

拉卡拉支付股份有限公司

审计报告及财务报表

二〇二〇年度

拉卡拉支付股份有限公司

审计报告及财务报表

(2020 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-4
	合并利润表和母公司利润表	5-6
	合并现金流量表和母公司现金流量表	7-8
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	9-12
	财务报表附注	1-106

审计报告

信会师报字[2021]第 ZB10331 号

拉卡拉支付股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) [收入确认]	
拉卡拉所处行业为第三方支付，本年度实现营业收入55.57 亿元，主要为支付业务与科技服务业务。由于收入是重要的财务指标之一，存在管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入的可能性，因此我们将收入确认识别为关键审计事项。	针对主营业务收入的真实性和完整性，我们实施的审计程序主要包括： ①信息系统鉴证小组对支付业务系统分别测试一般控制与应用控制； ②信息系统鉴证小组根据业务数据与参数抽样重新计算，验证支付业务收入、成本数据准确性； ③分析支付业务大额支付商户与频繁交易商户的分布及比例情况，判断是否存在刷单等舞弊行为； ④逐月核对支付业务收入成本业务数据与财务数据； ⑤根据支付业务系统导出的商户机具类型所包含的交易金额、交易次数、支付收入，多维度分析支付业务合理性； ⑥选取商户实地核查商户真实性。

四、 其他信息

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

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督拉卡拉的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

（此盖章页仅用于报告文号为：信会师报字[2021]第 ZB10331 号，
不得用于其他用途）

立信会计师事务所

中国注册会计师：
（项目合伙人）

（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国·上海

二〇二一年四月九日

拉卡拉支付股份有限公司
合并资产负债表
2020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	期末余额	上年年末余额
流动资产:			
货币资金	(一)	7,661,872,877.66	8,171,630,449.62
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(二)	435,457,685.92	315,875,906.97
应收款项融资			
预付款项	(三)	73,515,649.53	127,150,350.53
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(四)	52,063,198.57	17,826,698.28
买入返售金融资产			
存货	(五)	11,196,340.63	18,608,497.31
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(六)	862,393,869.58	163,992,482.50
流动资产合计		9,096,499,621.89	8,815,084,385.21
非流动资产:			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(七)	602,055,933.97	461,234,747.59
其他权益工具投资	(八)	73,504,950.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产	(九)	289,969,931.94	225,800,000.00
投资性房地产			
固定资产	(十)	1,886,103,179.09	1,209,823,949.55
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	(十一)	54,146,835.27	50,125,989.02
开发支出			
商誉	(十二)		
长期待摊费用	(十三)	6,631,756.91	6,083,573.39
递延所得税资产	(十四)	473,299.92	207,603.64
其他非流动资产	(十五)		345,000,000.00
非流动资产合计		2,912,885,887.10	2,371,780,813.19
资产总计		12,009,385,508.99	11,186,865,198.40

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:

拉卡拉支付股份有限公司
合并资产负债表（续）
2020 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	期末余额	上年年末余额
流动负债：			
短期借款	（十六）	11,760,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	（十七）	86,460,349.31	28,673,578.32
应付账款	（十八）	632,912,806.74	485,638,396.37
预收款项	（十九）	13,594,798.87	31,525,944.87
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	（二十）	147,943,970.12	161,292,097.86
应交税费	（二十一）	78,708,760.72	38,197,198.68
其他应付款	（二十二）	228,352,560.04	286,443,568.30
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	（二十三）	5,479,499,903.60	5,116,644,963.30
流动负债合计		6,679,233,149.40	6,148,415,747.70
非流动负债：			
保险合同准备金	（二十四）	33,620,947.88	
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	（十四）	107,618,830.66	20,908,022.37
其他非流动负债			
非流动负债合计		141,239,778.54	20,908,022.37
负债合计		6,820,472,927.94	6,169,323,770.07
所有者权益：			
股本	（二十五）	800,020,000.00	400,010,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（二十六）	2,059,495,005.70	2,403,097,860.09
减：库存股			
其他综合收益	（二十七）	1,569,002.48	2,502,261.93
专项储备			
盈余公积	（二十八）	327,551,963.40	247,066,349.63
一般风险准备			
未分配利润	（二十九）	1,953,651,174.43	1,903,365,476.61
归属于母公司所有者权益合计		5,142,287,146.01	4,956,041,948.26
少数股东权益		46,625,435.04	61,499,480.07
所有者权益合计		5,188,912,581.05	5,017,541,428.33
负债和所有者权益总计		12,009,385,508.99	11,186,865,198.40

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：

拉卡拉支付股份有限公司
母公司资产负债表
2020 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注十五	期末余额	上年年末余额
流动资产:			
货币资金		6,809,696,813.71	7,909,924,722.41
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(一)	158,212,817.95	79,637,645.35
应收款项融资			
预付款项		16,617,203.07	14,529,328.14
其他应收款	(二)	323,945,708.15	352,455,229.95
存货		3,768,852.97	4,663,003.57
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		786,061,620.79	171,688,805.34
流动资产合计		8,098,303,016.64	8,532,898,734.76
非流动资产:			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(三)	2,808,024,892.64	2,106,271,888.47
其他权益工具投资		73,504,950.00	73,504,950.00
其他非流动金融资产		289,969,931.94	225,800,000.00
投资性房地产			
固定资产		1,031,941,638.38	458,605,411.44
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		15,751,643.75	17,253,324.52
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		641,661.10	516,668.67
递延所得税资产		473,299.92	207,603.64
其他非流动资产			135,000,000.00
非流动资产合计		4,220,308,017.73	3,017,159,846.74
资产总计		12,318,611,034.37	11,550,058,581.50

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:

拉卡拉支付股份有限公司
母公司资产负债表（续）
2020 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	附注十五	期末余额	上年年末余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		86,460,349.31	28,673,578.32
应付账款		864,283,796.68	679,860,437.00
预收款项		5,768,764.61	24,508,901.24
合同负债			
应付职工薪酬		59,220,971.57	90,545,500.14
应交税费		12,162,504.86	32,795,457.20
其他应付款		420,380,271.69	277,507,818.19
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		5,479,499,903.60	5,116,644,963.30
流动负债合计		6,927,776,562.32	6,250,536,655.39
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		107,618,830.66	20,908,022.37
其他非流动负债			
非流动负债合计		107,618,830.66	20,908,022.37
负债合计		7,035,395,392.98	6,271,444,677.76
所有者权益：			
股本		800,020,000.00	400,010,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		2,005,314,373.99	2,405,324,373.99
减：库存股			
其他综合收益		2,381,633.53	2,616,033.53
专项储备			
盈余公积		327,551,963.40	247,066,349.63
未分配利润		2,147,947,670.47	2,223,597,146.59
所有者权益合计		5,283,215,641.39	5,278,613,903.74
负债和所有者权益总计		12,318,611,034.37	11,550,058,581.50

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：

拉卡拉支付股份有限公司
合并利润表
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		5,562,319,954.13	4,899,421,582.02
其中：营业收入	(三十)	5,557,375,312.78	4,899,421,582.02
利息收入			
已赚保费	(三十一)	4,944,641.35	
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		4,437,544,217.59	4,007,533,532.33
其中：营业成本	(三十)	3,283,247,528.78	2,722,715,915.90
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额	(三十二)	2,036,163.54	
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	(三十三)	24,249,865.13	16,942,580.49
销售费用	(三十四)	655,345,926.83	713,703,492.11
管理费用	(三十五)	266,898,836.97	308,757,025.75
研发费用	(三十六)	256,164,928.06	251,545,845.16
财务费用	(三十七)	-50,399,031.72	-6,131,327.08
其中：利息费用		241,541.56	1,431,199.98
利息收入		53,322,605.64	37,619,716.13
加：其他收益	(三十八)	64,963,382.92	32,932,202.88
投资收益（损失以“-”号填列）	(三十九)	-14,043,182.87	-18,847,140.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-23,722,793.00	-18,847,140.75
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	(四十)	-31,294,011.02	-118,873.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）	(四十一)	-12,575,004.65	-443,566.13
资产处置收益（损失以“-”号填列）	(四十二)	-8,876,088.70	-8,653,544.93
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,122,950,832.22	896,757,127.75
加：营业外收入	(四十三)	53,586.98	251,204.21
减：营业外支出	(四十四)	6,879,512.98	5,061,126.59
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,116,124,906.22	891,947,205.37
减：所得税费用	(四十五)	176,584,793.41	75,013,853.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		939,540,112.81	816,933,351.99
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		939,540,112.81	816,933,351.99
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		930,791,311.59	806,342,383.91
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		8,748,801.22	10,590,968.08
六、其他综合收益的税后净额		-933,259.45	2,267,861.93
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-933,259.45	2,267,861.93
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			2,381,633.53
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			2,381,633.53
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		-933,259.45	-113,771.60
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-234,400.00	
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额		-698,859.45	-113,771.60
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		938,606,853.36	819,201,213.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		929,858,052.14	808,610,245.84
归属于少数股东的综合收益总额		8,748,801.22	10,590,968.08
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		1.16	1.04
(二) 稀释每股收益（元/股）		1.16	1.04

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。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：

拉卡拉支付股份有限公司
母公司利润表
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注十五	本期金额	上期金额
一、营业收入	（四）	5,350,144,508.42	4,737,274,864.41
减：营业成本	（四）	3,734,518,014.48	3,051,582,427.70
税金及附加		7,531,130.53	8,314,816.83
销售费用		432,154,549.70	510,625,089.80
管理费用		83,352,686.10	91,224,034.19
研发费用		204,312,470.97	240,092,624.51
财务费用		-43,467,918.46	-8,020,259.16
其中：利息费用		99,777.40	
利息收入		45,480,376.06	36,609,326.28
加：其他收益		23,747,305.13	25,330,984.86
投资收益（损失以“-”号填列）	（五）	-17,684,491.65	-19,277,610.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-25,830,975.21	-19,277,610.88
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		1,085,946.15	-118,873.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-12,575,004.65	-138,195.51
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-8,627,622.31	-8,603,957.18
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		917,689,707.77	840,648,478.82
加：营业外收入		1,256.84	19,799.84
减：营业外支出		6,378,843.95	4,822,033.53
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		911,312,120.66	835,846,245.13
减：所得税费用		106,455,983.01	68,347,785.83
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		804,856,137.65	767,498,459.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		804,856,137.65	767,498,459.30
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		-234,400.00	2,381,633.53
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			2,381,633.53
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			2,381,633.53
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-234,400.00	
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-234,400.00	
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		804,621,737.65	769,880,092.83
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

