

公告编号：2019-024



拉卡拉支付股份有限公司

2019 年半年度报告

2019 年 08 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、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人孙陶然、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：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本半年度报告中涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当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。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 公司业务概要	9
第四节 经营情况讨论与分析	12
第五节 重要事项	22
第六节 股份变动及股东情况	78
第七节 优先股相关情况	83
第八节 董事、监事、高级管理人员情况	84
第九节 公司债相关情况	85
第十节 财务报告	86
第十一节 备查文件目录	207

释义

释义项	指	释义内容
拉卡拉、公司、本公司、发行人	指	拉卡拉支付股份有限公司
报告期	指	2019 年 1-6 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
工信部	指	中华人民共和国工业和信息化部
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、公司简介

股票简称	拉卡拉	股票代码	300773
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
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（如有）	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		

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	
联系地址	北京市海淀区北清路中关村壹号 D1 座 6 层 606	
电话	010-56710773	
传真	010-56710909	
电子信箱	contact@lakala.com	

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

4、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 变更项目：股东改变姓名或名称

变更日期：2019-02-28

变更前：佟颖、邹铁山、周钢、中国大地财产保险股份有限公司、张洪林、徐氢、王荣国、田文凯、天津众英桥投资管理企业（有限合伙）、唐凌、太平人寿保险有限公司、孙陶然、孙浩然、苏州太平国发新融投资企业（有限合伙）、苏州市苏信创业投资有限公司、苏勇、深圳市厚德前海股权投资基金合伙企业（有限合伙）、青海华控科技创业投资基金（有限合伙）、民航股权投资基金（有限合伙）、联想控股股份有限公司、李广雨、雷军、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）、黄图平、韩吉韬、古玉资本管理有限公司、房建国、邓大权、邓保军、戴启军、达孜青城正恒创业投资中心（有限合伙）、达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）、达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）、达孜君合瑞才投资管理中心（有限合伙）、达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）、陈灏、陈烈、陈杰、陈江涛、曹奕、北京盈生创新科技有限责任公司、北京未名雅集投资管理中心（有限合伙）、北京梅泰诺通信技术股份有限公司[退出]、北京蓝色光标品牌管理顾问股份有限公司[退出]、北京海德润正投资有限公司、北京创金兴业投资中心（有限合伙）

变更后：佟颖、邹铁山、周钢、中国大地财产保险股份有限公司、张洪林、徐氢、王荣国、田文凯、天津众英桥投资管理企业（有限合伙）、唐凌、太平人寿保险有限公司、孙陶然、孙浩然、苏州太平国发新融投资企业（有限合伙）、苏州市苏信创业投资有限公司、苏勇、深圳市厚德前海股权投资基金合伙企业（有限合伙）、青海华控科技创业投资基金（有限合伙）、民航股权投资基金（有限合伙）、联想控股股份有限公司、李广雨、雷军、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）、黄图平、韩吉韬、古玉资本管理有限公司、房建国、邓大权、邓保军、戴启军、达孜青城正恒创业投资中心（有限合伙）、达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）、达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）、达孜君合瑞才投资管理中心（有限合伙）、达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）、陈灏、陈烈、陈杰、陈江涛、曹奕、北京盈生创新科技有限责任公司、北京未名雅集投资管理中心（有限合伙）、北京数知科技股份有限公司[新增]、北京蓝色光标数据科技股份有限公司[新增]、北京海德润正投资有限公司北京创金兴业投资中心（有限合伙）

(2) 变更项目：董事（理事）、经理、监事（标有*标志的为法定代表人） 变更日期：2019-02-28

变更前：1 孙陶然* 董事长、2 李蓬 董事、3 张双喜 董事、4 李焰 董事、5 戴启军 董事[退出]、6 王小兰 董事、7 蔡曙涛 董事、8 舒世忠 经理、9 陈杰 监事会主席、10 牛芹 监事、11 寇莹 监事

变更后：

1 孙陶然* 董事长、2 李蓬 董事、3 张双喜 董事、4 李焰 董事、5 舒世忠 董事、6 王小兰 董事、7 蔡曙涛 董事、8 舒世忠 经理、9 陈杰 监事会主席、10 牛芹 监事、11 寇莹 监事

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增 减
营业总收入（元）	2,496,311,847.35	2,765,104,368.45	-9.72%
归属于上市公司股东的净利润（元）	366,246,498.51	292,281,405.57	25.31%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润（元）	360,211,559.92	275,421,589.75	30.79%
经营活动产生的现金流量净额（元）	244,977,704.28	166,793,737.08	46.87%
基本每股收益（元/股）	0.98	0.81	20.99%
稀释每股收益（元/股）	0.98	0.81	20.99%
加权平均净资产收益率	10.44%	11.88%	-1.44%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末 增减
总资产（元）	6,712,621,023.07	5,038,217,277.64	33.23%
归属于上市公司股东的净资产（元）	4,513,678,200.93	2,914,975,164.67	54.84%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

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

☐ 适用 ☒ 不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币元

项目	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）	-2,494,330.61	
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）	7,703,547.06	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权	2,381,633.53	

投资取得的投资收益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-487,063.46	
减：所得税影响额	1,068,847.93	
合计	6,034,938.59	--

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

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

公司成立于2005年，致力于全维度为线下中小微企业的经营赋能，全维度帮助线下中小微企业做生意。

成立之初，公司即制定了以支付为切入，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。

2007年，公司开始为便利店赋能，让便利店更便利，公司借助互联网、云服务等技术整合了公共事业缴费及银行卡转账、信用卡还款等业务，透过提供给便利店的拉卡拉自助终端，帮助便利店开展公共事业缴费、信用卡还款等服务。

2011年，公司第一批获得央行颁发的《支付业务许可证》，随即推出拉卡拉收款宝POS，为街边店等小微商户赋能，让小微商户可以受理银行卡尤其是信用卡。

2015年开始，公司先后推出智能POS、MPOS、收钱宝盒等创新收单产品，全面为线下中小微商户的收款赋能，实现银行卡支付、扫码支付、NFC支付等各种支付方式的全支付受理，全面满足各类商户的各类收款需求以及基础CRM需求。

目前，公司累计覆盖商户超过2100万家，签约商户主要包括商超、便利店、社区零售店、物流、餐饮、物业、贸易、保险等行业，遍布中国大陆所有省级行政区及地市、县域和广大农村地区，并逐步开始为其提供金融科技服务、电商科技服务以及信息科技服务。

公司上市后，不断加大对自身基础设施云、商户云、商城云、金融科技云等技术投入，同时通过投资参股等方式不断加强公司在分销云、新零售云等信息科技服务方面的能力。

公司是中国银联和中国网联的重要成员机构，是四大国际卡组织的成员机构，是支付宝、微信的重要合作伙伴。

报告期内，公司主要业务如下：

（一）支付业务

公司拥有行业内领先的创新能力和创新意识，公司通过自主开发并领先推出的智能POS、MPOS、收钱宝盒等创新收单产品，全面为线下中小微商户提供支付服务。公司在银行卡收单、扫码受理业务上均处于市场领先地位。

报告期内，公司累计签约商户数2100万户，其中：半数商户分布在华东、华中地区，40%商户分布在广东、河南、山东、江苏、浙江等GDP前五强省份，公司在此类地区的服务体系已经深入县域、农村；80%以上分布在以单笔小额、高频为主要特征的街边店、流动摊位、超市便利店、百货零售、餐饮娱乐等行业，每一家商户、每一笔交易均为公司经营用户提供机会。

公司为签约商户提供包括银行卡、扫码、无卡、权益核销等支付服务。公司按协议约定向商户收取支付手续费。

（二）商户经营业务

报告期内，公司依托于支付，借助公司开放式服务平台和强大的线下推广力量，逐步开始全维度为中小微商户、个人用户以及商业银行等机构提供金融科技服务、电商科技服务和信息科技服务。

1、金融科技服务

（1）贷款服务。针对公司的支付商户在日常经营中存在的周转资金短缺情况，通过与银行、小贷公司等贷款机构合作，为商户提供贷款服务，公司向提供贷款服务的合作机构收取服务费。

（2）理财服务。针对公司的支付商户在日常经营中存在的资金短期闲置情况，通过与银行、公募基金公司等金融机构合作，为商户提供理财服务，公司向提供理财服务的合作伙伴收取服务费。

（3）保险服务。针对公司的支付商户在日常经营中存在的保险需求，通过与保险公司、保险经纪公司等保险机构合作，为商户提供财产等保险服务，公司向提供保险服务的合作伙伴收取服务费。

（4）信用卡申请服务。公司自主研发了一键信用卡发卡服务云平台“卡伴侣”，集成信用卡申请、刷卡、消费等功能。用户一键提交资料，向多家发卡行申请信用卡，公司向合作的银行收取服务费。

（5）系统和解决方案输出服务。公司向中小商业银行输出基于收单、扫码的整体解决方案，包括受理系统、风险监控系统和策略等，为中小商业银行收单、扫码业务赋能，提升其客户服务能力，向银行收取服务费用。

2、电商科技服务

报告期内，公司为商户提供的积分消费运营服务获得较大成长。公司自主开发的积分云，已经接入支持中国移动、中国电信、中国联通、工商银行、建设银行、民生银行、东方航空等40多家头部积分源，并为沃尔玛、华润万家、麦德龙、苏果、好德、可的、好邻居、肯德基、必胜客等上万家线下品牌商超、连锁餐饮商户赋能客流量导入及积分消费服务。

公司已经与苏宁易购、京东商城、罗辑思维、腾讯视频、爱奇艺、优酷土豆等达成紧密合作，拓宽更多线上积分使用场景。

3、信息科技服务

（1）专业化服务费

公司基于自身智能POS及扫码服务的系统能力和全国服务体系，向从事收单业务的商业银行提供收单外包服务，为银行的收单商户提供智能支付解决方案以及商户服务等一揽子服务，向商业银行收取服务费用。

（2）广告服务费

公司基于后台数据对公司商户的洞察，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，向公司用户推荐产品和服务。公司向广告主或供应商收取服务费用。

（3）会员订阅服务费

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、以及快捷申领信用卡、贷款、理财、保险等金融服务。

（4）营销服务费

公司与中国银联、商业银行等机构合作，向其持卡人、账户用户等用户提供卡券核销、优惠促销等服务，提升持卡人活跃度，获得营销服务费用。

（三）海外业务

跨境电商的企业，尤其是中小企业商户普遍存在跨境小额、高频、收付款难、成本高、效率低的痛点，公司为中小微跨境电商商户赋能，依托国家外汇管理局批复的跨境电商外汇支付试点资格，以及人民银行批复的人民币跨境支付业务备案许可，向涵盖欧洲、美洲、亚洲十余个国家或地区的跨境电商商户提供出口结汇、进口付汇双向跨境收、付款服务，尤其在留学、酒店、旅游等行业深耕多年，以专业和优质的服务获得了良好的口碑。

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	无重大变化
固定资产	无重大变化
无形资产	无重大变化
在建工程	无重大变化
预付账款	主要系公司为进一步扩大业务规模，抢占市场，通过向终端厂商预付部分货款方式，保证终端供给
其他非流动资产	本期新增 1.7 个亿，主要为北京腾祥及广州赢达购楼款

2、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、核心竞争力分析

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

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，形成了较为庞大的用户群体，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. 市场化机制。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，塑造了一个内部滋生开疆拓土英雄的土壤，以及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。
2. 战略正确而高明。公司负责人为公司制定了正确而高明的战略，并且拥有强大的战略执行能力。从成立之初，公司就清晰地专注于整合信息科技，服务线下实体，以支付为切入，全维度为中小微商户的经营赋能的战略，并且十四年如一日地坚持。公司不仅拥有央行颁发的《支付业务许可证》，业务范围包括全国银行卡收单、移动支付、互联网支付、固定电话支付、数字电视支付、预付卡受理，而且取得了国家外管局批准的跨境外汇支付业务试点资格。去年以来，公司还与VISA、MasterCard、Discover、American Express四大国际卡组织签署了业务合作协议，积极布局海外市场。同时，公司一直通过股权投资进入银行、证券、征信、网联公司等金融领域，以及产业互联网等领域，形成了强大的为中小微商户提供金融科技服务、电商科技服务以及信息科技服务的能力。这些能力正日益发挥作用，在扩大公司支付商户规模的同时，进一步提升了公司每个商户的ARPU值以及商户粘性。
3. 企业文化强大。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，从理念、方法和工具维度贯串到公司的业务全流程之中，使得公司的战略能力以及战略执行能力极其强大，充满活力，确保公司一直向着行业数一数二、可持续增长、受人尊重的目标前进。
4. 创新能力强大。在企业文化引领下，公司始终坚持技术和产品创新，在业务模式和产品服务上均走在市场前列。历史上，公司创新了为便利店赋能的自助缴费终端、为中小微商户赋能的智能POS、mPOS、拉卡拉Q码、收钱宝盒以及超级收款宝等产品，每一次创新都解决了用户的需求，也为公司打开了新的市场。
5. 公司技术实力强大。公司独立架构的支付服务系统，面向多业务模式、高频交易的业务需求，采用多种高可靠性、分布式企业级信息技术构造的支付交易处理和服务平台，具备为千万级商户和亿级个人用户提供各种支付及增值服务的能力，满足公司现有及可预见未来的业务及发展需求。设计建成的分布式支付系统能够支撑每日5000万笔交易，处理性能达到10000TPS，平均单笔处理时效低于200ms，且具备水平扩展系统的处理能力。分布式消息系统提供了高并发、高可靠的异步IO技术能力（百万级TPS集群并发处理能力，99.999%的可靠性）。随着监管要求不断提升，欺诈行为模式日益复杂，建设了基于大数据、实时流计算和分布式内存计算的风控系统，具备了实时风控、准实时风控、批量风控的三层能力。风控系统处理能力目前达到4000TPS、实现高风险拦截100ms以内，准实时规则能够在60s以内执行管控；对于伪卡、盗刷等主流作案手法监控覆盖率达95%以上；业务欺诈损失率保持在百万分之一的水平。
6. 规模地位优势明显。目前，公司累计覆盖商户超过2100万户，3万家积分消费商户门店，商户规模和交易规模居于行业前列。公司在全国各省、市以及主要的二级城市都设置了分支机构，实行直营和渠道双轮驱动的运营模式，具有强大的营销推广、行业合作、服务商户的能力。公司品牌形象好，认知度高。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2019年，对公司而言是不平凡的一年，公司在创业板上市，进入资本市场，为公司深耕支付市场、快速扩大用户规模、以及全维度为商户的经营赋能奠定了良好的基础。

