



# 拉卡拉支付股份有限公司

## 2020 年年度报告

2021 年 04 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人 孙陶然、主管会计工作负责人周钢及会计机构负责人(会计主管人员)周钢声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本年度报告中涉及的未来发展战略、经营计划等前瞻性内容属于计划性事项，能否实现取决于市场状况变化等多种因素，存在不确定性，并不代表公司对未来年度的盈利预测，也不构成公司对投资者及相关人士的实质性承诺。投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异，敬请投资者注意投资风险。

公司在本年度报告中详细阐述了未来可能存在的风险因素及对策，具体内容详见本报告“第四节 经营情况讨论与分析 九、公司未来发展的展望”，敬请投资者予以关注。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 779,859,842 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 10 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	6
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	10
第三节 公司业务概要 .....	14
第四节 经营情况讨论与分析 .....	38
第五节 重要事项.....	159
第六节 股份变动及股东情况 .....	167
第七节 优先股相关情况 .....	167
第八节 可转换公司债券相关情况 .....	167
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	168
第十节 公司治理.....	169
第十一节 公司债券相关情况 .....	179
第十二节 财务报告.....	185
第十三节 备查文件目录 .....	186

## 释义

释义项	指	释义内容
拉卡拉、公司、本公司	指	拉卡拉支付股份有限公司
报告期	指	2020 年 1-12 月
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
公司章程	指	公司 2018 年年度股东大会通过的现行适用的《拉卡拉支付股份有限公司章程》
股东大会	指	拉卡拉支付股份有限公司股东大会
董事会	指	拉卡拉支付股份有限公司董事会
监事会	指	拉卡拉支付股份有限公司监事会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
交易所、上市证券交易所	指	深圳证券交易所
互联网金融	指	传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式
移动支付	指	用户使用其手机等移动终端对所消费的商品或服务进行账务支付的一种服务方式
第三方支付	指	一些和银行签约并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构面向个人和企业提供支付和清算服务的交易支持平台
收单业务	指	收单机构与特约商户签订银行卡受理协议，在特约商户按约定受理银行卡并与持卡人达成交易后，为特约商户提供交易资金结算服务。收单机构通过向商户收取手续费获得收益。
POS/POS 机	指	一种配有条码或 OCR 码的终端阅读器，有现金或易货额度出纳功能。其主要任务是对商品与媒体交易提供数据服务和管理功能，并进行非现金结算
mPOS/手机收款宝	指	一款支付产品，通过音频接口或蓝牙等方式与手机、平板电脑等通用智能移动设备进行连接，通过互联网进行信息传输，外接设备完成卡片读取、PIN 输入、数据加解密、提示信息显示等操作，从而实现支付功能的应用。
商户拓展服务机构/渠道服务机构	指	根据《银联卡收单第三方服务机构管理办法》等相关法规要求，与拉卡拉签约的收单商户拓展服务机构
分润	指	第三方支付机构向商户拓展服务机构支付的收单商户拓展服务费
清分	指	清算的数据准备阶段,主要是将当日的全部收单消费、便民业务、网络支付等交易数据，按照相关商户的计费约定、结算周期等规则，把贷记、借记、笔数、金额、交易日期等消费或支付要素进行汇总、

		整理、分类，并计算出相应的商户结算金额、收入、费用、分润等数据结果
央行/人民银行	指	中国人民银行
中国银联	指	中国银联是指中国的银行卡联合组织，通过银联跨行交易清算系统，实现商业银行系统间的互联互通和资源共享，保证银行卡跨行、跨地区和跨境的使用
网联公司	指	网联清算有限公司，是经中国人民银行批准成立的非银行支付机构网络支付清算平台的运营机构，主要处理非银行支付机构发起的涉及银行账户的网络支付业务，实现非银行支付机构及商业银行一点接入，提供公共、安全、高效、经济的交易信息转接和资金清算服务
NFC	指	近场通信 (Near Field Communication, NFC)，又称近距离无线通信，是一种短距离的高频无线通信技术，允许电子设备之间进行非接触式点对点数据传输交换数据
T+1	指	在收单服务中，当天发生交易，清算资金下一个工作日到账
D+1	指	在收单服务中，当天发生交易，清算资金下一个自然日到账
T+0/D+0	指	在收单服务中，当天发生交易，清算资金当天（工作日/自然日）到账
B 端用户	指	各类特约商户，包括支付业务受理商户和积分购业务服务商户
C 端用户	指	与特约商户发生交易关系的持卡人、支付账户用户，拉卡拉各类公众号的粉丝，以及积分业务中形成的个人用户

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	拉卡拉	股票代码	300773
公司的中文名称	拉卡拉支付股份有限公司		
公司的中文简称	拉卡拉		
公司的外文名称（如有）	Lakala Payment Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Lakala		
公司的法定代表人	孙陶然		
注册地址	北京市海淀区北清路中关村壹号 D1 座 6 层 606		
注册地址的邮政编码	100094		
办公地址	北京市海淀区北清路中关村壹号 D1 座 6 层 606		
办公地址的邮政编码	100094		
公司国际互联网网址	<a href="http://www.lakala.com/">http://www.lakala.com/</a>		
电子信箱	contact@lakala.com		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	朱国海	田鹏
联系地址	北京市海淀区北清路中关村壹号 D1 座 6 层 606	北京市海淀区北清路中关村壹号 D1 座 6 层 606
电话	010-56710773	010-56710999
传真	010-56710909	010-56710909
电子信箱	contact@lakala.com	contact@lakala.com

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	拉卡拉支付股份有限公司董事会办公室

#### 四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 10 层
签字会计师姓名	徐继凯、周军

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市东城区朝内大街 2 号 凯恒中心 B 座 9 层	张铁、张悦	2019 年 4 月 25 日至 2022 年 12 月 31 日

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

#### 五、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

	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业收入（元）	5,557,375,312.78	4,899,421,582.02	13.43%	5,679,411,603.66
归属于上市公司股东的净利润（元）	930,791,311.59	806,342,383.91	15.43%	599,491,627.18
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	900,605,036.62	793,269,997.05	13.53%	579,086,221.92
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,436,441,493.69	1,112,955,420.01	29.07%	621,748,013.68
基本每股收益（元/股）	1.16	1.04	11.54%	0.835
稀释每股收益（元/股）	1.16	1.04	11.54%	0.835
加权平均净资产收益率	18.79%	19.47%	-0.68%	22.93%
	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
资产总额（元）	12,009,385,508.99	11,186,865,198.40	7.35%	5,038,217,277.64
归属于上市公司股东的净资产（元）	5,142,287,146.01	4,956,041,948.26	3.76%	2,914,975,164.67

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

是  否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是  否

公司报告期末至年度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是  否

支付的优先股股利	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	1.1935

## 六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,056,068,730.70	1,449,633,962.94	1,614,373,380.55	1,437,299,238.59
归属于上市公司股东的净利润	168,199,950.80	267,606,771.94	299,514,358.67	195,470,230.18
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	164,046,761.12	263,962,592.29	281,161,084.23	191,434,598.98
经营活动产生的现金流量净额	192,824,086.85	313,183,157.51	477,054,831.27	453,379,418.06

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

是  否

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

适用  不适用

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

## 八、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-8,876,088.70	-8,653,544.93	-4,149,018.12	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定	50,085,730.89	27,761,181.39	32,430,166.02	

量享受的政府补助除外)				
委托他人投资或管理资产的损益	1,667,887.89			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,150,847.04	-4,311,227.69	-5,227,028.54	
减：所得税影响额	6,540,408.07	1,724,021.91	2,648,714.10	
合计	30,186,274.97	13,072,386.86	20,405,405.26	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《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》定义、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 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

公司定位于“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户经营赋能”的经营战略。公司的支付业务覆盖线上与线下各种交易场景和支付方式，基于“支付+”模式，以线上与线下推广、直营与渠道合作的方式，向中小微商户、用户、银行等提供支付、SaaS、广告营销、会员管理、金融增值、推广运营、供应链运营、积分运营等服务。

报告期内，公司主要业务如下：

#### 1、支付业务

公司与全球卡组织签订了业务合作协议，拥有全品牌卡组织的收单服务能力，为商户提供覆盖各种交易场景、支付方式和受理终端形态的综合支付服务。通过POS、码牌、APP、小程序、公众号等载体，受理银联卡、境外卡组织的银行卡以及支付宝、微信等账户，全面支持刷卡、扫码、无卡等支付方式，并在试点城市可受理数字人民币。

公司的支付产品主要包括：智能POS、电签POS、收钱宝盒、收款码牌、手机POS等不同形态的终端产品，网络支付，以及云收单、钱账通、云小店、云MIS等基于“支付+”模式的SaaS产品和解决方案，并向商户提供“支付即会员、会员管理、数据管理、营销工具、营销活动追踪”等增值服务。业务场景不仅包括线下消费，且广泛应用于线上B2C、B2B交易。

报告期内，公司新推出的主要支付产品/服务有：

(1) 电签POS：体型小巧，便于携带，独立通讯，无需通过蓝牙或WIFI连接手机APP，支持电子签名，支持刷卡和扫码。

(2) 手机POS：公司推进银联手机POS技术的商业应用，与手机厂商完成产品整合，用户无需购买额外专业支付设备，即可便捷开启商户服务，实现芯片卡、手机闪付、二维码的全支付场景受理。交易支持电子签名，结合经营场景需要，可选配音播报打印机，实现单据凭证的打印。

#### 2、科技服务

(1) 商户SaaS服务。以入口级的全能支付解决方案为基础，形成“支付+”商户SaaS服务体系，实现了包括聚合支付、雇员管理、货品经销存、报表分析、会员营销、线上商城、外卖配送等一系列商户经营全链路闭环，通过软硬件、功能模块的灵活组合，生成行业垂直解决方案。

(2) 云收单。公司向中小银行提供的银行卡收单、扫码支付以及风险监控等一体化解决方案，并收取服务费用。

(3) 通讯服务。公司与电信运营商合作，向使用独立通信移动终端设备的商户，收取通讯服务费用。

(4) 金融增值服务。通过与银行、保险等金融机构合作，为小微商户提供融资类、理财类、保险类、信用卡类等金融增值服务，并收取服务费。

(5) 广告营销。基于公司App、公众号千万级用户流量，以及对用户多维度行为洞察，公司与广告主或供应商合作通过公众号推文、支付完成页面展示、商城展示等多种形式，向用户推荐产品和服务，并向广告主或供应商收取服务费用。

(6) 会员服务。用户通过付费升级为会员，会员可以享受实时到账、手续费减免、延迟赔偿、会员积分、限时红包、客服优享等服务。

(7) 推广运营。与中国银联、国际卡组织、商业银行、账户方等机构合作，向其持卡人、账户用户等提供卡券核销、优惠促销等市场营销服务，提升用户活跃度，并获取服务费用。

(8) 积分运营。基于自主开发的积分云平台，上游接入通信运营商、银行、航空等行业的头部积分源，下游打通品牌商超、连锁餐饮、在线商城、视频平台等线上、线下消费场景，提升上游积分用户的活跃度和积分价值，为下游带来客流，从中收取服务费。

(9) 专业化服务。基于覆盖全国的分支机构服务体系和支付服务能力，为大中型商业银行收单业务提供专业化服务，并向银行收取服务费。

3、供应链运营业务。通过搭建的云分销、云采购SaaS平台，链接上下游商户，为线下连锁门店、批发市场、品牌贸易

商等行业客户提供采购、分销等新零售解决方案，满足其从商品采购、进销存、物流配送到会员管理的全供应链管理需求。

## （二）所处行业的情况

### 1、支付行业总体发展状况

根据央行发布2020年支付运行体系报告显示，全国银行账户数量同比增长10.43%，非现金支付业务交易金额和交易笔数分别同比增长6.18%、7.16%，支付系统业务量保持增长，全国支付体系运行总体平稳。其中，银行卡消费金额自二季度开始逐季增长，第四季度环比增长4.12%，全年微降0.42%，消费发生金额116.66万亿；全年移动支付业务1232.2亿笔，发生金额432.16万亿，分别同比增长21.48%和24.5%。根据艾瑞咨询发布的《中国第三方支付市场数据发布报告》数据预测分析，2020年第3季度，中国第三方移动支付交易规模增长至65万亿，同比增长16.2%。消费板块占比增长迅速，尽管不是传统的促销季，但疫情影响消退伴随的消费反弹使得消费板块的占比接近疫情前的同期水平。2020年第3季度，二维码支付交易规模约为10万亿，环比上季度上升19.4%，消费市场进一步复苏，居民消费需求得到释放，叠加中秋和国庆的双节需求拉动，二维码支付交易规模环比较快增长。行业内的支付机构通过技术支撑和手续费优惠减免等举措，助力中小微商户的复商复市。

2020年，中国人民银行在全球率先开启数字人民币试点工作，标志我国在法定数字货币方面取得重大进展。发展数字人民币是国家重要战略选择，数字人民币作为数字经济的重要内容写入国家“十四五”规划，商务部、国家发改委等多部委多次发文推动加快数字人民币试点，后续试点工作有望加快。数字人民币的推出，意味着我国支付产业历经支付信息化、支付移动化的两个十年之后，迎来新的数字支付时代。

面对支付行业的持续增长以及支付方式不断创新的发展态势，公司持续产品创新，不断丰富产品矩阵，提升用户体验，并向市场陆续推出了基于云服务的支付+SaaS产品，多维度赋能中小微商户，经营规模保持行业领先地位。

### 2、行业政策

（1）2020年7月，中国人民银行科技司发布《关于开展互联网漏洞风险排查工作的通知》（银科函[2020]674号），排查采取远程扫描的方式，排查范围为互联网设施，对非银行支付机构网络安全风险识别能力进行排查。

（2）2020年7月，中国人民银行发布了《中国人民银行、公安部、银保监会、国家外汇管理关于联合开展为跨境赌博、电信网络诈骗等违法违规活动提供支付结算服务风险排查与整治工作》（银发[2020]155号）的通知，严查重罚为跨境赌博、电信网络诈骗等违法违规活动提供支付结算服务的银行及支付机构，对于违反规定的将采取处以罚金、暂停业务、退出市场等惩治措施。

（3）2020年8月，中国支付清算协会发布了《中国支付清算协会收单外包服务机构备案管理办法（试行）》（中支协发[2020]119号）试行管理办法，涵盖了收单外包服务机构的定义、范围、申请备案的条件、备案工作流程和取消备案情形等内容，为外包服务机构备案管理提供了制度保障，进一步完善了行业自律制度体系，丰富了自律管理的“工具箱”，对于打击治理涉赌、涉诈等违法违规行为，规范收单市场秩序，防范收单业务风险具有重要意义。

（4）2020年11月，中国人民银行发布了《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令（2020）第5号）的通知，对争议解决的程序性规定以及非诉第三方解决机制进行了细化和完善，由原规范性文件升格为部门规章，丰富了消费者权益并强化了金融信息保护，新增“法律责任”，对违法机构和人员实行“双罚制”，大幅提高违法成本。

公司始终把合规经营、实现可持续发展放在首要位置，构建了完整的风险控制流程，设立了由业务运营部、风险管理部及业务合规部构成的事前防范、事中监控、事后监督的三道风险防线。同时，公司定期对合规管理体系的有效性和充分性进行审计和评估，确保风险管理的三道防线充分发挥作用并能持续、有效满足监管要求。

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	本期新增对外股权投资。

固定资产	主要系房屋建筑物和机具设备增加。
无形资产	并购非同一控制下企业，形成的软件技术。
在建工程	无重大变化。
应收账款	主要系保险服务及硬件销售应收款增加。
其他流动资产	主要系股权转让预付款。
其他非流动资产	因购买房产转固定资产及房产交易终止房屋购置款退回。

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

经过多年发展，公司拥有一支对第三方支付行业有着深刻理解的管理、运营和技术团队，形成了线上与线下较为庞大的用户规模和丰富的交易场景，经营规模位居行业前列。公司在品牌影响力、用户规模、运营体系、衍生发展能力等方面都具有一定竞争优势。公司的核心竞争力主要体现在以下几个方面：

1.发展战略坚定清晰。公司发展战略清晰，并且拥有强大的战略执行能力。公司专注于以支付为切入，整合信息科技，全维度服务商户的战略。公司拥有央行颁发的《支付业务许可证》、国家外管局批准的跨境外汇支付业务资格；拥有全品牌卡组织的收单服务能力，相继与VISA、MasterCard、Discover、American Express四大国际卡组织签署了业务合作协议，并积极布局海外市场。同时，公司通过战略投资进入银行、保险、网联以及产业互联网等领域，形成了为中小微商户提供科技服务的强大能力。这些能力正日益发挥作用，在扩大公司商户规模的同时，进一步提升了公司每个商户的ARPU值以及商户粘性。

2.拥有数字人民币先试先行的先发优势。发展数字人民币是国家重要战略选择，数字人民币作为数字经济的重要内容已写入国家“十四五”规划。2020年，中国人民银行在全球率先开启数字人民币试点工作，商务部、国家发改委等多部委多次发文推动加快数字人民币试点。数字人民币的推出，意味着我国支付产业历经支付信息化、支付移动化的两个十年之后，迎来新的数字支付时代。公司最早成为首批与中国人民银行数字货币研究所签订战略合作协议的两家支付机构之一，真正进入了数字人民币核心试验领域，公司分别组建了专门的技术研发、产品开发和推广运营团队，加大对数字人民币系统建设、终端升级、产品研发、推广运营的投入；与中国人民银行数字货币研究所及其六大运营机构完成系统对接并开启业务合作，积极开展试点城市的数字人民币推广活动，全面、深入配合国家推进法定数字货币研发、试点及未来的流通服务工作。主动把握产业变革的战略机遇，利用先发优势夯实并持续提升公司核心竞争力。

3.企业文化强大、经营机制充满活力。公司独创的五行文化，包括使命愿景、价值观、十二条令、管理方法论和经营方法论五大模块，从价值观、方法论和工具维度贯串到公司的业务全流程之中，使得公司具备强大的战略执行能力。公司以成为行业数一数二、可持续成长及受人尊重的企业为发展目标，打造了一个基层自驱动型的组织结构，塑造了一片内部培育开疆拓土英雄的土壤，形成了一把手亲临前线解决当期核心问题的工作作风，使得公司一直充满活力。

4.持续的创新能力。公司始终坚持技术和产品创新，在业务模式和产品技术方面均走在市场前列。历史上，公司创新推出了为便利店赋能的自助缴费终端、智能POS、蓝精灵、拉卡拉Q码、收钱宝盒以及超级收款宝等产品，上市以来，公司基于自身优势和积累，针对新零售格局下的云采购、云分销等商业模式，开发了“云小店”、“汇管店”、“收款码”、“云收单”等为中小微商户经营赋能的支付+SaaS产品。既解决了用户的需求，也为公司打开了新的市场。

5.技术实力雄厚。公司基于自主云建设路线，持续对底层IDC能力和容量进行拓展升级，形成了IDC、专有云、公有云的混合云融合生态；通过数据标签的持续建设结合AI深度学习逐步形成了DT驱动的大数据中台，具备为业务处理、运营、风控、智能营销等方面提供精准数据支撑的能力；智能风控系统实现欺诈风险监控覆盖率达95%以上，业务欺诈损失率保持在百万分之一的水平；智能机器人替代人工客户服务和营销服务率已经超过60%；公司独立架构的清结算体系，采用分布式企业级信息技术，具备百万级TPS集群并发处理能力、99.999%的可靠性；公司的应用研发、测试和生产运行联动一体化运

行机制，让公司具备强大的产研融合能力。公司在区块链、人工智能、大数据等前沿技术上的研发投入，助力产品创新，保持行业领先。截止2020年末，公司拥有公司持有的专利57项，71项专利在审查过程中。

6.扫码产品体系完善、市场地位稳固。针对条码支付交易的典型特征和业务需求，公司打造了适应条码支付的SaaS化服务平台，实现卡基和码基交易的双核处理引擎，形成了扫码POS、受理码、APP、小程序以及API接入等覆盖多场景的扫码产品体系，增强扫码市场领先地位，提升对小微商户的服务能力。

7. 品牌与行业地位优势明显。公司拥有良好的品牌影响力，形成了强大的推广服务网络，在全国各省、市以及主要的二线城市均设置了分支机构，与全国各地商业银行及其分支机构、银行卡组织、商户拓展服务机构、大型手机厂商以及品牌连锁商户保持良好的业务合作关系，具有强大的营销推广、行业合作、服务商户的能力。公司累计服务商户超过2500万户，3万家积分消费的合作商户门店，商户规模和交易规模居于行业前列。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

2020年，公司管理层沉着应对突发疫情的挑战，坚定贯彻“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户经营赋能”的4.0战略；以支付为核心，加强混合云建设，逐步推进业务转云和产品SaaS部署，实现全维度链接，为上下游生态圈经营赋能；疫情之下助力中小微商户复商复市，取得了良好的经营成果。报告期内，公司实现营业总收入55.62亿元，同比增长13.53%；归属上市公司股东的净利润为9.31亿元，同比增长15.43%，连续6年归母净利润增长超15%，圆满完成2020年经营计划。公司全年实现经营性净现金流14.36亿元，期末剔除清算业务往来后的资产负债率为20.54%，财务状况良好。

#### （一）支付业务

2020年，支付行业充满挑战与机遇，公司全面优化和重构了现有支付核心体系，进一步打造以数据为核心的新一代清结算体系、商户中心和运营平台，形成与数据中台联动的业务中台和技术中台，整体运营向数据驱动转型，提升业务运营能力和水平；持续加大产品创新和市场开拓力度，积极拓展产业融合的支付场景，更好的为商户提供服务，经营规模再上新台阶；同时积极布局数字货币、外卡组织合作、跨境与海外支付等领域，战略布局成果显现。报告期内，公司支付业务收入达46.65亿元，同比增长7.34%，收单交易金额达4.34万亿元，同比增长34%，交易笔数85.43亿笔，同比增长1.91%，累计服务商户超过2500万，交易规模、服务商户数量均创历史新高。其中，扫码业务的年度活跃商户811.85万家，同比增长159%；扫码交易笔数80.19亿笔、交易金额7927亿元，分别同比增长1%和23%。公司银行卡、扫码支付的交易规模在业内继续保持行业领先地位。

1、加大市场拓展的力度。一是加大新产品开发和投放力度。2020年，面对大量中小微商户灵活复商复市的需求，公司向市场率先推出了包括实现独立通讯、聚合扫码与刷卡支付并支持电子化签名的电签POS、华为手机POS、升级硬件音箱+微信小程序的聚合码牌等在内的各类创新终端，以及云小店等“支付+”SaaS产品，支持商户各种场景化支付和经营管理。全年累计新投放超过1,030万台支持“银行卡+扫码”的电签POS，超过60万张的支付码牌；通过手机用户自然转化，手机POS5个月新入商户9.8万家，巩固并提升了公司市占率的领先优势。此外，公司积极响应政府号召，疫情期间大力推广2.5万张“梦想加码”，服务小摊小贩，社会反响良好。二是保持营销费用投入。2020年第1季度，在疫情的影响下，公司销售费用有所下降，同比下降40%。国内疫情缓解后，3月份开始，公司迅速启动市场扩张计划，不断投入资源开拓市场，自2季度开始，公司营销费用呈现持续同比增长的态势。三是打造“产品+推广+生态”的推广服务体系。公司积极打造“以支付为核心、以产品为中心、以推广为重心”的上下游生态圈，紧紧依托覆盖全国各省、市的分支机构和推广服务体系，与全国各地商业银行及其分支机构、银行卡组织、商户拓展服务机构、大型手机厂商、以及医美、汽车、房产、电商、分销商、供应链平台等行业的品牌连锁商户保持良好的业务合作关系，加强市场拓展与商户服务工作，形成强大的营销推广、行业合作、服务商户的能力。

2、提升扫码业务的市场地位。报告期内，公司针对条码支付交易的典型特征和业务需求，打造适应条码支付的SaaS化服务平台，实现卡基和码基交易的双核处理引擎，并形成了扫码POS、受理码、APP、小程序以及API接入等覆盖多场景的扫码产品体系。与账户侧机构合作推广蓝精灵、云MIS、扫码音箱等产品，打透小微商户扫码受理市场；建设直连账户侧机构的业务平台，开展KA商户代运营服务，提升KA商户受理体验；优化扫码业务平台，与市场上主流第三方机构、SaaS服务商广泛合作，形成市场合力，提高市场覆盖面；整合和建设营销平台，集聚商业银行、卡组织、账户侧机构营销资源，有效链接营销资源与商户，为商户引流和赋能，增强商户粘性，完善小微商户生态经营。报告期内，扫码业务快速渗透三四线城市及县乡区域，累计投放60万各类受理码牌、1,030万台支持扫码交易的电签POS，迅速扩大中小微商户市场。扫码业务的年度活跃商户811.85万家，同比增长159%；扫码交易笔数80.19亿笔、交易金额7927亿元，同比增长1%和23%。扫码交易笔数和交易金额，在业内均处于领先地位。

3、积极布局数字货币。发展数字人民币是国家重要战略选择，数字人民币作为数字经济的重要内容写入国家“十四五”

规划。2020年，中国人民银行在全球率先开启数字人民币试点工作，标志我国在法定数字货币方面取得重大进展。商务部、国家发改委等多部委多次发文推动加快数字人民币试点，后续试点工作有望加快。数字人民币的推出，意味着我国支付产业历经支付信息化、支付移动化的两个十年之后，迎来新的数字支付时代。公司最早成为首批与中国人民银行数字货币研究所签订战略合作协议的两家支付机构之一，真正进入了数字人民币核心试验领域，全面、深入配合国家推进法定数字货币研发、试点及未来的流通服务工作，主动把握产业变革的战略机遇，利用先发优势夯实并持续提升公司核心竞争力。报告期内，公司分别组建了专门的技术研发、产品开发和推广运营团队，在数字人民币系统建设、终端升级、产品研发、推广运营以及配合试点城市开展数字人民币试点推广活动等方面投入超过3000万元。

(1) 完成数字人民币受理的系统建设，并与数字人民币运营机构实现对接并开启业务合作。公司目前已具备数字人民币交易全面受理能力，并确保良好的用户体验。

(2) 打造全面支持刷卡、扫码、云闪付、数字人民币支付的超级聚合受理终端，并对已向商户投放的数百万台智能受理终端进行升级，确保商户在不增加机具成本的情况下能快速具备数字人民币受理能力。公司为小微商户量身打造“蓝精灵”新型移动终端，支持小微商户实现便捷受理数字人民币。

(3) 组建数字人民币运营部门，架构全国推广网络。全面参与并配合北京、深圳、苏州、成都等“1+10”试点城市的数字人民币试点活动，通过打造试点商圈、数字人民币受理示范街、试点园区等形式，大力拓展数字人民币试点场景，加快数字人民币试点进程，商户拓展情况良好。

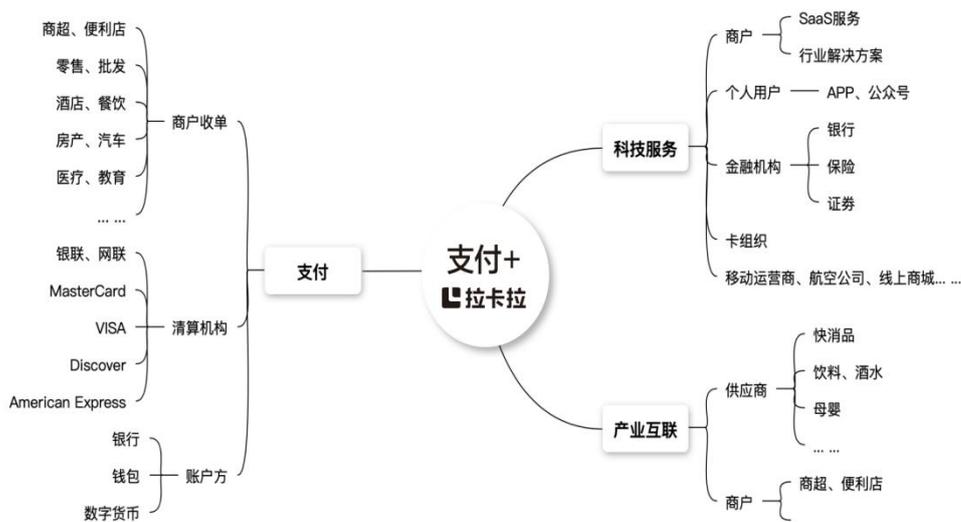
(4) 积极开展数字货币产品及软硬件的创新工作，联合运营机构针对不同的交易场景，加快技术攻关，探讨“数字人民币+区块链”，“数字人民币+硬件+硬钱包”等产品和技术的创新和应用。

4、加强与国际卡组织战略合作。公司拥有全品牌卡组织的收单服务能力。伴随国际卡组织境内业务的发展，国内市场格局逐步呈现新的变化。公司与MasterCard、VISA、Discover、American Express等国际卡组织合作，构建新型外卡收单体系，为跨境支付、商户运营提供新型的支付手段，帮助中小型商户提升在货物贸易、留学交易、航空旅行、酒店住宿等不同领域和场景的经营能力。2020年，American Express在国内合资成立人民币银行卡清算机构—连通（杭州）技术服务有限公司正式开业，成为国内人民币银行卡清算资质正式向国际卡组织开放的里程碑式标识。公司作为American Express在国内的重要合作伙伴，8月份首家上线American Express人民币卡收单业务，截止到2020年底，已开通上百万商户的连通业务受理，在American Express人民币卡收单市场占有率排名第一。公司与MasterCard、上海地铁三方合作，已成功为MasterCard境外持卡人提供在上海使用地铁APP（Metro大都会）进行轨道交通出行的支付解决方案，成为外卡业务在国内公共交通领域、线上收单领域的首个示范项目。上海东方明珠商圈作为示范商圈，已全部使用拉卡拉支付终端，支持商圈商户受理外卡和连通人民币卡持卡人的消费支付。

5、建设跨境支付渠道。全球疫情促进了跨境电商的发展，为顺应跨境商户需求，加强境外收付汇的渠道建设，打通境内商户在北美以及欧洲地区电商平台的收款业务，解决商户资金结汇的合规性问题。报告期内，服务商户5172家，交易规模153亿元人民币，业务覆盖香港、美国、欧洲、日本等国家和地区。

## （二）科技服务

2020年，公司继续打造基于IDC、专有云、公有云的混合云融合生态，加速产品、业务体系整体向“云原生”迁移，搭建起分布式开发PaaS中间平台，并结合新一代支付系统、大数据和人工智能模块，以更短的开发迭代周期形成各类云服务产品，快速响应前端上下游用户需求。报告期内，公司以科技赋能为核心的服务收入6.38亿元，同比增长44.51%，在整体收入与利润中占比进一步提升。其中，（1）面向中小微商户的科技服务，包括商户SaaS、积分运营、广告营销、会员服务、金融增值等服务，全年实现收入5.25亿元，同比增长44%；（2）面向中小银行，包括通过输出支付系统能力与解决方案以及商户收单代运营专业化服务，全年实现收入0.56亿元，同比增长159%；（3）面向银联、外卡组织合作取得收入0.58亿元，同比增长5%。



### 1、商户SaaS产品体系日臻成熟

2020年，公司以入口级的全能支付解决方案为基础，全方位打造“支付+”商户SaaS服务体系，实现了包括聚合支付、雇员、货品经销存、报表分析、会员营销、线上商城、外卖配送等一系列商户经营管理涉及的链路闭环，通过软硬件、功能模块的灵活组合，生成行业垂直解决方案，并在国内试点区域产品打样，基于商户的反馈高频迭代，产品服务体系已具备快速推广基础。（1）面向母婴、生鲜行业，推出收银机+后台SaaS软件搭配的“云小店”产品，试点拓展商户近2万家，商户累计发生订单笔数1815万笔，订单金额25.21亿元。（2）面向行业客户、平台类客户提供聚合线上线下统一支付、上下游资金结算、报表管理以及自建账户体系的“钱账通”SaaS解决方案，自上半年开始在医美、汽车、房产、供应链等行业试点打样以来，已累计接入30多家医美客户，10多家供应链平台客户。（3）面向小微商户推出“二维码”+“小程序”的收款码产品、小程序，为商户提供标准化的数据统计分析、会员营销管理等基础管理功能，同时帮助C端消费者实现优惠券领取、信息填报。上线以来累计新拓展超60万商户，小程序触达近4000万不同用户。

### 2、云收单落地推广提速

为了更好的联合银行机构支持中小微商户，解决中小银行研发资源有限、商户维护成本高、缺乏营销经验的痛点，公司打造云收单体系，形成收单、转接、风险管理、业务拓展、商户运营、终端维护、商户服务的一体化解决方案，通过弹性处理和分布式等云原生的技术手段，全面提升了系统容量和处理效率，加快了业务合作进度。云收单专注于为中小银行提供银行卡收单、条码支付、风险监控等整体收单解决方案，从技术系统输出、卡券营销、商户代运营等方面给予银行合作伙伴更加灵活的服务模式，助力银行拓展、活跃其商户资源，全年与包括杭州银行、渤海银行、中银富登村镇银行在内的40家银行签约合作，覆盖商户2.6万家，累计交易875万笔，交易金额17.6亿元。

3、云展业赋能商户推广服务。公司基于“商户通、收款宝、微商服”等商户服务工具APP和公众号，又相继开发了线上展业工具“招财考拉”、“汇拓客”等APP，实现在线“商户进件、数据分析、信息维护”等功能，提升商户推广、管理和服务的效率与质量，助力公司各级分支机构与商业银行、外包服务机构的业务合作和商户服务。报告期内，“商户通、收款宝、微商服”等APP月活超过500万。

### （三）供应链运营业务

报告期内，公司积极拓展产业融合的支付+场景，在母婴、快消品、餐饮、生鲜等领域，提供连锁O2O、全链路B2B、零售线上线下一体化的完整垂直电商解决方案，更好的为商户提供服务。针对零售门店用户，公司打造了云分销SaaS平台，广泛对接区域性、全国性的供应商，为门店商户提供各式特色货品线上采购、配送等服务，降低门店采购成本，优化商户供应链管理，同时配合云小店产品提供的店面管理、经销存、会员营销等管理功能，形成完整的供应链SaaS解决方案。2020年10

月份，平台上线后，在北京、南京、深圳、成都等城市试点打样，重点服务快消、母婴、烟酒等零售行业商户，不到2个月时间，服务门店3260家，实现采购笔数7934笔，采购总金额892万；其中复购店铺数1333户，复购率41%。2021年度开始，公司将依托商户资源，投资搭建云分销、云采购、B2B货源市场的运营体系，链接供货商和零售门店实体商户，在云小店SaaS产品中叠加供应链业务，为零售商户和供应厂商提供采购和分销服务，在帮助供应商稳步获得GMV经营收入、降低零售门店商户采购成本的同时，相应巩固和提升公司在零售商户支付受理市场的份额以及领先优势，增强商户粘性，提升用户转化。

