



拉卡拉支付股份有限公司

2019 年年度报告

2020 年 04 月

第一节重要提示、目录和释义

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

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本年度报告中涉及的未来发展战略、经营计划等前瞻性内容属于计划性事项，能否实现取决于市场状况变化等多种因素，存在不确定性，并不代表公司对未来年度的盈利预测，也不构成公司对投资者及相关人士的实质性承诺。投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异，敬请投资者注意投资风险。公司在本年度报告中详细阐述了未来可能存在的风险因素及对策，具体内容详见本报告“第四节 经营情况讨论与分析 九、公司未来发展的展望”，敬请投资者予以关注。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 400010000 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 20 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股。

目录

| | |
|----------------------------|-----|
| 第一节重要提示、目录和释义 | 2 |
| 第二节公司简介和主要财务指标 | 6 |
| 第三节公司业务概要 | 9 |
| 第四节经营情况讨论与分析 | 12 |
| 第五节重要事项 | 30 |
| 第六节股份变动及股东情况 | 68 |
| 第七节优先股相关情况 | 75 |
| 第八节可转换公司债券相关情况 | 76 |
| 第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况 | 77 |
| 第十节公司治理 | 86 |
| 第十一节公司债券相关情况 | 92 |
| 第十二节财务报告 | 93 |
| 第十三节备查文件目录 | 203 |

释义

| 释义项 | 指 | 释义内容 |
|-----------------|---|---|
| 拉卡拉、公司、本公司 | 指 | 拉卡拉支付股份有限公司 |
| 报告期 | 指 | 2019 年 1-12 月 |
| 元、万元、亿元 | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元 |
| 公司章程 | 指 | 公司 2018 年年度股东大会通过的现行适用的《拉卡拉支付股份有限公司章程》 |
| 股东大会 | 指 | 拉卡拉支付股份有限公司股东大会 |
| 董事会 | 指 | 拉卡拉支付股份有限公司董事会 |
| 监事会 | 指 | 拉卡拉支付股份有限公司监事会 |
| 中国证监会、证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 交易所、上市证券交易所 | 指 | 深圳证券交易所 |
| 互联网金融 | 指 | 传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式 |
| 移动支付 | 指 | 用户使用其手机等移动终端对所消费的商品或服务进行账务支付的一种服务方式 |
| 第三方支付 | 指 | 一些和银行签约并具备一定实力和信誉保障的第三方独立机构面向个人和企业提供支付和清算服务的交易支持平台 |
| 收单业务 | 指 | 收单机构与特约商户签订银行卡受理协议，在特约商户按约定受理银行卡并与持卡人达成交易后，为特约商户提供交易资金结算服务。收单机构通过向商户收取手续费获得收益。 |
| POS/POS 机 | 指 | 一种配有条码或 OCR 码的终端阅读器，有现金或易货额度出纳功能。其主要任务是对商品与媒体交易提供数据服务和管理功能，并进行非现金结算 |
| mPOS/手机收款宝 | 指 | 一款支付产品，通过音频接口或蓝牙等方式与手机、平板电脑等通用智能移动设备进行连接，通过互联网进行信息传输，外接设备完成卡片读取、PIN 输入、数据加解密、提示信息显示等操作，从而实现支付功能的应用。 |
| 商户拓展服务机构/渠道服务机构 | 指 | 根据《银联卡收单第三方服务机构管理办法》等相关法规要求，与拉卡拉签约的收单商户拓展服务机构 |
| 分润 | 指 | 第三方支付机构向商户拓展服务机构支付的收单商户拓展服务费 |

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

第二节公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

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

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

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

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

| | 2019 年 | 2018 年 | 本年比上年增减 | 2017 年 |
|---------------------------|-------------------|------------------|-----------|------------------|
| 营业收入（元） | 4,899,421,582.02 | 5,679,411,603.66 | -13.73% | 2,785,212,372.04 |
| 归属于上市公司股东的净利润（元） | 806,342,383.91 | 599,491,627.18 | 34.50% | 469,643,398.63 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元） | 793,269,997.05 | 579,086,221.92 | 36.99% | 447,875,059.89 |
| 经营活动产生的现金流量净额（元） | 1,112,955,420.01 | 621,748,013.68 | 79.00% | 554,398,561.26 |
| 基本每股收益（元/股） | 2.09 | 1.67 | 25.15% | 1.30 |
| 稀释每股收益（元/股） | 2.09 | 1.67 | 25.15% | 1.30 |
| 加权平均净资产收益率 | 19.47% | 22.93% | -3.46% | 22.53% |
| | 2019 年末 | 2018 年末 | 本年末比上年末增减 | 2017 年末 |
| 资产总额（元） | 11,186,865,198.40 | 5,038,217,277.64 | 122.04% | 4,216,688,707.06 |
| 归属于上市公司股东的净资产（元） | 4,956,041,948.26 | 2,914,975,164.67 | 70.02% | 2,315,042,851.03 |

六、分季度主要财务指标

单位：元

| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 营业收入 | 1,313,039,535.24 | 1,183,272,312.11 | 1,193,900,288.03 | 1,209,209,446.64 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 159,926,829.57 | 206,319,668.94 | 249,881,888.23 | 190,213,997.17 |

| | | | | |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 158,724,306.00 | 201,487,253.92 | 233,904,185.79 | 199,154,251.34 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,611,049.96 | 240,366,654.32 | 350,615,693.95 | 517,362,021.78 |

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

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

八、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

| 项目 | 2019 年金额 | 2018 年金额 | 2017 年金额 | 说明 |
|---|---------------|---------------|---------------|----|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分） | -8,653,544.93 | -4,149,018.12 | 1,320,585.02 | |
| 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） | 27,761,181.39 | 32,430,166.02 | 22,003,435.57 | |
| 委托他人投资或管理资产的损益 | | | 1,278,849.18 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -4,311,227.69 | -5,227,028.54 | -2,886,152.99 | |
| 减：所得税影响额 | 1,724,021.91 | 2,648,714.10 | -51,621.96 | |
| 合计 | 13,072,386.86 | 20,405,405.26 | 21,768,338.74 | -- |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

第三节公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司定位于“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户经营赋能”的经营战略。公司的支付业务覆盖线上与线下各种交易场景和支付渠道，基于“支付+”模式，深度融合和协同“支付、金融、电商、信息”四大科技业务板块，以线上与线下推广、直营与渠道合作的方式，向超过2200万的中小微商户以及线上用户提供支付、贷款、理财、保险、信用卡发卡、新零售和云分销SaaS、积分消费运营、广告营销、会员订阅等服务，帮助中小微商户解决经营痛点。同时，公司基于自身专业优势和技术积累，与金融机构合作开展云收单业务和专业化服务，向中小银行和持牌机构输出包括银行卡收单、条码支付、风险监控等在内的整体支付受理解决方案，共同赋能中小微商户经营。公司在全国各省会城市以及主要的二级地市设有分支机构，已经形成了覆盖全国的分支机构和销售渠道；旗下APP用户和微信公众号粉丝共计超过3000万，实现线上线下一体化经营。经营规模保持行业领先。

报告期内，公司主要业务如下：

1、支付业务

公司为商户提供覆盖各类支付方式与各种受理终端形态的综合支付服务。全面支持线下刷卡、闪付、扫码、无卡等支付方式，通过各类POS、码牌、APP、小程序、公众号等载体均可发起交易，可受理银联卡、境外卡组织的银行卡以及支付宝、微信等支付账户。公司的支付产品主要包括：智能POS、MPOS、收钱宝盒等智能终端产品，以及云收单、云小店、收款码、汇管店等基于“支付+”模式的SaaS产品和解决方案，并向商户提供“支付即会员、会员管理、数据管理、营销工具、营销活动追踪”等增值服务。公司支付业务的场景不仅限于传统的线下门店消费，且涵盖于广泛的B2C、B2B的线上交易场景。报告期内，公司推出的主要新产品：

云收单：将公司成熟可靠的收单支付风控能力、技术能力、运营能力，封装成SaaS产品，向中小银行和持牌机构输出包括银行卡收单、条码支付、风险监控等在内的整体支付受理解决方案。

云小店：针对快消、生鲜、母婴等行业，通过“门店收银+线上H5商城+小程序商城”线上线下一体化的模式，打通线上线下消费场景，无缝对接配送平台，并根据不同行业应用场景提供差异化服务，为商户经营提供商品上架、会员管理、订单管理、进销存管理等功能，满足商户B2C、B2B的线上交易需求及门店经营需求，帮助商户拥抱新零售。

收款码：结合拉卡拉收款宝小程序、通过“1个码牌+1个小程序”，打通线上线下融合的壁垒，实现聚合扫码收款、聚合店铺服务，全面覆盖微信、支付宝、云闪付、翼支付等主流扫码渠道，并提供支付即会员、会员管理、数据管理、营销工具、营销活动追踪等服务。

汇管店：帮助商户打造专属的线上官网，并通过产品推荐、信息发布、在线客服等功能，让商户与用户进行互动、营销和转化，并能够通过对会员进行自定义标签和分组来实现定向推送、定向服务，进行精准营销。

2、金融科技服务

(1) 基于在大数据分析、图计算、人工智能算法、反欺诈、安全服务、人脸识别、语音识别等研发积累，针对公司商户在日常经营中存在的周转资金短缺、资金短期闲置、风险防范等诉求，通过与银行、小贷、保险等外部持牌金融机构合作，以“支付+”模式，为小微商户提供贷款、理财、保险、信用卡申请等金融增值服务，并向合作机构收取服务费。

(2) 系统和解决方案输出服务。公司向中小银行提供云收单系统，使其具备受理银行卡收单、扫码支付以及风险监控等能力，并收取服务费用。

3、电商科技服务

(1) 积分运营业务

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

(2) 新零售解决方案

通过云分销SaaS产品，为线下连锁门店、批发市场、品牌贸易商等行业客户提供数字化转型，拥抱新零售，满足其从商品采购、进销存、物流配送、供应链金融贷款到会员的全供应链管理需求。

4、信息科技服务

(1) 会员订阅服务

用户通过付费升级为会员，会员可以享受实时到账、手续费减免、延迟赔偿、会员积分、限时红包、客服优享、以及快捷申领信用卡、贷款、理财、保险等金融服务。

(2) 广告服务

基于后台数据对公司商户的洞察，与广告主或供应商合作通过公众号推文、支付完成页面展示、商城展示等多种形式，向公司用户推荐产品和服务，并向广告主或供应商收取服务费用。

(3) 专业化服务

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

(4) 营销服务

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

5、跨境业务

向跨境电商客户提供出口结汇、进口付汇双向跨境收、付款服务，解决其跨境小额、高频、收付款难、成本高、效率低的痛点，并向商户收取服务费。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

| 主要资产 | 重大变化说明 |
|---------|---|
| 股权资产 | 本期新增对联营企业投资。 |
| 固定资产 | 无重大变化。 |
| 无形资产 | 并购非同一控制下企业，形成的特许经营许可权。 |
| 在建工程 | 无重大变化。 |
| 货币资金 | 1、按照中国银联要求，清算规则发生改变，导致资金沉淀增加，备付金账户余额增加。 2、本报告期上市募集资金增加。 |
| 应收账款 | 商户经营业务快速增长所致。 |
| 预付账款 | 1、主要系公司为进一步扩大业务规模，抢占市场，通过向终端厂商预付部分货款方式，保证终端供给。2、电商科技服务向下游商户预付部分款项，建立渠道合作。 |
| 其他非流动资产 | 为本期新增购楼款。 |

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

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

1.经营机制充满活力。公司以成为行业数一数二、可持续成长及受人尊重的企业为发展目标，打造了一个基层自驱动型的组织结构，塑造了一片内部培育开疆拓土英雄的土壤，形成了一把手亲临前线解决当期核心问题的工作作风，使得公司一直充满活力。

2.发展战略坚定清晰。公司制定了清晰的发展战略，并且拥有强大的战略执行能力。从成立之初，公司就专注于以支付为切入，整合信息科技，全维度服务商户的战略。公司不仅拥有央行颁发的《支付业务许可证》，而且取得了国家外管局批准的跨境外汇支付业务资格。2018年以来，公司与VISA、MasterCard、Discover、American Express四大国际卡组织签署了业务合作协议，积极布局海外市场。同时，公司通过战略投资进入银行、证券、保险、网联公司以及产业互联网等领域，形成了为中小微商户提供支付、金融、电商以及信息等科技服务的强大能力。这些能力正日益发挥作用，在扩大公司支付商户规模的同时，进一步提升了公司每个商户的ARPU值以及商户粘性。

3.企业文化强大。公司独创的五行文化，包括使命愿景、价值观、十二条令、管理方法论和经营方法论五大模块，从价值观、方法论和工具维度贯串到公司的业务全流程之中，使得公司具备强大的战略执行能力。

4.创新能力强大。在企业文化引领下，公司始终坚持技术和产品创新，在业务模式和产品服务上均走在市场前列。历史上，公司创新性推出了为便利店赋能的自助缴费终端智能POS、MPOS、拉卡拉Q码、收钱宝盒以及超级收款宝等产品，上市以来，公司基于自身优势和积累，结合新零售、云分销等技术，创新推出“云小店”、“汇管店”、“收款码”、“云收单”等为中小微商户经营赋能的SaaS产品。既解决了用户的需求，也为公司打开了新的市场。

5.技术实力强大。公司基于自主云建设路线，持续对底层IDC能力和容量进行拓展升级，形成了IDC、专有云、公有云的混合云融合生态；通过数据标签的持续建设结合AI深度学习逐步形成了DT驱动的大数据中台，具备为业务处理、运营、风控、智能营销等方面提供精准数据支撑的能力，智能风控系统实现伪卡、盗刷等主流作案手法监控覆盖率达95%以上，业务欺诈损失率保持在百万分之一的水平，智能机器人替代人工客户服务和营销服务率已经超过60%；公司独立架构的清结算体系，采用分布式企业级信息技术，具备百万级TPS集群并发处理能力、99.999%的可靠性；公司的应用研发、测试和生产运行联动一体化运行机制，让公司具备强大的产研融合能力。公司在区块链、人工智能、大数据等前沿技术上的研发投入，助力产品创新，保持行业领先。截止2019年末，公司拥有公司持有的专利41项，在申请专利40多个。

6.规模地位品牌优势明显。目前，公司累计覆盖商户超过2200万户，3万家积分消费商户门店，商户规模和交易规模居于行业前列。公司在全国各省、市以及主要的二线城市都设置了分支机构，实行直营和渠道双轮驱动运营模式，具有强大的营销推广、行业合作、服务商户的能力。公司品牌形象好，认知度高。

第四节经营情况讨论与分析

一、概述

2019年是公司发展历程中里程碑式的一年，公司成功登陆创业板，进入资本市场。自2011年首批获得国内全支付牌照以来，公司以覆盖全国的机构网络、庞大的商户规模、以及丰富的交易场景，通过战略布局、产品创新和技术研发，完成了“超越支付”的战略规划，正式进入战略4.0阶段，从一家支付公司升级为综合性企业服务公司，形成了支付科技、金融科技、电商科技和信息科技四大业务板块，全维度为中小微商户提供线上与线下服务，成长为行业龙头企业，经营规模处于行业领先地位。

2019年也是公司既经历五年高速增长之后主动调整商户拓展、优化收入结构、夯实发展基础的重要一年。上市后，公司坚定推进战略4.0，以支付为切入，协同“支付、金融、电商、信息”四大科技业务板块，全维度为中小微商户提供线上与线下服务。针对中小微商户获取资源能力有限，传统2B服务商难以触达的情况，公司致力于发展中小微商户，新增商户和深度经营并举，在保证商户规模稳步增长的同时，发力商户经营业务，优化交易和收入结构，并取得快速发展，也为深度经营和可持续发展奠定了坚实的基础。

2019年，公司战略布局产业互联网，结合公司长期研发积累，内生式与外延式发展并举，持续向市场投放“云收单”、“云小店”、“收款码”、“汇管店”等基于云服务的SaaS产品，不断丰富公司产品矩阵，提升商户服务能力。报告期内，公司深度融合和协同“支付、金融、电商、信息”四大科技业务板块，向中小微商户提供支付、贷款、理财、保险、信用卡发卡、积分消费运营、广告营销、会员订阅、新零售和云分销SaaS等服务，并与金融机构合作开展云收单和专业化服务，帮助中小微商户解决经营痛点。业务创新与用户规模效应显现，商户经营业务收入增长达120%，已成为支撑公司业绩快速增长的又一个重要引擎。

2019年，公司立足国内，积极布局海外业务。2019年，公司已与VISA、MasterCard、Discover、American Express签署合作协议，正式成为四大国际卡组织成员机构，也是第三方支付机构中全面与国际卡组织合作的少数机构之一；完成了贸易外汇收支企业名录登记，为发展跨境与境外业务奠定了基础。

2019年，公司技术研发进入关键环节，以“云建设、数据赋能、新一代支付体系”为重心，深度融合大数据、区块链和人工智能等前沿技术，在基础设施整体升级、大数据治理与数据驱动、新型支付体系建设、新技术预研预与业务融合等方面取得长足进步和实质性进展，着力打造业界领先、符合公司整体发展的新型支付技术体系和运营生态。

2019年，公司主动调整和优化商户与收入结构，商户经营业务收入快速增长，提升了公司主营业务收入的毛利率水平，销售费用大幅度减少，公司净利润继续保持大幅增长态势。报告期内，公司营业收入为48.99亿元，虽然因为公司主动调整商户和收入结构导致收入同比下降13.73%，但净利润达8.17亿元，同比增长34.72%，归属上市公司股东的净利润为8.06亿元，同比增长34.5%，超额完成实现了公司年度经营计划。报告期末，公司资产负债率为55.15%，剔除清算业务往来后的资产负债率为17.34%。

（一）支付科技业务

2019年，公司基于覆盖全国的网络优势和“拉卡拉”品牌优势，继续以直营+渠道双轮驱动模式，开拓支付市场。一方面，公司调整策略，致力于发展中小微商户，提升商户规模，优化商户结构；另一方面，公司顺应社会技术变革趋势，以持续的产品创新，巩固在支付领域的领先优势。

2019年，公司扩大商户规模与商户结构调整并举，优化成果显著，全年商户收单交易达到“小额、高频、活跃”的良好状态。报告期末，公司服务商户超过2200万，其中：年支付交易规模在50万元以下的商户数量占比达到了95%。公司全年收单交易金额3.25万亿元，同比下降11.03%；扫码支付交易金额0.64万亿元，同比增长49.76%；累计交易笔数83.84亿笔，同比增长46.8%；扫码交易笔数79.23亿笔，同比增长56.44%。

2019年，公司持续加大产品创新力度。一是全面升级基于不同商户的各类支付产品，打通线上线下的支付场景。在完善智能POS、MPOS、收款宝盒等现有收单终端对扫码支持，结合拉卡拉收款宝小程序，推出“收款码”产品，通过“1个码牌+1

个小程序”打通线上线下融合的壁垒，实现聚合扫码收款、聚合店铺服务，全面覆盖微信、支付宝、云闪付、翼支付等主流扫码渠道，提供支付即会员、会员管理、数据管理、营销工具、营销活动追踪等服务。二是推出门店经营解决方案。重点聚焦快消、生鲜、母婴等行业，推广“云小店”产品，通过“门店收银+线上H5商城+小程序商城”线上线下一体化的模式，打通线上线下消费场景，无缝对接配送平台，并根据不同行业应用场景提供差异化服务，为商户经营提供商品上架、会员管理、订单管理、进销存管理等功能，拥抱新零售。三是打造拉卡拉云收单。将拉卡拉成熟可靠的收单支付风控能力、技术能力、运营能力，封装成“云收单”的SaaS产品，向中小银行和持牌机构输出包括银行卡收单、条码支付、风险监控等在内的整体支付受理解决方案，共同赋能中小微商户经营。报告期内，公司已与12家银行达成业务合作。四是提供商户营销支持。针对商户会员管理的需求，推出“汇管店”产品，帮助商户打造专属的线上官网，并通过产品推荐、信息发布、在线客服等功能，让商户与用户进行互动、营销和转化，并能够通过对会员进行自定义标签和分组来实现定向推送、定向服务，进行精准营销。五是积极探索新型支付方式。公司与支付宝、微信合作推广刷脸支付。

报告期内，公司各类在运营APP注册用户数和各微信公众号粉丝数合计超过3000万，旗下APP月度活跃用户数超过300万。中小微商户既是小B端客户也同时是大C端用户，公司以支付为切入，获得了数千万级的流量入口，为金融、电商、信息等商户经营服务带来流量红利，在解决商户经营痛点的同时，提升商户粘性，扩大公司的收入来源。

（二）金融科技业务

2019年，公司继续联合及赋能金融机构，以“支付+”模式，为小微商户经营提供金融服务和增值服务等，支持银行等金融机构更好地进行客户获取、客户经营和风控管控，报告期内，金融科技业务实现收入0.94亿元，同比增长67.08%。一是与持牌金融机构合作，为中小微商户提供贷款、理财、信用卡、保险等金融服务，满足其各种金融需求。报告期内，公司通过与银行和金融机构合作帮助商户成功办理贷款超过8万笔，成功申请信用卡超过5万张；贷款引流服务收入同比增长110%。二是基于自主研发的系统产品，以及在大数据分析、图计算、人工智能算法、反欺诈、安全服务、人脸识别、语音识别等研发积累，对外部金融、监管机构进行技术输出，包括支付受理方案、户端信用评估、风险控制、反欺诈等模块产品，共同赋能中小微商户。三是加强探索区块链、人工智能、大数据等前沿技术在“监管科技、联合风控、基于隐私计算的信息安全、反欺诈和下一代结算系统和商品溯源”等方面的应用与服务。

（三）电商科技业务

2019年，公司电商科技业务发展较快，实现收入0.93亿元，同比增长48.70%。一是积分运营业务继续保持高增长。2019年，公司头部积分源的积分兑换业务稳定增长，中长尾积分源业务快速增长。基于积分购业务打通的线下线上消费场景，以用户为导向推广购优惠买单、优惠买券、优惠兑换业务，提升用户交易活跃。考拉新零售平台为商户提供会员、发券、储值、营销等增值服务，助力商户营旧拉新，并与银行开展本地营销合作，向商户导流。报告期内，积分运营业务交易金额32.3亿元，同比增长103.3%。2019年，公司新增壹钱包、工银E生活四川、国电积分商城等10家头部积分源，公司自主开发的积分云已经接入支持中国移动、中国电信、中国联通、工商银行、建设银行、民生银行、东方航空等50多家头部积分源，进一步夯实积分购业务在头部积分源的优势。公司为沃尔玛、华润万家、麦德龙、苏果、好德、可的、好邻居、肯德基、必胜客等上万家线下品牌商超、连锁餐饮商户赋能客流量导入及积分消费服务；与苏宁易购、京东商城、罗辑思维、腾讯视频、爱奇艺、优酷土豆等达成紧密合作，拓宽更多线上积分使用场景，新拓展了包括华润万家，家乐福，携程，阿里零售通等在内的积分消费合作方25家。二是战略布局产业互联网。2019年，公司以覆盖全国的销售与服务体系，以及数千万级商户规模的优势，战略投资新零售云SaaS业务，打造涵盖从订货分销、门店收银、线上商城、零售商场、连锁O2O及采购和分销平台服务，为中小企业提供全供应链管理解决方案。

（四）信息科技业务

报告期内，公司信息科技业务高速增长，实现收入2.56亿元，同比增长208.27%。一是会员订阅服务。通过给予会员用户实时到账、手续费减免、延迟赔偿、会员积分、限时红包、客服优享、以及快捷申领信用卡、贷款、理财、保险等金融服务等增值权益，贡献稳定的会员订阅费收入，提升会员用户的活跃度和粘性，为公司后续精准服务会员用户，挖掘流量价值奠定了坚实的基础。二是广告业务。公司继续围绕旗下各类APP、微信公众号3000万+的线上注册用户流量，基于大数据的用户行为洞察，与金融、教育培训、电商平台、美妆等行业的广告主/供应商合作，通过公众号推文、支付完成页面展示、商城展示等多种形式，向用户进行产品与服务的精准化营销推广，累计为教育、电商、美妆等客户带来超过5万人次的有效付费用户，与客户形成了良性的互惠互利合作模式。三是营销业务。公司为中国银联推广“云闪付”等重点产品，为“云闪

付”APP发展用户，扩大“云闪付”的受理规模，深入拓展银联卡受理商户，加强银行卡商圈建设，提升银联卡交易规模；分支机构与当地商业银行合作开展卡券核销类服务，促进银行卡交易受理，推动银行卡分期业务，为商业银行增加分期业务收入。

（五）海外业务

2019年，公司积极布局海外业务。公司与知名跨境电商购销平台开展合作，专门针对中国中小卖家出口的场景打造全新的系统和产品，强化全球收付款渠道能力，开始为中小企业卖家提供外币跨境+人民币跨境、快速收款+实时付款的综合跨境支付解决方案，切实解决其跨境收付款周期长、成本高、流程复杂的痛点。报告期内，公司跨境支付及海外聚合支付交易金额已超过百亿，服务商户超过3500家，并保持着稳定的增长趋势。

（六）技术研发

报告期内，公司技术研发成果主要有以下几个方面：

1、基础设施整体升级，形成IDC、专有云、公有云的混合云融合生态。一是推动公有云技术落地实践，对现有IDC能力和容量进行改造和拓展，形成公司自有的云建设路线，提高基础设施的利用率和稳定性。二是引入容器化部署，支付产品体系整体应用向“云原生”迁移，整合优化DevOps流水线，整体资源使用率提升超过50%。三是形成应用研发、测试和生产运行联动的一体化运行机制，建立应用服务的全链路跟踪，进一步促进了业务和产品更新升级。

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

3、新型支付体系进入实质性研发阶段。一是全面优化和重构了现有支付核心体系，打造新一代清结算体系、以数据为核心的商户中心和业务运营平台，形成与数据中台联动的业务中台和技术中台，整体运营向数据驱动转型，提升业务运营能力和水平。二是建设条码支付SaaS平台，针对条码支付交易的典型特征和业务发展需求，形成适应条码支付业务发展的SaaS化服务平台，优化现有支付交易处理过程，形成卡基交易和码基交易的双核处理引擎。

4、支付创新和产业融合有序展开。一是打造公司云收单体系，形成收单、转接、风险管理、业务拓展、对账、商户运营、终端运营的整体支付服务，通过弹性处理和分布式处理“的技术手段，全面提升了系统容量和处理效率，加快了业务合作进度。二是与银行、主要手机厂商共同打造手机POS服务，进一步完善了支付移动化服务水平，提高了支付便捷性和用户触达率，为业务整体拓展提供新手段和工具。三是与VISA等国际卡组织合作，构建了新型外卡收单体系，为跨境支付、商户运营提供新型的支付手段，帮助中小型商户提升在货物贸易、留学交易、航空旅行、酒店住宿等不同领域和场景的经营能力。四是积极拓展产业融合的支付场景，2019年8月，发布了产业互联网战略产品，在母婴、快消品、餐饮、生鲜等领域，提供连锁O2O、全链路B2B、零售线上线下一体化的完整垂直电商解决方案，更好的为商户提供服务。

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

截至报告期末，公司持有的专利41项，其中发明专利5项、实用新型专利16项、外观设计专利20项，同时新增40多个专利申请，通过在技术上的大力投入，进一步强化公司的技术优势和服务能力。

二、主营业务分析

1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

营业收入整体情况

单位：元

| | 2019 年 | | 2018 年 | | 同比增减 |
|--------|------------------|---------|------------------|---------|---------|
| | 金额 | 占营业收入比重 | 金额 | 占营业收入比重 | |
| 营业收入合计 | 4,899,421,582.02 | 100% | 5,679,411,603.66 | 100% | -13.73% |
| 分行业 | | | | | |
| 第三方支付 | 4,899,421,582.02 | 100.00% | 5,679,411,603.66 | 100.00% | -13.73% |
| 分产品 | | | | | |
| 支付业务 | 4,346,259,687.05 | 88.71% | 5,220,118,484.85 | 91.92% | -16.74% |
| 商户经营业务 | 441,740,271.80 | 9.02% | 201,166,505.44 | 3.54% | 119.59% |
| 其他 | 111,421,623.17 | 2.27% | 258,126,613.37 | 4.54% | -56.83% |
| 分地区 | | | | | |
| 国内 | 4,899,421,582.02 | 100.00% | 5,679,411,603.66 | 100.00% | -13.73% |

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 | 营业收入比上年同期增减 | 营业成本比上年同期增减 | 毛利率比上年同期增减 |
|--------|------------------|------------------|--------|-------------|-------------|------------|
| 分行业 | | | | | | |
| 第三方支付 | 4,787,999,958.85 | 2,663,661,482.71 | 44.37% | -11.68% | -11.36% | -0.20% |
| 分产品 | | | | | | |
| 支付业务 | 4,346,259,687.05 | 2,533,331,453.20 | 41.71% | -16.74% | -15.50% | -0.86% |
| 商户经营业务 | 441,740,271.80 | 130,330,029.51 | 70.50% | 119.59% | 1,757.20% | -26.02% |
| 分地区 | | | | | | |
| 国内 | 4,787,999,958.85 | 2,663,661,482.71 | 44.37% | -11.68% | -11.36% | -0.20% |

