

广州众赢维融智能科技有限公司

模拟审阅报告及财务报表

二〇一八、二〇一九年度

广州众赢维融智能科技有限公司

模拟审阅报告及财务报表

(2018年01月01日至2019年12月31日止)

	目录	页次
一、	模拟审阅报告	1-2
二、	模拟财务报表	
	模拟合并审阅资产负债表	1-2
	模拟合并审阅利润表	3
	模拟财务报表附注	1-59

模拟合并审阅报告

信会师报字[2020]第 ZB30056 号

广州众赢维融智能科技有限公司全体股东：

我们审阅了后附的广州众赢维融智能科技有限公司（以下简称“贵公司”）按模拟财务报表附注二（一）所述的编制基础编制的模拟合并财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的模拟合并资产负债表、2018 年度、2019 年度的模拟合并利润表、以及模拟财务报表附注。这些财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号--财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表未按照模拟财务报表附注二（一）所述的模拟财务报表编制基础编制，未能在所有重大方面公允反映被审阅单位 2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的模拟财务状况，2018 年度、2019 年度模拟经营成果。

本审阅报告仅供拉卡拉支付股份有限公司收购事项参考使用，不得用作任何其他目的。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国·上海

2020年4月3日

广州众赢维融智能科技有限公司
模拟合并资产负债表
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注五	2019/12/31	2018/12/31
流动资产:			
货币资金	(一)	306,329,376.86	165,374,970.09
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	(二)	200,000,000.00	
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	(三)	222,165,474.19	168,172,302.73
应收款项融资			
预付款项	(四)	4,295,599.01	4,368,343.74
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(五)	250,493,771.27	488,674,290.48
买入返售金融资产			
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	(六)	3,000,000.00	
其他流动资产	(七)	7,803,068.74	6,868,732.06
流动资产合计		994,087,290.07	833,458,639.10
非流动资产:			
发放贷款和垫款	(八)	2,796,185,741.58	2,857,292,067.02
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	(九)	16,810,035.15	17,757,801.86
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	(十)	381,334.95	65,103.77
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	(十一)	1,066,421.99	3,764,538.44
递延所得税资产	(十二)	5,291,895.98	9,172,792.07
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,819,735,429.65	2,888,052,303.16
资产总计		3,813,822,719.72	3,721,510,942.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

广州众赢维融智能科技有限公司
模拟合并资产负债表（续）
2019年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注五	2019/12/31	2018/12/31
流动负债：			
短期借款	（十三）	501,322,905.46	881,322,222.24
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			
应付账款	（十四）	8,283,121.21	9,515,282.16
预收款项			
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	（十五）	23,687,331.92	27,544,493.95
应交税费	（十六）	10,050,398.30	22,776,475.67
其他应付款	（十七）	12,502,875.49	164,998,161.44
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	（十八）	1,141,094,281.90	557,146,540.98
流动负债合计		1,696,940,914.28	1,663,303,176.44
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			
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			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		1,696,940,914.28	1,663,303,176.44
所有者权益：			
归属于母公司所有者权益合计		2,116,881,805.44	2,058,207,765.82
少数股东权益			
所有者权益合计		2,116,881,805.44	2,058,207,765.82
负债和所有者权益总计		3,813,822,719.72	3,721,510,942.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

广州众赢维融智能科技有限公司
模拟合并利润表
2019 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	(十九)	1,010,671,981.42	995,009,136.37
其中: 营业收入		192,112,092.02	126,911,407.96
利息收入		818,559,889.40	868,097,728.41
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		412,712,261.16	382,662,314.94
其中: 营业成本	(十九)	101,455,494.73	10,171,966.98
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	(二十)	3,560,569.79	3,565,090.37
销售费用	(二十一)	70,221,266.33	91,832,683.01
管理费用	(二十二)	67,230,392.50	54,685,956.21
研发费用	(二十三)	76,246,711.61	69,495,810.57
财务费用	(二十四)	93,997,826.20	152,910,807.80
其中: 利息费用		96,627,693.00	158,388,118.84
利息收入		2,715,217.67	5,521,546.99
加: 其他收益	(二十五)	21,925,597.09	4,208,278.44
投资收益 (损失以“-”号填列)	(二十六)	2,669,809.65	3,307,479.08
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益 (损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)			
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	(二十七)	-310,896,128.91	
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	(二十八)		-343,301,467.00
资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		311,658,998.09	276,561,111.95
加: 营业外收入	(二十九)		3,500.00
减: 营业外支出	(三十)	5,203,434.45	39,237.45
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		306,455,563.64	276,525,374.50
减: 所得税费用	(三十一)	30,741,845.36	20,574,682.82
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		275,713,718.28	255,950,691.68
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		275,713,718.28	255,950,691.68
2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)		275,713,718.28	255,950,691.68
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于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			
(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 (现金流量套期损益的有效部分)			
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		275,713,718.28	255,950,691.68
归属于母公司所有者的综合收益总额		275,713,718.28	255,950,691.68
归属于少数股东的综合收益总额			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

广州众赢维融智能科技有限公司 二〇一八年度、二〇一九年度 模拟财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

广州众赢维融智能科技有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)系于2016年08月05日设立。公司的统一社会信用代码:91440106MA59E6664G。截至2019年12月31日止,本公司注册资本为160,000.00万元,注册地:广州市天河区华夏路26号22层。

本公司主要经营活动为:网络技术的研究、开发;企业管理咨询服务。

本公司的法人代表为王国强。

本财务报表业经公司管理层于2020年4月3日批准报出。

(二) 模拟合并财务报表范围

截至2019年12月31日止,本公司模拟合并财务报表范围如下:

公司名称	是否纳入模拟合并财务报表范围	
	2019 年度	2018 年度
广州众赢维融智能科技有限公司	是	是
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	是	是
深圳众赢维融科技有限公司	是	是
广州众赢科技有限公司	是	是
北京众赢维融科技有限公司	是	否

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

- 1、假设备考财务报表相关议案能够获得上述公司股东会的批准。
- 2、假设上述公司主体于2018年1月1日起已存在,自2018年1月1日起纳入备考财务报表的编制范围,公司自2018年1月1日起持续经营。
- 3、假设对上述公司财务报表模拟合并编制,并非以控制基础编制。

在上述假设条件成立情况下,本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。

(二) 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。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的模拟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、经营成果等有关信息。

(二) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 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。