#### （四）技术研发

1、基础设施优化和整体升级，形成IDC、私有云、公有云的混合云融合态势，积极构建“云原生”为基础的新一代云计算数字基础设施。一是推动公有云技术落地实践，对现有IDC能力和容量进行优化、改造和拓展，形成符合公司中长期发展需要的、自有的云建设路线，提高基础设施的利用率和稳定性。二是引入容器化部署，支付产品体系整体应用向“云原生”迁移，整合优化DevOps流水线，整体资源使用率提升超过50%。三是形成应用研发、测试和生产运行联动的一体化运行机制，建立应用服务的全链路跟踪，进一步促进了业务和产品更新升级。

2、数据治理和数据驱动取得整体突破。一是围绕业务处理、运营、风控、智能营销等方面，整合现有数据平台，逐步打造DT驱动的数据中台，通过数据标准化和标签的持续建设，充分融合深度学习形成智能风控整套模型和各类数字化营销模型，为风险管理、业务决策、客户服务提供快速精准的智能数据服务。二是与业界领先厂商协作，全面引入分布式数据库技术，提供实时数据服务平台，提升数据中台的服务能力和快速响应能力。

3、新技术预研和业务融合取得长足进步。一是与数字货币研究所和人民银行金融科技联盟开展合作，在区块链应用、数字货币、数据安全计算方向进行深入探讨和实践，围绕数字货币、新型金融监管、支付结算和供应链金融等场景进行了预研和打样，并针对数字货币对支付行业的影响进行了深入分析和实验。二是AI技术与支付结合取得实质性进展，形成基于深度学习的新型风控和客户营销体系，极大提高了风险案件的处理能力和处理水平，通过智能机器人提升客户服务和营销的人工替代率，实现服务替代率超过60%。

截至报告期末，公司持有的专利57项，其中发明专利19项、实用新型专利16项、外观设计专利22项，同时71项专利在审查过程中，通过在技术上的大力投入，进一步强化公司的技术优势和服务能力。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 2、收入与成本

#### （1）营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

	2020 年		2019 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	5,557,375,312.78	100%	4,899,421,582.02	100%	13.43%
分行业					
第三方支付	5,557,375,312.78	100.00%	4,899,421,582.02	100.00%	13.17%
分产品					
支付业务	4,665,379,566.31	83.95%	4,346,259,687.05	88.71%	7.34%

科技服务业务	638,354,183.22	11.49%	441,740,271.80	9.02%	44.51%
其他	253,641,563.25	4.56%	111,421,623.17	2.27%	127.64%
分地区					
国内	5,557,375,312.78	100.00%	4,899,421,582.02	100.00%	13.43%

**(2) 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

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
第三方支付	5,557,375,312.78	3,283,247,528.78	40.92%	16.07%	23.26%	-3.45%
分产品						
支付业务	4,665,379,566.31	3,132,960,755.89	32.85%	7.34%	23.67%	-8.86%
科技服务业务	638,354,183.22	68,871,604.29	89.21%	44.51%	-47.16%	18.71%
分地区						
国内	5,557,375,312.78	3,283,247,528.78	40.92%	16.07%	23.26%	-3.45%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

□ 适用 √ 不适用

**(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入**

□ 是 √ 否

**(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况**

□ 适用 √ 不适用

**(5) 营业成本构成**

产品分类

产品分类

单位：元

产品分类	项目	2020 年		2019 年		同比增减
		金额	占营业成本比	金额	占营业成本比	

			重		重	
支付业务	专业化服务费	2,682,950,848.80	81.72%	2,254,885,033.03	82.82%	18.98%
支付业务	折旧摊销	403,752,172.17	12.30%	255,755,075.56	9.39%	57.87%
支付业务	通讯费	42,274,732.01	1.29%	18,568,942.71	0.68%	127.66%
支付业务	其他	3,983,002.91	0.12%	4,122,401.90	0.15%	-3.38%
科技服务业务	服务推广费	67,232,108.35	2.05%	125,274,289.38	4.60%	-46.33%
科技服务业务	其他	1,639,495.94	0.05%	5,055,740.13	0.19%	-67.57%
其他		81,415,168.60	2.48%	59,054,433.19	2.17%	37.86%

说明

产品分类	项目	2020年		2019年		同比增减	变动说明
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重		
支付业务	专业化服务费	2,682,950,848.80	81.72%	2,254,885,033.03	82.82%	18.98%	
支付业务	折旧摊销	403,752,172.17	12.30%	255,755,075.56	9.39%	57.87%	本期机具设备增加，导致折旧增加。
支付业务	通讯费	42,274,732.01	1.29%	18,568,942.71	0.68%	127.66%	本期终端投放增加，导致通讯费增加。
支付业务	其他	3,983,002.91	0.12%	4,122,401.90	0.15%	-3.38%	
科技服务业务	服务推广费	67,232,108.35	2.05%	125,274,289.38	4.60%	-46.33%	本期会员订阅业务规模下降，推广费用和收入同比下降。
科技服务业务	其他	1,639,495.94	0.05%	5,055,740.13	0.19%	-67.57%	
其他		81,415,168.60	2.48%	59,054,433.19	2.17%	37.86%	本期硬件销售增加所致。

## (6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

序号	子公司名称	变动方式
1	宁波马上企业管理有限公司	非同一控制下并购
2	广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	出资设立
3	海南泛欣科技服务有限公司	出资设立
4	御风科技（海南）有限公司	出资设立
5	广州嘉驰信息技术有限公司	出资设立
6	广州越富嘉驰网络科技有限公司	出资设立

7	拉卡拉御山科技（上海）有限公司	出资设立
8	广州润信商业保理有限责任公司	出资设立
9	北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）	子公司转联营企业
10	拉卡拉汇积天下商务服务（天津）有限公司	注销

**(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况**

适用  不适用

**(8) 主要销售客户和主要供应商情况**

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	209,388,214.08
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	3.77%
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	客户 1	59,604,187.27	1.07%
2	客户 2	54,773,114.49	0.99%
3	客户 3	35,261,002.83	0.63%
4	客户 4	31,015,822.53	0.56%
5	客户 5	28,734,086.95	0.52%
合计	--	209,388,214.08	3.77%

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）	934,230,717.67
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	28.46%
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	供应商 1	333,436,664.45	10.16%
2	供应商 2	253,245,686.28	7.71%
3	供应商 3	156,600,914.56	4.77%

4	供应商 4	96,724,315.21	2.95%
5	供应商 5	94,223,137.17	2.87%
合计	--	934,230,717.67	28.46%

主要供应商其他情况说明

适用  不适用

### 3、费用

单位：元

	2020 年	2019 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	655,345,926.83	713,703,492.11	-8.18%	
管理费用	266,898,836.97	308,757,025.75	-13.56%	
财务费用	-50,399,031.72	-6,131,327.08	721.99%	主要系利息收入上升与银行手续费下降。利息收入上升为自有资金、客户备付金与募集资金利息收入增加；银行手续费下降主要是按照银联规定免除部分手续费。
研发费用	256,164,928.06	251,545,845.16	1.84%	

### 4、研发投入

适用  不适用

1、公司以基础设施优化和整体升级，形成IDC、专有云、公有云的混合云融合态势，积极构建“云原生”为基础的新一代云计算数字基础设施。

2、数据治理和数据驱动取得整体突破。围绕业务处理、运营、风控、智能营销等方面，整合现有数据平台，逐步打造DT驱动的数据中台，通过数据标准化和标签的持续建设，充分融合深度学习形成智能风控整套模型和各类数字化营销模型，为风险管理、业务决策、客户服务提供快速精准的智能数据服务。另外与业界领先厂商协作，全面引入分布式数据库技术，提供实时数据服务平台，提升数据中台的服务能力和快速响应能力。

3、新技术预研和业务融合取得长足进步。在区块链应用、数字货币、数据安全计算方向，与数字货币研究所和人民银行金融科技联盟开展合作，针对数字货币对支付行业的影响进行了深入分析和实验。在AI技术与支付结合方面取得实质性进展，形成基于深度学习的新型风控和客户营销体系，极大提高了风险案件的处理能力和处理水平，通过智能机器人提升客户服务和营销的人工替代率，实现服务替代率超过60%。

截至报告期末，公司持有的专利57项，其中发明专利19项、实用新型专利16项、外观设计专利22项，同时71项专利在审查过程中，通过在技术上的大力投入，进一步强化公司的技术优势和服务能力。

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2020 年	2019 年	2018 年
研发人员数量（人）	454	468	469
研发人员数量占比	12.66%	12.86%	12.78%
研发投入金额（元）	256,164,928.06	251,545,845.16	273,407,922.76

研发投入占营业收入比例	4.61%	5.13%	4.81%
研发支出资本化的金额(元)	0.00	0.00	0.00
资本化研发支出占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%
资本化研发支出占当期净利润的比重	0.00%	0.00%	0.00%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用  不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用  不适用

## 5、现金流

单位：元

项目	2020 年	2019 年	同比增减
经营活动现金流入小计	6,138,188,587.10	5,605,075,211.97	9.51%
经营活动现金流出小计	4,701,747,093.41	4,492,119,791.96	4.67%
经营活动产生的现金流量净额	1,436,441,493.69	1,112,955,420.01	29.07%
投资活动现金流入小计	189,228,502.61	2,911,833.53	6,398.60%
投资活动现金流出小计	1,760,571,345.73	647,737,198.52	171.80%
投资活动产生的现金流量净额	-1,571,342,843.12	-644,825,364.99	157.72%
筹资活动现金流入小计	28,704,270.25	1,323,061,101.89	-97.83%
筹资活动现金流出小计	821,563,830.70	109,130,103.77	652.83%
筹资活动产生的现金流量净额	-792,859,560.45	1,213,930,998.12	-165.31%
现金及现金等价物净增加额	-928,459,769.33	1,681,947,281.54	-155.20%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用  不适用

项目	2020年	2019年	同比增减	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	1,436,441,493.69	1,112,955,420.01	29.07%	主要系净利润增加。
投资活动现金流入小计	189,228,502.61	2,911,833.53	6398.60%	主要系因购买房产交易终止，房屋购置款退回。
投资活动现金流出小计	1,760,571,345.73	647,737,198.52	171.80%	主要系购买固定资产、增加对外投资。
投资活动产生的现金流量净额	-1,571,342,843.12	-644,825,364.99	157.72%	主要系购买固定资产、增加对外投资。
筹资活动现金流入小计	28,704,270.25	1,323,061,101.89	-97.83%	主要系上期收到上市募集资金。

筹资活动现金流出小计	821,563,830.70	109,130,103.77	652.83%	主要系本期发放现金股利。
筹资活动产生的现金流量净额	-792,859,560.45	1,213,930,998.12	-165.31%	主要系上期收到上市募集资金及本期发放现金股利。
现金及现金等价物净增加额	-928,459,769.33	1,681,947,281.54	-155.20%	主要系上期收到上市募集资金及本期发放现金股利、购买固定资产、增加对外投资。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用  不适用

### 三、非主营业务情况

适用  不适用

### 四、资产及负债状况分析

#### 1、资产构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目适用

单位：元

	2020 年末		2020 年初		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	7,661,872,877.66	63.80%	8,171,630,449.62	73.05%	-9.25%	本期支付现金分红、购买固定资产、对外投资
应收账款	435,457,685.92	3.63%	315,875,906.97	2.82%	0.81%	
存货	11,196,340.63	0.09%	18,608,497.31	0.17%	-0.08%	
投资性房地产		0.00%		0.00%	0.00%	
长期股权投资	602,055,933.97	5.01%	461,234,747.59	4.12%	0.89%	
固定资产	1,886,103,179.09	15.71%	1,209,823,949.55	10.81%	4.90%	主要系房屋建筑物和机具设备增加。
在建工程		0.00%		0.00%	0.00%	
短期借款	11,760,000.00	0.10%			0.10%	

#### 2、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	0.00				220,001,700.00	220,001,700.00		0.00
4.其他权益工具投资	73,504,950.00							73,504,950.00
金融资产小计	73,504,950.00				220,001,700.00	220,001,700.00		73,504,950.00
其他非流动金融资产	225,800,000.00				64,169,931.94			289,969,931.94
上述合计	299,304,950.00				284,171,631.94	220,001,700.00		363,474,881.94
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

 是  否

### 3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	受限原因
其他货币资金	17,292,069.87	银行承兑汇票保证金
其他货币资金	67,463,621.02	其他保证金
其他货币资金	5,696,452,682.66	客户备付金
合计	5,781,208,373.55	

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

 适用  不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
-----------	------------	------

978,190,951.44	647,737,198.52	-72.28%
----------------	----------------	---------

## 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
江苏千米网络科技有限公司	为企业提供分销云、门店电商云、新零售云等 SaaS 服务。	增资	88,000,000.00	32.79%	自有资金	石正川	长期	千米基于 SaaS 模式，为中小微商户提供线上商城，门店收银整套解决方案。	业务正常开展	0.00	-14,612,437.67	否	2019年08月09日	2019-017
合计	--	--	88,000,000.00	--	--	--	--	--	--	0.00	-14,612,437.67	--	--	--

## 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、以公允价值计量的金融资产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内售出金额	累计投资收益	期末金额	资金来源
其他	73,504,950.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73,504,950.00	自有资金
合计	73,504,950.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	73,504,950.00	--

## 5、募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

### (1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2019 年	首次公开发行股票上市	123,245.65	53,189.61	124,711.63	0	0	0.00%	0	无	0
合计	--	123,245.65	53,189.61	124,711.63	0	0	0.00%	0	--	0

#### 募集资金总体使用情况说明

##### (一)、实际募集资金金额及资金到位时间

经中国证券监督管理委员会《关于核准拉卡拉支付股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2019]646号)核准,本公司采用网下向投资者询价配售和网上资金申购发行相结合的方式,向社会公开发行人民币普通股股票 40,010,000 股,每股发行价格为人民币 33.28 元,共募集资金人民币 1,331,532,800.00 元,扣除承销及保荐费用人民币 75,471,698.11 元(不含增值税)后的募集资金为人民币 1,256,061,101.89 元,已由中信建投证券股份有限公司于 2019 年 4 月 22 日转入公司北京银行股份有限公司互联网金融中心支行募集资金专户,银行账号为 20000012539100028314447。扣除各项发行费用 23,604,564.14 元后的实际募集股款净额为人民币 1,232,456,537.75 元,并经立信会计师事务所(特殊普通合伙)验证,出具信会师报字[2019]第 ZB10836 号验资报告。

##### (二)、募集资金使用金额及当前余额

2020 年 12 月 24 日,鉴于上述首次公开发行股票募集资金专用账户所存放的募集资金已按规定用途全部使用完毕,为便于账户管理且该募集资金账户将不再使用,公司对上述募集资金专户进行销户,注销手续已办理完毕。

注:已累计使用募集资金总额=募集资金总额+募集资金账户获得的利息收入-银行手续费。

## (2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
第三方支付产业升级项目	否	123,245.65	123,245.65	53,189.61	124,711.63	101.19%		34,584.6	70,310.4	是	否
承诺投资项目小计	--	123,245.65	123,245.65	53,189.61	124,711.63	--	--	34,584.6	70,310.4	--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	123,245.65	123,245.65	53,189.61	124,711.63	--	--	34,584.6	70,310.4	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	不适用										
项目可行性发生重大变化	不适用										

大变化的情况说明	
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 <p>募集资金项目在募集资金实际到位之前公司已用自筹资金预先投入，截至 2019 年 6 月 30 日止，本公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的实际投资额为 67,004.30 万元，已用自筹资金支付的发行费用为 1,699.84 万元，合计 68,704.14 万元，已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)专项审核，并出具《关于拉卡拉支付股份有限公司以募集资金置换预先投入募集资金项目及已支付发行费用的自筹资金的鉴证报告》(信会师报字[2019]第 ZB11801 号)，公司已于 2019 年 8 月 12 日对该项支出进行置换。</p>
用闲置募集资金暂时补充流	不适用

动资金情况	
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	截至 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在尚未使用的募集资金。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

### (3) 募集资金变更项目情况

适用  不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

## 六、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

## 七、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
广州拉卡拉信息技术有限公司	子公司	信息传输、软件和信息技术服务业	60,000,000.00	172,542,088.23	168,638,085.92	126,029,110.35	108,660,899.44	108,660,899.44

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

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 九、公司未来发展的展望

### （一）2021年公司发展战略与经营计划

2021年公司将继续贯彻“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户的经营赋能”的战略定位。继续深化收单支付市场经营，整合和提升核心产品及科技服务能力，帮助中小商户加速数字化转型，进一步强化公司市场领先优势与竞争优势。

1、提升数字化运营及服务能力：继续实施以“新一代支付体系、云计算、数据赋能”为重心的发展战略，加强大数据、区块链和人工智能等前沿技术的研究与应用。全面重构新一代支付核心体系，打造以数据为核心的新型清结算体系、商户中心和业务运营平台，提升业务运营能力和水平。升级和优化数据治理手段、数据服务平台和AI体系建设，建立核心数据流体系。全面提升数据的准确性、一致性和时效性，融入业务运营一体化，提升业务流程自动化处理水平，从交易、资金、营销、运营多视角提升商户和用户体验，全面提高整体运营效率和品质。

2、全力推进数字货币的推广运营。公司将在中国人民银行的指导下，进一步加大技术创新力度，更大力度地开拓数字人民币应用场景，促进数字人民币在线上线下支付领域的场景创新、应用创新和运营创新，全力推进数字人民币的支付生态体系建设；大力发展数字人民币受理业务以及商户数字化的延伸服务，帮助商户提升数字化经营能力。未来三年，公司计划投入5亿元，持续推进并增强数字人民币及商户数字化服务，强化公司在数字支付时代的竞争力和护城河，推动公司业务发展新突破。

3、以产品为导向扩大市场份额。深入经营中小微商户市场，继续扩大受理市场份额。强化公司各业务板块联动，为商户提供支付、科技、供应链等一揽子服务，增强商户粘性；完善和升级云MIS、云小店、收款精灵、钱账通等核心产品，加强对KA商户的推广力度与服务能力，提升KA市场份额；优化智能POS、蓝精灵、收款音箱、惠码、手机POS等终端产品，升级爆款产品并保持较大市场投入力度，完善汇拓客、好拓客、商户通、招财考拉等APP功能和客户体验，针对不同客群、细分市场提供优质移动互联网服务，提升客户满意度。

4、加强机构与渠道合作。积极与各类账户方、商业银行、卡组织开展紧密合作，加强面向商户的代运营服务，拓宽为商户服务的深度和广度；加强与商业银行的联动，通过收单营销工具服务和收单系统输出，向股份制、中小及村镇银行进行收单赋能，帮助银行快速具备收单能力，提升综合营收及市场份额。加强与跨境支付领域关联公司的协同合作，深入经营国外电商平台商户收款服务业务，提升跨境支付市场占有率。

5、加强支付创新与产业融合。一是持续升级云收单体系，形成业务拓展、业务受理、风险管理、商户运营、终端运营、商户服务的整体服务，全面提升系统容量和处理效率，增强业务合作能力。二是与银行、主要手机厂商共同打造手机POS服务，进一步完善支付移动化服务水平，提高支付便捷性和用户触达率。三是与VISA等国际卡组织合作，为跨境支付、商户运营提供新型的支付手段，帮助中小型商户提升在货物贸易、留学交易、航空旅行、酒店住宿等不同领域和场景的经营能力。四是积极拓展产业融合的支付场景，在母婴、快消品、餐饮、生鲜等多领域，提供连锁O2O、全链路B2B、零售线上线下一体化的完整垂直电商解决方案。

## （二）未来可能面临的风险

### 1、行业政策风险

公司主营业务涉及第三方支付、跨境支付等多项业务资质，由于所处行业的特殊性和专业性，行业主管部门制定了较为严格的行业监管政策。报告期内，公司已经取得了相关业务资质证书、许可、批复等批准文件，未受到相关监管机构的重大处罚。随着业务发展以及监管政策变化，若公司无法取得相关业务经营资质，将对公司经营造成不利影响。

应对措施：公司构建了完整的风险控制流程，设立了由业务运营部、风险管理部及业务合规部构成的事前防范、事中监控、事后监督的三道风险防线，确保公司业务合规有序开展。同时，公司定期对合规管理体系的有效性和充分性进行审计和评估，确保风险管理的三道防线充分发挥作用并能持续、有效满足监管要求。

### 2、市场竞争风险

第三方支付行业正处在快速发展即行业整合期，行业监管政策逐步完善、新技术不断出现、市场中同类产品或服务增多等诸多因素，推动行业的竞争环境发生变化。公司经过多年发展，在品牌知名度、全国渠道网络、人才、技术及产品、系统运营能力等方面拥有一定的优势和竞争壁垒，但若未来公司不能准确把握市场和行业发展机遇，持续进行技术升级和商业模式创新，提升商户服务能力，则可能存在经营业绩下滑等市场竞争风险。

应对措施：

（1）公司将进一步加强技术研发、前瞻性研究能力，紧跟行业技术发展趋势，围绕中小企业和商户的需求，推出适应不同区域、不同类型客户的创新产品和解决方案。继续加大直营和渠道双轮驱动的市场拓展力度，扩大商户规模，优化商户结构，巩固自身在第三方支付行业的优势地位。

（2）继续贯彻“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户的经营赋能”的发展战略，大力为商户提供支付科技、金融科技、电商科技和信息科技服务。

### 3、商户拓展和违规经营风险

公司通过直营推广和商户拓展服务机构发展特约商户，建设了较为成熟的客户风险监控体系，依据支付行业业态建立了交易监控规则和风险控制模型，对客户交易进行监控和分析，对于可疑大额资金及时核查并采取相应的控制措施。但不排除随着商户规模不断扩大，部分商户拓展服务机构及签约商户可能存在违规经营行为，未来若公司在商户管理、商户拓展服务机构管理、风险交易监测不到位，不能及时排查可疑交易，从而导致监管处罚等对公司日常经营产生影响的风险，对公司日常经营产生不利影响。

应对措施：公司严格遵守央行制定的《非金融机构支付服务管理办法》、《银行卡收单业务管理办法》、《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》等的规定，制订《拉卡拉商户管理办法》等经营管理制度，遵循“了解你的客户”以及防范系统性风险等原则，通过资质审核、身份认证、现场巡检、风险调查等，加强商户准入与管理。

### 4、支付欺诈风险

公司根据行业业态建立了交易监控规则、风险控制模型和较为完善的业务风险管理制度，不断完善和提升客户识别的方法和手段，针对账户盗用、伪卡、电信网络诈骗、洗钱等支付欺诈风险进行动态、持续的监测，定期或不定期地对公司经营风险和操作风险进行识别与防控。报告期末曾因风险事件遭受央行处罚。但不排除未来随着公司业务规模的扩张，若公司在风险交易监测不到位或风险事件处置不力等，发生风险事件，可能面临客户投诉或诉讼，甚至监管处罚的风险。

应对措施：（1）公司依照政策和监管要求，加强风控和合规的制度建设，制定了关于业务管理、风险监控和处置、风险

事件应急处置和报告、反洗钱、数据管理、信息安全、终端安全管理等一系列制度，建立了覆盖事前、事中和时候的全流程监督体系。(2) 持续增加投入，加强风险控制能力，建设了专门的风险控制大数据平台，实现高风险交易响应时效在100ms以内。(3) 高度重视风控合规队伍建设和业务培训，定期组织关于账户安全、交易安全、数据安全、反洗钱、反电信网络诈骗等业务培训，强化风险防控和合规理念，落实各项风险防控和合规制度。(4) 加强安全生态建设，公司首批加入了银行卡安全合作委员会、互联网金融支付安全产业联盟组织等行业组织。积极与中国银联和中国网联等清算组织、各商业银行以及其他支付机构开展同业的风险控制联动。协同公安机关打击相关违法犯罪活动，与公安部经济犯罪侦查局共同签署了《打击防范银行卡违法犯罪合作备忘录》，并与全国数十家省级经济侦查单位、反电信网络诈骗中心在打击支付类犯罪、共享风险数据等方面开展合作。

#### 5、技术和信息安全风险

技术和信息安全风险主要是指在支付过程中由于计算机硬件系统、应用系统、安全技术或网络运行问题导致数据保密、系统和数据完整性、客户身份认证、数据篡改以及其他有关计算机系统、数据库、网络安全等方面的风险。主要涉及银行的网银系统、第三方支付平台以及商家的业务处理系统的稳定性、可靠性和安全性。公司建立了稳定安全的业务运营系统，但仍然可能面临因为相关技术及后台系统无法稳定安全运营导致木马病毒入侵致使客户支付信息泄露、交易失败等情况发生。

应对措施：公司依照监管条例、行业规范以及信息技术相关安全法规要求，从数据中心物理安全、网络安全、主机安全、应用安全、系统建设管理、人员安全、系统运行管理等方面，制订了《拉卡拉信息技术安全工作条例》、《拉卡拉网络安全管理规范》、《拉卡拉加密及加密设备管理规范》等一系列制度，并严格执行，以降低和规避技术和信息系统安全风险。

## 十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

### 1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2020年01月07日	上海	实地调研	机构	Consilium	介绍公司业务情况及未来交易量变动情况与趋势	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-01-14%2F1207248299.doc">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-01-14%2F1207248299.doc</a>
2020年02月11日	上海	电话沟通	机构	Fidelity Funds、中金	介绍公司发展里程碑；行业竞争格局；公司围绕商户所提供的服务内容。	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-02-13%2F1207304832.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-02-13%2F1207304832.docx</a>
2020年02月19日	上海	电话沟通	机构	Causeway Capital	公司战略定位及主要业务板块；公司在三方行业	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com</a>

					的竞争优势	.cn%2Ffinalpage%2F2020-02-19%2F1207314829.docx
2020 年 02 月 20 日	上海	电话沟通	机构	中银基金、广发资管、汇丰晋信、广发证券、浙江英睿、易方达基金	疫情对公司业务的影响有哪些；备付金计息政策对公司的影响；SaaS 业务推广规划	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-02-21%2F1207317733.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-02-21%2F1207317733.docx</a>
2020 年 02 月 25 日	上海	电话沟通	机构	博时基金、中植资本、平安资产管理、中信建投证券、远策投资、建信人寿、南方基金、国泰基金、汇添富基金、中再资产、深圳丰岭资本、中国人保资产、兴全基金、华商基金、长乐汇资本、磐厚、清泉石资本、云南信托、复星保德信人寿、北京鸿道投资管理、山石基金、广发基金、国电资本、兴业基金、中海基金	介绍 2020 年公司营销策略，公司与华为合作情况介绍	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-03-02%2F1207336957.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-03-02%2F1207336957.docx</a>
2020 年 02 月 28 日	上海	电话沟通	机构	中信证券、阿布达比、Capital Group、Marshall Wace、MSIM、Broadpeak、易方达基金、华夏基金、广发	公司四大业务板块的战略定位	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-03-02%2F1207336959.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-03-02%2F1207336959.docx</a>

				基金、南方基金、景顺长城、财通基金、宝盈基金、华安基金、泰达宏利、华宝基金、银河基金、中再资产、东证资管、高毅资产、淡水泉投资、太平资产、中信证券另类投资部、中信证券资产管理部		
2020 年 02 月 26 日	上海	电话沟通	机构	申万宏源、富国基金	公司与华为合作情况介绍；公司业务板块经营情况介绍	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-03-02%2F1207337221.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-03-02%2F1207337221.docx</a>
2020 年 05 月 26 日	上海	电话沟通	机构	招商证券、诺安基金、太平洋资产、太平洋养老保险、长江养老保险	商户 SaaS 服务进展情况，商户经营业务情况介绍	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-06-19%2F1207942468.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-06-19%2F1207942468.docx</a>
2020 年 06 月 16 日	上海	电话沟通	机构	中信证券、宝盈基金、融通基金、中信资管、高毅资产、磐沣投资、安本亚洲、开域资本、诚盛投资、知达资产、乾和投资、上海国资公司	公司 SaaS 产品及服务布局	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-06-22%2F1207948502.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-06-22%2F1207948502.docx</a>

2020 年 07 月 11 日	上海	电话沟通	机构	国盛证券、申万宏源、海通证券、南华基金、东方阿尔法基金、天安人寿、常春藤、汇添富基金、金鹰基金、混沌投资、建信养老、国泰基金、国寿养老、东亚前海、银华基金、海富通、嘉实基金、中银基金、华安基金、博远基金、先锋基金、富恩德基金、国寿资产、同泰投资、中欧基金、博时基金、泰信基金、长江养老、天治基金、汇丰晋信、国寿养老、华泰柏瑞基金、从容资产、平安养老、北信瑞丰、混沌投资、新华资产、诺安基金、前海联合基金、财通基金、太平养老、高毅资产、华夏财富创新投资、信诚基金	公司经营情况及业务布局情况	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-07-22%2F1208058186.docx">https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-07-22%2F1208058186.docx</a>
2020 年 09 月	上海	其他	其他	北京辖区上	公司战略定	<a href="https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-07-22%2F1208058186.docx">https://view.officeapps</a>

08 日				上市公司网上投资者集体接待日	位及战略 4.0 情况介绍，数字货币相关情况介绍；	s.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-09-09%2F12084201
2020 年 09 月 18 日	上海	实地调研	机构	海通证券	公司战略规划，公司核心竞争力介绍	https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-09-23%2F1208477541.docx
2020 年 09 月 22 日	上海	实地调研	机构	长江养老保险、中信保诚基金	2020 年业务展望，创新业务推进情况介绍	https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-09-25%2F1208495437.docx
2020 年 11 月 06 日	北京	实地调研	机构	中信建投	数字货币业务对公司的影响；公司业务增长情况介绍	https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-11-16%2F1208748527.docx
2020 年 12 月 12 日	上海	电话沟通	机构	中意资管、中欧基金中融基金、中达投资、人保资产、中信保诚基金、兴业基金、凯曼资本、华夏基金、嘉实基金、国寿资产、国投瑞银、国海基金、大朴资产、天安人寿、工银瑞信、招商基	公司经营情况介绍；公司未来发展及数字货币给公司带来的机会	https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2020-12-14%2F1208898141.docx

				金、昆仑健康 保险、民生加 银、汇添富、 申万菱信、西 部利得基金、 野村投信、长 江养老保险、 长盛基金、东 证资管、兴业 证券		
--	--	--	--	--	--	--

## 第五节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

《公司章程》规定的公司利润分配政策如下：

#### （一）利润分配原则

公司实行连续、稳定的利润分配政策，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展，公司优先采取现金分红的利润分配形式。

#### （二）利润分配形式

公司可以采取现金、股票、现金股票相结合及其他合法的方式分配股利，但利润分配不得超过累计可分配利润的范围。在满足公司现金支出计划的前提下，公司可根据当期经营利润和现金流情况进行中期现金分红。

#### （三）现金分红条件和比例

公司当年度实现盈利，根据公司章程的规定在依法弥补以前年度亏损、提取法定公积金、任意公积金后进行利润分配。

如无重大投资计划或重大现金支出发生，公司应当采取现金方式分配股利，以现金方式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 15%。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。

若公司最近连续 2 个年度的经营活动现金流量为负时，公司在本年度进行的现金股利分配累计不得超过当年期初累计可分配利润的 50%。

除上述年度股利分配外，公司可进行中期现金分红。

公司采用股票股利进行利润分配的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素；公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

（1）公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

（2）公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

（3）公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；

公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，按照前项规定处理。公司股利分配不得超过累计可供分配利润的范围。

重大投资计划或重大现金支出指以下情形之一：（1）公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计净资产的50%，且超过 3,000 万元；（2）公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计总资产的 30%。

#### （四）股票股利发放条件

公司主要的分红方式为现金分红；在履行上述现金分红之余，若公司未分配利润达到或超过股本的 30%时，公司可实施股票股利分配。

#### （五）对公众投资者的保护

存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

#### （六）利润分配方案的决策机制

##### 1、公司利润分配政策的论证程序和决策机制

（1）公司董事会应当根据公司不同的发展阶段、当期的经营情况和项目投资的资金需求计划，在充分考虑股东的利益的基础上正确处理公司的短期利益及长远发展的关系，确定合理的利润分配方案。

(2) 利润分配方案由公司董事会制定，公司董事会应根据公司的财务经营状况，提出可行的利润分配提案。

(3) 独立董事在召开利润分配的董事会前，应当就利润分配的提案提出明确意见，同意利润分配提案的，应经全体独立董事过半数通过；如不同意，独立董事应提出不同意的的事实、理由，要求董事会重新制定利润分配提案。

(4) 独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

(5) 监事会应当就利润分配的提案提出明确意见，同意利润分配提案的，应形成决议；如不同意，监事会应提出不同意的的事实、理由，并建议董事会重新制定利润分配提案。

利润分配方案经上述程序通过的，由董事会提交股东大会审议。股东大会审议利润分配政策调整方案时，公司应根据证券交易所的有关规定提供网络或其他方式为公众投资者参加股东大会提供便利。

## 2、利润分配政策调整的决策程序

遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者公司外部经营环境发生变化并对公司经营造成重大影响，或者公司自身经营状况发生重大变化时，公司可对利润分配政策进行调整。

(1) 由公司董事会战略委员会制定《利润分配政策调整方案》，充分论证由于公司外部经营环境或自身经营状况的变化导致公司不能进行现金分红的原因，并说明利润留存的用途，同时制定切实可行的经营计划提升公司的盈利能力，由公司董事会根据实际情况，在公司盈利转强时实施公司对过往年度现金分红弥补方案，确保公司股东能够持续获得现金分红。

(2) 公司独立董事就《利润分配政策调整方案》发表明确意见并应经全体独立董事过半数通过；如不同意调整利润分配政策的，独立董事应提出不同意的的事实、理由，要求董事会重新制定利润分配政策调整方案。

(3) 监事会应当就《利润分配政策调整方案》提出明确意见，并经半数以上监事通过；如不同意，监事会应提出不同意的的事实、理由，并建议董事会重新制定利润分配调整计划。

(4) 股东大会对《利润分配政策调整方案》进行讨论并表决，利润分配政策应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。股东大会审议利润分配政策调整方案时，公司应根据深圳证券交易所的有关规定提供网络或其他方式为公众投资者参加股东大会提供便利。

## (七) 利润分配方案的实施

公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后2 个月内完成利润分配事项。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案与公司章程和分红管理办法等的相关规定一致

√ 是 □ 否 □ 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	10
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	779,859,842

现金分红金额（元）（含税）	779,859,842.00
以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）	0.00
现金分红总额（含其他方式）（元）	779,859,842.00
可分配利润（元）	2,147,947,670.47
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20 %	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
以 779,859,842 股（公司总股本 800,020,000 股扣除已回购股份 20,160,158 股）为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 10 元（含税），合计派发现金股利人民币 779,859,842.00 元（含税）。本次利润分配方案不送红股、不以资本公积转增股本。利润分配方案发布后至实施前，公司股本如发生变动，将按照分配比例不变的原则进行分派。	