2019年中国经济形势颇为严峻，受国际国内多方面因素影响，消费这驾马车在减速，线下社会消费品零售总额增速已经跌到10%以内，这是历史上所没有的，电商增速也在下降。因此，受宏观经济形势低迷的影响，公司2019年支付交易金额1.7万亿，同比下降11%。但是扫码交易依然保持高速增长，交易金额增长82%，交易笔数增长84%，2019年上半年扫码交易金额及交易笔数占比较去年同期均上升了8个百分点。这得益于上半年，公司大力优化商户结构，优化渠道结构，优化支付业务的收入结构，同时大力深入商户经营，扩大为商户提供金融科技服务、电商科技服务以及信息科技服务的能力和收入，积极布局海外市场，同时通过投资大力进军产业互联网，加大对分销和新零售云服务市场的布局，为公司全面进入战略4.0时代奠定了坚实基础。报告期内，公司实现营业总收入24.96亿元，净利润3.66亿元，同比分别增长-9.72%、25.31%。本期净利润增长主要源于扫码交易笔数的大幅度增加及分摊的营销费用大幅度下降。2017年第二季度至2018年第三季度，公司进行了大规模的营销推广活动，公司主要通过向渠道服务机构销售POS终端，而后根据终端开通和交易情况给予营销推广费的模式投放终端，该活动已在2018年三季度结束。随着营销推广活动的结束，2019年营销费用同比减少，因此2019年净利润增长。

（一）支付业务

回顾2018年，公司加大商户拓展力度，采取连续多样的营销策略，加大POS机具的市场投放力度，迅速抢占市场份额，商户规模超过1900万。

2019年上半年，公司基于全面提升服务商户能力的整体战略，一方面，着力于商户结构的优化调整，由快速拓展新增商户转移到商户结构调整和商户深度经营并举，重点发展持续经营价值较高的小微商户，使得总体交易呈现出高频、小额的良性活跃状态，另一方面，主动控制营销活动支出，着力梳理和激活存量商户，取得了良好的财务收益。

报告期内，公司服务的有效商户超过2100万家，商户规模继续稳步增长。总体交易呈现出高频、小额、活跃状态，累计交易笔数达36.7亿笔，同比增长67%；实现交易金额1.7万亿元，同比减少11%，经营策略的调整进一步推动商户群体结构变化，高频小额交易大幅增加，大额交易有所减少。基于小微商户端的扫码交易增长尤为显著，交易金额和交易笔数同比分别增长82%和84%，公司发展小额高频商户的市场策略执行效果明显。

（二）商户经营业务

报告期内，公司按照既定的“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”战略，围绕金融科技服务、电商科技服务以及信息科技服务三个维度，深入为商户提供贷款服务、理财服务、保险服务、信用卡发卡服务、金融科技系统及解决方案输出服务、积分消费运营服务、广告营销服务、会员订阅服务等服务，帮助中小微商户解决经营痛点，用户规模效应显现，实现了商户经营业务收入的快速增长。报告期内，公司实现商户经营业务收入1.53亿元，同比增长53%。

报告期内，公司继续强化APP和公众号运营，公司旗下各类主要APP用户总数近1500万，公众号粉丝数合计约2000万，与商户产生交易关系的各类客户达2500万人次/天，为公司商户经营业务提供丰富的用户群体和场景。在强化金融科技服务、电商科技服务的基础上，公司还重点开发并推出会员订阅等信息科技服务新业务，为用户提供专属服务，实现收入0.72亿元。

报告期内，公司电商科技服务业务增长迅猛，其中积分消费运营业务尤其明显。今年以来，公司进一步夯实积分购在头部积分源的优势，大力拓展中长尾积分源，加强积分云平台业务的输出能力，合作企业已超过百家。报告期内，头部积分源的积分兑换业务稳定增长，中长尾积分源业务快速增长。基于积分购业务打通的线下线上消费场景，以用户为导向推广购优惠的优惠买单、优惠买券、优惠兑换业务，提升用户交易活跃。针对中长尾积分源的拓展，积分云平台业务加强了销售能力，合作企业已达上百个；考拉新零售平台为商户提供会员、发券、储值、营销等增值服务，助力商户营旧拉新，并与银行开展本地营销合作，向商户导流。报告期内，积分运营业务交易金额16亿元，同比增长181%；净收入4625万元，同比增长64%。

（三）海外业务

报告期内，公司积极布局海外业务。公司与部分知名跨境电商购销平台开展合作，专门针对中国中小卖家出口的场景打造全新的系统和产品，强化全球收付款渠道能力，开始为中小企业卖家提供外币跨境+人民币跨境、快速收款+实时付款的综合跨境支付解决方案。自2018年10月份以来，公司分别与VISA、MasterCard、Discover、American Express签署合作协议，正式成为四大国际卡组织成员机构，开展收单业务合作，成为第三方支付机构中首批全面与国际卡组织合作的少数机构之一。报告期内，公司跨境支付及海外聚合支付交易金额已超过百亿，服务商户超过2千家，并保持着稳定的增长趋势。

二、主营业务分析

概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：人民币元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	2,496,311,847.35	2,765,104,368.45	-9.72%	
营业成本	1,379,126,265.07	1,516,784,580.00	-9.08%	
销售费用	385,051,971.91	585,564,275.05	-34.24%	主要为19年上半年营销活动力度减小导致
管理费用	139,550,406.75	119,090,065.89	17.18%	
财务费用	18,083,298.60	50,697,495.28	-64.33%	从4月份开始，银联对代付结算服务免收手续费
所得税费用	48,703,696.70	65,446,416.21	-25.58%	
研发投入	144,908,464.46	140,290,016.54	3.29%	
经营活动产生的现金流量净额	244,977,704.28	166,793,737.08	46.87%	主要由于净利润增加导致
投资活动产生的现金流量净额	-212,981,029.91	-142,828,693.70	-49.12%	主要为新增购楼款
筹资活动产生的现金流量净额	1,202,383,436.95		100.00%	主要为上市募集资金
现金及现金等价物净增加额	1,234,380,111.32	23,965,043.38	5,050.75%	主要为上市募集资金

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10%以上的产品或服务情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：人民币亿元

	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
分产品或服务						
支付业务	22.94	13.22	42.38%	-9.36%	-9.23%	-0.08%

三、非主营业务分析

☐ 适用 ☒ 不适用

四、资产、负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：人民币元

	本报告期末		上年期末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	4,014,815,411.03	59.81%	2,621,839,051.62	52.04%	7.77%	主要为本期上市募集资金增加所致
应收账款	258,363,814.05	3.85%	223,427,336.47	4.43%	-0.58%	无重大变化
存货	17,165,270.20	0.26%	16,846,251.25	0.33%	-0.07%	无重大变化
长期股权投资	353,530,449.74	5.27%	361,601,888.34	7.18%	-1.91%	无重大变化
固定资产	1,230,412,501.09	18.33%	1,289,044,829.75	25.59%	-7.26%	无重大变化
短期借款	20,000,000.00	0.30%	20,000,000.00	0.40%	-0.10%	无重大变化

2、以公允价值计量的资产和负债

☐ 适用 ☒ 不适用

3、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末余额
银行承兑汇票保证金	10,972,519.36
其他保证金	7,920,909.62
客户备付金	1,581,868,554.91
合 计	1,600,761,983.89

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。

五、投资状况分析

1、总体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

☐ 适用 ☒ 不适用

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

募集资金总额	133,153.28
报告期投入募集资金总额	0
已累计投入募集资金总额	0
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额比例	0.00%

募集资金总体使用情况说明

①实际募集资金金额、资金到位时间

经中国证券监督管理委员会于 2019 年 4 月 4 日《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，本公司向社会公开发行人民币普通股股票 40,010,000 股（每股面值为人民币 1 元），发行方式为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，每股发行价格为人民币 33.28 元，截至 2019 年 4 月 22 日止，公司实际已向社会公开发行人民币普通股 40,010,000 股，募集资金总额人民币 1,331,532,800.00 元，保荐机构直接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互联网金融中心支行募集资金专户，银行账号为 20000012539100028314447。已缴入募集的股款扣除公司为本次股票发行所支付的其他发行费用人民币 23,604,564.14 元（不含增值税），实际募集股款净额为人民币 1,232,456,537.75 元，上述资金到位情况业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具信会师报字[2019]第 ZB10836 号验资报告。公司对募集资金实施专户管理。

②募集资金使用及结余情况

2019 年上半年度，募集资金投资项目投入金额合计 67,004.30 万元。使用自有资金先期投入 67,004.30 万元，实际使用募集资金 0.00 万元。截止 2019 年 6 月 30 日募集资金专户余额为 1,259,522,894.68 元。

（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											
1.第三方支付产业升级项目	否	200,000	200,000	0	0	0.00%	2019 年 12 月 31 日			不适用	否
承诺投资项目小计	--	200,000	200,000	0	0	--	--			--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	200,000	200,000	0	0	--	--	0	0	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	(1) 第三方支付产业升级项目因募集资金到位晚于预期，投资项目进度不及预期； (2) 公司本年度实现的效益未达到预计效益，主要系智能 POS 终端尚在投放期。										
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用										
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	不适用										

实施方式调整情况	
募集资金投资项目 先期投入及置换情 况	不适用
用闲置募集资金暂 时补充流动资金情 况	不适用
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	存放于募集资金专户
募集资金使用及披 露中存在的问题或 其他情况	无

(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。

6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

(1) 委托理财情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在委托理财。

(2) 衍生品投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

(3) 委托贷款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

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

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

八、公司控制的结构化主体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

九、公司下半年工作展望

下半年将是公司升级为战略4.0的深化和投入之年，公司通过战略投资千米网络科技有限公司，大力进军产业互联网，充分发挥公司超过2100万存量中小微商户优势、以及公司品牌、公司遍布全国的分支机构和代理商的市场开发能力，结合千米公司成熟的分销云、新零售云SaaS服务，帮助存量商户并开发增量商户，为商户的新零售赋能，为商户提供商品上架、分销、进销存、线上开店、移动营销等服务的快速部署和灵活配置，帮助线下中小微企业提升在移动互联网时代的获客及服务能力。

继续加强与银联、网联、商业银行以及支付宝、微信等账户机构的合作关系，深入发挥公司作为四大国际卡组织成员机构的优势，积极整合市场上合规经营的第四方机构、收单外包机构、SaaS服务商等机构，共同建设银行卡及扫码受理市场，扩大商户规模，并逐步为商户提供金融科技、电商科技和信息科技服务，全维度为商户的经营赋能，帮助商户拥抱移动互联网、拥抱新零售，帮助商户做生意。

公司将稳步推广人脸识别自助收银设备，积极关注和应用大数据、人工智能、云计算、SaaS服务、区块链等新技术。

公司将依托先进的金融科技技术以及成熟的运营服务能力、风险监控能力，加紧输出收单、扫码业务系统服务以及风险监控服务，为商业银行及相关机构赋能。

公司将进一步加速产品升级和服务能力的升级，为跨境电商商户打造整合全球收款、多币种换汇、全球付款功能的企业智慧钱包产品，进一步扩大服务行业和场景。同时，进一步聚合多个日本本地钱包支付方式，从帮助日本商家面向中国游客收款，升级为可面向日本当地消费者和国外消费者的收款服务。

充分利用资本市场赋予的发展助力，通过外延式发展，快速完善公司的产品矩阵，增强公司为中小商户赋能的服务能力，提升商户粘性，从而巩固并扩大公司的市场份额。

十、对 2019 年 1-9 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十一、公司面临的风险和应对措施

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。随着第三方支付行业的不断发展，新型支付方式和业务创新的相继出现，行业监管部门对于支付方式的创新存在一定的观察研究期，第三方支付业务存在一定的行业政策和监管风险。近年来，为防范金融风险，人民银行等监管机构进一步加强了对第三方支付机构监管，加大对支付结算违规行为、反洗钱措施落实不到位等的处罚力度。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，通过严把商户管理和产品准入关，强化交易风险监控及强有力的培训、检查、监督、考核措施，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。在业务与产品创新方面，公司严格遵守《中国人民银行关于规范支付创新业务的通知》等的规定，建立并完善内部合规评审机制，新业务、新产品必须经过合规评审和风险评估，并向中国人民银行报备或报批，确保业务创新合规、风险可控。对于符合监管规定的业务创新活动，公司从事前评审、事中监控、事后定期评价等方面严格管控业务风险，确保业务合规发展。

2、支付市场竞争加剧风险

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、市场中提供同类产品或服务的企业增多等诸多因素正在推动第三方支付行业的竞争环境发生明显变化。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，扩大商户规模，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：以进攻代替防守。

(1) 公司将继续加强技术研发、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在规划、设计、建设、运营、维护等全流程需求，推出适应不同区域、不同类型客户的支付创新产品和支付解决方案。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领域的优势地位。

(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，大力为商户提供金融科技服务、电商科技服务和信息科技服务，尤其是为商户的新零售赋能，为商户提供商品上架、分销、进销存、线上开店、移动营销等服务的快速部署和灵活配置，帮助线下中小微企业提升在移动互联网时代的获客及服务能力。

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系統，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：在商户准入与管理方面，公司严格遵守《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，制订了《拉卡拉商户管理办法》等制度文件，遵循“了解你的客户”以及防范系统性风险等原则严格审核申请人资质，重点审核商户营业执照信息的准确性与真实性，并通过“银行卡三/四要素验证”（申请人身份信息和银行卡信息后台匹配性验证）、“人脸识别”（申请人面部信息与公安后台信息匹配性验证）等技术手段，强化对法定代表人/负责人/入账人等人员的审核。公司还通过各地分支机构对商户实施现场考察、定期回访巡检，并结合风险监控情况开展风险调查，进一步确保商户的真实性和合规性。

4、支付欺诈风险

支付欺诈风险主要包括：支付账户盗用、伪卡、电信网络诈骗、洗钱、信用卡套现等。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，对各类业务风险指标进行动态、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，妥善处置客户相关投诉，报告期未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，对立足移动支付的新一代“天眼”智能风险控制系统进行了升级，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，在公司的风险控制团队中，风险控制数据、风险建模和技术等专业人员占50%，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，以强化风险防控和合规理念，更好地贯彻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。技术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》、《拉卡拉加密及解密设备管理规范》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。