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：

拉卡拉支付股份有限公司
合并现金流量表
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		6,016,949,108.80	5,386,962,179.13
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	（四十六）	121,239,478.30	218,113,032.84
经营活动现金流入小计		6,138,188,587.10	5,605,075,211.97
购买商品、接受劳务支付的现金		3,333,568,704.59	3,242,231,951.82
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		696,873,808.83	678,865,071.03
支付的各项税费		211,601,035.26	192,421,790.00
支付其他与经营活动有关的现金	（四十六）	459,703,544.73	378,600,979.11
经营活动现金流出小计		4,701,747,093.41	4,492,119,791.96
经营活动产生的现金流量净额		1,436,441,493.69	1,112,955,420.01
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		44,539,548.85	495,050.00
取得投资收益收到的现金		9,688,953.76	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		135,000,000.00	35,150.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	（四十六）		2,381,633.53
投资活动现金流入小计		189,228,502.61	2,911,833.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		798,636,649.83	459,444,306.60
投资支付的现金		174,169,931.94	126,480,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		5,384,369.67	61,812,891.92
支付其他与投资活动有关的现金	（四十六）	782,380,394.29	
投资活动现金流出小计		1,760,571,345.73	647,737,198.52
投资活动产生的现金流量净额		-1,571,342,843.12	-644,825,364.99
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		500,000.00	1,289,061,101.89
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		500,000.00	33,000,000.00
取得借款收到的现金		28,204,270.25	
收到其他与筹资活动有关的现金	（四十六）		34,000,000.00
筹资活动现金流入小计		28,704,270.25	1,323,061,101.89
偿还债务支付的现金		16,444,270.25	20,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		800,261,541.56	1,431,199.98
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	（四十六）	4,858,018.89	87,698,903.79
筹资活动现金流出小计		821,563,830.70	109,130,103.77
筹资活动产生的现金流量净额		-792,859,560.45	1,213,930,998.12
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-698,859.45	-113,771.60
五、现金及现金等价物净增加额		-928,459,769.33	1,681,947,281.54
加：期初现金及现金等价物余额		2,809,124,273.44	1,127,176,991.90
六、期末现金及现金等价物余额		1,880,664,504.11	2,809,124,273.44

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：

拉卡拉支付股份有限公司
母公司现金流量表
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		5,585,900,816.45	5,043,876,890.07
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		286,103,919.77	145,845,814.91
经营活动现金流入小计		5,872,004,736.22	5,189,722,704.98
购买商品、接受劳务支付的现金		3,537,484,636.53	3,247,563,375.91
支付给职工以及为职工支付的现金		325,586,205.41	353,899,672.02
支付的各项税费		122,891,394.78	152,441,848.83
支付其他与经营活动有关的现金		496,446,716.64	347,656,294.34
经营活动现金流出小计		4,482,408,953.36	4,101,561,191.10
经营活动产生的现金流量净额		1,389,595,782.86	1,088,161,513.88
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		7,580,000.00	495,050.00
取得投资收益收到的现金		8,146,483.56	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		135,000,000.00	35,150.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			2,381,633.53
投资活动现金流入小计		150,726,483.56	2,911,833.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		746,879,220.77	193,194,177.00
投资支付的现金		812,209,931.94	601,407,885.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		635,064,541.76	
投资活动现金流出小计		2,194,153,694.47	794,602,062.00
投资活动产生的现金流量净额		-2,043,427,210.91	-791,690,228.47
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			1,256,061,101.89
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			1,256,061,101.89
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		800,119,777.40	
支付其他与筹资活动有关的现金		4,858,018.89	23,604,564.14
筹资活动现金流出小计		804,977,796.29	23,604,564.14
筹资活动产生的现金流量净额		-804,977,796.29	1,232,456,537.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-1,458,809,224.34	1,528,927,823.16
加: 期初现金及现金等价物余额		2,547,418,546.23	1,018,490,723.07
六、期末现金及现金等价物余额		1,088,609,321.89	2,547,418,546.23

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:

拉卡拉支付股份有限公司
合并所有者权益变动表
2020 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	本期金额													
	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			小计
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	400,010,000.00				2,403,097,860.09		2,502,261.93		247,066,349.63		1,903,365,476.61	4,956,041,948.26	61,499,480.07	5,017,541,428.33
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年初余额	400,010,000.00				2,403,097,860.09		2,502,261.93		247,066,349.63		1,903,365,476.61	4,956,041,948.26	61,499,480.07	5,017,541,428.33
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	400,010,000.00				-343,602,854.39		-933,259.45		80,485,613.77		50,285,697.82	186,245,197.75	-14,874,045.03	171,371,152.72
（一）综合收益总额							-933,259.45				930,791,311.59	929,858,052.14	8,748,801.22	938,606,853.36
（二）所有者投入和减少资本					56,407,145.61							56,407,145.61	-23,622,846.25	32,784,299.36
1. 所有者投入的普通股													500,000.00	500,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					56,407,145.61							56,407,145.61	-24,122,846.25	32,284,299.36
（三）利润分配									80,485,613.77		-880,505,613.77	-800,020,000.00		-800,020,000.00
1. 提取盈余公积									80,485,613.77		-80,485,613.77			
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配											-800,020,000.00	-800,020,000.00		-800,020,000.00
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转	400,010,000.00				-400,010,000.00									
1. 资本公积转增资本（或股本）	400,010,000.00				-400,010,000.00									
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余额	800,020,000.00				2,059,495,005.70		1,569,002.48		327,551,963.40		1,953,651,174.43	5,142,287,146.01	46,625,435.04	5,188,912,581.05

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：

拉卡拉支付股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益
	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	小计	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	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
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、本年初余额	360,000,000.00				1,210,651,322.34		234,400.00		170,316,503.70		1,173,772,938.63	2,914,975,164.67	17,908,511.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	40,010,000.00				1,192,446,537.75		2,267,861.93		76,749,845.93		729,592,537.98	2,041,066,783.59	43,590,968.08
（一）综合收益总额							2,267,861.93				806,342,383.91	808,610,245.84	10,590,968.08
（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	33,000,000.00
1. 所有者投入的普通股	40,010,000.00				1,216,051,101.89							1,256,061,101.89	33,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					-23,604,564.14							-23,604,564.14	
（三）利润分配									76,749,845.93		-76,749,845.93		
1. 提取盈余公积									76,749,845.93		-76,749,845.93		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
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	400,010,000.00				2,403,097,860.09		2,502,261.93		247,066,349.63		1,903,365,476.61	4,956,041,948.26	61,499,480.07

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：

拉卡拉支付股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	股本	其他权益工具			本期金额						
		优先股	永续债	其他	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	400,010,000.00				2,405,324,373.99		2,616,033.53		247,066,349.63	2,223,597,146.59	5,278,613,903.74
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	400,010,000.00				2,405,324,373.99		2,616,033.53		247,066,349.63	2,223,597,146.59	5,278,613,903.74
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	400,010,000.00				-400,010,000.00		-234,400.00		80,485,613.77	-75,649,476.12	4,601,737.65
（一）综合收益总额							-234,400.00			804,856,137.65	804,621,737.65
（二）所有者投入和减少资本											
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配									80,485,613.77	-880,505,613.77	-800,020,000.00
1．提取盈余公积									80,485,613.77	-80,485,613.77	
2．对所有者（或股东）的分配										-800,020,000.00	-800,020,000.00
3．其他											
（四）所有者权益内部结转	400,010,000.00				-400,010,000.00						
1．资本公积转增资本（或股本）	400,010,000.00				-400,010,000.00						
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收益											
6．其他											
（五）专项储备											
1．本期提取											
2．本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	800,020,000.00				2,005,314,373.99		2,381,633.53		327,551,963.40	2,147,947,670.47	5,283,215,641.39

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：

拉卡拉支付股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
2020 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	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		2,381,633.53		76,749,845.93	690,748,613.37	2,002,336,630.58
（一）综合收益总额							2,381,633.53			767,498,459.30	769,880,092.83
（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				1,216,051,101.89						1,256,061,101.89
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他					-23,604,564.14						-23,604,564.14
（三）利润分配									76,749,845.93	-76,749,845.93	
1. 提取盈余公积									76,749,845.93	-76,749,845.93	
2. 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		2,616,033.53		247,066,349.63	2,223,597,146.59	5,278,613,903.74

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：

拉卡拉支付股份有限公司

二〇二〇年度财务报表附注

(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

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:36,000.00万元。经中国证券监督管理委员会以证监许可[2019]646号文的核准, 公司于2019年4月22日向社会公开发行人民币普通股(A股)股票40,010,000股, 于2019年7月24日完成工商变更, 注册资本与实收资本为40,001.00万元。

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

所处行业: 第三方支付

经营范围: 银行卡收单; 互联网支付; 数字电视支付; 预付卡受理; 移动电话支付。

(中华人民共和国支付业务许可证有效期至2021年05月02日) 技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务; 计算机系统集成; 设计、制作、代理、发布广告; 销售自主研发的产品。

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

本公司第一大股东为联想控股股份有限公司, 无实际控制人。

本财务报表业经公司董事会于2021年4月9日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

本公司子公司的相关信息详见本附注“七、(一)在子公司中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(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) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小

于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2、 合并程序

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

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

(1) 增加子公司或业务

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

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

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务

报表。

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

(2) 处置子公司

①一般处理方法

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

②分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营,是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目:

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算,详见本附注“三、(十四)长期股权投资”。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

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

(九) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

2、 外币财务报表的折算

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

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

(十) 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

1、 金融工具的分类

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

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

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

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

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

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。

(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。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

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

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

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

（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

4、 金融负债终止确认

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

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

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

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

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

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

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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

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

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

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

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

(十一) 存货

1、 存货的分类和成本

存货分类为：库存商品、发出商品等。

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

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

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

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

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

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。

(十二) 合同资产

自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

1、 合同资产的确认方法及标准

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

向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“(十) 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

(十三) 持有待售

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

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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

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

(十四) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价

值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

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

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的

会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

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

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

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

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

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

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

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

(十五) 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。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

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

2、 折旧方法

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

融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策。能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

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（%）
房屋建筑物	年限平均法	30-50	5	1.90-3.17
机具设备	年限平均法	2-5	5	19.00-47.50
运输设备	年限平均法	8	5	11.88
办公设备	年限平均法	3	5	31.67
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
其他	年限平均法	3-8	5	11.88-31.67

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。

4、 固定资产处置

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

(十六) 在建工程

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

(十七) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

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

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

2、 借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资

产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

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

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

3、 暂停资本化期间

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

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

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

(十八) 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。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