公司近 3 年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

1、2018年公司未进行利润分配。

2、2019年公司利润分配方案如下：

2020年4月9日，公司召开第二届董事会第二十六次会议，审议通过了《拉卡拉支付股份有限公司关于2019年度利润分配及资本公积金转增股本方案》，以公司截至2019年12月31日总股本400,010,000股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币20元（含税），合计派发现金股利人民币800,020,000.00元（含税）；同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股，共计转增400,010,000股，转增后总股本为800,020,000股。该利润分配方案已获2020年5月21日召开的2019年年度股东大会审议通过，公司于2020年6月1日实施完毕。

3、2020年公司利润分配方案如下：

2021年4月9日，公司召开第二届董事会第三十六次会议，审议通过了《拉卡拉支付股份有限公司关于2020年度利润分配方案》，以779,859,842股（公司总股本800,020,000股扣除已回购股份20,160,158股）为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币10元（含税），合计派发现金股利人民币779,859,842.00元（含税）。本次利润分配方案不送红股、不以资本公积转增股本。利润分配方案发布后至实施前，公司股本如发生变动，将按照分配比例不变的原则进行分派。该议案尚需提交股东大会审议通过。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式（如回购股份）现金分红的金额	以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例	现金分红总额（含其他方式）	现金分红总额（含其他方式）占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率
2020年	779,859,842.00	930,791,311.59	83.78%	0.00	0.00%	779,859,842.00	83.78%
2019年	800,020,000.	806,342,383.	99.22%	0.00	0.00%	800,020,000.	99.22%

	00	91				00	
2018 年	0.00	599,491,627.18	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用  不适用

## 二、承诺事项履行情况

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

适用  不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺						
首次公开发行或再融资时所作承诺	北京创金兴业投资中心（有限合伙）；北京海德润正投资有限公司；北京蓝色光标数据科技股份有限公司；北京数知科技股份有限公司；北京未名雅集投资管理中心（有限合伙）；北京盈生创新科技有限责任公司；陈灏；达孜君合瑞才投资管理中心（有限合伙）；达孜昆仑新正创业投资中心（有限合	股份限售承诺	"本次发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定承诺： 1、合计持有公司 55.04% 股份的主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛均承诺：（1）自发行人股票上市之日起 36 个月内，本公司/本人不转让或者委托他人管理本公司/本人直接或间接持有的、发行人公开发行情	2019 年 04 月 25 日	2020-04-24	承诺已经履行完毕

	<p>伙);达孜秦岭瑞才科技中心(有限合伙);达孜青城正恒创业投资中心(有限合伙);戴启军;邓保军;房建国;古玉资本管理有限公司;黄图平;拉萨经济技术开发区台宝南山创业投资管理中心(有限合伙);雷军;民航股权投资基金(有限合伙);深圳市厚德前海股权投资基金合伙企业(有限合伙);苏勇;苏州太平国发新融投资企业(有限合伙);太平人寿保险有限公司;天津众英桥投资管理企业(有限合伙);田文凯;佟颖;徐氢;张洪林;中国大地财产保险股份有限公司;周钢</p>		<p>票前已发行的股份,也不由发行人回购该部分股份。(2)在上述锁定期届满后两年内,本公司/本人减持发行人股份的,减持价格不低于本次发行并上市时发行人股票的发行价(以下简称“发行价”);发行人上市后6个月内,如其股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后6个月期末(如该日不是交易日,则为该日后第一个交易日)收盘价低于发行价,本公司/本人持有的发行人股份的锁定期将自动延长6个月。若发行人在本次发行并上市后有派息、送股、资本公积转增股本</p>			
--	---	--	---	--	--	--

			<p>等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。此外，孙陶然作为公司董事长还承诺：在任职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>2、公司股东秦岭瑞才承诺：本单位2016年12月受让拉卡拉4,765,965股股份，自发行人上市之日起36个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的该部分发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。除上述股份外，本单位持有的其他股份自发行人上市之日起12个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。</p> <p>3、公司股东昆仑新正承诺：本单位2016年12月受让拉卡拉4,024,679股股份，自发行人上市</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>之日起 36 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的该部分发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。除上述股份外，本单位持有的其他股份自发行人上市之日起 12 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。</p> <p>4、作为公司董事、监事、高级管理人员的股东陈杰、朱国海、周钢承诺：</p> <p>（1）自发行人上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在任</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。(2) 上述锁定期届满后两年内，本人减持发行人股份的，减持价格不低于本次首发上市时发行人股票的发行价；发行人上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，本人持有的发行人股份的锁定期限将自动延长 6 个月。若发行人在本次首发上市后</p> <p>派息、送股、</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。(3) 如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。</p> <p>5、公司其他 35 名股东承诺：自发行人上市之日起 12 个月内，本单位/本人不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			不由发行人回购该部分股份。”			
	曹奕;陈杰;陈烈;邓大权;韩吉韬;青海华控科技创业投资基金(有限合伙);唐凌;王荣国;邹铁山	股份限售承诺	<p>"本次发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定承诺</p> <p>1、合计持有公司55.04%股份的主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛均承诺：(1)自发行人股票上市之日起36个月内，本公司/本人不转让或者委托他人管理本公司/本人直接或间接持有的、发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购该部分股份。(2)在上述锁定期届满后两年内，本公司/本人减持发行人股份的，减持价格不低于本次发行并上市时发行人股票的发</p>	2019年04月25日	2020-04-24	承诺已经履行完毕

			<p>行价（以下简称“发行价”）；发行人上市后 6 个月内，如其股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，本公司/本人持有的发行人股份的锁定期限将自动延长 6 个月。若发行人在本次发行并上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。此外，孙陶然作为公司董事长还承诺：在任职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%；离</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。</p> <p>2、公司股东秦岭瑞才承诺：本单位 2016 年 12 月受让拉卡拉 4,765,965 股股份，自发行人上市之日起 36 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>的该部分发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。除上述股份外，本单位持有的其他股份自发行人上市之日起 12 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。</p> <p>3、公司股东昆仑新正承诺：本单位 2016 年 12 月受让拉卡拉 4,024,679 股股份，自发行人上市之日起 36 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的该部分发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。除上述股份外，本单位持有的其他股份自发行</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>人上市之日起 12 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。</p> <p>4、作为公司董事、监事、高级管理人员的股东陈杰、朱国海、周钢承诺：</p> <p>（1）自发行人上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在任职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。（2）上述锁定期届满后两年内，本人减持发行人股</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>份的，减持价格不低于本次首发上市时发行人股票的发行价；发行人上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则该日后第一个交易日）收盘价低于发行价，本人持有的发行人股份的锁定期限将自动延长 6 个月。若发行人在本次首发上市后有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。（3）如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>不转让本人直接或间接持有的发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。</p> <p>5、公司其他 35 名股东承诺：自发行人上市之日起 12 个月内，本单位/本人不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。”</p>			
	<p>陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）;达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）;达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）;联想</p>	<p>股份限售承诺</p>	<p>"本次发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定承诺</p> <p>1、合计持有公司 55.04%股份的主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、</p>	<p>2019 年 04 月 25 日</p>	<p>2022-04-24</p>	

	<p>控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然</p>		<p>孙浩然及陈江涛均承诺：(1) 自发行人股票上市之日起 36 个月内，本公司/本人不转让或者委托他人管理本公司/本人直接或间接持有的、发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购该部分股份。(2) 在上述锁定期届满后两年内，本公司/本人减持发行人股份的，减持价格不低于本次发行并上市时发行人股票的发行价（以下简称“发行价”）；发行人上市后 6 个月内，如其股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则为该日后第一个</p>			
--	-------------------------	--	--	--	--	--

			<p>交易日) 收盘价低于发行价, 本公司/本人持有的发行人股份的锁定期限将自动延长 6 个月。若发行人在本次发行并上市后 有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的, 应对发行价进行除权除息处理。此外, 孙陶然作为公司董事长还承诺: 在任职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%; 离职后半年内, 不转让本人持有的发行人股份。如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的, 自申报离职之日起 18 个月内不转让本人直接或间接持有的</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。</p> <p>2、公司股东秦岭瑞才承诺：本单位 2016 年 12 月受让拉卡拉 4,765,965 股股份，自发行人上市之日起 36 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的该部分发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。除上述股份外，本单位持有的其他股份自发行人上市之日起 12 个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。</p> <p>3、公司股东昆仑新正承诺：本单位2016年12月受让拉卡拉4,024,679股股份，自发行人上市之日起36个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的该部分发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。除上述股份外，本单位持有的其他股份自发行人上市之日起12个月内，本单位不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。</p> <p>4、作为公司董事、监事、高级管理人员的股东陈</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>杰、朱国海、周钢承诺：</p> <p>(1)自发行人上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在任职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。(2)上述锁定期届满后两年内，本人减持发行人股份的，减持价格不低于本次首发上市时发行人股票的发行价；发行人上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>是交易日，则该日后第一个交易日) 收盘价低于发行价，本人持有的发行人股份的锁定期限将自动延长 6 个月。若发行人在本次首发上市后 有派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。(3) 如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接或间接持有的</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>发行人股份。</p> <p>5、公司其他 35 名股东承诺：自发行人上市之日起 12 个月内，本单位/本人不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。”</p>			
	陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);联想控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然	股份减持承诺	<p>在锁定期届满后两年内，本公司/本人减持发行人的，减持价格不低于本次发行并上市时发行人的发行价（以下简称“发行价”）。</p>	2022 年 04 月 25 日	2024-04-24	
	陈杰;周钢	股份减持承诺	<p>锁定期届满后两年内，本人减持发行人的，减持价格不低于本次首发上市时发行人的发行价。</p>	2020 年 04 月 25 日	2022-04-24	
	陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心	股份减持承诺	<p>“公开发行前持股 5% 以上股东的</p>	2022 年 04 月 25 日	2023-04-24	

	<p>心（有限合伙）；联想控股股份有限公司；孙浩然；孙陶然</p>		<p>持股意向及减持意向</p> <p>公司 5%以上股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛均就持股意向及减持意向承诺：</p> <p>1、减持股份的条件</p> <p>本企业/本人作为发行人持股 5%以上的股东，严格按照公司首次公开发行股票招股说明书及本企业/本人出具的承诺载明的各项锁定期限要求，并严格遵守相关法律、法规、规范性文件规定及监管要求，在锁定期内不减持直接或间接持有公司的股份。</p> <p>2、减持股份的方式</p> <p>锁定期届满后，本企业/本人拟通过包括但不限于二级市场集中竞价交</p>			
--	-----------------------------------	--	---	--	--	--

			<p>易、大宗交易、协议转让等方式减持直接或间接所持有的发行人股份。</p> <p>3、减持股份的价格</p> <p>本企业/本人减持直接或间接所持有的发行人股份的价格（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，按照有关规定进行相应调整，下同）根据当时的二级市场价格确定，并应符合相关法律法规及证券交易所规则要求；本企业/本人在发行人首次公开发行前直接或间接所持有的发行人股份在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于首次公开发行股票的发行价格。</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>4、减持股份的数量</p> <p>在锁定期（包括延长的锁定期）届满后的12个月内，本企业/本人直接或间接转让所持发行人老股不超过本企业/本人于本次上市时持有发行人老股（不包括本企业/本人在发行人本次发行股票后从公开市场中新买入的股份）的25%。</p> <p>在锁定期（包括延长的锁定期）届满后的第13至24个月内，本企业/本人直接或间接转让所持发行人老股不超过在锁定期届满后第13个月初本企业/本人直接或间接持有发行人老股（不包括本企业/本人在发行人本次发行股票后从</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>公开市场中新买入的股份)的 25%。</p> <p>5、减持股份的期限</p> <p>本企业/本人直接或间接持有的发行人股份的锁定期限（包括延长的锁定期）届满后，本企业/本人减持直接或间接所持发行人股份时，应提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知发行人，并由发行人及时予以公告，自发行人公告之日起 3 个交易日后，本企业/本人方可减持发行人股份，自公告之日起 6 个月内完成，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务。</p> <p>本企业/本人违反上述减持承诺的，违规操</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			作收益归发行人所有。”			
	陈杰;孙陶然;周钢	股份减持承诺	<p>"孙陶然作为公司董事长还承诺：在任职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。作为公司董事、监事、高级管理人员</p>	2019 年 04 月 25 日	9999-12-31	

			<p>员的股东陈杰、朱国海、周钢承诺：</p> <p>(1)自发行人上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在任职期间每年转让持有的发行人股份不超过本人持有发行人股份总数的 25%；离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。</p> <p>(3)如本人在发行人本次发行并上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份；在本次发行并上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			的,自申报离职之日起12个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。”			
	北京创金兴业投资中心(有限合伙);北京海德润正投资有限公司;北京蓝色光标数据科技股份有限公司;北京数知科技股份有限公司;北京盈生创新科技有限责任公司;陈灏;陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);达孜君合瑞才投资管理中心(有限合伙);达孜昆仑新正创业投资中心(有限合伙);达孜秦岭瑞才科技中心(有限合伙);达孜青城正恒创业投资中心(有限合伙);戴启军;邓保军;	分红承诺	<p>"本次发行完成前滚存利润的分配计划及本次发行上市后的股利分配政策</p> <p>(一)本次发行完成前滚存利润的分配计划</p> <p>经公司2016年第七次临时股东大会决议:公司首次公开发行股票前的滚存利润将由发行后的新老股东按届时其对公司的持股比例共享。</p> <p>(二)本次发行上市后的股利分配政策</p> <p>根据本次公开发行股票并在创业板上市后将生效的《公司章程(草案)》,公司股利分配政</p>	2019年04月25日	2022-12-31	

	<p>房建国;古玉资本管理有限公司;黄图平;拉萨经济技术开发区台宝南山创业投资管理中心(有限合伙);雷军;联想控股股份有限公司;民航股权投资基金(有限合伙);深圳市厚德前海股权投资基金合伙企业(有限合伙);苏州太平国发新融投资企业(有限合伙);孙浩然;孙陶然;太平人寿保险有限公司;天津众英桥投资管理企业(有限合伙);佟颖;徐氢;中国大地财产保险股份有限公司</p>		<p>策如下:</p> <p>1、公司利润分配原则</p> <p>公司实行连续、稳定的利润分配政策,公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展,公司优先采取现金分红的利润分配形式。</p> <p>2、公司利润分配形式</p> <p>公司可以采取现金、股票、现金股票相结合及其他合法的方式分配股利,但利润分配不得超过累计可分配利润的范围。在满足公司现金支出计划的前提下,公司可根据当期经营利润和现金流情况进行中期现金分红。</p> <p>(1)现金分红条件和比例</p> <p>公司当年度实现盈利,</p>			
--	---	--	---	--	--	--

			<p>根据公司章程的规定在依法弥补以前年度亏损、提取法定公积金、任意公积金后进行利润分配。</p> <p>如无重大投资计划或重大现金支出发生，公司应当采取现金方式分配股利，以现金方式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 15%。</p> <p>最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。</p> <p>若公司最近连续 2 个年度的经营活动现金流量为负时，公司在本年度进行的现金股利分配累计不得超过当年期初累计可分配利润的 50%。</p> <p>除上述年度股利分配外，公司可</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>进行中期现金分红。</p> <p>公司采用股票股利进行利润分配的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素；公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：</p> <p>①公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；</p> <p>②公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；</p> <p>③公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；</p> <p>公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，按照前项规定处理。</p> <p>公司股利分配不得超过累计可供分配利润的范围。</p> <p>重大投资计划或重大现金支出指以下情形之一：（1）公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>近一期经审计净资产的 50%，且超过 3,000 万元；（2）公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计总资产的 30%。</p> <p>（2）股票股利发放条件 公司主要的分红方式为现金分红；在履行上述现金分红之余，若公司未分配利润达到或超过股本的 30% 时，公司可实施股票股利分配。</p> <p>3、利润分配政策方案的决策程序</p> <p>（1）公司董事会应当根据公司不同的发展阶段、当期的经营情况和项目投资的资金需求计划，在充分考虑股东的利益的基础上正确处理</p>			
--	--	--	--	--	--	--

		<p>公司的短期利益及长远发展的关系，确定合理的利润分配方案。</p> <p>(2)利润分配方案由公司董事会制定，公司董事会应根据公司的财务经营状况，提出可行的利润分配提案。</p> <p>(3)独立董事在召开利润分配的董事会前，应当就利润分配的提案提出明确意见，同意利润分配提案的，应经全体独立董事过半数通过；如不同意，独立董事应提出不同意的事实、理由，要求董事会重新制定利润分配提案。</p> <p>独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。</p>			
--	--	--	--	--	--

			<p>(4)监事会应当就利润分配的提案提出明确意见，同意利润分配提案的，应形成决议；如不同意，监事会应提出不同意的事实、理由，并建议董事会重新制定利润分配提案。</p> <p>(5)利润分配方案经上述程序通过的，由董事会提交股东大会审议。股东大会审议利润分配政策调整方案时，公司应根据证券交易所的有关规定提供网络或其他方式为公众投资者参加股东大会提供便利。</p> <p>(6)利润分配政策调整的决策程序遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者公司外部经营环境发生变化并对公司经营</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>造成重大影响，或者公司自身经营状况发生重大变化时，公司可对利润分配政策进行调整。由公司董事会战略委员会制定《利润分配政策调整方案》，充分论证由于公司外部经营环境或自身经营状况的变化导致公司不能进行现金分红的原因，并说明利润留存的用途，同时制定切实可行的经营计划提升公司的盈利能力，由公司董事会根据实际情况，在公司盈利转强时实施公司对过往年度现金分红弥补方案，确保公司股东能够持续获得现金分红。公司独立董事就《利润分配政策调整方案》发表</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>确意见并应经全体独立董事过半数通过；如不同意调整利润分配政策的，独立董事应提出不同意的事实、理由，要求董事会重新制定利润分配政策调整方案。监事会应当就《利润分配政策调整方案》提出明确意见，并经半数以上监事通过；如不同意，监事会应提出不同意的事实、理由，并建议董事会重新制定利润分配调整计划。股东大会对《利润分配政策调整方案》进行讨论并表决，利润分配政策应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。股东大会审议利润</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>分配政策调整方案时，公司应根据深圳证券交易所的有关规定提供网络或其他方式为公众投资者参加股东大会提供便利。</p> <p>4、股东未来分红回报规划</p> <p>2016 年 12 月 19 日，公司召开 2016 年第七次临时股东大会，审议通过了《拉卡拉支付股份有限公司关于上市后前三年的股东分红回报规划》。发行人上市后连续三年分红回报具体计划如下：</p> <p>若公司成功上市，且公司所处的发展阶段处于成长期，以及所需投资用留存利润比例未发生改变的前提下，公司将在上市后的连续三年为</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>股东提供以下分红回报：</p> <p>(1)如无重大投资计划或重大现金支出发生，公司应当采取现金方式分配股利，以现金方式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 15%。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。若公司最近连续 2 个年度的经营活动现金流量为负时，公司在本年度进行的现金股利分配累计不得超过当年期初累计可分配利润的 50%。</p> <p>(2)公司主要的分红方式为现金分红；在履行上述现金分红之余，若公司未分配利润达到或超过股本的</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			30%时，公司可实施股票股利分配。”			
	北京未名雅集投资管理中心（有限合伙）；曹奕；陈杰；陈烈；邓大权；韩吉韬；青海华控科技创业投资基金（有限合伙）；苏勇；唐凌；田文凯；王荣国；张洪林；周钢；邹铁山	分红承诺	<p>"本次发行完成前滚存利润的分配计划及本次发行上市后的股利分配政策</p> <p>（一）本次发行完成前滚存利润的分配计划</p> <p>经公司 2016 年第七次临时股东大会决议：公司首次公开发行股票前的滚存利润将由发行后的新老股东按届时其对公司的持股比例共享。</p> <p>（二）本次发行上市后的股利分配政策</p> <p>根据本次公开发行股票并在创业板上市后将生效的《公司章程（草案）》，公司股利分配政策如下：</p> <p>1、公司利润分配原则</p>	2019 年 04 月 25 日	2022-12-31	

		<p>公司实行连续、稳定的利润分配政策，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展，公司优先采取现金分红的利润分配形式。</p> <p>2、公司利润分配形式</p> <p>公司可以采取现金、股票、现金股票相结合及其他合法的方式分配股利，但利润分配不得超过累计可分配利润的范围。在满足公司现金支出计划的前提下，公司可根据当期经营利润和现金流情况进行中期现金分红。</p> <p>(1) 现金分红条件和比例</p> <p>公司当年度实现盈利，根据公司章程的规定在依法弥补以前年度亏</p>			
--	--	---	--	--	--

			<p>损、提取法定公积金、任意公积金后进行利润分配。</p> <p>如无重大投资计划或重大现金支出发生，公司应当采取现金方式分配股利，以现金方式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 15%。</p> <p>最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。</p> <p>若公司最近连续 2 个年度的经营活动现金流量为负时，公司在本年度进行的现金股利分配累计不得超过当年期初累计可分配利润的 50%。</p> <p>除上述年度股利分配外，公司可进行中期现金分红。</p> <p>公司采用股票股利进行</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>利润分配的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素；公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：</p> <p>①公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；</p> <p>②公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>利润分配中所占比例最低应达到 40%；</p> <p>③公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；</p> <p>公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，按照前项规定处理。</p> <p>公司股利分配不得超过累计可供分配利润的范围。</p> <p>重大投资计划或重大现金支出指以下情形之一：（1）公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计净资产的 50%，且超过 3,000 万</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>元；（2）公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计总资产的 30%。</p> <p>（2）股票股利发放条件 公司主要的分红方式为现金分红；在履行上述现金分红之余，若公司未分配利润达到或超过股本的 30% 时，公司可实施股票股利分配。</p> <p>3、利润分配政策方案的决策程序</p> <p>（1）公司董事会应当根据公司不同的发展阶段、当期的经营情况和项目投资的资金需求计划，在充分考虑股东的利益的基础上正确处理公司的短期利益及长远发展的关系，确定合</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>理的利润分配方案。</p> <p>(2)利润分配方案由公司董事会制定，公司董事会应根据公司的财务经营状况，提出可行的利润分配提案。</p> <p>(3)独立董事在召开利润分配的董事会前，应当就利润分配的提案提出明确意见，同意利润分配提案的，应经全体独立董事过半数通过；如不同意，独立董事应提出不同意的事实、理由，要求董事会重新制定利润分配提案。</p> <p>独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。</p> <p>(4)监事会应当就利润分配的提案提出明确意</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>见，同意利润分配提案的，应形成决议；如不同意，监事会应提出不同意的事实、理由，并建议董事会重新制定利润分配提案。</p> <p>(5)利润分配方案经上述程序通过的，由董事会提交股东大会审议。股东大会审议利润分配政策调整方案时，公司应根据证券交易所的有关规定提供网络或其他方式为公众投资者参加股东大会提供便利。</p> <p>(6)利润分配政策调整的决策程序遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者公司外部经营环境发生变化并对公司经营造成重大影响，或者公司自身经营状况发生重</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>大变化时，公司可对利润分配政策进行调整。</p> <p>由公司董事会战略委员会制定《利润分配政策调整方案》，充分论证由于公司外部经营环境或自身经营状况的变化导致公司不能进行现金分红的原因，并说明利润留存的用途，同时制定切实可行的经营计划提升公司的盈利能力，由公司董事会根据实际情况，在公司盈利转强时实施公司对过往年度现金分红弥补方案，确保公司股东能够持续获得现金分红。公司独立董事就《利润分配政策调整方案》发表明确意见并应经全体独立董事过半数通过；如不</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>同意调整利润分配政策的，独立董事应提出不同意的事实、理由，要求董事会重新制定利润分配政策调整方案。监事会应当就《利润分配政策调整方案》提出明确意见，并经半数以上监事通过；如不同意，监事会应提出不同意的事实、理由，并建议董事会重新制定利润分配调整计划。股东大会对《利润分配政策调整方案》进行讨论并表决，利润分配政策应当由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的 2/3 以上通过。股东大会审议利润分配政策调整方案时，公司应根据深圳证券交</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>易所的有关规定提供网络或其他方式为公众投资者参加股东大会提供便利。</p> <p>4、股东未来分红回报规划</p> <p>2016年12月19日，公司召开2016年第七次临时股东大会，审议通过了《拉卡拉支付股份有限公司关于上市后前三年的股东分红回报规划》。发行人上市后连续三年分红回报具体计划如下：</p> <p>若公司成功上市，且公司所处的发展阶段处于成长期，以及所需投资用留存利润比例未发生改变的前提下，公司将在上市后的连续三年为股东提供以下分红回报：</p> <p>(1)如无重</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>大投资计划或重大现金支出发生，公司应当采取现金方式分配股利，以现金方式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 15%。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。若公司最近连续 2 个年度的经营活动现金流量为负时，公司在本年度进行的现金股利分配累计不得超过当年期初累计可分配利润的 50%。</p> <p>(2)公司主要的分红方式为现金分红；在履行上述现金分红之余，若公司未分配利润达到或超过股本的 30%时，公司可实施股票股利分配。”</p>			
--	--	--	--	--	--	--

	陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);联想控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	<p>"避免同业竞争的承诺:</p> <p>为避免同业竞争,维护公司的利益和保证公司的长期稳定发展,公司主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然、陈江涛均已经出具了《避免同业竞争的承诺函》。其中,联想控股承诺:</p> <p>“1、本公司声明,本公司已向拉卡拉准确、全面地披露本公司直接或间接持有的其他企业和其他经济组织(拉卡拉控制的企业和其他经济组织除外)的股权或权益情况,本公司直接或间接控制的上述其他企业或其他经济组织未以任何方式直接或间接从事与拉卡拉相竞争的业</p>	2019年04月25日	9999-12-31	
--	---	-----------------------	---	-------------	------------	--

			<p>务。</p> <p>2、本公司承诺，在本公司作为拉卡拉的主要股东期间，本公司及本公司现有或将来成立的全资子公司、控股子公司和其他实质上受本公司控制的企业或经济组织（拉卡拉控制的企业和其他经济组织除外；下称“本公司所控制的其他企业或经济组织”）不会以任何形式从事对拉卡拉的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为与拉卡拉竞争的企业、机构或其他经济组织提供任何资金、业务、技术和管理等方面的帮助。</p> <p>3、本公司承诺，在本公司作为拉卡</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>拉的主要股东期间，凡本公司及本公司所控制的其他企业或经济组织有任何商业机会可从事、参与或入股任何可能会与拉卡拉生产经营构成竞争的业务，本公司将或将促使本公司所控制的其他企业或经济组织按照拉卡拉的要求，将该等商业机会让与拉卡拉，或由拉卡拉在同等条件下优先收购有关业务所涉及的资产或股权，以避免与拉卡拉存在同业竞争。</p> <p>4、本公司承诺，如果本公司违反上述承诺，拉卡拉依据其董事会或股东大会所作出的决策（关联董事、关联股东应回避表决），有权要</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>求本公司及本公司所控制的其他企业或经济组织停止相应的经济活动或行为，并将已经形成的有关权益、可得利益或者相应交易文件项下的权利和义务转让、转移给独立第三方或者按照公允价值转让给拉卡拉或者其指定的第三方，且本公司将促使本公司所控制的其他企业或经济组织按照拉卡拉的要求实施相关行为（如需）；造成拉卡拉经济损失的，本公司将赔偿拉卡拉因此受到的全部损失。</p> <p>5、在触发上述第四项承诺的情况发生后，本公司未能履行相应承诺的，则拉卡拉有权相应扣减应付本</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>公司的现金分红（包括相应扣减本公司因间接持有拉卡拉股份而可间接分得的现金分红）。在相应的承诺履行前，本公司亦不转让本公司所直接或间接所持的拉卡拉的股份，但为履行上述承诺而进行转让的除外。</p> <p>6、本函件所述声明及承诺事项已经本公司确认，为公司的真实意思表示，对本公司具有法律约束力。本公司自愿接受监管机关、社会公众及投资者的监督，积极采取合法措施履行本承诺，并依法承担相应责任。</p> <p>7、本函件自签署之日起生效，在拉卡拉的首发上市申请在</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>中国证监会或其授权的相关部门审核期间（包括已获批准进行公开发行但成为上市公司前的期间）和拉卡拉作为上市公司存续期间持续有效，但自下列较早时间起不再有效：（1）拉卡拉不再是上市公司；（2）依据本公司和本公司的关联方合计持有或控制的拉卡拉的股份的比例，对拉卡拉的股东大会决议的形成不再能产生重大影响。”</p> <p>孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然、陈江涛承诺：</p> <p>“1、本人/本单位声明，本人/本单位已向拉卡拉准确、全面地披露本人/本单位直接或间接持有的其他企业</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>和其他经济组织（拉卡拉控制的企业和其他经济组织除外）的股权或权益情况，本人/本单位直接或间接控制的上述其他企业或其他经济组织未以任何方式直接或间接从事与拉卡拉相竞争的业务；</p> <p>2、本人/本单位承诺，在本人/本单位作为拉卡拉的主要股东期间，本人/本单位及本人/本单位现有或将来成立的全资子公司、控股子公司和其他实质上受本人/本单位控制的企业或经济组织（拉卡拉控制的企业和其他经济组织除外；下称“本人/本单位所控制的其他企业或经济组织”）不会以</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>任何形式从事对拉卡拉的生产经营构成或可能构成同业竞争的业务和经营活动，也不会以任何方式为与拉卡拉竞争的企业、机构或其他经济组织提供任何资金、业务、技术和管理等方面的帮助；</p> <p>3、本人/本单位承诺，在本人/本单位作为拉卡拉的主要股东期间，凡本人/本单位及本人/本单位所控制的其他企业或经济组织有任何商业机会可从事、参与或入股任何可能会与拉卡拉生产经营构成竞争的业务，本人/本单位将或将促使本人/本单位所控制的其他企业或经济组织按照拉卡拉的要求，将该</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>等商业机会让与拉卡拉，或由拉卡拉在同等条件下优先收购有关业务所涉及的资产或股权，以避免与拉卡拉存在同业竞争；</p> <p>4、本人/本单位承诺，如果本人/本单位违反上述承诺，拉卡拉依据其董事会或股东大会所作出的决策（关联董事、关联股东应回避表决），有权要求本人/本单位及本人/本单位所控制的其他企业或经济组织停止相应的经济活动或行为，并将已经形成的有关权益、可得利益或者相应交易文件项下的权利和义务转让、转移给独立第三方或者按照公允价值转让给拉</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>卡拉或者其指定的第三方，且本人/本单位将促使本人/本单位所控制的其他企业或经济组织按照拉卡拉的要求实施相关行为（如需）；造成拉卡拉经济损失的，本人/本单位将赔偿拉卡拉因此受到的全部损失；</p> <p>5、在触发上述第四项承诺的情况发生后，本人/本单位未能履行相应承诺的，则拉卡拉有权相应扣减应付本人/本单位的现金分红（包括相应扣减本人/本单位因间接持有拉卡拉股份而可间接分得的现金分红）。在相应的承诺履行前，本人/本单位亦不转让本人/本单位所直接或间接所</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>持的拉卡拉的股份，但为履行上述承诺而进行转让的除外；</p> <p>6、本函件所述声明及承诺事项已经本人/本单位确认，为本人/本单位的真实意思表示，对本人/本单位具有法律约束力。本人/本单位自愿接受监管机关、社会公众及投资者的监督，积极采取合法措施履行本承诺，并依法承担相应责任；</p> <p>7、函件自签署之日起生效，在拉卡拉的首发上市申请在中国证监会或其授权的相关部门审核期间（包括已获批准进行公开发行但成为上市公司前的期间）和拉卡拉作为上市公司存续期</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			间持续有效，但自下列较早时间起不再有效：拉卡拉不再是上市公司；依据本人/本单位和本人/本单位的关联方不再是拉卡拉股东时。” ”			
	陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）;联想控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	<p>"为减少和规范关联交易，发行人的主要股东均已出具《关于减少和规范关联交易的承诺函》，其主要内容如下：</p> <p>“1、本人/本单位将善意履行作为拉卡拉股东的义务，充分尊重拉卡拉的独立法人地位，保障拉卡拉独立经营、自主决策。本人/本单位将严格按照《公司法》以及拉卡拉公司章程的规定，促使经本人/本单位提名的拉卡拉董事依法履行其</p>	2019 年 04 月 25 日	9999-12-31	

			<p>应尽的诚信和勤勉责任。</p> <p>2、截止本承诺出具日，除已经招股说明书披露的情形外，本人/本单位及本人/本单位投资或控制的企业与发行人不存在其他重大关联交易。</p> <p>3、保证本人/本单位以及本人/本单位直接或间接的公司或者其他企业或经济组织（以下统称“本人/本单位控制的企业”），今后原则上不与拉卡拉发生关联交易。如果拉卡拉在今后的经营活动中必须与本人/本单位或本人/本单位控制的企业发生不可避免的关联交易，本人/本单位将促使此等交易严格按照国家有关</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>法律法规、拉卡拉公司章程和其他有关规定履行相应程序，并按照正常的商业条件进行；保证本人/本单位及本人/本单位控制的企业将不会要求或接受拉卡拉给予比在任何一项市场公平交易中第三者更优惠的条件；保证不利用股东地位，就拉卡拉与本人/本单位或本人/本单位控制的企业相关的任何关联交易采取任何行动，故意促使拉卡拉的股东大会或董事会作出侵犯拉卡拉或其他股东合法权益的决议。</p> <p>4、保证本人/本单位及本人/本单位控制的企业将严格和善意地履行其与拉卡拉</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>签订的各种关联交易协议。本人/本单位及本人/本单位控制的企业将不会向拉卡拉谋求任何超出该等协议规定以外的利益或收益。</p> <p>5、如违反上述承诺给拉卡拉造成损失，本人/本单位将及时、足额地向拉卡拉作出赔偿或补偿。</p> <p>6、本人/本单位未能履行上述赔偿或补偿承诺的，则拉卡拉有权相应扣减应付本人/本单位的现金分红（包括相应扣减本企业因间接持有拉卡拉股份而可间接分得的现金分红）。在相应的承诺履行前，本人/本单位亦不转让本人/本单位所直接或间接所持的拉卡拉</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>的股份，但为履行上述承诺而进行转让的除外。</p> <p>本承诺函所述承诺事项已经本人/本单位确认，为本人/本单位真实意思表示，对本人/本单位具有法律约束力。本人/本单位自愿接受监管机关、社会公众及投资者的监督，并依法承担相应责任。</p> <p>7、本承诺函自签署之日起生效，在拉卡拉的首发上市申请在中国证监会或其授权的相关部门审核期间（包括已获批准进行公开发行但成为上市公司前的期间）和拉卡拉作为上市公司存续期间持续有效，但自下列较早时间起不再有效：拉卡</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			拉不再是上市公司的；依据拉卡拉所应遵守的相关规则，本人/本单位不再是拉卡拉的关联方的。” ”			
	陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）;拉卡拉支付股份有限公司;李蓬;联想控股股份有限公司;舒世忠;孙浩然;孙陶然;张双喜;周钢;朱国海	IPO 稳定股价承诺	<p>"1、启动股价稳定措施的具体条件和顺序</p> <p>本公司上市后 3 年内股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产，且同时满足相关回购、增持公司股份等行为的法律、法规和规范性文件的规定，则触发本公司履行稳定公司股价的义务（以下简称“触发稳定股价义务”）。</p> <p>稳定股价措施的实施顺序如下：（1）公司回购股份；（2）合计持有公司 51% 以上股份的主要股东（依持股</p>	2019 年 04 月 25 日	2022-04-24	