6、人才流失的风险

第三方支付行业的市场竞争越来越体现为高素质人才之间的竞争，公司持续保持市场竞争优势，也主要依赖于核心管理团队、以及长期发展过程中形成的核心技术和积累的运营管理经验。随着未来行业竞争日趋激烈，对人才的需求快速增加，如果公司核心骨干人员流失且无法吸引新的优秀人才，将对公司的经营造成不利影响。

应对措施：公司将继续完善人才招聘与培养机制，优化人才梯队建设；继续健全人力资源管理体系，完善员工招聘、考核、培训、交流、转岗等制度，为员工提供良好的发展空间，提升员工的知识体系与工作能力；加强公司企业文化建设，提高员工对公司企业文化的认同感。完善薪酬福利体系，提高公司的凝聚力与员工的归属感。

7、募投项目实施风险

公司首次公开发行股票募集资金将用于第三方支付产业升级项目，项目可行性分析基于对第三方支付行业发展趋势、公司研发能力、技术储备、用户需求变化趋势等因素的判断。虽然公司对此次投资项目在市场、人才、技术等方面进行了慎重的可行性研究论证，认为投资项目有利于提升公司产品的商户使用体验、完善产品结构、提高市场覆盖率，从而增强公司市场竞争力和持续经营能力。但项目的大规模实施对公司的组织和管理能力提出了较高要求，在任何环节出现管理不善的情况都会对募集资金投资项目的按期实施及正常运转造成不利影响。同时，不排除在项目实施过程中，技术、政策、用户需求变化等因素，可能导致行业产业发生较大变化，从而行成项目无法顺利实施的风险。

应对措施：公司将在符合上市公司运作规范前提下，根据用户需求、竞争态势等变化，制定正确而高明的战略并坚决贯彻实施，确保募集资金投向符合公司战略，为公司持续成为行业数一数二、可持续增长以及受人尊重的企业服务。公司将认真组织募集资金投资项目的实施，争取尽快产生效益，推进公司支付业务的拓展，以及商户经营能力的提高和商户经营服

务的深化，提升公司业绩。

第五节 重要事项

一、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
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	100.00%	2019 年 01 月 15 日		
2018 年年度股东大会	年度股东大会	53.33%	2019 年 06 月 28 日	2019 年 06 月 29 日	2019-013

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

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
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	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、资本公积转增股本等除权除息事项的，应对发行价进行除权除息处理。	2019 年 04 月 25 日	2020 年 04 月 24 日	

	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		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。 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。 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。 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：（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发行人股份。 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。"			
	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	"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	2019 年 04 月 25 日	2020 年 04 月 24 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。 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。 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。 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：（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发行人股份。 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。"			
--	--	--	--	--	--	--

	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);联想控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然	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，	2019 年 04 月 25 日	2022 年 04 月 24 日	
--	---	--------	---	------------------	------------------	--

			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。 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。 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。 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：（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 6 个月内有派息、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发行人股份。 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。”			
	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	股份减持承诺	在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”）。	2022 年 04 月 25 日	2024 年 04 月 24 日	

	陶然					
	陈杰;周钢	股份减持承诺	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。	2020 年 04 月 25 日	2022 年 04 月 24 日	
	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	"公开发行前持股 5%以上股东的持股意向及减持意向 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： 1、减持股份的条件 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。 2、减持股份的方式 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易、大宗交易、协议转让等方式减持直接或间接持有的发行人股份。 3、减持股份的价格 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	2022 年 04 月 25 日	2023 年 04 月 24 日	

			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价价格。 4、减持股份的数量 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%。 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公开市场中新买入的股份）的 25%。 5、减持股份的期限 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。 本企业/本人违反上述减持承诺的，违规操作收益归发行人所有。”			
	陈杰;孙陶然;周钢	股份减持承诺	"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、高级管理人员的股东陈杰、朱国海、周钢承诺： （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。 （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	2019 年 04 月 25 日	9999 月 12 月 31 日	

			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;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	分红承诺	"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 （一）本次发行完成前滚存利润的分配计划 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。 （二）本次发行上市后的股利分配政策 根据本次公开发行股票并在创业板上市后生效的《公司章程（草案）》，公司股利分配政策如下： 1、公司利润分配原则 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。 2、公司利润分配形式 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。 （1）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	2019 年 04 月 25 日	2022-12-31	

	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		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%。 （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。 3、利润分配政策方案的决策程序 （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。 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。 （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的事实、理由，并建议董事会重新制定利润分配提案。 （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。 （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。 4、股东未来分红回报规划 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： 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： （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%。 （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。”			
	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	“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 （一）本次发行完成前滚存利润的分配计划 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。 （二）本次发行上市后的股利分配政策 根据本次公开发行股票并在创业板上市后生效的《公司章程（草案）》，公司股利分配政策如下：	2019 年 04 月 25 日	2022-12-31	

			1、公司利润分配原则 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。 2、公司利润分配形式 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。 （1）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%。 (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。 3、利润分配政策方案的决策程序 (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事实、理由，要求董事会重新制定利润分配提案。 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。 (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。 （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。 （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。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。 4、股东未来分红回报规划 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： 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： （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%。			
--	--	--	---	--	--	--

			(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。”			
	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	“避免同业竞争的承诺： 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： “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务。 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。	2019 年 04 月 25 日	9999 年 12 月 31 日	

			3、本公司承诺，在本公司作为拉卡拉的主要股东期间，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。 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。 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。 6、本函件所述声明及承诺事项已经本公司确认，为本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。 7、本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。” 孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然、陈江涛承诺： “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； 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； 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； 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； 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持的拉卡拉的股份，但为履行上述承诺而进行转让的除外； 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； 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	关于同业竞争、关	"为减少和规范关联交易，发行人的主要股	2019 年 04 月	9999 月 12 月	

	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	联交易、资金占用方面的承诺	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： “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应尽的诚信和勤勉责任。 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。 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	25 日	31 日	
--	---------------------------------	---------------	---	------	------	--

			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。 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。 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。 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的股份，但为履行上述承诺而进行转让的除外。 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。 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	"1、启动股价稳定措施的具体条件和顺序 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”）。 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。 前述措施中的优先顺位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，则自动触发后一顺位相关主体实施稳定股价措施。 2、稳定公司股价的具体措施 （1）公司稳定股价具体措施 A、预警措施 本公司应当在触发稳定股价措施日起 10	2019 年 04 月 25 日	2022 年 04 月 24 日	

		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。 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”） 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。 在股东大会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。 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。 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。若在触发稳定股价义务后发行人股票收盘价连续 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。			
--	--	--	--	--	--

			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。 (2) 董事、高级管理人员稳定股价具体措施 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。 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。 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。 (3) 公司主要股东稳定股价具体措施 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。 3、未能履行承诺的约束措施 （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。 （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购。 (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。"			
	陈江涛;陈杰;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;周钢	其他承诺	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。	2019 年 04 月 25 日	2019-10-24	
	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	"主要股东关于未来不谋求发行人控制权的声明承诺: 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控制权的声明和承诺函, 其主要内容如下: 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	2019 年 04 月 25 日	2022 年 04 月 24 日	

			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）。 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。 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。 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。			
--	--	--	---	--	--	--

			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。”			
	孙陶然	其他承诺	公司董事长、主要股东之一孙陶然出具承诺：“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。”	2019 年 04 月 25 日	9999 月 12 月 31 日	
	孙陶然	其他承诺	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。	2019 年 04 月 25 日	9999 月 12 月 31 日	
	拉卡拉支付股份有限公司	其他承诺	公司承诺，将促使拉卡拉基金、拉卡拉信用管理于 3 个月内，旋极拉卡拉于 1 个月内在相应主管市场监督管理部门完成各自企业名称的变更（变更后公司名称不再包含“拉卡拉”）手续。	2019 年 04 月 25 日	2019-07-24	"1、北京拉卡拉互联网产业投资基金（有限合伙）已于 2019 年 3 月 27 日完成企业名称变更，变更

						后的名称为北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）； 2、拉卡拉信用管理有限公司已于 2019 年 3 月 27 日完成企业名称变更，变更后的名称为考拉昆仑信用管理有限公司； 3、北京旋极拉卡拉信息技术有限公司已于 2019 年 3 月 22 日完成企业名称变更，变更后的名称为北京考拉昆仑信息技术有限公司。"
	蔡曙涛	其他承诺	"公司独立董事蔡曙涛在公司发行上市时出具承诺： 本人现担任拉卡拉支付股份有限公司的独立董事。 本人承诺：在公司挂牌上市后 6 个月内取	2019 年 04 月 25 日	2019-10-24	公司独立董事蔡曙涛女士已于 2019 年 4 月 24 日至 2019 年 4 月 26 日参

			得深圳证券交易所认可的独立董事资格证书,并将持续参加深圳证券交易所认可的独立董事资格培训并取得相应任职资格,否则,除非该等情形获得监管机构认可,将辞去公司独立董事职务。"			加了由深圳证券交易所举办的上市公司独立董事培训班学习,并取得上市公司独立董事资格证书。
	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	其他承诺	"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	2019 年 04 月 25 日	9999 月 12 月 31 日	

			本公司首次公开发行的股票上市交易后，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，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构认定后，本公司将本着主动沟通、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。 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。 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。 2、本次发行证券服务机构的承诺 （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。 （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的法院确定。 （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	其他承诺	"减持股份的期限	2022 年 04 月	9999 月 12 月	

	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		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。 本企业/本人违反上述减持承诺的，违规操作收益归发行人所有。”	25 日	31 日	
	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	"填补被摊薄即期回报的措施及承诺 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： 1、迅速提升公司整体实力，扩大公司业务规模 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。 2、加快募投项目实施进度，加强募集资	2019 年 04 月 25 日	9999 月 12 月 31 日	

			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。 3、完善利润分配政策，强化投资者回报 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。 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、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。 4、相关责任主体的承诺 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： （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； （2）对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束； （3）不动用公司资产从事与履行职责无关的投资、消费活动； （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； （5）若公司后续推出股权激励政策，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； （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。”			
	蔡曙涛;陈江涛;陈杰; 达孜鹤鸣永创投资管	其他承诺	"关于承诺履行的约束措施 公司、公司 5%以上主要股东（联想控股、	2019 年 04 月 25 日	9999 月 12 月 31 日	

	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		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： 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 （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。 （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相关承诺事项，给投资者造成损失的，本企业/本人将依法承担连带赔偿责任。 （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。 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 （1）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； （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						
承诺是否及时履行	是					

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☒ 适用 ☐ 不适用

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
累计未达到重大诉讼披露标准的其他诉讼	615.93	否	其中累计金额为187.44万元的诉讼案件，驳回申请人的仲裁请求；金额为35.92万元的诉讼案件，原告未出庭应诉，按撤诉处理；累计金额为392.57万元的诉讼案件尚未开庭审理。	无影响	不适用		不适用

九、媒体质疑情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

十二、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。

十三、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

共同投资方	关联关系	被投资企业的名称	被投资企业的主营业务	被投资企业的注册资本	被投资企业的总资产（万元）	被投资企业的净资产（万元）	被投资企业的净利润（万元）
联想控股股份有限公司	持有公司5%以上股份的股东	联信证券股份有限公司	证券承销与保荐、证券经纪、证券资产管理、证券自营。未来公司将	人民币 15 亿元			

			根据发展的实际情况,逐步增加经营范围,具体以证券监督管理机构核准和在市场监督管理部门登记的内容为准。公司及其境内分支机构经营的业务应当经证券监督管理机构批准,不得经营未经批准的业务。				
被投资企业的重大在建项目的进展情况(如有)			被投资企业目前尚未取得中国证监会和商务部的批准文件。				

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) 公司子公司购买房产暨关联交易

公司子公司北京腾祥商务服务有限公司购买关联方北京今久广告传播有限责任公司坐落于北京市朝阳区崔各庄乡大望京村环境整治土地储备项目3号地1008-627地块商业金融项目用地四号商务办公楼(中国锦)47层4706室的房屋,作为办公场所使用。本次拟购买房产面积共347.7平方米,交易总价为购房款及向有关部门支付房屋买卖过程中买方相关税费合计金额上限为人民币贰仟伍佰万元整(RMB25,000,000.00元)。上述事项经公司第二届董事会第十次会议审议通过,公司独立董事发表了事先认可意见和同意的独立意见,公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。

(2) 预计日常关联交易

公司预计在2019年度与关联方之间的关联交易总金额不超过10,800万元,具体预计情况如下:

交易类别	交易内容	关联方	2019年度预计交易金额(万元)
向关联方销售商品	销售终端设备	包头农村商业银行股份有限公司	100
向关联方采购商品	采购终端设备	云码智能(深圳)科技有限公司	2,000

向关联方提供服务	提供支付结算服务	西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	300
	提供支付结算服务	包头农村商业银行股份有限公司	100
	提供引流推广服务	西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	5,500
	提供引流推广服务	包头农村商业银行股份有限公司	200
	提供技术服务	包头农村商业银行股份有限公司	50
	出租办公房屋	西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	2,200
	出租办公房屋	考拉征信服务有限公司等关联方	200
接受关联方提供服务	接受引流推广服务	西藏考拉科技发展有限公司（及子公司）	150
合计			10,800

上述交易预计期间自2019年1月1日起至2019年12月31日，超出上述预计交易总金额、各项预计交易金额的关联交易，应依照超出的金额，根据相关法律法规和公司章程、公司关联交易管理制度等的规定履行审批程序。上述事项经公司第二届董事会第十次会议审议通过，关联董事孙陶然、李蓬针对相关议案进行了回避表决，公司独立董事发表了事先认可意见和同意的独立意见，公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。

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对外投资暨关联交易公告（2019-012）	2019年06月18日	http://www.cninfo.com.cn
拉卡拉支付股份有限公司关于公司2019年日常关联交易预测的公告（2019-008）	2019年06月07日	http://www.cninfo.com.cn
拉卡拉支付股份有限公司关于公司子公司购买房产暨关联交易的公告（2019-007）	2019年06月07日	http://www.cninfo.com.cn

十四、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(协议签署 日)	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
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(协议签署 日)	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	否	否
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）		5,000		报告期末对子公司实际担 保余额合计（B4）		2,000		
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（协议签 署日）	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）				
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）		0		报告期内担保实际发生额 合计（A2+B2+C2）		0		

报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）	5,000	报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）	2,000
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例		0.44%	
其中：			
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）		2,000	
上述三项担保金额合计（D+E+F）		2,000	

