

拉卡拉支付股份有限公司

2026 年半年度报告

【2026 年 8 月】

第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人王国强、主管会计工作负责人朱国海及会计机构负责人(会计主管人员)朱国海声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

本半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。

公司在本半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三节“管理层讨论与分析”中“十、公司面临的风险和应对措施”，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 1,087,330,918.00 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.0 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

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	7
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 公司治理、环境和社会	21
第五节 重要事项	23
第六节 股份变动及股东情况	28
第七节 债券相关情况	34
第八节 财务报告	35

备查文件目录

- （一）载有公司法定代表人签名的半年度报告；
- （二）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；
- （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。

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	2026 年 1-6 月
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
公司章程	指	公司 2025 年年度股东会通过的现行适用的《拉卡拉支付股份有限公司章程》
股东会	指	拉卡拉支付股份有限公司股东会
董事会	指	拉卡拉支付股份有限公司董事会
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
第三方支付	指	具备一定实力和信誉保障的独立机构，通过与银联或网联对接而促成交易双方进行交易的网络支付模式
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，主要应用于零售与商业服务领域，作为交易结算的核心设备。
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
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	公司提供服务的各类商户、企业客户
C 端用户	指	与特约商户发生交易关系的持卡人、支付账户用户以及拉卡拉各类公众号的粉丝
KA 商户	指	Key Account 的缩写，中文意为“重要客户”，重点客户，对于企业来说 KA 商家就是营业面积、客流量和发展潜力等方面都处于优势的商户。
SaaS	指	软件即服务（Software-as-a-service），是一种创新的软件应用模式。厂商将应用软件统一部署在服

		务器上，客户可根据实际需求订购所需的应用软件服务，按订购的服务和时间向厂商支付费用，并获得相关服务。
PaaS	指	平台即服务（Platform as a Service），是指将软件研发的平台作为一种服务，以 SaaS 的模式提交给用户。PaaS 的出现可以加快 SaaS 的发展，尤其是加快 SaaS 应用的开发速度。
天财商龙	指	天津市天财商龙科技发展有限公司
云超科技	指	拉卡拉云超科技有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	拉卡拉	股票代码	300773
变更前的股票简称（如有）	无		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	拉卡拉支付股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	拉卡拉		
公司的外文名称（如有）	Lakala Payment Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	Lakala		
公司的法定代表人	王国强		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	汤辉	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、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

☐适用 ☒不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	3,256,736,297.80	2,650,734,525.86	22.86%
归属于上市公司股东的净利润（元）	668,966,834.74	229,361,349.11	191.67%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	218,562,642.01	145,440,969.38	50.28%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-103,008,308.63	140,615,969.50	-173.26%
基本每股收益（元/股）	0.62	0.21	195.24%
稀释每股收益（元/股）	0.62	0.21	195.24%
加权平均净资产收益率	14.67%	6.58%	8.09%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	10,317,809,418.99	12,327,825,097.46	-16.30%
归属于上市公司股东的净资产（元）	4,634,239,329.04	4,278,438,580.70	8.32%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐适用 ☒不适用

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

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

☐适用 ☒不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	43,115.11	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	4,184,316.66	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融	612,405,044.19	

资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
委托他人投资或管理资产的损益	779,052.12	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,355,520.95	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-80,895,210.04	
减：所得税影响额	87,467,646.26	
合计	450,404,192.73	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐适用 ☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

☐适用 ☒不适用

公司不存在将《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的情形。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）公司所处行业情况

按照国家统计局发布的《数字经济及其核心产业统计分类（2021）》，公司主营的数字支付业务和科技服务业务属于数字要素驱动业和数字技术应用业。

1. 支付体系平稳运行。中国人民银行发布的《2026 年第一季度支付体系运行总体情况》显示，2026 年一季度，银行卡消费业务金额 33.12 万亿元，同比增长 3.21%；非银行支付机构处理网络支付业务金额 84.79 万亿元，同比增长 0.74%。2026 年以来，国家继续提质增效实施消费品以旧换新政策，加快培育服务消费新增长点，便利外国人来华旅游消费环境，各项提振消费的政策举措持续落地生效，为第三方支付行业平稳发展奠定坚实基础。

2. 人民币国际化稳步推进。2026 年上半年，人民币在跨境收支中占比达 52.9%，人民币跨境计价结算接受度进一步提升；CIPS 人民币跨境支付系统单日交易额峰值 1.22 万亿元，创历史新高。6 月，数字人民币国际运营中心推出“数币达”跨境结算综合服务平台，并与首批 26 家境内外金融机构签署直接参与者服务协议，业务可覆盖中国香港、中国澳门、新加坡、老挝、泰国、阿联酋、卡塔尔、巴西等国家和地区，数字人民币跨境基础设施正式从试点探索全面转向规模化商用。伴随着中国企业加快推进全球化步伐，人民币国际化程度的不断提升，国内有资质开展跨境支付以及在数字人民币有前瞻性布局的第三方支付机构将迎来良好发展机遇。

3. 商户数字化需求深度演进。数字化时代商户经营需求日益多元化、复杂化，已不再满足于基础单一的支付服务。同时，全球 AI 开源大模型与头部闭源模型的能力差距不断收窄，AI 更加重视比拼工程化落地和应用生态搭建，这为商户数字化服务迈向精细化、智能化提供了有力支撑。支付机构纷纷结合自身优势及不同行业客户的差异化需求，深耕垂直行业，通过支付与 SaaS 和 AI 的深度融合，增强为商家从前端到后台的全链路经营需求提供深层次服务的能力，构建自身在人工智能时代的核心竞争力。

（二）公司的主要业务

报告期内，公司主要业务分为两大类：数字支付业务、科技服务业务。

1. 数字支付业务

公司为商户提供安全、便捷、一站式的综合支付解决方案，涵盖线上线下 B2C 支付、B2B 支付、跨境支付、外卡支付等各类场景，公司银行卡、扫码、跨境的支付交易金额均处于行业领先。

1.1 境内支付业务：公司作为中国银联及主流国际卡组织的成员机构，为商户提供包括境内外银行卡支付、扫码支付以及数字人民币支付的收单服务，获取支付手续费收入。

1.2 跨境支付业务：公司的跨境支付网络覆盖全球超 100 个国家，打通亚马逊、ebay 等海外主流电商平台，为进出口企业提供全球代收付、外汇管理等一站式跨境资金服务，获取跨境支付手续费收入。

1.3 支付服务业务：公司为商户和银行提供通讯、清算、会员、专业化运营等服务，获取支付服务费收入。

2. 科技服务业务

公司面向行业客户和垂直场景，整合自研的餐饮、零售等 SaaS 产品，以及生态合作伙伴的 SaaS 产品，结合公司自身体系化支付能力，提供综合数字化解决方案。

二、核心竞争力分析

公司在品牌影响力、行业规模、研发创新、数据资源、企业文化等方面具有竞争优势，公司的核心竞争力主要体现在：

1. 品牌与规模优势，奠定了公司长期可持续发展的强大基础。公司拥有良好的品牌影响力，在全国各省、市以及主要的二级城市均设置了分支机构，与全球银行卡组织、商业银行、商户拓展服务机构、行业 SaaS 服务商等保持良好的业务合作关系，并形成了强大的推广服务网络和商户服务能力。公司商户规模和交易规模居于行业前列，以此为基础，公司深入挖掘商户数字化经营需求，市场空间巨大。公司拥有央行颁发的《支付业务许可证》、跨境业务资格；公司最早成为与中国人民银行数字货币研究所签订战略合作协议的支付机构之一，数字人民币受理能力行业领先；公司与 VISA、MasterCard、Discover、American Express、JCB 五大国际卡组织签署了业务合作协议，成为境内唯一拥有全品牌外卡收单业务资质的独立第三方支付机构；公司持有香港经营金钱服务的牌照（Money Service Operator）及美国 MSB（Money Services Businesses）牌照，并积极布局海外市场。

2. 持续进化的创新能力。公司始终紧跟市场需求，以技术驱动产品创新。千万级商户和日均超 4000 万笔的交易触达，帮助公司精准洞察商户需求，并基于自身雄厚的技术研发能力，向市场推出了一系列创新产品和服务。在支付产业发展历程中，公司首创了便民自助缴费终端、手机支付、智能 POS、移动电签 POS 等一系列契合市场需求的产品。公司抓住数字化、智能化机遇，打造了商户 AI 钱包、行业 SaaS 解决方案、智能服务机器人等众多科技产品，更好服务商家全链路、深层次的经营。公司积极拥抱人工智能时代，在行业中率先构建企业级 AI 平台，始终以业务价值为牵引，以数据为引擎，以强大的工程化能力为保障，重塑软件研发、业务运营、产品体验和组织协作方式，推动工作效能提升、产品智能化升级和业务流程自动化，致力将 AI 打造为公司提升效率、优化成本、提升产品差异化的关键战略能力。

3. 充满活力的经营机制。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穿到公司的业务全流程之中，使得公司具备强大的战略执行能力。公司以成为行业数一数二、可持续成长及受人尊重的企业为发展目标，打造了一个基层自驱动型的组织结构，塑造了一片内部培育开疆拓土英雄的土壤，形成了一把手亲临前线解决当期核心问题的工作作风，使得公司一直充满活力。

三、主营业务分析

概述

2026 年以来，公司立足“商户数字化经营服务商”的战略定位，深入践行“AI First”发展理念，全面搭建企业级 AI 平台，加速推进 AI 应用规模化落地，持续提升商户全链路经营的数字化服务能力；同时，公司紧跟人民币国际化浪潮，不断完善全球支付产品线，更好服务中国企业跨境贸易与出海，为畅通国内国际双循环、服务实体经济高质量发展做出更多努力。