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

□ 适用 √ 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□ 是 √ 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□ 适用 √ 不适用

(5) 营业成本构成

产品分类

产品分类

单位：元

| 产品分类 | 项目 | 2019 年 | | 2018 年 | | 同比增减 |
|--------|--------|------------------|---------|------------------|---------|-----------|
| | | 金额 | 占营业成本比重 | 金额 | 占营业成本比重 | |
| 支付业务 | 专业化服务费 | 2,254,885,033.03 | 82.82% | 2,830,667,942.26 | 90.37% | -20.34% |
| 支付业务 | 折旧摊销 | 255,755,075.56 | 9.39% | 140,240,872.31 | 4.47% | 82.37% |
| 支付业务 | 通讯费 | 18,568,942.71 | 0.68% | 21,505,902.65 | 0.69% | -13.66% |
| 支付业务 | 其他 | 4,122,401.90 | 0.15% | 5,609,573.53 | 0.18% | -26.51% |
| 商户经营业务 | 服务推广费 | 125,274,289.38 | 4.60% | 5,220,234.66 | 0.17% | 2,299.78% |
| 商户经营业务 | 其他 | 5,055,740.13 | 0.19% | 1,797,335.74 | 0.06% | 181.29% |
| 其他 | | 59,054,433.19 | 2.17% | 127,279,238.07 | 4.06% | -53.60% |

说明

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

| 序号 | 子公司名称 | 取得方式 |
|----|------------------------|----------|
| 1 | 四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司 | 出资设立 |
| 2 | 汇积天下科技服务（厦门）有限公司 | 出资设立 |
| 3 | 汇聚天下科技服务（海南）有限公司 | 出资设立 |
| 4 | 拉卡拉科技投资有限公司 | 出资设立 |
| 5 | 北京腾祥商务服务有限公司 | 出资设立 |
| 6 | 广州赢达信息咨询有限公司 | 出资设立 |
| 7 | 北京大树保险经纪有限责任公司 | 非同一控制下并购 |
| 8 | 广州拉卡拉信息技术有限公司 | 出资设立 |
| 9 | 拉卡拉國際有限公司 | 出资设立 |
| 10 | 海南泛泰科技发展有限公司 | 出资设立 |
| 11 | 海南嘉驰科技发展有限公司 | 出资设立 |
| 12 | 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙） | 出资设立 |

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

| | |
|--------------------------|----------------|
| 前五名客户合计销售金额（元） | 202,275,612.11 |
| 前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例 | 4.12% |
| 前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例 | 1.80% |

公司前 5 大客户资料

| 序号 | 客户名称 | 销售额（元） | 占年度销售总额比例 |
|----|------|----------------|-----------|
| 1 | 客户一 | 60,453,303.08 | 1.23% |
| 2 | 客户二 | 48,719,632.03 | 0.99% |
| 3 | 客户三 | 33,763,596.42 | 0.69% |
| 4 | 客户四 | 31,590,339.62 | 0.64% |
| 5 | 客户五 | 27,748,740.96 | 0.57% |
| 合计 | -- | 202,275,612.11 | 4.12% |

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

| | |
|---------------------------|----------------|
| 前五名供应商合计采购金额（元） | 700,447,793.80 |
| 前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例 | 25.71% |
| 前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例 | 0.00% |

公司前 5 名供应商资料

| 序号 | 供应商名称 | 采购额（元） | 占年度采购总额比例 |
|----|-------|----------------|-----------|
| 1 | 供应商一 | 301,910,901.06 | 11.08% |
| 2 | 供应商二 | 149,986,830.53 | 5.51% |
| 3 | 供应商三 | 94,834,964.56 | 3.48% |
| 4 | 供应商四 | 80,160,050.94 | 2.94% |
| 5 | 供应商五 | 73,555,046.71 | 2.70% |
| 合计 | -- | 700,447,793.80 | 25.71% |

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

3、费用

单位：元

| | 2019 年 | 2018 年 | 同比增减 | 重大变动说明 |
|------|----------------|------------------|----------|---|
| 销售费用 | 713,703,492.11 | 1,155,038,398.74 | -38.21% | 主要为本年广告宣传与市场推广费同比减少导致。 |
| 管理费用 | 308,757,025.75 | 252,323,623.58 | 22.37% | |
| 财务费用 | -6,131,327.08 | 106,292,024.76 | -105.77% | 主要是受益于银联按照发改委、人民银行等联合发布《关于做好 2019 年降成本重点工作的通知》(发改运行〔2019〕819 号)等的政策，推动大规模降费，加大金融对实体经济的支持力度，自 2019 年 4 月大规模免除了结算手续费。 |
| 研发费用 | 251,545,845.16 | 273,407,922.76 | -8.00% | |

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

公司的研究开发费主要包括研发人员的工资及福利费、研发设备折旧及软件摊销费、研发材料购置费用、外包技术开发费、测试和认证费用等。公司以“云建设、数据赋能、新一代支付体系”为重心，深度融合大数据、区块链和人工智能等前沿技术，在基础设施整体升级、大数据治理与数据驱动、新型支付体系建设、新技术预研预与业务融合等方面取得长足进步和实质性进展，着力打造业界领先、符合公司整体发展的新型支付技术体系和运营生态，进一步促进了业务和产品更新升级，持续为公司带来稳定的经济效益。

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

| | 2019 年 | 2018 年 | 2017 年 |
|------------------|----------------|----------------|----------------|
| 研发人员数量（人） | 468 | 469 | 461 |
| 研发人员数量占比 | 12.86% | 12.78% | 11.64% |
| 研发投入金额（元） | 251,545,845.16 | 273,407,922.76 | 193,711,713.37 |
| 研发投入占营业收入比例 | 5.13% | 4.81% | 6.96% |
| 研发支出资本化的金额（元） | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 资本化研发支出占研发投入的比例 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 资本化研发支出占当期净利润的比重 | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

□ 适用 √ 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

□ 适用 √ 不适用

5、现金流

单位：元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 同比增减 |
|---------------|------------------|------------------|-----------|
| 经营活动现金流入小计 | 5,605,075,211.97 | 6,150,645,119.33 | -8.87% |
| 经营活动现金流出小计 | 4,492,119,791.96 | 5,528,897,105.65 | -18.75% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,112,955,420.01 | 621,748,013.68 | 79.00% |
| 投资活动现金流入小计 | 2,911,833.53 | 9,430,904.77 | -69.12% |
| 投资活动现金流出小计 | 647,737,198.52 | 316,423,804.88 | 104.71% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -644,825,364.99 | -306,992,900.11 | 110.05% |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,323,061,101.89 | 88,000,000.00 | 1,403.48% |
| 筹资活动现金流出小计 | 109,130,103.77 | 30,929,116.66 | 252.84% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,213,930,998.12 | 57,070,883.34 | 2,027.06% |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,681,947,281.54 | 371,825,996.91 | 352.35% |

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√ 适用 □ 不适用

| 项目 | 2019年 | 2018年 | 同比增减 | 变动原因 |
|---------------|------------------|-----------------|----------|---------------------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,112,955,420.01 | 621,748,013.68 | 79.00% | 主要系净利润增加所致 |
| 投资活动现金流入小计 | 2,911,833.53 | 9,430,904.77 | -69.12% | 投资项目退出，18年项目投资收回较大 |
| 投资活动现金流出小计 | 647,737,198.52 | 316,423,804.88 | 104.71% | 主要系购楼款、对外投资及收购公司所致 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -644,825,364.99 | -306,992,900.11 | 110.05% | 主要系购楼款、对外投资及收购公司所致 |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,323,061,101.89 | 88,000,000.00 | 1403.48% | 主要系上市募集资金所致 |
| 筹资活动现金流出小计 | 109,130,103.77 | 30,929,116.66 | 252.84% | 主要系子公司偿还融资款及本公司支付上市发行费等所致 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,213,930,998.12 | 57,070,883.34 | 2027.06% | 主要系上市募集资金所致 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,681,947,281.54 | 371,825,996.91 | 352.35% | 主要系上市募集资金及净利润增加所致 |

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

□ 适用 √ 不适用

三、非主营业务情况

适用 不适用

四、资产及负债状况

1、资产构成重大变动情况

公司 2019 年起首次执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

适用 不适用

单位：元

| | 2019 年末 | | 2019 年初 | | 比重增减 | 重大变动说明 |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|---------|--|
| | 金额 | 占总资产比例 | 金额 | 占总资产比例 | | |
| 货币资金 | 8,171,630,449.62 | 73.05% | 2,621,839,051.62 | 52.04% | 21.01% | 1、按照中国银联要求，清算规则发生改变，导致资金沉淀增加，备付金账户余额增加。2、上市募集资金账面留存。 |
| 应收账款 | 315,875,906.97 | 2.82% | 223,427,336.47 | 4.43% | -1.61% | |
| 存货 | 18,608,497.31 | 0.17% | 16,846,251.25 | 0.33% | -0.16% | |
| 长期股权投资 | 461,234,747.59 | 4.12% | 361,601,888.34 | 7.18% | -3.06% | |
| 固定资产 | 1,209,823,949.55 | 10.81% | 1,289,044,829.75 | 25.59% | -14.78% | |
| 短期借款 | | | 20,000,000.00 | 0.40% | -0.40% | |

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

| 项目 | 期初数 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 其他变动 | 期末数 |
|------------|---------------|------------|---------------|---------|--------|------------|------|---------------|
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 4.其他权益工具投资 | 74,000,000.00 | | | | | 495,050.00 | | 73,504,950.00 |
| 上述合计 | 74,000,000.00 | | | | | 495,050.00 | | 73,504,950.00 |
| 金融负债 | 0.00 | | | | | 0.00 | | 0.00 |

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|--------|------------------|-----------|
| 其他货币资金 | 4,487,056.62 | 银行承兑汇票保证金 |
| 其他货币资金 | 7,328,245.00 | 其他保证金 |
| 其他货币资金 | 5,350,690,874.56 | 客户备付金 |
| 合计 | 5,362,506,176.18 | |

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

| 报告期投资额（元） | 上年同期投资额（元） | 变动幅度 |
|----------------|----------------|---------|
| 647,737,198.52 | 316,423,804.88 | 104.71% |

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

单位：元

| 被投资公司名称 | 主要业务 | 投资方式 | 投资金额 | 持股比例 | 资金来源 | 合作方 | 投资期限 | 产品类型 | 预计收益 | 本期投资盈亏 | 是否涉诉 | 披露日期（如有） | 披露索引（如有） |
|----------------|-------------------------------|------|----------------|---------|------|-------------|------|-------------------------------------|------|------------|------|------------------------|--------------|
| 江苏千米网络科技有限公司 | 为企业提供分销云、门店电商云、新零售云等 SaaS 服务。 | 增资 | 112,000,000.00 | 32.79% | 自有资金 | 石正川 | 长期 | 基于 SaaS 模 SCRM、 ERP、 B2B 等 | 0.00 | -14,332.04 | 否 | 2019 年 08 月 09 日 | 2019-01 7 |
| 北京大树保险经纪有限责任公司 | 保险经纪业务 | 收购 | 80,000,000.00 | 100.00% | 自有资金 | 拉卡拉网络科技有限公司 | 长期 | 保险经纪业务 | 0.00 | 0.00 | 否 | 2019 年 09 月 30 日 | 2019-02 9 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|------------------|----|----------------|--------|------|-----------------|----|------------------|------|-------------|----|-------------|-----------|
| 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业(有限合伙) | 非证券业务的投资、投资管理、咨询 | 新设 | 90,000,000.00 | 53.76% | 自有资金 | 中关村科技园海淀区创业服务中心 | 长期 | 非证券业务的投资、投资管理、咨询 | 0.00 | -113,311.43 | 否 | 2019年10月12日 | 2019-03-2 |
| 合计 | -- | -- | 282,000,000.00 | -- | -- | -- | -- | -- | 0.00 | -127,643.47 | -- | -- | -- |

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：元

| 资产类别 | 初始投资成本 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 报告期内购入金额 | 报告期内售出金额 | 累计投资收益 | 期末金额 | 资金来源 |
|------|---------------|------------|---------------|----------|------------|--------|---------------|------|
| 其他 | 74,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 495,050.00 | 0.00 | 73,504,950.00 | 自有资金 |
| 合计 | 74,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 495,050.00 | 0.00 | 73,504,950.00 | -- |

5、募集资金使用情况

适用 不适用

(1) 募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

| 募集年份 | 募集方式 | 募集资金总额 | 本期已使用募集资金总额 | 已累计使用募集资金总额 | 报告期内变更用途的募集资金总额 | 累计变更用途的募集资金总额 | 累计变更用途的募集资金总额比例 | 尚未使用募集资金总额 | 尚未使用募集资金用途及去向 | 闲置两年以上募集资金金额 |
|-------|------------|------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|---------------|--------------|
| 2019年 | 首次公开发行股份上市 | 123,245.65 | 4,517.72 | 71,522.02 | 0 | 0 | 0.00% | 53,210.67 | 存放于募集资金专户 | 0 |
| 合计 | -- | 123,245.65 | 4,517.72 | 71,522.02 | 0 | 0 | 0.00% | 53,210.67 | -- | 0 |

募集资金总体使用情况说明

①实际募集资金金额、资金到位时间经中国证券监督管理委员会《关于核准拉卡拉支付股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2019]646号）核准，本公司采用网下向投资者询价配售和网上资金申购发行相结合的方式，向社会公开发行人民币普通股股票 40,010,000 股，每股发行价格为人民币 33.28 元，共募集资金人民币 1,331,532,800.00 元，扣除承销及保荐费用人民币 75,471,698.11 元（不含增值税）后的募集资金为人民币 1,256,061,101.89 元，已由中信建投证券股份有限公司于 2019 年 4 月 22 日转入公司北京银行股份有限公司互联网金融中心支行募集资金专户，银行账号为 20000012539100028314447。扣除各项发行费用 23,604,564.14 元后的实际募集股款净额为人民币 1,232,456,537.75 元，并经立信会计师事务所（特殊普通合伙）验证，出具信会师报字[2019]第 ZB10836 号验资报告。②募集资金使用及结余情况截至 2019 年 12 月 31 日，募集资金投资项目投入金额合计 71,522.02 万元。截至 2019 年 12 月 31 日募集资金专户余额为 53,210.67 万元(含利息收入)。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

| 承诺投资项目和超募资金投向 | 是否已变更项目(含部分变更) | 募集资金承诺投资总额 | 调整后投资总额(1) | 本报告期投入金额 | 截至期末累计投入金额(2) | 截至期末投资进度(3)=(2)/(1) | 项目达到预定可使用状态日期 | 本报告期实现的效益 | 截止报告期末累计实现的效益 | 是否达到预计效益 | 项目可行性是否发生重大变化 |
|---------------------------|--|------------|------------|----------|---------------|---------------------|---------------|-----------|---------------|----------|---------------|
| 承诺投资项目 | | | | | | | | | | | |
| 第三方支付产业升级项目 | 否 | 123,245.65 | 123,245.65 | 4,517.72 | 71,522.02 | 58.03% | | 13,771.17 | 35,725.8 | 否 | 否 |
| 承诺投资项目小计 | -- | 123,245.65 | 123,245.65 | 4,517.72 | 71,522.02 | -- | -- | 13,771.17 | 35,725.8 | -- | -- |
| 超募资金投向 | | | | | | | | | | | |
| 无 | | | | | | | | | | | |
| 合计 | -- | 123,245.65 | 123,245.65 | 4,517.72 | 71,522.02 | -- | -- | 13,771.17 | 35,725.8 | -- | -- |
| 未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目) | (1) 第三方支付产业升级项目因募集资金到位晚于预期，投资项目进度不及预期；(2) 公司本年度实现的效益未达到预计效益，主要系智能 POS 终端尚在投放期。 | | | | | | | | | | |

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

| | |
|----------------------|---|
| 尚未使用的募集资金用途及去向 | 截至 2019 年 12 月 31 日，本公司尚未使用的募集资金均存放于现有募集资金专户中，公司尚未使用募集资金进行现金管理。 |
| 募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况 | 无 |

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

公司报告期内无应当披露的重要控股参股公司信息。

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司未来发展的展望

(一) 2020年公司发展战略与经营计划

2020年公司将继续贯彻“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户的经营赋能”的既定战略，充分发挥“支付、金融、电商、信息”四大科技板块的协同作用，解决中小微商户经营痛点，克服疫情影响，继续扩大公司市场份额，实现公司业绩增长目标。

1、扩大支付市场份额

加强与中国银联、网联、商业银行以及支付宝、微信等账户机构的合作关系，深入发挥公司作为四大国际卡组织成员机构的优势，积极整合市场上合规经营的四方机构、收单服务机构等机构，共同建设银行卡及扫码受理市场。加快推广云小店业务，为商户线上线下经营一体化提供支撑，丰富公司支付产品体系和收入多样化。持续推进支付产品创新，完善手机pos业务体系建设，积极推广与华为、银联合作的手机POS产品，发挥手机POS成本低、易携带、功能拓展性强等优点，快速提升公司商户规模，完善公司面向C端消费者的增值服务体系，进一步构建公司商户服务生态。深入推广电签POS，保持和扩大市场领先优势，降低商户终端成本，提升客户支付体验。全面推广SaaS云收单系统，优化刷脸、扫码等业务体验，扩大扫码受理市场份额。

2、融合四大科技业务

大力推进战略4.0落地实施，内生与外延式发展并举，协同“支付、金融、电商、信息”四大科技板块，提升对中小微商户的服务能力。一是继续推进线上平台建设，优化APP、公众号、小程序等线上平台的产品体系和服务体验，加强金融、电商、广告、会员等业务的线上运营，有效提升活跃用户和用户转化，创造流量增值。二是丰富公司云SaaS产品矩阵，面向快消品、母婴、水果、生鲜等行业，为商户提供支付、电商、金融、科技、信息等服务，帮助商户拥抱移动互联网、拥抱新零售。三是依托先进的金融科技技术以及成熟的运营服务能力、风险监控能力，大力推进云收单业务，为商业银行及相关机构赋能。争取在三年内实现商户经营业务的利润贡献占比达到50%。

3、稳步发展海外业务

积极布局海外业务，投资建立拉卡拉国际业务研发中心，以技术输出为基石，成立北美、英国、欧洲、日本等本地化业务中心，积极申请当地支付牌照，并在未来的3-5年内完成全球支付技术服务领域布局。根据各国不同的国情、不同的业务场景，积极向全球推广支付相关产品、解决方案以及系统开发能力，形成以技术为核心价值的可持续发展业务模式。2020年，拉卡拉全球付将进一步向线下深化。

4、加强技术研发投入

继续实施以“云建设、数据赋能、新一代支付体系”为重心的发展战略，加强大数据、区块链和人工智能等前沿技术的研究与应用，优化与拓展应用研发场景。全面重构新一代支付核心体系，打造以数据为核心的新型清结算体系、商户中心和业务运营平台，整体运营向数据驱动转型升级，提升业务运营能力和水平；进一步完善支付移动化服务水平，为业务整体拓展提供新型工具和手段，提高了支付便捷性和用户触达率，推动支付创新和产业融合。积极与外部机构开展合作，加强对大数据、区块链、人工智能等前沿技术的研究。

（二）未来可能面临的风险

1、行业政策风险

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

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

2、市场竞争风险

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

应对措施：

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

（2）继续贯彻“以支付为切入，整合信息科技，服务线下实体，全维度为中小微商户的经营赋能”的发展战略，大力为

商户提供支付科技、金融科技、电商科技和信息科技服务。

3、商户拓展和违规经营风险

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

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

4、支付欺诈风险

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

应对措施：（1）公司依照政策和监管要求，加强风控和合规的制度建设，制定了关于业务管理、风险监控和处置、风险事件应急处置和报告、反洗钱、数据管理、信息安全、终端安全管理等一系列制度，建立了覆盖事前、事中和时候的全流程监督体系。（2）持续增加投入，加强风险控制能力，建设了专门的风险控制大数据平台，实现高风险交易响应时效在100ms以内。（3）高度重视风控合规队伍建设和业务培训，定期组织关于账户安全、交易安全、数据安全、反洗钱、反电信网络诈骗等业务培训，强化风险防控和合规理念，落实各项风险防控和合规制度。（4）加强安全生态建设，公司首批加入了银行卡安全合作委员会、互联网金融支付安全产业联盟组织等行业组织。积极与中国银联和中国网联等清算组织、各商业银行以及其他支付机构开展同业的风险控制联动。协同公安机关打击相关违法犯罪活动，与公安部经济犯罪侦查局共同签署了《打击防范银行卡违法犯罪合作备忘录》，并与全国数十家省级经济侦查单位、反电信网络诈骗中心在打击支付类犯罪、共享风险数据等方面开展合作。

5、技术和信息安全风险

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

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

6、人才流失的风险

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

应对措施：公司将进一步完善人才招聘与培养机制，优化人才梯队建设；加强公司企业文化建设，提高员工对公司企业文化的认同感；完善薪酬福利体系，提高公司的凝聚力与员工的归属感。

十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

| 接待时间 | 接待方式 | 接待对象类型 | 调研的基本情况索引 |
|-------------|------|--------|---|
| 2019年05月13日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-05-16%2F1206276322.DOC |
| 2019年05月14日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-05-17%2F1206281398.DOC |
| 2019年06月10日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-06-12%2F1206349833.DOC |
| 2019年06月25日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-07-10%2F1206438926.DOC |
| 2019年07月03日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-07-11%2F1206440103.doc |
| 2019年07月04日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-07-11%2F1206440106.doc |
| 2019年07月08日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-07-11%2F1206440113.doc |
| 2019年08月30日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-09-07%2F1206909235.doc |
| 2019年09月04日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-09-09%2F1206910805.doc |
| 2019年09月06日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-09-10%2F1206913502.doc |

| | | | |
|------------------|------|----|---|
| 2019 年 09 月 06 日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-09-10%2F1206913505.doc |
| 2019 年 09 月 18 日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-09-23%2F1206943061.doc |
| 2019 年 09 月 20 日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-09-23%2F1206943039.doc |
| 2019 年 09 月 20 日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-09-23%2F1206943040.doc |
| 2019 年 11 月 01 日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-11-05%2F1207066159.docx |
| 2019 年 12 月 03 日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-12-08%2F1207147516.docx |
| 2019 年 12 月 10 日 | 电话沟通 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-12-17%2F1207172202.docx |
| 2019 年 12 月 19 日 | 实地调研 | 机构 | https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=http%3A%2F%2Fstatic.cninfo.com.cn%2Ffinalpage%2F2019-12-19%2F1207180319.doc |

第五节重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

《公司章程》规定的公司利润分配政策如下：

（一）利润分配原则

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

（二）利润分配形式

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

（三）现金分红条件和比例

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

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

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

除上述年度股利分配外，公司可进行中期现金分红。

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

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

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

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

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

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

（四）股票股利发放条件

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

（五）对公众投资者的保护

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

（六）利润分配方案的决策机制

1、公司利润分配政策的论证程序和决策机制

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

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

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

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

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

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

2、利润分配政策调整的决策程序

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

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

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

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

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

(七) 利润分配方案的实施

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

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

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

是 否 不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本情况

| | |
|------------------|-------------|
| 每 10 股送红股数（股） | 0 |
| 每 10 股派息数（元）（含税） | 20 |
| 每 10 股转增数（股） | 10 |
| 分配预案的股本基数（股） | 400,010,000 |

| | |
|--|------------------|
| 现金分红金额（元）（含税） | 800,020,000.00 |
| 以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元） | 0.00 |
| 现金分红总额（含其他方式）（元） | 800,020,000.00 |
| 可分配利润（元） | 1,903,365,476.61 |
| 现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例 | 100.00% |
| 本次现金分红情况 | |
| 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20% | |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明 | |
| 以公司截至 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。 | |

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

2017 年公司未进行利润分配。

2018 年公司未进行利润分配。

2019 年公司利润分配方案如下：

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

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

| 分红年度 | 现金分红金额（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 | 以其他方式（如回购股份）现金分红的金额 | 以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例 | 现金分红总额（含其他方式） | 现金分红总额（含其他方式）占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 |
|--------|----------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------------|----------------|--|
| 2019 年 | 800,020,000.00 | 806,342,383.91 | 99.22% | 0.00 | 0.00% | 800,020,000.00 | 99.22% |
| 2018 年 | 0.00 | 599,491,627.18 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 2017 年 | 0.00 | 469,643,398.63 | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |

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

适用 不适用

二、承诺事项履行情况

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

√ 适用 □ 不适用

| 承诺来源 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|--------------------|-----|------|------|------|------|------|
| 收购报告书或权益变动报告书中所作承诺 | | | | | | |
| 资产重组时所作承诺 | | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | <p>"本次发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定承诺：1、合计持有公司 55.04% 股份的主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛均承诺：（1）自发行人股票上市之日起 36 个月内，本公司/本人不转让或者委托他人管理本公司/本人直接或间接持有的、发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购该部分股份。（2）在上述锁定期届满后两年内，本公司/本人减持发行人股份的，减持价格不低于本次发行并上市时发行人股票的发行价（以下简称“发行价”）；发行人上市后 6 个月内，如其股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则</p> | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | <p>"本次发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定承诺 1、合计持有公司 55.04%股份的主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛均承诺：(1) 自发行人股票上市之日起 36 个月内，本公司/本人不转让或者委托他人管理本公司/本人直接或间接持有的、发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购该部分股份。(2) 在上述锁定期届满后两年内，本公司/本人减持发行人股份的，减持价格不低于本次发行并上市时发行人股票的发行价（以下简称“发行价”）；发行人上市后 6 个月内，如其股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | <p>"本次发行前股东所持股份的流通限制和自愿锁定承诺 1、合计持有公司 55.04%股份的主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛均承诺：(1) 自发行人股票上市之日起 36 个月内，本公司/本人不转让或者委托他人管理本公司/本人直接或间接持有的、发行人公开发行股票前已发行的股份，也不由发行人回购该部分股份。(2) 在上述锁定期届满后两年内，本公司/本人减持发行人股份的，减持价格不低于本次发行并上市时发行人股票的发行价（以下简称“发行价”）；发行人上市后 6 个月内，如其股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末（如该日不是交易日，则</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|---|--------|--|-------------|------------|--|
| | 陈江涛;达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙);联想控股股份有限公司;孙浩然;孙陶然 | 股份减持承诺 | 在锁定期届满后两年内,本公司/本人减持发行人股份的,减持价格不低于本次发行并上市时发行人股票的发行价(以下简称“发行价”)。 | 2022年04月25日 | 2024-04-24 | |
| | 陈杰;周钢 | 股份减持承诺 | 锁定期届满后两年内,本人减持发行人股份的,减持价格不低于本次首发上市时发行人股票的发行价。 | 2020年04月25日 | 2022-04-24 | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | <p>"公开发行前持股 5%以上股东的持股意向及减持意向公司 5%以上股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛均就持股意向及减持意向承诺：1、减持股份的条件本企业/本人作为发行人持股 5%以上的股东，严格按照公司首次公开发行股票招股说明书及本企业/本人出具的承诺载明的各项锁定期限要求，并严格遵守相关法律、法规、规范性文件规定及监管要求，在锁定期内不减持直接或间接持有公司的股份。2、减持股份的方式锁定期届满后，本企业/本人拟通过包括但不限于二级市场集中竞价交易、大宗交易、协议转让等方式减持直接或间接持有的发行人股份。3、减持股份的</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|---------------|------------|--|---------------------|------------|--|
| | 陈杰;孙陶然; 周钢 | 股份减持承 诺 | "孙陶然作为 公司董事长 还承诺：在任 职期间每年 转让持有的 发行人股份 不超过本人 持有发行人 股份总数的 25%；离职后 半年内，不转 让本人持有 的发行人股 份。如本人在 发行人本次 发行并上市 之日起 6 个月 内申报离职 的，自申报离 职之日起 18 个月内不转 让本人直接 或间接持有 的发行人股 份；在本次发 行并上市之 日起第 7 个月 至第 12 个月 之间申报离 职的，自申报 离职之日起 12 个月内不 得转让本人 直接或间接 持有的发行 人股份。作为 公司董事、监 事、高级管理 人员的股东 陈杰、朱国 海、周钢承 诺：（1）自发 行人上市之 日起 12 个月 内，本人不转 让或者委托 他人管理本 次发行前持 有的发行人 | 2019 年 04 月 25 日 | 9999-12-31 | |
|--|---------------|------------|--|---------------------|------------|--|