			<p>比例由高到低合计计算，即公司前五大股东联想控股股份有限公司、孙陶然、达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）、孙浩然和陈江涛）增持公司股份；（3）非独立董事、高级管理人员增持公司股份。</p> <p>前述措施中的优先顺序相关主体如果未能按照本预案履行规定的义务，或虽已履行相应义务但仍未实现公司股票收盘价连续 20 个交易日高于公司最近一期经审计的每股净资产，则自动触发后一顺序相关主体实施稳定股价措施。</p> <p>2、稳定公司股价的具体措施</p> <p>（1）公司稳定股价具体</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>措施</p> <p>A、预警措施</p> <p>本公司应当在触发稳定股价措施日起 10 个交易日内，组织公司的业绩发布会或业绩路演，积极与投资者就本公司经营业绩和财务状况进行沟通。</p> <p>B、本公司以法律法规允许的交易方式向社会公众股东回购股份（以下简称“公司回购股份”）</p> <p>在启动股价稳定措施的前提条件满足时，若本公司决定采取公司回购股份方式稳定股价，本公司应在 5 个交易日内召开董事会，讨论本公司向社会公众股东回购公司股份的方案，并提交股东大会审议。</p> <p>在股东大会</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>审议通过股份回购方案后，本公司依法通知债权人，向证券监督管理部门、证券交易所等主管部门报送相关材料，办理审批或备案手续。</p> <p>在完成必须的审批、备案、信息披露等程序后，本公司方可实施相应的股份回购方案。</p> <p>本公司回购股份的资金为自有资金，回购股份的价格不超过上一个会计年度终了时经审计的每股净资产，回购股份的方式为法律法规允许的交易方式向社会公众股东回购股份。本公司用于回购股份的资金金额不高于 3,000 万元。</p> <p>若在触发稳定股价义务后发行人股票收盘价连</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>续 20 个交易日高于最近一期经审计的每股净资产，则本公司可中止实施增持计划。回购股份后，本公司的股权分布应当符合上市条件。</p> <p>本公司向社会公众股东回购本公司股份应符合《公司法》、《证券法》、《上市公司回购社会公众股份管理办法(试行)》、《关于上市公司以集中竞价交易方式回购股份的补充规定》等法律、法规、规范性文件的规定。</p> <p>(2) 董事、高级管理人员稳定股价具体措施</p> <p>在触发启动稳定股价措施的情形发生后，本人将积极履行董事义务，促使董事会依据《承诺函》规定及</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>时召开董事会会议并提出符合《承诺函》规定的有关股价稳定的详细措施的议案，并促使董事会及时召集股东大会以对董事会提出的有关股价稳定详细措施的议案进行审议和表决。</p> <p>在发行人股东大会对董事会提出的有关股价稳定的详细措施的议案进行审议和表决时，如本人届时持有发行人的股份，本人将依法行使作为发行人股东的权利，对董事会提出的符合《承诺函》规定的股价稳定详细措施的议案投赞成票。</p> <p>在发行人股东大会通过有关股价稳定的详细措施的决议后，如股东大会决定采</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>采取的措施包括发行人董事/高级管理人员增持发行人的股票的，本人将按照股东大会的决议和《承诺函》规定的方式，实施股价稳定措施。</p> <p>(3)公司主要股东稳定股价具体措施</p> <p>在触发启动稳定股价措施的情形发生后，对于发行人董事会所提出的符合《承诺函》规定的有关股价稳定的详细措施的议案，在股东大会进行审议和表决时，本企业/本人将依法行使作为发行人股东的权利，对相关议案投赞成票。在发行人股东大会通过有关股价稳定的详细措施的决议后，如股东大会决定</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>采取的措施包括本企业/本人增持发行人的股票的，本企业/本人将按照股东大会的决议和《承诺函》规定的方式，实施股价稳定措施。</p> <p>3、未能履行承诺的约束措施</p> <p>（1）本公司将在本公司股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向本公司股东和社会公众投资者道歉。</p> <p>（2）公司主要股东如未按照股东大会决议和《承诺函》的规定实施股价稳定措施的，发行人将有权将等于届时决定本企业/本人作为主要股东之一应用于增持股份的资金</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>金额的应付 本企业/本 人直接或间 接现金分红 予以暂时扣 留，直至本 企业/本人 履行增持义 务。本企业/ 本人将支持 发行人根据 股东大会决 议和《承诺 函》的规定 要求实施股 份回购，如 本企业/本 人在发行人 股东大会 上，对发行 人董事会根 据《承诺函》 规定所提出 的发行人回 购股份的议案投反对票 或弃权票 的，则发行 人有权将与 拟回购金额 等额的应付 本企业/本 人的相应直 接或间接现 金分红（按 拟回购金额 在主要股东 之间平均分 配计算）予 以暂时扣 留，直至本 企业/本人 支持发行人 实施股份回</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>购。</p> <p>(3)公司非独立董事、高级管理人员如未按照股东大会决议和《承诺函》的规定实施股价稳定措施的,发行人将有权将等于届时决定本人作为董事/高级管理人员之一应用于增持股份的资金金额的发行人未来应付本人薪酬、津贴和直接或间接现金分红(如届时直接或间接持有发行人股份)予以暂时扣留,直至本人履行增持义务。”</p>			
	<p>陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);联想控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然</p>	<p>其他承诺</p>	<p>"主要股东关于未来不谋求发行人控制权的声明承诺:</p> <p>发行人的主要股东联想控股、孙陶然、达孜鹤鸣永创、孙浩然和陈江涛均已出具了关于不谋求对发行人</p>	<p>2019年04月25日</p>	<p>2022-04-24</p>	

			<p>控制权的声明和承诺函，其主要内容如下：</p> <p>① 本企业/本人与发行人的其他主要股东之间不存在有关发行人的任何书面的、口头的、实际的或其他形式的一致行动关系、行为、事实或安排（不含孙陶然和孙浩然为兄弟关系的情况）。</p> <p>② 本企业/本人目前不存在单独或与发行人任何其他股东联合谋求对发行人实施直接或间接控制的安排或计划。</p> <p>③ 自本函件出具之日起至发行人首发上市后 36 个月内，本企业/本人将不以直接、间接、单独或共同控制发行人为目的，与发行人现有或未来的任</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>何其他股东通过协议或其他安排共同扩大能够支配的发行人的股份表决权，或共同向发行人提名董事候选人，或一致行动、对选举相关董事的议案投赞成票或反对票，或通过任何其他方式控制或谋求控制发行人。</p> <p>除上述外，发行人主要股东亦均已承诺自发行人股票上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的、发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购该部分股份，并承诺履行《关于拉卡拉支付股份有限公司上市后股价稳定措施的声明承诺函》、《关于</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>在拉卡拉支付股份有限公司首次公开发行股票并上市前所持有股份的持股意向及减持意向的承诺函》、《关于股价稳定措施的承诺函》等文件中原应由实际控制人或控股股东履行的义务，该等承诺有利于保持发行人在本次发行上市后的股权结构不发生重大变化。</p> <p>综上所述，截止本招股说明书出具日，发行人主要股东不存在未来单独或联合谋求发行人控制权的安排或计划，其已就不谋求对发行人的控制权以及股份锁定等事项出具了书面声明和承诺函。”</p>			
	孙陶然	其他承诺	公司董事长、主要股东之一孙陶然出具承	2019 年 04 月 25 日	9999-12-31	

			<p>诺：“如拉卡拉及其合并报表范围内的公司因其在拉卡拉首发上市完成前未能依法开立社会保险和住房公积金账户，或者未能足额为员工缴纳社会保险和住房公积金等，而受到监管部门处罚、被监管部门要求补缴或者遭受其他损失，并导致拉卡拉受到损失的，本人将在该等损失确定之日起三十日内向拉卡拉做出足额补偿。”</p>			
	孙陶然	其他承诺	<p>发行人的主要股东、董事长孙陶然已出具承诺：如发行人及其合并报表范围内的公司因租赁的房屋未取得权属证书、未办理租赁登记备案手续或其他瑕疵而无法继续使</p>	2019 年 04 月 25 日	9999-12-31	

			<p>用、必须搬迁的，本人将以现金方式补偿由此给相关主体造成的搬迁、装修等方面的损失。</p>			
	<p>北京市中伦律师事务所;蔡曙涛;陈江涛;陈杰;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);寇莹;拉卡拉支付股份有限公司;李蓬;李焰;立信会计师事务所(特殊普通合伙);联想控股股份有限公司;牛芹;舒世忠;孙浩然;孙陶然;王小兰;张双喜;中信建投证券股份有限公司;周钢;朱国海</p>	<p>其他承诺</p>	<p>"关于信息披露的承诺及相应的约束措施 1、发行人、公司主要股东、董事、监事、高级管理人员关于公司招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺 公司承诺：本公司确认，本公司本次发行并上市的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。若在本公司投资者缴纳股票申购款后且股票尚</p>	<p>2019 年 04 月 25 日</p>	<p>9999-12-31</p>	

			<p>未上市交易前，中国证监会、证券交易所或有权司法机构认定本公司本次发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将停止公开发行新股或者回购已首次公开发行的全部新股，并按照投资者所缴纳股票申购款加上该等款项缴纳后至其被退回投资者期间按银行同期1年期存款利率计算的利息，对已缴纳股票申购款的投资者进行退款。若在本公司首次公开发行的股票上市交易后，中国证监会、证券</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>交易所或有权司法机构认定本公司本次发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，导致对判断本公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格不低于回购公告前 30 个交易日该种股票每日加权平均价的算术平均值，并根据相关法律、法规规定的程序实施。上述回购实施时法律法规另有规定的，从其规定。本公司将在中国证监会、证券交易所或者有权司法机构做出本公司招股说明书存在虚假记载、误导性</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>陈述或者重大遗漏，且导致对判断本公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的结论之日起的 30 日内提出预案，且如有需要，将把预案提交董事会、股东大会讨论，在预案确定后，将积极推进预案的实施。若因本公司本次发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本公司将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或者有权司法机关认定后，本公司将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>投资者特别是中小投资者利益的原则，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的可测算的直接经济损失。</p> <p>公司主要股东联想控股、鹤鸣永创、孙陶然、孙浩然、陈江涛承诺：本企业/本人确认，发行人本次发行并上市的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。若因发行人本次发行并上市招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本企业/本人将依法赔偿</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或有权司法机构认定后，本企业/本人将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，通过参与设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的可测算的直接经济损失。为确保上述承诺履行，本企业/本人进一步承诺：在上述违法事实被认定后，本企业/本人履行上述承诺前，本企业/本人将中止从发行人处领取发行人应向本企业/本人发放的现金红利（含因间接持有拉卡拉股份而可间接分得的现金分</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>红)等;亦不通过任何方式转让本企业/本人直接或间接所持的发行人的股份,但为履行上述承诺而进行的转让除外。</p> <p>公司董事、监事、高级管理人员承诺:本人确认,发行人本次发行并上市的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。若因发行人本次发行并上市招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,致使投资者在证券交易中遭受损失的,本人将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>券交易所或有权司法机构认定后，本人将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，通过参与设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的可测算的直接经济损失。为确保上述承诺履行，本人进一步承诺：在上述违法事实被认定后，本人履行上述承诺前，本人将中止从发行人处领取发行人应向本人发放的税后工资或津贴、现金红利（如有）等；亦不通过任何方式转让本人直接或间接所持的发行人的股份（如有），但为履行上述承诺而进行的转让除外。</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>2、本次发行证券服务机构的承诺</p> <p>(1)担任发行人本次发行的保荐机构（主承销商）中信建投证券承诺保荐人承诺因其为发行人首次公开发行股票制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，给投资者造成损失的，将先行赔偿投资者损失。</p> <p>(2)担任发行人律师的中伦律师事务所承诺本所为发行人本次发行上市制作、出具的上述法律文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。如因本所过错致使上述法律文件存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并因此给投资者造</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>成直接损失的，本所将依法与发行人承担连带赔偿责任。作为中国境内专业法律服务机构及执业律师，本所及本所律师与发行人的关系受《中华人民共和国律师法》的规定及本所与发行人签署的律师聘用协议所约束。本承诺函所述本所承担连带赔偿责任的证据审查、过错认定、因果关系及相关程序等均适用本承诺函出具之日有效的相关法律及最高人民法院相关司法解释的规定。如果投资者依据本承诺函起诉本所，赔偿责任及赔偿金额由被告所在地或发行人本次公开发行股票的上市交易地有管辖权</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>的法院确定。</p> <p>(3)担任发行人审计机构的立信会计师事务所(特殊普通合伙)承诺若监管部门认定因本所为拉卡拉支付股份首次公开发行制作、出具的文件有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,给投资者造成损失的,本所将依照相关法律、法规规定承担民事赔偿责任,赔偿投资者损失。该等损失的赔偿金额以投资者实际发生的直接损失为限,包括投资差额损失、投资差额损失部分的佣金和印花税以及资金利息,具体的赔偿标准、赔偿主体范围、赔偿金额等细节内容待上述情形实际</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			发生时，依据最终确定的赔偿方案为准。”			
	陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);联想控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然	其他承诺	<p>“减持股份的期限</p> <p>本企业/本人直接或间接持有的发行人股份的锁定期限（包括延长的锁定期）</p> <p>期满后，本企业/本人减持直接或间接所持发行人股份时，应提前将减持意向和拟减持数量等信息以书面方式通知发行人，并由发行人及时予以公告，自发行人公告之日起3个交易日后，本企业/本人方可减持发行人股份，自公告之日起6个月内完成，并按照证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务。</p> <p>本企业/本人违反上述减持承诺</p>	2022年04月25日	9999-12-31	

			的，违规操作收益归发行人所有。”			
	蔡曙涛;陈杰;寇莹;拉卡拉支付股份有限公司;李蓬;李焰;牛芹;舒世忠;孙陶然;王小兰;张双喜;周钢;朱国海	其他承诺	<p>"填补被摊薄即期回报的措施及承诺</p> <p>本次公开发行后，募集资金用于投资项目，至该等项目产生效益需要一定周期，为降低本次公开发行摊薄即期回报的影响，公司承诺将采取如下措施实现业务可持续发展从而增厚未来收益并加强投资者回报，以填补被摊薄即期回报：</p> <p>1、迅速提升公司整体实力，扩大公司业务规模</p> <p>公司首次公开发行股票并上市完成后，公司的总资产将得到进一步提升，抗风险能力和综合实力明显增强，市场价值明显提升。公司将</p>	2019 年 04 月 25 日	9999-12-31	

			<p>借助资本市场和良好的发展机遇，不断拓展公司主营业务规模，充分发挥公司在第三方支付服务领域的优势地位，推动公司持续、健康、稳定的发展。</p> <p>2、加快募投项目实施进度，加强募集资金管理。本次募投项目均围绕公司主营业务展开，其实施有利于提升本公司竞争力和盈利能力。本次发行募集资金到位后，公司将加快推进募投项目实施，以使募投项目早日实现预期收益。同时，公司将根据《拉卡拉支付股份有限公司章程(草案)》、《募集资金专项管理制度》等、相关法律法规的要求，加</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>强募集资金管理，规范使用募集资金，以保证募集资金按照既定用途实现预期收益。</p> <p>3、完善利润分配政策，强化投资者回报</p> <p>为了进一步规范公司利润分配政策，公司按照《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第3号——上市公司现金分红》的要求，并结合公司实际情况，经公司股东大会审议通过了公司上市后适用的《拉卡拉支付股份有限公司章程（草案）》和《拉卡拉支付股份有限公司关于上市后前三年的股东分红回报规划》。公司的利润分配政</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>策和未来利润分配规划重视对投资者的合理、稳定投资回报，公司将严格按照其要求进行利润分配。首次公开发行股票并在创业板上市完成后，公司将广泛听取独立董事、投资者尤其是中小股东的意见和建议，不断完善公司利润分配政策，强化对投资者的回报。</p> <p>本公司承诺将保证或尽最大的努力促使上述措施的有效实施，努力降低本次发行对即期回报的影响，保护公司股东的权益。如本公司未能实施上述措施且无正当理由、合理的理由，本公司及相关责任人将公开说明原因并向投资者致歉。</p>			
--	--	--	---	--	--	--

		<p>4、相关责任主体的承诺</p> <p>公司及公司全体董事、高级管理人员就公司首次公开发行股票并上市摊薄公司的即期回报的相关填补措施事项承诺如下：</p> <p>（1）不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；</p> <p>（2）对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；</p> <p>（3）不动用公司资产从事与履行职责无关的投资、消费活动；</p> <p>（4）由董事会或薪酬与考核委员会制订的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；</p> <p>（5）若公司后续推出股</p>			
--	--	--	--	--	--

			<p>权激励政策，则拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；</p> <p>(6)切实履行公司制订的有关填补回报措施以及本承诺，若违反该等承诺并给公司或者投资者造成损失的，本公司/本人愿意依法承担相应的责任。”</p>			
	<p>蔡曙涛;陈江涛;陈杰;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);寇莹;拉卡拉支付股份有限公司;李蓬;李焰;联想控股股份有限公司;牛芹;舒世忠;孙浩然;孙陶然;王小兰;张双喜;周钢;朱国海</p>	<p>其他承诺</p>	<p>"关于承诺履行的约束措施</p> <p>公司、公司5%以上主要股东(联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛)、全体董事、监事及高级管理人员您公开承诺事项已承诺了未履行有关承诺的约束措施，承诺将按照该等承诺的约束措施采取相应补救</p>	<p>2019年04月25日</p>	<p>9999-12-31</p>	

			<p>措施；若采取相应补救措施仍无法弥补未履行相关承诺造成的损失，则将采取本承诺项下的约束措施直至相应损失得以弥补或降低到最小。具体如下：</p> <p>1、如非因不可抗力等原因导致未能履行公开承诺事项的，发行人、公司主要股东、全体董事、监事及高级管理人员将接受如下约束措施，直至相应补救措施实施完毕</p> <p>（1）发行人：在本公司股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明未履行相关承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；不得进行公开再融资；对本公司该</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>等未履行承诺的行为负有个人责任的董事、监事、高级管理人员调减或停发薪酬或津贴；不得批准未履行承诺的董事、监事、高级管理人员的主动离职申请，但可以进行职务变更；给投资者造成损失的，本公司将向投资者依法承担赔偿责任。</p> <p>(2) 公司 5%以上主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛：在发行人股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明未履行相关承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；不得转让本企业/本人持有的发行人股份，但因本</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			<p>企业/本人持有的发行人股份被强制执行、发行人重组、为履行保护投资者利益承诺等必须转股的情形除外；暂不领取发行人利润分配中归属于本企业/本人的部分；如本企业/本人因未履行相关承诺事项而获得收益的，所获收益归发行人所有，并在获得收益的五个工作日内将所获收益支付给发行人指定账户；如本企业/本人未履行上述承诺及本次公开发行并上市所作的其他承诺事项，给投资者造成损失的，依法赔偿投资者损失；发行人未履行本次公开发行并上市所作的其他承诺事项，给投资者造成损失的，依法赔偿投资者损失；发行人未履行本次公开发行并上市所作的其他承诺事项，给投资者造成损失的，依法赔偿投资者损失；</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>者造成损失的，本企业/本人将依法承担连带赔偿责任。</p> <p>(3)公司董事、监事及高级管理人员：在发行人股东大会及中国证监会指定的披露媒体上公开说明未履行相关承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉；不得转让本人持有的发行人股份，但因本人持有的发行人股份被强制执行、发行人重组、为履行保护投资者利益承诺等必须转股的情形除外（如有）；暂不领取发行人利润分配中归属于本人的部分（如有）；如本人因未履行相关承诺事项而获得收益的，所获收益归发行人所有，并在获得收</p>			
--	--	--	--	--	--	--

			<p>益的五个工作日内将所获收益支付给发行人指定账户；如本人未履行上述承诺及本次公开发行并上市所作的其他承诺事项，给投资者造成损失的，依法赔偿投资者损失；发行人未履行本次公开发行并上市所作的相关承诺事项，给投资者造成损失的，本人将依法承担连带赔偿责任。</p> <p>2、如因不可抗力等原因导致未能履行公开承诺事项的，发行人、公司主要股东、全体董事、监事及高级管理人员将接受如下约束措施，直至相应补救措施实施完毕</p> <p>(1)在发行人股东大会及中国证监会指定的披</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			露媒体上公开说明未履行相关承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉； (2)尽快研究将投资者利益损失降低到最小的处理方案，并提交本公司股东大会审议，尽可能地保护本公司投资者利益。”			
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺						
承诺是否按时履行	是					

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

适用  不适用

**三、控股股东及其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关联方对上市公司的非经营性占用资金。

**四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明**

适用  不适用

**五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明**

适用  不适用

## 六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

√ 适用 □ 不适用

### 1、执行《企业会计准则第14号——收入》（2017年修订）（以下简称“新收入准则”）

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2020年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则对年初财务报表相关项目无重大影响。

与原收入准则相比，执行新收入准则对2020年度财务报表相关项目的影响如下（增加/减少）：

受影响的资产负债表项目	对2020年12月31日余额的影响金额
合同资产	无影响
应收账款	无影响
合同负债	无影响
预收款项	无影响

### 2、执行《企业会计准则解释第13号》

财政部于2019年12月10日发布了《企业会计准则解释第13号》（财会〔2019〕21号，以下简称“解释第13号”），自2020年1月1日起施行，不要求追溯调整。

#### ①关联方的认定

解释第13号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第13号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

#### ②业务的定义

解释第13号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自2020年1月1日起执行解释第13号，比较财务报表不做调整，执行解释第13号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### 3、执行疫情相关租金减让会计处理规定

财政部于2020年6月19日发布财会〔2020〕10号关于疫情相关租金减让会计处理规定，自2020年6月19日起施行，允许企业对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由于疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司对于属于该规定适用范围的租金减让全部选择采用简化方法进行会计处理，并对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行相应调整。

本公司作为承租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业成本、管理费用和销售费用合计人民币0.00元。

本公司作为出租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业收入人民币0.00元，不足冲减的部分计入投资收益人民币0.00元。

## 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

### 1、新设子公司：

(1) 广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司由拉卡拉认缴设立，于2020年1月19日成立，取得广州市天河区行政审批局核发《企业法人营业执照》，注册资本20,000.00万元，注册地址：广州市天河区华夏路26号雅居乐中心第22层。

(2) 海南泛欣科技服务有限公司由拉卡拉子公司海南泛泰科技发展有限公司认缴设立，于2020年04月10日成立，取得海南省市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本1,000.00万元，注册地址：海南省澄迈县老城高新技术产业示范区海南生态软件园A17幢二层2001。

(3) 御风科技（海南）有限公司由拉卡拉子公司海南云商互联科技有限公司认缴设立，于2020年5月13日成立，取得海南省市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本3,000.00万元，注册地址：海南省海口市龙华区滨海大道83号琼泰大厦15层北侧。

(4) 广州嘉驰信息技术有限公司由拉卡拉子公司西藏弘诚科技发展有限公司认缴设立，于2020年5月22日成立，取得广州市越秀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本1,000.00万元，注册地址：广州市越秀区解放南路123号18层。

(5) 广州越富嘉驰网络科技有限公司由拉卡拉子公司广州嘉驰信息技术有限公司认缴设立，于2020年5月27日成立，取得广州市越秀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本325.00万元，注册地址：广州市越秀区长堤大马路230号二楼后座212号。

(6) 拉卡拉御山科技（上海）有限公司由拉卡拉支付股份有限公司认缴设立，于2020年9月4日成立，取得上海市普陀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本5000.00万元，注册地址：上海市普陀区云岭西路600弄5号5楼5016室。

(7) 广州润信商业保理有限责任公司由拉卡拉支付股份有限公司认缴设立，于2021年1月5日成立，取得广州市越秀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本20,000.00万元，注册地址：广州市越秀区长堤大马路230号二楼后座216号。

2、其他原因变动：

(1) 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“考拉鲲鹏”）2020年5月收到其他股东入资款，入资完成后，本公司对考拉鲲鹏持股比例由53.76%降为38.56%，从而丧失控制权，不再将其纳入合并范围，由子公司转为联营企业。

(2) 2020年8月29日，拉卡拉汇积天下商务服务（天津）有限公司（以下简称天津汇积）股东签署承诺书同意注销天津汇积，于2020年11月5日取得中国（天津）自由贸易试验区市场监督管理局注销核准通知书。

3、本期发生的非同一控制下企业合并的情况：

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据
宁波马上企业管理有限公司	2020年04月22日	18,000,000.00	60.00%	收购	2020年05月07日	工商完成变更且已支付全部价款

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	150
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5
境内会计师事务所注册会计师姓名	徐继凯、周军
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	5

是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

## 九、年度报告披露后面临退市情况

适用  不适用

## 十、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末发生破产重整相关事项。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
公司(含合并报表中子公司)作为原告未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁	89.5	否	公司严格按进度推进各案件	无影响	不适用		不适用
公司(含合并报表中子公司)作为被告未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁	130.51	否	公司严格按进度推进各案件	无影响	不适用		不适用
公司(含合并报表中子公司)作为第三人未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁	32.4	否	公司严格按进度推进各案件	无影响	不适用		不适用

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

名称/姓名	类型	原因	调查处罚类型	结论(如有)	披露日期	披露索引
拉卡拉支付股	其他	违反银行卡收	其他	中国人民银行		

份有限公司山东分公司		单业务相关法律规定		济南分行对拉卡拉支付股份有限公司山东分公司处罚款 4 万元。		
拉卡拉支付股份有限公司广西分公司	其他	未准确标识并完整发送交易信息，以确保交易信息真实、完整、可追溯以及在支付全流程中的一致性。	其他	中国人民银行南宁中心支行拉卡拉支付股份有限公司广西分公司处罚款 3 万元。		

董事、监事、高级管理人员、持股 5% 以上的股东违规买卖公司股票情况

适用  不适用

### 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

### 十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 十五、重大关联交易

#### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	获批的交易额度（万元）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉	提供服务	提供商户支付服务	参考市场价格定价	68.76 万元	68.76	0.01 %	140	否	银行转账	约 70 万元	2020 年 04 月 10 日	2020-014

	科技发展有限公司董事长,公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。												
西藏考拉科技发展有限公司(及子公司)	公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长,公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。	提供服务	提供金融增值服务	参考市场价格定价	17474.56 万元	17,474.56	60.76 %	20,000	否	银行转账	约 17500 万元	2020 年 04 月 10 日	2020-014

西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长，公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。	提供服务	提供商标服务	参考市场价格定价	943.40万元	943.4	100.00%	1,000	否	银行转账	约950万元	2020年04月10日	2020-014
西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长，公司董事李蓬先生担	提供服务	出租办公房屋	参考市场价格定价	434.46万元	434.46	91.97%	500	否	银行转账	约450万元	2020年04月10日	2020-014

	任西藏考拉科技发展有限公司的董事。												
西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长，公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。	接受服务	接受推广服务	参考市场价格定价	32.10万元	32.1	3.17%	43	否	银行转账	约 32 万元	2020 年 04 月 10 日	2020-014
合计					--	--	18,953.28	--	21,683	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				无									
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）				无									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）				无									

## 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、其他重大关联交易

适用  不适用

### 1、收购资产暨关联交易

根据 2020 年 4 月 9 日召开的第二届董事会第二十六次会议审议通过《关于审议收购广州众赢及深圳众赢两家公司 100% 股权暨关联交易的议案》，公司拟使用自有资金人民币 190,941.4 万元收购关联方西藏考拉金科网络科技服务有限公司持有的广州众赢维融智能科技有限公司 100% 股权以及拟使用自有资金人民币 20,746.8 万元收购关联方西藏考拉科技发展有限公司、孙陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司、非关联方西藏纳顺网络科技合伙企业（有限合伙）合计持有的深圳众赢维融科技有限公司 100% 股权。由于本次交易的交易对手考拉科技、考拉金科、联投企慧等三公司为上市公司关联法人，孙陶然先生为上市公司关联自然人，因此本次投资构成关联交易，但不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

根据股权转让协议与第二届董事会第二十六次会议审议通过《关于审议收购广州众赢及深圳众赢两家公司 100% 股权暨关联交易的议案》，拉卡拉于 2020 年 4 月向西藏考拉金科网络科技服务有限公司、西藏考拉科技发展有限公司、孙陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司、西藏纳顺网络科技合伙企业（有限合伙）支付全部股权转让价款的 30%，即人民币 63,506.45 万元作为股权转让款预付款。

2021 年 3 月 31 日，公司召开第二届董事会第三十七次会议，审议通过《关于终止收购广州众赢和深圳众赢股权的议案》，经交易各方协商，本公司终止收购广州众赢和深圳众赢股权。根据股权转让协议之解除协议，经友好协商，解除股权转让协议。约定被收购方股东退还收购方已经按照股权转让协议支付的股权转让款预付款 63,506.45 万元，并向收购方支付资金使用费 1,091.97 万元。

截止财务报告出具日，本公司已收回股权转让预付款 63,506.45 万元与资金使用费 1,091.97 万元。

### 2、公司 2020 年度关联交易预计

公司于 2020 年 4 月 9 日召开第二届董事会第二十六次会议，审议通过了《关于审议公司 2020 年度预计日常关联交易的议案》，预计在 2020 年度与关联方之间的日常关联交易总金额不超过 24,473 万元。关联董事孙陶然、李蓬针对相关议案进行了回避表决，公司独立董事予以事前认可并发表了独立意见，公司保荐机构出具了无异议的核查意见。公司于 2020 年 5 月 21 日召开 2019 年度股东大会，审议通过了《关于审议公司 2020 年度预计日常关联交易的议案》，关联股东回避了表决。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
拉卡拉支付股份有限公司关于收购资产暨	2020 年 04 月 10 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

关联交易的公告（2020-017）		
拉卡拉支付股份有限公司关于公司 2020 年度日常关联交易预计的公告（2020-014）	2020 年 04 月 10 日	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>

## 十六、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

租赁情况说明

报告期内，公司发生的租赁事项主要为对外出租闲置办公用房以及公司、子公司及分支机构租赁办公用房和库房。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用  不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的租赁项目。

### 2、重大担保

适用  不适用

#### （1）担保情况

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
合作银行的小微客户	2020 年 03 月 31	145,000	2020 年 12 月 31 日	115,426	连带责任保证	12 个月以内	否	否

	日							
报告期内审批的对外担保额度合计 (A1)		145,000	报告期内对外担保实际发生额合计 (A2)			115,426		
报告期末已审批的对外担保额度合计 (A3)		145,000	报告期末实际对外担保余额合计 (A4)			55,339.87		
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
拉卡拉汇积天下技术服务 (北京) 有限公司		5,000	2018 年 07 月 24 日	2,000	连带责任保证	担保合同生效之日起至主合同项下债务到期 (包括展期到期) 后满两年之日止	是	是
报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)		0	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)			0		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)		0	报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)			0		
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)		0	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)			0		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)		0	报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)			0		
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)		145,000	报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)			115,426		
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)		145,000	报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)			55,339.87		
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例				10.76%				
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)				0				

直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保余额 (E)	0
担保总额超过净资产 50%部分的金额 (F)	0
上述三项担保金额合计 (D+E+F)	0

采用复合方式担保的具体情况说明

## (2) 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。

## 3、日常经营重大合同

单位：

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同总金额	合同履行的进度	本期确认的销售收入金额	累计确认的销售收入金额	应收账款回款情况	影响重大合同履行的各项条件是否发生重大变化	是否存在合同无法履行的重大风险

## 4、委托他人进行现金资产管理情况

### (1) 委托理财情况

适用  不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
券商理财产品	自有资金	22,000.17	0	0
合计		22,000.17	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用  不适用

### (2) 委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

## 5、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十七、社会责任情况

### 1、履行社会责任情况

拉卡拉十几年来，以为客户创造价值为企业使命，以成为行业数一数二、可持续发展并受人尊重的企业为发展愿景，积极承担对股东、员工、客户以及社会公益等方面的责任。

在保障股东权益方面，公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规及规范性文件的要求，不断提升和完善法人治理结构，强化规范运作；真实、准确、完整、及时地进行信息披露，充分保障股东权益；严格落实关于利润分配的相关规定，使股东切实共享公司发展的经营成果。

在保障员工权益方面，公司一直坚持以人为本的人才理念，严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规，与员工签订劳动合同，为员工购买“五险一金”，依法保护职工的合法权益；建立和完善薪酬激励制度，提供有竞争力的薪酬福利待遇；着力改善员工工作和生活环境，切实保障员工在劳动过程中的健康与安全。

在保障客户权益方面，公司坚持产品创新，以支付为切入，整合信息科技，线上线下全维度服务中小微商户，解决其经营痛点，持续提升客户对公司产品和服务的满意度，加强客户粘性，与客户共同成长。

在社会公益方面，公司自成立以来一直积极投身公益，多年来在助学、扶贫、文化事业、健康医疗、创新创业、教育事业等多个领域持续回馈社会。报告期内，公司大力支持教育事业的发展，向海淀教育基金会捐资200万元；向郑洞国教育基金会捐赠50万元，支持抗日爱国将领郑洞国将军家乡教育事业。响应教育扶贫号召，捐款150万元用于支持“深度贫困地区乡村教师教学技能提升培训计划”，助力贫困地区的乡村教师提升心理健康教学技能、提升教师职业效能感。向北京市海淀区卫生健康委员会捐赠4万只法国进口FFP2医用口罩，用于抗击疫情。捐赠1200万元，与北京大学企业家俱乐部和北京大学教育基金会联合发起设立“北京大学企业家俱乐部白衣天使守护基金”，全力支持医疗体系医护人员防疫救灾。2020年度，拉卡拉荣登“2020北京民营企业“社会责任百强”榜单，并获全国工商联抗疫表彰。

### 2、履行精准扶贫社会责任情况

#### (1) 精准扶贫规划

#### (2) 年度精准扶贫概要

公司积极响应政府精准扶贫号召，报告期内从事的精准扶贫工作如下：

##### 1、拉卡拉向湖南省郑洞国教育基金会爱心捐款50万元

拉卡拉为扶助湖南省石门县贫困山区的教育事业发展，并救助部分在湘居住的抗日老兵，向郑洞国教育基金会捐赠50万元，支持抗日爱国将领郑洞国将军家乡教育事业。每年资助“石门一中”、“洞国学校”校园建设和困难家庭子弟完成学业，扶助寒门学子及困难抗战老兵。已对近千名困难家庭学生进行了援助。资金用于：资助湖南省石门县第一中学；资助石门县洞国学校贫困学生及教师；救助部分在湘居住的抗日老兵；郑洞国教育基金会章程规定的其他支持扶助教育事业事宜。