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	5-10 年	年限平均法	合同约定或预计受益期限
会籍费	5 年	年限平均法	合同约定期限
特许经营许可权	10 年	年限平均法	合同约定或预计受益期限

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。

4、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

5、 开发阶段支出资本化的具体条件

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

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十九) 长期资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(二十) 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。

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。

(二十一) 合同负债

自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合

同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(二十二) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

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

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

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

(2) 设定受益计划

无。

3、 辞退福利的会计处理方法

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

(二十三) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司将其确认为预计负债:

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

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

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

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

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

(二十四) 股份支付

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

1、 以权益结算的股份支付及权益工具

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

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

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

款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

2、 以现金结算的股份支付及权益工具

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

(二十五) 优先股、永续债等其他金融工具

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

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

- （1）存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
 - （2）包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
 - （3）包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
 - （4）存在间接地形成合同义务的合同条款；
 - （5）发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。
- 不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

(二十六) 收入

自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

1、 收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义

务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额,不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款,结合其以往的习惯做法确定交易价格,并在确定交易价格时,考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的,本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格,并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的,属于在某一时段内履行履约义务,否则,属于在某一时点履行履约义务:

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务,本公司在该段时间内按照履约进度确认收入,但是,履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质,采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时,已经发生的成本预计能够得到补偿的,本公司按照已经发生的成本金额确认收入,直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务,本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时,本公司考虑下列迹象:

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利,即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户,即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户,即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户,即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务等。

具体原则:

1) 手续费收入确认的具体原则:

手续费收入确认以交易数据为基础,按照各类渠道自然月交易产生收入确认。

2) 销售商品收入确认的具体原则:

本公司对外销售商品、货物已发出且客户收到后确认收入。

3) 担保费收入确认的具体原则:

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

2、 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

不适用。

2020年1月1日前的会计政策

1、 销售商品收入确认的一般原则

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

1.1、具体原则

本公司对外销售商品、货物已发出且客户收到后确认收入。

2、 让渡资产使用权收入的确认和计量原则

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

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

3、 手续费收入确认原则

手续费收入确认以交易数据为基础,按照各类渠道自然月交易产生收入确认。

(二十七) 合同成本

自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

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

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

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

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

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

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

(二十八) 政府补助

1、 类型

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

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

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

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

2、 确认时点

本公司实际收到政府补助资金后确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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

(二十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

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

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(三十) 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。

(三十一) 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。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营,本公司在当期财务报表中,将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

(三十二) 其他重要会计政策和会计估计

1、 保险合同准备金

保险合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

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

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

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

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

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

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

(2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》

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

①关联方的认定

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

②业务的定义

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

成业务的判断等问题。

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

(3) 执行疫情相关租金减让会计处理规定

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

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

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

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

2、 重要会计估计变更

无。

3、 首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

无。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税货物、劳务增值额计征	13%、9%、6%、3%、1%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税计征	7%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、16.5%、15%、9%、5%、0%
教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明如下：

纳税主体名称	所得税税率
拉卡拉支付股份有限公司	15%
拉卡拉云商网络有限公司	25%
拉卡拉云商科技有限公司	25%
北京顺维无限科技有限公司	25%
天津弘诚科技发展有限公司	25%
西藏弘诚科技发展有限公司	9%
广州嘉驰信息技术有限公司	25%
广州越富嘉驰网络科技有限公司	25%
海南云商互联科技有限公司	15%
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	15%
四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司	25%
汇积天下科技服务(厦门)有限公司	25%
汇聚天下科技服务（海南）有限公司	25%
拉卡拉科技投资有限公司	16.5%
御风科技（海南）有限公司	25%
宁波马上企业管理有限公司	5%
宁波金奥软件科技有限公司	15%
北京拉卡拉云闪科技有限公司	25%
北京腾祥商务服务有限公司	25%
广州赢达信息咨询有限公司	25%
北京大树保险经纪有限责任公司	25%
广州拉卡拉信息技术有限公司	0%
拉卡拉國際有限公司	16.5%
北京拉卡拉资产管理有限公司	5%
拉卡拉信息科技（上海）有限公司	15%
广东云商网联信息服务有限公司	25%
海南泛泰科技发展有限公司	25%
海南泛欣科技服务有限公司	25%
海南嘉驰科技发展有限公司	25%
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	25%

纳税主体名称	所得税税率
拉卡拉御山科技（上海）有限公司	25%
广州润信商业保理有限责任公司	25%

(二) 税收优惠

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

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

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

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

本公司子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司，于 2018 年 10 月 31 日取得高新技术企业证书，减按 15% 的税率征收企业所得税，颁发的高新技术企业证书编号为 GR201811006257，税收优惠期自 2018 年至 2020 年。

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

本公司子公司宁波金奥软件科技有限公司，于 2020 年 12 月 1 日取得高新技术企业证书，减按 15% 的税率征收企业所得税，颁发的高新技术企业证书编号为 GR202033100862，税收优惠期自 2020 年至 2022 年。

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

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

(三) 其他说明

无。

五、 合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	7,476.43	11,195.23
银行存款	1,880,657,027.68	2,809,113,078.21
其他货币资金	5,781,208,373.55	5,362,506,176.18
合计	7,661,872,877.66	8,171,630,449.62
其中：存放在境外的款项总额		

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

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

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

(二) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	434,378,612.35	316,242,398.07
1 至 2 年	5,334,055.61	2,216,167.64
2 至 3 年	417,441.24	484,590.52
3 至 4 年	974.01	364,706.57
4 至 5 年		46,754.18

账龄	期末余额	上年年末余额
5 年以上		
小计	440,131,083.21	319,354,616.98
减：坏账准备	4,673,397.29	3,478,710.01
合计	435,457,685.92	315,875,906.97

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
其中：					
组合 1、账龄组合	440,131,083.21	100.00	4,673,397.29	1.06	435,457,685.92
组合 3、关联方组合					
组合小计	440,131,083.21	100.00	4,673,397.29	1.06	435,457,685.92
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	440,131,083.21	100.00	4,673,397.29		435,457,685.92

（续上表）

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
其中：					
组合 1、账龄组合	319,354,616.98	100.00	3,478,710.01	1.09	315,875,906.97
组合 3、关联方组合					
组合小计	319,354,616.98	100.00	3,478,710.01		315,875,906.97
单项金额不重大但单独 计提坏账准备的应收账 款					
合计	319,354,616.98	100.00	3,478,710.01		315,875,906.97

按组合计提坏账准备：

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

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

应收账款本期计提坏账准备金额 1,985,998.24 元。

应收账款本期转回或收回坏账准备金额 486,414.19 元。

4、 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	304,896.77

5、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 1	53,665,032.21	12.19	536,650.32
客户 2	35,624,428.25	8.09	356,244.28
客户 3	33,953,168.04	7.71	360,276.48
客户 4	25,308,000.00	5.75	253,080.00
客户 5	23,290,319.46	5.29	232,903.19
合计	171,840,947.96	39.03	1,739,154.27

(三) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	72,855,859.20	99.10	124,594,375.55	97.99
1 至 2 年	236,406.95	0.32	1,180,531.98	0.93
2 至 3 年	418,433.38	0.57	1,370,493.00	1.08
3 年以上	4,950.00	0.01	4,950.00	
合计	73,515,649.53	100.00	127,150,350.53	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	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
供应商 1	18,681,051.70	25.41
供应商 2	9,915,531.87	13.49
供应商 3	7,829,880.00	10.65
供应商 4	6,000,000.00	8.16
供应商 5	2,857,986.70	3.89
合计	45,284,450.27	61.60

(四) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	52,063,198.57	17,826,698.28
合计	52,063,198.57	17,826,698.28

1、 应收利息

无。

2、 应收股利

无。

3、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	39,870,628.41	3,733,347.10
1 至 2 年	2,886,831.83	5,821,054.91
2 至 3 年	2,947,126.29	4,954,469.09
3 至 4 年	3,581,198.19	1,188,262.64
4 至 5 年	1,134,116.04	244,301.00
5 年以上	1,927,567.00	2,045,385.00
小计	52,347,467.76	17,986,819.74
减：坏账准备	284,269.19	160,121.46
合计	52,063,198.57	17,826,698.28

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：					
组合 1、账龄组合	27,672,319.58	52.86	284,269.19	1.03	27,388,050.39
组合 2、押金、保证金及备用金	24,675,148.18	47.14			24,675,148.18
组合小计	52,347,467.76	100.00	284,269.19		52,063,198.57
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他收款					
合计	52,347,467.76	100.00	284,269.19		52,063,198.57

(续上表)

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：					
组合 1、账龄组合	1,201,339.55	6.68	160,121.46	13.33	1,041,218.09
组合 2、押金、保证金及备用金	16,785,480.19	93.32			16,785,480.19
组合小计	17,986,819.74	100.00	160,121.46		17,826,698.28
单项金额不重大但单独计提					

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
坏账准备的其他应收款					
合计	17,986,819.74	100.00	160,121.46		17,826,698.28

按组合计提坏账准备:

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	27,616,205.79	276,162.06	1.00
1 至 2 年	34,908.00	1,745.40	5.00
2 至 3 年			
3 至 4 年	21,205.79	6,361.73	30.00
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	27,672,319.58	284,269.19	

(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)	
上年年末余额	-1,409.54	-33,233.70		-34,643.24
上年年末余额在本期	-1,409.54	-33,233.70		-34,643.24
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	493,970.18			493,970.18
本期转回	190,583.47	-33,233.70		157,349.77
本期转销	17,707.98			17,707.98

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	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
本期核销				
其他变动				
期末余额	284,269.19			284,269.19

其他应收款项账面余额变动如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
账面余额	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
上年年末余额	17,986,819.74			17,986,819.74
上年年末余额在本期	17,986,819.74			17,986,819.74
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	34,360,648.02			34,360,648.02
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	52,347,467.76			52,347,467.76

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

其他应收款本期计提坏账准备金额 493,970.18 元，转回 157,349.77 元。

(5) 本期实际核销的其他应收款项情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	17,707.98

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金、保证金及备用金	24,675,148.18	16,785,480.19
股权转让款	27,500,000.00	
其他款项	172,319.58	1,201,339.55
合计	52,347,467.76	17,986,819.74

说明：股权转让款 27,500,000.00 元主要是由于转让汇积天下 30%股权所致，具体见附注七、（二）。

(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	期末余额	账龄	占其他应收款 项期末余额合 计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
客户 1	股权转让款	10,000,000.00	1 年以内	19.10	100,000.00
客户 2	股权转让款	10,000,000.00	1 年以内	19.10	100,000.00
客户 3	保证金	7,500,000.00	1 年以内	14.33	
客户 4	股权转让款	3,000,000.00	1 年以内	5.73	30,000.00
客户 5	押金保证金	3,000,000.00	1 年以内，3-4 年	5.73	
合计		33,500,000.00		63.99	230,000.00