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | <p>"本次发行完成前滚存利润的分配计划及本次发行上市后的股利分配政策（一）本次发行完成前滚存利润的分配计划经公司 2016 年第七次临时股东大会决议：公司首次公开发行股票前的滚存利润将由发行后的新老股东按届时其对公司的持股比例共享。（二）本次发行上市后的股利分配政策根据本次公开发行股票并在创业板上市后生效的《公司章程（草案）》，公司股利分配政策如下：1、公司利润分配原则公司实行连续、稳定的利润分配政策，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展，公司优先采取现金分红的利润分配形式。2、公司利润分配</p> | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | <p>"本次发行完成前滚存利润的分配计划及本次发行上市后的股利分配政策（一）本次发行完成前滚存利润的分配计划经公司 2016 年第七次临时股东大会决议：公司首次公开发行股票前的滚存利润将由发行后的新老股东按届时其对公司的持股比例共享。（二）本次发行上市后的股利分配政策根据本次公开发行股票并在创业板上市后生效的《公司章程（草案）》，公司股利分配政策如下：1、公司利润分配原则公司实行连续、稳定的利润分配政策，公司的利润分配应重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展，公司优先采取现金分红的利润分配形式。2、公司利润分配</p> | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | <p>"避免同业竞争的承诺：为避免同业竞争，维护公司的利益和保证公司的长期稳定发展，公司主要股东联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然、陈江涛均已经出具了《避免同业竞争的承诺函》。其中，联想控股承诺：“1、本公司声明，本公司已向拉卡拉准确、全面地披露本公司直接或间接持有的其他企业和其他经济组织（拉卡拉控制的企业和其他经济组织除外）的股权或权益情况，本公司直接或间接控制的上述其他企业或其他经济组织未以任何方式直接或间接从事与拉卡拉相竞争的业务。2、本公司承诺，在本公司作为拉卡拉的主要股东期间，本公司及本公司现有或将来成立的全资子公</p> | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | <p>"为减少和规范关联交易，发行人的主要股东均已出具《关于减少和规范关联交易的承诺函》，其主要内容如下：</p> <p>“1、本人/本单位将善意履行作为拉卡拉股东的义务，充分尊重拉卡拉的独立法人地位，保障拉卡拉独立经营、自主决策。本人/本单位将严格按照《公司法》以及拉卡拉公司章程的规定，促使经本人/本单位提名的拉卡拉董事依法履行其应尽的诚信和勤勉责任。2、截止本承诺出具日，除已经招股说明书披露的情形外，本人/本单位及本人/本单位投资或控制的企业与发行人不存在其他重大关联交易。3、保证本人/本单位以及本人/本单位直接或间接的公司或者其他企业或经济组织（以下</p> | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | <p>"1、启动股价稳定措施的具体条件和顺序本公司上市后 3 年内股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产，且同时满足相关回购、增持公司股份等行为的法律、法规和规范性文件的规定，则触发本公司履行稳定公司股价的义务（以下简称“触发稳定股价义务”）。稳定股价措施的实施顺序如下：（1）公司回购股份；（2）合计持有公司 51% 以上股份的主要股东（依持股比例由高到低合计计算，即公司前五大股东联想控股股份有限公司、孙陶然、达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙）、孙浩然和陈江涛）增持公司股份；（3）非独立董事、高级管理人员增持公司股份。前述措施中的</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|---|------|--|---------------------|------------|----------------------------------|
| | 陈江涛;陈杰; 达孜鹤鸣永 创投资管理 中心(有限合 伙);联想控股 股份有限公 司;孙浩然;孙 陶然;周钢 | 其他承诺 | 发行人上市 后 6 个月内, 如其股票连 续 20 个交易 日的收盘价 均低于发行 价,或者上市 后 6 个月期末 (如该日不 是交易日,则 为该日后第 一个交易日) 收盘价低于 发行价,本公 司/本人持有 的发行人股 份的锁定期 限将自动延 长 6 个月。若 发行人在本 次发行并上 市后有派息、 送股、资本公 积转增股本 等除权除息 事项的,应对 发行价进行 除权除息处 理。 | 2019 年 04 月 25 日 | 2019-10-24 | 承诺期内未 触达承诺事 项标准,承诺 履行完毕 |
|--|---|------|--|---------------------|------------|----------------------------------|

| | | | | | | |
|--|--|--|---|--|--|--|
| | | | <p>"主要股东关于未来不谋求发行人控制权的声明承诺：发行人的主要股东联想控股、孙陶然、达孜鹤鸣永创、孙浩然和陈江涛均已出具了关于不谋求对发行人控制权的声明和承诺函，其主要内容如下：① 本企业/本人与发行人的其他主要股东之间不存在有关发行人的任何书面的、口头的、实际的或其他形式的一致行动关系、行为、事实或安排（不含孙陶然和孙浩然为兄弟关系的情况）。② 本企业/本人目前不存在单独或与发行人任何其他股东联合谋求对发行人实施直接或间接控制的安排或计划。③ 自本函件出具之日起至发行人首发上市后 36 个月内，本企业/本人将不以直接、间接、单独或</p> | | | |
|--|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | | |
|--|-----|------|---|-------------|------------|--|
| | 孙陶然 | 其他承诺 | 公司董事长、主要股东之一孙陶然出具承诺：“如拉卡拉及其合并报表范围内的公司因其在拉卡拉首发上市完成前未能依法开立社会保险和住房公积金账户，或者未能足额为员工缴纳社会保险和住房公积金等，而受到监管部门处罚、被监管部门要求补缴或者遭受其他损失，并导致拉卡拉受到损失的，本人将在该等损失确定之日起三十日内向拉卡拉做出足额补偿。” | 2019年04月25日 | 9999-12-31 | |
|--|-----|------|---|-------------|------------|--|

| | | | | | | |
|--|-----|------|---|-------------|------------|--|
| | 孙陶然 | 其他承诺 | <p>发行人的主要股东、董事长孙陶然已出具承诺：如发行人及其合并报表范围内的公司因租赁的房屋未取得权属证书、未办理租赁登记备案手续或其他瑕疵而无法继续使用的，本人将以现金方式补偿由此给相关主体造成的搬迁、装修等方面的损失。</p> | 2019年04月25日 | 9999-12-31 | |
|--|-----|------|---|-------------|------------|--|

| | | | | | | |
|--|-------------|------|---|-------------|------------|---|
| | 拉卡拉支付股份有限公司 | 其他承诺 | <p>公司承诺，将促使拉卡拉基金、拉卡拉信用管理于3个月内，旋极拉卡拉于1个月内在相应主管市场监督管理部门完成各自企业名称的变更（变更后公司名称不再包含“拉卡拉”）手续。</p> | 2019年04月25日 | 2019-07-24 | <p>"1、北京拉卡拉互联网产业投资基金（有限合伙）已于2019年3月27日完成企业名称变更，变更后的名称为北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）；2、拉卡拉信用管理有限公司已于2019年3月27日完成企业名称变更，变更后的名称为考拉昆仑信用管理有限公司；3、北京旋极拉卡拉信息技术有限公司已于2019年3月22日完成企业名称变更，变更后的名称为北京考拉昆仑信息技术有限公司。"</p> |
|--|-------------|------|---|-------------|------------|---|

| | | | | | | |
|--|-----|------|---|------------------|------------|---|
| | 蔡曙涛 | 其他承诺 | <p>"公司独立董事蔡曙涛在公司发行上市时出具承诺：本人现担任拉卡拉支付股份有限公司的独立董事。本人承诺：在公司挂牌上市后 6 个月内取得深圳证券交易所认可的独立董事资格证书，并将持续参加深圳证券交易所认可的独立董事资格培训并取得相应任职资格，否则，除非该等情形获得监管机构认可，将辞去公司独立董事职务。"</p> | 2019 年 04 月 25 日 | 2019-10-24 | <p>公司独立董事蔡曙涛女士已于 2019 年 4 月 24 日至 2019 年 4 月 26 日参加了由深圳证券交易所举办的上市公司独立董事培训班学习，并取得上市公司独立董事资格证书。</p> |
|--|-----|------|---|------------------|------------|---|

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | <p>"关于信息披露的承诺及相应的约束措施 1、发行人、公司主要股东、董事、监事、高级管理人员关于公司招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的承诺公司承诺：本公司确认，本公司本次发行并上市的招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。若在本公司投资者缴纳股票申购款后且股票尚未上市交易前，中国证监会、证券交易所或有权司法机构认定本公司本次发行并上市的招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本公司是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将停</p> | | | |
|--|--|---|--|--|--|

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

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | <p>"填补被摊薄即期回报的措施及承诺</p> <p>本次公开发行后，募集资金用于投资项目，至该等项目产生效益需要一定周期，为降低本次公开发行摊薄即期回报的影响，公司承诺将采取如下措施实现业务可持续发展从而增厚未来收益并加强投资者回报，以填补被摊薄即期回报：1、迅速提升公司整体实力，扩大公司业务规模</p> <p>公司首次公开发行股票并上市后完成后，公司的总资产将得到进一步提升，抗风险能力和综合实力明显增强，市场价值明显提升。公司将借助资本市场和良好的发展机遇，不断拓展公司主营业务规模，充分发挥公司在第三方支付服务领域的优势地位，推动公司持续、健康、稳定的发</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | <p>"关于承诺履行的约束措施公司、公司5%以上主要股东（联想控股、孙陶然、鹤鸣永创、孙浩然及陈江涛）、全体董事、监事及高级管理人员您公开承诺事项已承诺了未履行有关承诺的约束措施，承诺将按照该等承诺的约束措施采取相应补救措施；若采取相应补救措施仍无法弥补未履行相关承诺造成的损失，则将采取本承诺项下的约束措施直至相应损失得以弥补或降低到最小。具体如下：1、如非因不可抗力等原因导致未能履行公开承诺事项的，发行人、公司主要股东、全体董事、监事及高级管理人员将接受如下约束措施，直至相应补救措施实施完毕（1）发行人：在本公司股东大会及</p> | | | |
|--|--|---|--|--|--|

| | | | | | | |
|---------------|---|--|--|--|--|--|
| 股权激励承诺 | | | | | | |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | | | | | | |
| 承诺是否按时履行 | 是 | | | | | |

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

适用 不适用

三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用 不适用

1、2019年4月30日，国家财政部印发了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号），要求执行企业会计准则的非金融企业按照企业会计准则和财会[2019]6号的规定编制财务报表，公司2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表均按照财会[2019]6号的规定编制执行。

2、财政部于2017年陆续修订并发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则，自2018年1月1日起在境内外同时上市的企业，以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业施行，自2019年1月1日起在其他境内上市企业施行。根据上述会计准则的修订及执行期限要求，公司对会计政策相关内容进行调整。

除上述会计政策变更外，其他未变更部分，公司仍按以前颁布的政策执行。本次会计政策变更仅对财务报表格式和部分科目列示产生影响，不影响相关财务指标。

七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

1、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 |
|----------|------------|---------------|-----------|--------|------------|----------|
| 北京大树保险经纪 | 2019/12/30 | 80,000,000.00 | 100.00 | 收购 | 2019/12/30 | 工商完成变更 |

| | | | | | | |
|--------|--|--|--|--|--|--------------|
| 有限责任公司 | | | | | | 且已支付全部 价款 |
|--------|--|--|--|--|--|--------------|

2、新设子公司

(1) 四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司认缴设立，于2019年06月06日成立，取得仁寿县市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本500.00万元，注册地址：仁寿县视高镇中建大道一段2号。

(2) 汇积天下科技服务（厦门）有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司认缴设立，于2019年05月16日成立，取得厦门市翔安区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本1,000.00万元，注册地址：厦门市翔安区莲亭路843号40#楼401单元A3室。

(3) 汇聚天下科技服务（海南）有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司认缴设立，于2019年11月25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。

(4) 拉卡拉科技投资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2019年12月23日成立，取得香港特别行政区公司注册处公司注册证明书。

(5) 北京腾祥商务服务有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年05月29日成立，取得北京市海淀区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：北京市海淀区北清路中关村壹号D1座6层610。

(6) 广州赢达信息咨询有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年01月15日成立，取得广州市天河区工商行政管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本32,000.00万元，注册地址：广州市天河区华夏路26号雅居乐中心第22层。

(7) 广州拉卡拉信息技术有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年11月13日成立，取得广州市黄埔区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本6,000.00万元，注册地址：广州市黄埔区中新广州知识城亿创街1号406房之37。

(8) 拉卡拉國際有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年7月5日成立，取得香港特别行政区公司注册处公司注册证明书。

(9) 海南泛泰科技发展有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年12月03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2,000.00万元，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。

(10) 海南嘉驰科技发展有限公司由拉卡拉认缴设立，于2019年11月29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。

(11) 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）由拉卡拉认缴设立，于2019年11月12日成立，取得北京市海淀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，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。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

| | |
|------------------------|------------------|
| 境内会计师事务所名称 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬（万元） | 100 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 4 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 徐继凯、周军 |
| 境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限 | 4 |

是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

九、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

十、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十一、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

| 诉讼(仲裁)基本情况 | 涉案金额(万元) | 是否形成预计负债 | 诉讼(仲裁)进展 | 诉讼(仲裁)审理结果及影响 | 诉讼(仲裁)判决执行情况 | 披露日期 | 披露索引 |
|--------------------------------------|----------|----------|---------------|---------------|--------------|------|------|
| 公司(含合并报表中子公司)作为原告未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁 | 362.58 | 否 | 公司严格按照进度推进各案件 | 无影响 | 不适用 | | 不适用 |
| 公司(含合并报表中子公司)作为被告未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁 | 512.8 | 否 | 公司严格按照进度推进各案件 | 无影响 | 不适用 | | 不适用 |
| 公司(含合并报表中子公司)作为第三人未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁 | 394.31 | 否 | 公司严格按照进度推进各案件 | 无影响 | 不适用 | | 不适用 |

十二、处罚及整改情况

适用 不适用

| 名称/姓名 | 类型 | 原因 | 调查处罚类型 | 结论(如有) | 披露日期 | 披露索引 |
|------------------|----|----------------------|--------|-------------------------------------|------|------|
| 拉卡拉支付股份有限公司江苏分公司 | 其他 | 未按规定开展商户巡检和管理外包服务机构。 | 其他 | 中国人民银行南京分行对拉卡拉支付股份有限公司江苏分公司处以4万元罚款。 | | |

| | | | | | | |
|-------------|----|----------------------------|----|--|--|--|
| 拉卡拉支付股份有限公司 | 其他 | 违反“单笔交易金额不得超过等值 5 万美元”的规定。 | 其他 | 国家外汇管理局北京外汇管理部对拉卡拉支付股份有限公司处以 838,779 元人民币罚款。 | | |
|-------------|----|----------------------------|----|--|--|--|

董事、监事、高级管理人员、持股 5% 以上的股东违规买卖公司股票情况

适用 不适用

十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

公司不存在控股股东和实际控制人。

公司第一大股东为联想控股股份有限公司，截止报告期末，其不存在未履行法院生效判决的情况，也不存在所负数额较大的债务逾期未清偿等情况。

十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十五、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

| 关联交易方 | 关联关系 | 关联交易类型 | 关联交易内容 | 关联交易定价原则 | 关联交易价格 | 关联交易金额（万元） | 占同类交易金额的比例 | 获批的交易额度（万元） | 是否超过获批额度 | 关联交易结算方式 | 可获得的同类交易市价 | 披露日期 | 披露索引 |
|-------|------|--------|--------|----------|--------|------------|------------|-------------|----------|----------|------------|------|------|
|-------|------|--------|--------|----------|--------|------------|------------|-------------|----------|----------|------------|------|------|

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--|------|----------|----------|-------------|----------|--------|-------|---|------|-----------|------------------|----------|
| 西藏考拉科技发展有限公司（及子公司） | 公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长，公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。 | 提供服务 | 提供引流推广服务 | 参考市场价格定价 | 7,645.64 万元 | 7,645.64 | 99.98% | 8,985 | 否 | 银行转账 | 约 7600 万元 | 2019 年 11 月 07 日 | 2019-039 |
| 西藏考拉科技发展有限公司（及子公司） | 公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长，公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。 | 提供服务 | 提供支付结算服务 | 参考市场价格定价 | 119.96 万元 | 119.96 | 76.00% | 300 | 否 | 银行转账 | 约 120 万元 | 2019 年 11 月 07 日 | 2019-039 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--|------|----------|----------|-------------|----------|----------|--------|----|------|-----------|------------------|----------|
| 西藏考拉科技发展有限公司（及子公司） | 公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长，公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。 | 接受服务 | 接受引流推广服务 | 参考市场价格定价 | 7.94 万元 | 7.94 | 100.00 % | 150 | 否 | 银行转账 | 约 8 万元 | 2019 年 11 月 07 日 | 2019-039 |
| 西藏考拉科技发展有限公司（及子公司） | 公司董事长孙陶然先生担任西藏考拉科技发展有限公司董事长，公司董事李蓬先生担任西藏考拉科技发展有限公司的董事。 | 租赁 | 出租办公房屋 | 参考市场价格定价 | 2,051.71 万元 | 2,051.71 | 95.94% | 2,200 | 否 | 银行转账 | 约 2000 万元 | 2019 年 11 月 07 日 | 2019-039 |
| 合计 | | | | -- | -- | 9,825.25 | -- | 11,635 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 大额销货退回的详细情况 | | | | 无 | | | | | | | | | |

| | |
|---|---|
| 按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的,在报告期内的实际履行情况(如有) | 无 |
| 交易价格与市场参考价格差异较大的原因(如适用) | 无 |

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

(1) 公司子公司购买房产暨关联交易

公司子公司北京腾祥商务服务有限公司购买关联方北京今久广告传播有限责任公司坐落于北京市朝阳区崔各庄乡大望京村环境整治土地储备项目3号地1008-627地块商业金融项目用地四号商务办公楼(中国锦)47层4706室的房屋,作为办公场所使用。本次拟购买房产面积共347.7平方米,交易总价为购房款及向有关部门支付房屋买卖过程中买方相关税费合计金额上限为人民币2,500.00万元,上述事项经公司第二届董事会第十次会议审议通过,公司独立董事发表了事先认可意见和同意的独立意见,公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。公司已于2019年度已支付购房款与契税2,266.00万元,并于2019年9月17日办理完房屋产权变更。

(2) 公司与关联方共同对外投资暨关联交易

公司与联想控股股份有限公司(以下简称“联想控股”)以及鼎珮证券有限公司(以下简称“鼎珮证券”)等签署《联信证券股份有限公司发起人协议》,公司将以自筹资金认缴出资人民币叁亿陆仟万元整(¥360,000,000.00),于中关村国家自主创新示范区(以市场监督管理部门最终核准的地址为准)与前述发起人共同投资发起设立联信证券股份有限公司(以下简称“联信证券”,暂定名,最终以市场监督管理部门核准登记为准),从事证券承销与保荐、证券经纪、证券资产管理、证券自营等业务(以证券监督管理机构核准和在市场监督管理部门登记的内容为准)。上述投资事项已经公司第二届董事会第十一次会议及2018年年度股东大会审议通过,公司独立董事发表了事先认可意见和同意的独立意见,公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。尚需取得中国证券监督管理委员会的核准同意。

公司与北京市科技创新基金(有限合伙)、中关村科技园区海淀园创业服务中心、北京昆仑南山投资管理中心(有限合伙)等共同投资设立北京考拉鲲鹏科技成长基金(有限合伙)(暂定名,以市场监督管理部门最终核定为准,以下简称“考拉鲲鹏基金”),专注于投资金融科技(主要是围绕新技术与金融的融合,包括人工智能、大数据、互联技术、分布式技术、安全技术等方面)成果转化阶段的私募股权项目,上市公司本次以自有资金认缴考拉鲲鹏基金人民币3亿元的份额。上述投资事项已经公司第二届董事会第十六次会议及2019年第2次临时股东大会审议通过,公司独立董事发表了事先认可意见和同

意的独立意见，公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。该基金已于2020年2月12日在中国证券投资基金业协会完成基金的备案手续，并取得《私募投资基金备案证明》。

公司拟按照原持股比例使用自有资金人民币2,592万元向考拉昆仑信用管理有限公司（以下简称“考拉昆仑”）增资，用于向百行征信进行第二批注册资本认缴额出资，增资完成后，公司持有考拉昆仑股权比例为32.4%，持股比例不变。北京蓝色光标数据科技股份有限公司、拉萨经济技术开发区随缘创业投资中心（有限合伙）、北京旋极信息技术股份有限公司为公司关联方同时为本次增资的共同投资方。上述投资事项已经公司第二届董事会第二十次会议审议通过，公司独立董事发表了事先认可意见和同意的独立意见，公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。

（3）公司收购大树保险经纪100%股权暨关联交易

2019年9月，公司与拉卡拉网络技术有限公司签署了《大树保险股权转让协议》，以人民币8,000.00万元的价格收购北京大树保险经纪有限责任公司100%的股权。上述投资事项已经公司第二届董事会第十五次会议审议通过，公司独立董事发表了事先认可意见和同意的独立意见，公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。公司于2019年度已支付收购价款8,000.00万元，并与2019年12月30日办理完成工商变更。

（4）公司2019年度日常关联交易预计

公司于2019年6月6日召开第二届董事会第十次会议，审议通过了《关于审议公司2019年度预计日常关联交易的议案》，预计在2019年度与关联方之间的关联交易总金额不超过10,800万元。关联董事孙陶然、李蓬针对相关议案进行了回避表决，公司独立董事予以事先认可并发表了独立意见，公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。

公司于2019年11月6日公司第二届董事会第十八次会议以及2019年11月27日第3次临时股东大会审议通过了《关于审议增加公司2019年度日常关联交易预计的议案》，预计2019年的日常关联交易金额会增加不超过4,690万元，总金额不超过15,490万元。关联董事孙陶然、李蓬针对相关议案进行了回避表决，公司独立董事予以事先认可并发表了独立意见，公司保荐机构中信建投证券股份有限公司发表了对相关事项无异议的核查意见。

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

| 临时公告名称 | 临时公告披露日期 | 临时公告披露网站名称 |
|---|------------------|---|
| 拉卡拉支付股份有限公司关于公司 2019 年日常关联交易预测的公告 | 2019 年 06 月 07 日 | http://www.cninfo.com.cn （公告编号：2019-008） |
| 拉卡拉支付股份有限公司关于公司子公司购买房产暨关联交易的公告 | 2019 年 06 月 07 日 | http://www.cninfo.com.cn （公告编号：2019-007） |
| 拉卡拉支付股份有限公司对外投资暨关联交易公告 | 2019 年 06 月 18 日 | http://www.cninfo.com.cn （公告编号：2019-012） |
| 拉卡拉支付股份有限公司收购大树保险经纪股权暨关联交易公告 | 2019 年 09 月 30 日 | http://www.cninfo.com.cn （公告编号：2019-029） |
| 拉卡拉支付股份有限公司关于参与投资设立北京考拉鲲鹏科技成长基金暨关联交易的公告 | 2019 年 10 月 12 日 | http://www.cninfo.com.cn （公告编号：2019-032） |
| 拉卡拉支付股份有限公司关于公司增加 2019 年日常关联交易预计的公告 | 2019 年 11 月 07 日 | http://www.cninfo.com.cn （公告编号：2019-039） |
| 拉卡拉支付股份有限公司增资考拉昆仑信用管理有限公司暨关联交易公告 | 2019 年 12 月 20 日 | http://www.cninfo.com.cn （公告编号：2019-045） |

十六、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

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

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10% 以上的项目

适用 不适用

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

2、重大担保

适用 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

| 公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保） | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------------|------|--------|------------|------|-----|------------|--------------|
| 担保对象名称 | 担保额度 相关公告 披露日期 | 担保额度 | 实际发生日期 | 实际担保金 额 | 担保类型 | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关 联方担保 |
| 公司对子公司的担保情况 | | | | | | | | |
| 担保对象名称 | 担保额度 相关公告 披露日期 | 担保额度 | 实际发生日期 | 实际担保金 额 | 担保类型 | 担保期 | 是否履行 完毕 | 是否为关 联方担保 |

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

采用复合方式担保的具体情况说明

（2）违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

（1）委托理财情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

（2）委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十七、社会责任情况

1、履行社会责任情况

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

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

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

在保障客户权益方面，公司坚持产品创新，以支付为切入，融合“支付、金融、电商、信息”四大科技业务板块，线上线下一全维度服务中小微商户，解决其经营痛点，持续提升客户对公司产品和服务的满意度，加强客户粘性，与客户共同成长。

在社会公益方面，公司自成立以来一直积极投身公益，多年来在助学、扶贫、文化事业、健康医疗、创新创业、教育事业等多个领域持续回馈社会。报告期内，公司大力支持教育事业的发展，向海淀教育基金会捐资200万元；向河北省张家口地区赤城县镇宁堡九年一贯制学校、云南省广南县那洒镇贵马小学捐赠科普类、文化类、儿童文学各类爱心图书；向郑洞国教育基金会捐赠50万元，支持抗日爱国将领郑洞国将军家乡教育事业的发展。公司同时在河北省赤城县茨营子乡、河北省保定市易县桥家乡等贫困地区开展公益捐赠，助力扶贫。公司荣获“2019胡润新金融最具社会责任企业”、2019第八届中国上市公司高峰论坛“最具社会责任上市公司”等荣誉，并荣登“2019北京民营企业百强、科技创新百强和社会责任百强”榜单。

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

(2) 年度精准扶贫概要

公司积极响应政府精准扶贫号召，报告期内从事的精准扶贫工作如下：

1、向河北省赤城县茨营子乡人民政府捐赠3万元，对口帮扶贫困户购置过冬棉衣。

为落实《海淀区东西部扶贫和对口支援工作实施方案》要求，助力受帮扶地区打赢脱贫攻坚战，紧紧围绕“聚焦精准、关注民生”的原则，精准瞄准建档立卡贫困人口，拉卡拉通过公益捐赠的方式，一次性捐赠资金3万元整，增强河北省赤城县受帮扶村内生动力，助力受帮扶村和贫困人口按计划实现稳定脱贫。

2、向密云区燕落村捐赠1000元。

为贯彻十九大报告精神，落实精准扶贫，积极落实北京市工商联“一企扶一组”的倡导，中关村民营科技企业家协会自2018年7月与密云区燕落村第二村民小组结成帮扶小组，充分利用自身资源及平台优势，为燕落村提供精准帮扶。拉卡拉支付股份有限公司作为民协常务副会长单位，在民协党建办公室带领下，前往燕落村给二组村民带去节日的问候。

3、通过北京市慈善协会向西北旺镇政府捐赠1万元扶贫款。

为响应西北旺镇人民政府关于开展2019年“扶贫济困基金”、“春风送暖”、“春雨行动”、“博爱在京城”社会捐助活动，弘扬中华民族传统美德和社会主义核心价值观，使公益慈善事业在扶贫济困、改善民生等方面形成发展新格局。为贫困地区群众及本地群众募集衣物和资金。按照《西北旺镇“扶贫济困基金”管理办法》的规定，对因特殊原因致贫、致困人员及家庭

实施医疗救助、教育救助、特困救助等；对海淀区对口灾区、贫困地区困难群众进行爱心捐助。本次活动以募集资金为主，所募集资金主要用于补充西北旺镇扶贫济困基金以及救灾、救济、助困、助老、助残、助医、助学等公益项目。

4、向河北省保定市易县桥家河乡人民政府捐赠8万元扶贫款。

河北省保定市易县桥家河乡地处易县与涞源县交界处，位于太行山脉北端的深山区，由于地处山区，自然资源贫乏，当地缺乏富民产业，贫困发生率较高，经近年来脱贫攻坚，全乡整体脱贫，但由于基础薄弱，尚未形成持续稳定富民产业，贫困人口普遍缺乏劳力，持续巩固脱贫成果难度较大，也是彻底打赢脱贫攻坚战的重点难点所在。经中关村科技园区海淀园管理委员会推荐，拉卡拉向河北省保定市易县桥家河乡人民政府捐款人民币八万元整。捐赠款项用于河北省保定市易县桥家河乡以下方面扶贫工作：1、建档立卡贫困户（含脱贫户）、贫困边缘户和非建档立卡人口中因自然灾害、疾病、意外等原因造成生活困难的人员救助；2、改善贫困户家庭道路、饮水、住房安全、取暖等基础设施建设补助。

5、拉卡拉工会:捐书助学献爱心 践行拉卡拉社会责任

书香溢满园，悦读伴成长。为更好地履行企业社会责任，积极响应国家精准扶贫号召，传递社会正能量，同时也为丰富贫困地区青少年儿童的精神文化生活，享受悦读时光，助力成长。拉卡拉工会于2019年12月向全体工会会员发起“爱心捐书”活动号召，为河北省张家口地区赤城县镇宁堡九年一贯制学校捐赠科普类、文化类、儿童文学等各类爱心图书1000余册，为学校图书室注入新鲜“血液”。2020年1月10日，学校举行了捐赠仪式，将包含浓浓爱意的图书分发给各班级同学。孩子们对于拉卡拉的爱心举动充满感激与感谢，校长表示一定不辜负拉卡拉的爱心呵护，督促全校学生努力学习，以良好的成绩回报社会关爱。

6、拉卡拉向湖南省郑洞国教育基金会爱心捐款50万元

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

(3) 精准扶贫成效

| 指标 | 计量单位 | 数量/开展情况 |
|--------------------|------|---------|
| 一、总体情况 | —— | —— |
| 其中： 1.资金 | 万元 | 68 |
| 二、分项投入 | —— | —— |
| 1.产业发展脱贫 | —— | —— |
| 其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型 | —— | 农林产业扶贫 |
| 1.2 产业发展脱贫项目个数 | 个 | 1 |
| 1.3 产业发展脱贫项目投入金额 | 万元 | 6 |
| 1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数 | 人 | 22 |
| 2.转移就业脱贫 | —— | —— |
| 3.易地搬迁脱贫 | —— | —— |
| 4.教育扶贫 | —— | —— |
| 4.3 改善贫困地区教育资源投入金额 | 万元 | 50 |
| 5.健康扶贫 | —— | —— |
| 6.生态保护扶贫 | —— | —— |

| | | |
|---------------|----|----|
| 7.兜底保障 | —— | —— |
| 8.社会扶贫 | —— | —— |
| 9.其他项目 | —— | —— |
| 9.2.投入金额 | 万元 | 12 |
| 三、所获奖项（内容、级别） | —— | —— |