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、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。

十五、社会责任情况

1、重大环保情况

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

否

报告期内，公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

2、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告半年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

十六、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。

十七、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	100.00%	0	0	0	0	0	360,000,000	90.00%
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	100.00%	0	0	0	0	0	360,000,000	90.00%
其中：境内法人持股	248,287,844	68.98%	0	0	0	0	0	248,287,844	62.07%
境内自然人持股	111,712,156	31.02%	0	0	0	0	0	111,712,156	27.93%
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	0	0.00%	40,010,000	0	0	0	40,010,000	40,010,000	10.00%
1、人民币普通股	0	0.00%	40,010,000	0	0	0	40,010,000	40,010,000	10.00%
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	360,000,000	100.00%	40,010,000	0	0	0	40,010,000	400,010,000	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

报告期内，经中国证券监督管理委员会证监许可[2019]646 号文核准，公司首次公开发行人民币普通股 4,001 万股。

股份变动的批准情况

☒ 适用 ☐ 不适用

经中国证券监督管理委员会证监许可[2019]646 号文核准，本公司公开发行股票不超过 4,001 万股。本次发行采用网下向投资者询价配售（以下简称“网下配售”）和网上按市值申购向公众投资者定价发行（以下简称“网上发行”）相结合的方式，本次发行股票数量 40,010,000 股，本次发行全部为新股，无老股转让。网下最终发行数量为 4,001,000 股，占本次发行数量的 10.00%，网上最终发行 36,009,000 股，占本次发行数量的 90%，发行价格为 33.28 元/股。

经深圳证券交易所《关于拉卡拉支付股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》（深证上[2019]232 号）同意，本公司发行的人民币普通股股票在深圳证券交易所上市，股票简称“拉卡拉”，股票代码“300773”。本公司首次公开发行的 40,010,000 股股票将于 2019 年 4 月 25 日起上市交易。

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

报告期内，公司在深交所创业板首次公开发行股票新增 4,001 万股，公司总股由 36,000 万股增加至 40,001 万股，致使公司每股收益及每股净资产等指标被摊薄：发行后每股净资产：10.37 元（按 2018 年 12 月 31 日经审计的归属于母公司的股东权益与本次发行募集资金净额之和除以本次发行后总股本计算）发行后每股收益：1.45 元/股（按照经会计师事务所审计的、遵照中国会计准则确定的扣除非经常性损益前后孰低的 2018 年归属于母公司所有者的净利润除以本次发行后的总股数计算）。

2019 年半年度的归属于上市公司股东的基本每股收益 0.98 元/股（按照未经会计师事务所审计的、遵照中国会计准则确定的 2019 年上半年归属于母公司所有者的净利润除以加权平均股份数计算），每股净资产 11.28 元/股（按照未经会计师事务所审计的、遵照中国会计准则确定的 2019 年 6 月 30 日归属于母公司所有者权益合计除以公司股份数计算）。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、证券发行与上市情况

√ 适用 □ 不适用

股票及其 衍生证券 名称	发行日期	发行价格 (或利率)	发行数量	上市日期	获准上市 交易数量	交易终止 日期	披露索引	披露日期
股票类								
境内上市 人民币普 通股	2019 年 04 月 16 日	33.28	40,010,000	2019 年 04 月 25 日	40,010,000		巨潮资讯 网 http://www. .cninfo.co m.cn:《首 次公开发 行股票并 在创业板 上市之 上市公告书》	2019 年 04 月 24 日
可转换公司债券、分离交易的可转换公司债券、公司债类								
其他衍生证券类								

报告期内证券发行情况的说明

经中国证券监督管理委员会证监许可[2019]646 号文核准,报告期内,本公司采用网下向投资者询价配售(以下简称“网下配售”)和网上按市值申购向公众投资者定价发行(以下简称“网上发行”)相结合的方式,共发行境内上市人民币普通股股票数量40,010,000股,本次发行全部为新股,无老股转让。其中:网下最终发行数量为 4,001,000 股,占本次发行数量的 10.00%,网上最终发行36,009,000 股,占本次发行数量的90%,发行价格为33.28 元/股。经深圳证券交易所《关于拉卡拉支付股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》(深证上[2019]232号)同意,本公司首次公开发行的 40,010,000 股人民币普通股股票于 2019 年 4 月 25 日起在深圳证券交易所上市交易,股票简称“拉卡拉”,股票代码“300773”。

三、公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数		30,763		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）		0		
持股 5%以上的普通股股东或前 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%	112,978,800	0	112,978,800	0		
孙陶然	境内自然人	6.91%	27,626,400	0	27,626,400	0		
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%	20,073,600	0	20,073,600	0		
孙浩然	境内自然人	4.85%	19,418,400	0	19,418,400	0	质押	8,713,000
陈江涛	境内自然人	4.51%	18,036,000	0	18,036,000	0	质押	14,018,000
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）	境内非国有法人	3.69%	14,749,200	0	14,749,200	0		
达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）	境内非国有法人	3.61%	14,425,079	0	14,425,079	0		
天津众英桥投资管理企业（有限合伙）	境内非国有法人	3.30%	13,212,000	0	13,212,000	0		
戴启军	境内自然人	2.92%	11,660,400	0	11,660,400	0	质押	4,000,000
中国大地财产保险股份有限公司	境内非国有法人	2.58%	10,335,600	0	10,335,600	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，公司股东之间存在如下一致行动情形： （1）孙陶然与其兄弟孙浩然同时持有公司股份，为一致行动人。 （2）戴启军与其配偶的兄弟张洪林同时持有公司股份，为一致行动人。 （3）黄图平控制鹤鸣永创、陈烈控制秦岭瑞才、唐凌控制青城正恒，上述自然人与所控制的主体分别为一致行动人。 除上述外，上述股东之间不存在其他一致行动情形。							
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	
全国社保基金四一四组合	999,910					人民币普通股	999,910	
#张尧	934,748					人民币普通股	934,748	
中国工商银行股份有限公司一汇	420,500					人民币普通股	420,500	

添富移动互联股票型证券投资基金			
中国建设银行股份有限公司－富国科技创新灵活配置混合型证券投资基金	352,900	人民币普通股	352,900
招商银行股份有限公司－富国科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金	336,100	人民币普通股	336,100
深圳德威资本投资管理有限公司－德威资本优盛私募基金	257,400	人民币普通股	257,400
#陈刚	220,000	人民币普通股	220,000
中国工商银行股份有限公司－富国创新科技混合型证券投资基金	206,500	人民币普通股	206,500
#夏元奇	200,000	人民币普通股	200,000
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002 深	200,000	人民币普通股	200,000
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。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	公司前 10 名普通股股东不存在通过信用账户持有公司股份情况。公司前 10 名无限售条件流通股股东中，股东张尧通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过信用证券账户持有公司股份 934,748 股；股东陈刚通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过信用证券账户持有公司股份 220,000 股；股东夏元奇通过普通证券账户持有公司股份 0 股，通过信用证券账户持有公司股份 200,000 股。		

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

☐ 是 ☒ 否

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

四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

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 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2018 年年报。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
舒世忠	董事	被选举	2019 年 01 月 15 日	2018 年 12 月原董事戴启军先生辞去公司董事及董事会专业委员会相关职务,2019 年 1 月 15 日公司 2019 年第一次临时股东大会增补选举舒世忠先生担任公司董事

第九节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半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

第十节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：拉卡拉支付股份有限公司

2019 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	4,014,815,411.03	2,621,839,051.62
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	258,363,814.05	223,427,336.47
应收款项融资		
预付款项	174,383,755.89	33,889,629.94
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	19,198,285.55	17,825,014.48
其中：应收利息		
应收股利		

买入返售金融资产		
存货	17,165,270.20	16,846,251.25
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	162,905,779.27	161,022,908.40
流动资产合计	4,646,832,315.99	3,074,850,192.16
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		291,800,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	353,530,449.74	361,601,888.34
其他权益工具投资	291,304,950.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	1,230,412,501.09	1,289,044,829.75
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	12,927,479.58	13,265,114.89
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	6,930,824.11	7,399,278.50
递延所得税资产	485,778.74	255,974.00
其他非流动资产	170,196,723.82	
非流动资产合计	2,065,788,707.08	1,963,367,085.48
资产总计	6,712,621,023.07	5,038,217,277.64
流动负债：		
短期借款	20,000,000.00	20,000,000.00
向中央银行借款		

拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	62,409,117.60	139,636,166.20
应付账款	463,205,741.07	371,849,751.17
预收款项	28,064,120.63	13,427,221.49
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	89,169,791.14	106,987,469.09
应交税费	45,945,427.56	54,136,506.84
其他应付款	216,864,861.14	206,346,126.70
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	1,230,935,864.49	1,173,132,457.18
流动负债合计	2,156,594,923.63	2,085,515,698.67
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
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	17,448,138.76	19,817,902.31
其他非流动负债		
非流动负债合计	17,448,138.76	19,817,902.31
负债合计	2,174,043,062.39	2,105,333,600.98
所有者权益：		
股本	400,010,000.00	360,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,403,097,860.09	1,210,651,322.34
减：库存股		
其他综合收益	234,400.00	234,400.00
专项储备		
盈余公积	170,316,503.70	170,316,503.70
一般风险准备		
未分配利润	1,540,019,437.14	1,173,772,938.63
归属于母公司所有者权益合计	4,513,678,200.93	2,914,975,164.67
少数股东权益	24,899,759.75	17,908,511.99
所有者权益合计	4,538,577,960.68	2,932,883,676.66
负债和所有者权益总计	6,712,621,023.07	5,038,217,277.64

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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	3,910,073,234.48	2,513,152,782.79
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	68,996,748.72	45,841,858.42

应收款项融资		
预付款项	36,753,141.09	20,287,356.74
其他应收款	313,297,376.77	289,881,351.44
其中：应收利息		
应收股利		
存货	5,525,897.30	5,900,509.80
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	165,407,736.99	143,884,784.38
流动资产合计	4,500,054,135.35	3,018,948,643.57
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		291,800,000.00
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	1,714,685,150.33	1,532,141,614.35
其他权益工具投资	291,304,950.00	
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	527,080,816.47	588,278,855.39
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	12,321,317.53	12,770,092.16
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	465,007.15	158,791.02
递延所得税资产	485,778.73	255,974.00
其他非流动资产		
非流动资产合计	2,546,343,020.21	2,425,405,326.92
资产总计	7,046,397,155.56	5,444,353,970.49

流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	62,409,117.60	139,636,166.20
应付账款	595,602,223.52	537,813,989.36
预收款项	13,747,893.28	4,092,358.26
合同负债		
应付职工薪酬	43,365,740.88	60,212,471.30
应交税费	39,720,147.56	49,380,291.11
其他应付款	186,223,121.78	183,991,061.61
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	1,230,935,864.49	1,173,132,457.18
流动负债合计	2,172,004,109.11	2,148,258,795.02
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	17,448,138.76	19,817,902.31
其他非流动负债		
非流动负债合计	17,448,138.76	19,817,902.31
负债合计	2,189,452,247.87	2,168,076,697.33
所有者权益：		

股本	400,010,000.00	360,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,405,324,373.99	1,212,877,836.24
减：库存股		
其他综合收益	234,400.00	234,400.00
专项储备		
盈余公积	170,316,503.70	170,316,503.70
未分配利润	1,881,059,630.00	1,532,848,533.22
所有者权益合计	4,856,944,907.69	3,276,277,273.16
负债和所有者权益总计	7,046,397,155.56	5,444,353,970.49

3、合并利润表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业总收入	2,496,311,847.35	2,765,104,368.45
其中：营业收入	2,496,311,847.35	2,765,104,368.45
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	2,073,245,151.24	2,417,704,021.30
其中：营业成本	1,379,126,265.07	1,516,784,580.00
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	6,524,744.45	5,277,588.54
销售费用	385,051,971.91	585,564,275.05
管理费用	139,550,406.75	119,090,065.89

研发费用	144,908,464.46	140,290,016.54
财务费用	18,083,298.60	50,697,495.28
其中：利息费用	1,679,232.88	
利息收入	12,232,869.03	11,033,877.89
加：其他收益	2,566,765.61	4,957,615.05
投资收益（损失以“－”号填列）	-5,689,805.07	-6,432,960.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-8,071,438.60	-7,162,541.57
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
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）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-157,601.06	14,422.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,494,330.61	-3,251,109.18
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	417,291,724.98	342,688,314.25
加：营业外收入	5,366,462.32	18,643,166.91
减：营业外支出	716,744.33	2,100,000.00
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	421,941,442.97	359,231,481.16
减：所得税费用	48,703,696.70	65,446,416.21
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	373,237,746.27	293,785,064.95
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	373,237,746.27	293,785,064.95
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		

1.归属于母公司所有者的净利润	366,246,498.51	292,281,405.57
2.少数股东损益	6,991,247.76	1,503,659.38
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.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	373,237,746.27	293,785,064.95
归属于母公司所有者的综合收益总额	366,246,498.51	292,281,405.57

归属于少数股东的综合收益总额	6,991,247.76	1,503,659.38
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.98	0.81
（二）稀释每股收益	0.98	0.81

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	2019 年半年度	2018 年半年度
一、营业收入	2,414,669,204.55	2,594,182,030.84
减：营业成本	1,480,849,310.25	1,483,787,654.76
税金及附加	2,657,533.65	3,628,402.51
销售费用	363,862,160.02	477,637,128.72
管理费用	43,752,183.07	31,698,972.21
研发费用	112,752,673.66	121,605,718.01
财务费用	16,108,237.77	50,699,322.63
其中：利息费用		
利息收入	11,716,334.09	10,879,544.42
加：其他收益	994,422.03	667,615.05
投资收益（损失以“－”号填列）	-4,905,830.49	-5,429,703.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-7,287,464.02	-6,159,284.08
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）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-64,786.70	1,158,844.91

资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,490,208.20	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	388,220,702.77	421,521,588.65
加：营业外收入	5,140,053.19	18,325,165.74
减：营业外支出	744,958.74	4,875,072.22
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	392,615,797.22	434,971,682.17
减：所得税费用	44,404,700.44	65,136,315.21
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	348,211,096.78	369,835,366.96
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	348,211,096.78	369,835,366.96
（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		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分		