(五) 存货

1、 存货分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	存货跌 价准备	账面价值	账面余额	存货跌价 准备	账面价值
库存商品	11,196,340.63		11,196,340.63	18,758,083.15	149,585.84	18,608,497.31
合计	11,196,340.63		11,196,340.63	18,758,083.15	149,585.84	18,608,497.31

2、 存货跌价准备

项目	上年年末余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	149,585.84			149,585.84		
合计	149,585.84			149,585.84		

(六) 其他流动资产

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

说明：股权收购款主要为拟收购广州众赢及深圳众赢两家公司的股权转让款预付款 635,064,541.76 元，截止报告出具日，预付股权转让款已全部收回，具体见附注九、关联方及关联交易（五）关联交易情况。

(七) 长期股权投资

被投资单位	上年年末余额	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		
1. 合营企业											
2. 联营企业											
北京唯致动力网络信息科技有限公司	12,876,020.62				-234,400.00			-12,641,620.62			12,641,620.62
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	318,506,883.90		-7,580,000.00	-6,404,627.81						304,522,256.09	
北京考拉昆仑信息技术有限公司	5,612,854.23			85,369.12						5,698,223.35	
考拉昆仑信用管理有限公司	8,486,566.76			-1,874,655.24						6,611,911.52	
江苏千米网络科技有限公司	111,985,677.96	88,000,000.00		-14,612,437.67						185,373,240.29	

被投资单位	上年年末余额	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		
北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）				-3,024,623.61					90,000,000.00	86,975,376.39	
云码智能（海南）科技有限公司	3,766,744.12			3,712,062.49						7,478,806.61	
上海新豆科技有限公司		7,000,000.00		-1,603,880.28						5,396,119.72	
小计	461,234,747.59	95,000,000.00	-7,580,000.00	-23,722,793.00	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	602,055,933.97	12,641,620.62
合计	461,234,747.59	95,000,000.00	-7,580,000.00	-23,722,793.00	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	602,055,933.97	12,641,620.62

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

(八) 其他权益工具投资

1、 其他权益工具投资情况

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

(九) 其他非流动金融资产

1、 其他非流动金融资产情况

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	289,969,931.94	225,800,000.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资	289,969,931.94	225,800,000.00
衍生金融资产		
其他		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
其他		
合计	289,969,931.94	225,800,000.00

2、 期末按公允价值计量且其变动计入当期损益其他非流动资产情况

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

(十) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	1,886,103,179.09	1,209,823,949.55
固定资产清理		
合计	1,886,103,179.09	1,209,823,949.55

2、 固定资产情况

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

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
—合并减少							
(4) 期末余额	36,918,804.24	624,250,965.40	16,675,384.40	6,566,832.56	10,847,249.64	27,222,379.14	722,481,615.38
3. 减值准备							
(1) 上年年末余额							
(2) 本期增加金额							
—计提							
(3) 本期减少金额							
—处置或报废							
(4) 期末余额							
4. 账面价值							
(1) 期末账面价值	1,016,404,383.90	756,913,822.42	20,368,958.63	5,877,261.06	9,143,674.79	77,395,078.29	1,886,103,179.09
(2) 上年年末账面价值	735,264,724.47	366,018,049.23	22,737,437.17	8,442,140.22	7,995,686.59	69,365,911.87	1,209,823,949.55

3、 未办妥产权证书的固定资产情况

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

(十一) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	计算机软件	会籍费	特许经营许可权	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	27,285,493.78	500,000.00	31,993,911.90	59,779,405.68
(2) 本期增加金额	11,083,526.98			11,083,526.98
—购置	947,652.41			947,652.41
—内部研发				
—企业合并增加	10,135,874.57			10,135,874.57
(3) 本期减少金额				
—处置				
—失效且终止确认的部分				
(4) 期末余额	38,369,020.76	500,000.00	31,993,911.90	70,862,932.66
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	8,886,800.73	500,000.00	266,615.93	9,653,416.66
(2) 本期增加金额	3,863,289.57		3,199,391.16	7,062,680.73
—计提	3,863,289.57		3,199,391.16	7,062,680.73
—企业合并增加				
(3) 本期减少金额				
—处置				
—失效且终止确认的部分				
(4) 期末余额	12,750,090.30	500,000.00	3,466,007.09	16,716,097.39
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				

项目	计算机软件	会籍费	特许经营许可权	合计
(3) 本期减少金额				
—处置				
—失效且终止确认的部分				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	25,618,930.46		28,527,904.81	54,146,835.27
(2) 上年年末账面价值	18,398,693.05		31,727,295.97	50,125,989.02

(十二) 商誉

1、 商誉变动情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
		企业合并形成的	处置	
1. 账面原值				
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	4,448,865.43			4,448,865.43
北京顺维无限科技有限公司	6,533,542.65			6,533,542.65
小计	10,982,408.08			10,982,408.08
2. 减值准备				
拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	4,448,865.43			4,448,865.43
北京顺维无限科技有限公司	6,533,542.65			6,533,542.65
小计	10,982,408.08			10,982,408.08
3. 账面价值				

(十三) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公场所租赁与装修费	6,083,573.39	2,709,597.97	2,161,414.45		6,631,756.91
合计	6,083,573.39	2,709,597.97	2,161,414.45		6,631,756.91

(十四) 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	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,155,332.80	473,299.92	1,384,024.24	207,603.64
可抵扣亏损				
合计	3,155,332.80	473,299.92	1,384,024.24	207,603.64

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
固定资产加速折旧	717,458,871.07	107,618,830.66	139,386,815.80	20,908,022.37
合计	717,458,871.07	107,618,830.66	139,386,815.80	20,908,022.37

3、 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	上年年末余额
可抵扣暂时性差异	1,802,333.68	2,404,393.07
可抵扣亏损	77,099,386.83	73,685,030.58
合计	78,901,720.51	76,089,423.65

4、 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	上年年末余额	备注
2021		29,902,157.44	
2022	30,723,995.46	27,537,637.54	
2023	14,642,900.83	14,642,900.83	
2024	1,602,334.77	1,602,334.77	
2025	30,130,155.77		
合计	77,099,386.83	73,685,030.58	

(十五) 其他非流动资产

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋购置款				345,000,000.00		345,000,000.00
合计				345,000,000.00		345,000,000.00

(十六) 短期借款

项目	期末余额	上年年末余额
保证借款	11,760,000.00	
合计	11,760,000.00	

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

(十七) 应付票据

种类	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	86,460,349.31	28,673,578.32
合计	86,460,349.31	28,673,578.32

(十八) 应付账款

1、 应付账款列示

项目	期末余额	上年年末余额
1 年以内	590,088,655.75	460,736,554.78
1-2 年	22,814,268.53	20,561,240.69
2-3 年	15,728,798.35	2,228,537.76
3-4 年	2,169,043.01	1,094,977.85

项目	期末余额	上年年末余额
4-5 年	1,094,956.31	992,414.29
5 年以上	1,017,084.79	24,671.00
合计	632,912,806.74	485,638,396.37

2、 账龄超过一年的重要应付账款

无。

(十九) 预收款项

1、 预收款项列示

项目	期末余额	上年年末余额
1 年以内	12,572,766.58	30,636,086.20
1-2 年	1,022,032.29	889,858.67
2-3 年		
3 年以上		
合计	13,594,798.87	31,525,944.87

2、 账龄超过一年的重要预收款项

无。

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	157,698,326.47	629,066,703.17	643,458,598.07	143,306,431.57
离职后福利-设定提存计划	3,432,040.95	44,203,008.37	46,073,987.36	1,561,061.96
辞退福利	161,730.44	10,255,969.55	7,341,223.40	3,076,476.59
合计	161,292,097.86	683,525,681.09	696,873,808.83	147,943,970.12

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	--------	------	------	------

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	155,393,608.76	506,955,690.42	519,847,375.64	142,501,923.54
(2) 职工福利费	173,792.26	14,256,426.70	14,404,074.96	26,144.00
(3) 社会保险费	1,884,753.98	31,027,290.96	32,328,851.02	583,193.92
其中：医疗保险费	1,673,309.04	27,597,896.43	28,755,602.75	515,602.72
工伤保险费	79,022.80	1,348,920.97	1,403,834.45	24,109.32
生育保险费	132,422.14	2,080,473.56	2,169,413.82	43,481.88
(4) 住房公积金	188,527.58	75,038,430.80	75,066,881.43	160,076.95
(5) 工会经费和职工教育经费	57,643.89	1,788,864.29	1,811,415.02	35,093.16
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 非货币性福利				
合计	157,698,326.47	629,066,703.17	643,458,598.07	143,306,431.57

3、 设定提存计划列示

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

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	18,270,782.83	6,999,030.80
企业所得税	44,015,172.34	25,795,532.19
个人所得税	3,860,948.98	3,702,204.64
城市维护建设税	941,035.08	491,501.93
教育费附加	561,541.96	277,792.15
地方教育费附加	374,128.92	185,194.83
房产税	1,200,000.00	

税费项目	期末余额	上年年末余额
契税	9,000,000.00	
其他	485,150.61	745,942.14
合计	78,708,760.72	38,197,198.68

(二十二) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	228,352,560.04	286,443,568.30
合计	228,352,560.04	286,443,568.30

1、 应付利息

无。

2、 应付股利

无。

3、 其他应付款项

(1) 按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
个人往来	625,948.83	1,286,392.70
押金保证金	197,362,506.22	242,986,001.12
预提费用	24,037,778.93	31,344,236.20
其他	6,326,326.06	10,826,938.28
合计	228,352,560.04	286,443,568.30

(二十三) 其他流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
清算业务往来	5,479,499,903.60	5,116,644,963.30

项目	期末余额	上年年末余额
合计	5,479,499,903.60	5,116,644,963.30

(二十四) 保险合同准备金

项目	期末余额	上年年末余额
未到期责任准备金	2,036,163.54	
担保赔偿准备金	31,584,784.34	
合计	33,620,947.88	

(二十五) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	400,010,000.00			400,010,000.00		400,010,000.00	800,020,000.00

说明：本报告期股本增减变动情况详见本附注“一、公司基本情况”。

(二十六) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	2,400,242,860.09	60,000,000.00	403,602,854.39	2,056,640,005.70
其他资本公积	2,855,000.00			2,855,000.00
合计	2,403,097,860.09	60,000,000.00	403,602,854.39	2,059,495,005.70