2026 年上半年，公司锚定高质量发展，取得了良好的经营成果。公司活跃商户与支付交易规模均实现两位数增长，数字支付服务竞争力进一步巩固和增强，其中，扫码支付交易金额继续较快增长，银行卡支付交易金额企稳回升，跨境支付与外卡交易金额保持高增态势。公司支付与 SaaS 业务相互促进的正循环进一步畅通，渠道共享与交叉销售初见成效，SaaS 产品活跃用户实现翻倍以上增长，SaaS 业务的进展又助力公司获得了更多优质支付客户。公司坚持以业务价值为牵引，以 AI 平台为底座，以数据为引擎，重塑软件研发、业务运营、产品体验和组织协作方式，推动工作效能提升、产品和服务智能化升级。

报告期内，公司实现营业收入 32.57 亿元，同比增长 22.86%，其中，数字支付业务收入为 28.43 亿元，同比增长 20.32%，主要系公司服务的活跃商户增长及支付交易金额提升所致；科技服务业务收入为 2.13 亿元，同比增长 51.32%，主要系控股子公司天财商龙对科技收入的增长贡献。公司实现归属母公司股东净利润 6.69 亿元，同比增长 191.67%，扣

除非经常性损益后归母净利润为2.19 亿元，同比增长 50.28%，主要系公司主营业务盈利能力向好，以及出售公司持有的上市公司股票投资收益较去年同期大幅增长所致。

（一）持续完善数字支付服务体系，推动支付交易规模增长

上半年，公司围绕“更便捷的支付”“更懂用户的支付”“更有价值的支付”，不断丰富公司的软硬件产品体系，持续提升产品易用性和服务便捷性，致力实现产品因需而变，服务应需而至，综合支付服务能力广受商家和合作伙伴青睐。报告期内，公司境内综合收单交易金额达 2.25 万亿元，同比增长 14.99%，其中银行卡交易金额 1.40 万亿元，同比增长 7.73%，连续两个季度实现正增长；扫码交易金额 0.85 万亿元，同比增长 29.38%，保持较快增长态势。

（二）加快全球支付能力建设，跨境支付与外卡受理发展势头良好

上半年，公司持续强化与包括国际卡组织在内的海外机构合作，对接海外本地能力的同时输出跨境产品，围绕中国企业出海做生意，提供以香港为结算中心，覆盖全球的一站式支付服务。3 月份，公司正式获批 Visa 海外发卡会员资质，取得国际化能力建设的重要突破，进一步完善“外卡受理+跨境收付款+国际发卡”的综合服务链条。报告期内，公司跨境支付累计服务商户超 25 万家，同比增长 55.86%；跨境支付交易规模达 543.64 亿元，同比增长 46.38%。公司继续深化外卡境内受理环境建设工作，外卡交易已覆盖全国 287 个城市，外卡受理活跃商户同比增长 50%，外卡交易金额同比增长 81.57%。

（三）全力推进 AI 向实，AI 重塑研发与内部赋能成效显著

当前企业在 AI 领域的竞争已不局限在接入和使用模型层面，而是比拼工程化、数据化、平台化的能力。公司的 AI 战略，始终以业务价值为牵引，以 AI 平台为底座，以数据为驱动引擎，持续推动工作效能提升、产品智能化升级和业务流程自动化。报告期内，公司以 AI 重构研发范式，AI Coding 代码采用率达 70%，整体研发效率提升了 35%；AI 智能体嵌入客服工作台，客户咨询一次性解决率大幅跃升至 84.7%；拓客平台引入 AI 审核与本地化 OCR 能力，在保障数据安全前提下将商户入网审核时长缩短约 75%，大幅提升商户进件效率，降低人工成本。公司大力推动 AI 内化为企业的核心生产力，支持每位员工创设自身工作需要的智能助手，累计搭建落地 71 个 AI Agent，日均消耗 40 亿+Tokens，通过 AI 的规模化应用赋能经营提质增效。

（四）高度重视股东回报，积极实施现金分红

公司坚持以投资者为本，在努力创造价值的同时，高度重视股东回报。上市以来，公司严格按照《公司章程》制定的利润分配政策进行分红，持续与投资者分享公司发展成果。2019 年、2020 年、2023 年、2024 年、2025 年，公司分别现金分红 8.00 亿元、7.80 亿元、4.00 亿元、4.78 亿元、4.68 亿元，2026 年半年度公司拟继续每 10 股分红 2 元，现金分红 2.17 亿元，本次中期分红实施后，公司累计分红将超过 31 亿元，彰显公司长期投资价值。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	3,256,736,297.80	2,650,734,525.86	22.86%	
营业成本	2,451,645,795.83	1,984,779,433.95	23.52%	
销售费用	270,557,395.00	226,944,611.78	19.22%	
管理费用	129,599,298.29	112,527,637.93	15.17%	
财务费用	-12,406,090.84	-12,500,742.92	0.76%	
所得税费用	184,297,633.85	52,794,793.50	249.08%	主要为本期利润总额增加所致

研发投入	166,444,341.90	136,795,535.82	21.67%	
经营活动产生的现金流量净额	-103,008,308.63	140,615,969.50	-173.26%	主要为支付税费及代收代付款较上期增加所致
投资活动产生的现金流量净额	486,950,432.03	19,282,683.43	2,425.33%	主要为本期处置持有的上市公司股权收回资金所致
筹资活动产生的现金流量净额	-760,850,962.68	-84,126,563.78	-804.41%	主要为本期偿还银行借款与分配现金股利所致
现金及现金等价物净增加额	-380,275,465.17	76,341,307.33	-598.13%	
投资收益	610,166,475.80	44,170,160.63	1,281.40%	主要为本期处置持有的上市公司股权所致
公允价值变动损益	18,900,896.19	65,466,096.13	-71.13%	上期主要为其他非流动金融资产公允价值变动
信用减值损失	657,240.58	-22,934,867.36	-102.87%	主要为保理子公司于2025年剥离，应收款减少导致信用减值损失下降
营业外支出	26,760,004.06	896,508.23	2,884.91%	主要为本期缴纳的滞纳金

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动
☐适用 ☒不适用
公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。
占比 10%以上的产品或服务情况
☒适用 ☐不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
支付业务	2,842,996,380.29	2,226,471,907.70	21.69%	20.32%	22.80%	-1.58%

四、非主营业务分析

☒适用 ☐不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	610,166,475.80	72.69%	主要为本期处置持有的上市公司股权所致	否

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	5,111,591,257.97	49.54%	7,174,011,812.26	58.19%	-8.65%	客户备付金下降
应收账款	321,535,930.23	3.12%	271,747,319.56	2.20%	0.92%	
存货	10,156,894.34	0.10%	12,671,148.72	0.10%	0.00%	
投资性房地产	201,380,946.91	1.95%	202,877,724.85	1.65%	0.30%	
长期股权投资	902,128,445.50	8.74%	860,243,585.01	6.98%	1.76%	
固定资产	1,371,101,731.17	13.29%	1,403,534,058.53	11.39%	1.90%	
使用权资产	26,049,283.59	0.25%	33,071,155.91	0.27%	-0.02%	
短期借款	7,000,000.00	0.07%	380,167,825.63	3.08%	-3.01%	本期归还借款所致
合同负债	126,888,555.23	1.23%	205,238,360.64	1.66%	-0.43%	
长期借款			5,000,000.00	0.04%	-0.04%	
租赁负债	8,559,917.03	0.08%	16,362,611.54	0.13%	-0.05%	

2、主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

3、以公允价值计量的资产和负债

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1. 交易性金融资产（不含衍生金融资产）	1,103,214,990.01	18,900,896.19			1,850,000,000.00	1,953,214,990.01		1,018,900,896.19
4. 其他权益工具投资	40,627,100.00		22,627,100.00					40,627,100.00
5. 其他非流动金融资产	620,152,379.49				30,000,000.00	4,098,133.35		646,054,246.14
金融资产小计	1,763,994,469.50	18,900,896.19	22,627,100.00		1,880,000,000.00	1,957,313,123.36		1,705,582,242.33
上述合计	1,763,994,469.50	18,900,896.19	22,627,100.00		1,880,000,000.00	1,957,313,123.36		1,705,582,242.33

金融负债	0.00							0.00
------	------	--	--	--	--	--	--	------

其他变动的内容
报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化
☐是 ☒否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	期初账面价值
结算备付金	4,460,015,435.34	6,147,822,150.34
业务保证金	10,184,561.96	10,089,804.33
司法冻结资金	7,312,445.00	1,745,576.75
业务风险准备金	9,239,720.99	9,239,720.99
固定资产借款抵押	363,235,789.62	367,885,854.12
合计	4,849,987,952.91	6,536,783,106.53

六、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
1,066,362,958.60	67,625,639.24	1,476.86%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐适用 ☒不适用

4、以公允价值计量的金融资产

☒适用 ☐不适用

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	其他变动	期末金额	资金来源
股票	1,083,824,640.00				1,083,824,640.00	550,870,031.56			自有资金
其他	657,542,729.50	18,900,896.19	22,627,100.00	1,880,000,000.00	873,488,483.36	8,420,499.24		1,705,582,242.33	自有资金
合计	1,741,367,369.50	18,900,896.19	22,627,100.00	1,880,000,000.00	1,957,313,123.36	559,290,530.80	0.00	1,705,582,242.33	—

5、募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期无募集资金使用情况。

6、委托理财、衍生品投资情况

(1) 委托理财情况

☒适用 ☐不适用
报告期内委托理财概况

单位：万元

产品类别	风险特征	报告期内委托理财的余额	逾期未收回的金额
其他类	非保本浮动收益型	101,890.09	0

公司作为单一委托人委托金融机构开展资产管理，或投资安全性较低、流动性较差的高风险委托理财具体情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元

受托机构名称 (或受托人姓名)	受托机构(或受托人)类型	风险特征	产品类型	金额	起始日期	终止日期	资金投向	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况	事项概述及相关查询索引(如有)
中信建投基金管理有限公司	基金	非保本浮动收益型	单一资产管理计划	100,000	2026年02月03日	2027年02月02日	权益类资产	1,890.09	0	2026-003
合计				100,000	—	—	—	1,890.09	—	—