类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	348,211,096.78	369,835,366.96
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	2019 年半年度	2018 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,698,801,306.01	2,938,978,496.21
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		
收到再保险业务现金净额		
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	1,300,000.00	99,995.69
收到其他与经营活动有关的现金	68,849,002.80	40,324,744.83
经营活动现金流入小计	2,768,950,308.81	2,979,403,236.73

购买商品、接受劳务支付的现金	1,801,050,532.43	2,173,909,668.98
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		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
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	406,211,733.16	351,627,067.09
支付的各项税费	107,278,008.01	51,689,758.28
支付其他与经营活动有关的现金	209,432,330.93	235,383,005.30
经营活动现金流出小计	2,523,972,604.53	2,812,609,499.65
经营活动产生的现金流量净额	244,977,704.28	166,793,737.08
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	495,050.00	7,580,000.00
取得投资收益收到的现金	2,381,633.53	729,580.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,121,324.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,876,683.53	9,430,904.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	215,857,713.44	123,859,598.47
投资支付的现金		28,400,000.00
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		
支付其他与投资活动有关的现		

金		
投资活动现金流出小计	215,857,713.44	152,259,598.47
投资活动产生的现金流量净额	-212,981,029.91	-142,828,693.70
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	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
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	1,290,061,101.89	
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	1,679,232.88	
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	85,998,432.06	
筹资活动现金流出小计	87,677,664.94	
筹资活动产生的现金流量净额	1,202,383,436.95	
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	1,234,380,111.32	23,965,043.38
加：期初现金及现金等价物余额	1,179,673,315.82	755,350,994.99
六、期末现金及现金等价物余额	2,414,053,427.14	779,316,038.37

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,829,724,386.99	2,845,701,273.70
收到的税费返还	850,000.00	99,995.69
收到其他与经营活动有关的现	17,001,892.94	35,219,596.44

金		
经营活动现金流入小计	2,847,576,279.93	2,881,020,865.83
购买商品、接受劳务支付的现金	1,895,124,107.12	1,670,919,611.97
支付给职工以及为职工支付的现金	194,165,182.52	194,826,614.49
支付的各项税费	72,564,737.18	28,520,829.54
支付其他与经营活动有关的现金	474,524,517.00	744,139,478.28
经营活动现金流出小计	2,636,378,543.82	2,638,406,534.28
经营活动产生的现金流量净额	211,197,736.11	242,614,331.55
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	495,050.00	7,580,000.00
取得投资收益收到的现金	2,381,633.53	729,580.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,121,324.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,876,683.53	9,430,904.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,056,484.34	249,548,971.10
投资支付的现金	189,831,000.00	40,650,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	214,887,484.34	290,198,971.10
投资活动产生的现金流量净额	-212,010,800.81	-280,768,066.33
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		
发行债券收到的现金		
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		
支付其他与筹资活动有关的现金	16,998,432.06	
筹资活动现金流出小计	16,998,432.06	
筹资活动产生的现金流量净额	1,239,062,669.83	
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	1,238,249,605.13	-38,153,734.78
加：期初现金及现金等价物余额	1,070,987,046.99	717,284,413.49
六、期末现金及现金等价物余额	2,309,236,652.12	679,130,678.71

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年报														
	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	360				1,21		234,		170,		1,17		2,91	17,9	2,93

余额	,00 0,0 00. 00				0,65 1,32 2.34		400. 00		316, 503. 70		3,77 2,93 8.63		4,97 5,16 4.67	08,5 11.9 9	2,88 3,67 6.66
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	40, 010 ,00 0.0 0				1,19 2,44 6,53 7.75						366, 246, 498. 51		1,59 8,70 3,03 6.26	6,99 1,24 7.76	1,60 5,69 4,28 4.02
（一）综合收益总额											366, 246, 498. 51		366, 246, 498. 51	6,99 1,24 7.76	373, 237, 746. 27
（二）所有者投入和减少资本	40, 010 ,00 0.0 0				1,19 2,44 6,53 7.75								1,23 2,45 6,53 7.75		1,23 2,45 6,53 7.75
1. 所有者投入的普通股	40, 010 ,00 0.0 0				1,19 2,44 6,53 7.75								1,23 2,45 6,53 7.75		1,23 2,45 6,53 7.75
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															

(四)所有者 权益内部结 转															
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 ,01 0,0 00. 00				2,40 3,09 7,86 0.09		234, 400. 00		170, 316, 503. 70		1,54 0,01 9,43 7.14		4,51 3,67 8,20 0.93	24,8 99,7 59.7 5	4,53 8,57 7,96 0.68

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年报														
	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 ,00				1,21 0,21		234, 400.		110, 857,		633, 740,		2,31 5,04	8,017 ,552.	2,323 ,060,

	0,0 00. 00				0,63 5.88		00		155. 28		659. 87		2,85 1.03	96	403.9 9
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 ,00 0,0 00. 00				1,21 0,21 0,63 5.88		234, 400. 00		110, 857, 155. 28		633, 740, 659. 87		2,31 5,04 2,85 1.03	8,017 ,552. 96	2,323 ,060, 403.9 9
三、本期增减 变动金额(减 少以“-”号 填列)											292, 281, 405. 57		292, 281, 405. 57	1,503 ,659. 38	293,7 85,06 4.95
(一)综合收 益总额											292, 281, 405. 57		292, 281, 405. 57	1,503 ,659. 38	293,7 85,06 4.95
(二)所有者 投入和减少 资本															
1. 所有者投 入的普通股															
2. 其他权益 工具持有者 投入资本															
3. 股份支付 计入所有者 权益的金额															
4. 其他															
(三)利润分 配															
1. 提取盈余															

公积															
2. 提取一般 风险准备															
3. 对所有 者（或股 东）的 分配															
4. 其他															
（四）所有 者权益内 部结转															
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	360 ,00 0,0 00. 00				1,21 0,21 0,63 5.88		234, 400. 00		110, 857, 155. 28		926, 022, 065. 44		2,60 7,32 4,25 6.60	9,521 ,212. 34	2,616 ,845, 468.9 4

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2019 年半年报											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	360,000,000.00				1,212,877,836.24		234,400.00		170,316,503.70	1,532,848,533.22		3,276,277,273.16
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				1,212,877,836.24		234,400.00		170,316,503.70	1,532,848,533.22		3,276,277,273.16
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	40,010,000.00				1,192,446,537.75					348,211,096.78		1,580,667,634.53
（一）综合收益总额										348,211,096.78		348,211,096.78
（二）所有者投入和减少资本	40,010,000.00				1,192,446,537.75							1,232,456,537.75
1. 所有者投入的普通股	40,010,000.00				1,192,446,537.75							1,232,456,537.75
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												

(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	400,010,000.00				2,405,324,373.99		234,400.00		170,316,503.70	1,881,059.63		4,856,944,907.69

上期金额

单位：元

项目	2018 年半年报									
	股本	其他权益工具	资本	减：库	其他	专项储	盈余	未分配	其他	所有者

		优 先 股	永 续 债	其 他	公 积	存 股	综 合 收 益	备	公 积	利 润		权 益 合 计
一、上年期末 余额	360, 000, 000. 00				1,212, 877,8 36.24		234,4 00.00		110,8 57,15 5.28	997,71 4,397.4 3		2,681,68 3,788.95
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		110,8 57,15 5.28	997,71 4,397.4 3		2,681,68 3,788.95
三、本期增减 变动金额（减 少以“-”号 填列）										369,83 5,366.9 6		369,835, 366.96
（一）综合收 益总额										369,83 5,366.9 6		369,835, 366.96
（二）所有者 投入和减少 资本												
1. 所有者投 入的普通股												
2. 其他权益 工具持有者 投入资本												
3. 股份支付 计入所有者 权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分 配												
1. 提取盈余 公积												

2. 对所有者 (或股东)的 分配												
3. 其他												
(四)所有者 权益内部结 转												
1. 资本公积 转增资本(或 股本)												
2. 盈余公积 转增资本(或 股本)												
3. 盈余公积 弥补亏损												
4. 设定受益 计划变动额 结转留存收 益												
5. 其他综合 收益结转留 存收益												
6. 其他												
(五)专项储 备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六)其他												
四、本期期末 余额	360, 000, 000. 00				1,212, 877,8 36.24		234,4 00.00		110,8 57,15 5.28	1,367,5 49,764. 39		3,051,51 9,155.91

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。

根据本公司2016年12月19日召开的2016年度第七次临时股东大会决议审议通过的《关于公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在创业板上市的议案》，并经中国证券监督管理委员会2019年4月4日《关于核准拉卡拉支付股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2019]646号）的核准，本公司获准向社会公开发行人民币普通股（A股）股票40,010,000股。2019年4月22日，本公司实际已向社会公开发行人民币普通股股票40,010,000股，募集资金总额1,331,532,800.00元，减除发行费用人民币99,076,262.25元（不含税），募集资金净额为1,232,456,537.75元。其中，计入股本40,010,000.00元，计入资本公积（股本溢价）1,192,446,537.75元。于2019年7月24日完成工商变更。

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2019年8月16日批准报出。

本公司合并财务报表范围内子公司如下：

序号	子公司名称	是否纳入合并财务报表范围
		2019年6月30日
1	北京拉卡拉资产管理有限公司	是
2	拉卡拉云商科技有限公司	是
2-1	北京顺维无限科技有限公司	是
3	拉卡拉云商网络有限公司	是
4	北京拉卡拉云闪科技有限公司	是
5	达孜弘诚科技发展有限公司	是
6	西藏云闪科技有限公司	是
6-1	拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	是
6-1-1	拉卡拉汇积天下商务服务（天津）有限公司	是
6-1-2	汇积天下科技服务（厦门）有限公司	是
6-1-3	四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司	是
7	广东云商网联信息服务有限公司	是
8	拉卡拉信息科技（上海）有限公司	是
9	天津弘诚科技发展有限公司	是
10	广州赢达信息咨询有限公司	是
11	北京腾祥商务服务有限公司	是

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——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》的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

公司具有良好的经营业绩且不存在财务、经营以及其他方面的可能导致对持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况，自报告期末起12个月内具备持续经营能力。

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) 会计政策变更

（1）执行《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》（2017年修订）

修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初可供出售金融资产，执行上述准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
因报表项目名称变更，将“可供出售金融资产”重分类至“其他权益工具投资”	可供出售金融资产：减少291,800,000.00元 其他权益工具投资：增加291,800,000.00元

（2）执行《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》

财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整。	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”， “应收票据”本期金额0元，上期金额0元；“应收账款”本期金额258,363,814.05元，上期金额223,427,336.47元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”， “应付票据”本期金额62,409,117.60元，上期金额139,636,166.20元；“应付账款”本期金额463,205,741.07元，

上期金额371,849,751.17元;

2) 会计估计变更

无。

1、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

本次报告期间为2019年1月1日至2019年6月30日。

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：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对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，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6、合并财务报表的编制方法

1) 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

2) 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，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。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对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，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。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，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

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，本公司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权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

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，本公司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其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外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，由于

被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

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，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司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；但是，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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的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的相关政策进行会计处理；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

本公司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

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （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。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“五、（二十二）长期股权投资”。

8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月

内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资,确定为现金等价物。

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

1) 金融工具的分类

根据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(债务工具)和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于非交易性权益工具投资,本公司在初始确认时确定是否将其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)。

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。

2) 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。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(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，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(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。

3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；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可供出售金融资产的情形）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可供出售金融资产的情形）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。

4) 金融负债终止确认条件

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。

5) 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。

6) 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产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（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

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。

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。

11、应收票据

12、应收账款

对于应收账款，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，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。

本公司将该应收账款按类似信用风险特征（账龄）进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，对该应收账款坏账准备的计提比例进行估计如下：

账龄	应收账款计提比例(%)
1年以内（含1年）	1.00
1—2年	5.00
2—3年	15.00
3—4年	30.00
4—5年	50.00
5年以上	100.00

如果有客观证据表明某项应收账款已经发生信用减值，则本公司对该应收账款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

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

对于除应收账款以外其他的应收款项（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注10、金融

工具6) 金融资产(不含应收款项)的减值的测试方法及会计处理方法”处理。

15、存货

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1) 存货的分类

存货分类为：原材料、库存商品、发出商品、委托加工物资等。

2) 发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

3) 不同类别存货可变现净值的确定依据

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。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

4) 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5) 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。

以组合为基础评估预期信用的组合方法等。

16、合同资产

17、合同成本

18、持有待售资产

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，是指对一个企业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

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，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。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，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日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。

非同一控制下的企业合并：公司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，作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 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。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

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。

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，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进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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。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。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“三、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（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。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分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，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，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、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降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；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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，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。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

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。

（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	50	5%	1.90%
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%

（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。

25、在建工程

26、借款费用

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

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

1) 无形资产的计价方法

(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。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

(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按直线法摊销；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。

2) 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	依据
计算机软件	5-10年	合同约定或预计受益期限
会籍费	5年	合同约定期限

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

不适用。

（2）内部研究开发支出会计政策

31、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、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。

商誉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。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

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。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。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

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。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，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。

（2）设定受益计划

无。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

（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

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。本公司以限制性股票进行股份支付的，职工出资认购股票，股票在达到解锁条件并解锁前不得上市流通或转让；如果最终股权激励计划规定的解锁条件未能达到，则本公司按照事先约定的价格回购股票。本公司取得职工认购限制性股票支付的款项时，按照取得的认股款确认股本和资本公积（股本溢价），同时就回购义务全额确认一项负债并确认库存股。在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，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。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。但授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

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。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足

非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。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，在授予日以承担负债的公允价值计入成本或费用，相应增加负债；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础，按照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，增加相应负债。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

39、收入

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

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。

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) 手续费收入的依据：

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。

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与非货币性资产。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。

41、递延所得税资产/递延所得税负债

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；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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。

当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，且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、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

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

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
--------------	------	----

(1) 执行《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》（2017年修订）

修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初可供出售金融资产，执行上述准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
因报表项目名称变更，将“可供出售金融资产”重分类至“其他权益工具投资”	可供出售金融资产：减少291,800,000.00 其他权益工具投资：增加291,800,000.00

(2) 执行《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》

财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整。	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”本期金额0元，上期金额0元；“应收账款”本期金额258,363,814.05元，上期金额223,427,336.47元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”本期金额62,409,117.60元，上期金额139,636,166.20元；“应付账款”本期金额463,205,741.07元，

上期金额371,849,751.17元;