本期变动原因说明：

说明 1：股本溢价增加 60,000,000.00 元，主要是由于本期处置汇积天下 30%股权未丧失控制权，导致资本公积增加，具体见附注七、（二）。

说明 2：股本溢价减少 403,602,854.39 元，主要是由于资本公积转增股本与购买子公司少数股权所致。资本公积转增股本减少 400,010,000 元，具体见附注一、公司基本情况，购买子公司少数股权减少 3,592,854.39 元，具体见附注七、（二）。

(二十七) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额						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	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	2,381,633.53							2,381,633.53
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	2,381,633.53							2,381,633.53
企业自身信用风险公允价值变动								
2. 将重分类进损益的其他综合收益	120,628.40	-698,859.45	234,400.00			-933,259.45		-812,631.05
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	234,400.00		234,400.00			-234,400.00		

项目	上年年末余额	本期金额						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	
其他债权投资公允价值 变动								
金融资产重分类计入其 他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值 准备								
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额	-113,771.60	-698,859.45				-698,859.45		-812,631.05
其他综合收益合计	2,502,261.93	-698,859.45	234,400.00			-933,259.45		1,569,002.48

(二十八) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	247,066,349.63	80,485,613.77		327,551,963.40
合计	247,066,349.63	80,485,613.77		327,551,963.40

(二十九) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	1,903,365,476.61	1,173,772,938.63
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	1,903,365,476.61	1,173,772,938.63
加：本期归属于母公司所有者的净利润	930,791,311.59	806,342,383.91
减：提取法定盈余公积	80,485,613.77	76,749,845.93
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	800,020,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,953,651,174.43	1,903,365,476.61

(三十) 营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本情况

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	5,557,375,312.78	3,283,247,528.78	4,899,421,582.02	2,722,715,915.90
其他业务				
合计	5,557,375,312.78	3,283,247,528.78	4,899,421,582.02	2,722,715,915.90

(三十一) 已赚保费

项目	本期金额	上期金额
担保业务收入	4,944,641.35	

项目	本期金额	上期金额
合计	4,944,641.35	

(三十二) 提取保险合同准备金净额

项目	本期金额	上期金额
未到期责任准备金	2,036,163.54	
合计	2,036,163.54	

(三十三) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	7,600,356.94	4,499,065.32
教育费附加	4,077,577.80	2,479,211.79
地方教育费附加	2,694,083.26	1,605,871.69
房产税	4,819,017.21	3,770,251.87
印花税	2,300,779.52	1,690,166.50
其他	2,758,050.40	2,898,013.32
合计	24,249,865.13	16,942,580.49

(三十四) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
人工成本	340,649,147.45	395,243,099.62
广告宣传与市场推广费	226,364,613.79	224,814,544.16
租金	23,904,154.65	22,441,421.41
咨询服务费	7,062,326.81	3,718,125.92
培训与会议费	4,893,872.76	12,886,473.56
折旧与摊销	3,158,705.11	5,645,373.63
差旅交通费	8,025,632.76	9,019,845.04
招待费	15,721,416.50	13,774,571.76
运杂费	5,643,165.89	5,995,185.26
终端安装与建设费	4,291,064.13	6,180,778.28

项目	本期金额	上期金额
办公用品及消耗	5,839,132.70	5,269,276.08
其他	9,792,694.28	8,714,797.39
合计	655,345,926.83	713,703,492.11

(三十五) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
人工成本	160,262,194.11	185,437,089.41
服务费用	8,453,500.68	16,033,495.25
租金	613,093.23	3,672,790.91
折旧及摊销	37,637,844.18	33,603,707.68
法律及咨询服务费	7,446,528.06	6,815,055.73
差旅费	5,812,823.37	11,706,066.62
办公用品及消耗	2,388,779.94	3,127,067.46
人力资源费用	8,764,811.90	9,643,322.19
运输费	2,339,043.23	2,770,800.34
招待费	10,231,942.09	13,554,605.77
通讯费	1,582,371.22	1,831,623.00
水电及物业费	14,346,330.69	13,331,574.16
其他	7,019,574.27	7,229,827.23
合计	266,898,836.97	308,757,025.75

(三十六) 研发费用

项目	本期金额	上期金额
人工成本	174,523,131.89	157,275,842.65
办公费用	1,681,106.05	1,669,056.58
差旅招待费	4,376,862.36	2,262,880.89
外包开发费	42,976,808.15	70,544,530.28
租金	9,645,939.61	3,841,595.81
折旧摊销	21,634,789.48	15,949,874.95
其他技术费用	1,326,290.52	2,064.00

项目	本期金额	上期金额
合计	256,164,928.06	251,545,845.16

(三十七) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息费用	241,541.56	1,431,199.98
减：利息收入	53,322,605.64	37,619,716.13
汇兑损益	185,198.88	-500,542.89
银行手续费等	2,496,833.48	30,557,731.96
合计	-50,399,031.72	-6,131,327.08

(三十八) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	50,085,730.89	27,761,181.39
进项税加计抵减	14,193,229.44	4,672,326.80
税费返还	684,422.59	498,694.69
合计	64,963,382.92	32,932,202.88

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/ 与收益相关
中关村科技园区海淀园管理委员会财政支持资金	15,587,400.00	17,391,200.00	与收益相关
海南生态软件园集团有限公司产业扶持基金	9,590,542.36		与收益相关
厦门市翔安区产业扶持优惠政策补贴	3,203,000.00		与收益相关
北京市海淀区人民政府办公室上市补贴	3,200,000.00		与收益相关
稳岗补贴	4,194,315.90	793,781.39	与收益相关
眉山联想叠云创新科技园入园补助	4,716,981.15		与收益相关
海峡两岸产业合作区眉山产业园扶持资金	2,482,256.92		与收益相关
大连市商务局跨境电商扶资金	1,000,000.00		与收益相关

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/ 与收益相关
海南省对战略性新兴产业和高新技术发展政策支持	987,786.94		与收益相关
产业发展专项资金	4,728,541.96	1,400,000.00	与收益相关
上海市浦东新区贸易发展推进中心补贴款	122,000.00		与收益相关
企业知识产权贯标认证补助资金	122,000.00		与收益相关
2020 年电子商务发展专项资金	84,905.66		与收益相关
2019 年度第二批高新技术企业培育入库补助	50,000.00		与收益相关
财政资金直达市县基层、直接惠企利民补助款	16,000.00		与收益相关
北京市经济和信息化局服务体系建设奖励		5,000,000.00	与收益相关
无锡国家高新技术产业开发区管委会财政补贴		1,994,200.00	与收益相关
中关村科技园区海淀园管理委员会补贴款		1,030,000.00	与收益相关
财政局 2019 年度职工职业款		144,000.00	与收益相关
购买信用报告费用补贴款		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		3,000.00	与收益相关
合计	50,085,730.89	27,761,181.39	

(三十九) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	-23,722,793.00	-18,847,140.75
处置长期股权投资产生的投资收益	-9,343.63	
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,667,887.89	
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	8,021,065.87	
合计	-14,043,182.87	-18,847,140.75

(四十) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	1,499,584.05	-29,320.87
其他应收款坏账损失	141,855.71	148,193.88
信贷资产坏账损失	29,652,571.26	

项目	本期金额	上期金额
合计	31,294,011.02	118,873.01

(四十一) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账准备		922,187.62
其他应收款坏账准备		-108,437.13
存货跌价准备	-66,615.97	311,389.20
信贷资产坏账损失		-681,573.56
长期股权投资减值损失	12,641,620.62	
合计	12,575,004.65	443,566.13

(四十二) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置	-8,876,088.70	-8,653,544.93	-8,876,088.70
合计	-8,876,088.70	-8,653,544.93	-8,876,088.70

(四十三) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
罚款收入		149,174.18	
其他	53,586.98	102,030.03	53,586.98
合计	53,586.98	251,204.21	53,586.98

(四十四) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	6,308,184.00	3,917,620.00	6,308,184.00
其他	571,328.98	1,143,506.59	571,328.98

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
合计	6,879,512.98	5,061,126.59	6,879,512.98

(四十五) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	90,139,681.40	73,875,362.96
递延所得税费用	86,445,112.01	1,138,490.42
合计	176,584,793.41	75,013,853.38

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	1,116,124,906.22
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	166,789,968.16
子公司适用不同税率的影响	6,452,399.63
调整以前期间所得税的影响	243,289.33
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-8,835,347.28
研发费加计扣除	-19,331,197.40
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-4,449,448.02
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	35,715,128.99
所得税费用	176,584,793.41

(四十六) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
政府补助及其他补贴	50,770,153.48	28,259,876.08
押金与保证金		116,994,869.06
利息收入	53,322,605.64	37,619,716.13

项目	本期金额	上期金额
代收代付款	17,093,132.20	34,987,367.36
其他收入	53,586.98	251,204.21
合计	121,239,478.30	218,113,032.84

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
销售、管理费用	396,824,646.46	342,982,120.56
保证金与押金	53,502,551.81	
手续费	2,496,833.48	30,557,731.96
其他	6,879,512.98	5,061,126.59
合计	459,703,544.73	378,600,979.11

3、 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
处置其他权益工具投资收益		2,381,633.53
合计		2,381,633.53

4、 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
拟收购广州众赢及深圳众赢股权转让款预付款	635,064,541.76	
丧失控制权转出现金净额	123,043,872.06	
信贷资产回购	24,271,980.47	
合计	782,380,394.29	

5、 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
联想（天津）商业保理有限公司		34,000,000.00
合计		34,000,000.00

6、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
归还联想（天津）商业保理有限公司		69,000,000.00
募集资金发行费	4,858,018.89	18,698,903.79
合计	4,858,018.89	87,698,903.79

(四十七) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	939,540,112.81	816,933,351.99
加：信用减值损失	33,330,174.56	118,873.01
资产减值准备	12,575,004.65	443,566.13
固定资产折旧	333,159,847.68	173,444,358.32
无形资产摊销	7,062,680.73	1,980,241.14
长期待摊费用摊销	2,161,414.45	2,058,551.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“－”号填列）	8,876,088.70	8,653,544.93
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	241,541.56	1,431,199.98
投资损失（收益以“－”号填列）	14,043,182.87	18,847,140.75
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-265,696.28	48,370.36
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	86,710,808.29	1,090,120.06
存货的减少（增加以“－”号填列）	7,478,772.65	7,992,700.62
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-131,446,754.56	-168,663,598.00
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	122,974,315.58	248,576,999.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,436,441,493.69	1,112,955,420.01
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		

补充资料	本期金额	上期金额
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44
减：现金的期初余额	2,809,124,273.44	1,127,176,991.90
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-928,459,769.33	1,681,947,281.54