(六) 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。

(七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,金融资产于初始确认时分类为:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(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。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的,分类为以摊余成本计量的金融资产;业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的,分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具);除此之外的其他金融资产,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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。

2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

金融资产和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资产或金融负债,包括交易性金融资产或金融负债;持有至到期投资;应收款项;可供出售金融资产;其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、

长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

2019年1月1日前适用的会计政策

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，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。

(2) 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转

出，计入当期损益。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

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）、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）、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、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

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。

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

对于应收账款，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。

对于租赁应收款、公司通过销售商品或提供劳务形成的长期应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

2019年1月1日前适用的会计政策

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

(1) 可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

本公司对可供出售债务工具投资及可供出售权益工具投资减值的认定标准为：被投资单位的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的。

(2) 应收款项坏账准备：

① 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准：本公司将金额为 100.00 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

② 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
组合 1	除已单独计提减值准备以及组合 2 和组合 3 以外的应收款项
组合 2	押金、保证金及备用金

确定组合的依据	
组合 3	合并范围内关联方，即公司与下属子公司以及下属子公司之间的关联方往来款
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法
组合 2	不计提坏账准备
组合 3	不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

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

③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单独计提坏账准备的理由：应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。

坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(3) 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(八) 持有待售

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

(九) 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有商业实质且换入资产和换出资产的公允价值均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，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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。

（十） 固定资产

1、 固定资产确认条件

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

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
技术设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67
电子设备	年限平均法	3	5.00	31.67
运输设备	年限平均法	8	5.00	11.88
办公设备	年限平均法	5	5.00	19.00

3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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。

(十一) 无形资产

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，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质且换入资产和换出资产的公允价值均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	摊销方法	依据
计算机软件	5年	预计受益期限	计算机软件

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。

(十二) 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、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产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。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

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。

(十三) 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。

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按 3 年摊销。

(十四) 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

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本;重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益,在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

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。

(十五) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

（十六）收入

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。

2、 具体原则

本公司对外销售的产品，货物已发出且客户验收后确认收入。

2.1、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）服务费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

2.2、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。

2.3、小额贷款利息收入的依据：

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时考虑金融工具的所有合同条款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

(十七) 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：收到的政府补助与项目有关，且尚未完工。

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。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

(十九) 租赁

1、 经营租赁会计处理

(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、 融资租赁会计处理

(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。

(二十) 终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- (3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

(二十一) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

(1) 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》和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》
财政部分别于 2019 年 4 月 30 日和 2019 年 9 月 19 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）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》（财会〔2019〕16 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
(1) 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	“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”上年年末余额 0.00 元，“应收账款”上年年末余额

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
账款”列示；比较数据相应调整。	168,172,302.73 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”上年年末余额 0.00 元，“应付账款”上年年末余额 9,515,282.16 元。

(2) 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）

财政部于 2017 年度修订了《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》。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留存收益和其他综合收益。

以按照财会〔2019〕6 号和财会〔2019〕16 号的规定调整后的上年年末余额为基础，执行上述新金融工具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
(1) 对“以摊余成本计量的金融资产”计提预期信用损失准备	发放贷款及垫款：减少 101,078,894.35 元

(3) 以按照财会〔2019〕6号和财会〔2019〕16号的规定调整后的上年年末余额为基础，各项金融资产和金融负债按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

合并

原金融工具准则			新金融工具准则		
列报项目	计量类别	账面价值	列报项目	计量类别	账面价值
其他应收款	摊余成本	488,674,290.48	其他应收款	摊余成本	488,674,290.48
发放贷款及垫款	摊余成本	2,857,292,067.02	发放贷款及垫款	摊余成本	2,756,213,172.67

2、重要会计估计变更

本期无主要会计估计变更。

3、首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

模拟合并资产负债表

项目	2018/12/31	2019/1/1	调整数		
			重分类	重新计量	合计
流动资产：					
货币资金	165,374,970.09	165,374,970.09			
结算备付金					
拆出资金					
交易性金融资产	不适用				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用			
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	168,172,302.73	168,172,302.73			
应收款项融资	不适用				
预付款项	4,368,343.74	4,368,343.74			
应收保费					
应收分保账款					
应收分保合同准备金					
其他应收款	488,674,290.48	488,674,290.48			
买入返售金融资产					
存货					
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	6,868,732.06	6,868,732.06			
流动资产合计	833,458,639.10	833,458,639.10			

项目	2018/12/31	2019/1/1	调整数		
			重分类	重新计量	合计
非流动资产：					
发放贷款和垫款	2,857,292,067.02	2,756,213,172.67		-101,078,894.35	-101,078,894.35
债权投资	不适用				
可供出售金融资产		不适用			
其他债权投资	不适用				
持有至到期投资		不适用			
长期应收款					
长期股权投资					
其他权益工具投资	不适用				
其他非流动金融资产	不适用				
投资性房地产					
固定资产	17,757,801.86	17,757,801.86			
在建工程					
生产性生物资产					
油气资产					
无形资产	65,103.77	65,103.77			
开发支出					
商誉					
长期待摊费用	3,764,538.44	3,764,538.44			
递延所得税资产	9,172,792.07	9,172,792.07			
其他非流动资产					
非流动资产合计	2,888,052,303.16	2,786,973,408.81		-101,078,894.35	-101,078,894.35
资产总计	3,721,510,942.26	3,620,432,047.91		-101,078,894.35	-101,078,894.35
流动负债：					
短期借款	881,322,222.24	881,322,222.24			
向中央银行借款					
拆入资金					
交易性金融负债	不适用				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用			

项目	2018/12/31	2019/1/1	调整数		
			重分类	重新计量	合计
衍生金融负债					
应付票据					
应付账款	9,515,282.16	9,515,282.16			
预收款项					
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	27,544,493.95	27,544,493.95			
应交税费	22,776,475.67	22,776,475.67			
其他应付款	164,998,161.44	164,998,161.44			
应付手续费及佣金					
应付分保账款					
持有待售负债					
一年内到期的非流动 负债					
其他流动负债	557,146,540.98	557,146,540.98			
流动负债合计	1,663,303,176.44	1,663,303,176.44			
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					
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					
其他非流动负债					
非流动负债合计					