(2) 衍生品投资情况

☐适用 ☒不适用
公司报告期不存在衍生品投资。

七、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

交易对方	被出售股权	出售日	交易价格(万)	本期初起至出	出售对公司的	股权出售为上	股权出售定价	是否为关联交	与交易对方的	所涉及的股权	是否按计划如	披露日期	披露索引
------	-------	-----	---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	------	------

			元)	售日 该股 权为 上市 公司 贡献 的净 利润 (万 元)	影响	市公 司贡 献的 净利 润占 净利 润总 额的 比例	原则	易	关联 关系	是否 已全 部过 户	期实 施， 如未 按计 划实 施， 应当 说明 原因 及公 司已 采取 的措 施		
二级 市场 出售	蓝色 光标 股权	2026 年 01 月 12 日	170,7 23.16	46,26 8.74	无重 大影 响	69.16 %	市场 价	否	无	是	是	2025 年 11 月 07 日	2025- 069、 2025- 070

八、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。

九、公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

十、公司面临的风险和应对措施

1. 行业政策风险

公司主营业务涉及第三方支付、跨境支付等多项业务资质，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，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，将对经营造成不利影响。

应对措施：公司构建了完整的风险管理体系，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、事后监督的三道防线，保障公司业务合规有序开展。同时，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，持续、有效符合监管要求。

2. 市场竞争风险

第三方支付市场充分竞争，新技术不断出现、市场中同类产品或服务增多等诸多因素导致行业的竞争环境发生变化。若未来公司不能准确把握市场和行业发展机遇，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：

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。进入战略 4.0 以来，公司围绕“商户数字化经营服务商”的战略定位，在数字化领域大力投入，积极拥抱和应用 AI，继续巩固公司在人工智能时代的行业领先地位。

3. 商户拓展及管理风险

公司建设了较为成熟的商户管理和风险监控体系，依据支付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，对于可疑交易及时核查并采取相应的控制措施。但不排除随着商户规模的不断扩大，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、风险交易监测与处置不到位，或导致监管处罚，影响公司日常经营。

应对措施：

(1) 加强风控和合规的制度建设，制定了关于商户准入、业务管理、风险监控和处置、风险事件应急处置和报告等一系列制度，建立了覆盖事前、事中和事后的全流程监督体系。(2) 建设基于 AI 算法的智能风控系统，实现欺诈风险监控覆盖率达 95%以上、业务欺诈损失率保持在百万分之一的水平，并不断优化升级；(3) 高度重视风控合规队伍建设和业务培训，落实各项风险防控和合规制度。(4) 加强安全生态建设。公司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。

4. 技术和信息安全风险

公司建立了稳定安全的业务运营系统，但设备故障、软件漏洞、网络攻击以及自然灾害等因素客观存在，可能造成客户信息泄露、交易失败等风险。

应对措施：公司建立了完善、安全的业务系统和安全防护措施，公司依照监管条例、行业规范以及信息技术相关法规要求，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，制定了《拉卡拉信息技术安全工作条例》《拉卡拉网络安全管理规范》《拉卡拉加密及加密设备管理规范》等一系列制度，并严格执行，以降低和规避技术和信息系统安全风险。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒适用 ☐不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2026 年 5 月 28 日	线上	网络平台线上交流	其他	路演平台注册用户	深化支付业务布局提升外卡受理与跨境支付能力；深度布局数字人民币 2.0 积极探索跨境创新应用；2026 年聚焦支付、SaaS 与 AI 三大战略方向	https://static.cninfo.com.cn/finalpage/2026-06-01/1225341376.PDF

十二、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

☒是 ☐否

公司是否披露了估值提升计划。

☐是 ☒否

公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》及其他有关法律法規制定了《市值管理制度》，并于 2025 年 4 月 24 日召开的第四届董事会第五次会议审议通过后正式实施，具体内容详见公司于 2025 年 4 月 25 日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的相关制度原文。

公司将根据《市值管理制度》进一步规范市值管理行为，牢固树立回报股东意识，采取措施保护投资者尤其是中小投资者利益，诚实守信、规范运作、专注主业、稳健经营，以新质生产力的培育和运用，推动经营水平和发展质量提升，并在此基础上确保信息披露合规，提升披露质量，做好投资者关系管理，必要时积极采取措施提振投资者信心，推动上市公司投资价值合理反映上市公司质量。

十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☒是 ☐否

公司于 2024 年 9 月 27 日发布了《关于“质量回报双提升”行动方案的公告》，该方案是践行中央政治局会议提出的“要活跃资本市场、提振投资者信心”及国务院常务会议提出的“要大力提升上市公司质量和投资价值，要采取更加有力有效措施，着力稳市场、稳信心”的指导思想，结合公司发展战略、经营情况及财务情况制定，旨在维护公司全体股东利益，增强投资者信心，促进公司长远健康可持续发展。具体举措如下：

（一）聚焦主业，让支付更便捷、更懂商户、更有价值

公司坚持“商户数字化经营服务商”的定位，持续完善支付服务体系，强化支付业务核心竞争力，围绕“更便捷的支付”，打造一站式支付解决方案；围绕“更懂商户的支付”，丰富更多细分场景支付解决方案，围绕“更有价值的支付”，构建“业财一体”的整体解决方案，让数字支付的便利惠及千万商家和亿万消费者；紧跟人民币国际化浪潮，不断完善全球支付产品线，更好服务中国企业跨境贸易与出海，为畅通国内国际双循环、服务实体经济高质量发展做出更多努力。2026 年上半年，公司锚定高质量发展，活跃商户与支付交易规模均实现两位数增长，数字支付服务竞争力进一步巩固和增强，其中，扫码支付交易金额继续较快增长，银行卡支付交易金额企稳回升，跨境支付与外卡交易金额保持高增态势。报告期内，公司境内综合收单交易金额达 2.25 万亿元，同比增长 14.99%，其中银行卡交易金额 1.40 万亿元，同比增长 7.73%；扫码交易金额 0.85 万亿元，同比增长 29.38%。公司跨境支付累计服务商户超 25 万家，同比增长 55.86%；跨境支付交易规模达 543.64 亿元，同比增长 46.38%。公司外卡交易已覆盖全国 287 个城市，外卡受理活跃商户同比增长 50%，外卡交易金额同比增长 81.57%。

（二）锐意创新，构建数字化服务核心竞争力

2026 年以来，深入践行“AI First”发展理念，全面搭建企业级 AI 平台，加速推进 AI 应用规模化落地，持续提升商户全链路经营的数字化服务能力；公司支付与 SaaS 业务相互促进的正循环进一步畅通，渠道共享与交叉销售初见成效，SaaS 产品活跃用户实现翻倍以上增长，SaaS 业务的进展又助力公司获得了更多优质支付客户。公司坚持以业务价值为牵引，以 AI 平台为底座，以数据为引擎，重塑软件研发、业务运营、产品体验和组织协作方式，推动工作效能提升、产品和服务智能化升级。报告期内，公司以 AI 重构研发范式，AI Coding 代码采用率达 70%，整体研发效率提升了 35%；AI 智能体嵌入客服工作台，客户咨询一次性解决率大幅跃升至 84.7%，智能客服转人工率下降至 13%，客户满意度进一步提升，人工成本显著降低；拓客平台引入 AI 审核与本地化 OCR 能力，在保障数据安全前提下将商户入网审核时长缩短约 75%，大幅提升商户进件效率，降低人工录入及审核成本。公司大力推动 AI 内化为企业的核心生产力，支持每位员工创设自身工作需要的智能助手，累计搭建落地 71 个 AI Agent，日均消耗 40 亿+Tokens，通过 AI 的规模化应用赋能经营提质增效。

（三）多策并举，维护股东权益提升投资者回报

公司坚持以投资者为本，在努力创造价值的同时，高度重视股东回报。上市以来，公司严格按照《公司章程》制定的利润分配政策进行分红，持续与投资者分享公司发展成果。2019 年、2020 年、2023 年、2024 年、2025 年，公司分别现金分红 8.00 亿元、7.80 亿元、4.00 亿元、4.78 亿元、4.68 亿元，2026 年半年度公司拟继续每 10 股分红 2 元，现金分红 2.17 亿元，本次中期分红实施后，公司累计分红将超过 31 亿元，彰显公司长期投资价值。

基于对公司价值的认可和对未来发展的信心，公司于 2021 年使用 6.00 亿元自有资金回购股份 2,016.50 万股；于 2023 年使用 5,758.53 万元自有资金回购股份 319.01 万股，为市场注入信心。2025 年，经董事会、股东会审议同意，公司对激励对象已获授但尚未解除限售的限制性股票及回购专用证券账户中的库存股共计 23,355,058 股完成回购注销，回购注销限制性股票将直接减少公司流通股份，提升每股收益，更好维护全体股东的权益。

（四）规范治理，积极履行企业社会责任

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等法律法规、规范性文件的要求，建立了以股东会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的权责分明的法人治理结构，各机构分工协作，相互制衡。公司严格按照法律法规的要求规范运作，建立健全公司治理及内部控制体系，修订完善公司治理相关制度，规范议事决策程序，推进公司治理和内部控制建设。

公司积极践行可持续发展战略，自 2019 年上市以来自愿披露了《拉卡拉 2019-2022 年度企业社会责任报告》《2023 年度环境、社会及公司治理(ESG)报告》《2024 年度环境、社会及公司治理(ESG)报告》《2025 年环境、社会及公司治理(ESG)报告》，全面公开展现公司在社会责任方面的丰富实践和成效，并持续完善工作机制，提升 ESG 实践的专业性、系统性，更好地满足国内、国际投资者对公司 ESG 管理与实践信息的关注和需求。

（五）优化服务，提升信披质量，加强投资者沟通

公司严格按照法律法规、中国证监会及深圳证券交易所相关要求，履行信息披露义务。公司已建立内部重大事项信息搜集、上报和沟通机制，保障信息披露的及时、准确、完整。公司重视与资本市场的沟通，逐步建立起多元化的投资者沟通机制。为使投资者能够进一步了解公司情况，公司充分利用电话、邮件、深圳证券交易所互动易平台、业绩说明会等多种形式加强与投资者的双向沟通，及时传递公司发展战略及经营管理信息，向投资者传递公司价值。