（4）后续精准扶贫计划

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

十八、其他重大事项的说明

适用 不适用

1、公司募集资金置换前期投入

公司于2019年8月8日召开第二届董事会第十四次会议、第二届监事会第六次会议，分别审议通过了《关于使用募集资金置换预先投入募投项目和已支付发行费用自筹资金的议案》，同意公司以募集资金置换预先投入募投项目金额67,004.30万元、已支付发行费用1,699.84万元，共计人民币68,704.14万元。具体内容详见于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）2019年8月8日披露的《关于使用募集资金置换预先投入募投项目和已支付发行费用自筹资金的公告》（公告编号：2019-019）。

2、公司持续督导保荐代表人变更

公司于2019年10月9日收到中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投”）出具的《关于变更拉卡拉支付股份有限公司首次公开发行并在创业板上市保荐代表人的说明》。保荐代表人徐炯炜先生因个人工作内部调动原因，无法继续履行保荐代表人职责。为保证持续督导工作的有序进行，中信建投决定由翁子涵先生（简历附后）接替徐炯炜先生的持续督导工作，继续履行保荐代表人职责。本次保荐代表人变更后，公司首次公开发行股票并上市项目的持续督导保荐代表人为张铁先生和翁子涵先生，持续督导期限至2022年12月31日止。具体内容详见于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）2019年10月9日披露的《关于更换持续督导保荐代表人的公告》（公告编号：2019-030）。

十九、公司子公司重大事项

适用 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|------------|-------------|---------|-------------|----|-------|----|------------|-------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 360,000,000 | 100.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 360,000,000 | 90.00% |
| 1、国家持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 2、国有法人持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 3、其他内资持股 | 360,000,000 | 100.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 360,000,000 | 90.00% |
| 其中：境内法人持股 | 248,287,844 | 68.98% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 248,287,844 | 62.07% |
| 境内自然人持股 | 111,712,156 | 31.02% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 111,712,156 | 27.93% |
| 4、外资持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 其中：境外法人持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 境外自然人持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 二、无限售条件股份 | 0 | 0.00% | 40,010,000 | 0 | 0 | 0 | 40,010,000 | 40,010,000 | 10.00% |
| 1、人民币普通股 | 0 | 0.00% | 40,010,000 | 0 | 0 | 0 | 40,010,000 | 40,010,000 | 10.00% |
| 2、境内上市的外资股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 3、境外上市的外资股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 4、其他 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 三、股份总数 | 360,000,000 | 100.00% | 40,010,000 | 0 | 0 | 0 | 40,010,000 | 400,010,000 | 100.00% |

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

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

股份变动的批准情况

适用 不适用

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

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

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响，详见第二节 五、主要会计数据和财务指标。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

| 股票及其衍生证券名称 | 发行日期 | 发行价格（或利率） | 发行数量 | 上市日期 | 获准上市交易数量 | 交易终止日期 |
|---------------------------|-------------|-----------|------------|-------------|------------|--------|
| 股票类 | | | | | | |
| 境内上市人民币普通股 | 2019年04月16日 | 33.28元/股 | 40,010,000 | 2019年04月25日 | 40,010,000 | |
| 可转换公司债券、分离交易的可转换公司债券、公司债类 | | | | | | |
| 其他衍生证券类 | | | | | | |

报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

经中国证券监督管理委员会证监许可[2019]646号文核准，报告期内，本公司采用网下向投资者询价配售（以下简称“网下配售”）和网上按市值申购向公众投资者定价发行（以下简称“网上发行”）相结合的方式，共发行境内上市人民币普通股股票

数量40,010,000股,本次发行全部为新股,无老股转让。其中:网下最终发行数量为 4,001,000 股,占本次发行数量的 10.00%,网上最终发行36,009,000 股,占本次发行数量的90%,发行价格为33.28 元/股。经深圳证券交易所《关于拉卡拉支付股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》(深证上[2019]232号)同意,本公司首次公开发行的 40,010,000 股人民币普通股股票于 2019 年 4 月 25 日起在深圳证券交易所上市交易,股票简称“拉卡拉”,股票代码“300773”。

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位:股

| 报告期末普通股股东总数 | 26,236 | 年度报告披露日前上一月末普通股股东总数 | 22,382 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注9) | 0 | 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注9) | 0 | |
|--------------------------|---------|---------------------|-------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------------|---------|------------|
| 持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 报告期末持股数量 | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 联想控股股份有限公司 | 境内非国有法人 | 28.24% | 112,978,800 | 0 | 112,978,800 | 0 | | |
| 孙陶然 | 境内自然人 | 6.91% | 27,626,400 | 0 | 27,626,400 | 0 | 质押 | 10,000,000 |
| 达孜鹤鸣永创投资管理中心(有限合伙) | 境内非国有法人 | 5.02% | 20,073,600 | 0 | 20,073,600 | 0 | | |
| 孙浩然 | 境内自然人 | 4.85% | 19,418,400 | 0 | 19,418,400 | 0 | 质押 | 8,713,000 |
| 陈江涛 | 境内自然人 | 4.51% | 18,036,000 | 0 | 18,036,000 | 0 | 质押 | 14,878,918 |
| | | | | | | | 冻结 | 18,036,000 |

| 拉萨经济技术开发区台宝南山创业投资管理中心（有限合伙） | 境内非国有法人 | 3.69% | 14,749,200 | 0 | 14,749,200 | 0 | | |
|----------------------------------|---|-------|------------|--------|------------|---|----|-----------|
| 达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙） | 境内非国有法人 | 3.61% | 14,425,079 | 0 | 14,425,079 | 0 | | |
| 天津众英桥投资管理企业（有限合伙） | 境内非国有法人 | 3.30% | 13,212,000 | 0 | 13,212,000 | 0 | 质押 | 1,500,000 |
| 戴启军 | 境内自然人 | 2.92% | 11,660,400 | 0 | 11,660,400 | 0 | 质押 | 4,000,000 |
| 中国大地财产保险股份有限公司 | 国有法人 | 2.58% | 10,335,600 | 0 | 10,335,600 | 0 | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 根据《上市公司收购管理办法》第八十三条第二款的规定，孙陶然与其兄弟孙浩然同时持有公司股份，为一致行动人。除此之外，上述股东之间不存在其他一致行动情形。 | | | | | | | |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | | 股份种类 | | | | | |
| | | | 股份种类 | 数量 | | | | |
| 中国工商银行股份有限公司一易方达科翔混合型证券投资基金 | | | 1,168,800 | 人民币普通股 | | | | 1,168,800 |
| 汇添富基金管理股份有限公司一社保基金四二三组合 | | | 700,082 | 人民币普通股 | | | | 700,082 |
| 基本养老保险基金一二零五组合 | | | 548,019 | 人民币普通股 | | | | 548,019 |
| 中国工商银行股份有限公司一汇添富移动互联股票型证券投资基金 | | | 537,943 | 人民币普通股 | | | | 537,943 |
| 中国工商银行股份有限公司一易方达新经济灵活配置混合型证券投资基金 | | | 524,400 | 人民币普通股 | | | | 524,400 |
| 易方达基金管理有限公司一社保基金 17041 组合 | | | 491,000 | 人民币普通股 | | | | 491,000 |
| 中国银行一易方达平稳增长证券投资基金 | | | 487,500 | 人民币普通股 | | | | 487,500 |

| | | | |
|--|--|--------|---------|
| 中国工商银行股份有限公司一易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金 | 461,508 | 人民币普通股 | 461,508 |
| 交通银行股份有限公司一易方达科讯混合型证券投资基金 | 437,597 | 人民币普通股 | 437,597 |
| 中国工商银行股份有限公司一汇添富科技创新灵活配置混合型证券投资基金 | 370,900 | 人民币普通股 | 370,900 |
| 前 10 名无限售流通股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | 公司未知前 10 名无限售条件股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间是否存在关联关系,也未知是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 | | |
| 参与融资融券业务股东情况说明(如有)(参见注 5) | 公司前 10 名普通股股东与前 10 名无限售条件流通股股东均不存在通过信用账户持有公司股份情况。 | | |

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

是 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

本公司无控股股东。

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无实际控制人

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

公司的股权结构相对分散，第一大股东联想控股持股比例为31.38%，任何单一股东均无法通过直接持有公司股份或通过投资关系对公司形成实际控制，因此本公司无实际控制人。具体原因如下：

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

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

(3) 公司主要股东中的孙陶然和孙浩然为兄弟关系，其对公司的合计直接持股比例为13.07%，不足以达到单独决定公司的经营方针和重大事项或能够实际支配公司的公司行为的程度。除该等亲属关系外，公司的主要股东之间不存在一致行动协议或类似安排；

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

(5) 公司未通过认定不存在实际控制人规避发行条件或监管。

公司最终控制层面是否存在持股比例在 10% 以上的股东情况

是 否

公司最终控制层面持股比例 5% 以上的股东情况

法人

最终控制层面持股情况

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

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

公司无实际控制人

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10% 以上的法人股东

适用 不适用

| 法人股东名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 注册资本 | 主要经营业务或管理活动 |
|--------|-------------|------|------|-------------|
| | | | | |

| | | | | |
|------------|----|------------------|-----------------|--|
| 联想控股股份有限公司 | 宁旻 | 1984 年 11 月 09 日 | 235623.09 万元人民币 | 项目投资；投资管理；资产管理；经济贸易咨询；投资咨询；企业管理咨询；技术开发、技术转让、技术推广；物业管理；销售化工产品（不含危险化学品及一类易制毒化学品）、矿产品；货物进出口、技术进出口、代理进出口；计算机系统服务；数据处理。 |
|------------|----|------------------|-----------------|--|

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 性别 | 年龄 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 期初持股数（股） | 本期增持股份数量（股） | 本期减持股份数量（股） | 其他增减变动（股） | 期末持股数（股） |
|-----|--------|------|----|----|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| 孙陶然 | 董事长 | 现任 | 男 | 50 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | 27,626,400 | 0 | 0 | | 27,626,400 |
| 舒世忠 | 董事、总经理 | 现任 | 男 | 53 | 2019年01月16日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |
| 李蓬 | 董事 | 现任 | 男 | 48 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |
| 张双喜 | 董事 | 现任 | 男 | 40 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |
| 王小兰 | 独立董事 | 现任 | 女 | 65 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |
| 李焰 | 独立董事 | 现任 | 女 | 63 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |
| 蔡曙涛 | 独立董事 | 现任 | 女 | 63 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |
| 陈杰 | 监事会主席 | 现任 | 女 | 58 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | 1,054,800 | 0 | 0 | | 1,054,800 |
| 牛芹 | 监事 | 现任 | 女 | 36 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |
| 寇莹 | 职工代表监事 | 现任 | 女 | 48 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | | |

| | | | | | | | | | | |
|-----|------------|----|----|----|-------------|-------------|------------|---|---|------------|
| 朱国海 | 董事会秘书、副总经理 | 现任 | 男 | 50 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | | 0 | 0 | |
| 周钢 | 财务总监 | 现任 | 男 | 41 | 2018年11月26日 | 2021年11月25日 | 1,054,800 | 0 | 0 | 1,054,800 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 29,736,000 | 0 | 0 | 29,736,000 |

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

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

三、任职情况

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

（一）董事会成员简介

本公司董事简历如下：

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

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

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

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

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

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

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

（二）监事会成员简介

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

本公司监事简历如下：

陈杰女士，1961年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2005年至2013年于拉卡拉支付有限公司任财务部总经理，2014年至2015年8月任拉卡拉有限监事。2015年12月至2018年11月任公司第一届监事会主席，自2018年11月任公司第二届监事会主席。

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

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

（三）高级管理人员简介

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

本公司高级管理人员简历如下：

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

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

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

在股东单位任职情况

适用 不适用

| 任职人员姓名 | 股东单位名称 | 在股东单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在股东单位是否领取报酬津贴 |
|--------|------------------|------------|-------------|--------|---------------|
| 孙陶然 | 北京蓝色光标数据科技股份有限公司 | 董事 | 2019年05月07日 | | 否 |
| 李蓬 | 联想控股股份有限公司 | 执行董事、首席执行官 | 2020年02月13日 | | 是 |

在其他单位任职情况

适用 不适用

| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|------------------|------------|-------------|--------|---------------|
| 孙陶然 | 北京昆仑瑞才科技有限公司 | 执行董事 | 2014年01月06日 | | 否 |
| 孙陶然 | 北京昆仑堂文化传播有限公司 | 法人、执行董事、经理 | 2018年09月04日 | | 否 |
| 孙陶然 | 西藏考拉科技发展有限公司 | 董事长,董事 | 2016年09月09日 | | 否 |
| 孙陶然 | 西藏考拉金科网络科技服务有限公司 | 董事 | 2016年09月23日 | | 否 |

| | | | | | |
|-----|----------------------------|---------------|-------------|-------------|---|
| 孙陶然 | 拉卡拉科技发展有限公司 | 执行董事 | 2015年03月26日 | | 否 |
| 孙陶然 | 探路者控股集团股份有限公司 | 董事 | 2017年11月29日 | 2020年11月28日 | 是 |
| 孙陶然 | 北京慧谷家族文化传媒有限公司 | 董事 | 2014年07月14日 | | 否 |
| 孙陶然 | 颐年康盛咨询服务(北京)有限公司 | 副董事长 | 2012年05月14日 | | 否 |
| 孙陶然 | 北京未名雅集文化发展有限公司 | 董事 | 2011年07月22日 | | 否 |
| 孙陶然 | 北京蓝色光标数据科技股份有限公司 | 董事 | 2018年04月10日 | 2020年05月17日 | 否 |
| 孙陶然 | 北京海兰信数据科技股份有限公司 | 独立董事 | 2014年07月30日 | 2020年09月10日 | 是 |
| 孙陶然 | 燕园校友投资管理有限公司 | 董事 | 2019年01月10日 | | 否 |
| 孙陶然 | Lakala Limited | 董事 | 2014年01月17日 | | 否 |
| 孙陶然 | Pulchritude Kunlun Limited | 董事 | 2013年12月27日 | | 否 |
| 李蓬 | 联泓集团有限公司 | 董事 | 2020年01月19日 | | 否 |
| 李蓬 | 西藏考拉金科网络科技服务有限公司 | 董事 | 2016年09月01日 | | 否 |
| 李蓬 | 西藏考拉科技发展有限公司 | 董事 | 2016年09月01日 | | 否 |
| 李蓬 | 西藏联恒医疗投资有限公司 | 执行董事及经理、法定代表人 | 2016年04月29日 | | 否 |
| 李蓬 | 拉卡拉电子商务有限公司 | 董事 | 2013年08月01日 | | 否 |
| 李蓬 | 正奇金融控股股份有限公司 | 董事 | 2018年05月08日 | | 否 |
| 李蓬 | 联保投资集团有限公司 | 董事 | 2012年12月04日 | | 否 |
| 李蓬 | 上海弘基企业(集团)股份有限公司 | 董事 | 2012年01月01日 | | 否 |

| | | | | | |
|-----|---------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---|
| 李蓬 | 北京华夏联同管理咨询有限公司 | 法定代表人、 经理、执行董 事 | 2017年10月 26日 | | 否 |
| 李蓬 | 北京同城翼龙网络科技有限公司 | 董事 | 2017年03月 31日 | | 否 |
| 李蓬 | 卢森堡国际银行 | 副董事长 | 2018年07月 02日 | | 否 |
| 李蓬 | 联想控股（天津）有限公司 | 董事、总经理 | 2019年09月 20日 | | 否 |
| 李蓬 | 弘和仁爱医疗集团有限公司(于香港联交所上市) | 非执行董事 | 2019年07月 24日 | | 否 |
| 李蓬 | 北京华夏联合汽车俱乐部有限公司 | 执行董事 | 2020年01月 16日 | | 否 |
| 李蓬 | 北京华夏联合汽车网络技术有限公司 | 执行董事 | 2020年01月 16日 | | 否 |
| 李蓬 | 苏州信托有限公司 | 董事 | 2018年01月 01日 | 2020年12月01 日 | 否 |
| 舒世忠 | 上海耘忠科技有限公司 | 执行董事 | 2019年07月 15日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京时代科技股份有限公司 | 副董事长、财 务负责人 | 2019年10月 31日 | 2022年10月31 日 | 否 |
| 王小兰 | 时代新纪元科技集团有限公司 | 董事 | 2002年03月 15日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京大河汇智投资管理有限公司 | 监事 | 2014年08月 13日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京村联村科技有限公司 | 董事 | 2015年11月 26日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京泰诚汇智投资管理有限公司 | 执行董事 | 2018年11月 09日 | 2021年11月08 日 | 否 |
| 王小兰 | 北京中关村竞合投资管理有限公司 | 股东 | 2017年07月 21日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京星泉思讯投资管理中心（有限合伙） | 执行事务合 伙人 | 2017年09月 08日 | | 否 |
| 王小兰 | 山东时代新纪元机器人有限公司 | 董事长 | 2018年05月 14日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京普诺汇达机器人科技合伙企业（有 限合伙） | 执行事务合 伙人 | 2015年05月 10日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京时代之峰互联科技有限公司 | 董事长 | 2018年09月 10日 | | 否 |

| | | | | | |
|-----|--------------------------|----------|-------------|-------------|---|
| 王小兰 | 北京全威在线科技合伙企业（有限合伙） | 执行事务合伙人 | 2018年08月30日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京时代之峰科技有限公司 | 董事长 | 2008年08月14日 | | 是 |
| 王小兰 | 济南时代试金试验机有限公司 | 董事长 | 2006年06月30日 | | 否 |
| 王小兰 | 济南试金集团有限公司 | 董事长 | 1997年12月26日 | | 否 |
| 王小兰 | 北京广厦网络科技股份公司 | 董事 | 2019年01月10日 | | 否 |
| 王小兰 | 汉王科技股份有限公司 | 外部董事 | 2018年04月27日 | 2021年04月25日 | 是 |
| 王小兰 | 北京中关村马奈创客投资管理有限公司 | 投资人 | 2016年02月23日 | | 否 |
| 王小兰 | 纳恩博（北京）科技有限公司 | 独立董事 | 2019年04月01日 | 2022年04月01日 | 是 |
| 王小兰 | 上海时代技术有限公司 | 股东 | 1992年07月15日 | | 否 |
| 李焰 | 北京海兰信数据科技股份有限公司 | 独立董事 | 2015年08月17日 | 2020年09月10日 | 是 |
| 李焰 | 中国人民大学商学院 | 教授 | 2014年01月01日 | | 否 |
| 李焰 | 赤峰吉隆黄金矿业股份有限公司 | 独立董事 | 2018年09月17日 | | 是 |
| 陈杰 | 北京金渤投资管理中心（有限合伙） | 合伙人 | 2015年09月14日 | | 否 |
| 陈杰 | 北京考拉昆仑信息技术有限公司（原拉极拉卡拉） | 监事 | 2015年05月29日 | | 否 |
| 陈杰 | 昆仑天地科技发展有限公司 | 监事 | 2016年08月16日 | | 否 |
| 陈杰 | 拉卡拉网络技术有限公司 | 监事 | 2012年10月24日 | | 否 |
| 陈杰 | 北京考拉昆仑投资管理有限公司（原拉卡拉投资管理） | 监事 | 2015年08月28日 | | 否 |
| 陈杰 | 拉卡拉影业有限公司 | 法人、董事、经理 | 2016年03月04日 | | 否 |
| 陈杰 | 西藏时代影响力影视文化股份有限公司 | 监事 | 2016年10月13日 | | 否 |

| | | | | | |
|-----|----------------|------|-----------------|--|---|
| 陈杰 | 堆龙昆仑瑞恒科技有限公司 | 股东 | 2015年05月 13日 | | 否 |
| 牛芹 | 北京多美佳科技发展有限公司 | 监事 | 2012年06月 25日 | | 否 |
| 寇莹 | 北京互联时代营销顾问有限公司 | 执行董事 | 2003年12月 24日 | | 否 |
| 朱国海 | 北京拉卡拉资产管理有限公司 | 法人代表 | 2019年02月 15日 | | 否 |
| 张双喜 | 太平创新投资管理有限公司 | 总经理 | 2018年12月 19日 | | 是 |

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：

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

2、董事、监事、高级管理人员报酬确定依据：

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

3、董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况：

公司董事、监事、高级管理人员2019年度在公司领取的税前报酬总额为1212.71万元人民币。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职状态 | 从公司获得的税前报酬总额 | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|--------|----|----|------|--------------|--------------|
| 孙陶然 | 董事长 | 男 | 50 | 现任 | 283.04 | 否 |
| 舒世忠 | 董事、总经理 | 男 | 53 | 现任 | 396.53 | 否 |
| 李蓬 | 董事 | 男 | 48 | 现任 | 0 | 是 |
| 张双喜 | 董事 | 男 | 40 | 现任 | 0 | 否 |
| 王小兰 | 独立董事 | 女 | 65 | 现任 | 15 | 否 |
| 李焰 | 独立董事 | 女 | 63 | 现任 | 15 | 否 |
| 蔡曙涛 | 独立董事 | 女 | 63 | 现任 | 15 | 否 |
| 陈杰 | 监事会主席 | 女 | 58 | 现任 | 0 | 否 |
| 寇莹 | 职工代表监事 | 女 | 48 | 现任 | 63.1 | 否 |
| 牛芹 | 监事 | 女 | 36 | 现任 | 35.06 | 否 |

| | | | | | | |
|-----|------------|----|----|----|----------|----|
| 朱国海 | 董事会秘书、副总经理 | 男 | 50 | 现任 | 160.74 | 否 |
| 周钢 | 财务总监 | 男 | 41 | 现任 | 229.24 | 否 |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | 1,212.71 | -- |

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

| | |
|---------------------------|-----------|
| 母公司在职员工的数量（人） | 1,603 |
| 主要子公司在职员工的数量（人） | 2,037 |
| 在职员工的数量合计（人） | 3,640 |
| 当期领取薪酬员工总人数（人） | 3,640 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人） | 0 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） |
| 销售人员 | 2,377 |
| 研发人员 | 468 |
| 专业人员 | 462 |
| 管理人员 | 333 |
| 合计 | 3,640 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 硕士及以上 | 145 |
| 本科 | 1,607 |
| 大专及以下 | 1,888 |
| 合计 | 3,640 |

2、薪酬政策

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

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

公司根据各类岗位的差异，制定了差异化的薪酬结构。其中，员工绩效工资与绩效考核挂钩规则。公司实行个人、部门分层考核，个人绩效考核以月度为周期，部门绩效以季度为考核周期。高管绩效年薪与公司整体经营业绩联动；中层与核心

骨干绩效工资受公司经营业绩、所在部门绩效与个人绩效影响；普通员工绩效工资与个人绩效挂钩。

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

3、培训计划

为了有效提升员工能力和素质，2019年公司针对各个层面的人才组织了大量的培训，其中包括：（1）新员工入职培训；（2）管理干部管理能力提升的培训；（3）专业序列的专业培训；（4）风控、反洗钱等专项培训。2020年公司将在上述四大类培训内容的基础上，重点加强储备管理人才的培养，在赛马中识马，努力为公司培养更多的符合“三有人才”标准的优秀干部。

4、劳务外包情况

适用 不适用

| | |
|----------------|---------------|
| 劳务外包的工时总数（小时） | 166,064 |
| 劳务外包支付的报酬总额（元） | 22,206,600.75 |

第十节公司治理

一、公司治理的基本状况

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

1、股东与股东大会

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

2、董事与董事会

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

3、监事与监事会

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

4、高级管理人员与公司激励约束机制

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

5、信息披露与透明度

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

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

是 否

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

1、资产完整性

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

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

2、人员独立性

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

3、财务独立性

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

4、机构独立性

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

5、业务独立性

公司的主营业务是以支付为切入，协同“支付、金融、电商、信息”四大科技业务板块，全维度为中小微商户提供线上与线下服务。公司具备独立的业务资质和独立开展业务的能力，拥有独立的经营决策权和实施权，并完全独立于主要股东及其控制的其他企业。公司的采购、研发、销售等重要职能完全由自身承担，不存在主要股东及其控制的其他企业通过保留上述机构损害公司利益的情形。

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

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

| 会议届次 | 会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
|-----------------|--------|---------|------------------|------------------|-------------------|
| 2019 年第一次临时股东大会 | 临时股东大会 | 100.00% | 2019 年 01 月 15 日 | | |
| 2018 年度股东大会 | 年度股东大会 | 53.33% | 2019 年 06 月 28 日 | 2019 年 06 月 29 日 | 公告编号： 2019-013 |
| 2019 年第二次临时股东大会 | 临时股东大会 | 41.81% | 2019 年 10 月 28 日 | 2019 年 10 月 28 日 | 公告编号： 2019-038 |
| 2019 年第三次临时股东大会 | 临时股东大会 | 9.47% | 2019 年 11 月 27 日 | 2019 年 11 月 27 日 | 公告编号： 2019-044 |

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

| 独立董事出席董事会及股东大会的情况 | | | | | | | |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|---------|------------------|----------|
| 独立董事姓名 | 本报告期应参加董事会次数 | 现场出席董事会次数 | 以通讯方式参加董事会次数 | 委托出席董事会次数 | 缺席董事会次数 | 是否连续两次未亲自参加董事会会议 | 出席股东大会次数 |
| 王小兰 | 19 | 4 | 15 | 0 | 0 | 否 | 1 |
| 李焰 | 19 | 4 | 15 | 0 | 0 | 否 | 3 |
| 蔡曙涛 | 19 | 4 | 15 | 0 | 0 | 否 | 2 |

连续两次未亲自出席董事会的说明

不存在连续两次未亲自出席董事会的情况

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

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

1、2019年1月31日第二届董事会第四次会议，对关于公司首次公开发行人民币普通股股票并上市报告期内的关联交易发表了独立意见；

2、2019年6月6日第二届董事会第十次会议，对《关于审议2018年度利润分配预案的议案》、《关于确定公司董事、监事薪酬的议案》、《关于确定公司高级管理人员薪酬的议案》发表了独立意见，对《关于审议公司子公司购买房产暨关联交易的议案》、《关于审议公司2019年日常关联交易预计的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》发表了事前认可意见和独立意见；

3、2019年6月17日第二届董事会第十一次会议，对《关于与联想控股股份有限公司等共同投资设立立信证券股份有限公司暨关联交易的议案》发表了事前认可意见和独立意见；

4、2019年8月14日第二届董事会第十三次会议，对关于公司 2019 年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告、关于公司会计政策变更、关于控股股东及其他关联人占用公司资金的专项说明、关于对外担保情况的专项说明发表了独立意见；

5、2019年8月8日第二届董事会第十四次会议，对《关于使用募集资金置换预先投入募投项目和已支付发行费用自筹资金的议案》发表了独立意见；

6、2019年9月27日第二届董事会第十五次会议，对《关于收购大树保险经纪100%股权暨关联交易的议案》发表了事前认可意见和独立意见；

7、2019年10月11日第二届董事会第十六次会议，对《关于参与投资设立北京考拉鲲鹏科技成长基金暨关联交易的议案》发表了事前认可意见和独立意见；

8、2019年11月6日第二届董事会第十八次会议，对《关于审议增加公司2019年日常关联交易预计的议案》发表了事前认可意见和独立意见；

9、2019年12月19日第二届董事会第二十次会议，对《关于审议增资考拉昆仑信用管理有限公司暨关联交易的议案》发表了事前认可意见和独立意见。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

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

1、审计委员会的履职情况：

报告期内，根据《董事会审计委员会工作细则》，审计委员会充分发挥了审核与监督作用，主要负责公司财务监督和核查工作及外部审计机构的沟通、协调工作。2019年，审计委员会共召开了5次会议，重点对公司定期财务报告、利润分配方案、对重大关联交易进行审计、监督等事项进行审议。审计委员会在公司定期报告编制过程中，认真听取管理层对公司财务状况和经营业绩的汇报，共同讨论解决审计过程中出现的问题，对公司提出改进建议。

2、薪酬与考核委员会

报告期内，薪酬与考核委员会认真履职，严格按照《公司章程》、《薪酬与考核委员会工作细则》等相关规定，勤勉尽责，积极开展工作，负责制定公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核，对董事会负责。2019年，薪酬与考核委员会共召开了1次会议，对董监高的薪酬进行了审议。

3、战略委员会

报告期内，战略委员会认真履行职责，严格按照《公司章程》、《战略委员会工作细则》等相关规定，勤勉尽责，积极开展工作，结合公司实际情况，负责对公司长期发展战略规划和重大战略性投资进行可行性研究并提出建议，参与公司战略规划的制定，为公司发展方向提供合理建议。2019年，战略委员会共召开了2次会议，对公司两次对外重要战略投资进行了审议。

4、提名委员会

报告期内，提名委员会认真履行职责，严格按照《公司章程》、《提名委员会工作细则》等相关规定，勤勉尽责，积极开展工作，对董事、高级管理人员的任职资格进行了审核。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