##### 2、拉卡拉向北京对外经济贸易大学教育基金会捐赠150万元。

拉卡拉响应国家教育扶贫的号召，向北京对外经济贸易大学教育基金会捐赠150万元，用于支持“深度贫困地区乡村教师教学技能提升培训计划”，通过线上培训与集中面授的方式为教师们提供青少年心理健康教学技能提升培训，帮助156名贫困地区的乡村教师提升心理健康教学技能、提升教师职业效能感。通过推动贫困地区教育事业加快发展、提高教师队伍素质

能力，让贫困地区每一个孩子都能接受良好教育,拥有充实的心灵，在将来，有能力、有实力去实现自己的梦想，成为栋梁之才。

### (3) 精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	---	---
二、分项投入	---	---
1.产业发展脱贫	---	---
2.转移就业脱贫	---	---
3.易地搬迁脱贫	---	---
4.教育扶贫	---	---
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	50
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	150
5.健康扶贫	---	---
6.生态保护扶贫	---	---
7.兜底保障	---	---
8.社会扶贫	---	---
9.其他项目	---	---
三、所获奖项（内容、级别）	---	---

### (4) 后续精准扶贫计划

### 3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

不适用

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

### 十八、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。

### 十九、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	360,000,000	90.00%	0	0	208,506,194	-151,493,806	57,012,388	417,012,388	52.13%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	360,000,000	90.00%	0	0	208,506,194	-151,493,806	57,012,388	417,012,388	52.13%
其中：境内法人持股	248,287,844	62.07%	0	0	141,843,044	-106,444,800	35,398,244	283,686,088	35.46%
境内自然人持股	111,712,156	27.93%	0	0	66,663,150	-45,049,006	21,614,144	133,326,300	16.67%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	40,010,000	10.00%	0	0	191,503,806	151,493,806	342,997,612	383,007,612	47.87%
1、人民币普通股	40,010,000	10.00%	0	0	191,503,806	151,493,806	342,997,612	383,007,612	47.87%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	400,010,000	100.00%	0	0	400,010,000	0	400,010,000	800,020,000	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1、报告期内，公司以2019年12月31日总股本400,010,000股为基数，实施了以资本公积金向全体股东每10股转增10股，送转后公司总股本增至800,020,000股。

2、报告期内，公司首次公开发行前已发行的部分股份，共计153,076,156股，于2020年4月27日解除限售上市流通，其中公

司高管周钢先生与监事陈杰女士因董监高任职期间，其持有的股份每年减持不得超过其持有总股份的25%，故二人合计 1,582,350股报告期内处于限售状态。

股份变动的批准情况

适用  不适用

公司2019年度权益分派方案于2020年4月9日召开的第二届董事会第二十六次会议审议通过，独立董事发表了同意的独立意见，并于2020年5月21日召开的2019年年度股东大会审议通过。

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

	股份变动前	股份变动后
单位：元	2020年	2020年
基本每股收益	2.33	1.16
稀释每股收益	2.33	1.16
单位：元	2020年	2020年
归属公司普通股股东的每股净资产	12.86	6.43

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

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
联想控股股份有限公司	112,978,800	112,978,800	0	225,957,600	自愿承诺锁定	2022/4/24
孙陶然	27,626,400	27,626,400	0	55,252,800	自愿承诺锁定	2022/4/24
达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙)	20,073,600	20,073,600	0	40,147,200	自愿承诺锁定	2022/4/24
孙浩然	19,418,400	19,418,400	0	38,836,800	自愿承诺锁定	2022/4/24

陈江涛	18,036,000	18,036,000	0	36,072,000	自愿承诺锁定	2022/4/24
达孜秦岭瑞才科技中心(有限合伙)	10,266,765	4,765,965	5,500,800	9,531,930	自愿承诺锁定	2022/4/24
达孜昆仑新正创业投资中心(有限合伙)	14,425,079	4,024,679	10,400,400	8,049,358	自愿承诺锁定	2022/4/24
周钢	1,054,800	791,100	263,700	1,582,200	董监高锁定	任期届满半年后
陈杰	1,054,800	791,100	263,700	1,582,200	董监高锁定	任期届满半年后
舒世忠	0	300	0	300	董监高锁定	任期届满半年后
其他限售解禁股东合计	135,065,356	0	135,065,356	0	公开发行前股东	2020/4/27
合计	360,000,000	208,506,344	151,493,956	417,012,388	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

2020年4月9日，公司召开第二届董事会第二十六次会议，审议通过了《拉卡拉支付股份有限公司关于2019年度利润分配及资本公积金转增股本方案》，以公司截至2019年12月31日总股本400,010,000股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币20元（含税），合计派发现金股利人民币800,020,000.00元（含税）；同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股，共计转增400,010,000股，转增后总股本为800,020,000股。该利润分配方案已获2020年5月21日召开的2019年年度股东大会审议通过，公司于2020年6月1日实施完毕。

### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

## 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	60,616	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	57,359	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注9）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注9）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
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	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
联想控股股份有限公司	境内非国有法人	28.24%	225,957,600		225,957,600	0		
孙陶然	境内自然人	6.91%	55,252,800		55,252,800	0	质押	32,546,800
达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	5.02%	40,147,200		40,147,200	0		
孙浩然	境内自然人	4.85%	38,836,800		38,836,800	0	质押	25,426,000
陈江涛	境内自然人	4.51%	36,072,000		36,072,000	0	质押	29,757,836
							冻结	37,062,000
戴启军	境内自然人	2.85%	22,820,800		0	22,820,800	质押	8,000,000
中国建设银行股份有限公司—银华同力精选混合型证券投资基金	境内非国有法人	1.20%	9,600,000		0	9,600,000		
达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）	境内非国有法人	1.19%	9,531,930		9,531,930	0		
中国大地财产保险股份有限公司	国有法人	1.03%	8,266,000		0	8,266,000		

有限公司						0		
达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）	境内非国有法人	1.01%	8,049,358		8,049,358	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据《上市公司收购管理办法》第八十三条第二款的规定，孙陶然与其兄弟孙浩然同时持有公司股份，为一致行动人。除此之外，上述股东之间不存在其他一致行动情形。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
戴启军	22,820,800	人民币普通股	22,820,800					
中国建设银行股份有限公司一银华同力精选混合型证券投资基金	9,600,000	人民币普通股	9,600,000					
中国大地财产保险股份有限公司	8,266,000	人民币普通股	8,266,000					
徐氢	7,416,000	人民币普通股	7,416,000					
香港中央结算有限公司	5,859,006	人民币普通股	5,859,006					
北京盈生创新科技有限责任公司	5,415,006	人民币普通股	5,415,006					
佟颖	4,627,068	人民币普通股	4,627,068					
邓保军	4,587,000	人民币普通股	4,587,000					
北京蓝色光标数据科技股份有限公司	4,398,200	人民币普通股	4,398,200					
雷军	4,075,200	人民币普通股	4,075,200					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人							

参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	公司前 10 名普通股股东与前 10 名无限售条件流通股股东均不存在通过信用账户持有公司股份情况。
---------------------------	---

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

是  否

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

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

本公司无控股股东。

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

## 3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

公司的股权结构相对分散，第一大股东联想控股截止报告期末持股比例为28.24%，任何单一股东均无法通过直接持有公司股份或通过投资关系对公司形成实际控制，因此本公司无实际控制人。具体原因如下：

（1）根据联想控股出具《关于未对拉卡拉支付股份有限公司实施控制的声明函》，说明“①截至声明函出具之日，联想控股与公司的任何其他股东之间不存在任何书面、口头或实际的一致行动关系；②公司董事会的现有成员中，仅李蓬为联想控股提名的董事；公司现有高级管理人员中不存在联想控股推荐的人员，且联想控股从未向公司推荐过任何高级管理人员候选人；③联想控股对公司仅为财务性投资入股，以获取投资收益为目的，不单独或联合谋求对公司的控制。联想控股自投资入股公司以来，从未将公司纳入合并财务报表范围。”

（2）公司股权结构相对分散，且主要股东之间不存在一致行动安排，故无关联股东能实际支配公司经营；

（3）公司主要股东中的孙陶然和孙浩然为兄弟关系，其对公司的合计直接持股比例为11.76%，不足以达到单独决定公司的经营方针和重大事项或能够实际支配公司的公司行为的程度。除该等亲属关系外，公司的主要股东之间不存在一致行动协议或类似安排；

（4）在公司的现任4名非独立董事中，孙陶然、舒世忠由孙陶然提名、张双喜由陈江涛提名、李蓬由联想控股提名，包括联想控股在内的任何单一股东均无法通过董事会决议单独决定公司的经营方针和重大事项，或能够实际支配公司的公司行为。

（5）公司未通过认定不存在实际控制人规避发行条件或监管。

公司最终控制层面是否存在持股比例在 10% 以上的股东情况

是  否

公司最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况

法人

最终控制层面持股情况

最终控制层面股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务
不适用				

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

## 公司无实际控制人

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

### 4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	注册资本	主要经营业务或管理活动
联想控股股份有限公司	宁旻	1984 年 11 月 09 日	235623.09 万元人民币	项目投资；投资管理；资产管理；经济贸易咨询；投资咨询；企业管理咨询；技术开发、技术转让、技术推广；物业管理；销售化工产品（不含危险化学品及一类易制毒化学品）、矿产品；货物进出口、技术进出口、代理进

				出口；计算机系统服务； 数据处理。
--	--	--	--	----------------------

**5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

适用  不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 可转换公司债券相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	其他增减变动 (股)	期末持股数 (股)
孙陶然	董事长	现任	男	51	2018年11月26日	2021年11月25日	27,626,400	0	0	27,626,400	55,252,800
舒世忠	董事、 总经理	现任	男	54	2019年01月16日	2021年11月25日	0	200	0	200	400
李蓬	董事	现任	男	49	2018年11月26日	2021年11月25日		0	0		
张双喜	董事	现任	男	41	2018年11月26日	2021年11月25日		0	0		
王小兰	独立董事	现任	女	66	2018年11月26日	2021年11月25日		0	0		
李焰	独立董事	现任	女	64	2018年11月26日	2021年11月25日		0	0		
蔡曙涛	独立董事	现任	女	64	2018年11月26日	2021年11月25日		0	0		
陈杰	监事会主席	现任	女	59	2018年11月26日	2021年11月25日	1,054,800	0	361,000	1,054,800	1,748,600
牛芹	监事	现任	女	37	2018年11月26日	2021年11月25日		0	0		
寇莹	职工代表监事	现任	女	49	2018年11月26日	2021年11月25日		0	0		

朱国海	董事会秘书、副总经理	现任	男	51	2018年11月26日	2021年11月25日	0	0			
周钢	财务总监	现任	男	42	2018年11月26日	2021年11月25日	1,054,800	0	0	1,054,800	2,109,600
合计	--	--	--	--	--	--	29,736,000	200	361,000	29,736,200	59,111,400

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

## 三、任职情况

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

### （一）董事会成员简介

本公司董事简历如下：

孙陶然先生，1969年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2005年创办拉卡拉公司。自2015年12月至至今任公司董事会董事长。

舒世忠先生，1966年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。历任中国银联助理总裁、证通股份有限公司常务副总裁。2016年11月至2021年2月任公司总经理，自2019年1月起任公司第二届董事会董事。

李蓬先生，1971年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。2003年至2019年任联想控股股份有限公司任高级副总裁。现任联想控股股份有限公司执行董事、首席执行官。自2015年12月至2018年11月任公司第一届董事会董事，自2018年11月至今任公司第二届董事会董事。

张双喜先生，1979年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。历任平安信托有限公司直接投资事业部董事总经理、太平资产管理有限公司股权投资总监，太平创新投资管理有限公司总经理，现任太平创新投资管理有限公司董事长。自2016年11月至2018年11月任公司第一届董事会董事，自2018年11月至今任公司第二届董事会董事。

王小兰女士，1954年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1985年至今于时代集团公司任总裁。自2016年11月至2018年11月任公司第一届董事会独立董事，自2018年11月至今任公司第二届董事会独立董事。

李焰女士，1956年出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士学历。历任中国人民大学商学院任教授、财务金融系主任；2014年至今任职中国人民大学商学院任教授、中国人民大学小微金融研究中心任主任、中国普惠金融研究院任理事会秘书长；历任数知科技独立董事；2015年至今于海兰信股份有限公司任独立董事，2018年至今于赤峰吉隆黄金矿业股份有限公司任独立董事，2019年4月至今于北京天智航医疗科技股份有限公司任独立董事。自2016年11月至2018年11月任公司第一届董事会独立董事，自2018年11月至今任公司第二届董事会独立董事。

蔡曙涛女士，1956年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。1994年9月至2016年11月任职北大光华管理学院副教授。自2016年11月至2018年11月任公司第一届董事会独立董事，自2018年11月至今任公司第二届董事会独立董事。

### （二）监事会成员简介

本公司监事会由3名监事组成，其中职工代表监事1名，股东代表监事2名，监事任期为3年，可连选连任。监事会设监事会主席1名。

本公司监事简历如下：

陈杰女士，1961年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2005年至2013年于拉卡拉支付有限公司任财务部总

经理，2014年至2015年8月任拉卡拉有限监事。2015年12月至2018年11月任公司第一届监事会主席，自2018年11月任公司第二届监事会主席。

牛芹女士，1983年出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。2012年-2019年7月任职于拉卡拉总裁办，2019年8月至今任职于拉卡拉董事会办公室。2015年12月至2018年11月任公司第一届监事会监事，自2018年11月任公司第二届监事。

寇莹女士，1971年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2012年至今任职公司内审部。2016年11月至2018年11月任公司第一届监事会监事，自2018年11月任公司第二届监事。

### （三）高级管理人员简介

根据《公司章程》，本公司的高级管理人员是指公司总经理、副总经理、财务总监和董事会秘书。本公司目前有高级管理人员3名。

本公司高级管理人员简历如下：

舒世忠先生的个人简历请见“第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况”之“三、任职情况”之“（一）董事会成员简介”。

朱国海先生，1969年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。历任中国农业发展银行浙江省分行副处长；2015年进入拉卡拉任职。自2016年11月至今，任公司副总经理兼董事会秘书。

周钢先生，1978年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。历任普华永道会计师事务所审计部经理、安美数字服务集团财务总监；2009年进入拉卡拉任职。自2015年12月至今，任公司财务总监。

在股东单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
孙陶然	北京未名雅集文化发展有限公司	董事	2011年07月22日		否
李蓬	联想控股股份有限公司	执行董事、首席执行官	2020年02月13日		是

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
孙陶然	北京昆仑堂文化传播有限公司	经理、股东	2018年09月04日	2020年10月09日	否
孙陶然	西藏考拉科技发展有限公司	法人、董事长、董事、股东	2016年09月09日		否
孙陶然	西藏考拉金科网络科技服务有限公司	董事	2016年09月23日		否
孙陶然	拉卡拉科技发展有限公司	执行董事	2015年03月26日	2020年08月28日	否
孙陶然	探路者控股集团股份有限公司	董事	2017年11月	2021年02月	是

			29 日	26 日	
孙陶然	北京慧谷家族文化传媒有限公司	董事	2014 年 07 月 14 日		否
孙陶然	颐年康盛咨询服务（北京）有限公司	副董事长	2012 年 05 月 14 日		否
孙陶然	北京未名雅集文化发展有限公司	董事	2011 年 07 月 22 日		否
孙陶然	燕园校友投资管理有限公司	董事	2019 年 01 月 10 日		否
孙陶然	Lakala Limited	董事	2014 年 01 月 17 日		否
孙陶然	Pulchritude Kunlun Limited	董事	2013 年 12 月 27 日		否
孙陶然	深圳众赢维融科技有限公司	股东	2019 年 09 月 18 日		否
孙陶然	达孜县恒迈网络科技合伙企业(有限合伙)	合伙人	2017 年 12 月 21 日		否
孙陶然	北京考拉昆仑投资管理有限公司	股东	2015 年 08 月 28 日		否
李蓬	联想控股股份有限公司	执行董事 兼首席执行官	2020 年 02 月 01 日		是
李蓬	联泓新材料科技股份有限公司	董事	2020 年 01 月 10 日		否
李蓬	上海富瀚微电子股份有限公司	董事	2020 年 12 月 08 日		否
李蓬	佳沃集团有限公司	董事	2020 年 03 月 04 日		否
李蓬	君联资本管理股份有限公司	董事	2020 年 03 月 16 日		否
李蓬	北京联想之星投资管理有限公司	董事	2020 年 03 月 03 日		否
李蓬	弘毅投资（北京）有限公司	董事	2020 年 08 月 05 日		否
李蓬	北京弘毅远方投资顾问有限公司	董事	2020 年 08 月 05 日		否
李蓬	北京联融志道资产管理有限公司	董事	2020 年 06 月 14 日		否
李蓬	联泓集团有限公司	董事	2020 年 01 月		否

			19 日		
李蓬	西藏考拉金科网络科技服务有限公司	董事	2016年09月01日		否
李蓬	西藏考拉科技发展有限公司	董事	2016年09月01日		否
李蓬	西藏联恒医疗投资有限公司	执行董事及经理、法定代表人	2016年04月29日		否
李蓬	拉卡拉电子商务有限公司	董事	2013年08月01日		否
李蓬	正奇金融控股股份有限公司	董事	2018年05月08日		否
李蓬	联保投资集团有限公司	董事	2012年12月04日		否
李蓬	上海弘基企业(集团)股份有限公司	董事	2012年01月01日		否
李蓬	北京华夏联同管理咨询有限公司	法定代表人、经理、执行董事	2017年10月26日		否
李蓬	北京同城翼龙网络科技有限公司	董事	2017年03月31日		否
李蓬	卢森堡国际银行	副董事长	2018年07月02日		否
李蓬	联想控股(天津)有限公司	董事、总经理	2019年09月20日		否
李蓬	弘和仁爱医疗集团有限公司(于香港联交所上市)	非执行董事	2019年07月24日	2020年06月23日	否
李蓬	北京华夏联合汽车俱乐部有限公司	执行董事	2020年01月16日		否
李蓬	北京华夏联合汽车网络技术有限公司	执行董事	2020年01月16日		否
李蓬	苏州信托有限公司	董事	2018年01月01日	2020年12月01日	否
舒世忠	上海耘忠科技有限公司	执行董事	2019年07月15日		否
张双喜	太平创新投资管理有限公司	董事长	2020年07月01日		否
张双喜	太平投资控股有限公司	助理总经理	2020年05月19日		是

张双喜	太平金控股权投资基金管理(深圳)有限公司	董事	2020年08月07日		否
张双喜	太平保利投资管理有限公司	董事	2020年12月24日		否
王小兰	北京时代科技股份有限公司	副董事长、财务负责人	2019年10月31日	2022年10月31日	否
王小兰	时代新纪元科技集团有限公司	董事	2002年03月15日		否
王小兰	北京大河汇智投资管理有限公司	监事	2014年08月13日		否
王小兰	北京村联村科技有限公司	董事	2015年11月26日		否
王小兰	北京泰诚汇智投资管理有限公司	执行董事	2018年11月09日	2021年11月08日	否
王小兰	北京中关村竞合投资管理有限公司	股东	2017年07月21日		否
王小兰	北京星泉思讯投资管理中心(有限合伙)	执行事务合伙人	2017年09月08日		否
王小兰	山东时代新纪元机器人有限公司	董事长	2018年05月14日		否
王小兰	北京普诺汇达机器人科技合伙企业(有限合伙)	执行事务合伙人	2015年05月10日		否
王小兰	北京时代之峰互联科技有限公司	董事长	2018年09月10日		否
王小兰	北京全威在线科技合伙企业(有限合伙)	执行事务合伙人	2018年08月30日		否
王小兰	北京时代之峰科技有限公司	董事长	2008年08月14日		是
王小兰	济南时代试金试验机有限公司	董事长	2006年06月30日		否
王小兰	济南试金集团有限公司	董事长	1997年12月26日		否
王小兰	北京广厦网络科技股份公司	董事	2019年01月10日		否
王小兰	汉王科技股份有限公司	外部董事	2018年04月27日	2021年04月25日	是
王小兰	北京中关村马奈创客投资管理有限公司	投资人	2016年02月23日		否

王小兰	纳恩博（北京）科技有限公司	独立董事	2019年04月01日	2022年04月01日	是
王小兰	上海时代技术有限公司	股东	1992年07月15日		否
李焰	北京海兰信数据科技股份有限公司	独立董事	2015年08月17日	2020年09月10日	是
李焰	赤峰吉隆黄金矿业股份有限公司	独立董事	2018年09月17日		是
李焰	北京天智航医疗科技股份有限公司	独立董事	2019年04月20日	2023年09月08日	是
陈杰	北京考拉昆仑信息技术有限公司(原旋极拉卡拉)	监事	2015年05月29日		否
陈杰	昆仑天地科技发展有限公司	监事	2016年08月16日	2020年07月08日	否
陈杰	拉卡拉网络技术有限公司	监事	2012年10月24日		否
陈杰	北京考拉昆仑投资管理有限公司(原拉卡拉投资管理)	监事	2015年08月28日		否
陈杰	拉卡拉影业有限公司	法人、董事、经理	2016年03月04日		否
陈杰	西藏时代影响力影视文化股份有限公司	监事	2016年10月13日		否
陈杰	堆龙昆仑瑞恒科技有限公司	股东	2015年05月13日		否
陈杰	拉卡拉支付股份有限公司	监事会主席	2015年12月02日		否
陈杰	上海瑯霄贸易合伙企业（普通合伙）	执行事务合伙人、合伙人	2020年02月26日		否
陈杰	上海葶争电器贸易商行	法人、股东	2020年02月26日		否
陈杰	上海铄铄建材贸易商行	法人、股东	2020年02月26日		否
陈杰	上海隼鸣贸易合伙企业（普通合伙）	执行事务合伙人、合伙人	2020年02月26日		否
寇莹	北京互联时代营销顾问有限公司	法人	2003年12月24日		否
朱国海	包头农村商业银行股份有限公司	董事	2020年12月		否

			01 日		
朱国海	北京拉卡拉资产管理有限公司	法人代表	2019 年 02 月 15 日		否

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：

公司高管薪酬由董事会薪酬与考核委员会审核，并提交董事会审议决定。公司董事薪酬、独立董事津贴由董事会审议，并提交股东大会审议决定；外部非独立董事不在公司担任除董事以外职务的，不在公司领取薪酬或津贴；内部非独立董事兼任高级管理人员的，其薪酬依据公司高级管理人员的薪酬水平确定，不兼任高级管理人员的，在公司领取津贴；独立董事在公司领取津贴；监事不在公司领取津贴，在公司承担工作职务的，其薪酬依据相关岗位的薪酬水平确定。

2、董事、监事、高级管理人员报酬确定依据：

依据公司盈利水平及董事、监事、高级管理人员的履职履行情况并结合年度绩效完成情况综合确定。

3、董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况：

公司董事、监事、高级管理人员2020年度在公司领取的税前报酬总额为1680.16万元人民币。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的 税前报酬总额	是否在公司关 联方获取报酬
孙陶然	董事长	男	51	现任	517.81	否
舒世忠	董事、总经理	男	54	现任	509.67	否
李蓬	董事	男	49	现任	0	是
张双喜	董事	男	41	现任	0	否
王小兰	独立董事	女	66	现任	15	否
李焰	独立董事	女	64	现任	15	否
蔡曙涛	独立董事	女	64	现任	15	否
陈杰	监事会主席	女	59	现任	0	否
牛芹	监事	女	37	现任	29.81	否
寇莹	职工代表监事	女	49	现任	59.25	否
朱国海	董事会秘书、 副总经理	男	51	现任	204.62	否
周钢	财务总监	男	42	现任	314	否
合计	--	--	--	--	1,680.16	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

## 五、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	1,395
主要子公司在职员工的数量（人）	1,820
在职员工的数量合计（人）	3,215
当期领取薪酬员工总人数（人）	3,215
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数（人）
销售人员	1,975
研发人员	454
专业人员	473
管理人员	313
合计	3,215
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
博士	3
硕士	141
本科	1,413
大专及以下	1,658
合计	3,215

### 2、薪酬政策

公司根据《中华人民共和国劳动法》、《劳动合同法》、《工资支付办法》等法律法规，结合公司实际情况制定了相关薪酬制度，包括《薪酬管理制度》、《绩效管理制度》等。公司的主要薪酬制度内容如下：

公司薪酬理念：公司建立了与市场接轨，以业绩贡献为核心，兼顾岗位价值与员工能力三位一体的薪酬体系，为员工提供富有竞争力的薪酬待遇，吸引和保留优秀人才。

公司根据各类岗位的差异，制定了差异化的薪酬结构。各类岗位的薪酬结构如下：

岗位名称		薪资制度	薪资构成
管理岗	高级管理岗	年薪制	基本年薪+绩效年薪
	其他管理岗	月薪制	基本工资+绩效工资
专业岗		月薪制	基本工资+绩效工资
技术岗		月薪制	基本工资+绩效工资

销售岗	月薪制	基本工资+销售提成
-----	-----	-----------

其中，员工绩效工资与绩效考核挂钩规则。公司实行个人、部门分层考核，个人绩效考核以月度为周期，部门绩效以季度为考核周期。高管绩效年薪与公司整体经营业绩联动；中层与核心骨干绩效工资受公司经营业绩、所在部门绩效与个人绩效影响；普通员工绩效工资与个人绩效挂钩。

在日常管理中，公司严格执行上述薪酬激励与绩效考核制度，确保内部公正公平，充分发挥员工积极性和创造性，提高公司整体绩效，实现公司可持续发展。

### 3、培训计划

为了有效提升员工能力和素质，2020年公司继续针对各个层面的人才组织了大量的培训，其中包括：（1）新员工入职培训；（2）管理干部管理能力提升的培训；（3）专业序列的专业培训；（4）风控、反洗钱等专项培训。同时2020年公司为支撑战略目标的实现和落地，打造一支符合要求的干部队伍，启动了“后浪计划”，对选拔出的人才进行培养和定向孵化，为公司发展提供可靠的人才支撑。2021年将在上述四大类培训内容的基础上，继续重点加强储备管理人才的培养，在赛马中识马，努力为公司培养更多的符合“三有人才”标准的优秀干部。

### 4、劳务外包情况

√ 适用 □ 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	32,700.3
劳务外包支付的报酬总额（元）	3,989,902.00

## 第十节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等法律、法规、规范性文件和证监会的相关要求，不断完善公司的法人治理结构，建立健全公司内部管理和控制制度，已经形成了权力机构、决策机构、监督机构与管理层之间权责分明、各司其职、相互制衡、科学决策、协调运作的法人治理结构。治理状况符合法律法规和有关上市公司治理的规范性文件。

#### 1、股东与股东大会

报告期内，公司股东大会会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面均符合《公司章程》、《股东大会议事规则》等相关规定及要求，运行规范。公司平等对待所有股东，确保所有股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。

#### 2、董事与董事会

报告期内，公司董事会会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面均符合《公司章程》、《董事会议事规则》及董事会各专委会的议事规则等规定及要求，运行规范。公司独立董事也严格按照《董事会议事规则》、《独立董事制度》等相关制度的规定行使自己的权利，发表了独立董事意见，切实履行了自己的义务。公司董事不存在违反相关法律、法规行使职权的行为。

#### 3、监事与监事会

报告期内，公司监事会会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面均符合《公司章程》、《监事会议事规则》等相关法律、法规的规定及要求，运行规范。公司监事不存在违反相关法律、法规行使职权的行为。

#### 4、高级管理人员与公司激励约束机制

报告期内，公司依照法定程序聘任或者解聘高级管理人员，高级管理人员能够严格按照公司《公司章程》及其他相关管理制度忠实、勤勉、谨慎地履行职责，较好地完成了董事会制定的经营管理任务，没有发现违规行为。公司建立了薪酬与公司绩效、个人业绩相联系的机制，以吸引人才，保持高级管理人员及核心员工的稳定。

#### 5、信息披露与透明度

报告期内，公司严格按照有关法律法规以及《公司章程》、《信息披露管理办法》等要求，真实、准确、及时、公平、完整地披露有关信息，董事会秘书组织和协调公司信息披露事务，办理公司信息对外公布等相关事宜。公司在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）网站披露公司信息，确保公司所有股东能够以平等的机会获得信息确保了全体股东享有平等地位，保证了全体股东尤其是中小股东对公司重大事项享有的知情权和参与权。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是  否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

### 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司不存在控股股东和实际控制人。报告期内，公司根据《公司法》、《创业板股票上市规则》、《创业板上市公司规范运作指引》等法律、行政法规，及《公司章程》等规范性文件的规定和要求规范管理、运作，在业务、资产、人员、机构、财务等方面均独立于主要股东，具有独立完整性的业务和面向市场自主经营的能力。

#### 1、资产完整性

公司拥有独立的生产经营场所，合法拥有与公司经营有关的采购、研发和销售系统及房产、设备、著作权、商标、非专利技术的所有权或使用权。公司具有独立的采购及产品研发、销售系统，能够独立支配和使用人、财、物等生产要素，顺利组织和实施经营。

公司资产权属清晰、完整，不存在对主要股东及其控制的其他企业的依赖情况，不存在资金或其他资产被主要股东及其控制的其他企业占用而损害发行人利益的情况。

## 2、人员独立性

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》的有关规定选举和聘任产生，不存在主要股东越权做出人事任免决定的情况。公司的总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员未在主要股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，没有在主要股东及其控制的其他企业领取薪酬。公司的财务人员没有在主要股东及其控制的其他企业兼职。公司员工独立于各股东及其他关联方，公司已建立并独立执行劳动、人事及薪酬管理制度。

## 3、财务独立性

公司设置了独立的财务部门，建立了独立、完整的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司设立了单独的银行账户，不存在与主要股东及其控制的其他企业共用银行账户的情况。公司独立办理了税务登记证并依法独立进行纳税申报和税收缴纳。公司及其控股子公司均独立建账，并按公司制定的内部会计管理制度对其发生的各类经济业务进行独立核算。公司财务独立，不存在为主要股东及其控制的其他企业提供任何形式的担保，或被主要股东及其控制的其他企业占用资金的情况。

## 4、机构独立性

公司根据经营发展的需要，建立了符合公司实际情况的独立、健全的内部管理机构，独立行使管理职权。公司的生产经营和办公场所与主要股东及其控制的其他企业严格分开，不存在与主要股东及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情形。

## 5、业务独立性

公司的主营业务是以支付为切入，整合信息科技，全维度为中小微商户提供线上与线下服务。公司具备独立的业务资质和独立开展业务的能力，拥有独立的经营决策权和实施权，并完全独立于主要股东及其控制的其他企业。公司的采购、研发、销售等重要职能完全由自身承担，不存在主要股东及其控制的其他企业通过保留上述机构损害公司利益的情形。

公司与主要股东及其控制的其他企业之间不存在同业竞争，不存在显失公平的关联交易，且持股5%以上的主要股东已承诺不经营与公司可能发生同业竞争的业务。

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
拉卡拉 2019 年年度股东大会	年度股东大会	72.15%	2020 年 05 月 21 日	2020 年 05 月 21 日	巨潮资讯网

### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会及股东大会的情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席董事会次数	以通讯方式参加董事会次数	委托出席董事会次数	缺席董事会次数	是否连续两次未亲自参加董事会会议	出席股东大会次数
王小兰	12	0	12	0	0	否	1
蔡曙涛	12	0	12	0	0	否	1
李焰	12	0	12	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会的说明

不存在连续两次未亲自出席董事会的情况

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是  否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，公司独立董事勤勉尽责，充分发挥专业知识，对公司重大事项出具了独立、公正的独立意见；在参加公司董事会及董事会专门委员会时，向公司提出了具有建设性的意见和建议。公司对于独立董事提出的专业性、建设性建议均进行了合理性的采纳。

1、2020年1月6日第二届董事会第23次会议，对《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》发表了独立意见；

2、2020年3月31日第二届董事会第25次会议，对《关于审议授权全资子公司开展对外融资担保业务的议案》发表了独立意见。

3、2020年4月9日第二届董事会第26次会议，对《关于审议公司2019年度报告及摘要的议案》、《关于审议2019年度财务决算报告的议案》、《关于审议2019年度利润分配及资本公积金转增股本方案的议案》、《关于审议董事会2019年度工作报告的议案》、《关于审议总经理2019年度工作报告的议案》、《关于审议公司2019年度内部控制评价报告的议案》、《关于审议公司2020年日常关联交易预计的议案》、《关于审议2019年度募集资金存放与使用情况专项报告的议案》、《关于审议公司2020年非独立董事、高级管理人员薪酬的议案》、《关于审议续聘年度审计会计师事务所的议案》、《关于审议聘任公司证券事务代表的议案》、《关于审议公司向银行申请综合额度授信的议案》、《关于审议董事会授权公司总经理办公会审批部分事项的议案》、《关于审议收购广州众赢及深圳众赢两家公司100%股权暨关联交易的议案》发表了独立意见和事前认可意见；

4、2020年4月24日第二届董事会第27次会议，对《关于审议公司2020年一季度报告的议案》《关于审议公司会计政策变更的议案》发表了书面确认意见；

5、2020年4月30日第二届董事会第28次会议，对《关于提请召开公司2019年年度股东大会的议案》发表了事前认可意见；

6、2020年8月17日第二届董事会第30次会议，对《关于审议公司2020年半年度报告及摘要的议案》、《关于审议公司2020年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告的议案》发表了独立意见及书面确认意见；

7、2020年10月22日第二届董事会第31次会议，对《关于审议公司2020年第三季度报告的议案》、《关于审议公司向平安银行申请综合授信额度的议案》发表了书面确认意见；

8、2020年12月31日第二届董事会第33次会议，对《关于回购公司股份方案的议案》发表了独立意见。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设审计委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会、提名委员会四个专门委员会。报告期内，公司董事会各专业委员会履职情况如下：

### 1、审计委员会的履职情况：

报告期内，根据《董事会审计委员会工作细则》，审计委员会充分发挥了审核与监督作用，主要负责公司财务监督和核查工作及外部审计机构的沟通、协调工作。2020年，审计委员会共召开了3次会议，重点对公司定期财务报告、利润分配方案、对重大关联交易进行审计、监督等事项进行审议。审计委员会在公司定期报告编制过程中，认真听取管理层对公司财务状况和经营业绩的汇报，共同讨论解决审计过程中出现的问题，对公司提出改进建议。