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、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
李蓬	董事	离任		工作调动
于浩	董事	聘任		工作调动
注：准确日期由中国人民银行核准后生效，未核准前继续担任职务。				

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☒适用 ☐不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	2.0
分配预案的股本基数（股）	1,087,330,918
现金分红金额（元）（含税）	217,466,183.60
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）	217,466,183.60
可分配利润（元）	1,966,149,768.40
现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例	11.06%
本次现金分红情况	
其他	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
以 1,087,330,918.00 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2.00 元（含税），合计派发现金股利人民币 217,466,183.60 元（含税）。本次利润分配方案不送红股、不以资本公积转增股本。利润分配方案发布后至实施前，公司股本如发生变动，将按照分配比例不变的原则进行分派。	

三、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。

四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

☐是 ☒否

五、社会责任情况

无

第五节 重要事项

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

☐适用 ☒不适用

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

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在上市公司发生控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、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。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、审计委员会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

七、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐适用 ☒不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☒适用 ☐不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
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	5,476.97	否	公司严格按进度推进各案件	无影响	不适用		不适用
公司(含合并报表中子公司)作为被告未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁	2,072.38	否	公司严格按进度推进各案件	无影响	不适用		不适用
公司(含合并报表中子公司)作为第三人未达重大诉讼披露标准的其他诉讼/仲裁	24.96	否	公司严格按进度推进各案件	无影响	不适用		不适用

九、处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☒适用 ☐不适用

公司无控股股东，无实际控制人。公司第一大股东联想控股不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十一、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	可获得同类交易市价	披露日期	披露索引
云码智能(海南)科技有	联营公司	采购商品	采购POS机具等	参考市场价格定价	15,409.57	15,409.57	73.18%	25,000	否	银行转账	16000	2026年04月17日	2026-008

限公 司													
合计				—	—	15,40 9.57	—	25,00 0	—	—	—	—	—
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

是否存在非经营性关联债权债务往来

☐是 ☒否

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

☐适用 ☒不适用

公司与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

☐适用 ☒不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、其他重大关联交易

☐适用 ☒不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、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

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	担保物（如有）	反担保情况（如有）	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	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
拉卡拉青城数字科技（上海）有限公司	2025 年 01 月 06 日	1,000	2025 年 01 月 22 日	420	连带责任担保			每笔债权合同约定的债务履行期届满之日后三年止	是	是
拉卡拉青科智能科技（上海）有限公司	2025 年 01 月 06 日	1,000	2025 年 01 月 22 日	670	连带责任担保			每笔债权合同约定的债务履行期届满之日后三年止	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）		1,090				
报告期末已审批的		2,000		报告期末对子公司		0				

对子公司担保额度合计（B3）				担保余额合计（B4）						
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	担保物（如有）	反担保情况（如有）	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）		1,090				
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）		2,000		报告期末全部担保余额合计（A4+B4+C4）		0				
其中：										

采用复合方式担保的具体情况说明

3、日常经营重大合同

单位：元

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

4、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。

十三、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十四、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	42,107,090	5.42%			16,777,197	-164,098	16,613,099	58,720,189	5.40%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	42,107,090	5.42%			16,777,197	-164,098	16,613,099	58,720,189	5.40%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	42,107,090	5.42%			16,777,197	-164,098	16,613,099	58,720,189	5.40%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	734,557,852	94.58%			293,888,779	164,098	294,052,877	1,028,610,729	94.60%
1、人民币普通股	734,557,852	94.58%			293,888,779	164,098	294,052,877	1,028,610,729	94.60%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其									

他									
三、股份总数	776,664,942	100.00%			310,665,976	0	310,665,976	1,087,330,918	100.00%

股份变动的原因

☒适用 ☐不适用

公司实施的 2025 年年度利润分配及资本公积金转增股本方案为：以 776,664,942.00 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4.00 元（含税），合计派发现金股利人民币 310,665,976.80 元（含税），以资本公积金每 10 股转增 4.00 股，不送红股。分红前本公司总股本为 776,664,942 股，分红后总股本增至 1,087,330,918 股。其中，限售流通股因公积金转股增加 16,777,197 股；无限售流通股因公积金转股增加 293,888,779 股。

股份变动的批准情况

☒适用 ☐不适用

公司第四届董事会第十四次会议于 2026 年 4 月 16 日审议通过《2025 年度利润分配及资本公积金转增股本方案》。该方案已于 2026 年 5 月 29 日召开的 2025 年年度股东会审议通过。公司披露的预案公告和董事会决议均说明，资本公积金转增股本方案需中国人民银行审批通过后方可实施；后续公司于 2026 年 6 月 12 日披露权益分派实施公告，确认本次实施方案与股东会审议通过的方案一致，新增可流通股份上市日为 2026 年 6 月 22 日。

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

股份变动对公司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、四、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

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
周钢	667,490		33,374	700,864	高管锁定股	离任半年后至原定任期届满后 6 个月内执行高管股份限售规定
孙陶然	41,439,600		16,575,840	58,015,440	高管锁定股	按董事、高级管理人员股份

						限售规定执行
朱婕	0		3,885	3,885	高管锁定股	离任半年后至 原定任期届满 后 6 个月内执 行高管股份限 售规定
合计	42,107,090	0	16,613,099	58,720,189	—	—

二、证券发行与上市情况

☐适用 ☒不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		91,896		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）		0		持有特别表决权股份的股东总数（如有）		0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）											
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、标记或冻结情况				
							股份状态	数量			
联想控股股份有限公司	境内非国有法人	23.88%	259,689,515	74,197,004	0	259,689,515	不适用		0		
孙陶然	境内自然人	7.11%	77,353,920	22,101,120	58,015,440	19,338,480	质押		24,276,000		
戴启军	境内自然人	1.67%	18,200,000	5,200,000	0	18,200,000	不适用		0		
陈江涛	境内自然人	1.16%	12,572,000	3,592,000	0	12,572,000	质押		12,572,000		
							冻结		12,572,000		
中国建设银行股份有限公司－华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.86%	9,382,715	1,544,212	0	9,382,715	不适用		0		
陈源戴	境内自然人	0.79%	8,581,700	8,031,700	0	8,581,700	不适用		0		
陈恩伍	境内自然人	0.72%	7,871,638	7,871,538	0	7,871,638	不适用		0		

黄图平	境内自然人	0.52%	5,599,793	1,599,941	0	5,599,793	不适用	0
香港中央结算有限公司	境外法人	0.50%	5,457,978	-4,254,520	0	5,457,978	不适用	0
张春梅	境内自然人	0.39%	4,200,000	1,200,000	0	4,200,000	不适用	0
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）		无						
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，戴启军与其配偶张春梅同时持有公司股份，为一致行动人。除此之外，上述股东之间不存在其他一致行动情形。						
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明		不适用						
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（参见注 11）		无						
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
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					
联想控股股份有限公司	259,689,515	人民币普通股	259,689,515					
孙陶然	19,338,480	人民币普通股	19,338,480					
戴启军	18,200,000	人民币普通股	18,200,000					
陈江涛	12,572,000	人民币普通股	12,572,000					
中国建设银行股份有限公司－华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	9,382,715	人民币普通股	9,382,715					
陈源戴	8,581,700	人民币普通股	8,581,700					
陈恩伍	7,871,638	人民币普通股	7,871,638					
黄图平	5,599,793	人民币普通股	5,599,793					
香港中央结算有限公司	5,457,978	人民币普通股	5,457,978					
张春梅	4,200,000	人民币普通股	4,200,000					
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间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，戴启军与其配偶张春梅同时持有公司股份，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 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）		公司股东陈源戴通过信用账户持有股份 8,581,700 股，普通账户未持有公司股份。公司股东陈恩伍通过信用账户持有股份 7,871,638 股，普通账户未持有公司股份。公司股东张春梅通过信用账户持有股份 4,200,000 股，普通账户未持有公司股份。						

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

公司是否具有表决权差异安排

☐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是否进行约定购回交易

☐是 ☒否

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

四、董事和高级管理人员持股变动

☒适用 ☐不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
孙陶然	董事长	现任	55,252,800	22,101,120	0	77,353,920	0	0	0
合计	—	—	55,252,800	22,101,120	0	77,353,920	0	0	0

五、控股股东或实际控制人变更情况

公司前期已披露实际控制人筹划控制权变更但尚未完成的，请说明控制权变更进展情况。

☐适用 ☒不适用

控股股东报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

六、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在优先股。

第七节 债券相关情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计
☐是 ☒否
公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：拉卡拉支付股份有限公司

2026 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	5,111,591,257.97	7,174,011,812.26
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	1,018,900,896.19	1,103,214,990.01
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	321,535,930.23	271,747,319.56
应收款项融资		
预付款项	11,201,368.01	16,308,744.94
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	26,509,102.79	26,828,530.68
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	10,156,894.34	12,671,148.72
其中：数据资源		
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	208,092,205.28	145,109,426.16
流动资产合计	6,707,987,654.81	8,749,891,972.33
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	66,540,448.95	65,405,693.04
长期股权投资	902,128,445.50	860,243,585.01
其他权益工具投资	40,627,100.00	40,627,100.00
其他非流动金融资产	646,054,246.14	620,152,379.49
投资性房地产	201,380,946.91	202,877,724.85
固定资产	1,371,101,731.17	1,403,534,058.53
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	26,049,283.59	33,071,155.91
无形资产	54,663,336.82	56,013,726.05
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	294,198,150.86	294,198,150.86
长期待摊费用	7,078,074.24	1,809,551.39
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	3,609,821,764.18	3,577,933,125.13
资产总计	10,317,809,418.99	12,327,825,097.46
流动负债：		
短期借款	7,000,000.00	380,167,825.63
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	9,045,677.00	10,033,021.00
应付账款	755,331,095.39	717,551,220.00
预收款项		
合同负债	126,888,555.23	205,238,360.64
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	117,756,619.81	151,793,312.59
应交税费	129,376,832.60	61,337,976.97
其他应付款	263,327,316.98	353,919,983.06
其中：应付利息		
应付股利	500,000.00	500,000.00