项目	2018/12/31	2019/1/1	调整数		
			重分类	重新计量	合计
负债合计	1,663,303,176.44	1,663,303,176.44			
所有者权益：					
归属于母公司所有者					
权益合计	2,058,207,765.82	1,957,128,871.47		-101,078,894.35	-101,078,894.35
少数股东权益					
所有者权益合计	2,058,207,765.82	1,957,128,871.47		-101,078,894.35	-101,078,894.35
负债和所有者权益总计	3,721,510,942.26	3,620,432,047.91		-101,078,894.35	-101,078,894.35

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税服务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	10%、25%

(二) 税收优惠

根据《财政部国家税务总局发展改革委工业和信息化部关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》（财税[2016]49号）和国家税务总局关于发布《企业所得税优惠政策事项办理办法》的公告（国家税务总局公告2018年第23号）的规定，深圳众赢维融科技有限公司被认定为符合国家规划布局内重点软件企业，在本报告期内可减按10%的税率征收企业所得税。

五、 合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	2019/12/31	2018/12/31
银行存款	301,285,444.61	155,364,857.13

项目	2019/12/31	2018/12/31
其他货币资金	5,043,932.25	10,010,112.96
合计	306,329,376.86	165,374,970.09

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	2019/12/31	2018/12/31
履约保证金	5,043,932.25	10,010,112.96
合计	5,043,932.25	10,010,112.96

(二) 交易性金融资产

项目	2019/12/31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	200,000,000.00
其中：理财产品	200,000,000.00
合计	200,000,000.00

(三) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	2019/12/31	2018/12/31
1 年以内	222,845,886.40	168,207,446.71
小计	222,845,886.40	168,207,446.71
减：坏账准备	680,412.21	35,143.98
合计	222,165,474.19	168,172,302.73

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	2019/12/31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

类别	2019/12/31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	222,845,886.40	100.00	680,412.21	0.31	222,165,474.19
其中:					
组合 1、账龄组合	68,041,220.94	30.53	680,412.21	1.00	67,360,808.73
组合 3、关联方组合	154,804,665.46	69.47			154,804,665.46
合计	222,845,886.40	100.00	680,412.21		222,165,474.19

类别	2018/12/31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	168,207,446.71	100.00	35,143.98	0.02	168,172,302.73
其中:					
组合 1、账龄组合	3,514,397.56	2.09	35,143.98	1.00	3,479,253.58
组合 3、关联方组合	164,693,049.15	97.91			164,693,049.15
合计	168,207,446.71	100.00	35,143.98		168,172,302.73

按账龄组合计提项目:

名称	2019/12/31		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	68,041,220.94	680,412.21	1.00
合计	68,041,220.94	680,412.21	

名称	2018/12/31		
----	------------	--	--

	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	3,514,397.56	35,143.98	1.00
合计	3,514,397.56	35,143.98	

按关联方组合计提项目：

名称	2019/12/31		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	154,804,665.46		
合计	154,804,665.46		

名称	2018/12/31		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	164,693,049.15		
合计	164,693,049.15		

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 645,268.23 元。

4、 本期实际核销的应收账款情况

无。

5、 按欠款方归集的期末余额前五大的应收账款情况

单位名称	2019/12/31		
	应收账款	占应收账款合 计数的比例(%)	坏账准备
拉卡拉科技发展有限公司	127,795,296.59	57.35	
广东银达融资担保投资集团有限公司	25,266,216.11	11.34	252,662.16
达孜县协亚弘网络科技有限公司	21,471,773.04	9.64	214,717.73
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	14,891,152.08	6.68	
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	11,303,057.68	5.07	
合计	200,727,495.50	90.08	467,379.89

单位名称	2018/12/31		
	应收账款	占应收账款合 计数的比例(%)	坏账准备
拉卡拉科技发展有限公司	135,469,378.68	80.54	
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	16,125,855.51	9.59	
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	13,097,814.96	7.79	
海保人寿保险股份有限公司	1,100,000.00	0.65	11,000.00
深圳前海微众银行股份有限公司	871,185.00	0.52	8,711.85
合计	166,664,234.15	99.09	19,711.85

(四) 预付款项

1、 预付款项按账龄列示

账龄	2019/12/31		2018/12/31	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1年以内	3,748,801.69	87.27	3,539,572.78	81.03
1至2年	546,797.32	12.73	828,770.96	18.97
合计	4,295,599.01	100.00	4,368,343.74	100.00

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	2019/12/31	占预付款项期末余额合 计数的比例(%)
银联数据有限公司	762,735.87	17.76
上海有孚网络股份有限公司	656,603.78	15.29
同盾网络科技有限公司	648,991.56	15.11
广州智数信息技术有限公司	308,985.85	7.19
北京神州绿盟科技有限公司	298,742.15	6.95
合计	2,676,059.21	62.30

预付对象	2018/12/31	占预付款项期末余额合 计数的比例(%)
------	------------	------------------------

预付对象	2018/12/31	占预付款项期末余额合 计数的比例(%)
上海有孚网络股份有限公司	656,603.75	15.03
杭州博盾习言科技有限公司	634,870.75	14.53
鹏元征信有限公司	427,490.57	9.79
广州智数信息技术有限公司	345,341.51	7.91
昆山中檀信息技术有限公司	291,262.14	6.67
合计	2,355,568.72	53.93

(五) 其他应收款

项目	2019/12/31	2018/12/31
其他应收款项	250,493,771.27	488,674,290.48
合计	250,493,771.27	488,674,290.48

1、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	2019/12/31	2018/12/31
1 年以内	79,082,443.00	459,793,675.25
1 至 2 年	170,921,126.18	24,915,802.80
2 至 3 年	614,045.70	4,002,000.00
小计	250,617,614.88	488,711,478.05
减：坏账准备	123,843.61	37,187.57
合计	250,493,771.27	488,674,290.48

(2) 按分类披露

类别	2019/12/31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提	250,617,614.88	100.00	123,843.61	0.05	250,493,771.27

类别	2019/12/31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
坏账准备					
其中:					
组合 1、账龄组合	8,864,202.77	3.54	123,843.61	1.40	8,740,359.16
组合 2、押金、保证金及备用金组合	56,953,412.11	22.73			56,953,412.11
组合 3、关联方组合	184,800,000.00	73.73			184,800,000.00
合计	250,617,614.88	100.00	123,843.61		250,493,771.27

类别	2018/12/31				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	488,711,478.05	100.00	37,187.57	0.01	488,674,290.48
其中:					
组合 1、账龄组合	3,267,645.33	0.67	37,187.57	1.14	3,230,457.76
组合 2、押金、保证金及备用金组合	34,643,832.72	7.09			34,643,832.72
组合 3、关联方组合	450,800,000.00	92.24			450,800,000.00
合计	488,711,478.05	100.00	37,187.57		488,674,290.48

