.51	

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）	
2026 年 1 月 1 日余额	149,889.95	16,108.77	30,302,485.41	30,468,484.13
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-21,149.90	21,149.90		
--转入第三阶段		-26,547.97	26,547.97	
本期计提	190,432.09	31,589.11	-20,599,849.82	-20,377,828.62
2026 年 6 月 30 日余额	319,172.14	42,299.81	9,729,183.56	10,090,655.51

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	30,468,484.13	-20,377,828.62				10,090,655.51
合计	30,468,484.13	-20,377,828.62				10,090,655.51

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	507,000,000.00	1 年以内	91.51%	
第二名	关联方往来	27,000,000.00	1 年以内	4.87%	
第三名	股权转让款	9,335,583.04	5 年以上	1.69%	9,335,583.04
第四名	押金保证金	2,200,000.00	1 年以内	0.40%	110,000.00
第五名	关联方往来	2,000,000.00	1 年以内	0.36%	
合计		547,535,583.04		98.83%	9,445,583.04

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



(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	200,000,000.00						200,000,000.00	
湖南通程小额贷款有限责任公司	200,000,000.00						200,000,000.00	
合计	1,059,034,842.31						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	613,293,632.32	537,861,014.40	775,562,281.89	688,470,708.13
其他业务	59,784,029.13	2,791,140.36	64,170,248.22	2,654,940.95
合计	673,077,661.45	540,652,154.76	839,732,530.11	691,125,649.08

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	673,077,661.45	540,652,154.76	673,077,661.45	540,652,154.76
按经营地区分类				
其中：				



湖南省	673,077,661.45	540,652,154.76	673,077,661.45	540,652,154.76
按商品转让的时间分类				
其中：				
在某一时点确认收入	673,077,661.45	540,652,154.76	673,077,661.45	540,652,154.76
合计	673,077,661.45	540,652,154.76	673,077,661.45	540,652,154.76

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

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 50,396,106.29 元，其中，33,854,063.74 元预计将于 1 年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

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	28,363,898.77	51,794,945.58
子公司分红		26,550,000.00
合计	28,363,898.77	78,344,945.58

十六、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	19,416,564.47	
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）	81,105.28	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	690,543.08	
减：所得税影响额	187,314.74	
少数股东权益影响额（税后）	-2,043.93	
合计	20,002,942.02	--

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	2.17%	0.1354	0.1354
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.58%	0.0986	0.0986

3、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

（2）同时按照境外会计准则与按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

（3）境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

☐适用 ☒不适用



（此页无正文，为长沙通程控股股份有限公司 2026 年半年度报告全文签章页）

长沙通程控股股份有限公司

法定代表人：周兆达

2026 年 8 月 22 日