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	19,535,947.27	13,011,768.25
其他流动负债	4,336,859,417.74	6,117,530,831.86
流动负债合计	5,765,121,462.02	8,010,584,300.00
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		5,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	8,559,917.03	16,362,611.54
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	37,477,795.76	129,218,358.78
其他非流动负债		
非流动负债合计	46,037,712.79	150,580,970.32
负债合计	5,811,159,174.81	8,161,165,270.32
所有者权益：		
股本	1,087,330,918.00	776,664,942.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,081,835,724.37	1,393,633,411.51
减：库存股		
其他综合收益	16,630,786.33	17,681,856.79
专项储备		
盈余公积	482,292,131.94	414,746,890.10
一般风险准备		
未分配利润	1,966,149,768.40	1,675,711,480.30
归属于母公司所有者权益合计	4,634,239,329.04	4,278,438,580.70
少数股东权益	-127,589,084.86	-111,778,753.56
所有者权益合计	4,506,650,244.18	4,166,659,827.14
负债和所有者权益总计	10,317,809,418.99	12,327,825,097.46

法定代表人：王国强 主管会计工作负责人：朱国海 会计机构负责人：朱国海

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	4,549,871,514.59	6,864,477,572.93
交易性金融资产	1,018,900,896.19	1,083,824,640.00

衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	236,162,398.27	158,964,160.06
应收款项融资		
预付款项	7,534,283.29	7,028,843.49
其他应收款	524,618,675.65	551,174,442.18
其中：应收利息		
应收股利		
存货	1,026,995.03	1,156,134.74
其中：数据资源		
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	160,527,683.70	94,650,954.48
流动资产合计	6,498,642,446.72	8,761,276,747.88
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	66,540,448.95	65,405,693.04
长期股权投资	4,224,339,921.31	3,614,528,564.88
其他权益工具投资	40,627,100.00	40,627,100.00
其他非流动金融资产	612,366,532.66	586,464,666.01
投资性房地产		
固定资产	94,953,219.76	108,178,213.12
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	44,951,552.58	47,184,966.98
无形资产	9,019,282.07	6,722,510.54
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	786,817.13	1,166,071.25
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	5,093,584,874.46	4,470,277,785.82
资产总计	11,592,227,321.18	13,231,554,533.70
流动负债：		
短期借款		362,259,953.38
交易性金融负债		
衍生金融负债		

应付票据	9,045,677.00	10,033,021.00
应付账款	844,984,377.20	734,404,663.00
预收款项		
合同负债	42,850,319.48	80,451,710.23
应付职工薪酬	44,513,648.94	65,807,124.83
应交税费	123,928,739.92	54,503,795.57
其他应付款	1,462,662,462.89	1,034,299,268.66
其中：应付利息		
应付股利	500,000.00	500,000.00
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	24,607,525.77	21,431,230.21
其他流动负债	4,017,072,221.44	6,113,795,369.00
流动负债合计	6,569,664,972.64	8,476,986,135.88
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	18,286,485.44	23,817,743.79
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	29,587,443.60	120,848,676.08
其他非流动负债		
非流动负债合计	47,873,929.04	144,666,419.87
负债合计	6,617,538,901.68	8,621,652,555.75
所有者权益：		
股本	1,087,330,918.00	776,664,942.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,086,014,727.42	1,396,680,703.42
减：库存股		
其他综合收益	19,233,035.00	18,915,707.00
专项储备		
盈余公积	482,292,131.94	414,746,890.10
未分配利润	2,299,817,607.14	2,002,893,735.43
所有者权益合计	4,974,688,419.50	4,609,901,977.95
负债和所有者权益总计	11,592,227,321.18	13,231,554,533.70

3、合并利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	3,256,736,297.80	2,651,951,441.62

其中：营业收入	3,256,736,297.80	2,650,734,525.86
利息收入		
已赚保费		1,216,915.76
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	3,025,188,012.24	2,457,849,310.35
其中：营业成本	2,451,645,795.83	1,984,779,433.95
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		85,727.16
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	19,347,272.06	9,217,106.63
销售费用	270,557,395.00	226,944,611.78
管理费用	129,599,298.29	112,527,637.93
研发费用	166,444,341.90	136,795,535.82
财务费用	-12,406,090.84	-12,500,742.92
其中：利息费用	1,475,039.14	5,951,695.16
利息收入	16,534,209.52	19,375,358.67
加：其他收益	5,166,134.87	2,124,781.47
投资收益（损失以“-”号填列）	610,166,475.80	44,170,160.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	50,875,945.00	17,283,641.36
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）	18,900,896.19	65,466,096.13
信用减值损失（损失以“-”号填列）	657,240.58	-22,934,867.36
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-628,761.86	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	43,115.11	36,357.05
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	865,853,386.25	282,964,659.19
加：营业外收入	333,328.48	10,086.75
减：营业外支出	26,760,004.06	896,508.23
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	839,426,710.67	282,078,237.71

减：所得税费用	184,297,633.85	52,794,793.50
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	655,129,076.82	229,283,444.21
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	655,129,076.82	229,283,444.21
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	668,966,834.74	229,361,349.11
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-13,837,757.92	-77,904.90
六、其他综合收益的税后净额	-1,051,070.46	19,117,908.80
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-1,051,070.46	19,117,908.80
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	317,328.00	19,041,955.00
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	317,328.00	19,041,955.00
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	-1,368,398.46	75,953.80
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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-1,368,398.46	75,953.80
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	654,078,006.36	248,401,353.01
归属于母公司所有者的综合收益总额	667,915,764.28	248,479,257.91
归属于少数股东的综合收益总额	-13,837,757.92	-77,904.90
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.62	0.21
（二）稀释每股收益	0.62	0.21

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

法定代表人：王国强 主管会计工作负责人：朱国海 会计机构负责人：朱国海

4、母公司利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
----	-----------	-----------

一、营业收入	3,065,354,677.25	2,547,887,365.41
减：营业成本	2,491,973,485.03	2,052,226,004.30
税金及附加	12,381,621.15	3,810,673.20
销售费用	136,816,972.94	134,053,831.56
管理费用	55,093,056.45	57,776,320.33
研发费用	112,645,663.04	108,551,963.08
财务费用	-12,989,613.83	-11,965,183.08
其中：利息费用	799,726.72	5,802,946.95
利息收入	15,950,622.72	18,362,737.19
加：其他收益	1,175,580.72	1,298,944.61
投资收益（损失以“-”号填列）	597,983,542.70	37,244,487.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	38,779,602.93	10,357,968.52
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	18,900,896.19	65,466,096.13
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-735,178.85	-2,549,931.11
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-61,979,651.11
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-76,931.27	51,431.69
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	886,681,401.96	242,965,134.02
加：营业外收入	211,810.79	11.98
减：营业外支出	26,472,400.72	112,993.42
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	860,420,812.03	242,852,152.58
减：所得税费用	184,968,393.68	40,431,097.87
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	675,452,418.35	202,421,054.71
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	675,452,418.35	202,421,054.71
（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	317,328.00	19,041,955.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	317,328.00	19,041,955.00
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	317,328.00	19,041,955.00
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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	675,769,746.35	221,463,009.71
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	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,325,383,692.54	2,803,081,655.13
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	16,535.21	2,970.62
收到其他与经营活动有关的现金	21,469,697.67	21,695,123.69
经营活动现金流入小计	3,346,869,925.42	2,824,779,749.44
购买商品、接受劳务支付的现金	2,584,048,022.23	2,150,196,017.50
客户贷款及垫款净增加额		-55,256,433.93
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	440,816,855.51	363,319,584.19
支付的各项税费	208,642,964.44	97,901,589.51
支付其他与经营活动有关的现金	216,370,391.87	128,003,022.67
经营活动现金流出小计	3,449,878,234.05	2,684,163,779.94
经营活动产生的现金流量净额	-103,008,308.63	140,615,969.50
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,568,912,449.94	59,983,371.51
取得投资收益收到的现金	18,352,370.74	31,747,427.31

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,587,264,820.68	91,730,798.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	35,447,464.47	17,176,892.15
投资支付的现金	1,030,915,494.13	600,000.00
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		49,848,747.09
支付其他与投资活动有关的现金	33,951,430.05	4,822,476.15
投资活动现金流出小计	1,100,314,388.65	72,448,115.39
投资活动产生的现金流量净额	486,950,432.03	19,282,683.43
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	270,422.63	13,229,973.08
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	270,422.63	13,229,973.08
取得借款收到的现金		422,854,147.24
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	270,422.63	436,084,120.32
偿还债务支付的现金	372,908,054.69	237,065,650.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	312,400,786.88	161,455,129.30
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	75,812,543.74	121,689,903.89
筹资活动现金流出小计	761,121,385.31	520,210,684.10
筹资活动产生的现金流量净额	-760,850,962.68	-64,126,563.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,366,625.89	569,218.18
五、现金及现金等价物净增加额	-380,275,465.17	76,341,307.33
加：期初现金及现金等价物余额	1,005,114,559.85	616,805,740.94
六、期末现金及现金等价物余额	624,839,094.68	693,147,048.27

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,123,388,683.09	2,696,614,303.78
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	44,818,166.51	50,129,928.19
经营活动现金流入小计	3,168,206,849.60	2,746,744,231.97
购买商品、接受劳务支付的现金	2,515,100,670.36	1,990,811,620.01
支付给职工以及为职工支付的现金	214,729,375.68	213,092,700.23
支付的各项税费	175,048,044.09	74,516,215.61
支付其他与经营活动有关的现金	154,547,093.32	169,468,655.33
经营活动现金流出小计	3,059,425,183.45	2,447,889,191.18
经营活动产生的现金流量净额	108,781,666.15	298,855,040.79
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,043,245,886.20	64,900,674.68
取得投资收益收到的现金	6,004,818.44	23,285,887.31
处置固定资产、无形资产和其他长		53,400.00