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

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

| | | |
|------------------------------|---|--|
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2020 年 04 月 10 日 | |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | www.cninfo.com.cn | |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例 | 100.00% | |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例 | 100.00% | |
| 缺陷认定标准 | | |
| 类别 | 财务报告 | 非财务报告 |
| 定性标准 | <p>(1) 重大缺陷：董事、监事、高级管理人员舞弊；注册会计师已发现，但未被内部控制所识别的当期财务报告的重大错报；审计委员会和内部审计机构对财务报告内部控制的监督无效。(2) 重要缺陷：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立及执行反舞弊机制，未及时发现关键岗位舞弊行为；对期末财务报告的内控存在缺陷，不能合理保证编制的财务报表真实完整。(3) 一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷的其他控制缺陷。</p> | <p>(1) 重大缺陷：严重违反国家法律、行政法规和规范性文件；公司重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；内部控制评价的结果是重大缺陷但尚未整改。(2) 重要缺陷：违反公司内部规章制度，形成损失；关键岗位严重流失；公司重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。(3) 一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷的其他控制缺陷。</p> |
| 定量标准 | <p>内部控制缺陷可能导致的损失与利润相关的，以营业收入指标衡量。如果该缺陷单独或者连同其他缺陷所导致的错报金额小于营业收入的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过营业收入的 0.5%但小于 1%，为重要缺陷；如果超过营业收入的 1%，为重大缺陷。内部控制缺陷可能导致的损失与资产相关的，以资产总额指标衡量。如果该缺陷单独或者连同其他缺陷所导致的错报金额小于资产总额的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过资产总额的 0.5%但小于 1%，为重要缺陷；如果超过资产总额的 1%，为重大缺陷。</p> | <p>可能造成直接财产损失的绝对金额大于当年利润总额的 5%，为重大缺陷；可能造成直接财产损失的绝对金额大于当年利润总额的 3%但小于 5%，为重要缺陷；可能造成直接财产损失的绝对金额小于当年利润总额的 3%，为一般缺陷。</p> |
| 财务报告重大缺陷数量（个） | 0 | |

| | |
|----------------|---|
| 非财务报告重大缺陷数量（个） | 0 |
| 财务报告重要缺陷数量（个） | 0 |
| 非财务报告重要缺陷数量（个） | 0 |

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制鉴证报告

| 内部控制鉴证报告中的审议意见段 | |
|---|-------------------|
| 我们认为，拉卡拉按照财政部等五部委颁发的《企业内部控制基本规范》及相关规定于 2019 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。 | |
| 内控鉴证报告披露情况 | 披露 |
| 内部控制鉴证报告全文披露日期 | 2020 年 04 月 10 日 |
| 内部控制鉴证报告全文披露索引 | www.cninfo.com.cn |
| 内控鉴证报告意见类型 | 标准无保留意见 |
| 非财务报告是否存在重大缺陷 | 否 |

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

第十一节公司债券相关情况

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

第十二节财务报告

一、审计报告

| | |
|----------|------------------------|
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2020 年 04 月 09 日 |
| 审计机构名称 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 审计报告文号 | 信会师报字[2020]第 ZB10338 号 |
| 注册会计师姓名 | 徐继凯、周军 |

审计报告正文

审计报告

信会师报字[2020]第ZB10338号

拉卡拉支付股份有限公司全体股东：

1. 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2019年12月31日的合并及母公司资产负债表，2019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2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

1. 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。

1. 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。

1.收入确认

1) 事项描述

拉卡拉本年度的营业收入为48.99亿元，主要来源于支付业务收入和商户经营业务收入等，由于属于第三方支付行业，交易量较大，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。

2) 审计应对

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了解、测试业务运营系统、核算系统、风控系统相关的内部控制制度、财务核算制度的设计和执行；
- ②由信息系统鉴证小组对拉卡拉的收单业务系统执行一般控制测试和应用控制测试；
- ③对收单业务根据实际业务发生数据抽样重新计算，验证收单业务数据的准确性；
- ④对收单业务分润成本，根据实际业务发生数据抽样重新计算，验证分润金额计算的准确性；
- ⑤抽样核查收单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；
- ⑥将收单业务收入成本财务数据与业务数据逐月核对；
- ⑦根据机具类型、商户类型、活跃用户数结合收单业务、行业发展和拉卡拉实际情况，执行分析性复核程序，判断收入和毛利变动的合理性；
- ⑧选取不同商户通过视频访谈方式核实商户真实性。

1. 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2019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。

1. 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。

1. 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，就可能导致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。

立信会计师事务所

中国注册会计师：徐继凯
(项目合伙人)

(特殊普通合伙)

中国注册会计师：周军

中国·上海

二〇二〇年四月九日

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：拉卡拉支付股份有限公司

2019 年 12 月 31 日

单位：元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----|------------------|------------------|
|----|------------------|------------------|

| | | |
|------------------------|------------------|------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 8,171,630,449.62 | 2,621,839,051.62 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | 315,875,906.97 | 223,427,336.47 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 127,150,350.53 | 33,889,629.94 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 17,826,698.28 | 17,825,014.48 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 存货 | 18,608,497.31 | 16,846,251.25 |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 163,992,482.50 | 161,022,908.40 |
| 流动资产合计 | 8,815,084,385.21 | 3,074,850,192.16 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| 债权投资 | | |
| 可供出售金融资产 | | 291,800,000.00 |
| 其他债权投资 | | |
| 持有至到期投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 461,234,747.59 | 361,601,888.34 |
| 其他权益工具投资 | 73,504,950.00 | |

| | | |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 其他非流动金融资产 | 225,800,000.00 | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 1,209,823,949.55 | 1,289,044,829.75 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | 50,125,989.02 | 13,265,114.89 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 6,083,573.39 | 7,399,278.50 |
| 递延所得税资产 | 207,603.64 | 255,974.00 |
| 其他非流动资产 | 345,000,000.00 | |
| 非流动资产合计 | 2,371,780,813.19 | 1,963,367,085.48 |
| 资产总计 | 11,186,865,198.40 | 5,038,217,277.64 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | | 20,000,000.00 |
| 向中央银行借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | 28,673,578.32 | 139,636,166.20 |
| 应付账款 | 485,638,396.37 | 371,849,751.17 |
| 预收款项 | 31,525,944.87 | 13,427,221.49 |
| 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 | 161,292,097.86 | 106,987,469.09 |
| 应交税费 | 38,197,198.68 | 54,136,506.84 |
| 其他应付款 | 286,443,568.30 | 206,346,126.70 |

| | | |
|-------------|------------------|------------------|
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | | |
| 应付手续费及佣金 | | |
| 应付分保账款 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | |
| 其他流动负债 | 5,116,644,963.30 | 1,173,132,457.18 |
| 流动负债合计 | 6,148,415,747.70 | 2,085,515,698.67 |
| 非流动负债： | | |
| 保险合同准备金 | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | 20,908,022.37 | 19,817,902.31 |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 20,908,022.37 | 19,817,902.31 |
| 负债合计 | 6,169,323,770.07 | 2,105,333,600.98 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 400,010,000.00 | 360,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 2,403,097,860.09 | 1,210,651,322.34 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 2,502,261.93 | 234,400.00 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 247,066,349.63 | 170,316,503.70 |
| 一般风险准备 | | |

| | | |
|---------------|-------------------|------------------|
| 未分配利润 | 1,903,365,476.61 | 1,173,772,938.63 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 4,956,041,948.26 | 2,914,975,164.67 |
| 少数股东权益 | 61,499,480.07 | 17,908,511.99 |
| 所有者权益合计 | 5,017,541,428.33 | 2,932,883,676.66 |
| 负债和所有者权益总计 | 11,186,865,198.40 | 5,038,217,277.64 |

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

2、母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 7,909,924,722.41 | 2,513,152,782.79 |
| 交易性金融资产 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | 79,637,645.35 | 45,841,858.42 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 14,529,328.14 | 20,287,356.74 |
| 其他应收款 | 352,455,229.95 | 289,881,351.44 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 存货 | 4,663,003.57 | 5,900,509.80 |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 171,688,805.34 | 143,884,784.38 |
| 流动资产合计 | 8,532,898,734.76 | 3,018,948,643.57 |
| 非流动资产： | | |
| 债权投资 | | |
| 可供出售金融资产 | | 291,800,000.00 |
| 其他债权投资 | | |
| 持有至到期投资 | | |

| | | |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 2,106,271,888.47 | 1,532,141,614.35 |
| 其他权益工具投资 | 73,504,950.00 | |
| 其他非流动金融资产 | 225,800,000.00 | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 458,605,411.44 | 588,278,855.39 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | 17,253,324.52 | 12,770,092.16 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 516,668.67 | 158,791.02 |
| 递延所得税资产 | 207,603.64 | 255,974.00 |
| 其他非流动资产 | 135,000,000.00 | |
| 非流动资产合计 | 3,017,159,846.74 | 2,425,405,326.92 |
| 资产总计 | 11,550,058,581.50 | 5,444,353,970.49 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | 28,673,578.32 | 139,636,166.20 |
| 应付账款 | 679,860,437.00 | 537,813,989.36 |
| 预收款项 | 24,508,901.24 | 4,092,358.26 |
| 合同负债 | | |
| 应付职工薪酬 | 90,545,500.14 | 60,212,471.30 |
| 应交税费 | 32,795,457.20 | 49,380,291.11 |
| 其他应付款 | 277,507,818.19 | 183,991,061.61 |
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | | |
| 持有待售负债 | | |

| | | |
|-------------|-------------------|------------------|
| 一年内到期的非流动负债 | | |
| 其他流动负债 | 5,116,644,963.30 | 1,173,132,457.18 |
| 流动负债合计 | 6,250,536,655.39 | 2,148,258,795.02 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | | |
| 应付债券 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | 20,908,022.37 | 19,817,902.31 |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 20,908,022.37 | 19,817,902.31 |
| 负债合计 | 6,271,444,677.76 | 2,168,076,697.33 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 400,010,000.00 | 360,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 2,405,324,373.99 | 1,212,877,836.24 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 2,616,033.53 | 234,400.00 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 247,066,349.63 | 170,316,503.70 |
| 未分配利润 | 2,223,597,146.59 | 1,532,848,533.22 |
| 所有者权益合计 | 5,278,613,903.74 | 3,276,277,273.16 |
| 负债和所有者权益总计 | 11,550,058,581.50 | 5,444,353,970.49 |

3、合并利润表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|----|---------|---------|
|----|---------|---------|

| | | |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 4,899,421,582.02 | 5,679,411,603.66 |
| 其中：营业收入 | 4,899,421,582.02 | 5,679,411,603.66 |
| 利息收入 | | |
| 已赚保费 | | |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 二、营业总成本 | 4,007,533,532.33 | 4,937,599,598.34 |
| 其中：营业成本 | 2,722,715,915.90 | 3,132,321,099.22 |
| 利息支出 | | |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 退保金 | | |
| 赔付支出净额 | | |
| 提取保险责任合同准备金 净额 | | |
| 保单红利支出 | | |
| 分保费用 | | |
| 税金及附加 | 16,942,580.49 | 18,216,529.28 |
| 销售费用 | 713,703,492.11 | 1,155,038,398.74 |
| 管理费用 | 308,757,025.75 | 252,323,623.58 |
| 研发费用 | 251,545,845.16 | 273,407,922.76 |
| 财务费用 | -6,131,327.08 | 106,292,024.76 |
| 其中：利息费用 | 1,431,199.98 | 1,615,612.38 |
| 利息收入 | 37,619,716.13 | 22,974,265.10 |
| 加：其他收益 | 32,932,202.88 | 6,122,920.95 |
| 投资收益（损失以“-”号填 列） | -18,847,140.75 | -27,346,592.81 |
| 其中：对联营企业和合营企业 的投资收益 | -18,847,140.75 | -27,635,487.12 |
| 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） | -118,873.01 | |

| | | |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 资产减值损失(损失以“-”号填列) | -443,566.13 | 678,682.00 |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | -8,653,544.93 | -4,437,912.43 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | 896,757,127.75 | 716,829,103.03 |
| 加: 营业外收入 | 251,204.21 | 26,740,941.63 |
| 减: 营业外支出 | 5,061,126.59 | 5,660,725.10 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | 891,947,205.37 | 737,909,319.56 |
| 减: 所得税费用 | 75,013,853.38 | 131,526,733.35 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 816,933,351.99 | 606,382,586.21 |
| (一) 按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列) | 816,933,351.99 | 606,382,586.21 |
| 2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列) | | |
| (二) 按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司所有者的净利润 | 806,342,383.91 | 599,491,627.18 |
| 2.少数股东损益 | 10,590,968.08 | 6,890,959.03 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 2,267,861.93 | |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 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 | | |
| 5.其他 | | |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | -113,771.60 | |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | |

| | | |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益 | | |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| 6.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 7.现金流量套期储备 | | |
| 8.外币财务报表折算差额 | -113,771.60 | |
| 9.其他 | | |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | 819,201,213.92 | 606,382,586.21 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 808,610,245.84 | 599,491,627.18 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 10,590,968.08 | 6,890,959.03 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | 2.09 | 1.67 |
| （二）稀释每股收益 | 2.09 | 1.67 |

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

法定代表人：孙陶然

主管会计工作负责人：周钢

会计机构负责人：周钢

4、母公司利润表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 4,737,274,864.41 | 5,341,943,001.44 |
| 减：营业成本 | 3,051,582,427.70 | 3,234,347,052.92 |
| 税金及附加 | 8,314,816.83 | 11,292,043.16 |
| 销售费用 | 510,625,089.80 | 950,987,354.52 |
| 管理费用 | 91,224,034.19 | 71,378,611.38 |
| 研发费用 | 240,092,624.51 | 244,349,114.76 |
| 财务费用 | -8,020,259.16 | 103,478,938.98 |

| | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| 其中：利息费用 | | |
| 利息收入 | 36,609,326.28 | 22,706,752.03 |
| 加：其他收益 | 25,330,984.86 | 709,020.95 |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | -19,277,610.88 | -21,017,298.48 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | -19,277,610.88 | -25,971,761.11 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“－”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列） | | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | -118,873.01 | |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | -138,195.51 | 2,504,911.25 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | -8,603,957.18 | -4,403,974.15 |
| 二、营业利润（亏损以“－”号填列） | 840,648,478.82 | 703,902,545.29 |
| 加：营业外收入 | 19,799.84 | 26,234,752.42 |
| 减：营业外支出 | 4,822,033.53 | 5,611,286.02 |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列） | 835,846,245.13 | 724,526,011.69 |
| 减：所得税费用 | 68,347,785.83 | 129,932,527.48 |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列） | 767,498,459.30 | 594,593,484.21 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 767,498,459.30 | 594,593,484.21 |
| （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 | 2,381,633.53 | |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 2,381,633.53 | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |

| | | |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | 2,381,633.53 | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| 5.其他 | | |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益 | | |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| 6.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 7.现金流量套期储备 | | |
| 8.外币财务报表折算差额 | | |
| 9.其他 | | |
| 六、综合收益总额 | 769,880,092.83 | 594,593,484.21 |
| 七、每股收益： | | |
| (一) 基本每股收益 | | |
| (二) 稀释每股收益 | | |

5、合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 5,386,962,179.13 | 6,058,479,951.60 |
| 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 | | 8,818,030.82 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 218,113,032.84 | 83,347,136.91 |
| 经营活动现金流入小计 | 5,605,075,211.97 | 6,150,645,119.33 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 3,242,231,951.82 | 4,160,892,588.13 |
| 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 | 678,865,071.03 | 679,239,048.16 |
| 支付的各项税费 | 192,421,790.00 | 196,970,078.30 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 378,600,979.11 | 491,795,391.06 |
| 经营活动现金流出小计 | 4,492,119,791.96 | 5,528,897,105.65 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,112,955,420.01 | 621,748,013.68 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 495,050.00 | 7,580,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 729,580.77 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 35,150.00 | 1,121,324.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 2,381,633.53 | |
| 投资活动现金流入小计 | 2,911,833.53 | 9,430,904.77 |

| | | |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 459,444,306.60 | 284,423,804.88 |
| 投资支付的现金 | 126,480,000.00 | 32,000,000.00 |
| 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 | 61,812,891.92 | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 647,737,198.52 | 316,423,804.88 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -644,825,364.99 | -306,992,900.11 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 1,289,061,101.89 | 3,000,000.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 33,000,000.00 | 3,000,000.00 |
| 取得借款收到的现金 | | 20,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 34,000,000.00 | 65,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,323,061,101.89 | 88,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 20,000,000.00 | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 1,431,199.98 | 929,116.66 |
| 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 | 87,698,903.79 | 30,000,000.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 109,130,103.77 | 30,929,116.66 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,213,930,998.12 | 57,070,883.34 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -113,771.60 | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 1,681,947,281.54 | 371,825,996.91 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,127,176,991.90 | 755,350,994.99 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 2,809,124,273.44 | 1,127,176,991.90 |

6、母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|----------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 5,043,876,890.07 | 5,904,124,217.30 |

| | | |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| 收到的税费返还 | | 6,731,925.02 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 145,845,814.91 | 356,225,101.97 |
| 经营活动现金流入小计 | 5,189,722,704.98 | 6,267,081,244.29 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 3,247,563,375.91 | 3,742,522,293.94 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 353,899,672.02 | 370,308,756.49 |
| 支付的各项税费 | 152,441,848.83 | 156,126,389.95 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 347,656,294.34 | 690,801,242.31 |
| 经营活动现金流出小计 | 4,101,561,191.10 | 4,959,758,682.69 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,088,161,513.88 | 1,307,322,561.60 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 495,050.00 | 7,924,424.89 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 729,580.77 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 35,150.00 | 1,121,324.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 2,381,633.53 | |
| 投资活动现金流入小计 | 2,911,833.53 | 9,775,329.66 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 193,194,177.00 | 262,265,581.68 |
| 投资支付的现金 | 601,407,885.00 | 753,626,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 794,602,062.00 | 1,015,891,581.68 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -791,690,228.47 | -1,006,116,252.02 |
| 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 | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 23,604,564.14 | |

| | | |
|--------------------|------------------|------------------|
| 筹资活动现金流出小计 | 23,604,564.14 | |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 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 | 1,528,927,823.16 | 301,206,309.58 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,018,490,723.07 | 717,284,413.49 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 2,547,418,546.23 | 1,018,490,723.07 |

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|---------|----|--|------------------|-----------|----------------|----------|----------------|----------------|------------------|----|------------------|---------------------|------------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | 少数 股东 权益 | 所有 者权 益合 计 | |
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本 公积 | 减：库 存股 | 其他 综合 收益 | 专项 储备 | 盈余 公积 | 一般 风险 准备 | 未分 配利 润 | 其他 | | | 小计 |
| | 优先 股 | 永续 债 | 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 360,000,000.00 | | | | 1,210,651,322.34 | | 234,400.00 | | 170,316,503.70 | | 1,173,772,938.63 | | 2,914,975,164.67 | 17,908,511.99 | 2,932,883,676.66 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 同一控制下企业合并 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 360,000,000.00 | | | | 1,210,651,322.34 | | 234,400.00 | | 170,316,503.70 | | 1,173,772,938.63 | | 2,914,975,164.67 | 17,908,511.99 | 2,932,883,676.66 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列) | 40,010,000.00 | | | | 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 | 2,084,657,751.67 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | 2,267,861.93 | | | | 806,342,383.91 | | 808,610,245.84 | 10,590,968.08 | 819,201,213.92 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---------------|--|--|--|------------------|--|--|---------------|--|----------------|--|------------------|---------------|------------------|
| (二)所有者投入和减少资本 | 40,010,000.00 | | | | 1,192,446,537.75 | | | | | | | 1,232,456,537.75 | 33,000,000.00 | 1,265,456,537.75 |
| 1. 所有者投入的普通股 | 40,010,000.00 | | | | 1,216,051,101.89 | | | | | | | 1,256,061,101.89 | 33,000,000.00 | 1,289,061,101.89 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | -23,604,564.14 | | | | | | | -23,604,564.14 | | -23,604,564.14 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | 76,749,845.93 | | -76,749,845.93 | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 76,749,845.93 | | -76,749,845.93 | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 5,017,541,428.33 |

上期金额

单位：元

| 项目 | 2018 年年度 | | | | | | | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
|-----------------------|----------------|--------|----|--|------------------|-------|--------|------------|------|----------------|-------|----------------|----|------------------|--------------|------------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 其他 | 小计 | | | |
| 优先股 | | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 360,000,000.00 | | | | 1,210,210,635.88 | | | 234,400.00 | | 110,857,155.28 | | 633,740,659.87 | | 2,315,042,851.03 | 8,017,552.96 | 2,323,060,403.99 |
| 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、本年期初余额 | 360,000,000.00 | | | | 1,210,210,635.88 | | | 234,400.00 | | 110,857,155.28 | | 633,740,659.87 | | 2,315,042,851.03 | 8,017,552.96 | 2,323,060,403.99 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | | | | 440,686.46 | | | | | 59,459,348.42 | | 540,032,278.76 | | 599,932,313.64 | 9,890,959.03 | 609,823,272.67 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|--|--|--|------------|--|--|---------------|--|----------------|----------------|--|----------------|--------------|----------------|
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | | | 599,491,627.18 | | 599,491,627.18 | 6,890,959.03 | 606,382,586.21 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | 440,686.46 | | | | | | | | 440,686.46 | 3,000,000.00 | 3,440,686.46 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | | | 3,000,000.00 | 3,000,000.00 |
| 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 | | | | 440,686.46 | | | | | | | | 440,686.46 | | 440,686.46 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | 59,459,348.42 | | -59,459,348.42 | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | 59,459,348.42 | | -59,459,348.42 | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------|--|--|--------------|--|------------|--|----------------|--|--------------|--|--------------|---------------|------------------|--|
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 360,000.00 | | | 1,210,651.32 | | 234,400.00 | | 170,316,503.70 | | 1,173,772.93 | | 2,914,975.16 | 17,908,511.99 | 2,932,883,676.66 | |

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|--------|-----|----|------------------|-------|--------------|------|----------------|------------------|----|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 其他 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 360,000.00 | | | | 1,212,877,836.24 | | 234,400.00 | | 170,316,503.70 | 1,532,848,533.22 | | 3,276,277,273.16 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 360,000.00 | | | | 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 |

上期金额

单位：元

| 项目 | 2018 年年度 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|------------------|-------|------------|---------------|----------------|----------------|----|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 其他 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 360,000,000.00 | | | | 1,212,877,836.24 | | 234,400.00 | | 110,857,155.28 | 997,714,397.43 | | 2,681,683,788.95 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 360,000,000.00 | | | | 1,212,877,836.24 | | 234,400.00 | | 110,857,155.28 | 997,714,397.43 | | 2,681,683,788.95 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列) | | | | | | | | 59,459,348.42 | 535,134,135.79 | | | 594,593,484.21 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | | | 594,593,484.21 | | | 594,593,484.21 |
| (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 | | | | | | | | 59,459,348.42 | -59,459,348.42 | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 59,459,348.42 | -59,459,348.42 | | | |
| 2. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (五)专项储备 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | |
| (六)其他 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 360,000,000.00 | | | 1,212,877,836.24 | | 234,400.00 | | 170,316,503.70 | 1,532,848,533.22 | | | 3,276,277,273.16 |

三、公司基本情况

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

2015年8月5日拉卡拉股东会决议和2015年8月28日拉卡拉创立大会决议批准，由拉卡拉原股东作为发起人，将公司整体变更为股份有限公司，于2015年12月2日，取得北京市工商局核发的变更后的《企业法人营业执照》，现变更为统一社会信用代码91110108770425654N。法定代表人：孙陶然；公司住所：北京市海淀区北清路中关村壹号D1座6层606；注册资本与实收资本:36,000 万元。

根据本公司2016年12月19日召开的2016年度第七次临时股东大会决议审议通过的《关于公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票并在创业板上市的议案》，并经中国证券监督管理委员会2019年4月4日《关于核准拉卡拉支付股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可[2019]646号）的核准，本公司获准向社会公开发行人民币普通股（A股）股票40,010,000股。2019年4月22日，本公司实际已向社会公开发行人民币普通股股票40,010,000股，募集资金总额1,331,532,800.00元，减除发行费用人民币99,076,262.25元（不含税），募集资金净额为1,232,456,537.75元。其中，计入股本40,010,000.00元，计入资本公积（股本溢价）1,192,446,537.75元，于2019年7月24日完成工商变更，注册资本与实收资本为40,001.00万元。

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2020年4月9日批准报出。

| 序号 | 子公司名称 |
|-------|---------------------|
| 1 | 拉卡拉云商网络有限公司 |
| 2 | 拉卡拉云商科技有限公司 |
| 2-1 | 北京顺维无限科技有限公司 |
| 3 | 天津弘诚科技发展有限公司 |
| 4 | 达孜弘诚科技发展有限公司 |
| 5 | 海南云商互联科技有限公司 |
| 5-1 | 拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司 |
| 5-1-1 | 拉卡拉汇积天下商务服务（天津）有限公司 |
| 5-1-2 | 四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司 |
| 5-1-3 | 汇积天下科技服务（厦门）有限公司 |
| 5-1-4 | 汇聚天下科技服务（海南）有限公司 |
| 5-2 | 拉卡拉科技投资有限公司 |
| 6 | 北京拉卡拉云闪科技有限公司 |
| 7 | 北京腾祥商务服务有限公司 |
| 8 | 广州赢达信息咨询有限公司 |
| 9 | 北京大树保险经纪有限责任公司 |
| 10 | 广州拉卡拉信息技术有限公司 |
| 11 | 拉卡拉國際有限公司 |
| 12 | 北京拉卡拉资产管理有限公司 |
| 13 | 拉卡拉信息科技（上海）有限公司 |
| 14 | 广东云商网联信息服务有限公司 |
| 15 | 海南泛泰科技发展有限公司 |
| 16 | 海南嘉驰科技发展有限公司 |

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容涵盖了本公司制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价

账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。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。

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

6、合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。

1. 合并程序

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

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

②分步处置子公司

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

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

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

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

(3) 购买子公司少数股权

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

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注“五、16、长期股权投资”。

8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

9、外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

1. 外币财务报表的折算

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

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

10、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

自2019年1月1日起适用的会计政策

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

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

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。

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

按照上述条件，本公司指定的这类金融负债主要包括：（具体描述指定的情况）

2019年1月1日前适用的会计政策

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

自2019年1月1日起适用的会计政策

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初

始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

2019年1月1日前适用的会计政策

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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

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

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

(2) 持有至到期投资

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

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

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 应收款项

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

收回或处置时,将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

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

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

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

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时,如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方,则终止确认该金融资产;如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,则不终止确认该金融资产。

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值;

(2) 因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)、可供出售金融资产的情形)之和。

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

(1) 终止确认部分的账面价值;

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

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

4、金融负债终止确认条件

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

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

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

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

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

自2019年1月1日起适用的会计政策

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

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

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

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

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

对于应收账款，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

2019年1月1日前适用的会计政策

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

（1）可供出售金融资产的减值准备：

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（2）应收款项坏账准备：

①单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准：

本公司将金额为100.00万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

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

②按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

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

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

组合中,采用账龄分析法计提坏账准备的:

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

③单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:

单独计提坏账准备的理由

应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。

坏账准备的计提方法

单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

11、应收票据

不适用。

12、应收账款

见本附注“五、10、金融工具”。

13、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

见本附注“五、10、金融工具”。

14、存货

1. 存货的分类

存货分类为:原材料、库存商品、发出商品、委托加工物资等。

1. 发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价

1. 不同类别存货可变现净值的确定依据

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

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

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

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

1. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

1. 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。

15、持有待售资产

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。

16、长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因

能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

1. 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

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

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“五、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“五、（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

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

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

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

17、固定资产

(1) 确认条件

1、 固定资产确认条件固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。2、 折旧方法固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(2) 折旧方法

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

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：（1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；（2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；（3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；（4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

18、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

1. 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

1. 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 项 目 | 预计使用寿命 | 依据 |
|---------|--------|-------------|
| 计算机软件 | 5-10年 | 合同约定或预计受益期限 |
| 会籍费 | 5年 | 合同约定期限 |
| 特许经营许可权 | 10年 | 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。

(2) 内部研究开发支出会计政策

19、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。

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉

的账面价值部分)与其可收回金额,如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

20、长期待摊费用

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

1. 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

1. 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。

21、职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的,如能够可靠计量的,按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

无。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时,或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时(两者孰早),确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

无。

22、股份支付

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

1. 以权益结算的股份支付及权益工具

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

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

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

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

1. 以现金结算的股份支付及权益工具

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

23、收入

是否已执行新收入准则

是 否

1. 销售商品收入确认的一般原则

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

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。

1. 让渡资产使用权收入的确认和计量原则：

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

- (1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- (2) 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。

1. 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。

24、政府补助

1. 类型

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

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

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

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

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

1. 确认时点

本公司实际收到政府补助资金后确认。

1. 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。

25、递延所得税资产/递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债

转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

26、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

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

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

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

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

(2) 融资租赁的会计处理方法

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

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

27、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注 |
|--------------|------|----|
|--------------|------|----|