(2) 重要会计估计变更

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☒ 适用 ☐ 不适用

合并资产负债表

单位：元

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	2,621,839,051.62	2,621,839,051.62	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	223,427,336.47	223,427,336.47	
应收款项融资			
预付款项	33,889,629.94	33,889,629.94	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	17,825,014.48	17,825,014.48	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	16,846,251.25	16,846,251.25	
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	161,022,908.40	161,022,908.40	
流动资产合计	3,074,850,192.16	3,074,850,192.16	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
可供出售金融资产	291,800,000.00		-291,800,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	361,601,888.34	361,601,888.34	
其他权益工具投资		291,800,000.00	291,800,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	1,289,044,829.75	1,289,044,829.75	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	13,265,114.89	13,265,114.89	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	7,399,278.50	7,399,278.50	
递延所得税资产	255,974.00	255,974.00	
其他非流动资产			
非流动资产合计	1,963,367,085.48	1,963,367,085.48	
资产总计	5,038,217,277.64	5,038,217,277.64	
流动负债：			
短期借款	20,000,000.00	20,000,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融			

负债			
衍生金融负债			
应付票据	139,636,166.20	139,636,166.20	
应付账款	371,849,751.17	371,849,751.17	
预收款项	13,427,221.49	13,427,221.49	
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	106,987,469.09	106,987,469.09	
应交税费	54,136,506.84	54,136,506.84	
其他应付款	206,346,126.70	206,346,126.70	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
合同负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债	1,173,132,457.18	1,173,132,457.18	
流动负债合计	2,085,515,698.67	2,085,515,698.67	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
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	19,817,902.31	19,817,902.31	
其他非流动负债			

非流动负债合计	19,817,902.31	19,817,902.31	
负债合计	2,105,333,600.98	2,105,333,600.98	
所有者权益：			
股本	360,000,000.00	360,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,210,651,322.34	1,210,651,322.34	
减：库存股			
其他综合收益	234,400.00	234,400.00	
专项储备			
盈余公积	170,316,503.70	170,316,503.70	
一般风险准备			
未分配利润	1,173,772,938.63	1,173,772,938.63	
归属于母公司所有者权益合计	2,914,975,164.67	2,914,975,164.67	
少数股东权益	17,908,511.99	17,908,511.99	
所有者权益合计	2,932,883,676.66	2,932,883,676.66	
负债和所有者权益总计	5,038,217,277.64	5,038,217,277.64	

调整情况说明

根据财政部2017年3月31日修订发布的企业会计准则22号、企业会计准则23号、企业会计准则24号和2017年5月2日修订发布的企业会计准则第37号(以下简称：新金融工具准则)，以及2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6号)要求，由原来采用成本法核算的可供出售金融资产，调整在其他权益工具投资列报。

母公司资产负债表

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	2,513,152,782.79	2,513,152,782.79	
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	45,841,858.42	45,841,858.42	
应收款项融资			

预付款项	20,287,356.74	20,287,356.74	
其他应收款	289,881,351.44	289,881,351.44	
其中：应收利息			
应收股利			
存货	5,900,509.80	5,900,509.80	
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	143,884,784.38	143,884,784.38	
流动资产合计	3,018,948,643.57	3,018,948,643.57	
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	291,800,000.00		-291,800,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	1,532,141,614.35	1,532,141,614.35	
其他权益工具投资		291,800,000.00	291,800,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	588,278,855.39	588,278,855.39	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	12,770,092.16	12,770,092.16	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	158,791.02	158,791.02	
递延所得税资产	255,974.00	255,974.00	
其他非流动资产			
非流动资产合计	2,425,405,326.92	2,425,405,326.92	
资产总计	5,444,353,970.49	5,444,353,970.49	

流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	139,636,166.20	139,636,166.20	
应付账款	537,813,989.36	537,813,989.36	
预收款项	4,092,358.26	4,092,358.26	
合同负债			
应付职工薪酬	60,212,471.30	60,212,471.30	
应交税费	49,380,291.11	49,380,291.11	
其他应付款	183,991,061.61	183,991,061.61	
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	1,173,132,457.18	1,173,132,457.18	
流动负债合计	2,148,258,795.02	2,148,258,795.02	
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	19,817,902.31	19,817,902.31	
其他非流动负债			
非流动负债合计	19,817,902.31	19,817,902.31	
负债合计	2,168,076,697.33	2,168,076,697.33	

所有者权益：			
股本	360,000,000.00	360,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,212,877,836.24	1,212,877,836.24	
减：库存股			
其他综合收益	234,400.00	234,400.00	
专项储备			
盈余公积	170,316,503.70	170,316,503.70	
未分配利润	1,532,848,533.22	1,532,848,533.22	
所有者权益合计	3,276,277,273.16	3,276,277,273.16	
负债和所有者权益总计	5,444,353,970.49	5,444,353,970.49	

调整情况说明

根据财政部2017年3月31日修订发布的企业会计准则22号、企业会计准则23号、企业会计准则24号和2017年5月2日修订发布的企业会计准则第37号(以下简称：新金融工具准则)，以及2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6号)要求，由原来采用成本法核算的可供出售金融资产，调整在其他权益工具投资列报。

(4) 首次执行新金融工具准则、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	16%、13%、10%、9%、6%、3%
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	按应纳税所得额计征	9%、15%、25%

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%
北京拉卡拉资产管理有限公司	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%
拉卡拉云商网络有限公司	25%
北京拉卡拉云闪科技有限公司	25%
达孜弘诚科技发展有限公司	9%
西藏云闪科技有限公司	25%
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	25%
拉卡拉汇积天下商务服务（天津）有限公司	25%
汇积天下科技服务（厦门）有限公司	25%
四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司	25%
广东云商网联信息服务有限公司	25%
拉卡拉信息科技（上海）有限公司	25%
天津弘诚科技发展有限公司	25%
广州赢达信息咨询有限公司	25%
北京腾祥商务服务有限公司	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GR201711000761，税收优惠期自2017年至2019年。

本公司子公司达孜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，2019年实际减按9%税率征收企业所得税。

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	2,126.83	5,830.53
银行存款	2,414,051,300.31	1,127,171,161.37
其他货币资金	1,600,761,983.89	1,494,662,059.72
合计	4,014,815,411.03	2,621,839,051.62

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	期初余额
银行承兑汇票保证金	10,972,519.36	49,575,394.30
其他保证金	7,920,909.62	2,920,929.62
客户备付金	1,581,868,554.91	1,442,165,735.80
合 计	1,600,761,983.89	1,494,662,059.72

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
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	261,334,633.25	100.00%	2,970,819.20	1.14%	258,363,814.05	225,912,384.51	100.00%	2,485,048.04	1.10%	223,427,336.47
其中：										
账龄组合	261,334,633.25	100.00%	2,970,819.20	1.14%	258,363,814.05	225,912,384.51	100.00%	2,485,048.04	1.10%	223,427,336.47
合计	261,334,633.25	100.00%	2,970,819.20	1.14%	258,363,814.05	225,912,384.51	100.00%	2,485,048.04	1.10%	223,427,336.47

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：2,970,819.20

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	255,708,695.13	2,557,086.95	1.00%
1 至 2 年	4,764,011.43	238,200.57	5.00%
2 至 3 年	553,642.17	83,046.33	15.00%

3 至 4 年	308,284.52	92,485.35	30.00%
合计	261,334,633.25	2,970,819.20	--

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

按账龄披露

单位： 元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	255,708,695.13
1 年以内	255,708,695.13
1 至 2 年	4,764,011.43
2 至 3 年	553,642.17
3 年以上	308,284.52
3 至 4 年	308,284.52
合计	261,334,633.25

（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	
计提坏账准备	2,485,048.04	511,071.16		25,300.00	2,970,819.20
合计	2,485,048.04	511,071.16		25,300.00	2,970,819.20

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
----	------

机具款	25,300.00
-----	-----------

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

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例	坏账准备
客户一	91,376,264.35	34.97%	913,762.64
客户二	60,245,273.34	23.05%	602,452.73
客户三	10,146,990.54	3.88%	101,469.91
客户四	10,053,000.00	3.85%	100,530.00
客户五	9,041,934.37	3.46%	90,419.34
合计	180,863,462.60	69.21%	1,808,634.62

（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	171,266,112.07	98.21%	31,997,889.61	94.42%
1 至 2 年	2,894,633.15	1.66%	1,875,546.35	5.53%
2 至 3 年	218,060.67	0.13%	16,193.98	0.05%
3 年以上	4,950.00	0.00%		
合计	174,383,755.89	--	33,889,629.94	--

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：

无

(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	2019/6/30 期末余额	占预付款期末余额合计数的比例
供应商一	93,173,659.54	53.43%
供应商二	21,484,228.32	12.32%
供应商三	17,000,000.00	9.75%
供应商四	981,000.00	0.56%
供应商五	976,523.73	0.56%
合计	133,615,411.59	76.62%

其他说明：

本期预付账款增加主要系公司为进一步扩大业务规模，抢占市场，通过向终端厂商预付部分货款方式来保证终端供给。

8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	19,198,285.55	17,825,014.48
合计	19,198,285.55	17,825,014.48

(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	17,758,861.09	16,548,032.86
其他款项	1,534,129.98	1,471,746.32
合计	19,292,991.07	18,019,779.18

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)	
2019 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

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	1,452,908.55
1 年以内	1,452,908.55
1 至 2 年	1,100.00
3 年以上	80,121.43
5 年以上	80,121.43
合计	1,534,129.98

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	
其他应收款坏账准备	194,764.70		100,059.18	94,705.52
合计	194,764.70		100,059.18	94,705.52

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
----	------

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
客户一	保证金	2,800,000.00	1-2 年	14.51%	0.00
客户二	保证金	2,100,000.00	1 年以内、5 年以上	10.88%	0.00

客户三	保证金	1,500,000.00	2-3 年	7.77%	0.00
客户四	保证金	691,820.00	1 年以内	3.59%	0.00
客户五	房租押金	658,825.00	1 年以内	3.41%	0.00
合计	--	7,750,645.00	--	40.16%	0.00

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

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	17,408,368.05	243,097.85	17,165,270.20	17,307,226.29	460,975.04	16,846,251.25
合计	17,408,368.05	243,097.85	17,165,270.20	17,307,226.29	460,975.04	16,846,251.25

公司是否需遵守《深圳证券交易所行业信息披露指引第 4 号—上市公司从事种业、种植业务》的披露要求

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 1 号——上市公司从事广播电影电视业务》的披露要求

否

公司是否需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第 5 号——上市公司从事互联网游戏业务》的披露要求

否

(2) 存货跌价准备

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	460,975.04	30,332.60		248,209.79		243,097.85
合计	460,975.04	30,332.60		248,209.79		243,097.85

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

单位：元

项目	金额
----	----

其他说明：

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

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	43,109,196.89	48,641,163.16
未收到银联发票增值税	42,395,230.95	52,543,743.91
预缴企业所得税	1,250,204.95	1,250,210.12
对外投放 MPOS 未摊销	76,151,146.48	58,587,791.21
合计	162,905,779.27	161,022,908.40

其他说明：

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)	
2019 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	备注
----	------	------	----------	------	----	----------	-----------	----

							益中确认的损失准备	
--	--	--	--	--	--	--	-----------	--

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)	
2019 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)	
2019 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	本期增减变动								期末余额	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	12,874,470.09			-102,813.45						12,771,656.64	
云码智能（深圳）科技有限公司	3,336,273.99			-783,974.58						2,552,299.41	
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	333,493,214.33			-3,424,253.47						330,068,960.86	
北京考拉昆仑信息技术有限公司	5,543,959.10			27,504.66						5,571,463.76	
考拉昆仑信用管理有	6,353,970.83			-3,787,901.76						2,566,069.07	

限公司											
小计	361,601,888.34			-8,071,438.60						353,530,449.74	
合计	361,601,888.34			-8,071,438.60						353,530,449.74	

其他说明

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	10,000,000.00
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
包头农村商业银行股份有限公司	217,800,000.00	217,800,000.00
网联清算有限公司	18,000,000.00	18,000,000.00
合计	291,304,950.00	291,800,000.00

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

其他说明：

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	1,230,412,501.09	1,289,044,829.75
合计	1,230,412,501.09	1,289,044,829.75

(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	723,428,571.43	757,846,948.63	33,498,551.30	12,824,682.30	18,829,456.99	69,908,340.35	1,616,336,551.00
2.本期增加金额	1,682,701.23	29,693,106.37	1,518,004.97	198,435.64	425,010.98		33,517,259.19
(1) 购置	1,682,701.23	29,693,106.37	1,518,004.97	198,435.64	425,010.98		33,517,259.19
(2) 在建工程转入							
(3) 企业合并增加							

3.本期减少金额		15,017,264.22	2,411,152.00	457,544.14	838,678.48		18,724,638.84
(1) 处置或报废		15,017,264.22	2,411,152.00	457,544.14	838,678.48		18,724,638.84
4.期末余额	725,111,272.66	772,522,790.78	32,605,404.27	12,565,573.80	18,415,789.49	69,908,340.35	1,631,129,171.35
二、累计折旧							
1.期初余额	8,247,900.94	289,708,774.88	10,387,367.17	3,647,633.71	10,195,341.03	5,104,703.52	327,291,721.25
2.本期增加金额	6,862,284.00	69,774,532.81	2,054,892.67	1,538,361.69	861,917.58	4,944,660.65	86,036,649.40
(1) 计提	6,862,284.00	69,774,532.81	2,054,892.67	1,538,361.69	861,917.58	4,944,660.65	86,036,649.40
3.本期减少金额		9,766,776.74	1,649,752.33	398,482.70	796,688.62		12,611,700.39
(1) 处置或报废		9,766,776.74	1,649,752.33	398,482.70	796,688.62		12,611,700.39
4.期末余额	15,110,184.94	349,716,530.95	10,792,507.51	4,787,512.70	10,260,569.99	10,049,364.17	400,716,670.26
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	710,001,087.72	422,806,259.83	21,812,896.76	7,778,061.10	8,155,219.50	59,858,976.18	1,230,412,501.09
2.期初账面价值	715,180,670.49	468,138,173.75	23,111,184.13	9,177,048.59	8,634,115.96	64,803,636.83	1,289,044,829.75

(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	400,761,904.76	相关手续正在办理中
上海汇公馆 1-3#	324,349,367.90	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	合计
一、账面原值						
1.期初余额				20,201,159.87	500,000.00	20,701,159.87
2.本期增加金额				467,799.27		467,799.27
(1) 购置				467,799.27		467,799.27
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额						
(1) 处置						
4.期末余额				20,668,959.14	500,000.00	21,168,959.14
二、累计摊销						
1.期初余额				6,936,044.98	500,000.00	7,436,044.98
2.本期增				805,434.58		805,434.58