2、 本期支付的取得子公司的现金净额

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	18,000,000.00
其中：宁波马上企业管理有限公司	18,000,000.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	12,615,630.33
其中：宁波马上企业管理有限公司	12,615,630.33
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	5,384,369.67

3、 本期收到的处置子公司的现金净额

无。

4、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44
其中：库存现金	7,476.43	11,195.23
可随时用于支付的银行存款	1,880,657,027.68	2,809,113,078.21
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,880,664,504.11	2,809,124,273.44

项目	期末余额	上年年末余额
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(四十八) 所有权或使用权受到限制的资产

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

(四十九) 外币货币性项目

1、 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			8,813,188.11
其中：美元	1,350,700.87	6.5249	8,813,188.11
欧元			
港币			

(五十) 政府补助

1、 与资产相关的政府补助

无。

2、 与收益相关的政府补助

种类	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
	本期金额	上期金额	
中关村科技园区海淀园管理委员会财政支持资金	15,587,400.00	17,391,200.00	与收益相关
海南生态软件园集团有限公司产业扶持基金	9,590,542.36		与收益相关

种类	计入当期损益或冲减相关成本 费用损失的金额		计入当期损益或 冲减相关成本费 用损失的项目
	本期金额	上期金额	
厦门市翔安区产业扶持优惠政策补贴	3,203,000.00		与收益相关
北京市海淀区人民政府办公室上市补贴	3,200,000.00		与收益相关
稳岗补贴	4,194,315.90	793,781.39	与收益相关
眉山联想叠云创新科技园入园补助	4,716,981.15		与收益相关
海峡两岸产业合作区眉山产业园扶持资金	2,482,256.92		与收益相关
大连市商务局跨境电商扶资金	1,000,000.00		与收益相关
海南省对战略性新兴产业和高新技术发展政策 支持补提	987,786.94		与收益相关
产业发展专项资金	4,728,541.96	1,400,000.00	与收益相关
上海市浦东新区贸易发展推进中心补贴款	122,000.00		与收益相关
企业知识产权贯标认证补助资金	122,000.00		与收益相关
2020 年电子商务发展专项资金	84,905.66		与收益相关
2019 年度第二批高新技术企业培育入库补助	50,000.00		与收益相关
财政资金直达市县基层、直接惠企利民补助款	16,000.00		与收益相关
北京市经济和信息化局服务体系建设奖励		5,000,000.00	与收益相关
无锡国家高新技术产业开发区管委会财政补贴		1,994,200.00	与收益相关
中关村科技园区海淀园管理委员会补贴款		1,030,000.00	与收益相关
财政局 2019 年度职工职业款		144,000.00	与收益相关
购买信用报告费用补贴款		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		3,000.00	与收益相关
合计	50,085,730.89	27,761,181.39	

六、 合并范围的变更

(一) 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的情况

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例（%）	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
宁波马上企业管理有限公司	2020 年 4 月 22 日	18,000,000.00	60.00	收购	2020/5/7	工商完成变更且已支付全部价款	1,648,371.35	-2,750,914.59

2、 合并成本及无形资产

	宁波马上企业管理有限公司
合并成本	
—现金	18,000,000.00
合并成本合计	18,000,000.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	7,864,125.43
无形资产/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	10,135,874.57

3、 被购买方于购买日可辨认资产、负债

	宁波马上企业管理有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	13,128,775.20	13,128,775.20
货币资金	12,615,630.33	12,615,630.33
应收款项	446,731.19	446,731.19
预付款项	2,700.00	2,700.00
其他应收款	40,847.47	40,847.47
固定资产	22,866.21	22,866.21
负债：	21,899.48	21,899.48
应交税费	5,099.48	5,099.48
其他应付款	16,800.00	16,800.00
净资产	13,106,875.72	13,106,875.72
减：少数股东权益	5,242,750.29	5,242,750.29
取得的净资产	7,864,125.43	7,864,125.43

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

无。

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

无。

(二) 同一控制下企业合并

无。

(三) 反向购买

无。

(四) 处置子公司

1、 单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

无。

2、 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

无。

(五) 其他原因的合并范围变动

新设子公司：

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

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

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

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

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

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

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

其他原因变动:

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

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

(六) 其他

无。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
拉卡拉云商网络有限公司	上海	上海	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00		出资设立
拉卡拉云商科技有限公司	无锡	无锡	计算机软硬件开发、技术服务、技术转让	100.00		出资设立
北京顺维无限科技有限公司	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询		100.00	非同一控制下合并
天津弘诚科技发展有限公司	天津	天津	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00		出资设立
西藏弘诚科技发展有限公司	西藏	西藏	技术开发、技术	100.00		出资设立

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	
限公司			转让、技术咨询			
广州嘉驰信息技术有 限公司	广州	广州	软件、信息技术 服务		100.00	出资设立
广州越富嘉驰网络科 技有限公司	广州	广州	软件、信息技术 服务		55.38	出资设立
海南云商互联科技有 限公司	海南	海南	技术开发、技术 转让、技术咨询	100.00		出资设立
拉卡拉汇积天下技术 服务（北京）有限公司	北京	北京	计算机软件开 发、技术开发、 技术咨询		28.14	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		28.14	出资设立
汇积天下科技服务（厦 门）有限公司	厦门	厦门	商务服务、电信 业务、包装食品 零售		28.14	出资设立
汇聚天下科技服务（海 南）有限公司	海南	海南	信息传输、软件 和信息技术服 务业		28.14	出资设立
拉卡拉科技投资有限 公司	香港	香港	技术开发、技术 转让、收单服务		100.00	出资设立
御风科技（海南）有限 公司	海南	海南	技术服务、技术 开发、技术咨询		100.00	出资设立
宁波马上企业管理有 限公司	宁波	宁波	企业管理、信息 咨询		60.00	非同一控 制下合并
宁波金奥软件科技有 限公司	宁波	宁波	软件和信息技 术服务业		60.00	非同一控 制下合并
北京拉卡拉云闪科技 有限公司	北京	北京	技术开发、技术 转让、技术咨询	100.00		出资设立
北京腾祥商务服务有 限公司	北京	北京	会议服务、财务 咨询、企业管理 咨询	100.00		出资设立

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	
广州赢达信息咨询有限公司	广州	广州	商务服务	100.00		出资设立
北京大树保险经纪有限责任公司	北京	北京	保险经纪业务	100.00		非同一控制下合并
广州拉卡拉信息技术有限公司	广州	广州	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00		出资设立
拉卡拉國際有限公司	香港	香港	技术咨询、产品销售	100.00		出资设立
北京拉卡拉资产管理有限责任公司	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00		出资设立
拉卡拉信息科技（上海）有限公司	上海	上海	科技信息咨询	100.00		出资设立
广东云商网联信息服务有限公司	广州	广州	科技信息咨询服务		100.00	出资设立
海南泛泰科技发展有限公司	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00		出资设立
海南泛欣科技服务有限公司	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询		100.00	出资设立
海南嘉驰科技发展有限公司	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00		出资设立
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	广州	广州	其他金融业	100.00		出资设立
拉卡拉御山科技（上海）有限公司	上海	上海	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00		出资设立
广州润信商业保理有限责任公司	广州	广州	商业保理业务	100.00		出资设立

2、重要的非全资子公司

无。

3、 重要非全资子公司的主要财务信息

无。

4、 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无。

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

无。

(二) 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的变化情况的说明：

2020年7月，拉卡拉子公司拉卡拉云商科技有限公司（以下简称“云商科技”）与北京顺维无限科技有限公司（以下简称“顺维无限”）小股东范治国签订股权转让协议，范治国将持有顺维无限30%股权对应的出资额应缴未缴以0元平价转让给云商科技。0元价款与净资产差异3,592,854.39元，按准则规定冲减资本公积-股本溢价。

根据拉卡拉全资子公司海南云商互联科技有限公司（以下简称“海南云商”）与受让方戴启军、王铮夫、金鑫、北京青城昊明企业管理咨询中心（有限合伙）（以下简称“青城昊明”）、北京青目百旺企业管理咨询中心（有限合伙）（以下简称“青目百旺”）、北京盛鸿盈飞科技中心（有限合伙）（以下简称“盛鸿科技”）、北京升盈达飞科技中心（有限合伙）（以下简称“达飞科技”）签订的关于拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司（以下简称“汇积天下”）股权转让协议，协议约定海南云商将持有汇积天下30%股权以6,000.00万价款转与上述受让方，并约定协议签署之日起30内支付转让价款51%，即人民币3,060.00万元作为首笔转让价款，剩余价款受让方应于2021年3月31日前支付。截止财务报告出具日海南云商已收到全部股权转让款6,000.00万。另，根据海南云商与受让方戴启军、王铮夫、金鑫、青城昊明、青目百旺、盛鸿科技、达飞科技签订补充协议约定，汇积天下尚未全部归还拉卡拉借款前，拉卡拉依然保持对汇积天下的实际控制。已收到的股权转让价款6,000.00万元，按准则规定确认为资本公积-股本溢价。

2、 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

	拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司	北京顺维无限科技有限公司
购买成本/处置对价		
—现金	60,000,000.00	
—非现金资产的公允价值		
购买成本/处置对价合计	60,000,000.00	
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额		-3,592,854.39
差额	60,000,000.00	3,592,854.39
其中：调整资本公积	60,000,000.00	3,592,854.39
调整盈余公积		
调整未分配利润		

(三) 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	对本公司活动是否具有战略性
				直接	间接		
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	北京	北京	非证券业务的投资、投资管理、咨询	37.90		权益法	

2、 重要合营企业的主要财务信息

无。

3、 重要联营企业的主要财务信息

	北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	
	本期金额	上期金额
流动资产	72,869,370.81	160,926,023.43

	北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	
	本期金额	上期金额
非流动资产	720,182,628.29	669,095,213.89
资产合计	793,051,999.10	830,021,237.32
流动负债	152,911.50	223,395.60
非流动负债		
负债合计	152,911.50	223,395.60
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	792,899,087.60	829,797,841.72
按持股比例计算的净资产份额	300,508,754.20	314,493,382.01
调整事项	4,013,501.89	4,013,501.89
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他	4,013,501.89	4,013,501.89
对联营企业权益投资的账面价值	304,522,256.09	318,506,883.90
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
净利润	-16,898,754.12	-39,541,768.96
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	-16,898,754.12	-39,541,768.96
本期收到的来自联营企业的股利		

4、 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

	本期金额	上期金额
合营企业：		
联营企业：		
投资账面价值合计	297,533,677.88	142,727,863.69
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	-17,318,165.19	-3,860,810.32
—其他综合收益		
—综合收益总额	-17,318,165.19	-3,860,810.32