(1) 执行《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》

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

| 会计政策变更的内容和原因 | 受影响的报表项目名称和金额 | |
|---|--|---|
| | 合并 | 母公司 |
| (1) 资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付 | “应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”本期金额0元，上期金额0元；“应收账款”本期金额315,875,906.97元，上期金额 | “应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”本期金额0元，上期金额0元；“应收账款”本期金额79,637,645.35元，上期金额 |

| | | |
|------------------------|---|--|
| 票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整。 | 223,427,336.47元。 “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”本期金额28,673,578.32元，上期金额139,636,166.20元；“应付账款”本期金额485,638,396.37元，上期金额371,849,751.17元。 | 45,841,858.42元。 “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”本期金额28,673,578.32元，上期金额139,636,166.20元；“应付账款”本期金额679,860,437.00元，上期金额537,813,989.36元。 |
|------------------------|---|--|

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

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整当年年初留存收益和其他综合收益。

以按照财会〔2019〕6号和财会〔2019〕16号的规定调整后的上年年末余额为基础，执行上述新金融工具准则的主要影响如下：

| 会计政策变更的内容和原因 | 受影响的报表项目名称和金额 | |
|---|---|---|
| | 合并 | 母公司 |
| (1) 可供出售权益工具投资重分类为“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”。 | 可供出售金融资产：减少 217,800,000.00元 其他非流动金融资产：增加 217,800,000.00元 | 可供出售金融资产：减少 217,800,000.00元 其他非流动金融资产：增加 217,800,000.00元 |
| (2) 非交易性的可供出售权益工具投资指定为“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”。 | 可供出售金融资产：减少 74,000,000.00元 其他权益工具投资：增加 74,000,000.00元 | 可供出售金融资产：减少 74,000,000.00元 其他权益工具投资：增加 74,000,000.00元 |

(3) 执行《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（2019修订）

财政部于2019年5月9日发布了《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》（2019修订）（财会〔2019〕8号），修订后的准则自2019年6月10日起施行，对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的非货币性资产交换，应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

(4) 执行《企业会计准则第12号——债务重组》（2019修订）

财政部于2019年5月16日发布了《企业会计准则第12号——债务重组》（2019修订）（财会〔2019〕9号），修订后的准则自2019年6月17日起施行，对2019年1月1日至本准则施行日之间发生的债务重组，应根据本准则进行调整。对2019年1月1日之前发生的债务重组，不需要按照本准则的规定进行追溯调整。本公司执行上述准则在本报告期内无重大影响。

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2019 年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

√ 适用 □ 不适用

合并资产负债表

单位：元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 01 月 01 日 | 调整数 |
|------------------------|------------------|------------------|-----|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 2,621,839,051.62 | 2,621,839,051.62 | |
| 结算备付金 | | | |
| 拆出资金 | | | |
| 交易性金融资产 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 223,427,336.47 | 223,427,336.47 | |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | 33,889,629.94 | 33,889,629.94 | |
| 应收保费 | | | |
| 应收分保账款 | | | |
| 应收分保合同准备金 | | | |
| 其他应收款 | 17,825,014.48 | 17,825,014.48 | |
| 其中：应收利息 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 买入返售金融资产 | | | |
| 存货 | 16,846,251.25 | 16,846,251.25 | |
| 合同资产 | | | |
| 持有待售资产 | | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | 161,022,908.40 | 161,022,908.40 | |
| 流动资产合计 | 3,074,850,192.16 | 3,074,850,192.16 | |
| 非流动资产： | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | |
| 债权投资 | | | |

| | | | |
|------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 可供出售金融资产 | 291,800,000.00 | | -291,800,000.00 |
| 其他债权投资 | | | |
| 持有至到期投资 | | | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | 361,601,888.34 | 361,601,888.34 | |
| 其他权益工具投资 | | 74,000,000.00 | 74,000,000.00 |
| 其他非流动金融资产 | | 217,800,000.00 | 217,800,000.00 |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | 1,289,044,829.75 | 1,289,044,829.75 | |
| 在建工程 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | | | |
| 无形资产 | 13,265,114.89 | 13,265,114.89 | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | 7,399,278.50 | 7,399,278.50 | |
| 递延所得税资产 | 255,974.00 | 255,974.00 | |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | 1,963,367,085.48 | 1,963,367,085.48 | |
| 资产总计 | 5,038,217,277.64 | 5,038,217,277.64 | |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 20,000,000.00 | 20,000,000.00 | |
| 向中央银行借款 | | | |
| 拆入资金 | | | |
| 交易性金融负债 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 应付票据 | 139,636,166.20 | 139,636,166.20 | |
| 应付账款 | 371,849,751.17 | 371,849,751.17 | |
| 预收款项 | 13,427,221.49 | 13,427,221.49 | |
| 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 | 106,987,469.09 | 106,987,469.09 | |
| 应交税费 | 54,136,506.84 | 54,136,506.84 | |
| 其他应付款 | 206,346,126.70 | 206,346,126.70 | |
| 其中：应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |
| 应付手续费及佣金 | | | |
| 应付分保账款 | | | |
| 持有待售负债 | | | |
| 一年内到期的非流动 负债 | | | |
| 其他流动负债 | 1,173,132,457.18 | 1,173,132,457.18 | |
| 流动负债合计 | 2,085,515,698.67 | 2,085,515,698.67 | |
| 非流动负债： | | | |
| 保险合同准备金 | | | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | 19,817,902.31 | 19,817,902.31 | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | 19,817,902.31 | 19,817,902.31 | |
| 负债合计 | 2,105,333,600.98 | 2,105,333,600.98 | |
| 所有者权益： | | | |
| 股本 | 360,000,000.00 | 360,000,000.00 | |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |

| | | | |
|---------------|------------------|------------------|--|
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | 1,210,651,322.34 | 1,210,651,322.34 | |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | 234,400.00 | 234,400.00 | |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | 170,316,503.70 | 170,316,503.70 | |
| 一般风险准备 | | | |
| 未分配利润 | 1,173,772,938.63 | 1,173,772,938.63 | |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 2,914,975,164.67 | 2,914,975,164.67 | |
| 少数股东权益 | 17,908,511.99 | 17,908,511.99 | |
| 所有者权益合计 | 2,932,883,676.66 | 2,932,883,676.66 | |
| 负债和所有者权益总计 | 5,038,217,277.64 | 5,038,217,277.64 | |

调整情况说明

母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2019 年 01 月 01 日 | 调整数 |
|------------------------|------------------|------------------|-----|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 2,513,152,782.79 | 251,315,278.00 | |
| 交易性金融资产 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 45,841,858.42 | 45,841,858.42 | |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | 20,287,356.74 | 20,287,356.74 | |
| 其他应收款 | 289,881,351.44 | 289,881,351.44 | |
| 其中：应收利息 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 存货 | 5,900,509.80 | 5,900,509.80 | |
| 合同资产 | | | |
| 持有待售资产 | | | |

| | | | |
|------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | 143,884,784.38 | 143,884,784.38 | |
| 流动资产合计 | 3,018,948,643.57 | 3,018,948,643.57 | |
| 非流动资产： | | | |
| 债权投资 | | | |
| 可供出售金融资产 | 291,800,000.00 | | -291,800,000.00 |
| 其他债权投资 | | | |
| 持有至到期投资 | | | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | 1,532,141,614.35 | 1,532,141,614.35 | |
| 其他权益工具投资 | | 74,000,000.00 | 74,000,000.00 |
| 其他非流动金融资产 | | 217,800,000.00 | 217,800,000.00 |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | 588,278,855.39 | 588,278,855.39 | |
| 在建工程 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | | | |
| 无形资产 | 12,770,092.16 | 12,770,092.16 | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | 158,791.02 | 158,791.02 | |
| 递延所得税资产 | 255,974.00 | 255,974.00 | |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | 2,425,405,326.92 | 2,425,405,326.92 | |
| 资产总计 | 5,444,353,970.49 | 5,444,353,970.49 | |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | | | |
| 交易性金融负债 | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 应付票据 | 139,636,166.20 | 139,636,166.20 | |

| | | | |
|-----------------|------------------|------------------|--|
| 应付账款 | 537,813,989.36 | 537,813,989.36 | |
| 预收款项 | 4,092,358.26 | 4,092,358.26 | |
| 合同负债 | | | |
| 应付职工薪酬 | 60,212,471.30 | 60,212,471.30 | |
| 应交税费 | 49,380,291.11 | 49,380,291.11 | |
| 其他应付款 | 183,991,061.61 | 183,991,061.61 | |
| 其中：应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |
| 持有待售负债 | | | |
| 一年内到期的非流动 负债 | | | |
| 其他流动负债 | 1,173,132,457.18 | 1,173,132,457.18 | |
| 流动负债合计 | 2,148,258,795.02 | 2,148,258,795.02 | |
| 非流动负债： | | | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | 19,817,902.31 | 19,817,902.31 | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | 19,817,902.31 | 19,817,902.31 | |
| 负债合计 | 2,168,076,697.33 | 2,168,076,697.33 | |
| 所有者权益： | | | |
| 股本 | 360,000,000.00 | 360,000,000.00 | |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | 1,212,877,836.24 | 1,212,877,836.24 | |
| 减：库存股 | | | |

| | | | |
|------------|------------------|------------------|--|
| 其他综合收益 | 234,400.00 | 234,400.00 | |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | 170,316,503.70 | 170,316,503.70 | |
| 未分配利润 | 1,532,848,533.22 | 1,532,848,533.22 | |
| 所有者权益合计 | 3,276,277,273.16 | 3,276,277,273.16 | |
| 负债和所有者权益总计 | 5,444,353,970.49 | 5,444,353,970.49 | |

调整情况说明

(4) 2019 年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--------------|----------------------|
| 增值税 | 应税货物、劳务增值额计征 | 16%、13%、10%、9%、6%、3% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税计征 | 7%、5% |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额计征 | 9%、15%、16.5%、25% |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的流转税计征 | 3% |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的流转税计征 | 2% |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

| 纳税主体名称 | 所得税税率 |
|---------------------|-------|
| 拉卡拉支付股份有限公司 | 15% |
| 拉卡拉云商网络有限公司 | 25% |
| 拉卡拉云商科技有限公司 | 25% |
| 北京顺维无限科技有限公司 | 25% |
| 天津弘诚科技发展有限公司 | 25% |
| 达孜弘诚科技发展有限公司 | 9% |
| 海南云商互联科技有限公司 | 25% |
| 拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司 | 25% |
| 拉卡拉汇积天下商务服务（天津）有限公司 | 25% |
| 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% |
| 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 | 25% |
| 拉卡拉國際有限公司 | 16.5% |
| 北京拉卡拉资产管理有限公司 | 25% |
| 拉卡拉信息科技（上海）有限公司 | 25% |
| 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% |
| 海南嘉驰科技发展有限公司 | 25% |
| 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙） | - |

2、税收优惠

本公司属于北京市财税局、北京市国家税务局、北京市地方税务局、北京科学技术委员会批准的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税，颁发的高新技术企业证书编号为GR201711000761，税收优惠期自2017年至2019年。

本公司子公司达孜弘诚科技发展有限公司符合西藏自治区人民政府《西藏自治区招商引资优惠政策若干规定（试行）》（藏政发〔2018〕25号）第六条第14款“吸纳我区农牧民、残疾人员、享受城市最低生活保障人员、高校毕业生及退役士兵五类人员就业人数达到企业职工总数30%(含本数)以上的或吸纳西藏常住人口就业人数达到企业职工总数70%(含本数)以上的企业”的规定，因此自2018年1月1日至2021年12月31日，免征企业所得税地方分享部分，2019年实际减按9%税率征收企业所得税。

3、其他

无

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 11,195.23 | 5,830.53 |
| 银行存款 | 2,809,113,078.21 | 1,127,171,161.37 |
| 其他货币资金 | 5,362,506,176.18 | 1,494,662,059.72 |
| 合计 | 8,171,630,449.62 | 2,621,839,051.62 |

其他说明

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

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票保证金 | 4,487,056.62 | 49,575,394.30 |
| 其他保证金 | 7,328,245.00 | 2,920,929.62 |
| 客户备付金 | 5,350,690,874.56 | 1,442,165,735.80 |
| 合计 | 5,362,506,176.18 | 1,494,662,059.72 |

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

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|----------------|----------------|---------|--------------|-------|----------------|----------------|---------|--------------|-------|----------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | |
| 其中： | | | | | | | | | | |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 319,354,616.98 | 100.00% | 3,478,710.01 | 1.09% | 315,875,906.97 | 225,912,384.51 | 100.00% | 2,485,048.04 | 1.10% | 223,427,336.47 |
| 其中： | | | | | | | | | | |
| 账龄组合 | 319,354,616.98 | 100.00% | 3,478,710.01 | 1.09% | 315,875,906.97 | 225,912,384.51 | 100.00% | 2,485,048.04 | 1.10% | 223,427,336.47 |
| 合计 | 319,354,616.98 | 100.00% | 3,478,710.01 | | 315,875,906.97 | 225,912,384.51 | 100.00% | 2,485,048.04 | | 223,427,336.47 |

按单项计提坏账准备：

单位：元

| 名称 | 期末余额 | | | |
|----|------|------|------|------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 | 计提理由 |
| | | | | |

按组合计提坏账准备：3,478,710.01

单位：元

| 名称 | 期末余额 | | |
|----|------|------|------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 |
| | | | |

| | | | |
|---------|----------------|--------------|--------|
| 1 年以内 | 316,242,398.07 | 3,162,423.99 | 1.00% |
| 1 至 2 年 | 2,216,167.64 | 110,808.38 | 5.00% |
| 2 至 3 年 | 484,590.52 | 72,688.58 | 15.00% |
| 3 至 4 年 | 364,706.57 | 109,411.97 | 30.00% |
| 4 至 5 年 | 46,754.18 | 23,377.09 | 50.00% |
| 合计 | 319,354,616.98 | 3,478,710.01 | -- |

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

单位：元

| 名称 | 期末余额 | | |
|----|------|------|------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 |

确定该组合依据的说明：

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

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄 | 账面余额 |
|--------------|----------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 316,242,398.07 |
| 1 至 2 年 | 2,216,167.64 |
| 2 至 3 年 | 484,590.52 |
| 3 年以上 | 411,460.75 |
| 3 至 4 年 | 364,706.57 |
| 4 至 5 年 | 46,754.18 |
| 合计 | 319,354,616.98 |

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
|----------|--------------|------------|-------|------------|----|--------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 | |
| 应收账款坏账准备 | 2,485,048.04 | 892,866.75 | | 190,226.95 | | 3,478,710.01 |
| 合计 | 2,485,048.04 | 892,866.75 | | 190,226.95 | | 3,478,710.01 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

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

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

| 项目 | 核销金额 |
|-----------|------------|
| 实际核销的应收账款 | 190,226.95 |

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

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

应收账款核销说明：

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

| 单位名称 | 应收账款期末余额 | 占应收账款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|----------------|-----------------|--------------|
| 客户一 | 154,710,416.28 | 48.44% | 1,547,104.16 |
| 客户二 | 33,485,760.00 | 10.49% | 334,857.60 |
| 客户三 | 23,814,584.61 | 7.46% | 238,145.85 |
| 客户四 | 10,906,400.00 | 3.42% | 109,064.00 |
| 客户五 | 7,091,345.91 | 2.22% | 70,913.46 |
| 合计 | 230,008,506.80 | 72.03% | |

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

| 账龄 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|----------------|--------|---------------|--------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 1 年以内 | 124,594,375.55 | 97.99% | 31,997,889.61 | 94.42% |

| | | | | |
|---------|----------------|-------|---------------|-------|
| 1 至 2 年 | 1,180,531.98 | 0.93% | 1,875,546.35 | 5.53% |
| 2 至 3 年 | 1,370,493.00 | 1.08% | 16,193.98 | 0.05% |
| 3 年以上 | 4,950.00 | | | |
| 合计 | 127,150,350.53 | -- | 33,889,629.94 | -- |

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

(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(%) |
|------|---------------|--------------------|
| 供应商一 | 44,734,954.54 | 35.18 |
| 供应商二 | 18,098,527.34 | 14.23 |
| 供应商三 | 10,464,300.00 | 8.23 |
| 供应商四 | 10,000,000.00 | 7.86 |
| 供应商五 | 3,269,189.18 | 2.57 |
| 合计 | 86,566,971.06 | 68.07 |

其他说明：

4、其他应收款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 其他应收款 | 17,826,698.28 | 17,825,014.48 |
| 合计 | 17,826,698.28 | 17,825,014.48 |

(1) 应收利息

1) 应收利息分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

2) 重要逾期利息

单位：元

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

其他说明：

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

(2) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

| 项目(或被投资单位) | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|------|------|
|------------|------|------|

2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

单位：元

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

3) 坏账准备计提情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

(3) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------------|---------------|---------------|
| 押金、保证金及备用金 | 16,785,480.19 | 16,548,032.86 |
| 其他款项 | 1,201,339.55 | 1,471,746.32 |
| 合计 | 17,986,819.74 | 18,019,779.18 |

2) 坏账准备计提情况

单位：元

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-----------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) | |
| 2019 年 1 月 1 日余额在 本期 | — | — | — | — |
| 本期转回 | 1,409.54 | 33,233.70 | | 34,643.24 |

| | | | | |
|--------------------|-----------|------------|--|------------|
| 2019 年 12 月 31 日余额 | -1,409.54 | -33,233.70 | | -34,643.24 |
|--------------------|-----------|------------|--|------------|

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄 | 账面余额 |
|--------------|---------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 3,733,347.10 |
| 1 至 2 年 | 5,821,054.91 |
| 2 至 3 年 | 4,954,469.09 |
| 3 年以上 | 3,477,948.64 |
| 3 至 4 年 | 1,188,262.64 |
| 4 至 5 年 | 244,301.00 |
| 5 年以上 | 2,045,385.00 |
| 合计 | 17,986,819.74 |

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
|-----------|------------|------------|------------|-----------|----|------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 | |
| 其他应收款坏账准备 | 194,764.70 | 147,680.79 | 107,924.03 | 74,400.00 | | 160,121.46 |
| 合计 | 194,764.70 | 147,680.79 | 107,924.03 | 74,400.00 | | 160,121.46 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

| 单位名称 | 转回或收回金额 | 收回方式 |
|------|---------|------|
| | | |

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

| 项目 | 核销金额 |
|-------------|-----------|
| 实际核销的其他应收款项 | 74,400.00 |

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

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

其他应收款核销说明：

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

| 单位名称 | 款项的性质 | 期末余额 | 账龄 | 占其他应收款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|--------|--------------|-------|------------------|----------|
| 客户一 | 押金及保证金 | 2,900,000.00 | 1-3 年 | 16.12% | |
| 客户二 | 押金及保证金 | 1,500,000.00 | 2-3 年 | 8.34% | |
| 客户三 | 押金及保证金 | 1,500,000.00 | 5 年以上 | 8.34% | |
| 客户四 | 押金及保证金 | 691,820.00 | 1-2 年 | 3.85% | |
| 客户五 | 押金及保证金 | 658,825.00 | 1 年以内 | 3.66% | |
| 合计 | -- | 7,250,645.00 | -- | 40.31% | |

6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

| 单位名称 | 政府补助项目名称 | 期末余额 | 期末账龄 | 预计收取的时间、金额及依据 |
|------|----------|------|------|---------------|
| | | | | |

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明：

5、存货

是否已执行新收入准则

是 否

(1) 存货分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 | 账面余额 | 跌价准备 | 账面价值 |
| 库存商品 | 18,758,083.15 | 149,585.84 | 18,608,497.31 | 17,307,226.29 | 460,975.04 | 16,846,251.25 |
| 合计 | 18,758,083.15 | 149,585.84 | 18,608,497.31 | 17,307,226.29 | 460,975.04 | 16,846,251.25 |

(2) 存货跌价准备

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加金额 | | 本期减少金额 | | 期末余额 |
|------|------------|--------|----|------------|----|------------|
| | | 计提 | 其他 | 转回或转销 | 其他 | |
| 库存商品 | 460,975.04 | | | 311,389.20 | | 149,585.84 |
| 合计 | 460,975.04 | | | 311,389.20 | | 149,585.84 |

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

单位：元

| 项目 | 金额 |
|----|----|
| | |

其他说明：

6、其他流动资产

是否已执行新收入准则

 是 否

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|----------------|----------------|
| 待抵扣进项税 | 28,424,177.29 | 48,641,163.16 |
| 未收到银联发票增值税 | 46,795,227.18 | 52,543,743.91 |
| 预缴企业所得税 | 3,850,008.69 | 1,250,210.12 |
| 对外投放机具未摊销 | 84,923,069.34 | 58,587,791.21 |
| 合计 | 163,992,482.50 | 161,022,908.40 |

其他说明：

7、长期股权投资

单位：元

| 被投资单位 | 期初余额 (账面价值) | 本期增减变动 | | | | | | | | 期末余额 (账面价值) | 减值准备 期末余额 |
|--------|----------------|--------|------|---------------------|--------------|------------|---------------------|------------|----|----------------|--------------|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下 确认的投资 损益 | 其他综合 收益调整 | 其他权益 变动 | 宣告发放 现金股利 或利润 | 计提减值 准备 | 其他 | | |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|----------------|--|----------------|--|--|--|--|--|----------------|--|
| 北京唯致动力网络信息科技有限公司 | 12,874,470.09 | | | 1,550.53 | | | | | | 12,876,020.62 | |
| 北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙） | 333,493,214.33 | | | -14,986,330.43 | | | | | | 318,506,883.90 | |
| 北京考拉昆仑信息技术有限公司 | 5,543,959.10 | | | 68,895.13 | | | | | | 5,612,854.23 | |
| 考拉昆仑信用管理有限公司 | 6,353,970.83 | 6,480,000.00 | | -4,347,404.07 | | | | | | 8,486,566.76 | |
| 江苏千米网络科技股份有限公司 | | 112,000,000.00 | | -14,322.04 | | | | | | 111,985,677.96 | |
| 云码智能（深圳）科技有限公司 | 3,336,273.99 | | | 430,470.13 | | | | | | 3,766,744.12 | |
| 小计 | 361,601,888.34 | 118,480,000.00 | | -18,847,140.75 | | | | | | 461,234,747.59 | |
| 合计 | 361,601,888.34 | 118,480,000.00 | | -18,847,140.75 | | | | | | 461,234,747.59 | |

其他说明

8、其他权益工具投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------------|---------------|---------------|
| 北京中金信资产管理有限公司 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 北京一八九八友创投资中心（有限合伙） | 9,504,950.00 | 10,000,000.00 |
| 北京中关村并购母基金投资中心（有限合伙） | 45,000,000.00 | 45,000,000.00 |
| 网联清算有限公司 | 18,000,000.00 | 18,000,000.00 |

| | | |
|----|---------------|---------------|
| 合计 | 73,504,950.00 | 74,000,000.00 |
|----|---------------|---------------|

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

| 项目名称 | 确认的股利收入 | 累计利得 | 累计损失 | 其他综合收益转入留存收益的金额 | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 | 其他综合收益转入留存收益的原因 |
|------|---------|------|------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | | |

其他说明：

9、其他非流动金融资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 225,800,000.00 | 217,800,000.00 |
| 合计 | 225,800,000.00 | 217,800,000.00 |

其他说明：

10、固定资产

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------------------|------------------|
| 固定资产 | 1,209,823,949.55 | 1,289,044,829.75 |
| 合计 | 1,209,823,949.55 | 1,289,044,829.75 |

(1) 固定资产情况

单位：元

| 项目 | 房屋建筑物 | 机具设备 | 运输设备 | 办公设备 | 电子设备 | 其他 | 合计 |
|------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 一、账面原值： | | | | | | | |
| 1.期初余额 | 723,428,571.43 | 757,846,948.63 | 33,498,551.30 | 12,824,682.30 | 18,829,456.99 | 69,908,340.35 | 1,616,336,551.00 |
| 2.本期增加金额 | 34,073,182.16 | 52,154,927.73 | 4,546,851.61 | 319,623.96 | 1,129,060.49 | 15,681,056.32 | 107,904,702.27 |
| (1) 购置 | 34,073,182.16 | 51,730,483.29 | 4,546,851.61 | 316,280.47 | 1,118,657.90 | 15,681,056.32 | 107,466,511.75 |
| (2) 在建工程转入 | | | | | | | |
| (3) 企业合并增加 | | 424,444.44 | | 3,343.49 | 10,402.59 | | 438,190.52 |

| | | | | | | | |
|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|
| 3.本期减少 金额 | | 59,816,166.04 | 2,413,702.00 | 944,068.81 | 2,054,720.71 | | 65,228,657.56 |
| (1) 处置 或报废 | | 59,816,166.04 | 2,413,702.00 | 944,068.81 | 2,054,720.71 | | 65,228,657.56 |
| 4.期末余额 | 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 |
| 二、累计折旧 | | | | | | | |
| 1.期初余额 | 8,247,900.94 | 289,708,774.88 | 10,387,367.17 | 3,647,633.71 | 10,195,341.03 | 5,104,703.52 | 327,291,721.25 |
| 2.本期增加 金额 | 13,989,128.18 | 141,705,474.80 | 4,152,006.87 | 947,005.01 | 1,647,018.06 | 11,118,781.28 | 173,559,414.20 |
| (1) 计提 | 13,989,128.18 | 141,594,907.30 | 4,152,006.87 | 946,273.37 | 1,643,261.32 | 11,118,781.28 | 173,444,358.32 |
| (2) 企业合并增加 | | 110,567.50 | | 731.64 | 3,756.74 | | 115,055.88 |
| 3.本期减少 金额 | | 47,246,588.59 | 1,645,110.30 | 836,541.49 | 1,934,248.91 | | 51,662,489.29 |
| (1) 处置 或报废 | | 47,246,588.59 | 1,645,110.30 | 836,541.49 | 1,934,248.91 | | 51,662,489.29 |
| 4.期末余额 | 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 |
| 三、减值准备 | | | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | | | | |
| 2.本期增加 金额 | | | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | | | |
| 3.本期减少 金额 | | | | | | | |
| (1) 处置 或报废 | | | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | | | |
| 1.期末账面 价值 | 735,264,724.47 | 366,018,049.23 | 22,737,437.17 | 8,442,140.22 | 7,995,686.59 | 69,365,911.87 | 1,209,823,949. 55 |

| | | | | | | | |
|----------|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|
| 2.期初账面价值 | 715,180,670.49 | 468,138,173.75 | 23,111,184.13 | 9,177,048.59 | 8,634,115.96 | 64,803,636.83 | 1,289,044,829.75 |
|----------|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|------------------|

(2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

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

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

单位：元

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

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

| 项目 | 期末账面价值 |
|----|--------|
|----|--------|

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

| 项目 | 账面价值 | 未办妥产权证书的原因 |
|-------|----------------|------------|
| 中关村壹号 | 387,464,624.75 | 相关手续正在办理中 |

其他说明

(6) 固定资产清理

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

其他说明

11、无形资产**(1) 无形资产情况**

单位：元

| 项目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 计算机软件 | 会籍费 | 特许经营许可权 | 合计 |
|--------|-------|-----|-------|---------------|------------|---------|---------------|
| 一、账面原值 | | | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | 20,201,159.87 | 500,000.00 | | 20,701,159.87 |

| | | | | | | | |
|------------|--|--|--|---------------|------------|---------------|---------------|
| 2.本期增加金额 | | | | 7,131,000.57 | | 31,993,911.90 | 39,124,912.47 |
| (1) 购置 | | | | 6,234,948.31 | | | 6,234,948.31 |
| (2) 内部研发 | | | | | | | |
| (3) 企业合并增加 | | | | 896,052.26 | | 31,993,911.90 | 32,889,964.16 |
| | | | | | | | |
| 3.本期减少金额 | | | | | | | |
| (1) 处置 | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | 27,332,160.44 | 500,000.00 | 31,993,911.90 | 59,826,072.34 |
| 二、累计摊销 | | | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | 6,936,044.98 | 500,000.00 | | 7,436,044.98 |
| 2.本期增加金额 | | | | 1,997,422.41 | | 266,615.93 | 2,264,038.34 |
| (1) 计提 | | | | 1,713,625.21 | | 266,615.93 | 1,980,241.14 |
| 企业合并增加 | | | | 283,797.20 | | | 283,797.20 |
| 3.本期减少金额 | | | | | | | |
| (1) 处置 | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | 8,933,467.39 | 500,000.00 | 266,615.93 | 9,700,083.32 |
| 三、减值准备 | | | | | | | |
| 1.期初余额 | | | | | | | |
| 2.本期增加金额 | | | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----------|--|--|--|---------------|--|---------------|---------------|
| | | | | | | | |
| 3.本期减少金额 | | | | | | | |
| (1) 处置 | | | | | | | |
| 4.期末余额 | | | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | | | |
| 1.期末账面价值 | | | | 18,398,693.05 | | 31,727,295.97 | 50,125,989.02 |
| 2.期初账面价值 | | | | 13,265,114.89 | | | 13,265,114.89 |

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

单位：元

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

其他说明：

12、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

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

(2) 商誉减值准备

单位：元

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

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

商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

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

商誉减值测试的影响

其他说明

13、长期待摊费用

单位: 元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加金额 | 本期摊销金额 | 其他减少金额 | 期末余额 |
|------------|--------------|------------|--------------|--------|--------------|
| 办公场所租赁与装修费 | 7,399,278.50 | 742,846.54 | 2,058,551.65 | | 6,083,573.39 |
| 合计 | 7,399,278.50 | 742,846.54 | 2,058,551.65 | | 6,083,573.39 |