加金额						
(1) 计提				805,434.58		805,434.58
3.本期减少金额						
(1) 处置						
4.期末余额				7,741,479.56	500,000.00	8,241,479.56
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				12,927,479.58		12,927,479.58
2.期初账面价值				13,265,114.89		13,265,114.89

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
----	------	--------	--------	------

其他说明

28、商誉

(1) 商誉账面原值

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
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
北京顺维网络科技有限公司	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
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
北京顺维网络科技有限公司	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

上述被收购公司因未来经济利益不能弥补收购成本，故对收购形成的商誉全额计提减值准备。

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	7,399,278.50	6,375,216.03	6,843,670.42		6,930,824.11
合计	7,399,278.50	6,375,216.03	6,843,670.42		6,930,824.11

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	3,238,524.89	485,778.74	1,706,493.34	255,974.00
合计	3,238,524.89	485,778.74	1,706,493.34	255,974.00

(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	116,320,925.09	17,448,138.76	132,119,348.73	19,817,902.31
合计	116,320,925.09	17,448,138.76	132,119,348.73	19,817,902.31

(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		485,778.74		255,974.00
递延所得税负债		17,448,138.76		19,817,902.31

(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	1,945,617.91	1,808,000.27
可抵扣亏损	79,080,706.38	97,211,299.32
合计	81,026,324.29	99,019,299.59

(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
----	------	------	----

其他说明：

31、其他非流动资产

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
广州物产美通贸易有限公司	150,957,149.88	
北京今久广告传播有限责任公司	12,500,000.00	
北京天秤座装饰设计有限公司	1,000,000.00	
北京丽贝亚建筑装饰工程有限公司	5,739,573.94	
合计	170,196,723.82	

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	20,000,000.00	20,000,000.00
合计	20,000,000.00	20,000,000.00

短期借款分类的说明：

本公司所属二级子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司与江苏银行股份有限公司北京分行于2018年07月25日签订合同编号为[322818CF007-001JK]的借款合同。贷款金额为人民币贰仟万元整，合同利率采用浮动利率，利率为同期人民银行人民币贷款基准利率4.35%上浮40%，执行年利率6.09%，贷款期限为1年。本公司为此笔借款提供保证。

(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	62,409,117.60	139,636,166.20
合计	62,409,117.60	139,636,166.20

本期末已到期未支付的应付票据总额为元。

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	447,278,005.58	349,431,510.88
1-2 年	13,283,574.50	20,282,741.44
2-3 年	1,317,472.39	1,108,674.01
3-4 年	1,041,913.94	999,391.59

4-5 年	257,341.41	27,433.25
5 年以上	27,433.25	
合计	463,205,741.07	371,849,751.17

(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：

37、预收款项

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	23,521,824.20	9,679,468.46
1-2 年	3,260,994.34	3,747,753.03
2-3 年	1,281,302.09	
合计	28,064,120.63	13,427,221.49

(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
----	------	-----------

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

单位：元

项目	金额
----	----

其他说明：

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	103,536,447.09	341,823,911.22	359,376,011.99	85,984,346.32
二、离职后福利-设定提存计划	3,289,572.39	45,976,347.28	46,161,434.91	3,104,484.76
三、辞退福利	161,449.61	593,796.71	674,286.26	80,960.06
合计	106,987,469.09	388,394,055.21	406,211,733.16	89,169,791.14

(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	101,306,935.26	290,177,571.29	308,074,766.40	83,409,740.15
2、职工福利费	75,000.00	636,772.93	711,772.93	
3、社会保险费	1,808,513.85	20,822,507.66	20,673,407.88	1,957,613.63
其中：医疗保险费	1,606,103.67	18,462,243.91	18,375,752.91	1,692,594.67
工伤保险费	75,524.59	688,929.52	679,137.49	85,316.62
生育保险费	126,885.59	1,671,334.23	1,618,517.48	179,702.34
4、住房公积金	307,095.53	29,803,279.27	29,535,257.80	575,117.00
5、工会经费和职工教育经费	38,902.45	383,780.07	380,806.98	41,875.54
合计	103,536,447.09	341,823,911.22	359,376,011.99	85,984,346.32

(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	3,121,758.78	44,402,538.23	44,597,626.60	2,926,670.41

2、失业保险费	167,813.61	1,573,809.05	1,563,808.31	177,814.35
合计	3,289,572.39	45,976,347.28	46,161,434.91	3,104,484.76

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	3,447,819.44	1,998,112.22
企业所得税	39,892,068.12	48,054,454.13
个人所得税	2,082,034.55	2,792,679.34
城市维护建设税	192,085.68	144,077.73
教育费附加	102,838.59	61,723.53
地方教育费附加	66,974.33	38,996.31
其他	161,606.85	1,046,463.58
合计	45,945,427.56	54,136,506.84

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	216,864,861.14	206,346,126.70
合计	216,864,861.14	206,346,126.70

(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
应付保理款项		35,000,000.00
个人往来	1,077,026.97	1,571,791.85
押金保证金	176,114,547.00	125,991,132.06
预提费用	30,565,257.57	28,841,006.96
其他	9,108,029.60	14,942,195.83
合计	216,864,861.14	206,346,126.70

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

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
清算业务往来	1,230,935,864.49	1,173,132,457.18
合计	1,230,935,864.49	1,173,132,457.18

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、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：

46、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

(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

47、租赁负债

单位：

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明

48、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：

49、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：

50、预计负债

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

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：

51、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：

52、其他非流动负债

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

其他说明：

53、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	360,000,000.00	40,010,000.00				40,010,000.00	400,010,000.00

其他说明：

54、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：

55、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）	1,207,796,322.34	1,192,446,537.75		2,400,242,860.09
其他资本公积	2,855,000.00			2,855,000.00
合计	1,210,651,322.34	1,192,446,537.75		2,403,097,860.09

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

56、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：

57、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	
二、将重分类进损益的其他综合收益	234,400.00							234,400.00

其中：权益法下可转损益的其他综合收益	234,400.00							234,400.00
其他综合收益合计	234,400.00							234,400.00

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：

58、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：

59、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	170,316,503.70			170,316,503.70
合计	170,316,503.70			170,316,503.70

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

60、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	1,173,772,938.63	633,740,659.87
调整后期初未分配利润	1,173,772,938.63	633,740,659.87
加：本期归属于母公司所有者的净利润	366,246,498.51	599,491,627.18
减：提取法定盈余公积		59,459,348.42
期末未分配利润	1,540,019,437.14	1,173,772,938.63

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 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 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 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

61、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	2,496,311,847.35	1,379,126,265.07	2,765,104,368.45	1,516,784,580.00
合计	2,496,311,847.35	1,379,126,265.07	2,765,104,368.45	1,516,784,580.00

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

其他说明

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
支付业务	2,294,017,068.66	1,321,731,454.46	2,530,982,397.62	1,456,164,040.60
其中：线下支付手续费	2,246,795,721.15	1,284,948,958.59	2,498,401,231.14	1,439,772,389.32
其中：线上支付手续费	42,415,466.63	35,519,304.32	30,239,066.48	16,011,269.82
其中：跨境及海外支付手续费	4,805,880.88	1,263,191.55	2,342,100.00	380,381.46
商户经营业务	152,728,654.61	30,949,738.00	99,691,323.67	2,856,752.17
其中：金融科技服务	34,696,650.39	558,195.78	30,227,493.64	313,561.15
其中：电商科技服务	46,247,890.51		28,230,937.75	
其中：信息科技服务	71,784,113.71	30,391,542.22	41,232,892.28	2,543,191.02
其他	49,566,124.08	26,445,072.61	134,430,647.16	57,763,787.23
合计	2,496,311,847.35	1,379,126,265.07	2,765,104,368.45	1,516,784,580.00

62、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	1,828,078.64	2,806,315.02
教育费附加	829,031.18	1,180,757.11
房产税	1,870,553.27	
地方教育费附加	525,985.94	308,554.07
其他	1,471,095.42	981,962.34
合计	6,524,744.45	5,277,588.54

其他说明：

63、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	177,855,603.89	182,359,417.38
广告宣传与市场推广费	166,784,832.01	357,425,463.02
租金	10,880,834.70	9,986,933.48
咨询服务费	67,314.43	752,506.31
培训与会议费	4,979,602.41	5,645,484.20
折旧与摊销	2,873,695.80	2,778,872.23
差旅交通费	3,513,277.81	3,472,016.66
招待费	7,087,558.96	8,940,093.71
运杂费	2,716,208.87	3,481,289.98
终端安装与建设费	2,377,746.31	2,818,109.77
办公用品及消耗	2,726,980.37	3,062,538.25
网络通讯费	356,097.55	326,976.60
其他	2,832,218.80	4,514,573.46
合计	385,051,971.91	585,564,275.05

其他说明：

64、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	82,716,932.83	73,239,687.71
服务费用	11,110,057.78	12,873,681.97
租金	2,015,687.53	4,551,999.10
折旧及摊销	15,633,748.39	3,727,679.52
法律及咨询服务费	3,567,520.59	2,186,902.23
差旅交通费	4,186,828.91	3,281,874.04
办公用品及消耗	2,598,973.16	2,122,092.79
人力资源费用	3,836,077.58	3,822,092.92
运输费	682,814.24	641,895.10
招待费	5,955,019.04	5,479,969.13
通讯费	869,149.84	897,869.14
水电及物业费	5,519,592.87	5,277,489.70
其他	858,003.99	986,832.54
合计	139,550,406.75	119,090,065.89

其他说明：

65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
人工成本	84,462,687.85	74,737,883.05
办公费用	1,391,687.22	1,754,305.30
差旅招待费	1,304,460.77	1,258,675.45
外包开发费	43,639,730.73	53,080,755.09
软件采购费	202,917.00	171,818.62
租金	4,285,932.45	3,116,298.17
折旧摊销	9,621,048.44	5,279,651.12
其他技术费用		890,629.74
合计	144,908,464.46	140,290,016.54

其他说明：

66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	1,679,232.88	
减：利息收入	12,232,869.03	11,033,877.89
汇兑损益	-487,902.54	-153,626.33
银行手续费等	29,124,837.29	61,884,999.50
合计	18,083,298.60	50,697,495.28

其他说明：

67、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
个人所得税手续费返还	178,452.67	167,615.05
增值税加计抵减	988,312.94	
普陀区税费返还	1,300,000.00	
产业扶持政策基金	100,000.00	
产业发展专项资金		4,290,000.00

融资租赁补贴款		500,000.00
合计	2,566,765.61	4,957,615.05

68、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	-8,071,438.60	-7,162,541.57
处置可供出售金融资产取得的投资收益	2,381,633.53	
其他		729,580.77
合计	-5,689,805.07	-6,432,960.80

其他说明：

69、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：

70、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：

71、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

其他说明：

72、资产减值损失

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-127,268.46	-342,479.02
二、存货跌价损失	-30,332.60	356,901.05

合计	-157,601.06	14,422.03
----	-------------	-----------

其他说明：

73、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
固定资产处置收益	-2,494,330.61	-3,251,109.18

74、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
政府补助	5,136,781.45	18,350,384.00	5,136,781.45
其他	229,680.87	292,782.91	229,680.87
合计	5,366,462.32	18,643,166.91	5,366,462.32

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
国家知识产权局专利局北京代办处转入款项	国家知识产权局专利局	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否		4,000.00	与收益相关
就业局稳岗补贴	各地就业管理中心	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	128,781.45	4,284.00	与收益相关
政府扶持奖励	中关村科技园区海淀园管理委员会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶	否	否		18,342,100.00	与收益相关

			持政策而获得的补助					
残疾人劳动就业岗位补贴	北京市海淀区残疾人劳动就业管理服务中心	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	5,000.00		与收益相关
中关村提升创新能力优化创新环境支持资金	首都知识产权服务业协会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	3,000.00		与收益相关
北京市经济和信息化局服务体系奖励	北京市经济和信息化局	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否	5,000,000.00		与收益相关
合计						5,136,781.45	18,350,384.00	

其他说明：

75、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	695,000.00	2,100,000.00	695,000.00
其他	21,744.33		21,744.33
合计	716,744.33	2,100,000.00	716,744.33

其他说明：

76、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	51,303,264.99	65,350,861.06
递延所得税费用	-2,599,568.29	95,555.15
合计	48,703,696.70	65,446,416.21

(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	421,941,442.97
按法定/适用税率计算的所得税费用	63,291,216.45
子公司适用不同税率的影响	1,964,132.68
调整以前期间所得税的影响	-14,646,671.88
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,904,980.55
所得税费用	48,703,696.70

其他说明

77、其他综合收益

详见附注（七）、57。

78、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	7,703,547.06	23,307,999.05
押金与保证金	48,912,586.71	5,690,084.98
其他（罚款）收入		292,782.91
利息收入	12,232,869.03	11,033,877.89
合计	68,849,002.80	40,324,744.83

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
代收代付款	81,899,411.80	12,546,292.63
销售、管理费用	95,243,303.48	158,851,713.17
手续费	29,124,837.29	61,884,999.50
其他	3,164,778.36	2,100,000.00
合计	209,432,330.93	235,383,005.30

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
----	-------	-------

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
----	-------	-------

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	
IPO 上市发行费	16,998,432.06	
合计	85,998,432.06	

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

79、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	373,237,746.27	293,785,064.95
加：资产减值准备	157,601.06	-14,422.03
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	86,036,649.40	67,538,019.59
无形资产摊销	805,434.58	424,634.88
长期待摊费用摊销	6,843,670.42	551,604.47
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）	2,494,330.61	3,251,109.18
财务费用（收益以“－”号填列）	1,679,232.88	
投资损失（收益以“－”号填列）	5,689,805.07	6,432,960.80
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-229,804.74	95,555.15
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-2,369,763.55	
存货的减少（增加以“－”号填列）	-319,018.95	3,493,853.07
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-185,973,414.26	-69,146,699.19
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-43,074,764.51	-139,617,943.79
经营活动产生的现金流量净额	244,977,704.28	166,793,737.08
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	2,414,053,427.14	779,316,038.37
减：现金的期初余额	1,179,673,315.82	755,350,994.99
现金及现金等价物净增加额	1,234,380,111.32	23,965,043.38