期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,049,250,704.64	88,239,961.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	32,764,783.56	28,406,745.51
投资支付的现金	1,667,426,450.10	314,774,030.00
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	1,700,191,233.66	343,180,775.51
投资活动产生的现金流量净额	349,059,470.98	-254,940,813.52
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		411,954,147.24
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		411,954,147.24
偿还债务支付的现金	362,008,054.69	227,948,151.07
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	311,717,602.21	161,089,258.29
支付其他与筹资活动有关的现金	38,516,156.06	89,855,725.00
筹资活动现金流出小计	712,241,812.96	478,893,134.36
筹资活动产生的现金流量净额	-712,241,812.96	-66,938,987.12
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	-254,400,675.83	-23,024,759.85
加：期初现金及现金等价物余额	702,321,767.37	311,061,857.15
六、期末现金及现金等价物余额	447,921,091.54	288,037,097.30

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度														
	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、上年年末余额	776,664,942.00				1,393,633,411.51		17,681,856.79		414,746,890.10		1,675,711,480.30		4,278,438,580.70	-111,778,753.56	4,166,659,827.14
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其															

他															
二、本年期初余额	776,664,942.00				1,393,633,411.51		17,681,856.79		414,746,890.10		1,675,711,480.30		4,278,438,580.70	-111,778,875.56	4,166,659,827.14
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	310,665,976.00				-311,797,687.14		-1,051,070.46		67,545,241.84		290,438,288.10		355,800,748.34	-15,810,331.30	339,990,417.04
（一）综合收益总额							-1,051,070.46				668,966,834.74		667,915,764.28	13,837,757.92	654,078,006.36
（二）所有者投入和减少资本					-1,131,711.14								-1,131,711.14	-1,972,573.38	-3,104,284.52
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					-1,131,711.14								-1,131,711.14	-1,972,573.38	-3,104,284.52
（三）利润分配									67,545,241.84		-378,211,218.64		-310,665,976.80		-310,665,976.80
1．提取盈余公积									67,545,241.84		-67,545,241.84				
2．提取一般风险准备															
3．对所有（或股东）的分配											-310,665.97		-310,665.97		-310,665.97

											5,976.80		5,976.80		5,976.80
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转	310,665,976.00				-310,665,976.00										
1. 资本公积转增资本（或股本）	310,665,976.00				-310,665,976.00										
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他											-317,328.00		-317,328.00		-317,328.00
四、本期期末余额	1,087,330,918.00				1,081,835,724.37		16,630,786.33		482,292,131.94		1,966,149,768.40		4,634,239,329.04	-127,589,084.86	4,506,650,244.18

上年金额

单位：元

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益											少数股	所有者		
	股本	其他权益工具			资本	减：	其他	专项	盈余	一般	未分			其他	小计
		优	永	其											

		先股	续债	他	公积	库存股	综合收益	储备	公积	风险准备	配利润			东权益	权益合计
一、上年年末余额	788,082,500.00				1,467,506,079.61	100,132,976.10	-368,932.10		414,746,890.10		820,307,981.06		3,390,141,542.57	1,079,626.24	3,391,221,168.81
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	788,082,500.00				1,467,506,079.61	100,132,976.10	-368,932.10		414,746,890.10		820,307,981.06		3,390,141,542.57	1,079,626.24	3,391,221,168.81
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							19,117,908.80				71,744,860.71		90,862,769.51	-120,434.31	-29,571,550.33
（一）综合收益总额							19,117,908.80				229,361,349.11		248,479,257.91	-77,904.90	248,401,353.01
（二）所有者投入和减少资本														-120,356,414.94	-120,356,414.94
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														-120,356,414.94	-120,356,414.94

(三) 利润分配											- 157 ,61 6,4 88. 40		- 157 ,61 6,4 88. 40		- 157 ,61 6,4 88. 40
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配											- 157 ,61 6,4 88. 40		- 157 ,61 6,4 88. 40		- 157 ,61 6,4 88. 40
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	788 ,08 2,5 00. 00				1,4 67, 506 ,07 9.6 1	100 ,13 2,9 76. 10	18, 748 ,97 6.7 0		414 ,74 6,8 90. 10		892 ,05 2,8 41. 77		3,4 81, 004 ,31 2.0 8	- 119 ,35 4,6 93. 60	3,3 61, 649 ,61 8.4 8

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度											
	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、上年年末余额	776,664,942.00				1,396,680,703.42		18,915,707.00		414,746,890.10	2,002,893,735.43		4,609,901,977.95
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	776,664,942.00				1,396,680,703.42		18,915,707.00		414,746,890.10	2,002,893,735.43		4,609,901,977.95
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	310,665,976.00				-310,665,976.00		317,328.00		67,545,241.84	296,923,871.71		364,786,441.55
（一）综合收益总额							317,328.00			675,452,418.35		675,769,746.35
（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									67,545,241.84	-378,211,218.64		-310,665,976.80
1．提取盈余公积									67,545,241.84	-67,545,241.84		

										.84		
2. 对所有 者（或股 东）的分配										- 310,6 65,97 6.80		- 310,6 65,97 6.80
3. 其他												
（四）所有 者权益内部 结转	310,6 65,97 6.00				- 310,6 65,97 6.00							
1. 资本公 积转增资本 （或股本）	310,6 65,97 6.00				- 310,6 65,97 6.00							
2. 盈余公 积转增资本 （或股本）												
3. 盈余公 积弥补亏损												
4. 设定受 益计划变动 额结转留存 收益												
5. 其他综 合收益结转 留存收益												
6. 其他												
（五）专项 储备												
1. 本期提 取												
2. 本期使 用												
（六）其他										- 317,3 28.00		- 317,3 28.00
四、本期期 末余额	1,087 ,330, 918.0 0				1,086 ,014, 727.4 2		19,23 3,035 .00		482,2 92,13 1.94	2,299 ,817, 607.1 4		4,974 ,688, 419.5 0

上期金额

单位：元

项目	2025 年半年度											
	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、上年年 末余额	788,0 82,50 0.00				1,470 ,553, 371.5 2	100,1 32,97 6.10	- 317,3 28.00		414,7 46,89 0.10	1,157 ,228, 969.1 7		3,730 ,161, 426.6 9
加：会												

计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	788,082,500.00				1,470,553,371.52	100,132,976.10	-317,328.00		414,746,890.10	1,157,228,969.17		3,730,161,426.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							19,041,955.00			44,804,566.31		63,846,521.31
（一）综合收益总额							19,041,955.00			202,421,054.71		221,463,009.71
（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										-157,616,488.40		-157,616,488.40
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配										-157,616,488.40		-157,616,488.40
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	788,082,500.00				1,470,553,371.52	100,132,976.10	18,724,627.00		414,746,890.10	1,202,033,535.48		3,794,007,948.00

三、公司基本情况

拉卡拉支付股份有限公司是一家在中华人民共和国北京市注册的股份有限公司，于 2005 年 1 月 6 日成立。本公司所发行人民币普通股 A 股股票，已在深圳证券交易所上市。本公司总部位于北京市海淀区北清路中关村壹号 D1 座 6 层 606。

本公司及子公司主要经营活动为：非银行支付业务；第二类增值电信业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：互联网销售（除销售需要许可的商品）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；计算机系统服务；信息系统集成服务；广告设计、代理；广告发布；广告制作；数字广告设计、代理；数字广告发布；单用途商业预付卡代理销售；办公用品销售；计算机软硬件及辅助设备零售；通信设备销售；通信设备制造；云计算设备销售；物联网设备销售；电子产品销售；软件开发；软件销售。

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。

本财务报表业经本公司董事会于 2026 年 8 月 7 日决议批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本财务报表还按照《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》披露有关财务信息。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

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：

本公司根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在应收款项坏账准备、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认和计量、递延所得税资产的确认。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及 2026 年半年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

本公司下属子公司及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

4、重要性标准确定方法和选择依据

☐适用 ☒不适用

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。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，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

6、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本公司及子公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本公司对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本公司重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，投资者以外币投入的资本以交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，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差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本公司在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对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，股东权益项目除“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。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

9、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

①收取金融资产现金流量的权利届满；

②转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，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转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债分类和计量

除了签发的财务担保合同，本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债。以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(4) 金融工具减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本公司对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十二、1。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以共同风险特征为依据，以账龄组合为基础评估应收款项的预期信用损失。本公司划分的组合：往来款、押金、保证金及备用金和账龄组合。

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

本公司根据开票日期确定账龄。

按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一对手方信用风险特征与组合中其他对手方显著不同，对应收该对手方款项按照单项计提损失准备。

减值准备的核销

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

(5) 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产转移

本公司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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

10、存货

存货为库存商品，按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本和其他成本。发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。

存货的盘存制度采用永续盘存制。

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

11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日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初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。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。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政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。

采用权益法时，长期股权投资的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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。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。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

12、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。采用年限平均法计提折旧，使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

项目	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	70 年	5%	1.36%

13、固定资产

（1）确认条件

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

（2）折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物及其他	年限平均法	3-45	5	2.11-31.67
机具设备	年限平均法	2-5	0-5	19.00-50.00
运输工具	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

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

14、借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。

当资本支出和借款费用已经发生，且为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：专门借款以当期实际发生的利息费用，减去暂时性的存款利息收入或投资收益后的金额确定；占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中，发生除达到预定可使用或者可销售状态必要的程序之外的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

15、无形资产

（1）使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

作为使用寿命不确定的无形资产。此类无形资产不予摊销，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试；在每个会计期间对其使用寿命进行复核，如果有证据表明使用寿命是有限的，则按使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

其余无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

项目	使用寿命	确定依据
计算机软件及著作权	5-10 年	合同约定或预计受益期限；著作权许可使用期间、权利的保护期与预计使用期限三者孰短
特许经营许可权	10 年	合同约定或预计受益期限
其他	5 年	合同约定期限