### 2、薪酬与考核委员会

报告期内，薪酬与考核委员会认真履职，严格按照《公司章程》、《薪酬与考核委员会工作细则》等相关规定，勤勉尽责，积极开展工作，负责制定公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核，对董事会负责。2020年，薪酬与考核委员会共召开了1次会议，对董监高的薪酬进行了审议。

### 3、战略委员会

报告期内，没有涉及战略委员会审议事项，未召开会议。

### 4、提名委员会

报告期内，没有涉及提名委员会审议事项，未召开会议。

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

报告期内公司高管薪酬实行年薪制，主要由基·{年薪和绩效年薪两部分构成。其中，基·{年薪标准由公司董事会根据公司发展战略、年度工作目标、行业市场薪酬水平等进行综合确定；绩效年薪与年度考核挂钩，根据公司年度业绩完成情况进行确定。公司将持续完善高级管理人员的绩效考评与激励机制。

## 九、内部控制评价报告

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

## 2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2021 年 04 月 10 日	
内部控制评价报告全文披露索引	www.cninfo.com.cn	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>(1) 重大缺陷</p> <p>公司董事、监事、高级管理人员舞弊；注册会计师已发现，但未被内部控制所识别的当期财务报告的重大错报；审计委员会和内部审计机构对财务报告内部控制的监督无效。</p> <p>(2) 重要缺陷</p> <p>未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立及执行反舞弊机制，未及时发现关键岗位舞弊行为；对期末财务报告的内控存在缺陷，不能合理保证编制的财务报表真实完整。</p> <p>(3) 一般缺陷</p> <p>未构成重大缺陷、重要缺陷的其他控制缺陷。</p>	<p>(1) 重大缺陷</p> <p>严重违反国家法律、行政法规和规范性文件；公司重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；内部控制评价的结果是重大缺陷但尚未整改。</p> <p>(2) 重要缺陷</p> <p>违反公司内部规章制度，形成损失；关键岗位严重流失；公司重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>(3) 一般缺陷</p> <p>未构成重大缺陷、重要缺陷的其他控制缺陷。</p>
定量标准	<p>内部控制缺陷可能导致的损失与利润相关的，以营业收入指标衡量。如果该缺陷单独或者连同其他缺陷所导致的错报金额小于营业收入的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过营业收入的 0.5%但小于 1%，为重要缺陷；如果超过营业收入的 1%，为重大缺陷。</p> <p>内部控制缺陷可能导致的损失与资产相关的，以资产总额指标衡量。如果该缺陷单独或者连同其他缺陷所导致的错报金额小于资产总额的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过资产总额的 0.5%但小于 1%，为重要缺陷；如果超过资产总额的 1%，为重大缺陷。</p>	<p>可能造成直接财产损失的绝对金额大于当年利润总额的 5%，为重大缺陷；可能造成直接财产损失的绝对金额大于当年利润总额的 3%但小于 5%，为重要缺陷；可能造成直接财产损失的绝对金额小于当年利润总额的 3%，为一般缺陷。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	

财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

## 第十一节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券  
否

## 第十二节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2021 年 04 月 09 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2021]第 ZB10331 号
注册会计师姓名	徐继凯、周军

审计报告正文

#### 审计报告

信会师报字[2021]第ZB10331号

拉卡拉支付股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了拉卡拉支付股份有限公司（以下简称拉卡拉）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了拉卡拉2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于拉卡拉，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>（一）[收入确认]</b>	
拉卡拉所处行业为第三方支付，本年度实现营业收入55.57亿元，主要为支付业务与科技服务业务。由于收入是重要的财务指标之一，存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入的可能性，因此我们将收入确认识别为关键审计事项。	针对主营业务收入的真实性和完整性，我们实施的审计程序主要包括： ①信息系统鉴证小组对支付业务系统分别测试一般控制与应用控制； ②信息系统鉴证小组根据业务数据与参数抽样重新计算，验证支付业务收入、成本数据准确性； ③分析支付业务大额支付商户与频繁交易商户的分布及比例情况，判断是否存在刷单等舞弊行为；

	④逐月核对支付业务收入成本业务数据与财务数据； ⑤根据支付业务系统导出的商户机具类型所包含的交易金额、交易次数、支付收入，多维度分析支付业务合理性； ⑥选取商户实地核查商户真实性。
--	--

#### 四、其他信息

拉卡拉管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括拉卡拉2020年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估拉卡拉的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督拉卡拉的财务报告过程。

#### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预

期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，

作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

在与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报

告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所

(特殊普通合伙)

中国注册会计师：徐继凯

(项目合伙人)

中国注册会计师：周军

中国·上海

二〇二一年四月九日

## 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：拉卡拉支付股份有限公司

2020 年 12 月 31 日

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	7,661,872,877.66	8,171,630,449.62
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		
应收账款	435,457,685.92	315,875,906.97
应收款项融资		
预付款项	73,515,649.53	127,150,350.53
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	52,063,198.57	17,826,698.28
其中：应收利息		
应收股利		

买入返售金融资产		
存货	11,196,340.63	18,608,497.31
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	862,393,869.58	163,992,482.50
流动资产合计	9,096,499,621.89	8,815,084,385.21
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	602,055,933.97	461,234,747.59
其他权益工具投资	73,504,950.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产	289,969,931.94	225,800,000.00
投资性房地产		
固定资产	1,886,103,179.09	1,209,823,949.55
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	54,146,835.27	50,125,989.02
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	6,631,756.91	6,083,573.39
递延所得税资产	473,299.92	207,603.64
其他非流动资产		345,000,000.00
非流动资产合计	2,912,885,887.10	2,371,780,813.19
资产总计	12,009,385,508.99	11,186,865,198.40
流动负债：		
短期借款	11,760,000.00	
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	86,460,349.31	28,673,578.32
应付账款	632,912,806.74	485,638,396.37
预收款项	13,594,798.87	31,525,944.87
合同负债		
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	147,943,970.12	161,292,097.86
应交税费	78,708,760.72	38,197,198.68
其他应付款	228,352,560.04	286,443,568.30
其中：应付利息		
应付股利		
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		
其他流动负债	5,479,499,903.60	5,116,644,963.30
流动负债合计	6,679,233,149.40	6,148,415,747.70
非流动负债：		
保险合同准备金	33,620,947.88	
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	107,618,830.66	20,908,022.37
其他非流动负债		
非流动负债合计	141,239,778.54	20,908,022.37

负债合计	6,820,472,927.94	6,169,323,770.07
所有者权益：		
股本	800,020,000.00	400,010,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,059,495,005.70	2,403,097,860.09
减：库存股		
其他综合收益	1,569,002.48	2,502,261.93
专项储备		
盈余公积	327,551,963.40	247,066,349.63
一般风险准备		
未分配利润	1,953,651,174.43	1,903,365,476.61
归属于母公司所有者权益合计	5,142,287,146.01	4,956,041,948.26
少数股东权益	46,625,435.04	61,499,480.07
所有者权益合计	5,188,912,581.05	5,017,541,428.33
负债和所有者权益总计	12,009,385,508.99	11,186,865,198.40

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	6,809,696,813.71	7,909,924,722.41
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	158,212,817.95	79,637,645.35
应收款项融资		
预付款项	16,617,203.07	14,529,328.14
其他应收款	323,945,708.15	352,455,229.95
其中：应收利息		
应收股利		
存货	3,768,852.97	4,663,003.57

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	786,061,620.79	171,688,805.34
流动资产合计	8,098,303,016.64	8,532,898,734.76
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	2,808,024,892.64	2,106,271,888.47
其他权益工具投资	73,504,950.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产	289,969,931.94	225,800,000.00
投资性房地产		
固定资产	1,031,941,638.38	458,605,411.44
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	15,751,643.75	17,253,324.52
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	641,661.10	516,668.67
递延所得税资产	473,299.92	207,603.64
其他非流动资产		135,000,000.00
非流动资产合计	4,220,308,017.73	3,017,159,846.74
资产总计	12,318,611,034.37	11,550,058,581.50
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	86,460,349.31	28,673,578.32
应付账款	864,283,796.68	679,860,437.00
预收款项	5,768,764.61	24,508,901.24
合同负债		

应付职工薪酬	59,220,971.57	90,545,500.14
应交税费	12,162,504.86	32,795,457.20
其他应付款	420,380,271.69	277,507,818.19
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	5,479,499,903.60	5,116,644,963.30
流动负债合计	6,927,776,562.32	6,250,536,655.39
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		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	107,618,830.66	20,908,022.37
其他非流动负债		
非流动负债合计	107,618,830.66	20,908,022.37
负债合计	7,035,395,392.98	6,271,444,677.76
所有者权益：		
股本	800,020,000.00	400,010,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,005,314,373.99	2,405,324,373.99
减：库存股		
其他综合收益	2,381,633.53	2,616,033.53
专项储备		
盈余公积	327,551,963.40	247,066,349.63
未分配利润	2,147,947,670.47	2,223,597,146.59

所有者权益合计	5,283,215,641.39	5,278,613,903.74
负债和所有者权益总计	12,318,611,034.37	11,550,058,581.50

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	5,562,319,954.13	4,899,421,582.02
其中：营业收入	5,557,375,312.78	4,899,421,582.02
利息收入		
已赚保费	4,944,641.35	
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	4,437,544,217.59	4,007,533,532.33
其中：营业成本	3,283,247,528.78	2,722,715,915.90
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额	2,036,163.54	
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	24,249,865.13	16,942,580.49
销售费用	655,345,926.83	713,703,492.11
管理费用	266,898,836.97	308,757,025.75
研发费用	256,164,928.06	251,545,845.16
财务费用	-50,399,031.72	-6,131,327.08
其中：利息费用	241,541.56	1,431,199.98
利息收入	53,322,605.64	37,619,716.13
加：其他收益	64,963,382.92	32,932,202.88
投资收益（损失以“－”号填列）	-14,043,182.87	-18,847,140.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-23,722,793.00	-18,847,140.75
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）	-31,294,011.02	-118,873.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-12,575,004.65	-443,566.13
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-8,876,088.70	-8,653,544.93
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,122,950,832.22	896,757,127.75
加：营业外收入	53,586.98	251,204.21
减：营业外支出	6,879,512.98	5,061,126.59
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,116,124,906.22	891,947,205.37
减：所得税费用	176,584,793.41	75,013,853.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	939,540,112.81	816,933,351.99
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	939,540,112.81	816,933,351.99
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	930,791,311.59	806,342,383.91
2.少数股东损益	8,748,801.22	10,590,968.08
六、其他综合收益的税后净额	-933,259.45	2,267,861.93
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-933,259.45	2,267,861.93
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		2,381,633.53
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		2,381,633.53

价值变动		
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	-933,259.45	-113,771.60
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-234,400.00	
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	-698,859.45	-113,771.60
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	938,606,853.36	819,201,213.92
归属于母公司所有者的综合收益总额	929,858,052.14	808,610,245.84
归属于少数股东的综合收益总额	8,748,801.22	10,590,968.08
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	1.16	1.04
(二) 稀释每股收益	1.16	1.04

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

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	5,350,144,508.42	4,737,274,864.41
减：营业成本	3,734,518,014.48	3,051,582,427.70
税金及附加	7,531,130.53	8,314,816.83

销售费用	432,154,549.70	510,625,089.80
管理费用	83,352,686.10	91,224,034.19
研发费用	204,312,470.97	240,092,624.51
财务费用	-43,467,918.46	-8,020,259.16
其中：利息费用	99,777.40	
利息收入	45,480,376.06	36,609,326.28
加：其他收益	23,747,305.13	25,330,984.86
投资收益（损失以“-”号填列）	-17,684,491.65	-19,277,610.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-25,830,975.21	-19,277,610.88
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）	1,085,946.15	-118,873.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-12,575,004.65	-138,195.51
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-8,627,622.31	-8,603,957.18
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	917,689,707.77	840,648,478.82
加：营业外收入	1,256.84	19,799.84
减：营业外支出	6,378,843.95	4,822,033.53
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	911,312,120.66	835,846,245.13
减：所得税费用	106,455,983.01	68,347,785.83
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	804,856,137.65	767,498,459.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	804,856,137.65	767,498,459.30
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		

五、其他综合收益的税后净额	-234,400.00	2,381,633.53
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		2,381,633.53
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		2,381,633.53
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	-234,400.00	
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-234,400.00	
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		
六、综合收益总额	804,621,737.65	769,880,092.83
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	2020 年度	2019 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	6,016,949,108.80	5,386,962,179.13

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		
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	121,239,478.30	218,113,032.84
经营活动现金流入小计	6,138,188,587.10	5,605,075,211.97
购买商品、接受劳务支付的现金	3,333,568,704.59	3,242,231,951.82
客户贷款及垫款净增加额		
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	696,873,808.83	678,865,071.03
支付的各项税费	211,601,035.26	192,421,790.00
支付其他与经营活动有关的现金	459,703,544.73	378,600,979.11
经营活动现金流出小计	4,701,747,093.41	4,492,119,791.96
经营活动产生的现金流量净额	1,436,441,493.69	1,112,955,420.01
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	44,539,548.85	495,050.00
取得投资收益收到的现金	9,688,953.76	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	135,000,000.00	35,150.00
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		2,381,633.53
投资活动现金流入小计	189,228,502.61	2,911,833.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	798,636,649.83	459,444,306.60
投资支付的现金	174,169,931.94	126,480,000.00
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	5,384,369.67	61,812,891.92
支付其他与投资活动有关的现金	782,380,394.29	
投资活动现金流出小计	1,760,571,345.73	647,737,198.52
投资活动产生的现金流量净额	-1,571,342,843.12	-644,825,364.99
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	500,000.00	1,289,061,101.89
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	500,000.00	33,000,000.00
取得借款收到的现金	28,204,270.25	
收到其他与筹资活动有关的现金		34,000,000.00
筹资活动现金流入小计	28,704,270.25	1,323,061,101.89
偿还债务支付的现金	16,444,270.25	20,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	800,261,541.56	1,431,199.98
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	4,858,018.89	87,698,903.79
筹资活动现金流出小计	821,563,830.70	109,130,103.77
筹资活动产生的现金流量净额	-792,859,560.45	1,213,930,998.12
四、汇率变动对现金及现金等价物	-698,859.45	-113,771.60

的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-928,459,769.33	1,681,947,281.54
加：期初现金及现金等价物余额	2,809,124,273.44	1,127,176,991.90
六、期末现金及现金等价物余额	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2020 年度	2019 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	5,585,900,816.45	5,043,876,890.07
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	286,103,919.77	145,845,814.91
经营活动现金流入小计	5,872,004,736.22	5,189,722,704.98
购买商品、接受劳务支付的现金	3,537,484,636.53	3,247,563,375.91
支付给职工以及为职工支付的现金	325,586,205.41	353,899,672.02
支付的各项税费	122,891,394.78	152,441,848.83
支付其他与经营活动有关的现金	496,446,716.64	347,656,294.34
经营活动现金流出小计	4,482,408,953.36	4,101,561,191.10
经营活动产生的现金流量净额	1,389,595,782.86	1,088,161,513.88
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,580,000.00	495,050.00
取得投资收益收到的现金	8,146,483.56	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	135,000,000.00	35,150.00
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		2,381,633.53
投资活动现金流入小计	150,726,483.56	2,911,833.53
购建固定资产、无形资产和其	746,879,220.77	193,194,177.00

他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	812,209,931.94	601,407,885.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	635,064,541.76	
投资活动现金流出小计	2,194,153,694.47	794,602,062.00
投资活动产生的现金流量净额	-2,043,427,210.91	-791,690,228.47
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,256,061,101.89
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		1,256,061,101.89
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	800,119,777.40	
支付其他与筹资活动有关的现金	4,858,018.89	23,604,564.14
筹资活动现金流出小计	804,977,796.29	23,604,564.14
筹资活动产生的现金流量净额	-804,977,796.29	1,232,456,537.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,458,809,224.34	1,528,927,823.16
加：期初现金及现金等价物余额	2,547,418,546.23	1,018,490,723.07
六、期末现金及现金等价物余额	1,088,609,321.89	2,547,418,546.23

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2020 年度													少数 股东 权益	所有 者权 益合 计	
	归属于母公司所有者权益											小计				
	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			
优 先	永 续	其 他														

		股	债												
一、上年期末余额	400,010,000.00				2,403,097,860.09		2,502,261.93		247,066,349.63		1,903,365,476.61		4,956,041,948.26	61,499,480.07	5,017,541,428.33
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	400,010,000.00				2,403,097,860.09		2,502,261.93		247,066,349.63		1,903,365,476.61		4,956,041,948.26	61,499,480.07	5,017,541,428.33
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	400,010,000.00				-343,602,854.39		-933,259.45		80,485,613.77		50,285,697.82		186,245,197.75	-14,874,045.03	171,371,152.72
（一）综合收益总额							-933,259.45				930,791,311.59		929,858,052.14	8,748,801.22	938,606,853.36
（二）所有者投入和减少资本					56,407,145.61								56,407,145.61	-23,622,846.25	32,784,299.36
1. 所有者投入的普通股														500,000.00	500,000.00
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				56,407,145.61								56,407,145.61	-24,122,846.25	32,284,993.6	
(三) 利润分配								80,485,613.77		-880,505,613.77		-800,020,000.00		-800,020,000.00	
1. 提取盈余公积								80,485,613.77		-80,485,613.77					
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配										-800,020,000.00		-800,020,000.00		-800,020,000.00	
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转	400,010,000.00			-400,010,000.00											
1. 资本公积转增资本(或股本)	400,010,000.00			-400,010,000.00											
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	800,020,000.00				2,059,495,005.70			1,569,002.48		327,551,963.40		1,953,651,174.43		5,142,287,146.01	46,625,435.04	5,188,912,581.05

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度															
	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	360,000,000.00				1,210,651,322.34			234,400.00		170,316,503.70		1,173,772,938.63		2,914,975,164.67	17,908,511.99	2,932,883,676.66
加：会计政策变更																
前期差错更正																
同一控制下企业合并																
其他																
二、本年期初余额	360,000,000.00				1,210,651,322.34			234,400.00		170,316,503.70		1,173,772,938.63		2,914,975,164.67	17,908,511.99	2,932,883,676.66

三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	40,010.00				1,192,446.53				76,749.845.93			729,592,537.98		2,041,066.783.59	43,590,968.08	2,084,657,751.67
(一)综合收益总额									2,267,861.93			806,342,383.91		808,610,245.84	10,590,968.08	819,201,213.92
(二)所有者投入和减少资本	40,010.00				1,192,446.53									1,232,456.53	33,000,000.00	1,265,456,537.75
1. 所有者投入的普通股	40,010.00				1,216,051.10									1,256,061.10	33,000,000.00	1,289,061,101.89
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					-23,604,564.14									-23,604,564.14		-23,604,564.14
(三)利润分配									76,749.845.93			-76,749,845.93				
1. 提取盈余公积									76,749.845.93			-76,749,845.93				
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者(或股东)的																



		股	债									
一、上年期末余额	400,010,000.00				2,405,324,373.99		2,616,033.53		247,066,349.63	2,223,597,146.59		5,278,613,903.74
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	400,010,000.00				2,405,324,373.99		2,616,033.53		247,066,349.63	2,223,597,146.59		5,278,613,903.74
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	400,010,000.00				-400,010,000.00		-234,400.00		80,485,613.77	-75,649,476.12		4,601,737.65
（一）综合收益总额							-234,400.00			804,856,137.65		804,621,737.65
（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									80,485,613.77	-880,505,613.77		-800,020,000.00
1.提取盈余公积									80,485,613.77	-80,485,613.77		

									7	13.77		
2. 对所有者（或股东）的分配										-800,020,000.00		-800,020,000.00
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转	400,010,000.00				-400,010,000.00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	400,010,000.00				-400,010,000.00							
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	800,020,000.00				2,005,314,373.99		2,381,633.53		327,551,963.40	2,147,947.67		5,283,215,641.39

上期金额

单位：元

项目	2019 年年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合
		优	永	其								

		先 股	续 债	他			收 益					计
一、上年期末 余额	360, 000, 000. 00				1,212, 877.8 36.24		234,4 00.00		170,3 16,50 3.70	1,532,8 48,533. 22		3,276,27 7,273.16
加：会计 政策变更												
前 期差错更正												
其 他												
二、本年期初 余额	360, 000, 000. 00				1,212, 877.8 36.24		234,4 00.00		170,3 16,50 3.70	1,532,8 48,533. 22		3,276,27 7,273.16
三、本期增减 变动金额（减 少以“-”号 填列）	40,0 10,0 00.0 0				1,192, 446.5 37.75		2,381, 633.5 3		76,74 9,845 .93	690,74 8,613.3 7		2,002,33 6,630.58
（一）综合收 益总额							2,381, 633.5 3			767,49 8,459.3 0		769,880, 092.83
（二）所有者 投入和减少 资本	40,0 10,0 00.0 0				1,192, 446.5 37.75							1,232,45 6,537.75
1. 所有者投 入的普通股	40,0 10,0 00.0 0				1,216, 051,1 01.89							1,256,06 1,101.89
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					-23,60 4,564. 14							-23,604,5 64.14

(三)利润分配									76,74 9,845 .93	-76,749 ,845.93		
1. 提取盈余公积									76,74 9,845 .93	-76,749 ,845.93		
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	400, 010, 000. 00				2,405, 324.3 73.99		2,616, 033.5 3		247,0 66,34 9.63	2,223,5 97,146. 59		5,278,61 3,903.74

### 三、公司基本情况

拉卡拉支付股份有限公司（以下简称“拉卡拉”或“公司”或“本公司”）的前身为北京乾坤时代信息咨询有限公司。

2015年8月5日拉卡拉股东会决议和2015年8月28日拉卡拉创立大会决议批准，由拉卡拉原股东作为发起人，将公司整体变更为股份有限公司，于2015年12月2日，取得北京市工商局核发的变更后的《企业法人营业执照》，现变更为统一社会信用代码91110108770425654N。法定代表人：孙陶然；公司住所：北京市海淀区北清路中关村壹号D1座6层606；注册资本与实收资本：36,000 万元。经中国证券监督管理委员会以证监许可[2019]646号文的核准，公司于2019年4月22日向社会公开发行人民币普通股（A股）股票40,010,000股，于2019年7月24日完成工商变更，注册资本与实收资本为40,001.00万元。

根据本公司2020年5月21日召开的2019年度股东大会审议通过《关于审议2019年度利润分配及资本公积金转增股本方案的议案》，以公司截至2019年12月31日总股本400,010,000股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币20元（含税），合计派发现金股利人民币800,020,000.00元（含税）；同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股，共计转增400,010,000股，转增后总股本为800,020,000股。

所处行业：第三方支付

经营范围：银行卡收单；互联网支付；数字电视支付；预付卡受理；移动电话支付。（中华人民共和国支付业务许可证有效期至2021年05月02日）技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务；计算机系统集成；设计、制作、代理、发布广告；销售自主研发的产品。

本公司及下属子公司提供的主要产品与服务：社区便民服务、商户服务、移动互联网服务。

本公司第一大股东为联想控股股份有限公司，无实际控制人。

本财务报表业经公司董事会于2021年4月9日批准报出。

本公司子公司的相关信息详见本附注“九、1、在子公司中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则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《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》的相关规定编制。

#### 2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 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：

## 1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 2、会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

## 3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

## 4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

## 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 6、合并财务报表的编制方法

### 1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指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。

### 2、合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，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自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

#### (2) 处置子公司

##### ①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

##### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

#### (3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为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。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“五、22、长期股权投资”。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

## 9、外币业务和外币报表折算

### 1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### 2、外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

## 10、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 金融工具的分类

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，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 一 业务模式是以收取合同现金流量为目标；

- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独拆分的嵌入衍生工具。

#### 金融工具的确认依据和计量方法

##### （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

##### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，计入当期损益。

##### （3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；
- 金融资产已转移，虽然本公司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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）之和。

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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金

融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司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相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过30日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

## 11、应收票据

## 12、应收账款

见本附注“五、10、金融工具”。

## 13、应收款项融资

## 14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

见本附注“五、10、金融工具”。

## 15、存货

### 存货的分类和成本

存货分类为：库存商品、发出商品等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

### 发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

### 不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时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。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

### 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

### 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

## 16、合同资产

### 自2020年1月1日起的会计政策

#### 合同资产的确认方法及标准：

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

#### 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法：

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“10、6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

## 17、合同成本

### 自2020年1月1日起的会计政策

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履

约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 1、因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 18、持有待售资产

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

## 19、债权投资

## 20、其他债权投资

## 21、长期应收款

## 22、长期股权投资

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

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，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

### 2、初始投资成本的确定

- （1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减时,调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的,按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整股本溢价,股本溢价不足冲减的,冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的,按照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。

#### (2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

### 3、后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资,采用成本法核算,除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。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份额的差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;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份额的差额,计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(简称“其他所有者权益变动”),调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益,但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于资产减值损失的,全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损,除负有承担额外损失义务外,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的,公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

#### (3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资,剩余股权仍采用权益法核算的,原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转,其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理,其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的,在编制个别财务报表时,剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的,改按权益法核算,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整,对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转,因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益;剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,确认为金融资产,其

在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

## 23、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

## 24、固定资产

### (1) 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

### (2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	30-50	5	1.90-3.17
机具设备	年限平均法	2-5	5	19.00-47.50
运输设备	年限平均法	8	5	11.88
办公设备	年限平均法	3	5	31.67
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
其他	年限平均法	3-8	5	11.88-31.67

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策。能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权

的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

### （3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

### 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 25、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## 26、借款费用

### （1）借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

### （2）借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

### （3）暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

(4) 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

**27、生物资产**

**28、油气资产**

**29、使用权资产**

**30、无形资产**

**(1) 计价方法、使用寿命、减值测试**

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命	摊销方法	依据
计算机软件	5-10年	年限平均法	合同约定或预计受益期限
会籍费	5年	年限平均法	合同约定期限
特许经营许可权	10年	年限平均法	合同约定或预计受益期限

**(2) 内部研究开发支出会计政策**

(1) 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

(2) 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### 31、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### 32、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用包括经营租赁方式租入办公场所装修费与租赁费。

1. 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2. 摊销年限

经营租赁方式租入办公场所装修费与租赁费按受益期限摊销。

### 33、合同负债

自2020年1月1日起的会计政策

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

### 34、职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### (2) 离职后福利的会计处理方法

##### (1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

##### (2) 设定受益计划

无。

#### (3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

### 35、租赁负债

### 36、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 37、股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

#### 1、以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。对于授予后立即可行权的股份支付交易，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据对可行权权益工具数量的最佳估计，按照授予日公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，则本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

#### 2、以现金结算的股份支付及权益工具

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的股份支付交易，本公司在授予日按照承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内的每个资产负债表日，本公司以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

### 38、优先股、永续债等其他金融工具

本公司根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
- (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
- (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

## 39、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

### 自2020年1月1日起的会计政策

收入确认和计量所采用的会计政策

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控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指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的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

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：

- 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。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 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，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司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或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 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。
- 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。
- 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。
- 客户已接受该商品或服务。

具体原则：

- 1) 手续费收入确认的具体原则：

手续费收入确认以交易数据为基础，按照各类渠道自然月交易产生收入确认。

2) 销售商品收入确认的具体原则：

本公司对外销售商品、货物已发出且客户收到后确认收入。

3) 担保费收入确认的具体原则：

本公司在担保合同成立并承担相应的担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并且相关的收入能够可靠计量时确认收入。

## 2020年1月1日前的会计政策

### 1、 销售商品收入确认的一般原则

- (1) 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- (3) 收入的金额能够可靠地计量；
- (4) 相关的经济利益很可能流入本公司；
- (5) 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

#### 1.1、具体原则

本公司对外销售商品、货物已发出且客户收到后确认收入。

### 2、 让渡资产使用权收入的确认和计量原则

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- (1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- (2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

### 3、 手续费收入确认原则

手续费收入确认以交易数据为基础，按照各类渠道自然月交易产生收入确认。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

不适用。

## 40、政府补助

### 1、类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：收到的政府补助与公司资产相关，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：收到的政府补助与公司资产无关，直接计入当期损益。

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：按照谨慎性原则确认为与资产相关的政府补助。

### 2、确认时点

本公司实际收到政府补助资金后确认。

### 3、会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（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。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## 41、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该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。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且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时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

## 42、租赁

### (1) 经营租赁的会计处理方法

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### (2) 融资租赁的会计处理方法

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

## 43、其他重要的会计政策和会计估计

### 保险合同准备金

保险合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。融资性担保业务按当期保费收入的50%为限提取未到期责任准备金。

担保赔偿准备金是指担保公司已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止融资性担保责任金额1%的比例为限提取担保赔偿准备金。

## 44、重要会计政策和会计估计变更

### (1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《关于修订印发<企业会计准则第 14 号——收入>的通知》(财会 [2017]22 号)	2020 年 4 月 24 日召开第二届董事会第二十七次会议	公司按照新收入准则要求，自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，并按照新收入准则的规定编制 2020 年 1 月 1 日以后的财务报表。

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》(财会〔2019〕21 号)		自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。
财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了执行疫情相关租金减让会计处理规定(财会〔2020〕10 号)		财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了(财会〔2020〕10 号)，自 2020 年 6 月 19 日起施行，允许企业对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由于疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

### (1) 执行《企业会计准则第14号——收入》(2017年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2020年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则对年初财务报表相关项目无重大影响。

与原收入准则相比，执行新收入准则对2020年度财务报表相关项目的影响如下(增加/(减少)):

受影响的资产负债表项目	对2020年12月31日余额的影响金额
合同资产	无影响
应收账款	无影响
合同负债	无影响
预收款项	无影响

### (2) 执行《企业会计准则解释第13号》

财政部于2019年12月10日发布了《企业会计准则解释第13号》(财会〔2019〕21号，以下简称“解释第13号”)，自2020年1月1日起施行，不要求追溯调整。

#### ①关联方的认定

解释第13号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第13号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

#### ②业务的定义

解释第13号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自2020年1月1日起执行解释第13号，比较财务报表不做调整，执行解释第13号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### (3) 执行疫情相关租金减让会计处理规定

财政部于2020年6月19日发布财会〔2020〕10号关于疫情相关租金减让会计处理规定，自2020年6月19日起施行，允许企业对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由于疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司对于属于该规定适用范围的租金减让全部选择采用简化方法进行会计处理，并对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行相应调整。

本公司作为承租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业成本、管理费用和销售费用合计人民币0.00元。

本公司作为出租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业收入人民币0.00元，不足冲减的部分计入投资收益人民币0.00元。

## (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

## (3) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

不需要调整年初资产负债表科目的原因说明

(1) 执行《企业会计准则第14号——收入》(2017年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自2020年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2020年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则对年初财务报表相关项目无重大影响。

与原收入准则相比，执行新收入准则对2020年度财务报表相关项目的影响如下(增加/(减少)):

受影响的资产负债表项目	对2020年12月31日余额的影响金额
合同资产	无影响
应收账款	无影响
合同负债	无影响
预收款项	无影响

(2) 执行《企业会计准则解释第13号》

财政部于2019年12月10日发布了《企业会计准则解释第13号》(财会〔2019〕21号，以下简称“解释第13号”)，自2020年1月1日起施行，不要求追溯调整。

### ①关联方的认定

解释第13号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第13号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

### ②业务的定义

解释第13号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自2020年1月1日起执行解释第13号，比较财务报表不做调整，执行解释第13号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 执行疫情相关租金减让会计处理规定

财政部于2020年6月19日发布了(财会〔2020〕10号)，自2020年6月19日起施行，允许企业对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由于疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司对于属于该规定适用范围的租金减让全部选择采用简化方法进行会计处理，并对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行相应调整。

本公司作为承租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业成本、管理费用和销售费用合计人民币0.00元。

本公司作为出租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业收入人民币0.00元，不足冲减的部分计入投资收益人民币0.00元。

#### (4) 2020年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

#### 45、其他

### 六、税项

#### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税货物、劳务增值额计征	13%、9%、6%、3%、1%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税计征	7%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、16.5%、15%、9%、5%、0%
教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	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
拉卡拉支付股份有限公司	15%
拉卡拉云商网络有限公司	25%
拉卡拉云商科技有限公司	25%
北京顺维无限科技有限公司	25%
天津弘诚科技发展有限公司	25%
西藏弘诚科技发展有限公司	9%
广州嘉驰信息技术有限公司	25%
广州越富嘉驰网络科技有限公司	25%
海南云商互联科技有限公司	15%
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	25%
四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司	25%
汇积天下科技服务（厦门）有限公司	25%
汇聚天下科技服务（海南）有限公司	25%

拉卡拉科技投资有限公司	16.5%
御风科技（海南）有限公司	25%
宁波马上企业管理有限公司	5%
宁波金奥软件科技有限公司	15%
北京拉卡拉云闪科技有限公司	25%
北京腾祥商务服务有限公司	25%
广州赢达信息咨询有限公司	25%
北京大树保险经纪有限责任公司	25%
广州拉卡拉信息技术有限公司	0%
拉卡拉國際有限公司	16.5%
北京拉卡拉资产管理有限公司	5%
拉卡拉信息科技（上海）有限公司	15%
广东云商网联信息服务有限公司	25%
海南泛泰科技发展有限公司	25%
海南泛欣科技服务有限公司	25%
海南嘉驰科技发展有限公司	25%
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	25%
拉卡拉御山科技（上海）有限公司	25%
广州润信商业保理有限责任公司	25%

## 2、税收优惠

本公司属于北京市财税局、北京市国家税务局、北京市地方税务局、北京科学技术委员会批准的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税，颁发的高新技术企业证书编号为GR202011000198，税收优惠期自2020年至2022年。

本公司子公司西藏弘诚科技发展有限公司符合西藏自治区人民政府《西藏自治区招商引资优惠政策若干规定（试行）》（藏政发〔2018〕25号）第六条第14款“吸纳我区农牧民、残疾人员、享受城市最低生活保障人员、高校毕业生及退役士兵五类人员就业人数达到企业职工总数30%(含本数)以上的或吸纳西藏常住人口就业人数达到企业职工总数70%(含本数)以上的企业”的规定，因此自2018年1月1日至2021年12月31日，免征企业所得税地方分享部分，2020年实际减按9%税率征收企业所得税。

本公司子公司海南云商互联科技有限公司符合税务总局《关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2020〕31号）第一条“对注册在海南自由贸易港并实质性运营的鼓励类产业企业，减按15%的税率征收企业所得税”的规定。

本公司子公司广州拉卡拉信息技术有限公司，于2020年3月26日取得软件企业证书，根据财税〔2016〕49号《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》和国发〔2011〕4号《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策》的有关规定，享受两免三减半优惠政策，2020年为减免征收的第一年，所得税率为0。

本公司子公司宁波马上企业管理有限公司和北京拉卡拉资产管理有限公司属于小型微利企业，根据财税〔2019〕13号《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》，自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税，2020年实际减按5%税率征收企业所得税。