组合计提项目:

名称	2019/12/31		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)

名称	2019/12/31		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	8,257,340.59	83,563.50	1.00
1 至 2 年	497,591.18	23,889.46	5.00
2 至 3 年	109,271.00	16,390.65	15.00
合计	8,864,202.77	123,843.61	

名称	2018/12/31		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	3,154,867.33	31,548.67	1.00
1 至 2 年	112,778.00	5,638.90	5.00
合计	3,267,645.33	37,187.57	

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2018/12/31	37,187.57			37,187.57
本期计提	86,656.04			86,656.04
2019/12/31	123,843.61			123,843.61

其他应收款项账面余额变动如下:

账面余额	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)	
2018/12/31	488,711,478.05			488,711,478.05
本期直接减记	238,093,863.17			238,093,863.17
2019/12/31	250,617,614.88			250,617,614.88

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 86,656.04 元。

(5) 本期实际核销的其他应收款项情况

无。

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	2019/12/31	2018/12/31
往来款	186,158,647.53	451,651,420.96
备用金		792,046.67
押金及保证金	56,549,252.18	33,473,842.70
其他应收及暂付款项	7,909,715.17	2,794,167.72
合计	250,617,614.88	488,711,478.05

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	2019/12/31	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
西藏考拉金科网络科技服务有限公司	集团内部往来	116,000,000.00	1 年以内、1 至 2 年	46.29	
西藏考拉科技发展有限公司	集团内部往来	68,800,000.00	1 至 2 年	27.45	
拉卡拉支付股份有限公司	备付金	49,899,396.48	1 年以内	19.91	
广州财政代收款	代垫诉讼费	6,425,584.99	1 年以内、1 至 2 年	2.56	71,687.42
中证信用增进股份有	保证金	5,000,000.00	1 至 2 年	2.00	

单位名称	款项性质	2019/12/31	账龄	占其他应收 款项期末余 额合计数的 比例(%)	坏账准备 余额
限公司					
合计		246,124,981.47		98.21	71,687.42

单位名称	款项性质	2018/12/31	账龄	占其他应收 款项期末余 额合计数的 比例(%)	坏账准备 余额
西藏考拉科技发展有 限公司	集团内部 往来	316,800,000.00	1年以内	64.82	
西藏考拉金科网络科 技服务有限公司	集团内部 往来	100,000,000.00	1年以内、 2至3年	20.46	
拉卡拉科技发展有限 公司	集团内部 往来	34,000,000.00	1年以内、 1至2年	6.96	
拉卡拉支付股份有限 公司	备付金	24,932,158.42	1年以内	5.10	
中证信用增进股份有 限公司	保证金	5,000,000.00	1年以内	1.02	
合计		480,732,158.42		98.36	

(六) 一年内到期的非流动资产

项目	2019/12/31	2018/12/31
理财产品	3,000,000.00	
合计	3,000,000.00	

(七) 其他流动资产

项目	2019/12/31	2018/12/31
待抵扣进项税	501,511.30	170,225.98

项目	2019/12/31	2018/12/31
预缴企业所得税	2,301,557.44	3,698,506.08
理财产品	5,000,000.00	3,000,000.00
合计	7,803,068.74	6,868,732.06

(八) 发放贷款和垫款

(1) 截至 2019 年 12 月 31 日，发放贷款与垫款原值为 3,025,927,730.28 元，坏账拨备为 257,620,453.35 元，发放贷款与垫款账面价值为 2,768,307,276.93 元；应收利息原值为 30,472,852.47 元，坏账拨备为 2,594,387.82 元，应收利息账面价值为 27,878,464.65 元。根据贷款期限划分如下：

项目	期限 1 年以内	期限 1 年以上	合计
发放贷款及垫款	2,856,344,552.89	169,583,177.39	3,025,927,730.28
减：贷款损失准备	243,037,137.59	14,583,315.76	257,620,453.35
发放贷款及垫款账面价值	2,613,307,415.30	154,999,861.63	2,768,307,276.93
应收利息	30,472,852.47		30,472,852.47
减：应收利息坏账准备	2,594,387.82		2,594,387.82
应收利息账面价值	27,878,464.65		27,878,464.65

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款与垫款原值为 2,957,071,544.09 元，坏账拨备为 131,105,281.00 元，发放贷款与垫款账面价值为 2,825,966,263.09 元；应收利息账面价值为 31,325,803.93 元。根据贷款期限划分如下：

项目	期限 1 年以内	期限 1 年以上	合计
发放贷款及垫款	2,816,830,910.77	140,240,633.32	2,957,071,544.09
减：贷款损失准备	124,887,545.86	6,217,735.14	131,105,281.00
发放贷款及垫款账面价值	2,691,943,364.91	134,022,898.18	2,825,966,263.09
应收利息	31,325,803.93		31,325,803.93

(2) 根据个人和企业汇总如下：

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	3,025,927,730.28	2,957,071,544.09
-小微贷款	2,535,209,367.13	2,688,729,324.71
-住房抵押贷款	490,718,363.15	268,342,219.38

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
贷款和垫款总额	3,025,927,730.28	2,957,071,544.09
减：贷款损失准备	257,620,453.35	131,105,281.00
贷款和垫款账面价值	2,768,307,276.93	2,825,966,263.09

(3) 根据担保方式汇总如下：

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	2,535,209,367.13	2,688,729,324.71
附担保物贷款	490,718,363.15	268,342,219.38
其中：抵押贷款	490,718,363.15	268,342,219.38
贷款和垫款总额	3,025,927,730.28	2,957,071,544.09
减：贷款损失准备	257,620,453.35	131,105,281.00
贷款和垫款账面价值	2,768,307,276.93	2,825,966,263.09

(4) 根据信用减值三阶段汇总如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
发放贷款及垫款	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)	合计
2018/12/31	2,781,582,045.70	61,320,692.50	114,168,805.89	2,957,071,544.09
本期新增	18,933,060.99	17,143,664.13	32,779,461.07	68,856,186.19
2019/12/31	2,800,515,106.69	78,464,356.63	146,948,266.96	3,025,927,730.28

(九) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	2019/12/31	2018/12/31
固定资产	16,810,035.15	17,757,801.86
合计	16,810,035.15	17,757,801.86