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

无。

6、 合营企业或联营企业发生的超额亏损

无。

7、 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

无。

(四) 重要的共同经营

无。

(五) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无。

(六) 其他

无。

八、 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	期末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
应付票据及 应付账款	676,549,005.06	22,814,268.53	15,728,798.35	4,281,084.11	719,373,156.05
合计	676,549,005.06	22,814,268.53	15,728,798.35	4,281,084.11	719,373,156.05

(续上表)

项目	上年年末余额				
	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
应付票据及应付 账款	489,410,133.10	20,561,240.69	2,228,537.76	2,112,063.14	514,311,974.69
合计	489,410,133.10	20,561,240.69	2,228,537.76	2,112,063.14	514,311,974.69

(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间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。

九、关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

投资人名称	与本公司关系	持股比例（%）
联想控股股份有限公司	股东	28.24
孙陶然	法定代表人	6.91
达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）	股东	5.02
孙浩然	股东	4.85
陈江涛	股东	4.51
戴启军	股东	2.85
中国建设银行股份有限公司—银华同力精选混合型证券投资基金	股东	1.20
达孜秦岭瑞才科技中心（有限合伙）	股东	1.19
中国大地财产保险股份有限公司	股东	1.03
达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙）	股东	1.01

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、（一）在子公司中的权益”。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“七、（三）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	与本公司关系
云码智能（海南）科技有限公司	联营企业
南京万米信息技术有限公司	联营企业
考拉征信服务有限公司	联营企业
江苏千米网络科技股份有限公司	联营企业

(四) 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
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
拉卡拉科技发展有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州众赢科技有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
深圳众赢维融科技有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
北京昆仑堂文化传播有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
西藏考拉金科网络科技有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
西藏考拉科技发展有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
西藏联投企慧企业管理有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
包头农村商业银行股份有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
上海蓝色光标公关服务有限公司	上市公司根据实质重于形式的原则认定的,其他与公司有特殊关系、可能造成公司对其有利益倾斜的法人或者其他组织

(五) 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	本期金额	上期金额
云码智能(海南)科技有限公司	采购商品	7,397,073.21	18,526,947.18
上海蓝色光标公关服务有限公司	接受服务	4,634,212.50	
北京昆仑堂文化传播有限公司	接受服务	1,056,323.57	
南京万米信息技术有限公司	接受服务	945,913.17	
联想控股股份有限公司	接受服务	569,901.25	
广州众赢科技有限公司	接受服务	240,300.03	
南京万米信息技术有限公司	采购商品	230,088.50	
包头农村商业银行股份有限公司	接受服务	130,831.57	137,105.41
深圳众赢维融科技有限公司	接受服务	80,655.67	64,872.63
江苏千米网络科技股份有限公司	接受服务	7,075.45	18,867,924.60
云码智能(海南)科技有限公司	接受服务		471,698.10
考拉征信服务有限公司	接受服务		31,760.75
昆仑天地科技发展有限公司	接受服务		14,524.19

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	提供服务	19,678,421.68	60,453,303.08
西藏考拉科技发展有限公司	提供服务	9,433,962.24	
云码智能(海南)科技有限公司	销售商品	2,114,910.07	44,585.40
云码智能(海南)科技有限公司	提供服务	668,000.00	
包头农村商业银行股份有限公司	提供服务	471,272.95	413,566.14
拉卡拉科技发展有限公司	提供服务	30,097.13	158,441.29
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	提供服务	8,152.31	7,231,626.43

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	提供服务	3,360.35	9,541,407.55
包头农村商业银行股份有限公司	销售商品		136,984.47
深圳众赢维融科技有限公司	提供服务		271,160.40

2、 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

3、 关联租赁情况

本公司作为出租方：

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
北京拉卡拉小额贷款有限责任公司	房租租赁	4,344,596.02	20,517,114.53
考拉征信服务有限公司	房租租赁	65,866.80	793,791.07
云码智能（海南）科技有限公司	房租租赁		74,439.64

4、 关联担保情况

无。

5、 关联方资金拆借

无。

6、 关联方资产转让、债务重组情况

无。

7、 关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	16,801,621.41	11,224,416.00

8、 其他关联交易

1、拉卡拉全资子公司广州拉卡拉信息技术有限公司，为西藏考拉科技发展有限公司及其子公司与其他出资方共同参与的小额贷款业务提供服务。根据实质重于形式原则确定为关联交易，实现关联交易收入 10,891.2 万元。

2、拉卡拉全资子公司广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司，为合作银行的小微客户提供服务，西藏考拉科技发展有限公司及其子公司参与了合作银行对小微客户的小额贷款业务。2020 年度担保额度为 145,000.00 万元，实际已对外担保 115,425.63 万元，截止 2020 年 12 月 31 日已担保尚未到期的担保资产为 55,339.87 万元。上述交易根据实质重于形式原则确定为关联交易，实现关联交易收入 4,680.12 万元。

3、截止 2020 年 12 月 31 日，拉卡拉在包头农村商业银行股份有限公司开立的一般存款账户银行存款余额 5,015,497.69 元，2020 年度实现利息收入 2,487,529.35 元。

4、根据 2020 年 4 月 9 日召开的第二届董事会第二十六次会议审议通过《关于审议收购广州众赢及深圳众赢两家公司 100%股权既关联交易的议案》，公司拟使用自有资金人民币 190,941.4 万元收购关联方西藏考拉金科网络科技服务有限公司持有的广州众赢维融智能科技有限公司 100%股权以及拟使用自有资金人民币 20,746.8 万元收购关联方西藏考拉科技发展有限公司、孙陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司、非关联方西藏纳顺网络科技合伙企业（有限合伙）合计持有的深圳众赢维融科技有限公司 100%股权。

根据拉卡拉与西藏考拉金科网络科技服务有限公司、广州众赢维融智能科技有限公司签订的关于广州众赢维融智能科技有限公司股权转让协议，以及拉卡拉与西藏考拉科技发展有限公司、孙陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司签订的关于深圳众赢维融科技有限公司股权转让协议。经友好协商，确定股权转让价款共 211,688.20 万元，分 3 次支付。

第一次支付时间为收购方董事会批准本次交易后 10 个工作日内，收购方向被收购方股东支付全部股权转让价款的 30%，即人民币 63,506.45 万元作为股权转让款预付款；

第二次支付时间为收购方股东大会批准本次交易后 10 个工作日内，收购方向被收购方股东支付全部股权转让款的 50%，即人民币 105,844.10 万元。

第三次支付时间为本次交易涉及的全部股权完成交割后 10 个工作日内，收购方向被收购方股东支付本次交易的余额，即人民币 42,337.64 万元。

根据股权转让协议与第二届董事会第二十六次会议审议通过《关于审议收购广州众赢及深圳众赢两家公司 100%股权既关联交易的议案》，拉卡拉于 2020 年 4 月向西藏考拉金科网络科技服务有限公司、西藏考拉科技发展有限公司、孙

陶然、西藏联投企慧企业管理有限公司、西藏纳顺网络科技合伙企业（有限合伙）支付全部股权转让价款的 30%，即人民币 63,506.45 万元作为股权转让款预付款。

根据 2021 年 3 月 31 日召开的第二届董事会第三十七次会议审议通过《关于终止收购广州众赢和深圳众赢股权的议案》，经交易各方协商，本公司终止收购广州众赢和深圳众赢股权。

根据股权转让协议之解除协议，经友好协商，解除股权转让协议。协议约定被收购方股东退还收购方已经按照股权转让协议支付的股权转让款预付款 63,506.45 万元，并向收购方支付资金使用费 1,091.97 万元。

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

（六）关联方应收应付款项

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他流动资产	西藏考拉金科网络科技服务有限公司	572,824,192.00			
其他流动资产	西藏考拉科技发展有限公司	31,742,578.38			
其他流动资产	西藏联投企慧企业管理有限公司	15,553,863.40			
其他流动资产	孙陶然	10,064,264.56			
应收账款	云码智能（海南）科技有限公司	436,637.59	4,366.38		
应收账款	包头农村商业银行股份有限公司	184,975.00	1,849.75	371,544.52	3,715.45
预付款项	江苏千米网络科技股份有限公司	9,905.68			

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
------	-----	--------	----------

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
其他流动负债	拉卡拉科技发展有限公司	61,564,411.47	33,389,573.42
其他流动负债	广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	35,272,673.39	49,899,396.48
应付账款	云码智能（海南）科技有限公司	947,828.00	1,468,790.00
应付账款	包头农村商业银行股份有限公司	316,289.78	177,608.32
应付账款	南京万米信息技术有限公司	150,000.00	
预收账款	包头农村商业银行股份有限公司	4,235.00	
其他流动负债	重庆市拉卡拉小额贷款有限公司		20,804,774.12
其他流动负债	北京拉卡拉小额贷款有限责任公司		17,137,102.52
其他流动负债	拉卡拉电子商务有限公司		1,071,073.29
应付账款	拉卡拉电子商务有限公司		132,727.31

(七) 关联方承诺

无。

(八) 其他

无。

十、 股份支付

无。

十一、 承诺及或有事项

无。

十二、 资产负债表日后事项

(一) 重要的非调整事项

1、根据 2020 年 12 月 31 日召开的第二届董事会第三十三次会议审议通过《关于回购公司股份的议案》，公司以自有资金采取集中竞价交易方式回购公司，回购股份的资金总额为人民币 3 亿元-6 亿元，回购股份的价格区间为不超过人民币 40 元/股，回购期限为自公司董事会审议通过回购方案之日起不超过 12 个月，回购股份将用于后续股权激励。

根据拉卡拉关于回购公司股份的进展公告，截止报告出具日，公司回购股份 20,160,158 股，累计支付回购股份价款 59,977.17 万元。

2、根据 2021 年 4 月 9 日召开的第二届董事会第三十六次会议审议通过《关于审议公司向银行申请综合额度授信的议案》，公司 2021 年拟向银行等金融机构申请授信额度为不超过人民币 122,000 万元或等值外币（包括但不限于流动资金贷款、银行承兑汇票、非融资性保函、国内信用证、商票保贴等品种，在不超过总授信额度范围内，最终以各银行实际核准的信用额度为准），在此额度内由公司根据实际资金需求进行银行借贷。

3、根据 2021 年 4 月 9 日召开的第二届董事会第三十六次会议审议通过《关于审议公司 2021 年度日常关联交易预计的议案》，公司预计在 2021 年度与关联方之间的日常关联交易总金额不超过 21,300 万元。