本公司子公司宁波金奥软件科技有限公司，于2020年12月1日取得高新技术企业证书，减按15%的税率征收企业所得税，颁

发的高新技术企业证书编号为GR202033100862，税收优惠期自2020年至2022年。

本公司子公司拉卡拉信息科技（上海）有限公司，于2019年12月6日取得高新技术企业证书，减按15%的税率征收企业所得税，颁发的高新技术企业证书编号为GR201931004804，税收优惠期自2019年至2021年。

根据财税〔2020〕13号《财政部税务总局关于支持个体工商户复工复业增值税政策的公告》规定，自2020年3月1日至5月31日，对湖北省增值税小规模纳税人，适用3%征收率的应税销售收入，免征增值税；适用3%预征率的预缴增值税项目，暂停预缴增值税。除湖北省外，其他省、自治区、直辖市的增值税小规模纳税人，适用3%征收率的应税销售收入，减按1%征收率征收增值税；适用3%预征率的预缴增值税项目，减按1%预征率预缴增值税。财税〔2020〕24号《财政部税务总局关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》规定，该税收优惠政策实施期限延长到2020年12月31日。

### 3、其他

## 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	7,476.43	11,195.23
银行存款	1,880,657,027.68	2,809,113,078.21
其他货币资金	5,781,208,373.55	5,362,506,176.18
合计	7,661,872,877.66	8,171,630,449.62
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	5,781,208,373.55	5,362,506,176.18

其他说明

除下表所列受到限制的货币资金明细外，不存在其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制，或存在潜在回收风险的款项。

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票保证金	17,292,069.87	4,487,056.62
其他保证金	67,463,621.02	7,328,245.00
客户备付金	5,696,452,682.66	5,350,690,874.56
合计	5,781,208,373.55	5,362,506,176.18

客户备付金账户是公司按照《非金融机构支付服务管理办法》和《支付机构客户备付金存管办法》规定开立的银行专用存款账户，公司通过客户备付金账户存储及收支的资金范围包括：银行卡收单业务、第三方支付便民服务业务、信用卡还款业务、信贷支付结算业务、公司其他部分业务收入资金。

### 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		0.00
其中：		
其中：		

其他说明：

### 3、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

### 4、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
----	------	------

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：										
其中：										

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

 适用  不适用

**(2) 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	

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用  不适用

**(3) 期末公司已质押的应收票据**

单位：元

项目	期末已质押金额

**(4) 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

**(5) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据**

单位：元

项目	期末转应收账款金额

其他说明

**(6) 本期实际核销的应收票据情况**

单位：元

项目	核销金额

其中重要的应收票据核销情况：

单位：元

单位名称	应收票据性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

应收票据核销说明：

**5、应收账款**

**(1) 应收账款分类披露**

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	440,131,083.21	100.00%	4,673,397.29	1.06%	435,457,685.92	319,354,616.98	100.00%	3,478,710.01	1.09%	315,875,906.97
其中:										
组合 1、账龄组合	440,131,083.21	100.00%	4,673,397.29	1.06%	435,457,685.92	319,354,616.98	100.00%	3,478,710.01	1.09%	315,875,906.97
合计	440,131,083.21	100.00%	4,673,397.29	1.06%	435,457,685.92	319,354,616.98	100.00%	3,478,710.01	1.09%	315,875,906.97

按单项计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备: 4,673,397.29

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	434,378,612.35	4,343,786.12	1.00%
1 至 2 年	5,334,055.61	266,702.78	5.00%
2 至 3 年	417,441.24	62,616.19	15.00%
3 至 4 年	974.01	292.20	30.00%
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	440,131,083.21	4,673,397.29	--

确定该组合依据的说明:

按组合计提坏账准备:

单位: 元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明:

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备, 请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息:

√ 适用 □ 不适用

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)	
2020年1月1日余额	3,478,710.01			3,478,710.01
2020年1月1日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,985,998.24			1,985,998.24
本期转回	486,414.19			486,414.19
本期转销	304,896.77			304,896.77
本期核销				
其他变动				
2020年12月31日余额	4,673,397.29			4,673,397.29

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	434,378,612.35
1 至 2 年	5,334,055.61
2 至 3 年	417,441.24
3 年以上	974.01
3 至 4 年	974.01
合计	440,131,083.21

**(2) 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	
计提坏账准备	3,478,710.01	1,985,998.24	486,414.19	304,896.77		4,673,397.29

合计	3,478,710.01	1,985,998.24	486,414.19	304,896.77		4,673,397.29
----	--------------	--------------	------------	------------	--	--------------

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式
------	---------	------

### (3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	304,896.77

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
------	--------	------	------	---------	-------------

应收账款核销说明：

### (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户 1	53,665,032.21	12.19%	536,650.32
客户 2	35,624,428.25	8.09%	356,244.28
客户 3	33,953,168.04	7.71%	360,276.48
客户 4	25,308,000.00	5.75%	253,080.00
客户 5	23,290,319.46	5.29%	232,903.19
合计	171,840,947.96	39.03%	

### (5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

### (6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

## 6、应收款项融资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

适用  不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提应收款项融资减值准备，请参照其他应收款的披露方式披露减值准备的相关信息：

适用  不适用

其他说明：

## 7、预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	72,855,859.20	99.10%	124,594,375.55	97.99%
1 至 2 年	236,406.95	0.32%	1,180,531.98	0.93%
2 至 3 年	418,433.38	0.57%	1,370,493.00	1.08%
3 年以上	4,950.00	0.01%	4,950.00	
合计	73,515,649.53	--	127,150,350.53	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
供应商1	18,681,051.70	25.41
供应商2	9,915,531.87	13.49
供应商3	7,829,880.00	10.65
供应商4	6,000,000.00	8.16
供应商5	2,857,986.70	3.89
合计	45,284,450.27	61.60

其他说明：

## 8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	52,063,198.57	17,826,698.28
合计	52,063,198.57	17,826,698.28

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

2) 重要逾期利息

单位：元

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

其他说明：

3) 坏账准备计提情况

适用  不适用

(2) 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
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

3) 坏账准备计提情况

适用  不适用

其他说明：

(3) 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
------	--------	--------

押金、保证金及备用金	24,675,148.18	16,785,480.19
股权转让款	27,500,000.00	
其他款项	172,319.58	1,201,339.55
合计	52,347,467.76	17,986,819.74

## 2) 坏账准备计提情况

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	-1,409.54	-33,233.70		-34,643.24
2020 年 1 月 1 日余额 在本期	---	---	---	---
本期计提	493,970.18			493,970.18
本期转回	190,583.47	-33,233.70		157,349.77
本期转销	17,707.98			17,707.98
2020 年 12 月 31 日余额	284,269.19			284,269.19

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

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	39,870,628.41
1 至 2 年	2,886,831.83
2 至 3 年	2,947,126.29
3 年以上	6,642,881.23
3 至 4 年	3,581,198.19
4 至 5 年	1,134,116.04
5 年以上	1,927,567.00
合计	52,347,467.76

## 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	
其他应收款坏账准备	160,121.46	493,970.18	157,349.77	17,707.98		284,269.19
合计	160,121.46	493,970.18	157,349.77	17,707.98		284,269.19

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

#### 4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	17,707.98

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

其他应收款核销说明：

#### 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
客户 1	股权转让款	10,000,000.00	1 年以内	19.10%	100,000.00
客户 2	股权转让款	10,000,000.00	1 年以内	19.10%	100,000.00
客户 3	保证金	7,500,000.00	1 年以内	14.33%	
客户 4	股权转让款	3,000,000.00	1 年以内	5.73%	30,000.00
客户 5	押金保证金	3,000,000.00	1 年以内, 3-4 年	5.73%	
合计	--	33,500,000.00	--	63.99%	230,000.00

#### 6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

9、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
库存商品	11,196,340.63	0.00	11,196,340.63	18,758,083.15	149,585.84	18,608,497.31
合计	11,196,340.63	0.00	11,196,340.63	18,758,083.15	149,585.84	18,608,497.31

(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	
库存商品	149,585.84			149,585.84		0.00
合计	149,585.84			149,585.84		0.00

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

10、合同资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

合同资产的账面价值在本期内发生的重大变动金额和原因：

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

如是按照预期信用损失一般模型计提合同资产坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用  不适用

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
----	------	------	---------	----

其他说明：

### 11、持有待售资产

单位：元

项目	期末账面余额	减值准备	期末账面价值	公允价值	预计处置费用	预计处置时间
----	--------	------	--------	------	--------	--------

其他说明：

### 12、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

重要的债权投资/其他债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

其他说明：

### 13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	44,012,669.70	28,424,177.29
未收到银联发票增值税	94,013,015.51	46,795,227.18
预缴企业所得税	15,463,741.28	3,850,008.69
对外投放机具未摊销	39,027,469.71	84,923,069.34
信贷资产	24,271,980.47	
信托资产	10,540,451.15	
股权收购款	635,064,541.76	
合计	862,393,869.58	163,992,482.50

其他说明：

说明：股权收购款主要为拟收购广州众赢及深圳众赢两家公司的股权转让款预付款635,064,541.76元，截止报告出具日，预

付股权转让款已全部收回，具体见附注十二、关联方及关联交易 5、关联交易情况。

#### 14、债权投资

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

重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

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)	
2020 年 1 月 1 日余额 在本期	---	---	---	---

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

其他说明：

#### 15、其他债权投资

单位：元

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
----	------	------	----------	------	----	----------	-------------------	----

重要的其他债权投资

单位：元

其他债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日

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)	

2020年1月1日余额 在本期	---	---	---	---
--------------------	-----	-----	-----	-----

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

其他说明:

## 16、长期应收款

### (1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	

坏账准备减值情况

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)	
2020年1月1日余额 在本期	---	---	---	---

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

### (2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

### (3) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明

## 17、长期股权投资

单位：元

被投资 单位	期初余 额(账 面价 值)	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	权益法 下确认 的投资 损益	其他综 合收益 调整	其他权 益变动	宣告发 放现金 股利或 利润	计提减 值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
北京唯	12,876,				-234,40			-12,641			12,641,

致动力网络信息科技有限公司	020.62				0.00			,620.62			620.62
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	318,506,883.90			-7,580,000.00	-6,404,627.81					304,522,256.09	
北京考拉昆仑信息技术有限公司	5,612,854.23				85,369.12					5,698,223.35	
考拉昆仑信用管理有限公司	8,486,566.76				-1,874,655.24					6,611,911.52	
江苏千米网络科技有限公司	111,985,677.96	88,000,000.00			-14,612,437.67					185,373,240.29	
北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）					-3,024,623.61				90,000,000.00	86,975,376.39	
云码智能（海南）科技有限公司	3,766,744.12				3,712,062.49					7,478,806.61	
上海新豆科技有限公司		7,000,000.00			-1,603,880.28					5,396,119.72	

司											
小计	461,234,747.59	95,000,000.00	-7,580,000.00	-23,722,793.00	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	602,055,933.97	12,641,620.62
合计	461,234,747.59	95,000,000.00	-7,580,000.00	-23,722,793.00	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	602,055,933.97	12,641,620.62

其他说明

北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）其他增加90,000,000.00元，主要是由于其他股东认缴出资额占总出资额比例超过51%，从而使拉卡拉持股比例降低，导致不再纳入合并范围，转为权益法核算。

## 18、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
北京中关村金信资产管理有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
北京一八九八友创投资中心（有限合伙）	9,504,950.00	9,504,950.00
北京中关村并购母基金投资中心（有限合伙）	45,000,000.00	45,000,000.00
网联清算有限公司	18,000,000.00	18,000,000.00
合计	73,504,950.00	73,504,950.00

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	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	其他综合收益转入留存收益的原因

其他说明：

## 19、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	289,969,931.94	225,800,000.00

合计	289,969,931.94	225,800,000.00
----	----------------	----------------

其他说明：

被投资单位	期末余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
包头农村商业银行股份有限公司	217,800,000.00			217,800,000.00					9.88	
江苏斑马软件技术有限公司	8,000,000.00			8,000,000.00					11.25	
上海喔嚒投资中心（有限合伙）		51,160,201.80		51,160,201.80					14.87	
上海收钱吧互联网科技股份有限公司		13,009,730.14		13,009,730.14					0.50	
合计	225,800,000.00	64,169,931.94		289,969,931.94						

## 20、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

### （2）采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用  不适用

### （3）未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
其他说明		

## 21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,886,103,179.09	1,209,823,949.55
合计	1,886,103,179.09	1,209,823,949.55

## (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机具设备	运输设备	办公设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：							
1.期初余额	757,501,753.59	750,185,710.32	35,631,700.91	12,200,237.45	17,903,796.77	85,589,396.67	1,659,012,595.71
2.本期增加金额	295,821,434.55	697,901,605.51	3,375,026.55	425,678.38	2,652,369.11	19,028,060.76	1,019,204,174.86
（1）购置	295,821,434.55	697,901,605.51	3,375,026.55	425,678.38	2,626,611.86	19,028,060.76	1,019,178,417.61
（2）在建工程转入							
（3）企业合并增加					25,757.25		25,757.25
3.本期减少金额		66,922,528.01	1,962,384.43	181,822.21	565,241.45		69,631,976.10
（1）处置或报废		66,922,528.01	1,962,384.43	181,822.21	565,241.45		69,631,976.10
4.期末余额	1,053,323,188.14	1,381,164,787.82	37,044,343.03	12,444,093.62	19,990,924.43	104,617,457.43	2,608,584,794.47
二、累计折旧							
1.期初余额	22,237,029.12	384,167,661.09	12,894,263.74	3,758,097.23	9,908,110.18	16,223,484.80	449,188,646.16
2.本期增加金额	14,681,775.12	298,465,536.15	4,609,165.71	2,973,617.30	1,433,750.10	10,998,894.34	333,162,738.72
（1）计提	14,681,775.12	298,465,536.15	4,609,165.71	2,973,617.30	1,430,859.06	10,998,894.34	333,159,847.68
（2）企业合并增加					2,891.04		2,891.04
3.本期减少金额		58,382,231.84	828,045.05	164,881.97	494,610.64		59,869,769.50
（1）处置或报废		58,382,231.84	828,045.05	164,881.97	494,610.64		59,869,769.50

4.期末余额	36,918,804.24	624,250,965.40	16,675,384.40	6,566,832.56	10,847,249.64	27,222,379.14	722,481,615.38
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	1,016,404.383.90	756,913,822.42	20,368,958.63	5,877,261.06	9,143,674.79	77,395,078.29	1,886,103,179.09
2.期初账面价值	735,264,724.47	366,018,049.23	22,737,437.17	8,442,140.22	7,995,686.59	69,365,911.87	1,209,823,949.55

## (2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
----	------	------	------	------	----

## (3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
----	------	------	------	------

## (4) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
----	--------

## (5) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
中关村壹号	379,866,179.03	相关手续正在办理中
保利鱼珠港	295,821,434.55	相关手续正在办理中

其他说明

## (6) 固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

## 22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

## (1) 在建工程情况

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

## (2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
------	-----	------	--------	------------	----------	------	-------------	------	-----------	--------------	----------	------

## (3) 本期计提在建工程减值准备情况

单位：元

项目	本期计提金额	计提原因
----	--------	------

其他说明

**(4) 工程物资**

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

其他说明：

**23、生产性生物资产**

**(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产**

适用  不适用

**(2) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产**

适用  不适用

**24、油气资产**

适用  不适用

**25、使用权资产**

单位：元

项目	合计
----	----

其他说明：

**26、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	计算机软件	会籍费	特许经营许可权	合计
一、账面原值							
1.期初余额				27,285,493.78	500,000.00	31,993,911.90	59,779,405.68
2.本期增加金额				11,083,526.98			11,083,526.98

(1) 购置				947,652.41			947,652.41
(2) 内部研发							
(3) 企业合并增加				10,135,874.57			10,135,874.57
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额				38,369,020.76	500,000.00	31,993,911.90	70,862,932.66
二、累计摊销							
1.期初余额				8,886,800.73	500,000.00	266,615.93	9,653,416.66
2.本期增加金额				3,863,289.57		3,199,391.16	7,062,680.73
(1) 计提				3,863,289.57		3,199,391.16	7,062,680.73
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额				12,750,090.30	500,000.00	3,466,007.09	16,716,097.39
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				25,618,930.46		28,527,904.81	54,146,835.27
2.期初账面价值				18,398,693.05		31,727,295.97	50,125,989.02

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。

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

其他说明：

## 27、开发支出

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
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
合计								

其他说明

## 28、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
--------	------	------	------	------

称或形成商誉的事项		企业合并形成的		处置		
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	4,448,865.43					4,448,865.43
北京顺维无限科技有限公司	6,533,542.65					6,533,542.65
合计	10,982,408.08					10,982,408.08

## (2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	4,448,865.43					4,448,865.43
北京顺维无限科技有限公司	6,533,542.65					6,533,542.65
合计	10,982,408.08					10,982,408.08

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

说明商誉减值测试过程、关键参数（如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等）及商誉减值损失的确认方法：

商誉减值测试的影响

其他说明

## 29、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
办公场所租赁与装修费	6,083,573.39	2,709,597.97	2,161,414.45		6,631,756.91
合计	6,083,573.39	2,709,597.97	2,161,414.45		6,631,756.91

其他说明

## 30、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	3,155,332.80	473,299.92	1,384,024.24	207,603.64
合计	3,155,332.80	473,299.92	1,384,024.24	207,603.64

## (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
固定资产加速折旧	717,458,871.07	107,618,830.66	139,386,815.80	20,908,022.37
合计	717,458,871.07	107,618,830.66	139,386,815.80	20,908,022.37

## (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	0.00	473,299.92	0.00	207,603.64
递延所得税负债	0.00	107,618,830.66	0.00	20,908,022.37

## (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	1,802,333.68	2,404,393.07
可抵扣亏损	77,099,386.83	73,685,030.58
合计	78,901,720.51	76,089,423.65

## (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
2021		29,902,157.44	

2022	30,723,995.46	27,537,637.54	
2023	14,642,900.83	14,642,900.83	
2024	1,602,334.77	1,602,334.77	
2025	30,130,155.77		
合计	77,099,386.83	73,685,030.58	--

其他说明：

### 31、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋购置款			0.00	345,000.00 0.00		345,000.00 0.00
合计				345,000.00 0.00		345,000.00 0.00

其他说明：

### 32、短期借款

#### (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	11,760,000.00	
合计	11,760,000.00	

短期借款分类的说明：

说明：拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司（以下简称汇积天下）与平安银行股份有限公司厦门分行（以下简称平安银行）于2020年4月8日签订综合授信额度合同与保理业务合同，授信额度为人民币壹亿元，保理费为实际转让应收账款金额的0.6%，2020年，汇积天下在授信额度内向平安银行共取得借款1,176.00万元。

#### (2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 0.00 元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
------	------	------	------	------

其他说明：

**33、交易性金融负债**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
其中：		

其他说明：

**34、衍生金融负债**

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明：

**35、应付票据**

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	86,460,349.31	28,673,578.32
合计	86,460,349.31	28,673,578.32

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

**36、应付账款****(1) 应付账款列示**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	590,088,655.75	460,736,554.78
1-2 年	22,814,268.53	20,561,240.69
2-3 年	15,728,798.35	2,228,537.76
3-4 年	2,169,043.01	1,094,977.85
4-5 年	1,094,956.31	992,414.29
5 年以上	1,017,084.79	24,671.00
合计	632,912,806.74	485,638,396.37

**(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款**

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明：

无账龄超过1年的重要应付账款。

### 37、预收款项

#### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	12,572,766.58	30,636,086.20
1-2 年	1,022,032.29	889,858.67
合计	13,594,798.87	31,525,944.87

#### (2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

### 38、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

### 39、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	157,698,326.47	629,066,703.17	643,458,598.07	143,306,431.57
二、离职后福利-设定提存计划	3,432,040.95	44,203,008.37	46,073,987.36	1,561,061.96
三、辞退福利	161,730.44	10,255,969.55	7,341,223.40	3,076,476.59
合计	161,292,097.86	683,525,681.09	696,873,808.83	147,943,970.12

## (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	155,393,608.76	506,955,690.42	519,847,375.64	142,501,923.54
2、职工福利费	173,792.26	14,256,426.70	14,404,074.96	26,144.00
3、社会保险费	1,884,753.98	31,027,290.96	32,328,851.02	583,193.92
其中：医疗保险费	1,673,309.04	27,597,896.43	28,755,602.75	515,602.72
工伤保险费	79,022.80	1,348,920.97	1,403,834.45	24,109.32
生育保险费	132,422.14	2,080,473.56	2,169,413.82	43,481.88
4、住房公积金	188,527.58	75,038,430.80	75,066,881.43	160,076.95
5、工会经费和职工教育经费	57,643.89	1,788,864.29	1,811,415.02	35,093.16
合计	157,698,326.47	629,066,703.17	643,458,598.07	143,306,431.57

## (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	3,257,578.46	41,648,473.76	43,403,192.88	1,502,859.34
2、失业保险费	174,462.49	2,554,534.61	2,670,794.48	58,202.62
合计	3,432,040.95	44,203,008.37	46,073,987.36	1,561,061.96

其他说明：

## 40、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	18,270,782.83	6,999,030.80
企业所得税	44,015,172.34	25,795,532.19
个人所得税	3,860,948.98	3,702,204.64
城市维护建设税	941,035.08	491,501.93
教育费附加	561,541.96	277,792.15
地方教育费附加	374,128.92	185,194.83

房产税	1,200,000.00	
契税	9,000,000.00	
其他	485,150.61	745,942.14
合计	78,708,760.72	38,197,198.68

其他说明：

#### 41、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	228,352,560.04	286,443,568.30
合计	228,352,560.04	286,443,568.30

##### (1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因

其他说明：

##### (2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

##### (3) 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
个人往来	625,948.83	1,286,392.70
押金保证金	197,362,506.22	242,986,001.12
预提费用	24,037,778.93	31,344,236.20
其他	6,326,326.06	10,826,938.28

合计	228,352,560.04	286,443,568.30
----	----------------	----------------

## 2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
----	------	-----------

其他说明

## 42、持有待售负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

## 43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

## 44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
清算业务往来	5,479,499,903.60	5,116,644,963.30
合计	5,479,499,903.60	5,116,644,963.30

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
------	----	------	------	------	------	------	---------	-------	------	------

其他说明：

## 45、保险合同准备金

项目	期末余额	年初余额
未到期责任准备金	2,036,163.54	
担保赔偿准备金	31,584,784.34	
合计	33,620,947.88	

## 46、长期借款

### (1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

## 47、应付债券

### (1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

### (2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
合计	--	--	--							

### (3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

### (4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

其他说明

## 48、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

#### 49、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

##### (1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

##### (2) 专项应付款

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
----	------	------	------	------	------

其他说明：

#### 50、长期应付职工薪酬

##### (1) 长期应付职工薪酬表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

##### (2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

计划资产：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划净负债（净资产）

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明：

其他说明：

## 51、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
----	------	------	------

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

## 52、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
----	------	------	------	------	------

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增 补助金额	本期计入 营业外收 入金额	本期计入 其他收益 金额	本期冲减 成本费用 金额	其他变动	期末余额	与资产相 关/与收益 相关
------	------	--------------	---------------------	--------------------	--------------------	------	------	---------------------

其他说明：

## 53、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

## 54、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	400,010,000. 00			400,010,000. 00		400,010,000. 00	800,020,000. 00

其他说明：

## 55、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

## 56、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）	2,400,242,860.09	60,000,000.00	403,602,854.39	2,056,640,005.70
其他资本公积	2,855,000.00			2,855,000.00
合计	2,403,097,860.09	60,000,000.00	403,602,854.39	2,059,495,005.70

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

说明1：股本溢价增加60,000,000.00元，主要是由于本期处置汇积天下30%股权未丧失控制权，导致资本公积增加。

说明2：股本溢价减少403,602,854.39元，主要是由于资本公积转增股本与购买子公司少数股权所致。资本公积转增股本减少400,010,000元，具体见附注三、公司基本情况，购买子公司少数股权减少3,592,854.39元，具体见附注九、2。

## 57、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 58、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	2,381,633.53							2,381,633.53
其他权益工具投资公允	2,381,633							2,381,633

价值变动	.53							633.53
二、将重分类进损益的其他综合收益	120,628.40	-698,859.45	234,400.00			-933,259.45		-812,631.05
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	234,400.00		234,400.00			-234,400.00		
外币财务报表折算差额	-113,771.60	-698,859.45				-698,859.45		-812,631.05
其他综合收益合计	2,502,261.93	-698,859.45	234,400.00			-933,259.45		1,569,002.48

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：

## 59、专项储备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 60、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	247,066,349.63	80,485,613.77		327,551,963.40
合计	247,066,349.63	80,485,613.77		327,551,963.40

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 61、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	1,903,365,476.61	1,173,772,938.63
调整后期初未分配利润	1,903,365,476.61	1,173,772,938.63
加：本期归属于母公司所有者的净利润	930,791,311.59	806,342,383.91
减：提取法定盈余公积	80,485,613.77	76,749,845.93
应付普通股股利	800,020,000.00	
期末未分配利润	1,953,651,174.43	1,903,365,476.61

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。

4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。

5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

## 62、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	5,557,375,312.78	3,283,247,528.78	4,899,421,582.02	2,722,715,915.90
合计	5,557,375,312.78	3,283,247,528.78	4,899,421,582.02	2,722,715,915.90

经审计扣除非经常损益前后净利润孰低是否为负值

是  否

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2		合计
其中：				

与履约义务相关的信息：

无

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 0.00 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

其他说明

## 63、已赚保费

项目	本期金额	上期金额
担保业务收入	4,944,641.35	
合计	4,944,641.35	

## 64、提取保险合同准备金净额

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

未到期责任准备金	2,036,163.54	
合计	2,036,163.54	

## 65、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	7,600,356.94	4,499,065.32
教育费附加	4,077,577.80	2,479,211.79
房产税	4,819,017.21	3,770,251.87
印花税	2,300,779.52	1,690,166.50
地方教育费附加	2,694,083.26	1,605,871.69
其他	2,758,050.40	2,898,013.32
合计	24,249,865.13	16,942,580.49

其他说明：

## 66、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	340,649,147.45	395,243,099.62
广告宣传与市场推广费	226,364,613.79	224,814,544.16
租金	23,904,154.65	22,441,421.41
咨询服务费	7,062,326.81	3,718,125.92
培训与会议费	4,893,872.76	12,886,473.56
折旧与摊销	3,158,705.11	5,645,373.63
差旅交通费	8,025,632.76	9,019,845.04
招待费	15,721,416.50	13,774,571.76
运杂费	5,643,165.89	5,995,185.26
终端安装与建设费	4,291,064.13	6,180,778.28
办公用品及消耗	5,839,132.70	5,269,276.08
其他	9,792,694.28	8,714,797.39
合计	655,345,926.83	713,703,492.11

其他说明：

**67、管理费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	160,262,194.11	185,437,089.41
服务费用	8,453,500.68	16,033,495.25
租金	613,093.23	3,672,790.91
折旧及摊销	37,637,844.18	33,603,707.68
法律及咨询服务费	7,446,528.06	6,815,055.73
差旅费	5,812,823.37	11,706,066.62
办公用品及消耗	2,388,779.94	3,127,067.46
人力资源费用	8,764,811.90	9,643,322.19
运输费	2,339,043.23	2,770,800.34
招待费	10,231,942.09	13,554,605.77
通讯费	1,582,371.22	1,831,623.00
水电及物业费	14,346,330.69	13,331,574.16
其他	7,019,574.27	7,229,827.23
合计	266,898,836.97	308,757,025.75

其他说明：

**68、研发费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	174,523,131.89	157,275,842.65
办公费用	1,681,106.05	1,669,056.58
差旅招待费	4,376,862.36	2,262,880.89
外包开发费	42,976,808.15	70,544,530.28
租金	9,645,939.61	3,841,595.81
折旧摊销	21,634,789.48	15,949,874.95
其他技术费用	1,326,290.52	2,064.00
合计	256,164,928.06	251,545,845.16

其他说明：

**69、财务费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	241,541.56	1,431,199.98
减：利息收入	53,322,605.64	37,619,716.13
汇兑损益	185,198.88	-500,542.89
银行手续费等	2,496,833.48	30,557,731.96
合计	-50,399,031.72	-6,131,327.08

其他说明：

## 70、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
政府补助	50,085,730.89	27,761,181.39
进项税加计抵减	14,193,229.44	4,672,326.80
税费返还	684,422.59	498,694.69
合计	64,963,382.92	32,932,202.88

## 71、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-23,722,793.00	-18,847,140.75
处置长期股权投资产生的投资收益	-9,343.63	
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,667,887.89	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	8,021,065.87	
合计	-14,043,182.87	-18,847,140.75

其他说明：

## 72、净敞口套期收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额

其他说明：

## 73、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
---------------	-------	-------

其他说明：

#### 74、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-141,855.71	-148,193.88
应收账款坏账损失	-1,499,584.05	29,320.87
信贷资产坏账损失	-29,652,571.26	
合计	-31,294,011.02	-118,873.01

其他说明：

#### 75、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		-813,750.49
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	66,615.97	-311,389.20
三、长期股权投资减值损失	-12,641,620.62	
十三、其他		681,573.56
合计	-12,575,004.65	-443,566.13

其他说明：

#### 76、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
固定资产处置	-8,876,088.70	-8,653,544.93
合计	-8,876,088.70	-8,653,544.93

#### 77、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
其他	53,586.98	251,204.21	53,586.98

合计	53,586.98	251,204.21	53,586.98
----	-----------	------------	-----------

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关

其他说明：

## 78、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	6,308,184.00	3,917,620.00	6,308,184.00
其他	571,328.98	1,143,506.59	571,328.98
合计	6,879,512.98	5,061,126.59	6,879,512.98

其他说明：

## 79、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	90,139,681.40	73,875,362.96
递延所得税费用	86,445,112.01	1,138,490.42
合计	176,584,793.41	75,013,853.38

### (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	1,116,124,906.22
按法定/适用税率计算的所得税费用	166,789,968.16
子公司适用不同税率的影响	6,452,399.63
调整以前期间所得税的影响	243,289.33
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-8,835,347.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-4,449,448.02

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	35,715,128.99
研发费加计扣除	-19,331,197.40
所得税费用	176,584,793.41

其他说明

## 80、其他综合收益

详见附注 58。

## 81、现金流量表项目

### (1) 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
政府补助及其他补贴	50,770,153.48	28,259,876.08
押金与保证金		116,994,869.06
利息收入	53,322,605.64	37,619,716.13
代收代付款	17,093,132.20	34,987,367.36
其他收入	53,586.98	251,204.21
合计	121,239,478.30	218,113,032.84

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

### (2) 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
销售、管理费用	396,824,646.46	342,982,120.56
保证金与押金	53,502,551.81	
手续费	2,496,833.48	30,557,731.96
其他	6,879,512.98	5,061,126.59
合计	459,703,544.73	378,600,979.11

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

### (3) 收到的其他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
----	-------	-------

处置其他权益工具投资收益		2,381,633.53
合计		2,381,633.53

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

#### (4) 支付的其他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
拟收购广州众赢及深圳众赢股权转让款预付款	635,064,541.76	
丧失控制权转出现金净额	123,043,872.06	
信贷资产回购	24,271,980.47	
合计	782,380,394.29	

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

#### (5) 收到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
联想（天津）商业保理有限公司		34,000,000.00
合计		34,000,000.00

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

#### (6) 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
归还联想（天津）商业保理有限公司		69,000,000.00
募集资金发行费	4,858,018.89	18,698,903.79
合计	4,858,018.89	87,698,903.79

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

## 82、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	939,540,112.81	816,933,351.99
加：资产减值准备	45,905,179.21	562,439.14
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	333,159,847.68	173,444,358.32
使用权资产折旧		
无形资产摊销	7,062,680.73	1,980,241.14
长期待摊费用摊销	2,161,414.45	2,058,551.65
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）	8,876,088.70	8,653,544.93
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	241,541.56	1,431,199.98
投资损失（收益以“－”号填列）	14,043,182.87	18,847,140.75
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-265,696.28	48,370.36
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	86,710,808.29	1,090,120.06
存货的减少（增加以“－”号填列）	7,478,772.65	7,992,700.62
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-131,446,754.56	-168,663,598.00
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	122,974,315.58	248,576,999.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,436,441,493.69	1,112,955,420.01
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	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44

减：现金的期初余额	2,809,124,273.44	1,127,176,991.90
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	-928,459,769.33	1,681,947,281.54

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

单位：元

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	18,000,000.00
其中：	--
宁波马上企业管理有限公司	18,000,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	12,615,630.33
其中：	--
宁波马上企业管理有限公司	12,615,630.33
其中：	--
取得子公司支付的现金净额	5,384,369.67

其他说明：

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

单位：元

	金额
其中：	--
其中：	--
其中：	--

其他说明：

**(4) 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	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44
其中：库存现金	7,476.43	11,195.23
可随时用于支付的银行存款	1,790,157,027.68	2,809,113,078.21
三、期末现金及现金等价物余额	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44

其他说明：

### 83、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

### 84、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
其他货币资金	17,292,069.87	银行承兑汇票保证金
其他货币资金	67,463,621.02	其他保证金
其他货币资金	5,696,452,682.66	客户备付金
合计	5,781,208,373.55	--

其他说明：

### 85、外币货币性项目

#### (1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	8,813,188.11
其中：美元	1,350,700.87	6.5249	8,813,188.11
欧元			
港币			
应收账款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			
长期借款	--	--	
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用  不适用

## 86、套期

按照套期类别披露套期项目及相关套期工具、被套期风险的定性和定量信息：

## 87、政府补助

### (1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与收益相关	15,587,400.00	其他收益	15,587,400.00
与收益相关	9,590,542.36	其他收益	9,590,542.36
与收益相关	3,203,000.00	其他收益	3,203,000.00
与收益相关	3,200,000.00	其他收益	3,200,000.00
与收益相关	4,194,315.90	其他收益	4,194,315.90
与收益相关	4,716,981.15	其他收益	4,716,981.15
与收益相关	2,482,256.92	其他收益	2,482,256.92
与收益相关	1,000,000.00	其他收益	1,000,000.00
与收益相关	987,786.94	其他收益	987,786.94
与收益相关	4,728,541.96	其他收益	4,728,541.96
与收益相关	122,000.00	其他收益	122,000.00
与收益相关	122,000.00	其他收益	122,000.00
与收益相关	84,905.66	其他收益	84,905.66
与收益相关	50,000.00	其他收益	50,000.00
与收益相关	16,000.00	其他收益	16,000.00
合计	50,085,730.89		50,085,730.89

### (2) 政府补助退回情况

适用  不适用

其他说明：

## 88、其他

## 八、合并范围的变更

## 1、非同一控制下企业合并

## (1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
宁波马上企业管理有限公司	2020年04月22日	18,000,000.00	60.00%	收购	2020年05月07日	工商完成变更且已支付全部价款	1,648,371.35	-2,750,914.59