2、 固定资产情况

项目	技术设备	运输设备	办公设备	电子设备	合计
1. 账面原值					
(1) 2017-12-31	10,088,888.79	6,127,482.88	412,221.00	3,562,703.65	20,191,296.32
(2) 本期增加金额	6,255,417.18	1,722,011.00	3,416.20	763,469.74	8,744,314.12
—购置	6,255,417.18	1,722,011.00	3,416.20	763,469.74	8,744,314.12
(3) 本期减少金额		2,066,495.73		3,654.47	2,070,150.20
—处置或报废		2,066,495.73		3,654.47	2,070,150.20
(1) 2018-12-31	16,344,305.97	5,782,998.15	415,637.20	4,322,518.92	26,865,460.24
(2) 本期增加金额	6,503,217.80	431,301.84	3,184.96	1,479,139.86	8,416,844.46
—购置	6,503,217.80	431,301.84	3,184.96	1,479,139.86	8,416,844.46
(3) 本期减少金额				85,881.69	85,881.69
—处置或报废				85,881.69	85,881.69
(4) 2019-12-31	22,847,523.77	6,214,299.99	418,822.16	5,715,777.09	35,196,423.01
2. 累计折旧					
(1) 2017-12-31	1,283,696.60	425,904.41	65,696.05	1,049,309.61	2,824,606.67
(2) 本期增加金额	4,087,566.87	1,142,646.56	134,575.76	1,264,473.16	6,629,262.35
—计提	4,087,566.87	1,142,646.56	134,575.76	1,264,473.16	6,629,262.35
(3) 本期减少金额		344,484.80		1,725.84	346,210.64

项目	技术设备	运输设备	办公设备	电子设备	合计
—处置或报废		344,484.80		1,725.84	346,210.64
(1) 2018-12-31	5,371,263.47	1,224,066.17	200,271.81	2,312,056.93	9,107,658.38
(2) 本期增加金额	6,581,287.90	1,091,042.51	132,442.22	1,539,722.86	9,344,495.49
—计提	6,581,287.90	1,091,042.51	132,442.22	1,539,722.86	9,344,495.49
(3) 本期减少金额				65,766.01	65,766.01
—处置或报废				65,766.01	65,766.01
(4) 2019-12-31	11,952,551.37	2,315,108.68	332,714.03	3,786,013.78	18,386,387.86
3. 减值准备					
(1) 2017-12-31					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(1) 2018-12-31					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2019-12-31					

项目	技术设备	运输设备	办公设备	电子设备	合计
4. 账面价值					
(1) 2019-12-31 账面价值	10,894,972.40	3,899,191.31	86,108.13	1,929,763.31	16,810,035.15
(2) 2018-12-31 账面价值	10,973,042.50	4,558,931.98	215,365.39	2,010,461.99	17,757,801.86

(十) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	计算机软件	合计
1. 账面原值		
(1) 2017-12-31	83,111.11	83,111.11
(2) 本期增加金额		
—购置		
(3) 本期减少金额		
(1) 2018-12-31	83,111.11	83,111.11
(2) 本期增加金额	353,656.70	353,656.70
—购置	353,656.70	353,656.70
(3) 本期减少金额		
(4) 2019-12-31	436,767.81	436,767.81
2. 累计摊销		
(1) 2017-12-31	9,696.26	9,696.26
(2) 本期增加金额	8,311.08	8,311.08
—计提	8,311.08	8,311.08
(3) 本期减少金额		
(1) 2018-12-31	18,007.34	18,007.34
(2) 本期增加金额	37,425.52	37,425.52
—计提	37,425.52	37,425.52
(3) 本期减少金额		
(4) 2019-12-31	55,432.86	55,432.86
3. 减值准备		
(1) 2017-12-31		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		
(1) 2018-12-31		

项目	计算机软件	合计
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		
(4) 2019-12-31		
4. 账面价值		
(1) 2019-12-31 账面价值	381,334.95	381,334.95
(2) 2018-12-31 账面价值	65,103.77	65,103.77

(十一) 长期待摊费用

项目	2018/12/31	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2019/12/31
办公场所装修费	3,764,538.44	299.17	2,968,097.46		796,740.15
其他-软件授权		359,575.79	89,893.95		269,681.84
合计	3,764,538.44	359,874.96	3,057,991.41		1,066,421.99

项目	2017/12/31	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2018/12/31
办公场所装修费	3,024,239.34	3,803,178.89	3,062,879.79		3,764,538.44
合计	3,024,239.34	3,803,178.89	3,062,879.79		3,764,538.44

(十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019/12/31		2018/12/31	
	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
	异	产	异	产
资产减值准备	21,371,030.92	5,291,895.98	36,703,671.90	9,172,792.07
合计	21,371,030.92	5,291,895.98	36,703,671.90	9,172,792.07

(十三) 短期借款

1、 短期借款分类

项目	2019/12/31	2018/12/31
保证借款	500,000,000.00	880,000,000.00
应付利息	1,322,905.46	1,322,222.24
合计	501,322,905.46	881,322,222.24

短期借款分类的说明：

1、2018年09月27日，广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司与东亚银行（中国）有限公司广州分行签订编号为2018年东亚（人贷）字第77号期限5年的最高额贷款合同，共取得银行借款50,000.00万元。其中，34,000.00万元借款期限自2019年01月03日至2020年01月03日，借款利率6.09%；5,000.00万元借款期限自2019年04月28日至2020年04月27日，借款利率6.50%；11,000.00万元借款期限自2019年12月18日至2020年12月18日，借款利率6.50%，全部为按月结息，到期还本，该借款由联想控股股份有限公司提供保证。

2、2017年10月18日，广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司与东亚银行（中国）有限公司广州分行签订编号为2017年东亚（人贷）字第82号期限5年的最高额贷款合同，借款金额5,000.00万元，借款期限自2018年04月26日至2019年04月26日；2018年09月27日，广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司与东亚银行（中国）有限公司广州分行签订编号为2018年东亚（人贷）字第77号期限5年的最高额贷款合同，借款金额6,000.00万元，借款期限自2018年12月20日至2019年12月20日。以上两笔借款利率为在提款日所相对应的中国人民银行同期贷款基准利率的基础上上浮30%，按月结息，到期还本，该借款由联想控股股份有限公司提供保证。