（2）研发支出的归集范围及相关会计处理方法

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

研发支出的归集范围

本公司将与开展研发活动直接相关的各项支出归集为研发支出，包括人工成本、委托研发、折旧摊销、租金、差旅招待费、办公费用、其他技术费用等。

16、长期资产减值

对除存货、递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组或者资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的经营分部。

比较包含商誉的资产组或者资产组组合的账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17、长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

项目	摊销期
办公场所装修费	资产受益期间

18、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

在职工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。

（2）离职后福利的会计处理方法

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19、股份支付

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。以权益结算的股份支付，是指本公司为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

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。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；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，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。

20、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

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

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

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

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

- （1）客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

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

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

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

(1) 支付业务

本公司银行卡支付业务的履约义务为向签约商户提供交易相关的资金转账服务，根据从银联或网联实际收取归属于本公司的交易手续费确认收入，属于在某一时点履行的履约义务，以商户交易数据为基础，于完成手续费清算时确认收入。

(2) 科技服务业务

本公司科技服务业务包括金融科技、信息科技服务以及其他收入等。根据每类合同约定确定一项履约义务，属于在某一时点内履行的履约义务，依据合同约定的服务、结算条款，完成相应服务并结算时确认收入。

本公司通过向客户提供 SAAS “软件及服务”履行履约义务，由于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入。本公司按照产出法，根据时间进度确定提供服务的履约进度。

(3) 其他业务

本公司销售商品属于在某一时刻履行的履约义务，商品销售经签收后确认收入，其他业务依据合同约定完成相应服务并结算时确认收入。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

不适用。

21、合同资产与合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵消后以净额列示。

(1) 合同资产

在客户实际支付合同对价或在该对价到期应付之前，已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素），确认为合同资产；后续取得无条件收款权时，转为应收款项。

(2) 合同负债

在向客户转让商品或服务之前，已收客户对价或取得无条件收取对价权利而应向客户转让商品或服务的义务，确认为合同负债。

22、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿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或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

23、递延所得税资产/递延所得税负债

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

（1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

24、租赁

（1）作为承租方租赁的会计处理方法

除了短期租赁和低价值资产租赁，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本公司合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

（2）作为出租方租赁的会计处理方法

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

25、公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层

次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

26、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

(1) 判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

主要责任人和代理人的确定

收入的列示应采用总额法还是净额法，取决于公司在交易中是否作为主要责任人或代理人。为判断本公司是作为主要责任人还是代理人，本公司遵循《企业会计准则第 14 号-收入》中关于主要责任人与代理人的相关会计指引。本公司支付业务的履约义务为向签约商户提供资金转账服务，按照从银联或网联实际收取归属于本公司的手续费金额确认收入，支付给代理商的分润作为成本。

(2) 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

商誉减值

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。详见附注五、16。

非上市股权投资的公允价值

本公司采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本公司确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

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

(2) 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

(3) 2026 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☐适用 ☒不适用

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售额和适用税率计算的销项税额， 抵扣准予抵扣的进项税额后的差额	13%、9%、6%、3%、1%
城市维护建设税	实际缴纳的增值税、消费税税额	7%、5%、1%
企业所得税	应纳税所得额	法定税率 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
本公司	15%
北京青橙数智科技有限公司（“青橙数智”）	5%

宁波马上企业管理有限公司（“宁波马上”）	5%
宁波金奥软件科技有限公司（“宁波金奥”）	15%
海南乐充充科技有限公司（“乐充充”）	5%
北京腾祥商务服务有限公司（“北京腾祥”）	5%
北京大树保险经纪有限责任公司（“大树保险”）	5%
广州拉卡拉信息技术有限公司（“广州信息”）	15%
海南泛晞信息科技有限公司（“海南泛晞”）	5%
海南泛贤信息科技有限公司（“海南泛贤”）	5%
海南泛辰信息科技有限公司（“海南泛辰”）	5%
海南成烁科技有限公司（“海南成烁”）	5%
海南成峻科技有限公司（“海南成峻”）	5%
海南成扬科技有限公司（“海南成扬”）	5%
拉卡拉云超科技有限公司（“云超科技”）	5%
四川拉卡拉云超供应链管理有限公司（“云超供应链”）	5%
简链科技（广东）有限公司（“简链科技”）	12.5%
广州汇连信息科技有限公司（“广州汇连”）	5%
广州赢鼠网络科技有限公司（“广州赢鼠”）	5%
考拉御风数字科技（上海）有限公司（“考拉御风”）	5%
北京永泰吉科技有限公司（“永泰吉”）	5%
天财商龙科技有限公司（“商龙科技”）	15%
天津龙决策企业管理咨询有限公司（“天津龙决策”）	5%
上海膳源信息技术有限公司（“上海膳源”）	5%
南京天财商龙科技有限公司（“南京天财”）	5%
武汉龙决策信息技术有限公司（“武汉龙决策”）	5%
兰州神州商龙电子科技有限公司（“兰州天财”）	5%
哈尔滨市天财商龙信息技术有限公司（“哈尔滨天财”）	5%
海南泛泰科技发展有限公司（“海南泛泰”）	5%
海南嘉驰科技发展有限公司（“海南嘉驰”）	5%
天财商龙(北京)软件技术有限公司（“天财商龙(北京)软件”）	5%
天津市风行科技信息工程有限公司（“天津风行”）	5%
吾享(天津)网络科技有限公司（“吾享(天津)”）	5%
广州市吾享网络科技有限公司（“广州吾享”）	5%
吾享(北京)网络科技有限公司（“吾享(北京)”）	5%
苏州市志杰信息技术有限公司（“苏州市志杰”）	5%
合肥天财商龙软件有限公司（“合肥天财”）	5%
西安天财商龙信息技术服务有限公司（“西安天财”）	5%
济南天财商龙科技有限公司（“济南天财”）	5%
成都实干家科技开发有限责任公司（“成都实干家”）	5%
广州连数科技合伙企业（有限合伙）（“广州连数”）	5%
武汉雄楚商龙科技发展有限公司（“武汉雄楚”）	5%

2、税收优惠

本公司属于北京市财政局、国家税务总局北京市税务局、北京市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 GR202311001059，税收优惠期自 2023 年 10 月 26 日至 2026 年 10 月 25 日。

根据 2023 年 8 月 2 日财政部税务总局发布的财税公告(2023)12 号《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。本公司子公司 2026 年度应纳税所得额低于 300 万的公司包括青橙数智、宁波马上、

乐充充、北京腾祥、大树保险、海南泛晞、海南泛贤、海南泛辰、海南成烁、海南成峻、海南成扬、云超科技、云超供应链、广州汇连、广州赢晟、考拉御风、永泰吉、天津龙决策、上海膳源、南京天财、武汉龙决策、兰州天财、哈尔滨天财、海南泛泰、海南嘉驰、天财商龙（北京）软件、天津风行、吾享（天津）、广州吾享、吾享（北京）、苏州市志杰、合肥天财、西安天财、济南天财、成都实干家、广州连数、武汉雄楚，按照 5% 的税率缴纳企业所得税。

宁波金奥属于宁波市财政局、国家税务总局宁波市税务局、宁波市科学技术局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 GR202333101472，税收优惠期自 2023 年 12 月 8 日至 2026 年 12 月 7 日。

广州信息属于广东省财政厅、国家税务总局广东省税务局、广东省科学技术厅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 GR202344015990，税收优惠期自 2023 年 12 月 28 日至 2026 年 12 月 27 日。

简链科技属于广州市软件行业协会批准的软件企业，根据财税(2016)49 号《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》和财政部税务总局发展改革委工业和信息化部公告 2020 年第 45 号《关于促进集成电路产业和软件产业高质量发展企业所得税政策的公告》的有关规定，享受两免三减半优惠政策，2026 年为减半征收的第三年，所得税率为 12.5%。

商龙科技属于天津市财政局、国家税务总局天津市税务局、天津市科学技术局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 GR202312001340，税收优惠期自 2023 年 12 月 8 日至 2026 年 12 月 7 日。

3、其他

本公司注册地位于中国香港及境外的子公司：拉卡拉科技投资有限公司、拉卡拉國際有限公司、拉卡拉国际资产管理有限公司、Lakala US Co., Ltd、Lakala UK Co., Limited、考拉日本株式会社及拉卡拉新加坡科技有限公司适用当地税率。

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	31,037.64	35,759.60
银行存款	630,432,178.48	1,011,245,233.07
其他货币资金	4,481,128,041.85	6,162,730,819.59
合计	5,111,591,257.97	7,174,011,812.26
其中：存放在境外的款项总额	405,802,423.38	161,612,932.52

其他说明

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,018,900,896.19	1,103,214,990.01
其中：		
理财产品	1,018,900,896.19	19,390,350.01
权益工具投资		1,083,824,640.00
其中：		
合计	1,018,900,896.19	1,103,214,990.01

其他说明：

3、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	271,679,374.00	210,079,950.14
1 至 2 年	34,344,985.61	40,533,405.23
2 至 3 年	5,955,871.79	24,104,792.33
3 年以上	25,947,395.36	13,956,474.29
3 至 4 年	23,371,629.43	8,062,289.94
4 至 5 年	2,491,651.03	5,873,684.49
5 年以上	84,114.90	20,499.86
合计	337,927,626.76	288,674,621.99

(2) 按坏账计提方法分类披露

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	
按单项计提坏账准备的应收账款	12,480,319.30	3.69%	12,480,319.30	100.00%	0.00	12,480,319.30	4.32%	12,480,319.30	100.00%	0.00
其中：										
(1) 按单项计提坏账准备的应收账款	12,480,319.30	3.69%	12,480,319.30	100.00%	0.00	12,480,319.30	4.32%	12,480,319.30	100.00%	0.00

款										
按组合计提坏账准备的应收账款	325,447,307.46	96.31%	3,911,377.23	1.20%	321,535,930.23	276,194,302.69	95.68%	4,446,983.13	1.61%	271,747,319.56
其中：										
组合1、账龄组合	325,447,307.46	96.31%	3,911,377.23	1.20%	321,535,930.23	276,194,302.69	95.68%	4,446,983.13	1.61%	271,747,319.56
合计	337,927,626.76	100.00%	16,391,696.53		321,535,930.23	288,674,621.99	100.00%	16,927,302.43		271,747,319.56