其他说明：

## (2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
--现金	18,000,000.00
合并成本合计	18,000,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	7,864,125.43
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	10,135,874.57

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

## (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	13,128,775.20	13,128,775.20
货币资金	12,615,630.33	12,615,630.33
应收款项	446,731.19	446,731.19

固定资产	22,866.21	22,866.21
预付款项	2,700.00	2,700.00
其他应收款	40,847.47	40,847.47
负债：	21,899.48	21,899.48
应交税费	5,099.48	5,099.48
其他应付款	16,800.00	16,800.00
净资产	13,106,875.72	13,106,875.72
减：少数股东权益	5,242,750.29	5,242,750.29
取得的净资产	7,864,125.43	7,864,125.43

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

#### (4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并且在报告期内取得控制权的交易

是  否

#### (5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

#### (6) 其他说明

## 2、同一控制下企业合并

### (1) 本期发生的同一控制下企业合并

单位：元

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润

其他说明：

### (2) 合并成本

单位：元

合并成本	
------	--

或有对价及其变动的说明：

其他说明：

**(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值**

单位：元

	合并日	上期期末
--	-----	------

企业合并中承担的被合并方的或有负债：

其他说明：

**3、反向购买**

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

**4、处置子公司**

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是  否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是  否

**5、其他原因的合并范围变动**

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

**1、新设子公司：**

（1）广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司由拉卡拉认缴设立，于2020年1月19日成立，取得广州市天河区行政审批局核发《企业法人营业执照》，注册资本20,000.00万元，注册地址：广州市天河区华夏路26号雅居乐中心第22层。

（2）海南泛欣科技服务有限公司由拉卡拉子公司海南泛泰科技发展有限公司认缴设立，于2020年04月10日成立，取得海南省市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本1,000.00万元，注册地址：海南省澄迈县老城高新技术产业示范区海南生态软件园A17幢二层2001。

（3）御风科技（海南）有限公司由拉卡拉子公司海南云商互联科技有限公司认缴设立，于2020年5月13日成立，取得海南省市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本3,000.00万元，注册地址：海南省海口市龙华区滨海大道83号琼泰大厦15层北侧。

（4）广州嘉驰信息技术有限公司由拉卡拉子公司西藏弘诚科技发展有限公司认缴设立，于2020年5月22日成立，取得广州市越秀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本1,000.00万元，注册地址：广州市越秀区解放南路123号18层。

（5）广州越富嘉驰网络科技有限公司由拉卡拉子公司广州嘉驰信息技术有限公司认缴设立，于2020年5月27日成立，取得广州市越秀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本325.00万元，注册地址：广州市越秀区长堤大马路230号二楼后座212号。

（6）拉卡拉御山科技（上海）有限公司由拉卡拉支付股份有限公司认缴设立，于2020年9月4日成立，取得上海市普陀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本5000.00万元，注册地址：上海市普陀区云岭西路600弄5号5楼5016室。

（7）广州润信商业保理有限责任公司由拉卡拉支付股份有限公司认缴设立，于2021年1月5日成立，取得广州市越秀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本20,000.00万元，注册地址：广州市越秀区长堤大马路230号二楼后座216号。

**2、其他原因变动：**

(1) 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“考拉鲲鹏”）2020年5月收到其他股东入资款，入资完成后，本公司对考拉鲲鹏持股比例由53.76%降为38.56%，从而丧失控制权，不再将其纳入合并范围，由子公司转为联营企业。

(2) 2020年8月29日，拉卡拉汇积天下商务服务（天津）有限公司（以下简称天津汇积）股东签署承诺书同意注销天津汇积，于2020年11月5日取得中国（天津）自由贸易试验区市场监督管理局注销核准通知书。

## 6、其他

### 九、在其他主体中的权益

#### 1、在子公司中的权益

##### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
拉卡拉云商网络有限公司	上海	上海	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
拉卡拉云商科技有限公司	无锡	无锡	计算机软硬件开发、技术服务、技术转让	100.00%		出资设立
北京顺维无限科技有限公司	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询		100.00%	非同一控制下合并
天津弘诚科技发展有限公司	天津	天津	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
西藏弘诚科技发展有限公司	西藏	西藏	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
广州嘉驰信息技术有限公司	广州	广州	软件、信息技术服务		100.00%	出资设立
广州越富嘉驰网络科技有限公司	广州	广州	软件、信息技术服务		55.38%	出资设立
海南云商互联科技有限公司	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
拉卡拉汇积天下技术服务	北京	北京	计算机软件开发、技术开发、		28.14%	出资设立

(北京)有限公司			技术咨询			
四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司	四川	四川	技术开发、技术转让、技术咨询		28.14%	出资设立
汇积天下科技服务(厦门)有限公司	厦门	厦门	商务服务、电信业务、包装食品零售		28.14%	出资设立
汇聚天下科技服务(海南)有限公司	海南	海南	信息传输、软件和信息技术服务业		28.14%	出资设立
拉卡拉科技投资有限公司	香港	香港	技术开发、技术转让、收单服务		100.00%	出资设立
御风科技(海南)有限公司	海南	海南	技术服务、技术开发、技术咨询		100.00%	出资设立
宁波马上企业管理有限公司	宁波	宁波	企业管理、信息咨询		60.00%	非同一控制下合并
宁波金奥软件科技有限公司	宁波	宁波	软件和信息技术服务业		60.00%	非同一控制下合并
北京拉卡拉云闪科技有限公司	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
北京腾祥商务服务有限公司	北京	北京	会议服务、财务咨询、企业管理咨询	100.00%		出资设立
广州赢达信息咨询有限公司	广州	广州	商务服务	100.00%		出资设立
北京大树保险经纪有限责任公司	北京	北京	保险经纪业务	100.00%		非同一控制下合并
广州拉卡拉信息技术有限公司	广州	广州	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		出资设立
拉卡拉國際有限公司	香港	香港	技术咨询、产品销售	100.00%		出资设立
北京拉卡拉资产管理有限公司	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立

拉卡拉信息科技（上海）有限公司	上海	上海	科技信息咨询 服务	100.00%		出资设立
广东云商网联信息服务有限公司	广州	广州	科技信息咨询 服务		100.00%	出资设立
海南泛泰科技发展有限公司	海南	海南	技术开发、技 术转让、技术 咨询	100.00%		出资设立
海南泛欣科技服务有限公司	海南	海南	技术开发、技 术转让、技术 咨询		100.00%	出资设立
海南嘉驰科技发展有限公司	海南	海南	技术开发、技 术转让、技术 咨询	100.00%		出资设立
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	广州	广州	其他金融业	100.00%		出资设立
拉卡拉御山科技（上海）有限公司	上海	上海	技术开发、技 术转让、技术 咨询	100.00%		出资设立
广州润信商业保理有限责任公司	广州	广州	商业保理业务	100.00%		出资设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

根据拉卡拉全资子公司海南云商互联科技有限公司（以下简称“海南云商”）与受让方戴启军、王铮夫、金鑫、北京青城昊明企业管理咨询中心（有限合伙）（以下简称“青城昊明”）、北京青目百旺企业管理咨询中心（有限合伙）（以下简称“青目百旺”）、北京盛鸿盈飞科技中心（有限合伙）（以下简称“盛鸿科技”）、北京升盈达飞科技中心（有限合伙）（以下简称“达飞科技”）签订的关于拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司（以下简称“汇积天下”）股权转让协议，协议约定海南云商将持有汇积天下30%股权以6,000.00万价款转与上述受让方，并约定协议签署之日起30内支付转让价款51%，即人民币3,060.00万元作为首笔转让价款，剩余价款受让方应于2021年3月31日前支付。截止财务报告出具日海南云商已收到全部股权转让款6,000.00万。另，根据海南云商与受让方戴启军、王铮夫、金鑫、青城昊明、青目百旺、盛鸿科技、达飞科技签订补充协议约定，汇积天下尚未全部归还拉卡拉借款前，拉卡拉依然保持对汇积天下的实际控制。

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

## （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
-------	----------	--------------	----------------	------------

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

### (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计

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

其他说明：

### (4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

### (5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

其他说明：

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

### (1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

1、2020年7月，拉卡拉子公司拉卡拉云商科技有限公司（以下简称“云商科技”）与北京顺维无限科技有限公司（以下简称“顺维无限”）小股东范治国签订股权转让协议，范治国将持有顺维无限30%股权对应的出资额应缴未缴以0元平价转让给云商科技。0元价款与净资产差异3,592,854.39元，按准则规定冲减资本公积-股本溢价。

2、根据拉卡拉全资子公司海南云商互联科技有限公司（以下简称“海南云商”）与受让方戴启军、王铮夫、金鑫、北京青城昊明企业管理咨询中心（有限合伙）（以下简称“青城昊明”）、北京青目百旺企业管理咨询中心（有限合伙）（以下简称“青目百旺”）、北京盛鸿盈飞科技中心（有限合伙）（以下简称“盛鸿科技”）、北京升盈达飞科技中心（有限合伙）（以下简称“达飞科技”）签订的关于拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司（以下简称“汇积天下”）股权转让协议，协议约定海南云商将持有汇积天下30%股权以6,000.00万价款转与上述受让方，并约定协议签署之日起30内支付转让价款51%，即人民币3,060.00万元作为首笔转让价款，剩余价款受让方应于2021年3月31日前支付。截止财务报告出具日海南云商已收到全部股权转让款6,000.00万。另，根据海南云商与受让方戴启军、王铮夫、金鑫、青城昊明、青目百旺、盛鸿科技、达飞科技签订补充协议约定，汇积天下尚未全部归还拉卡拉借款前，拉卡拉依然保持对汇积天下的实际控制。已收到的股权转让价款6,000.00万元，按准则规定确认为资本公积-股本溢价。

## (2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

	拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	北京顺维无限科技有限公司
--现金	60,000,000.00	
购买成本/处置对价合计	60,000,000.00	0.00
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额		-3,592,854.39
差额	60,000,000.00	3,592,854.39
其中：调整资本公积	60,000,000.00	3,592,854.39

其他说明

## 3、在合营安排或联营企业中的权益

## (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	北京	北京	非证券业务的投资、投资管理、咨询	37.90%		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

## (2) 重要合营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额

其他说明

## (3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额

流动资产	72,869,370.81	160,926,023.43
非流动资产	720,182,628.29	669,095,213.89
资产合计	793,051,999.10	830,021,237.32
流动负债	152,911.50	223,395.60
负债合计	152,911.50	223,395.60
归属于母公司股东权益	792,899,087.60	829,797,841.72
按持股比例计算的净资产份额	300,508,754.20	314,493,382.01
调整事项	4,013,501.89	4,013,501.89
--其他	4,013,501.89	4,013,501.89
对联营企业权益投资的账面价值	304,522,256.09	318,506,883.90
净利润	-16,898,754.12	-39,541,768.96
综合收益总额	-16,898,754.12	-39,541,768.96

其他说明

#### (4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	297,533,677.88	142,727,863.69
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-17,318,165.19	-3,860,810.32
--综合收益总额	-17,318,165.19	-3,860,810.32

其他说明

#### (5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

#### (6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期末确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失

其他说明

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额	
				直接	间接

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：

其他说明

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他

十、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对经营业绩的负面影响降至最低，使股东权益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、市场风险、流动风险。

**1.信用风险**

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自应收款项。为控制信用风险，本公司分别采取了以下措施。

1. 应收账款

本公司定期或不定期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；公司按月进行应收款检视，严控回款周期，以确保不会面临重大坏账风险。

2. 其他应收款

其他应收款主要系应收押金保证金等，公司对此等款项与相关经济业务一并管理并持续监控，以确保不致面临重大坏账风险。

**2.市场风险**

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(2) 其他价格风险

公司谨慎判断权益投资可能存在的价格风险，区别不同情况，采取相应的应对措施。

**3.流动性风险**

流动风险，是指企业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。公司的策略是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额与对未来6个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金保证。

本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项 目	期末余额				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
应付票据及应付账款	676,549,005.06	22,814,268.53	15,728,798.35	4,281,084.11	719,373,156.05

项 目	上年年末余额				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
应付票据及应付账款	489,410,133.10	20,561,240.69	2,228,537.76	2,112,063.14	514,311,974.69

#### 4.客户备付金监管风险

客户备付金是支付机构为办理客户委托的支付业务而实际收到的预收待付货币资金。资金必须全额缴存至支付机构在备付金开立的备付金专用存款账户，只能用于办理客户委托的支付业务和其他监管规定的情形。资金的使用和安全受到中国人民银行及分支机构严格监管，监管手段不局限于备付金存管系统的存管银行、支付机构和人行三方数据对接和相互核对校验，现场和非现场检查等。本公司严格按照《非金融机构支付服务管理办法》和《支付机构客户备付金存管办法》的规定执行，制定相关执行制度和操作规范，上线监管系统和资金风控系统。客户备付金由本公司的清结算部独立集中运营管理，下设各类风险隔离、相互监控的岗位、逐级审批流程和定期检查机制。对于各类违规使用备付金情形，中国人民银行及其分支机构将依据《非金融机构支付服务管理办法》的相关规定进行处罚。

## 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	--	--	--	--
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			289,969,931.94	289,969,931.94
（2）权益工具投资			289,969,931.94	289,969,931.94
（三）其他权益工具投资			73,504,950.00	73,504,950.00
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

无

### 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

无

### 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

持续第三层次公允价值计量的其他非流动金融资产和其他权益工具投资主要为本公司持有的非上市公司股权投资。  
评估方法：采用市场法中的交易案例比较法，参考市场近期同行业交易案例，选择合适的价值比例。

### 5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

### 6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

### 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

### 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

### 9、其他

## 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
-------	-----	------	------	--------------	---------------

本企业的母公司情况的说明

本企业的母公司情况的说明

投资人名称	与本公司关系	持股比例（%）
联想控股股份有限公司	股东	28.24
孙陶然	法定代表人	6.91
达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）	股东	5.02
孙浩然	股东	4.85
陈江涛	股东	4.51
戴启军	股东	2.85
中国建设银行股份有限公司—银华同力精选混合型证券投资基金	股东	1.20
达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）	股东	1.19
中国大地财产保险股份有限公司	股东	1.03
达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）	股东	1.01

本企业最终控制方是。

其他说明：

本企业无实际控制人。

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

## 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、3、在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
云码智能（海南）科技有限公司	联营企业
南京万米信息技术有限公司	联营企业
考拉征信服务有限公司	联营企业
江苏千米网络科技股份有限公司	联营企业

其他说明

## 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
拉卡拉科技发展有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州众赢科技有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
深圳众赢维融科技有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
北京昆仑堂文化传播有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
西藏考拉金科网络科技服务有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
西藏考拉科技发展有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业

西藏联投企慧企业管理有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
包头农村商业银行股份有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
上海蓝色光标公关服务有限公司	上市公司根据实质重于形式的原则认定的，其他与公司有特殊关系、可能造成公司对其有利益倾斜的法人或者其他组织

其他说明

## 5、关联交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
云码智能(海南)科技有限公司	采购商品	7,397,073.21	20,000,000.00	否	18,526,947.18
上海蓝色光标公关服务有限公司	接受服务	4,634,212.50			
北京昆仑堂文化传播有限公司	接受服务	1,056,323.57	1,090,000.00	否	
南京万米信息技术有限公司	接受服务	945,913.17			
联想控股股份有限公司	接受服务	569,901.25			
广州众赢科技有限公司	接受服务	240,300.03			
南京万米信息技术有限公司	采购商品	230,088.50			
包头农村商业银行股份有限公司	接受服务	130,831.57			137,105.41
深圳众赢维融科技有限公司	接受服务	80,655.67			64,872.63
江苏千米网络科技股份有限公司	接受服务	7,075.45			18,867,924.60
云码智能(海南)科技有限公司	接受服务				471,698.10
考拉征信服务有	接受服务				31,760.75

限公司					
昆仑天地科技发展有限公司	接受服务				14,524.19

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	提供服务	19,678,421.68	60,453,303.08
西藏考拉科技发展有限公司	提供服务	9,433,962.24	
云码智能（海南）科技有限公司	销售商品	2,114,910.07	44,585.40
云码智能（海南）科技有限公司	提供服务	668,000.00	
包头农村商业银行股份有限公司	提供服务	471,272.95	413,566.14
拉卡拉科技发展有限公司	提供服务	30,097.13	158,441.29
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	提供服务	8,152.31	7,231,626.43
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	提供服务	3,360.35	9,541,407.55
包头农村商业银行股份有限公司	销售商品		136,984.47
深圳众赢维融科技有限公司	提供服务		271,160.40

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

**(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	受托/承包资产类型	受托/承包起始日	受托/承包终止日	托管收益/承包收益定价依据	本期确认的托管收益/承包收益

关联托管/承包情况说明

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元

委托方/出包方名称	受托方/承包方名称	委托/出包资产类型	委托/出包起始日	委托/出包终止日	托管费/出包费定价依据	本期确认的托管费/出包费

关联管理/出包情况说明

**(3) 关联租赁情况**

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	房租租赁	4,344,596.02	20,517,114.53
考拉征信服务有限公司	房租租赁	65,866.80	793,791.07
云码智能（海南）科技有限公司	房租租赁		74,439.64

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费

关联租赁情况说明

**(4) 关联担保情况**

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕

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

关联担保情况说明

**(5) 关联方资金拆借**

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				

**(6) 关联方资产转让、债务重组情况**

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额

**(7) 关键管理人员报酬**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	16,801,621.41	11,224,416.00

**(8) 其他关联交易**

1、拉卡拉全资子公司广州拉卡拉信息技术有限公司，为西藏考拉科技发展有限公司及其子公司与其他出资方共同参与的小额贷款业务提供服务。根据实质重于形式原则确定为关联交易，实现关联交易收入10,891.2万元。

2、拉卡拉全资子公司广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司，为合作银行的小微客户提供服务，西藏考拉科技发展有限公司及其子公司参与了合作银行对小微客户的小额贷款业务。2020年度担保额度为145,000.00万元，实际已对外担保115,425.63万元，截止2020年12月31日已担保尚未到期的担保资产为55,339.87万元。上述交易根据实质重于形式原则确定为关联交易，实现关联交易收入4,680.12万元。

3、截止2020年12月31日，拉卡拉在包头农村商业银行股份有限公司开立的一般存款账户银行存款余额5,015,497.69元，2020年度实现利息收入2,487,529.35元。

4、根据2020年4月9日召开的第二届董事会第二十六次会议审议通过《关于审议收购广州众赢及深圳众赢两家公司100%股权既关联交易的议案》，公司拟使用自有资金人民币190,941.4万元收购关联方西藏考拉金科网络科技服务有限公司持有的广州众赢维融智能科技有限公司100%股权以及拟使用自有资金人民币20,746.8万元收购关联方西藏考拉科技发展有限公司、孙陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司、非关联方西藏纳顺网络科技合伙企业（有限合伙）合计持有的深圳众赢维融科技有限公司100%股权。

根据拉卡拉与西藏考拉金科网络科技服务有限公司、广州众赢维融智能科技有限公司签订的关于广州众赢维融智能科技有限公司股权转让协议，以及拉卡拉与西藏考拉科技发展有限公司、孙陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司签订的关于深圳众赢维融科技有限公司股权转让协议。经友好协商，确定股权转让价款共211,688.20万元，分3次支付。

第一次支付时间为收购方董事会批准本次交易后10个工作日内，收购方向被收购方股东支付全部股权转让价款的30%，即人民币63,506.45万元作为股权转让款预付款；

第二次支付时间为收购方股东大会批准本次交易后10个工作日内，收购方向被收购方股东支付全部股权转让款的50%，即人民币105,844.10万元。

第三次支付时间为本次交易涉及的全部股权完成交割后10个工作日内，收购方向被收购方股东支付本次交易的余额，即人民币42,337.64万元。

根据股权转让协议与第二届董事会第二十六次会议审议通过《关于审议收购广州众赢及深圳众赢两家公司100%股权既关联交易的议案》，拉卡拉于2020年4月向西藏考拉金科网络科技服务有限公司、西藏考拉科技发展有限公司、孙陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司、西藏纳顺网络科技合伙企业（有限合伙）支付全部股权转让价款的30%，即人民币63,506.45万元作为股权转让款预付款。

根据2021年3月31日召开的第二届董事会第三十七次会议审议通过《关于终止收购广州众赢和深圳众赢股权的议案》，经交易各方协商，本公司终止收购广州众赢和深圳众赢 股权。根据股权转让协议之解除协议，经友好协商，解除股权转让协议。协议约定被收购方股东退还收购方已经按照股权转让协议支付的股权转让款预付款63,506.45万元，并向收购方支付资金使用费1,091.97万元。

截止财务报告出具日，本公司已收回股权转让预付款63,506.45万元与资金使用费1,091.97万元。

## 6、关联方应收应付款项

## (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他流动资产	西藏考拉金科网络科技服务有限公司	572,824,192.00			
其他流动资产	西藏考拉科技发展有限公司	31,742,578.38			
其他流动资产	西藏联投企慧企业管理有限公司	15,553,863.40			
其他流动资产	孙陶然	10,064,264.56			
应收账款	云码智能（海南）科技有限公司	436,637.59	4,366.38		
应收账款	包头农村商业银行股份有限公司	184,975.00	1,849.75	371,544.52	3,715.45
预付款项	江苏千米网络科技股份有限公司	9,905.68			

## (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他流动负债	拉卡拉科技发展有限公司	61,564,411.47	33,389,573.42
其他流动负债	广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	35,272,673.39	49,899,396.48
应付账款	云码智能（海南）科技有限公司	947,828.00	1,468,790.00
应付账款	包头农村商业银行股份有限公司	316,289.78	177,608.32
应付账款	南京万米信息技术有限公司	150,000.00	
预收账款	包头农村商业银行股份有限公司	4,235.00	
其他流动负债	重庆市拉卡拉小额贷款有限公司		20,804,774.12
其他流动负债	北京拉卡拉小额贷款有限责		17,137,102.52

	任公司		
其他流动负债	拉卡拉电子商务有限公司		1,071,073.29
应付账款	拉卡拉电子商务有限公司		132,727.31

## 7、关联方承诺

## 8、其他

## 十三、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用  不适用

### 2、以权益结算的股份支付情况

适用  不适用

### 3、以现金结算的股份支付情况

适用  不适用

### 4、股份支付的修改、终止情况

### 5、其他

## 十四、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

### 2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

(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。

## 3、其他

## 十五、资产负债表日后事项

## 1、重要的非调整事项

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
回购股份	根据 2020 年 12 月 31 日召开的第二届董事会第三十三次会议审议通过《关于回购公司股份的议案》，公司以自有资金采取集中竞价交易方式回购公司，回购股份的资金总额为人民币 3 亿元-6 亿元，回购股份的价格区间为不超过人民币 40 元/股，回购期限为自公司董事会审议通过回购方案之日起不超过 12 个月，回购股份将用于后续股权激励。根据拉卡拉关于回购公司股份的进展公告，截止报告出具日，公司回购股份 20,160,158 股，累计支付回购股份价款 59,977.17 万元。		
申请银行授信	根据 2021 年 4 月 9 日召开的第二届董事会第三十六次会议审议通过《关于审议公司向银行申请综合额度授信的议案》，公司 2021 年拟向银行等金融机构申请授信额度为不超过人民币 122,000 万元或等值外币(包括但不限于流动资金贷款、银行承兑汇票、非融资性保函、国内信用证、商票保贴等品种，在不超过总授信额度范围内，最终以各银行实际核准的信用额度为准)，在此额度内由公		

	司根据实际资金需求进行银行借贷		
日常关联交易预计	根据 2021 年 4 月 9 日召开的第二届董事会第三十六次会议审议通过《关于审议公司 2021 年度日常关联交易预计的议案》，公司预计在 2021 年度与关联方之间的日常关联交易总金额不超过 21,300 万元		
设立子公司	2021 年 1 月，拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司投资设立拉卡拉汇积天下技术服务（苏州）有限公司，注册资本 600 万元，法定代表人王铮夫，公司住所苏州市相城区高铁新城南天成路 55 号相融大厦 3 楼 3035 室，于 2021 年 1 月 14 日取得苏州市相城区行政审批局颁发的统一社会信用代码为 91320507MA251CQE3R 营业执照。		

## 2、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	779,859,842.00
-----------	----------------

## 3、销售退回

## 4、其他资产负债表日后事项说明

### （一）、清算资金待结算款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收账款-待结算款	1,502,644,579.86	1,922,374,345.48
应付账款-待结算款	1,502,644,579.86	1,922,374,345.48

说明：应收、应付待结算款主要是按照银联的银行卡收单业务规则，T日的收单交易统一在T+1进行资金清算，为此T日银联也未清算给拉卡拉，拉卡拉也未结算给商户，未在资产负债表日体现应收、应付债权。拉卡拉内部为了业务清分和内部核算等需要，核算了应收应付待结算款项。

(二)、支付业务许可证展期说明

公司支付业务许可证将于2021年5月2日到期，目前公司依照政策规定已向监管部门提交牌照续展申请材料，监管部门正在对包括我司在内的多家支付机构牌照续展事宜有序审核中。

## 十六、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1) 追溯重述法

单位：元

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数

#### (2) 未来适用法

会计差错更正的内容	批准程序	采用未来适用法的原因

### 2、债务重组

### 3、资产置换

#### (1) 非货币性资产交换

#### (2) 其他资产置换

### 4、年金计划

### 5、终止经营

单位：元

项目	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润

其他说明

## 6、分部信息

### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

### (2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	分部间抵销	合计
----	-------	----

### (3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

### (4) 其他说明

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

## 8、其他

### 1. 清算资金待结算款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收账款-待结算款	1,502,644,579.86	1,922,374,345.48
应付账款-待结算款	1,502,644,579.86	1,922,374,345.48

说明：应收、应付待结算款主要是按照银联的银行卡收单业务规则，T日的收单交易统一在T+1进行资金清算，为此T日银联也未清算给拉卡拉，拉卡拉也未结算给商户，未在资产负债表日体现应收、应付债权。拉卡拉内部为了业务清分和内部核算等需要，核算了应收应付待结算款项。

### 2. 支付业务许可证展期说明

公司支付业务许可证将于2021年5月2日到期，目前公司依照政策规定向监管部门提交了牌照续展申请材料，监管部门正在对包括我司在内的多家支付机构牌照续展事宜有序审核中。

## 十七、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

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	159,976,532.13	100.00%	1,763,714.18	1.10%	158,212,817.95	80,715,136.16	100.00%	1,077,490.81	1.34%	79,637,645.35
其中：										
组合 1、账龄组合	159,955,165.83	99.99%	1,763,714.18	1.10%	158,191,451.65	80,115,320.20	99.26%	1,077,490.81	1.34%	79,037,829.39
组合 3、关联方组合	21,366.30	0.01%			21,366.30	599,815.96	0.74%			599,815.96
组合小计	159,976,532.13	100.00%	1,763,714.18	1.10%	158,212,817.95	80,715,136.16	100.00%	1,077,490.81	1.34%	79,637,645.35
合计	159,976,532.13	100.00%	1,763,714.18		158,212,817.95	80,715,136.16	100.00%	1,077,490.81		79,637,645.35

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由

按组合计提坏账准备：1,763,714.18

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	156,900,793.54	1,569,007.94	1.00%
1 至 2 年	2,635,957.04	131,797.85	5.00%
2 至 3 年	417,441.24	62,616.19	15.00%
3 至 4 年	974.01	292.20	30.00%
4 至 5 年			0.00%
5 年以上			0.00%
合计	159,955,165.83	1,763,714.18	--

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

√ 适用 □ 不适用

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)	
2020年1月1日余额	1,077,490.81			1,077,490.81
2020年1月1日余额在本期	—	—	—	—
本期计提	1,090,699.66			1,090,699.66
本期转回	99,579.52			99,579.52
本期转销	304,896.77			304,896.77
2020年12月31日余额	1,763,714.18			1,763,714.18

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	156,922,159.84
1 至 2 年	2,635,957.04
2 至 3 年	417,441.24
3 年以上	974.01
3 至 4 年	974.01
合计	159,976,532.13

(2) 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	
应收账款坏账准备	1,077,490.81	1,090,699.66	99,579.52	304,896.77		1,763,714.18
合计	1,077,490.81	1,090,699.66	99,579.52	304,896.77		1,763,714.18

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	收回方式

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	304,896.77

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

应收账款核销说明：

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户 1	33,434,548.00	20.90%	334,345.48
客户 2	25,308,000.00	15.82%	253,080.00
客户 3	13,252,488.00	8.28%	132,524.88
客户 4	9,787,350.00	6.12%	97,873.50
客户 5	6,823,674.00	4.27%	68,236.74
合计	88,606,060.00	55.39%	

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	323,945,708.15	352,455,229.95
合计	323,945,708.15	352,455,229.95

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

2) 重要逾期利息

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
------	------	------	------	--------------

其他说明：

3) 坏账准备计提情况

适用  不适用

(2) 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
------------	------	------

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
------------	------	----	--------	--------------

3) 坏账准备计提情况

适用  不适用

其他说明：

(3) 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
押金、保证金及备用金	9,825,326.08	8,790,987.94

其他款项	122,438.26	1,068,864.35
内部其他应收款	314,005,538.19	342,752,325.25
合计	323,953,302.53	352,612,177.54

## 2) 坏账准备计提情况

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)	
2020 年 1 月 1 日余额	258.77	33,871.39		34,130.16
2020 年 1 月 1 日余额 在本期	---	---	---	---
本期计提	134,121.32			134,121.32
本期转回	122,285.71	33,871.39		156,157.10
本期转销	4,500.00			4,500.00
2020 年 12 月 31 日余额	7,594.38			7,594.38

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

按账龄披露

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	286,553,194.69
1 至 2 年	32,279,651.32
2 至 3 年	1,520,775.29
3 年以上	3,599,681.23
3 至 4 年	537,998.19
4 至 5 年	1,134,116.04
5 年以上	1,927,567.00
合计	323,953,302.53

## 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	
其他应收款坏账准备	156,947.59	134,121.32	156,157.10	4,500.00		7,594.38
合计	156,947.59	134,121.32	156,157.10	4,500.00		7,594.38

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	转回或收回金额	收回方式

#### 4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	4,500.00

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生

其他应收款核销说明：

#### 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
客户 1	内部其他应收款	209,680,262.49	1 年以内、1-2 年	64.73%	
客户 2	内部其他应收款	51,838,000.00	1 年以内	16.00%	
客户 3	内部其他应收款	46,776,440.50	1 年以内	14.44%	
客户 4	内部其他应收款	4,620,000.00	1 年以内	1.43%	
客户 5	押金保证金	1,500,000.00	5 年以上	0.46%	
合计	--	314,414,702.99	--	97.06%	

#### 6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据

## 7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

## 8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

## 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	2,046,943,885.00		2,046,943,885.00	1,476,903,885.00		1,476,903,885.00
对联营、合营企业投资	773,722,628.26	12,641,620.62	761,081,007.64	629,368,003.47		629,368,003.47
合计	2,820,666,513.26	12,641,620.62	2,808,024,892.64	2,106,271,888.47		2,106,271,888.47

## (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	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		
北京拉卡拉资产管理有 限公司	100,000.00					100,000.00	
西藏弘诚科技发 展有限公 司	30,000,000.00					30,000,000.00	
拉卡拉云商科技有 限公 司	100,000,000.00					100,000,000.00	
拉卡拉云商网络有 限公 司	400,000,000.00					400,000,000.00	
北京拉卡拉云闪科技有 限公 司	400,000,000.00					400,000,000.00	
海南云商互 联科技有 限	50,000,000.00	27,500,000.00				77,500,000.00	

公司	0	0				0	
拉卡拉信息科技（上海）有限公司	32,211,000.00	55,000,000.00				87,211,000.00	
广州赢达信息咨询有限公司	212,460,000.00	107,540,000.00				320,000,000.00	
天津弘诚科技发展有限公司	13,206,000.00					13,206,000.00	
北京腾祥商务服务有限公司	28,000,000.00					28,000,000.00	
拉卡拉国际有限公司	10,926,885.00					10,926,885.00	
广州拉卡拉信息技术有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00				60,000,000.00	
北京大树保险经纪有限责任公司	80,000,000.00					80,000,000.00	
海南泛泰科技发展有限公司		20,000,000.00				20,000,000.00	
海南嘉驰科技发展有限公司		10,000,000.00				10,000,000.00	
北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）	90,000,000.00				90,000,000.00	0.00	
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司		200,000,000.00				200,000,000.00	
广州润信商业保理有限责任公司		200,000,000.00				200,000,000.00	
拉卡拉御山		10,000,000.00				10,000,000.00	

科技（上海）有限公司		0				0	
合计	1,476,903,885.00	660,040,000.00				90,000,000.00	2,046,943,885.00

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额(账面价值)	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	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
一、合营企业											
二、联营企业											
北京唯致动力网络信息科技有限公司	12,876,020.62				-234,400.00				-12,641,620.62		12,641,620.62
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	318,506,883.90		-7,580,000.00	-6,404,627.81							304,522,256.09
北京考拉昆仑信息技术有限公司	5,612,854.23			85,369.12							5,698,223.35
考拉昆仑信用管理有限公司	180,386,566.76			-1,874,655.24							178,511,911.52
江苏千米网络科技有限公司	111,985,677.96	88,000,000.00		-14,612,437.67							185,373,240.29

公司											
北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）				-3,024,623.61					90,000,000.00	86,975,376.39	
小计	629,368,003.47	88,000,000.00	-7,580,000.00	-25,830,975.21	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	761,081,007.64	12,641,620.62
合计	629,368,003.47	88,000,000.00	-7,580,000.00	-25,830,975.21	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	761,081,007.64	12,641,620.62

### （3）其他说明

北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）其他增加90,000,000.00元，主要是由于其他股东认缴出资额占总出资额比例超过51%，从而使拉卡拉持股比例降低，导致不再纳入合并范围，转为权益法核算。

## 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	5,350,144,508.42	3,734,518,014.48	4,737,274,864.41	3,051,582,427.70
合计	5,350,144,508.42	3,734,518,014.48	4,737,274,864.41	3,051,582,427.70

收入相关信息：

单位：元

合同分类	分部 1	分部 2		合计
其中：				

与履约义务相关的信息：

无

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 0.00 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

其他说明：

无

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-25,830,975.21	-19,277,610.88
处置交易性金融资产取得的投资收益	125,417.69	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	8,021,065.87	
合计	-17,684,491.65	-19,277,610.88

## 6、其他

## 十八、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
非流动资产处置损益	-8,876,088.70	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	50,085,730.89	
委托他人投资或管理资产的损益	1,667,887.89	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,150,847.04	
减：所得税影响额	6,540,408.07	
合计	30,186,274.97	--

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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，应说明原因。

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	18.79%	1.16	1.16
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.18%	1.13	1.13

## 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

## 4、其他

## 第十三节 备查文件目录

- (一) 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- (三) 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- (四) 其他相关资料