3、2018年5月与10月，广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司与中信银行股份有限公司广州分行签订编号分别为2018穗银秀贷字第0005号和2018穗银秀贷字第0008号的借款合同，借款本金分别为25,000.00万元和43,000.00万元，分4次放款，放款本金为20,000.00万元、3,000.00万元、2,000.00万元和43,000.00万元，借款期限分别自2018年05月23日至2019年05月03日、2018年09月21日至2019年05月03日以及2018年10月30日至2019年05月03日，借款利率为以贷款实际提款日定价基础利率上浮265BPs，按季结息，到期还本；该借款由联想控股股份有限公司提供保证。

4、2018年03月15日，深圳众赢维融科技有限公司与包头农村商业银行股份有限公司签订编号为包农商流借字2018年第080039400001号的借款合同，借款金额为9,000.00万元，借款期限自2018年03月15日至2019年03月10

日，借款利率 7.18%，按月结息，到期还本；该借款由西藏考拉科技发展有限公司、北京中科创宏科技发展有限公司提供连带责任保证担保，由内蒙古融金资产管理运营股份有限公司提供一般责任保证担保。

(十四) 应付账款

1、 应付账款列示

项目	2019/12/31	2018/12/31
1 年以内	6,933,121.21	9,365,282.16
1-2 年	1,200,000.00	150,000.00
2-3 年	150,000.00	
合计	8,283,121.21	9,515,282.16

(十五) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	2018/12/31	本期增加	本期减少	2019/12/31
短期薪酬	27,509,069.06	118,203,675.80	124,879,697.57	20,833,047.29
离职后福利-设定提存计划	35,424.89	11,987,475.23	11,968,615.49	54,284.63
辞退福利		3,240,412.50	440,412.50	2,800,000.00
合计	27,544,493.95	133,431,563.53	137,288,725.56	23,687,331.92

项目	2017/12/31	本期增加	本期减少	2018/12/31
短期薪酬	14,264,665.16	120,769,705.14	107,525,301.24	27,509,069.06
离职后福利-设定提存计划	46,082.97	10,815,626.66	10,826,284.74	35,424.89
辞退福利		186,094.34	186,094.34	
合计	14,310,748.13	131,771,426.14	118,537,680.32	27,544,493.95

2、 短期薪酬列示

项目	2018/12/31	本期增加	本期减少	2019/12/31
(1) 工资、奖金、津贴和	27,464,166.62	97,347,699.47	104,030,728.52	20,781,137.57

项目	2018/12/31	本期增加	本期减少	2019/12/31
补贴				
(2) 职工福利费		3,463,902.41	3,463,902.41	
(3) 社会保险费	19,061.96	5,341,876.08	5,329,003.60	31,934.44
其中：医疗保险费	16,868.99	4,729,343.77	4,717,542.10	28,670.66
工伤保险费	843.45	149,346.51	149,175.42	1,014.54
生育保险费	1,349.52	463,185.80	462,286.08	2,249.24
(4) 住房公积金	25,840.48	12,049,885.84	12,055,751.04	19,975.28
(5) 工会经费和职工教育经费		312.00	312.00	
合计	27,509,069.06	118,203,675.80	124,879,697.57	20,833,047.29

项目	2017/12/31	本期增加	本期减少	2018/12/31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	14,209,952.46	107,021,201.01	93,766,986.85	27,464,166.62
(2) 职工福利费		609,104.50	609,104.50	
(3) 社会保险费	24,797.02	4,586,038.11	4,591,773.17	19,061.96
其中：医疗保险费	21,944.27	4,063,087.22	4,068,162.50	16,868.99
工伤保险费	1,097.21	112,489.10	112,742.86	843.45
生育保险费	1,755.54	410,461.79	410,867.81	1,349.52
(4) 住房公积金	29,915.68	8,553,361.52	8,557,436.72	25,840.48
合计	14,264,665.16	120,769,705.14	107,525,301.24	27,509,069.06

3、 设定提存计划列示

项目	2018/12/31	本期增加	本期减少	2019/12/31
基本养老保险	33,737.99	11,361,737.18	11,343,838.98	51,636.19
失业保险费	1,686.90	625,738.04	624,776.50	2,648.44
合计	35,424.89	11,987,475.22	11,968,615.48	54,284.63

项目	2017/12/31	本期增加	本期减少	2018/12/31
基本养老保险	43,888.54	10,432,821.25	10,442,971.80	33,737.99
失业保险费	2,194.43	382,805.41	383,312.94	1,686.90

项目	2017/12/31	本期增加	本期减少	2018/12/31
合计	46,082.97	10,815,626.66	10,826,284.74	35,424.89

(十六) 应交税费

税费项目	2019/12/31	2018/12/31
增值税	1,308,560.88	3,410,369.04
企业所得税	7,989,273.74	18,533,210.68
个人所得税	603,492.32	420,076.05
城市维护建设税	79,810.23	234,393.53
教育费附加	34,204.38	100,303.86
地方教育费附加	22,802.92	67,120.09
其他	12,253.83	11,002.42
合计	10,050,398.30	22,776,475.67

(十七) 其他应付款

项目	2019/12/31	2018/12/31
其他应付款项	12,502,875.49	164,998,161.44
合计	12,502,875.49	164,998,161.44

1、 其他应付款项

(1) 按款项性质列示

项目	2019/12/31	2018/12/31
往来款	135,566.28	156,354,563.95
押金保证金	126,550.00	36,500.00
预提费用	5,469,655.26	7,887,674.33
其他	6,771,103.95	719,423.16
合计	12,502,875.49	164,998,161.44

(十八) 其他流动负债

项目	2019/12/31	2018/12/31
债权收益转让未回购	821,098,698.82	556,903,786.83
债权收益权转让款项	317,963,638.53	
债权收益转让应付利息	2,031,944.55	242,754.15
合计	1,141,094,281.90	557,146,540.98

(十九) 营业收入和营业成本

项目	2019 年度		2018 年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,005,909,014.53	101,455,494.73	982,949,407.55	10,171,966.98
其他业务	4,762,966.89		12,059,728.82	
合计	1,010,671,981.42	101,455,494.73	995,009,136.37	10,171,966.98

(二十) 税金及附加

项目	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	1,991,924.25	1,434,830.90
教育费附加	853,186.95	614,457.19
地方教育费附加	568,791.28	409,638.13
印花税	137,457.31	1,105,444.15
其他	9,210.00	720.00
合计	3,560,569.79	3,565,090.37