其他说明

14、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位: 元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|--------|--------------|------------|--------------|------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 1,384,024.24 | 207,603.64 | 1,706,493.34 | 255,974.00 |
| 合计 | 1,384,024.24 | 207,603.64 | 1,706,493.34 | 255,974.00 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位: 元

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 固定资产加速折旧 | 139,386,815.80 | 20,908,022.37 | 132,119,348.73 | 19,817,902.31 |

| | | | | |
|----|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 合计 | 139,386,815.80 | 20,908,022.37 | 132,119,348.73 | 19,817,902.31 |
|----|----------------|---------------|----------------|---------------|

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

| 项目 | 递延所得税资产和负债 期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产 或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债 期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产 或负债期初余额 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 递延所得税资产 | | 207,603.64 | | 255,974.00 |
| 递延所得税负债 | | 20,908,022.37 | | 19,817,902.31 |

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------|---------------|---------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 2,404,393.07 | 1,808,000.27 |
| 可抵扣亏损 | 73,685,030.58 | 97,211,299.32 |
| 合计 | 76,089,423.65 | 99,019,299.59 |

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

| 年份 | 期末金额 | 期初金额 | 备注 |
|----|------|------|----|
| | | | |

其他说明：

15、其他非流动资产

是否已执行新收入准则

 是 否

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------|----------------|------|
| 四川省润泽名诚商业管理有限公司 | 135,000,000.00 | |
| 广州物产美通贸易有限公司 | 210,000,000.00 | |
| 合计 | 345,000,000.00 | |

其他说明：

注1：拉卡拉与四川省润泽名诚商业管理有限公司签订房屋买卖合同，合同金额为人民币15,000万元，2019年度已支付购房款13,500.00万元，尾款1,500.00万元尚未支付。

注2：拉卡拉全资子公司广州赢达信息咨询有限公司与广州物产美通贸易有限公司签订房屋买卖合同，合同金额为人民币30,000万元，2019年度已支付购房款21,000.00万元，尾款9,000.00万元尚未支付。

16、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------|---------------|
| 保证借款 | | 20,000,000.00 |
| 合计 | | 20,000,000.00 |

短期借款分类的说明：

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

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

单位：元

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

其他说明：

17、应付票据

单位：元

| 种类 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|---------------|----------------|
| 银行承兑汇票 | 28,673,578.32 | 139,636,166.20 |
| 合计 | 28,673,578.32 | 139,636,166.20 |

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

18、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 1 年以内 | 460,736,554.78 | 349,431,510.88 |
| 1-2 年 | 20,561,240.69 | 20,282,741.44 |
| 2-3 年 | 2,228,537.76 | 1,108,674.01 |
| 3-4 年 | 1,094,977.85 | 999,391.59 |
| 4-5 年 | 992,414.29 | 27,433.25 |
| 5 年以上 | 24,671.00 | |
| 合计 | 485,638,396.37 | 371,849,751.17 |

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

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

其他说明：

19、预收款项

是否已执行新收入准则

 是 否

(1) 预收款项列示

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 1 年以内 | 30,636,086.20 | 9,679,468.46 |
| 1-2 年 | 889,858.67 | 3,747,753.03 |
| 合计 | 31,525,944.87 | 13,427,221.49 |

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元

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

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

单位：元

| 项目 | 金额 |
|----|----|
|----|----|

其他说明：

20、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一、短期薪酬 | 103,536,447.09 | 646,733,507.61 | 592,571,628.25 | 157,698,326.45 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 3,289,572.39 | 80,694,986.04 | 80,552,517.46 | 3,432,040.97 |
| 三、辞退福利 | 161,449.61 | 5,741,206.15 | 5,740,925.32 | 161,730.44 |

| | | | | |
|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 合计 | 106,987,469.09 | 733,169,699.80 | 678,865,071.03 | 161,292,097.86 |
|----|----------------|----------------|----------------|----------------|

(2) 短期薪酬列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 101,306,935.26 | 542,080,700.46 | 487,994,026.96 | 155,393,608.76 |
| 2、职工福利费 | 75,000.00 | 5,284,064.42 | 5,185,272.16 | 173,792.26 |
| 3、社会保险费 | 1,808,513.85 | 43,416,694.61 | 43,340,454.50 | 1,884,753.96 |
| 其中：医疗保险费 | 1,606,103.67 | 38,426,445.74 | 38,359,240.38 | 1,673,309.03 |
| 工伤保险费 | 75,524.59 | 1,918,231.04 | 1,914,732.84 | 79,022.79 |
| 生育保险费 | 126,885.59 | 3,072,017.83 | 3,066,481.28 | 132,422.14 |
| 4、住房公积金 | 307,095.53 | 54,804,647.41 | 54,923,215.36 | 188,527.58 |
| 5、工会经费和职工教育经费 | 38,902.45 | 1,147,400.71 | 1,128,659.27 | 57,643.89 |
| 合计 | 103,536,447.09 | 646,733,507.61 | 592,571,628.25 | 157,698,326.45 |

(3) 设定提存计划列示

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 1、基本养老保险 | 3,121,758.78 | 76,853,995.94 | 76,718,176.25 | 3,257,578.47 |
| 2、失业保险费 | 167,813.61 | 3,840,990.10 | 3,834,341.21 | 174,462.50 |
| 合计 | 3,289,572.39 | 80,694,986.04 | 80,552,517.46 | 3,432,040.97 |

其他说明：

21、应交税费

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 增值税 | 6,999,030.80 | 1,998,112.22 |
| 企业所得税 | 25,795,532.19 | 48,054,454.13 |
| 个人所得税 | 3,702,204.64 | 2,792,679.34 |
| 城市维护建设税 | 491,501.93 | 144,077.73 |
| 教育费附加 | 277,792.15 | 61,723.53 |
| 地方教育费附加 | 185,194.83 | 38,996.31 |

| | | |
|----|---------------|---------------|
| 其他 | 745,942.14 | 1,046,463.58 |
| 合计 | 38,197,198.68 | 54,136,506.84 |

其他说明：

22、其他应付款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 其他应付款 | 286,443,568.30 | 206,346,126.70 |
| 合计 | 286,443,568.30 | 206,346,126.70 |

(1) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 应付保理款项 | | 35,000,000.00 |
| 个人往来 | 1,286,392.70 | 1,571,791.85 |
| 押金保证金 | 242,986,001.12 | 125,991,132.06 |
| 预提费用 | 31,344,236.20 | 28,841,006.96 |
| 其他 | 10,826,938.28 | 14,942,195.83 |
| 合计 | 286,443,568.30 | 206,346,126.70 |

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 未偿还或结转的原因 |
|------|------|-----------|
| 其他说明 | | |

其他说明

23、其他流动负债

是否已执行新收入准则

是 否

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 清算业务往来 | 5,116,644,963.30 | 1,173,132,457.18 |
| 合计 | 5,116,644,963.30 | 1,173,132,457.18 |

短期应付债券的增减变动：

单位：元

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 期初余额 | 本期发行 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销 | 本期偿还 | | 期末余额 |
|------|----|------|------|------|------|------|---------|-------|------|--|------|
|------|----|------|------|------|------|------|---------|-------|------|--|------|

其他说明：

24、股本

单位：元

| | 期初余额 | 本次变动增减(+、-) | | | | | 期末余额 |
|------|----------------|---------------|----|-------|----|---------------|----------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 360,000,000.00 | 40,010,000.00 | | | | 40,010,000.00 | 400,010,000.00 |

其他说明：

25、资本公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 1,207,796,322.34 | 1,216,051,101.89 | 23,604,564.14 | 2,400,242,860.09 |
| 其他资本公积 | 2,855,000.00 | | | 2,855,000.00 |
| 合计 | 1,210,651,322.34 | 1,216,051,101.89 | 23,604,564.14 | 2,403,097,860.09 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

说明：本期股本溢价增加1,216,051,101.89元为公开发行股票所致，股本溢价减少23,604,564.14元（不含增值税）为本次股票发行所支付的扣除承销及保荐费75,471,698.11元（不含增值税）后的其他发行费用，具体见本节三。

26、其他综合收益

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期发生额 | | | | | | 期末余额 |
|-------------------|------------|--------------|--------------------|----------------------|---------|--------------|-----------|--------------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | | 2,381,633.53 | | | | 2,381,633.53 | | 2,381,633.53 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | | 2,381,633.53 | | | | 2,381,633.53 | | 2,381,633.53 |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | 234,400.00 | -113,771.60 | | | | -113,771.60 | | 120,628.40 |

| | | | | | | | |
|--------------------|------------|--------------|--|--|--|--------------|--------------|
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 234,400.00 | | | | | | 234,400.00 |
| 外币财务报表折算差额 | | -113,771.60 | | | | -113,771.60 | -113,771.60 |
| 其他综合收益合计 | 234,400.00 | 2,267,861.93 | | | | 2,267,861.93 | 2,502,261.93 |

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

27、盈余公积

单位：元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 170,316,503.70 | 76,749,845.93 | | 247,066,349.63 |
| 合计 | 170,316,503.70 | 76,749,845.93 | | 247,066,349.63 |

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

28、未分配利润

单位：元

| 项目 | 本期 | 上期 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 调整前上期末未分配利润 | 1,173,772,938.63 | 633,740,659.87 |
| 调整后期初未分配利润 | 1,173,772,938.63 | 633,740,659.87 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 806,342,383.91 | 599,491,627.18 |
| 减：提取法定盈余公积 | 76,749,845.93 | 59,459,348.42 |
| 期末未分配利润 | 1,903,365,476.61 | 1,173,772,938.63 |

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

29、营业收入和营业成本

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 4,899,421,582.02 | 2,722,715,915.90 | 5,679,411,603.66 | 3,132,321,099.22 |

| | | | | |
|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 合计 | 4,899,421,582.02 | 2,722,715,915.90 | 5,679,411,603.66 | 3,132,321,099.22 |
|----|------------------|------------------|------------------|------------------|

是否已执行新收入准则

是 否

其他说明

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 支付业务 | 4,346,259,687.05 | 2,533,331,453.20 | 5,220,118,484.85 | 2,998,024,290.75 |
| 其中：商户支付服务 | 4,337,368,232.10 | 2,530,453,661.05 | 5,212,889,894.21 | 2,996,850,292.27 |
| 其中：跨境及海外支付手续费 | 8,891,454.95 | 2,877,792.15 | 7,228,590.64 | 1,173,998.48 |
| 商户经营业务 | 441,740,271.80 | 130,330,029.51 | 201,166,505.44 | 7,017,570.40 |
| 其中：金融科技服务 | 93,533,168.43 | 2,618,092.98 | 55,980,023.68 | 722,953.58 |
| 其中：电商科技服务 | 92,586,969.02 | 3,590,566.04 | 62,264,935.58 | |
| 其中：信息科技服务 | 255,620,134.35 | 124,121,370.49 | 82,921,546.18 | 6,294,616.82 |
| 其他 | 111,421,623.17 | 59,054,433.19 | 258,126,613.37 | 127,279,238.07 |
| 合计 | 4,899,421,582.02 | 2,722,715,915.90 | 5,679,411,603.66 | 3,132,321,099.22 |

30、税金及附加

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------------|---------------|
| 城市维护建设税 | 4,499,065.32 | 7,037,777.31 |
| 教育费附加 | 2,479,211.79 | 3,245,906.49 |
| 房产税 | 3,770,251.87 | 2,332,201.46 |
| 印花税 | 1,690,166.50 | 1,879,620.39 |
| 地方教育费附加 | 1,605,871.69 | 2,165,562.47 |
| 其他 | 2,898,013.32 | 1,555,461.16 |
| 合计 | 16,942,580.49 | 18,216,529.28 |

其他说明：

31、销售费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|----------------|----------------|
| 人工成本 | 395,243,099.62 | 370,364,590.21 |
| 广告宣传与市场推广费 | 224,814,544.16 | 696,815,082.92 |
| 租金 | 22,441,421.41 | 21,580,636.29 |
| 咨询服务费 | 3,718,125.92 | 2,241,836.26 |
| 培训与会议费 | 12,886,473.56 | 9,342,524.01 |

| | | |
|----------|----------------|------------------|
| 折旧与摊销 | 5,645,373.63 | 5,831,240.69 |
| 差旅交通费 | 9,019,845.04 | 8,451,878.39 |
| 招待费 | 13,774,571.76 | 10,561,256.57 |
| 运杂费 | 5,995,185.26 | 6,616,573.57 |
| 终端安装与建设费 | 6,180,778.28 | 5,387,926.13 |
| 办公用品及消耗 | 5,269,276.08 | 8,225,342.62 |
| 其他 | 8,714,797.39 | 9,619,511.08 |
| 合计 | 713,703,492.11 | 1,155,038,398.74 |

其他说明：

32、管理费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|----------------|----------------|
| 人工成本 | 185,437,089.41 | 149,373,240.83 |
| 服务费用 | 16,033,495.25 | 18,407,616.89 |
| 租金 | 3,672,790.91 | 5,024,734.45 |
| 折旧及摊销 | 33,603,707.68 | 19,355,280.35 |
| 法律及咨询服务费 | 6,815,055.73 | 7,869,333.79 |
| 差旅费 | 11,706,066.62 | 8,290,730.05 |
| 办公用品及消耗 | 3,127,067.46 | 5,569,462.85 |
| 人力资源费用 | 9,643,322.19 | 8,699,632.45 |
| 运输费 | 2,770,800.34 | 2,524,299.54 |
| 招待费 | 13,554,605.77 | 11,143,743.67 |
| 通讯费 | 1,831,623.00 | 1,892,248.86 |
| 水电及物业费 | 13,331,574.16 | 10,911,609.49 |
| 其他 | 7,229,827.23 | 3,261,690.36 |
| 合计 | 308,757,025.75 | 252,323,623.58 |

其他说明：

33、研发费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|----------------|----------------|
| 人工成本 | 157,275,842.65 | 153,714,042.30 |
| 办公费用 | 1,669,056.58 | 2,890,136.37 |

| | | |
|--------|----------------|----------------|
| 差旅招待费 | 2,262,880.89 | 2,634,377.75 |
| 外包开发费 | 70,544,530.28 | 87,844,185.92 |
| 租金 | 3,841,595.81 | 11,888,474.21 |
| 折旧摊销 | 15,949,874.95 | 12,530,436.10 |
| 其他技术费用 | 2,064.00 | 1,906,270.11 |
| 合计 | 251,545,845.16 | 273,407,922.76 |

其他说明：

34、财务费用

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|---------------|----------------|
| 利息费用 | 1,431,199.98 | 1,615,612.38 |
| 减：利息收入 | 37,619,716.13 | 22,974,265.10 |
| 汇兑损益 | -500,542.89 | 418,091.24 |
| 银行手续费等 | 30,557,731.96 | 127,232,586.24 |
| 合计 | -6,131,327.08 | 106,292,024.76 |

其他说明：

35、其他收益

单位：元

| 产生其他收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|---------------|--------------|
| 政府补助 | 27,761,181.39 | 5,913,900.00 |
| 进项税加计抵减 | 4,672,326.80 | |
| 个人所得税手续费返还 | 498,694.69 | 209,020.95 |
| 合计 | 32,932,202.88 | 6,122,920.95 |

36、投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -18,847,140.75 | -27,635,487.12 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | | -440,686.46 |
| 其他 | | 729,580.77 |
| 合计 | -18,847,140.75 | -27,346,592.81 |

其他说明：

37、信用减值损失

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|-------------|-------|
| 其他应收款坏账损失 | -148,193.88 | |
| 应收账款坏账损失 | 29,320.87 | |
| 合计 | -118,873.01 | |

其他说明：

38、资产减值损失

是否已执行新收入准则

 是 否

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|-------------|---------------|
| 一、坏账损失 | -813,750.49 | -1,136,107.45 |
| 二、存货跌价损失 | -311,389.20 | 594,438.31 |
| 十四、其他 | 681,573.56 | 1,220,351.14 |
| 合计 | -443,566.13 | 678,682.00 |

其他说明：

39、资产处置收益

单位：元

| 资产处置收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 固定资产处置 | -8,653,544.93 | -4,437,912.43 |
| 合计 | -8,653,544.93 | -4,437,912.43 |

40、营业外收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金 额 |
|------|------------|---------------|-------------------|
| 政府补助 | | 26,307,245.07 | |
| 其他 | 251,204.21 | 433,696.56 | 251,204.21 |
| 合计 | 251,204.21 | 26,740,941.63 | 251,204.21 |

计入当期损益的政府补助：

单位：元

| 补助项目 | 发放主体 | 发放原因 | 性质类型 | 补贴是否影响当年盈亏 | 是否特殊补贴 | 本期发生金额 | 上期发生金额 | 与资产相关/与收益相关 |
|---------------------|------|------|------|------------|--------|--------|---------------|-------------|
| 政府扶持奖励 | | | | | | | 18,342,100.00 | 与收益相关 |
| 中关村科技园区海淀区管理委员会补贴款 | | | | | | | 6,590,000.00 | 与收益相关 |
| 北京海淀区人民政府办公室补贴款 | | | | | | | 1,000,000.00 | 与收益相关 |
| 就业局稳岗补贴 | | | | | | | 371,145.07 | 与收益相关 |
| 国家知识产权局专利局北京代办处转入款项 | | | | | | | 4,000.00 | 与收益相关 |
| 合计 | | | | | | | 26,307,245.07 | 与收益相关 |

其他说明：

41、营业外支出

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|--------------|--------------|---------------|
| 对外捐赠 | 3,917,620.00 | 5,600,000.00 | 3,917,620.00 |
| 其他 | 1,143,506.59 | 60,725.10 | 1,143,506.59 |
| 合计 | 5,061,126.59 | 5,660,725.10 | 5,061,126.59 |

其他说明：

42、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 73,875,362.96 | 111,250,243.84 |
| 递延所得税费用 | 1,138,490.42 | 20,276,489.51 |

| | | |
|----|---------------|----------------|
| 合计 | 75,013,853.38 | 131,526,733.35 |
|----|---------------|----------------|

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

| 项目 | 本期发生额 |
|-------------------------|----------------|
| 利润总额 | 891,947,205.37 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 133,792,080.81 |
| 子公司适用不同税率的影响 | 4,492,890.51 |
| 调整以前期间所得税的影响 | -16,912,031.76 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | -19,043,929.24 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | -5,178,451.34 |
| 研发费加计扣除 | -22,136,705.60 |
| 所得税费用 | 75,013,853.38 |

其他说明

43、其他综合收益

详见附注 26。

44、现金流量表项目**(1) 收到的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|----------------|---------------|
| 政府补助及其他补贴 | 28,259,876.08 | 32,430,166.02 |
| 押金与保证金 | 116,994,869.06 | 27,509,009.23 |
| 利息收入 | 37,619,716.13 | 22,974,265.10 |
| 代收代付款 | 34,987,367.36 | |
| 其他收入 | 251,204.21 | 433,696.56 |
| 合计 | 218,113,032.84 | 83,347,136.91 |

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

| | | |
|---------|----------------|----------------|
| 代收代付款 | | 48,081,831.60 |
| 销售、管理费用 | 342,982,120.56 | 310,820,248.12 |
| 手续费 | 30,557,731.96 | 127,232,586.24 |
| 其他 | 5,061,126.59 | 5,660,725.10 |
| 合计 | 378,600,979.11 | 491,795,391.06 |

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|--------------|-------|
| 处置其他权益工具投资收益 | 2,381,633.53 | |
| 合计 | 2,381,633.53 | |

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
| | | |

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|---------------|---------------|
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 34,000,000.00 | 65,000,000.00 |
| 合计 | 34,000,000.00 | 65,000,000.00 |

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|---------------|---------------|
| 归还联想（天津）商业保理有限公司 | 69,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 募集资金发行费 | 18,698,903.79 | |
| 合计 | 87,698,903.79 | 30,000,000.00 |

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

45、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | -- | -- |
| 净利润 | 816,933,351.99 | 606,382,586.21 |
| 加：资产减值准备 | 562,439.14 | -678,682.00 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 173,444,358.32 | 153,248,931.62 |
| 无形资产摊销 | 1,980,241.14 | 978,279.70 |
| 长期待摊费用摊销 | 2,058,551.65 | 1,568,044.25 |
| 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） | 8,653,544.93 | 4,437,912.43 |
| 财务费用（收益以“-”号填列） | 1,431,199.98 | 1,615,612.38 |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | 18,847,140.75 | 27,346,592.81 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | 48,370.36 | 458,587.20 |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列） | 1,090,120.06 | 19,817,902.31 |
| 存货的减少（增加以“-”号填列） | 7,992,700.62 | 11,363,356.48 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -168,663,598.00 | 23,975,789.31 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | 248,576,999.07 | -228,766,899.02 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,112,955,420.01 | 621,748,013.68 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | -- | -- |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况： | -- | -- |
| 现金的期末余额 | 2,809,124,273.44 | 1,127,176,991.90 |
| 减：现金的期初余额 | 1,127,176,991.90 | 755,350,994.99 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,681,947,281.54 | 371,825,996.91 |

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

| | 金额 |
|--|----|
| | |

| | |
|-------------------------|---------------|
| 本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物 | 80,000,000.00 |
| 其中： | -- |
| 北京大树保险经纪有限责任公司 | 80,000,000.00 |
| 减：购买日子公司持有的现金及现金等价物 | 18,187,108.08 |
| 其中： | -- |
| 北京大树保险经纪有限责任公司 | 18,187,108.08 |
| 其中： | -- |
| 取得子公司支付的现金净额 | 61,812,891.92 |

其他说明：

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

| | |
|-----|----|
| | 金额 |
| 其中： | -- |
| 其中： | -- |
| 其中： | -- |

其他说明：

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 一、现金 | 2,809,124,273.44 | 1,127,176,991.90 |
| 其中：库存现金 | 11,195.23 | 5,830.53 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 2,809,113,078.21 | 1,127,171,161.37 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 2,809,124,273.44 | 1,127,176,991.90 |

其他说明：

46、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|------|------------------|-------------|
| 货币资金 | 5,362,506,176.18 | 客户备付金、汇票保证金 |
| 合计 | 5,362,506,176.18 | -- |

其他说明：

47、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

| 项目 | 期末外币余额 | 折算汇率 | 期末折算人民币余额 |
|-------|------------|--------|------------|
| 货币资金 | -- | -- | |
| 其中：美元 | 141,175.97 | 6.9762 | 984,871.80 |
| 欧元 | | | |
| 港币 | | | |
| 应收账款 | -- | -- | |
| 其中：美元 | | | |
| 欧元 | | | |
| 港币 | | | |
| 长期借款 | -- | -- | |
| 其中：美元 | | | |
| 欧元 | | | |
| 港币 | | | |

其他说明：

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

□ 适用 √ 不适用

48、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

| 种类 | 金额 | 列报项目 | 计入当期损益的金额 |
|-------|---------------|------|---------------|
| 与收益相关 | 17,391,200.00 | 其他收益 | 17,391,200.00 |
| 与收益相关 | 1,400,000.00 | 其他收益 | 1,400,000.00 |
| 与收益相关 | 5,000,000.00 | 其他收益 | 5,000,000.00 |
| 与收益相关 | 1,994,200.00 | 其他收益 | 1,994,200.00 |

| | | | |
|-------|---------------|------|---------------|
| 与收益相关 | 793,781.39 | 其他收益 | 793,781.39 |
| 与收益相关 | 1,030,000.00 | 其他收益 | 1,030,000.00 |
| 与收益相关 | 144,000.00 | 其他收益 | 144,000.00 |
| 与收益相关 | 5,000.00 | 其他收益 | 5,000.00 |
| 与收益相关 | 3,000.00 | 其他收益 | 3,000.00 |
| 合计 | 27,761,181.39 | | 27,761,181.39 |

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明：

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

| 被购买方名称 | 股权取得时点 | 股权取得成本 | 股权取得比例 | 股权取得方式 | 购买日 | 购买日的确定依据 | 购买日至期末被购买方的收入 | 购买日至期末被购买方的净利润 |
|----------------|-------------|---------------|---------|--------|-------------|----------------|---------------|----------------|
| 北京大树保险经纪有限责任公司 | 2019年12月30日 | 80,000,000.00 | 100.00% | 收购 | 2019年12月30日 | 工商完成变更且已支付全部价款 | | |

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

| 合并成本 | |
|-------------------------------|---------------|
| --现金 | 80,000,000.00 |
| 合并成本合计 | 80,000,000.00 |
| 减：取得的可辨认净资产公允价值份额 | 48,006,088.10 |
| 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 | 31,993,911.90 |

合并成本公允价值的确定方法、或有对价及其变动的说明：

大额商誉形成的主要原因：

其他说明：

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

| | 购买日公允价值 | 购买日账面价值 |
|--------|---------------|---------------|
| 资产： | 48,986,676.63 | 48,986,676.63 |
| 货币资金 | 18,187,108.08 | 18,187,108.08 |
| 应收款项 | 28,811,194.65 | 28,811,194.65 |
| 固定资产 | 323,134.64 | 323,134.64 |
| 无形资产 | 612,255.06 | 612,255.06 |
| 预付款项 | 1,032,465.75 | 1,032,465.75 |
| 其他应收款 | 20,518.45 | 20,518.45 |
| 负债： | 980,588.53 | 980,588.53 |
| 应付款项 | 10,895.41 | 10,895.41 |
| 应付职工薪酬 | 441,933.25 | 441,933.25 |
| 应交税费 | 518,341.33 | 518,341.33 |
| 其他应付款 | 9,418.54 | 9,418.54 |
| 净资产 | 48,006,088.10 | 48,006,088.10 |
| 取得的净资产 | 48,006,088.10 | 48,006,088.10 |

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

 是 否**(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明****(6) 其他说明****2、其他原因的合并范围变动**

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

新设子公司：

(1) 四川拉卡拉汇积天下技术服务有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务（北京）有限公司认缴设立，于2019年06月06日成立，取得仁寿县市场监督管理局核发《企业法人营业执照》，注册资本500.00万元，注册地址：仁寿县视高镇中建大道一段2号。

(2) 汇积天下科技服务(厦门)有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务(北京)有限公司认缴设立,于2019年05月16日成立,取得厦门市翔安区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》,注册资本1,000.00万元,注册地址:厦门市翔安区莲亭路843号40#楼401单元A3室。

(3) 汇聚天下科技服务(海南)有限公司由拉卡拉子公司拉卡拉汇积天下技术服务(北京)有限公司认缴设立,于2019年11月25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。

(4) 拉卡拉科技投资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2019年12月23日成立,取得香港特别行政区公司注册处公司注册证明书。

(5) 北京腾祥商务服务有限公司由拉卡拉认缴设立,于2019年05月29日成立,取得北京市海淀区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:北京市海淀区北清路中关村壹号D1座6层610。

(6) 广州赢达信息咨询有限公司由拉卡拉认缴设立,于2019年01月15日成立,取得广州市天河区工商行政管理局核发《企业法人营业执照》,注册资本32,000.00万元,注册地址:广州市天河区华夏路26号雅居乐中心第22层。

(7) 广州拉卡拉信息技术有限公司由拉卡拉认缴设立,于2019年11月13日成立,取得广州市黄埔区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》,注册资本6,000.00万元,注册地址:广州市黄埔区中新广州知识城亿创街1号406房之37。

(8) 拉卡拉國際有限公司由拉卡拉认缴设立,于2019年7月5日成立,取得香港特别行政区公司注册处公司注册证明书。

(9) 海南泛泰科技发展有限公司由拉卡拉认缴设立,于2019年12月03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2,000.00万元,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。

(10) 海南嘉驰科技发展有限公司由拉卡拉认缴设立,于2019年11月29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。

(11) 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业(有限合伙)由拉卡拉认缴设立,于2019年11月12日成立,取得北京市海淀区市场监督管理局核发《企业法人营业执照》,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。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 取得方式 |
|--------------|-------|-----|--------------------|---------|--------|----------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 拉卡拉云商网络有限公司 | 上海 | 上海 | 技术开发、技术转让、技术咨询 | 100.00% | | 出资设立 |
| 拉卡拉云商科技有限公司 | 无锡 | 无锡 | 计算机软硬件开发、技术服务、技术转让 | 100.00% | | 出资设立 |
| 北京顺维无限科技有限公司 | 北京 | 北京 | 技术开发、技术转让、技术咨询 | | 70.00% | 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 |
| 达孜弘诚科技发展有限公司 | 西藏 | 西藏 | 技术开发、技术转让、技术咨询 | 100.00% | | 出资设立 |

| | | | | | | |
|---------------------|----|----|-------------------|---------|---------|----------|
| 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 | | 58.14% | 出资设立 |
| 拉卡拉汇积天下商务服务(天津)有限公司 | 天津 | 天津 | 技术开发、技术转让、技术咨询 | | 58.14% | 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 | | 58.14% | 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 | | 58.14% | 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 | | 58.14% | 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 |
| 北京拉卡拉云闪科技有限公司 | 北京 | 北京 | 技术开发、技术转让、技术咨询 | 100.00% | | 出资设立 |
| 北京腾祥商务服务有限公司 | 北京 | 北京 | 会议服务、财务咨询、企业管理咨询 | 100.00% | | 出资设立 |
| 广州赢达信息咨询有限公司 | 广州 | 广州 | 商务服务 | 100.00% | | 出资设立 |
| 北京大树保险经纪有限责任公司 | 北京 | 北京 | 保险经纪业务 | 100.00% | | 非同一控制下合并 |
| 广州拉卡拉信息技术有限公司 | 广州 | 广州 | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 100.00% | | 出资设立 |
| 拉卡拉國際有限公司 | 香港 | 香港 | 技术咨询、产品销售 | 100.00% | | 出资设立 |
| 北京拉卡拉资产管理有限公司 | 北京 | 北京 | 技术开发、技术转让、技术咨询 | 100.00% | | 出资设立 |
| 拉卡拉信息科技(上海)有限公司 | 上海 | 上海 | 科技信息咨询服务 | 100.00% | | 出资设立 |
| 广东云商网联信息服务有限公司 | 广州 | 广州 | 科技信息咨询服务 | | 100.00% | 出资设立 |

| | | | | | | |
|------------------------|----|----|--------------------|---------|--|------|
| 海南泛泰科技发展有限公司 | 海南 | 海南 | 技术开发、技术转让、技术咨询 | 100.00% | | 出资设立 |
| 海南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 |
| 北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业(有限合伙) | 北京 | 北京 | 非证券业务的投资、投资管理、投资咨询 | 53.76% | | 出资设立 |