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
--	----

其中：	--
其中：	--
其中：	--

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	2,414,053,427.14	1,179,673,315.82
其中：库存现金	2,126.83	5,830.53
可随时用于支付的银行存款	2,414,051,300.31	1,127,171,161.37
三、期末现金及现金等价物余额	2,414,053,427.14	1,179,673,315.82

其他说明：

80、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：

81、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
货币资金	1,600,761,983.89	保证金及客户备付金
合计	1,600,761,983.89	--

其他说明：

82、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	--	--	
其中：美元			
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

83、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：

84、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	2,566,765.61	其他收益	2,566,765.61

与收益相关	5,136,781.45	营业外收入	5,136,781.45
-------	--------------	-------	--------------

(2) 政府补助退回情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

85、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
--------	--------	--------	--------	--------	-----	----------	---------------	----------------

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
------	--

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
--	---------	---------

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：

新设子公司：

2019年1-6月：

广州赢达信息咨询有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年1月15日成立，取得广州市天河区工商行政管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本32,000万元，公司住所：广州市天河区华夏路26号雅居乐中心第22层。

汇积天下科技服务（厦门）有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司认缴设立，于2019年5月16日成立，取得厦门市翔安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，公司住所：厦门市翔安区莲亭路843号40#楼401单元A3室。

北京腾祥商务服务有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年5月29日成立，取得北京市工商行政管理局海淀分局核发《企业法人营业执照》，注册资本3,000.00万元，公司住所：北京市海淀区北清路中关村壹号D1座6层610。

四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司认缴设立，于2019年6月6日成立，取得仁寿县行政审批局核发《企业法人营业执照》，注册资本500.00万元，公司住所：仁寿县视高镇中建大道一段2号。

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	
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		70.00%	非同一控制下合并
拉卡拉云商网	上海	上海	技术开发、技术转让、技术	100.00%		出资设立

络有限公司			咨询			
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
达孜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
西藏云闪科技有限公司	西藏	西藏	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	北京	北京	计算机软件开发、技术开发、技术咨询		58.14%	出资设立
拉卡拉汇积天下商务服务（天津）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
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		100.00%	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		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		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	100.00%		出资设立
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
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

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

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

(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

--	--

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）（以下简称“产业基金”）	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	194,347,712.97	214,762,455.77
非流动资产	667,918,258.87	654,699,414.91
资产合计	862,265,971.84	869,461,870.68
流动负债	275,760.00	122,260.00
负债合计	275,760.00	122,260.00
少数股东权益	10,090.00	
归属于母公司股东权益	861,980,121.84	869,339,610.68
按持股比例计算的净资产份额	326,690,466.18	329,479,712.45
--其他	3,378,494.68	4,013,501.93
对联营企业权益投资的账面价值	330,068,960.86	333,493,214.33

净利润	-8,684,699.78	-54,224,010.42
综合收益总额	-8,684,699.78	-54,224,010.42

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	23,461,488.88	28,108,674.01
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-4,647,185.13	-5,234,353.95
--综合收益总额	-4,647,185.13	-5,234,353.95

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认的损失	本期未确认的损失（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。

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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	2019年6月30日				
	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	合计
应付账款及应付票据	509,687,123.18	13,283,574.50	1,317,472.39	1,326,688.60	525,614,858.67

(四) 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	--	--	--	--
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

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

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

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

本企业最终控制方是。

其他说明：

本企业无实际控制人。

本企业股东情况说明：

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	28.244
孙陶然	法定代表人	6.906
孙浩然	股东	4.854
天津众英桥投资管理企业（有限合伙）	股东	3.303
达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）	股东	5.018
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）	股东	3.687
戴启军	股东	2.915
达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）	股东	3.606
陈江涛	股东	4.509
北京海德润正投资有限公司	股东	1.765
徐氢	股东	1.62
北京蓝色光标数据科技股份有限公司	股东	1.55
合计	—	67.977

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
考拉征信服务有限公司	联营公司
云码智能（深圳）科技有限公司	联营公司

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	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
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	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

拉卡拉科技发展有限公司	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
重庆市拉卡拉小额贷款有限责任公司	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
深圳众赢维融科技有限公司	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
昆仑天地科技发展有限公司	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
联想（天津）商业保理有限公司	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
北京今久广告传播有限责任公司	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
深圳众赢维融科技有限公司	接受劳务	39,768.87			
昆仑天地科技发展有限公司	接受劳务	14,765.97			132,257.33
考拉征信服务有限公司	接受劳务	31,760.75			7,947,367.28
云码智能（深圳）科技有限公司	终端产品	3,978,000.31	20,000,000.00	否	6,840,542.85

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
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	提供服务	7,027,865.31	1,792,019.03

广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	提供服务	10,995,005.10	6,776,128.96
拉卡拉科技发展有限公司	提供服务	69,538.44	360,204.14
重庆市拉卡拉小额贷款有限责任公司	提供服务	95,455.59	422,501.96
深圳众赢维融科技有限公司	提供服务	170,438.68	
考拉征信服务有限公司	提供服务		3,687,505.30
联想控股股份有限公司及其控制企业	终端产品		1,147,252.99
联想控股股份有限公司及其控制企业	提供服务		39,184.61

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
考拉征信服务有限公司	房屋租赁	760,857.67	509,432.57
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	房屋租赁	10,242,530.54	3,513,235.58
云码智能（深圳）科技有限公司	房屋租赁	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
考拉征信服务有限公司	房屋租赁		2,211,336.11

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				
联想（天津）商业保理有限公司	10,000,000.00	2018 年 10 月 19 日	2019 年 01 月 17 日	
联想（天津）商业保理有限公司	10,000,000.00	2018 年 11 月 01 日	2019 年 01 月 30 日	
联想（天津）商业保理有限公司	6,000,000.00	2018 年 12 月 07 日	2019 年 02 月 28 日	
联想（天津）商业保理有限公司	4,000,000.00	2019 年 12 月 13 日	2019 年 02 月 28 日	
联想（天津）商业保理有限公司	5,000,000.00	2018 年 12 月 29 日	2019 年 02 月 28 日	
联想（天津）商业保理有限公司	10,000,000.00	2019 年 01 月 03 日	2019 年 02 月 28 日	
联想（天津）商业保理有限公司	5,000,000.00	2019 年 02 月 18 日	2019 年 02 月 28 日	
联想（天津）商业保理有限公司	5,000,000.00	2019 年 02 月 19 日	2019 年 02 月 28 日	
联想（天津）商业保理有限公司	5,000,000.00	2019 年 03 月 08 日	2019 年 03 月 18 日	

联想（天津）商业保理有限公司	4,000,000.00	2019 年 03 月 11 日	2019 年 03 月 18 日	
联想（天津）商业保理有限公司	5,000,000.00	2019 年 03 月 14 日	2019 年 03 月 18 日	
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	4,339,200.00	5,787,822.00

(8) 其他关联交易

公司子公司北京腾祥商务服务有限公司购买关联方今久广告传播有限责任公司的房屋作为办公场所使用，截至2019年6月30日，预付购房款1,250万元。

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
应收账款	北京拉卡拉小额贷款有限公司	56,865.36	568.65	1,143,667.89	11,436.68
应收账款	广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	5,715,540.47	57,155.40	53,840.70	538.41
应收账款	重庆拉卡拉小额贷款有限责任公司	10,321.83	103.22	23,523.06	235.23
应收账款	拉卡拉科技发展有限公司	24,441.80	244.42	9,790.45	97.90
应收账款	深圳众赢维融科	180,665.00	1,806.65		

	技有限公司				
应收账款	包头农村商业银行股份有限公司			200,000.00	2,000.00
预付账款	北京云考拉信息管理有限公司			2,239.25	
其他非流动资产	北京今久广告传播有限责任公司	12,500,000.00			

(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
应付账款	云码智能（深圳）科技有限公司	4,899,795.00	2,876,364.25
应付账款	深圳众赢维融科技有限公司	28,395.00	
应付账款	昆仑天地科技发展有限公司	4,271.40	5,498.40
应付账款	考拉征信服务有限公司		214,082.82
其他流动负债	广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	53,031,417.60	24,932,158.42
其他流动负债	北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	22,557,546.93	27,891,370.07
其他流动负债	重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	74,888,596.26	50,980,833.49
其他流动负债	拉卡拉科技发展有限公司	6,965,831.50	
其他应付款	联想（天津）商业保理有限公司		35,405,333.33

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

无

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
----	----	----------------	------------

2、利润分配情况

单位：元

3、销售退回

4、其他资产负债表日后事项说明

2019年7月，公司在香港投资设立全资子公司拉卡拉国际有限公司，注册资本1万港元，首任董事房建国、公司住址香港九龙新蒲岗六合街29号宏辉工业大厦11楼8室。于2019年7月5日取得香港特别行政区公司注册处颁发的编号为2849025的公司注册证明书。

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

项 目	2019/6/30	2018/12/31
应收账款-待结算款	10,483,646,811.13	5,191,664,667.15
应付账款-待结算款	10,483,646,811.13	5,191,664,667.15

注：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。

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	70,021,950.01	100.00%	1,025,201.29	1.46%	68,996,748.72	46,522,593.14	100.00%	680,734.72	1.46%	45,841,858.42
其中：										
组合 1、账龄组合	69,600,496.52	99.40%	1,025,201.29	1.47%	68,575,295.23	46,050,054.18	98.98%	680,734.72	1.48%	45,369,319.46
组合 3、关联方组合	421,453.49	0.60%			421,453.49	472,538.96	1.02%			472,538.96
合计	70,021,950.01	100.00%	1,025,201.29	1.46%	68,996,748.72	46,522,593.14	100.00%	680,734.72	1.46%	45,841,858.42

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：1,025,201.29

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	64,681,472.19	646,814.72	1.00%
1 至 2 年	4,057,097.64	202,854.88	5.00%
2 至 3 年	553,642.17	83,046.33	15.00%
3 至 4 年	308,284.52	92,485.36	30.00%
4 至 5 年			50.00%
5 年以上			100.00%
合计	69,600,496.52	1,025,201.29	--

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

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	65,102,925.68
1 年以内	65,102,925.68
1 至 2 年	4,057,097.64
2 至 3 年	553,642.17
3 年以上	308,284.52
3 至 4 年	308,284.52
合计	70,021,950.01

(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	
计提坏账准备	680,734.72	369,766.57		25,300.00	1,025,201.29
合计	680,734.72	369,766.57		25,300.00	1,025,201.29

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
机具款	25,300.00

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

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数 的比例(%)	坏账准备
客户一	10,137,990.54	14.48	101,379.91
客户二	5,715,540.47	8.16	57,155.40
客户三	3,822,874.03	5.46	38,228.74
客户四	3,249,685.46	4.64	32,496.85
客户五	3,228,386.97	4.61	32,283.87
合计	26,154,477.47	37.35	261,544.77

(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	313,297,376.77	289,881,351.44
合计	313,297,376.77	289,881,351.44

(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	9,030,935.54	7,526,921.35
内部往来款	302,826,874.40	281,334,975.69
其他款项	1,534,272.35	1,210,532.15
合计	313,392,082.29	290,072,429.19

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)	
2019 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

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	1,453,052.35
1 年以内	1,453,052.35
1 至 2 年	1,100.00
3 年以上	80,120.00
5 年以上	80,120.00
合计	1,534,272.35

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	
计提坏账准备	191,077.75		96,372.23	94,705.52
合计	191,077.75		96,372.23	94,705.52

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
----	------

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
客户一	内部往来款	124,685,433.90	1 年以内	39.79%	
客户二	内部往来款	124,000,000.00	1 年以内	39.57%	
客户三	内部往来款	54,141,440.50	1 年以内	17.28%	
客户四	保证金	2,100,000.00	1 年以内、5 年以上	0.67%	
客户五	保证金	691,820.00	1 年以内	0.22%	
合计	--	305,618,694.40	--	97.53%	

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	1,191,807,000.00		1,191,807,000.00	1,001,976,000.00		1,001,976,000.00
对联营、合营企业投资	522,878,150.33		522,878,150.33	530,165,614.35		530,165,614.35
合计	1,714,685,150.33		1,714,685,150.33	1,532,141,614.35		1,532,141,614.35

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京拉卡拉资产管理有限公司	100,000.00			100,000.00		

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		
达孜弘诚科技发展有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
北京拉卡拉云闪科技有限公司	400,000,000.00			400,000,000.00		
西藏云闪科技有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
拉卡拉信息科技（上海）有限公司	21,876,000.00	10,335,000.00		32,211,000.00		
广州赢达信息咨询有限公司		151,290,000.00		151,290,000.00		
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		15,000,000.00		15,000,000.00		
合计	1,001,976,000.00	189,831,000.00		1,191,807,000.00		

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	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	12,874,470.09			-102,813.45						12,771,656.64	
北京考	333,49			-3,424,						330,06	

拉昆略 互联网 产业投 资基金 (有限 合伙)	3,214.3 3			253.47						8,960.8 6	
北京考 拉昆伦 信息技 术有限 公司	5,543.9 59.10			27,504. 66						5,571.4 63.76	
考拉昆 伦信用 管理有 限公司	178,25 3,970.8 3			-3,787, 901.76						174,46 6,069.0 7	
小计	530,16 5,614.3 5			-7,287, 464.02						522,87 8,150.3 3	
合计	530,16 5,614.3 5			-7,287, 464.02						522,87 8,150.3 3	

(3) 其他说明

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	2,414,669,204.54	1,480,849,310.25	2,594,182,030.84	1,483,787,654.76
合计	2,414,669,204.54	1,480,849,310.25	2,594,182,030.84	1,483,787,654.76

是否已执行新收入准则

☐ 是 ☒ 否

其他说明：

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	-7,287,464.02	-6,159,284.08

处置可供出售金融资产取得的投资收益	2,381,633.53	
其他		729,580.77
合计	-4,905,830.49	-5,429,703.31

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	-2,494,330.61	
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）	7,703,547.06	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	2,381,633.53	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-487,063.46	
减：所得税影响额	1,068,847.93	
合计	6,034,938.59	--

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	10.44%	0.98	0.98
扣除非经常性损益后归属于公	10.27%	0.96	0.96

司普通股股东的净利润			
------------	--	--	--

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

第十一节 备查文件目录

- （一）载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表；
- （二）报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- （三）其他有关资料。

拉卡拉支付股份有限公司

法定代表人：

2019年8月16日