(二十一) 销售费用

项目	2019 年度	2018 年度
广告宣传与市场推广费	13,129,983.37	17,716,763.81
人工成本	40,557,851.77	62,447,150.52
差旅交通费	340,979.34	405,221.87
租金	2,821,082.83	2,697,637.09

项目	2019 年度	2018 年度
办公用品及消耗	898,522.14	1,022,312.66
折旧与摊销	289,581.60	313,118.04
通讯费	1,662,539.42	915,094.31
招待费	257,290.67	1,357,847.86
咨询服务费	226,257.36	308,267.92
信息技术服务费	10,037,177.83	4,649,268.93
合计	70,221,266.33	91,832,683.01

(二十二) 管理费用

项目	2019 年度	2018 年度
人工成本	37,170,425.05	34,546,866.05
法律及咨询服务费	1,821,716.00	396,195.79
差旅费	2,320,162.21	1,345,846.35
租金	1,482,206.72	1,283,264.22
办公用品及消耗	1,515,001.12	2,018,432.09
水电及物业费	934,503.67	939,208.05
招待费	2,088,604.05	1,858,291.10
运输费	912,660.21	927,925.06
折旧及摊销	3,623,711.76	4,023,353.58
通讯费	2,556,303.01	1,266,295.70
托管及技术服务费	12,669,942.91	5,823,976.79
其他	135,155.79	256,301.43
合计	67,230,392.50	54,685,956.21

(二十三) 研发费用

项目	2019 年度	2018 年度
人工成本	49,676,434.68	40,028,808.78
差旅费	569,435.63	424,862.32
外包开发及租赁费	4,559,518.13	5,579,037.43
托管及技术服务费	11,630,996.00	17,311,131.91

项目	2019 年度	2018 年度
办公用品及消耗	964,967.80	543,703.50
运输费	91,669.66	40,217.15
折旧及摊销	8,525,049.37	5,363,981.60
通讯费	189,645.38	189,360.78
其他	38,994.96	14,707.10
合计	76,246,711.61	69,495,810.57

(二十四) 财务费用

项目	2019 年度	2018 年度
利息费用	96,627,693.00	158,388,118.84
减：利息收入	2,715,217.67	5,521,546.99
手续费	85,350.87	44,235.95
合计	93,997,826.20	152,910,807.80

(二十五) 其他收益

项目	2019 年度	2018 年度
政府补助	21,723,642.84	4,208,278.44
进项税加计抵减	201,954.25	
合计	21,925,597.09	4,208,278.44

计入其他收益的政府补助

补助项目	2019 年度	2018 年度	与资产相关/ 与收益相关
广州市金融发展专项资金项目	4,000,000.00		与收益相关
总部企业政策奖励补贴	11,100,973.00		与收益相关
越秀区金融工作局房租补贴	701,031.00		与收益相关
稳岗补贴	15,238.84	189,125.37	与收益相关
民间金融街管委会互联网金融补贴款		1,651,190.25	与收益相关
民间金融街管委会金融发展扶持补贴款		300,000.00	与收益相关

补助项目	2019 年度	2018 年度	与资产相关/ 与收益相关
金融局财局风险补偿款		500,000.00	与收益相关
越秀区商务局增量贡献奖		100,000.00	与收益相关
越秀区商务局促进优质企业发展扶持资金		100,000.00	与收益相关
互联网项目资金	3,000,000.00		与收益相关
企业研发资助	1,975,000.00	1,016,000.00	与收益相关
企业研发投入支持计划资金	931,400.00	113,000.00	与收益相关
2018 年度第一批次前海人才发展引导专项资金		238,962.82	与收益相关
合计	21,723,642.84	4,208,278.44	

(二十六) 投资收益

项目	2019 年度	2018 年度
理财产品收益	2,669,809.65	3,307,479.08
合计	2,669,809.65	3,307,479.08

(二十七) 信用减值损失

项目	2019 年度
应收账款坏账损失	659,646.78
其他应收款坏账损失	72,277.49
应收利息减值损失	160,522.74
贷款坏账损失	310,003,681.90
合计	310,896,128.91

(二十八) 资产减值损失

项目	2019 年度	2018 年度
坏账损失-应收账款		35,143.98
坏账损失-其他应收款		22,595.39
坏账损失-发放贷款与垫款		343,243,727.63
合计		343,301,467.00

(二十九) 营业外收入

项目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
其他		3,500.00	
合计		3,500.00	

(三十) 营业外支出

项目	2019 年度	2018 年度	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	5,200,000.00		5,200,000.00
非流动资产毁损报废损失		1,928.63	
其他	3,434.45	37,308.82	3,434.45
合计	5,203,434.45	39,237.45	5,203,434.45

(三十一) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	26,860,949.27	28,246,172.68
递延所得税费用	3,880,896.09	-7,671,489.86
合计	30,741,845.36	20,574,682.82

(三十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2019-12-31 账面价值	受限原因
货币资金	5,043,932.25	信贷资产履约保证金
合计	5,043,932.25	

(三十三) 政府补助

1、 与收益相关的政府补助

种类	计入当期损益的金额		计入当期损益的项目
	2019 年度	2018 年度	
广州市金融发展专项资金项目	4,000,000.00		其他收益
总部企业政策奖励补贴	11,100,973.00		其他收益
越秀区金融工作局房租补贴	701,031.00		其他收益
稳岗补贴	15,238.84	189,125.37	其他收益
民间金融街管委会互联网金融补贴款		1,651,190.25	其他收益
民间金融街管委会金融发展扶持补贴款		300,000.00	其他收益
金融局财局风险补偿款		500,000.00	其他收益

种类	计入当期损益的金额		计入当期损益 的项目
	2019 年度	2018 年度	
越秀区商务局增量贡献奖		100,000.00	其他收益
越秀区商务局促进优质企业发展扶持资金		100,000.00	其他收益
互联网项目资金	3,000,000.00		其他收益
企业研发资助	1,975,000.00	1,016,000.00	其他收益
企业研发投入支持计划资金	931,400.00	113,000.00	其他收益
2018 年度第一批次前海人才发展引导专项资金		238,962.82	其他收益
合计	21,723,642.84	4,208,278.44	

六、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、市场风险及流动风险。

(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、外汇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) 外汇风险

汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动风险主要与外币货币性资产和负债有关。基于内部风控管理要求，一是出口收汇额及时结汇；二是通过内保外贷方式进行境外融资，对冲外币货币性资产，控制净风险敞口；三是开展远期结汇业务，锁定汇率。

(3) 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。

下表依据资产负债表日到合同到期日的剩余期限对涉及资产和负债进行了到期分析：

项目	2019/12/31					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：						
现金及银行存款	301,285,444.61					301,285,444.61
发放贷款及垫款	227,507,496.09	314,547,493.88	2,314,289,562.92	66,118,137.68	103,465,039.71	3,025,927,730.28
其他流动资产	501,511.30		7,301,557.44			7,803,068.74
负债：						
短期借款	1,322,905.46	340,000,000.00	160,000,000.00			501,322,905.46
其他流动负债			1,141,094,281.90			1,141,094,281.90

项目	2018/12/31					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产：						

项目	2018/12/31					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
现金及银行存款	155,364,857.13					155,364,857.13
发放贷款及垫款	2,675,767,445.93	20,332,393.45	120,731,071.39	77,841,448.14	62,399,185.18	2,957,071,544.09
其他流动资产	170,225.98		6,698,506.08			6,868,732.06
资产总计	2,831,302,529.04	20,332,393.45	127,429,577.47	77,841,448.14	62,399,185.18	3,119,305,133.28
负债：						
短期借款			881,322,222.24			881,322,222.24
其他流动负债			557,146,540.98			557,146,540.98

七、关联方及关联交易

(一) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
北京中科创宏科技发展有限公司	受同一控股股东控制的公司
拉卡拉科技发展有限公司	受同一控股股东控制的公司
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	受同一控股股东控制的公司
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	受同一控股股东控制的公司
考拉商业保理有限公司	受同一控股股东控制的公司
拉卡拉网络技术有限公司	受同一控股股东控制的公司
西藏考拉金科网络科技有限公司	受同一控股股东控制的公司
西藏耀旺网络科技有限公司	受同一控股股东控制的公司
西藏考拉科技发展有限公司	控股股东
联想控股股份有限公司	其他关联方
北京大树保险经纪有限责任公司	其他关联方
海南云商互联科技有限公司	其他关联方
拉卡拉云商网络有限公司	其他关联方
拉卡拉支付股份有限公司	其他关联方
考拉征信服务有限公司	其他关联方
广州市拉卡拉互联网金融信息服务有限公司	其他关联方

(二) 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

关联方	关联交易内容	2019 年度	2018 年度
北京中科创宏科技发展有限公司	服务费	540,000.00	
拉卡拉支付股份有限公司	服务费	60,453,303.08	8,068,255.69
考拉征信服务有限公司	服务费	135,933.94	732,510.89
广州市拉卡拉互联网金融信息服务有限 公司	服务费	1,528,301.88	254,716.98
拉卡拉云商网络有限公司	服务费	271,160.40	

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	2019 年度	2018 年度
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	服务费	31,069,536.47	39,210,977.23
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	服务费	28,583,676.73	29,939,622.15
拉卡拉科技发展有限公司	服务费	12,341,459.10	18,937,512.58
拉卡拉网络技术有限公司	服务费		899,999.98
北京大树保险经纪有限责任公司	服务费	541,559.11	
考拉征信服务有限公司	服务费	3,682,448.96	
西藏考拉科技发展有限公司	利息收入	4,762,788.93	11,920,762.56
海南云商互联科技有限公司	服务费	12,981.13	
拉卡拉云商网络有限公司	服务费	51,891.50	

2、 关联担保情况

本公司作为被担保方：

担保方	担保金额	担保期间	担保是否已经履行完毕
联想控股股份有限公司	340,000,000.00	自债务到期日起 3 年	否
联想控股股份有限公司	50,000,000.00	自债务到期日起 3 年	否
联想控股股份有限公司	110,000,000.00	自债务到期日起 3 年	否

(三) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

项目名称	关联方	2019/12/31		2018/12/31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	拉卡拉科技发展有 限公司	127,795,296.59		135,469,378.68	
	考拉商业保理有限 公司	815,159.11			
	北京拉卡拉小额贷 款有限责任公司	14,891,152.08		16,125,855.51	
	重庆市拉卡拉小额 贷款有限公司	11,303,057.68		13,097,814.96	
预付账款					
	考拉征信服务有限 公司			128,851.87	
其他应收款					
	西藏考拉金科网络 科技服务有限公司	116,000,000.00		100,000,000.00	
	西藏考拉科技发展 有限公司	68,800,000.00		316,800,000.00	
	拉卡拉科技发展有 限公司			34,000,000.00	
	拉卡拉支付股份有 限公司	49,899,396.48		24,932,158.42	

2、 应付项目

项目名称	关联方	2019/12/31	2018/12/31
应付账款			

项目名称	关联方	2019/12/31	2018/12/31
	考拉商业保理有限公司		3,735,090.04
其他应付款			
	拉卡拉支付股份有限公司		53,840.70
	西藏耀旺网络科技有限公司		148,000,000.00
	考拉征信服务有限公司		7,500.00

八、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

无。

(二) 或有事项

无。

九、 资产负债表日后事项

无。

十、 其他重要事项

1、 其他融资事项

单位：万元

序号	时间	交易对手	资产类型	项目规模	回购方	融资成本率	期间
1	2019年	平安证券股份有限公司	小额贷款	95,000.00	拉卡拉科技发展有限公司	7.00%	1年
	合计			95,000.00			

说明：2019年04月，广州小贷与平安证券股份有限公司（以下简称“平安证券”）签订债权转让合同，平安证券设立资产管理计划“平安证券金橙致胜一号资管计划”（以下简称金橙致胜一号），共2期，第一期规模50,000.00万元，第二期规模45,000.00万元。广州小贷将其持有的小额信贷资产转让给平安证券，取得的受让价款用于广州小贷补充流动资金。在循环购买期内，平安证券有权向广州小贷循环购买标的资产债权。拉卡拉科技发展有限公司自愿回购金

橙致胜一号持有的标的资产债权，回购价款为标的资产转让价款加融资成本，拉卡拉科技发展有限公司同时承担差额支付义务。西藏考拉金科网络科技服务有限公司为资产管理计划下的全部债权提供连带责任保证担保，联想控股股份有限公司对西藏考拉金科网络科技服务有限公司履行的义务承担连带责任保证担保。

广州众赢维融智能科技有限公司

(加盖公章)

二〇二〇年四月三日