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明:

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据:

对于纳入合并范围的重要的结构化主体,控制的依据:

确定公司是代理人还是委托人的依据:

其他说明:

(2) 重要的非全资子公司

单位: 元

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 | 本期归属于少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
|-------|----------|--------------|----------------|------------|
| | | | | |

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

其他说明:

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位: 元

| 子公司名称 | 期末余额 | | | | | | 期初余额 | | | | | | |
|-------|------|-------|------|------|-------|------|------|-------|------|------|-------|------|--|
| | 流动资产 | 非流动资产 | 资产合计 | 流动负债 | 非流动负债 | 负债合计 | 流动资产 | 非流动资产 | 资产合计 | 流动负债 | 非流动负债 | 负债合计 | |
| | | | | | | | | | | | | | |

单位: 元

| 子公司名称 | 本期发生额 | | | | 上期发生额 | | | |
|-------|-------|-----|--------|----------|-------|-----|--------|----------|
| | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| | | | | | | | | |

其他说明:

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

其他说明:

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

单位：元

| | |
|--|--|
| | |
|--|--|

其他说明

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联营企业名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 | | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|-----------------------|-------|-----|------------------|--------|----|---------------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙） | 北京 | 北京 | 非证券业务的投资、投资管理、咨询 | 37.90% | | 权益法 |

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

(2) 重要合营企业的主要财务信息

单位：元

| | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|--|------------|------------|
| | | |

其他说明

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

| | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|-------|----------------|----------------|
| | 产业基金 | 产业基金 |
| 流动资产 | 160,926,023.43 | 214,762,455.77 |
| 非流动资产 | 669,095,213.89 | 654,699,414.91 |
| 资产合计 | 830,021,237.32 | 869,461,870.68 |
| 流动负债 | 223,395.60 | 122,260.00 |
| 负债合计 | 223,395.60 | 122,260.00 |

| | | |
|----------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司股东权益 | 829,797,841.72 | 869,339,610.68 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 314,493,382.01 | 329,479,712.44 |
| 调整事项 | 4,013,501.89 | 4,013,501.89 |
| --其他 | 4,013,501.89 | 4,013,501.89 |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 318,506,883.90 | 333,493,214.33 |
| 净利润 | -39,541,768.96 | -54,224,010.42 |
| 综合收益总额 | -39,541,768.96 | -54,224,010.42 |

其他说明

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

| | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|-----------------|----------------|---------------|
| 合营企业： | -- | -- |
| 投资账面价值合计 | 142,727,863.69 | 28,108,674.01 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | -- | -- |
| 联营企业： | -- | -- |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | -- | -- |
| --净利润 | -3,860,810.32 | -5,234,353.95 |
| --综合收益总额 | -3,860,810.32 | -5,234,353.95 |

其他说明

十、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡,将风险对经营业绩的负面影响降至最低,使股东权益最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确认和分析面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险,主要包括信用风险、市场风险、流动风险。

1.信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自应收款项。为控制信用风险,本公司分别采取了以下措施。

1. 应收账款

本公司定期或不定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果,本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易;公司按月进行应收款检视,严控回款周期,以确保不会面临重大坏账风险。

2.其他应收款

其他应收款主要系应收押金保证金等,公司对此等款项与相关经济业务一并管理并持续监控,以确保不致面临重大坏账风险。

2.市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

(2) 其他价格风险

公司谨慎判断权益投资可能存在的价格风险，区别不同情况，采取相应的应对措施。

3.流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。公司的策略是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额与对未来6个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金保证。

本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

| 项 目 | 2019年12月31日 | | | | |
|-----------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3年以上 | 合计 |
| 应付票据及应付账款 | 489,410,133.10 | 20,561,240.69 | 2,228,537.76 | 2,112,063.14 | 514,311,974.69 |

4.客户备付金监管风险

客户备付金是支付机构为办理客户委托的支付业务而实际收到的预收待付货币资金。资金必须全额缴存至支付机构在备付金开立的备付金专用存款账户，只能用于办理客户委托的支付业务和其他监管规定的情形。资金的使用和安全受到中国人民银行及分支机构严格监管，监管手段不局限于备付金存管系统的存管银行、支付机构和人行三方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。

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例 | 母公司对本企业的表决权比例 |
|-------|-----|------|------|--------------|---------------|
|-------|-----|------|------|--------------|---------------|

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是。

其他说明：

本企业无实际控制人。

本企业股东情况说明：

| 投资人名称 | 与本公司关系 | 持股比例 (%) |
|-------------------|--------|----------|
| 联想控股股份有限公司 | 股东 | 28.244 |
| 孙陶然 | 法定代表人 | 6.906 |
| 孙浩然 | 股东 | 4.854 |
| 天津众英桥投资管理企业（有限合伙） | 股东 | 3.303 |

| | | |
|-----------------------------|----|--------|
| 达孜鹤鸣永创投资管理中心（有限合伙） | 股东 | 5.018 |
| 拉萨经济技术开发区台宝南山创业投资管理中心（有限合伙） | 股东 | 3.687 |
| 戴启军 | 股东 | 2.915 |
| 达孜昆仑新正创业投资中心（有限合伙） | 股东 | 3.606 |
| 陈江涛 | 股东 | 4.509 |
| 北京海德润正投资有限公司 | 股东 | 1.765 |
| 徐氢 | 股东 | 1.62 |
| 北京蓝色光标数据科技股份有限公司 | 股东 | 1.55 |
| 合计 | — | 67.977 |

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、3、在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

| 合营或联营企业名称 | 与本企业关系 |
|----------------|--------|
| 考拉征信服务有限公司 | 联营公司 |
| 云码智能（深圳）科技有限公司 | 联营公司 |
| 江苏千米网络科技股份有限公司 | 联营公司 |

其他说明

4、其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本企业关系 |
|-------------------|-------------------------------|
| 北京拉卡拉小额贷款有限责任公司 | 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 |
| 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 |
| 重庆市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 |
| 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 |

| | |
|----------------|--|
| 昆仑天地科技发展有限公司 | 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 |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 上市公司根据实质重于形式的原则认定的，其他与公司有特殊关系、可能造成公司对其有利益倾斜的法人或者其他组织 |
| 北京今久广告传播有限责任公司 | 上市公司根据实质重于形式的原则认定的，其他与公司有特殊关系、可能造成公司对其有利益倾斜的法人或者其他组织 |

其他说明

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 获批的交易额度 | 是否超过交易额度 | 上期发生额 |
|----------------|--------|---------------|---------------|----------|---------------|
| 江苏千米网络科技有限公司 | 接受服务 | 18,867,924.60 | | 否 | |
| 云码智能（深圳）科技有限公司 | 采购商品 | 18,526,947.18 | 23,600,000.00 | 否 | 21,817,764.29 |
| 云码智能（深圳）科技有限公司 | 接受服务 | 471,698.10 | | 否 | |
| 包头农村商业银行股份有限公司 | 接受服务 | 137,105.41 | | 否 | |
| 深圳众赢维融科技有限公司 | 接受服务 | 64,872.63 | | 否 | 123,766.04 |
| 考拉征信服务有限公司 | 接受服务 | 31,760.75 | | 否 | 10,176,356.40 |
| 昆仑天地科技发展有限公司 | 接受服务 | 14,524.19 | | 否 | 181,520.00 |
| 北京云考拉信用管理有限公司 | 接受服务 | | | 否 | 2,760.75 |

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|--------|---------------|--------------|
| 广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司 | 提供服务 | 60,453,303.08 | 8,068,255.69 |
| 重庆市拉卡拉小额贷款有限责任公司 | 提供服务 | 9,541,407.55 | 665,256.09 |

| | | | |
|------------------|------|--------------|--------------|
| 北京拉卡拉小额贷款有限责任公司 | 提供服务 | 7,231,626.43 | 6,679,350.94 |
| 包头农村商业银行股份有限公司 | 提供服务 | 413,566.14 | 1,983,350.25 |
| 包头农村商业银行股份有限公司 | 销售商品 | 136,984.47 | |
| 考拉征信服务有限公司 | 提供服务 | | 4,463,207.47 |
| 拉卡拉科技发展有限公司 | 提供服务 | 158,441.29 | 519,114.22 |
| 联想控股股份有限公司及其控制企业 | 提供服务 | | 88,873.20 |
| 联想控股股份有限公司及其控制企业 | 销售商品 | | 1,147,252.99 |
| 深圳众赢维融科技有限公司 | 提供服务 | 271,160.40 | |
| 云码智能（深圳）科技有限公司 | 销售商品 | 44,585.40 | |

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

单位：元

| 委托方/出包方名称 | 受托方/承包方名称 | 受托/承包资产类型 | 受托/承包起始日 | 受托/承包终止日 | 托管收益/承包收益定价依据 | 本期确认的托管收益/承包收益 |
|-----------|-----------|-----------|----------|----------|---------------|----------------|
| | | | | | | |

关联托管/承包情况说明

本公司委托管理/出包情况表：

单位：元

| 委托方/出包方名称 | 受托方/承包方名称 | 委托/出包资产类型 | 委托/出包起始日 | 委托/出包终止日 | 托管费/出包费定价依据 | 本期确认的托管费/出包费 |
|-----------|-----------|-----------|----------|----------|-------------|--------------|
| | | | | | | |

关联管理/出包情况说明

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

| 承租方名称 | 租赁资产种类 | 本期确认的租赁收入 | 上期确认的租赁收入 |
|-----------------|--------|---------------|---------------|
| 北京拉卡拉小额贷款有限责任公司 | 房租租赁 | 20,517,114.53 | 15,315,715.55 |
| 考拉征信服务有限公司 | 房租租赁 | 793,791.07 | 2,233,173.01 |

| | | | |
|----------------|------|-----------|------------|
| 云码智能（深圳）科技有限公司 | 房租租赁 | 74,439.64 | 223,318.96 |
|----------------|------|-----------|------------|

本公司作为承租方：

单位：元

| 出租方名称 | 租赁资产种类 | 本期确认的租赁费 | 上期确认的租赁费 |
|------------|--------|----------|--------------|
| 考拉征信服务有限公司 | 房租租赁 | | 2,211,336.11 |

关联租赁情况说明

（4）关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

| 被担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|------|------|-------|-------|------------|
| | | | | |

本公司作为被担保方

单位：元

| 担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|-----|------|-------|-------|------------|
| | | | | |

关联担保情况说明

（5）关联方资金拆借

单位：元

| 关联方 | 拆借金额 | 起始日 | 到期日 | 说明 |
|----------------|---------------|-------------|-------------|----|
| 拆入 | | | | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 10,000,000.00 | 2018年10月19日 | 2019年01月17日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 10,000,000.00 | 2018年11月01日 | 2019年01月30日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 6,000,000.00 | 2018年12月07日 | 2019年02月28日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 4,000,000.00 | 2019年12月13日 | 2019年02月28日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 5,000,000.00 | 2018年12月29日 | 2019年02月28日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 10,000,000.00 | 2019年01月03日 | 2019年02月28日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 5,000,000.00 | 2019年02月18日 | 2019年02月28日 | |

| | | | | |
|----------------|--------------|-------------|-------------|--|
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 5,000,000.00 | 2019年02月19日 | 2019年02月28日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 5,000,000.00 | 2019年03月08日 | 2019年03月18日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 4,000,000.00 | 2019年03月11日 | 2019年03月18日 | |
| 联想（天津）商业保理有限公司 | 5,000,000.00 | 2019年03月14日 | 2019年03月18日 | |
| 拆出 | | | | |

（6）关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

| 关联方 | 关联交易内容 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----|--------|-------|-------|
|-----|--------|-------|-------|

（7）关键管理人员报酬

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------------|---------------|
| 关键管理人员薪酬 | 11,224,416.00 | 13,994,820.00 |

（8）其他关联交易

1、2019年6月，拉卡拉全资子公司北京腾祥商务服务有限公司与北京今久广告传播有限责任公司签订房屋买卖合同，房屋转让价款上限2,500.00万元，购置房屋用于办公使用，房屋位于北京市朝阳区崔各庄乡大望京村环境整治土地储备项目 3 号地 1008-627 地块商业金融项目用地四号商务办公楼（中国锦）47 层 4706 室，拉卡拉于2019年度已支付购房款与契税 2,266.00万元，并于2019年9月17日办理完房屋产权变更。

2、截至2019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212,527,968.34元，2019年度实现利息收入7,717,344.67元。

3、2019年9月，拉卡拉与拉卡拉网络技术有限公司签署了《大树保险股权转让协议》，拉卡拉以8,000.00万元的价格收购北京大树保险经纪有限责任公司100%的股权，拉卡拉于2019年度已支付收购价款8,000.00万元，并于2019年12月30日办理完成工商变更。

6、关联方应收应付款项

（1）应收项目

单位：元

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|------|-----|------|------|------|------|
| | | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |

| | | | | | |
|------|-------------------|------------|----------|--------------|-----------|
| 应收账款 | 北京拉卡拉小额贷款有限公司 | | | 1,143,667.89 | 11,436.68 |
| 应收账款 | 包头农村商业银行股份有限公司 | 371,544.52 | 3,715.45 | 200,000.00 | 2,000.00 |
| 应收账款 | 广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司 | | | 53,840.70 | 538.41 |
| 应收账款 | 重庆拉卡拉小额贷款有限责任公司 | | | 23,523.06 | 235.23 |
| 应收账款 | 拉卡拉科技发展有限公司 | | | 9,790.45 | 97.90 |
| 预付账款 | 北京云考拉信息管理有限公司 | | | 2,239.25 | |

(2) 应付项目

单位：元

| 项目名称 | 关联方 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|-------------------|---------------|---------------|
| 其他流动负债 | 广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司 | 49,899,396.48 | 24,932,158.42 |
| 其他流动负债 | 拉卡拉科技发展有限公司 | 33,389,573.42 | |
| 其他流动负债 | 重庆市拉卡拉小额贷款有限公司 | 20,804,774.12 | 50,980,833.49 |
| 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 | 27,891,370.07 |
| 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 | 云码智能（深圳）科技有限公司 | 1,468,790.00 | 2,876,364.25 |
| 应付账款 | 包头农村商业银行股份有限公司 | 177,608.32 | |
| 应付账款 | 拉卡拉电子商务有限公司 | 132,727.31 | |
| 应付账款 | 考拉征信服务有限公司 | | 214,082.82 |
| 应付账款 | 昆仑天地科技发展有限公司 | | 5,498.40 |
| 其他应付款 | 联想（天津）商业保理有限公司 | | 35,405,333.33 |

7、关联方承诺

8、其他

十二、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

3、其他

十三、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：元

| 项目 | 内容 | 对财务状况和经营成果的影响数 | 无法估计影响数的原因 |
|------------|---|----------------|------------|
| 新型冠状病毒疫情影响 | 公司主营业务主要为中小微商户提供线上与线下的支付业务、金融科技、电商科技、信息科技等服务。本次疫情短期内对国内餐饮、酒店、零售、旅游等行业影响较大，但公司服务的商户区域和行业分布广泛且规模巨大，上述行业的商户交易量占比较小，预计 2020 年一季度交易量与同期相比略有下滑，疫情结束后，公司交易量将回升，保持增长。此次疫情不会对公司的财务状况与经营成果造成重大不利影响。 | | |

| | | | |
|--------|--|--|--|
| 新设子公司 | <p>2020 年 1 月，公司投资设立全资子公司广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司，注册资本 2 亿元、法定代表人高铁兵、公司住所广州市天河区华夏路 26 号雅居乐中心第 22 层，于 2020 年 1 月 19 日取得广州市天河区工商行政管理局颁发的统一社会信用代码为 91440101MA5D4DX800 营业执照。</p> | | |
| 申请银行授信 | <p>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《关于审议公司向银行申请综合额度授信的议案》，公司 2020 年拟向银行等金融机构申请授信额度为不超过人民币 11 亿元或等值外币（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。</p> | | |

| | | | |
|----|--|--|--|
| 收购 | <p>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有限公司合伙企业（有限合伙）合计持有的深圳众赢维融智能科技有限公司 100% 股权。</p> | | |
|----|--|--|--|

2、利润分配情况

单位：元

| | |
|-----------|----------------|
| 拟分配的利润或股利 | 800,020,000.00 |
|-----------|----------------|

十四、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

单位：元

| 会计差错更正的内容 | 处理程序 | 受影响的各个比较期间报表项目名称 | 累积影响数 |
|-----------|------|------------------|-------|
|-----------|------|------------------|-------|

(2) 未来适用法

| 会计差错更正的内容 | 批准程序 | 采用未来适用法的原因 |
|-----------|------|------------|
|-----------|------|------------|

2、债务重组

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

(2) 其他资产置换

4、年金计划

5、终止经营

单位：元

| 项目 | 收入 | 费用 | 利润总额 | 所得税费用 | 净利润 | 归属于母公司所有者的终止经营利润 |
|----|----|----|------|-------|-----|------------------|
| | | | | | | |

其他说明

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

| 项目 | 分部间抵销 | 合计 |
|----|-------|----|
| | | |

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

(4) 其他说明

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

8、其他

清算资金待结算款

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 应收账款-待结算款 | 1,922,374,345.48 | 5,191,664,667.15 |
| 应付账款-待结算款 | 1,922,374,345.48 | 5,191,664,667.15 |

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

算等需要，核算了应收应付待结算款项。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

| 类别 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|----------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|---------------|---------|------------|-------|---------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | | 金额 | 比例 | 金额 | 计提比例 | |
| 其中： | | | | | | | | | | |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 80,715,136.16 | 100.00% | 1,077,490.81 | 1.34% | 79,637,645.35 | 46,522,593.14 | 100.00% | 680,734.72 | 1.48% | 45,841,858.42 |
| 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 | 46,050,054.18 | 98.98% | 680,734.72 | 1.48% | 45,369,319.46 |
| 组合 3、关联方组合 | 599,815.96 | 0.74% | | | 599,815.96 | 472,538.96 | 1.02% | | | 472,538.96 |
| 合计 | 80,715,136.16 | 100.00% | 1,077,490.81 | | 79,637,645.35 | 46,522,593.14 | 100.00% | 680,734.72 | | 45,841,858.42 |

按单项计提坏账准备：

单位：元

| 名称 | 期末余额 | | | |
|----|------|------|------|------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 | 计提理由 |
| | | | | |

按组合计提坏账准备：1,077,490.81

单位：元

| 名称 | 期末余额 | | |
|---------|---------------|------------|--------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 |
| 1 年以内 | 77,223,756.93 | 772,237.57 | 1.00% |
| 1 至 2 年 | 1,995,512.00 | 99,775.60 | 5.00% |
| 2 至 3 年 | 484,590.52 | 72,688.58 | 15.00% |

| | | | |
|---------|---------------|--------------|--------|
| 3 至 4 年 | 364,706.57 | 109,411.97 | 30.00% |
| 4 至 5 年 | 46,754.18 | 23,377.09 | 50.00% |
| 5 年以上 | | | |
| 合计 | 80,115,320.20 | 1,077,490.81 | -- |

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

单位：元

| 名称 | 期末余额 | | |
|----|------|------|------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 |

确定该组合依据的说明：

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

适用 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄 | 账面余额 |
|--------------|---------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 77,823,572.89 |
| 1 至 2 年 | 1,995,512.00 |
| 2 至 3 年 | 484,590.52 |
| 3 年以上 | 411,460.75 |
| 3 至 4 年 | 364,706.57 |
| 4 至 5 年 | 46,754.18 |
| 合计 | 80,715,136.16 |

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
|------|------------|------------|-------|------------|----|--------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 | |
| 坏账准备 | 680,734.72 | 586,983.04 | | 190,226.95 | | 1,077,490.81 |
| 合计 | 680,734.72 | 586,983.04 | | 190,226.95 | | 1,077,490.81 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

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

(3) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

| 项目 | 核销金额 |
|-----------|------------|
| 实际核销的应收账款 | 190,226.95 |

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

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

应收账款核销说明：

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

| 单位名称 | 应收账款期末余额 | 占应收账款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|---------------|-----------------|------------|
| 客户一 | 33,485,760.00 | 41.49% | 334,857.60 |
| 客户二 | 4,709,202.67 | 5.83% | 47,092.03 |
| 客户三 | 3,768,539.63 | 4.67% | 37,685.40 |
| 客户四 | 3,097,187.87 | 3.84% | 30,971.88 |
| 客户五 | 2,860,853.00 | 3.54% | 28,608.53 |
| 合计 | 47,921,543.17 | 59.37% | |

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款**(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额**

其他说明：

2、其他应收款

单位：元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 其他应收款 | 352,455,229.95 | 289,881,351.44 |
| 合计 | 352,455,229.95 | 289,881,351.44 |

(1) 其他应收款**1) 其他应收款按款项性质分类情况**

单位：元

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------------|----------------|----------------|
| 押金、保证金与备用金 | 8,790,987.94 | 7,526,921.35 |
| 其他款项 | 1,068,864.35 | 1,210,532.15 |
| 内部其他应收款 | 342,752,325.25 | 281,334,975.69 |
| 合计 | 352,612,177.54 | 290,072,429.19 |

2) 坏账准备计提情况

单位：元

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-----------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) | |
| 2019 年 1 月 1 日余额在本期 | — | — | — | — |
| 本期转回 | 258.77 | 33,871.39 | | 34,130.16 |
| 2019 年 12 月 31 日余额 | 258.77 | 33,871.39 | | 34,130.16 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

 适用 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄 | 账面余额 |
|--------------|----------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 221,855,844.68 |
| 1 至 2 年 | 125,829,873.11 |
| 2 至 3 年 | 1,448,511.11 |
| 3 年以上 | 3,477,948.64 |
| 3 至 4 年 | 1,188,262.64 |
| 4 至 5 年 | 244,301.00 |
| 5 年以上 | 2,045,385.00 |
| 合计 | 352,612,177.54 |

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 | | | | 期末余额 |
|------|------------|-----------|-------|-----------|----|------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 核销 | 其他 | |
| 坏账准备 | 191,077.75 | 40,269.84 | | 74,400.00 | | 156,947.59 |
| 合计 | 191,077.75 | 40,269.84 | | 74,400.00 | | 156,947.59 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

| 单位名称 | 转回或收回金额 | 收回方式 |
|------|---------|------|
| | | |

4) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

| 项目 | 核销金额 |
|-------------|-----------|
| 实际核销的其他应收款项 | 74,400.00 |

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

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

其他应收款核销说明：

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

| 单位名称 | 款项的性质 | 期末余额 | 账龄 | 占其他应收款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额 |
|------|--------|----------------|---------------|------------------|----------|
| 客户一 | 内部往来 | 144,000,000.00 | 1 年以内 | 40.84% | |
| 客户二 | 内部往来 | 134,610,884.75 | 1 年以内、1 至 2 年 | 38.18% | |
| 客户三 | 内部往来 | 54,141,440.50 | 1 年以内、1 至 2 年 | 15.35% | |
| 客户四 | 内部往来 | 10,000,000.00 | 1 年以内 | 2.84% | |
| 客户五 | 押金及保证金 | 1,500,000.00 | 5 年以上 | 0.43% | |
| 合计 | -- | 344,252,325.25 | -- | 97.63% | |

6) 涉及政府补助的应收款项

单位：元

| 单位名称 | 政府补助项目名称 | 期末余额 | 期末账龄 | 预计收取的时间、金额及依据 |
|------|----------|------|------|---------------|
| | | | | |

7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

其他说明:

3、长期股权投资

单位：元

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------------|------------------|------|------------------|------------------|------|------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 1,476,903,885.00 | | 1,476,903,885.00 | 1,001,976,000.00 | | 1,001,976,000.00 |
| 对联营、合营企业投资 | 629,368,003.47 | | 629,368,003.47 | 530,165,614.35 | | 530,165,614.35 |
| 合计 | 2,106,271,888.47 | | 2,106,271,888.47 | 1,532,141,614.35 | | 1,532,141,614.35 |

(1) 对子公司投资

单位：元

| 被投资单位 | 期初余额(账面价值) | 本期增减变动 | | | | 期末余额(账面价值) | 减值准备期末余额 |
|-----------------|----------------|----------------|------|--------|----|----------------|----------|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 计提减值准备 | 其他 | | |
| 北京拉卡拉资产管理有限公司 | 100,000.00 | | | | | 100,000.00 | |
| 拉卡拉云商科技有限公司 | 100,000,000.00 | | | | | 100,000,000.00 | |
| 拉卡拉云商网络有限公司 | 400,000,000.00 | | | | | 400,000,000.00 | |
| 达孜弘诚科技发展有限公司 | 30,000,000.00 | | | | | 30,000,000.00 | |
| 北京拉卡拉云闪科技有限公司 | 400,000,000.00 | | | | | 400,000,000.00 | |
| 海南云商互联科技有限公司 | 50,000,000.00 | | | | | 50,000,000.00 | |
| 拉卡拉信息科技(上海)有限公司 | 21,876,000.00 | 10,335,000.00 | | | | 32,211,000.00 | |
| 广州赢达信息咨询有限公司 | | 212,460,000.00 | | | | 212,460,000.00 | |

| | | | | | | | | |
|------------------------|------------------|----------------|--|--|--|--|------------------|--|
| 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 | |
| 拉卡拉國際有限公司 | | 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 | |
| 北京大树保险经纪有限责任公司 | | 80,000,000.00 | | | | | 80,000,000.00 | |
| 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 | |
| 合计 | 1,001,976,000.00 | 474,927,885.00 | | | | | 1,476,903,885.00 | |

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

| 投资单位 | 期初余额 (账面价值) | 本期增减变动 | | | | | | | 期末余额 (账面价值) | 减值准备 期末余额 | |
|-----------------------|----------------|--------|------|---------------------|--------------|------------|---------------------|------------|----------------|----------------|----|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下 确认的投资 损益 | 其他综合 收益调整 | 其他权益 变动 | 宣告发放 现金股利 或利润 | 计提减值 准备 | | | 其他 |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 北京唯致动力网络信息科技有限公司 | 12,874,470.09 | | | 1,550.53 | | | | | | 12,876,020.62 | |
| 北京考拉昆略互联网产业投资基金(有限合伙) | 333,493,214.33 | | | -14,986,330.43 | | | | | | 318,506,883.90 | |

| | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|--|--|--|--|--------------------|--|
| 北京考拉 昆仑信息 技术有限 公司 | 5,543,959 .10 | | 68,895.13 | | | | | | 5,612,854 .23 | |
| 考拉昆仑 信用管理 有限公司 | 178,253,9 70.83 | 6,480,000 .00 | -4,347,40 4.07 | | | | | | 180,386,5 66.76 | |
| 江苏千米 网络科技 股份有限 公司 | | 112,000,0 00.00 | -14,322.0 4 | | | | | | 111,985,6 77.96 | |
| 小计 | 530,165,6 14.35 | 118,480,0 00.00 | -19,277,6 10.88 | | | | | | 629,368,0 03.47 | |
| 合计 | 530,165,6 14.35 | 118,480,0 00.00 | -19,277,6 10.88 | | | | | | 629,368,0 03.47 | |

(3) 其他说明

4、营业收入和营业成本

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 主营业务 | 4,737,274,864.41 | 3,051,582,427.70 | 5,341,943,001.44 | 3,234,347,052.92 |
| 合计 | 4,737,274,864.41 | 3,051,582,427.70 | 5,341,943,001.44 | 3,234,347,052.92 |

是否已执行新收入准则

是 否

其他说明：

5、投资收益

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -19,277,610.88 | -25,971,761.11 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | | 4,224,881.86 |
| 其他 | | 729,580.77 |
| 合计 | -19,277,610.88 | -21,017,298.48 |

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

| 项目 | 金额 | 说明 |
|---|---------------|----|
| 非流动资产处置损益 | -8,653,544.93 | |
| 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） | 27,761,181.39 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -4,311,227.69 | |
| 减：所得税影响额 | 1,724,021.91 | |
| 合计 | 13,072,386.86 | -- |

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率 | 每股收益 | |
|-------------------------|------------|-------------|-------------|
| | | 基本每股收益（元/股） | 稀释每股收益（元/股） |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 19.47% | 2.09 | 2.09 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 19.16% | 2.05 | 2.05 |

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

4、其他

第十三节 备查文件目录

- (一) 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；
- (三) 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；
- (四) 其他相关资料