4、2021 年 1 月，拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司投资设立拉卡拉汇积天下技术服务（苏州）有限公司，注册资本 600 万元，法定代表人王铮夫，公司住所苏州市相城区高铁新城南天成路 55 号相融大厦 3 楼 3035 室，于 2021 年 1 月 14 日取得苏州市相城区行政审批局颁发的统一社会信用代码为 91320507MA251CQE3R 营业执照。

(二) 利润分配情况

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

(三) 销售退回

无。

(四) 划分为持有待售的资产和处置组

无。

(五) 其他资产负债表日后事项说明

无。

十三、 资本管理

无。

十四、其他重要事项

(一) 清算资金待结算款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收账款-待结算款	1,502,644,579.86	1,922,374,345.48
应付账款-待结算款	1,502,644,579.86	1,922,374,345.48

说明：应收、应付待结算款主要是按照银联的银行卡收单业务规则，T 日的收单交易统一在 T+1 进行资金清算，为此 T 日银联也未清算给拉卡拉，拉卡拉也未结算给商户，未在资产负债表日体现应收、应付债权。拉卡拉内部为了业务清分和内部核算等需要，核算了应收应付待结算款项。

(二) 支付业务许可证展期说明

公司支付业务许可证将于 2021 年 5 月 2 日到期，目前公司依照政策规定已向监管部门提交牌照续展申请材料，监管部门正在对包括我司在内的多家支付机构牌照续展事宜有序审核中。

十五、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	156,922,159.84	77,823,572.89
1 至 2 年	2,635,957.04	1,995,512.00
2 至 3 年	417,441.24	484,590.52
3 至 4 年	974.01	364,706.57
4 至 5 年		46,754.18
5 年以上		
小计	159,976,532.13	80,715,136.16
减：坏账准备	1,763,714.18	1,077,490.81
合计	158,212,817.95	79,637,645.35

2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
其中：					
组合 1、账龄组合	159,955,165.83	99.99	1,763,714.18	1.10	158,191,451.65
组合 3、关联方组合	21,366.30	0.01			21,366.30
组合小计	159,976,532.13	100.00	1,763,714.18	1.10	158,212,817.95
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	159,976,532.13	100.00	1,763,714.18		158,212,817.95

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
其中：					
组合 1、账龄组合	80,115,320.20	99.26	1,077,490.81	1.34	79,037,829.39
组合 3、关联方组合	599,815.96	0.74			599,815.96
组合小计	80,715,136.16	100.00	1,077,490.81		79,637,645.35
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	80,715,136.16	100.00	1,077,490.81		79,637,645.35

按组合计提坏账准备：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	156,900,793.54	1,569,007.94	1.00
1 至 2 年	2,635,957.04	131,797.85	5.00
2 至 3 年	417,441.24	62,616.19	15.00
3 至 4 年	974.01	292.20	30.00
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	159,955,165.83	1,763,714.18	

3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

应收账款本期计提坏账准备金额 1,090,699.66 元。

应收账款本期转回或收回坏账准备金额 99,579.52 元。

4、 本期实际核销的应收账款情况

项目	核销金额
实际核销的应收账款	304,896.77

5、 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 1	33,434,548.00	20.90	334,345.48
客户 2	25,308,000.00	15.82	253,080.00
客户 3	13,252,488.00	8.28	132,524.88
客户 4	9,787,350.00	6.12	97,873.50
客户 5	6,823,674.00	4.27	68,236.74
合计	88,606,060.00	55.39	886,060.60

(二) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	323,945,708.15	352,455,229.95
合计	323,945,708.15	352,455,229.95

1、 应收利息

无。

2、 应收股利

无。

3、 其他应收款项

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	286,553,194.69	221,855,844.68
1 至 2 年	32,279,651.32	125,829,873.11
2 至 3 年	1,520,775.29	1,448,511.11
3 至 4 年	537,998.19	1,188,262.64
4 至 5 年	1,134,116.04	244,301.00
5 年以上	1,927,567.00	2,045,385.00
小计	323,953,302.53	352,612,177.54
减：坏账准备	7,594.38	156,947.59
合计	323,945,708.15	352,455,229.95

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：					
组合 1、账龄组合	122,438.26	0.04	7,594.38	6.20	114,843.88
组合 2、押金、保证金及备用金	9,825,326.08	3.03			9,825,326.08
组合 3、关联方组合	314,005,538.19	96.93			314,005,538.19
组合小计	323,953,302.53	100.00	7,594.38		323,945,708.15
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	323,953,302.53	100.00	7,594.38		323,945,708.15

(续上表)

类别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：					
组合 1、账龄组合	1,068,864.35	0.30	156,947.59	14.68	911,916.76
组合 2、押金、保证金及备用金	8,790,987.94	2.50			8,790,987.94

类别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
组合 3、关联方组合	342,752,325.25	97.20			342,752,325.25
组合小计	352,612,177.54	100.00	156,947.59		352,455,229.95
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	352,612,177.54	100.00	156,947.59		352,455,229.95

按组合计提坏账准备:

名称	期末余额		
	其他应收款项	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	95,724.47	957.25	1.00
1 至 2 年	5,508.00	275.40	5.00
2 至 3 年			
3 至 4 年	21,205.79	6,361.73	30.00
4 至 5 年			
5 年以上			
合计	122,438.26	7,594.38	

(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)	
上年年末余额	258.77	33,871.39		34,130.16
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	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
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	134,121.32			134,121.32
本期转回	122,285.71	33,871.39		156,157.10
本期转销	4,500.00			4,500.00
本期核销				
其他变动				
期末余额	7,594.38			7,594.38

其他应收款项账面余额变动如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
账面余额	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
上年年末余额	352,612,177.54			352,612,177.54
上年年末余额在本期	352,612,177.54			352,612,177.54
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增				
本期终止确认	28,658,875.01			28,658,875.01
其他变动				
期末余额	323,953,302.53			323,953,302.53

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

其他应收款本期计提坏账准备金额 134,121.32 元，转回 156,157.10 元。

(5) 本期实际核销的其他应收款项情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款项	4,500.00

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金、保证金及备用金	9,825,326.08	8,790,987.94
其他款项	122,438.26	1,068,864.35
内部其他应收款	314,005,538.19	342,752,325.25
合计	323,953,302.53	352,612,177.54

(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	期末余额	账龄	占其他应收款 项期末余额合 计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
客户 1	内部其他应 收款	209,680,262.49	1 年以内、 1-2 年	64.73	
客户 2	内部其他应 收款	51,838,000.00	1 年以内	16.00	
客户 3	内部其他应 收款	46,776,440.50	1 年以内	14.44	
客户 4	内部其他应 收款	4,620,000.00	1 年以内	1.43	
客户 5	押金保证金	1,500,000.00	5 年以上	0.46	
合计		314,414,702.99		97.06	

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	2,046,943,885.00		2,046,943,885.00	1,476,903,885.00		1,476,903,885.00
对联营、合营企业投资	773,722,628.26	12,641,620.62	761,081,007.64	629,368,003.47		629,368,003.47
合计	2,820,666,513.26	12,641,620.62	2,808,024,892.64	2,106,271,888.47		2,106,271,888.47

1、 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	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		
西藏弘诚科技发展有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
拉卡拉云商科技有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
拉卡拉云商网络有限公司	400,000,000.00			400,000,000.00		
北京拉卡拉云闪科技有限公司	400,000,000.00			400,000,000.00		
海南云商互联科技有限公司	50,000,000.00	27,500,000.00		77,500,000.00		
拉卡拉信息科技（上海）有限公司	32,211,000.00	55,000,000.00		87,211,000.00		
广州赢达信息咨询有限公司	212,460,000.00	107,540,000.00		320,000,000.00		
天津弘诚科技发展有限公司	13,206,000.00			13,206,000.00		
北京腾祥商务服务有限公司	28,000,000.00			28,000,000.00		
拉卡拉国际有限公司	10,926,885.00			10,926,885.00		
广州拉卡拉信息技术有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00		60,000,000.00		
北京大树保险经纪有限责任公司	80,000,000.00			80,000,000.00		
海南泛泰科技发展有限公司		20,000,000.00		20,000,000.00		
海南嘉驰科技发展有限公司		10,000,000.00		10,000,000.00		
北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）	90,000,000.00		90,000,000.00			
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司		200,000,000.00		200,000,000.00		

被投资单位	上年年末余额	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
广州润信商业保理有限责任公司		200,000,000.00		200,000,000.00		
拉卡拉御山科技（上海）有限公司		10,000,000.00		10,000,000.00		
合计	1,476,903,885.00	660,040,000.00	90,000,000.00	2,046,943,885.00		

2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	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		
1. 合营企业											
2. 联营企业											
北京唯致动力网络信息科技有限公司	12,876,020.62				-234,400.00			-12,641,620.62			12,641,620.62
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	318,506,883.90		-7,580,000.00	-6,404,627.81						304,522,256.09	

被投资单位	上年年末余额	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		
北京考拉昆仑信息技术有限公司	5,612,854.23			85,369.12						5,698,223.35	
考拉昆仑信用管理有限公司	180,386,566.76			-1,874,655.24						178,511,911.52	
江苏千米网络科技股份有限公司	111,985,677.96	88,000,000.00		-14,612,437.67						185,373,240.29	
北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业(有限合伙)				-3,024,623.61					90,000,000.00	86,975,376.39	
小计	629,368,003.47	88,000,000.00	-7,580,000.00	-25,830,975.21	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	761,081,007.64	12,641,620.62
合计	629,368,003.47	88,000,000.00	-7,580,000.00	-25,830,975.21	-234,400.00			-12,641,620.62	90,000,000.00	761,081,007.64	12,641,620.62

(四) 营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	5,350,144,508.42	3,734,518,014.48	4,737,274,864.41	3,051,582,427.70
其他业务				
合计	5,350,144,508.42	3,734,518,014.48	4,737,274,864.41	3,051,582,427.70

(五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	-25,830,975.21	-19,277,610.88
处置交易性金融资产取得的投资收益	125,417.69	
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	8,021,065.87	
合计	-17,684,491.65	-19,277,610.88

十六、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-8,876,088.70	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	50,085,730.89	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	1,667,887.89	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		

项目	金额	说明
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,150,847.04	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	36,726,683.04	
所得税影响额	-6,540,408.07	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	30,186,274.97	

(二) 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（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益

报告期利润	加权平均净资产收 益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	18.79	1.16	1.16
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.18	1.13	1.13

(三) 境内外会计准则下会计数据差异

无。

(四) 会计政策变更相关补充资料

无。

(五) 其他

无。

拉卡拉支付股份有限公司

（加盖公章）

二〇二一年四月九日