按单项计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
保元利泰(海南)数字科技有限公司	12,480,319.30	12,480,319.30	12,480,319.30	12,480,319.30	100.00%	涉诉无法收回
合计	12,480,319.30	12,480,319.30	12,480,319.30	12,480,319.30		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

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	271,679,374.00	1,844,424.81	0.68%
1 至 2 年	23,409,178.31	843,337.44	3.60%
2 至 3 年	4,411,359.79	80,867.01	1.83%
3 至 4 年	23,371,629.43	884,665.72	3.79%
4 至 5 年	2,491,651.03	173,967.35	6.98%
5 年以上	84,114.90	84,114.90	100.00%
合计	325,447,307.46	3,911,377.23	

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：

☐适用 ☒不适用

(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	16,927,302.43	947,872.08	287,417.32	1,196,060.66		16,391,696.53
合计	16,927,302.43	947,872.08	287,417.32	1,196,060.66		16,391,696.53

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	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

(4) 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	1,196,060.66

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：

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	37,271,210.00		37,271,210.00	11.03%	752,398.50
客户二	26,560,518.34		26,560,518.34	7.86%	269,461.09
客户三	17,784,773.47		17,784,773.47	5.26%	177,847.73
客户四	15,502,801.00		15,502,801.00	4.59%	155,028.01
客户五	12,480,319.30		12,480,319.30	3.69%	12,480,319.30
合计	109,599,622.11		109,599,622.11	32.43%	13,835,054.63

4、应收款项融资

5、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	26,509,102.79	26,828,530.68
合计	26,509,102.79	26,828,530.68

(1) 应收股利

(2) 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	21,770,315.09	20,608,307.09
往来款	87,297,465.70	90,227,060.22
其他款项	4,945,468.07	4,923,631.01
合计	114,013,248.86	115,758,998.32

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	13,838,029.53	11,538,215.06
1 至 2 年	3,911,098.85	6,107,892.44
2 至 3 年	1,485,687.94	5,375,140.93
3 年以上	94,778,432.54	92,737,749.89
3 至 4 年	4,361,909.29	2,555,723.27
4 至 5 年	89,032,028.37	89,292,395.52
5 年以上	1,384,494.88	889,631.10
合计	114,013,248.86	115,758,998.32

3) 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

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	
按单项计提坏账准备	87,297,465.70	76.57%	87,297,465.70	100.00%		88,652,986.65	76.58%	88,652,986.65	100.00%	
其中：										
(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	87,297,465.70	76.57%	87,297,465.70	100.00%		88,652,986.65	76.58%	88,652,986.65	100.00%	
按组合计提坏账准备	26,715,783.16	23.43%	206,680.37	0.77%	26,509,102.79	27,106,011.67	23.42%	277,480.99	1.02%	26,828,530.68
其中：										
(1) 账龄组合	4,945,468.07	4.34%	206,680.37	4.18%	4,738,787.70	6,497,704.58	5.61%	277,480.99	4.27%	6,220,223.59
(2) 押金、保证金及备用金	21,770,315.09	19.09%			21,770,315.09	20,608,307.09	17.80%			20,608,307.09
合计	114,013	100.00%	87,504,		26,509,	115,758	100.00%	88,930,		26,828,

	, 248.86		146.07		102.79	, 998.32		467.64		530.68
--	----------	--	--------	--	--------	----------	--	--------	--	--------

按单项计提坏账准备类别名称:

单位: 元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
北京健越管理 咨询服务有限 责任公司	58,962,030.3 9	58,962,030.3 9	58,962,030.3 9	58,962,030.3 9	100.00%	涉诉无法收回
北京坤泽爱车 汽车咨询服务 有限公司	29,690,956.2 6	29,690,956.2 6	28,335,435.3 1	28,335,435.3 1	100.00%	涉诉无法收回
合计	88,652,986.6 5	88,652,986.6 5	87,297,465.7 0	87,297,465.7 0		

按组合计提坏账准备类别名称: 账龄组合

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	3,153,193.08	15,021.01	0.48%
1-2 年	948,291.55	13,061.20	1.38%
2-3 年	417,321.00	54,565.65	13.08%
3-4 年	341,235.00	102,370.50	30.00%
4-5 年	75,493.44	11,728.01	15.54%
5 年以上	9,934.00	9,934.00	100.00%
合计	4,945,468.07	206,680.37	

确定该组合依据的说明:

按预期信用损失一般模型计提坏账准备:

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)	
2026 年 1 月 1 日余额	277,480.99		88,652,986.65	88,930,467.64
2026 年 1 月 1 日余额 在本期				
本期计提	42,000.90			42,000.90
本期转回	4,175.29		1,355,520.95	1,359,696.24
本期核销	108,626.23			108,626.23
2026 年 6 月 30 日余 额	206,680.37		87,297,465.70	87,504,146.07

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

注: 本公司子公司大树保险因汽车保险诈骗涉案款项列入第三阶段, 100%计提信用减值损失。该案件已于 2025 年 9 月 3 日由北京市第一中级人民法院进行一审判决, 根据刑事判决书(2025)京 01 刑初 10 号, 责令由涉案单位北京健越管理咨询服务有限责任公司和北京坤泽爱车汽车咨询服务有限公司的实际控制人郑越退赔大树保险相关损失。

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

4) 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	转销或核销	其他	
其他应收款坏账准备	88,930,467.64	42,000.90	1,359,696.24	108,626.23		87,504,146.07
合计	88,930,467.64	42,000.90	1,359,696.24	108,626.23		87,504,146.07

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	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

5) 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	108,626.23

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：

6) 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
北京健越管理咨询服务有限责任公司	往来款	58,962,030.39	4-5 年	51.72%	58,962,030.39
北京坤泽爱车汽车咨询服务有限责任公司	往来款	28,335,435.31	4-5 年	24.85%	28,335,435.31
VISA WORLDWIDE PIE LIMITED	押金保证金	5,610,005.72	1-2 年、2-3 年、3-4 年、4-5 年	4.92%	
中国银联股份有限公司	押金保证金	1,520,000.00	1-2 年	1.33%	
昆仑株式会社	押金保证金	746,298.75	1-2 年	0.65%	
合计		95,173,770.17		83.48%	87,297,465.70

6、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	9,639,334.59	86.05%	13,421,747.45	82.30%
1 至 2 年	1,210,842.24	10.81%	2,667,609.71	16.36%
2 至 3 年	149,268.01	1.33%	145,619.18	0.89%
3 年以上	201,923.17	1.80%	73,768.60	0.45%
合计	11,201,368.01		16,308,744.94	

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

单位名称	2026 年 6 月 30 日 期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例
前五大汇总	4,913,318.00	43.86%

其他说明：

7、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求
否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	10,785,656.20	628,761.86	10,156,894.34	12,671,148.72		12,671,148.72
合计	10,785,656.20	628,761.86	10,156,894.34	12,671,148.72		12,671,148.72

8、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
未收到银联发票增值税	77,392,370.24	74,624,608.89
预付股权款	65,000,000.10	
待抵扣及待认证进项税额	45,721,935.93	52,436,864.63
H 股上市预付款	18,610,436.47	18,032,175.19
预缴企业所得税	1,137,487.92	
其他	229,974.62	15,777.45

合计	208,092,205.28	145,109,426.16
----	----------------	----------------

补偿性资产相关信息

其他说明：

9、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	期末余额	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
网联清算有限公司	40,627,100.00			22,627,100.00			40,627,100.00	非交易性
合计	40,627,100.00			22,627,100.00			40,627,100.00	

本期存在终止确认

单位：元

项目名称	转入留存收益的累计利得	转入留存收益的累计损失	终止确认的原因
------	-------------	-------------	---------

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：

10、长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
应收股权款	66,540,448.95		66,540,448.95	65,405,693.04		65,405,693.04	3.50%
合计	66,540,448.95		66,540,448.95	65,405,693.04		65,405,693.04	

11、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	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												
北京唯致动力网络科技有限公司		12,641,620.62										12,641,620.62
北京考拉昆崙互联网产业投资基金（有限合伙）	310,979,477.13				1,482,583.49			1,394,696.50			311,067,364.12	
江苏千米网络科技有限公司		154,232,671.79										154,232,671.79
北京考拉鯤鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）	372,212,398.82				39,551,898.18						411,764,297.00	
云码智能（海南）科技有限公司	18,556,751.54				4,347,981.93						22,904,733.47	
上海新豆科技有限		8,980,476.88										8,980,476.88

公司												
湖南小游信息技术有限公司	3,302,893.26				118,503.07						3,421,396.33	
嘉品云市（西安）科技有限公司	59,715,945.26				-604,618.68						59,111,326.58	
云南拉卡拉云超科技有限公司	517,798.58				-76,268.81						441,529.77	
广州市高富信息科技有限公司	66,723,494.05				8,452,892.93			8,537,175.00			66,639,211.98	
影核（北京）网络科技有限公司		29,992,398.93										29,992,398.93
广州链信信息科技有限公司	153,637.90				-9,860.67		25,292.86				169,070.09	
南京万米信息技术有限公司	709,362.78				-709,362.78							
珠海横琴考拉信科数字技术有限公司	26,917,764.67				-1,544,939.84						25,372,824.83	
天津市天	454,061.02				-117,4						336,570.17	

睿科 科技有 限公司					90.85							
广州 云澜 信息 科技有 限公司			915,4 94.13		- 15,37 2.97						900,1 21.16	
小计	860,2 43,58 5.01	205,8 47,16 8.22	915,4 94.13		50,87 5,945 .00		25,29 2.86	9,931 ,871. 50			902,1 28,44 5.50	205,8 47,16 8.22
合计	860,2 43,58 5.01	205,8 47,16 8.22	915,4 94.13		50,87 5,945 .00		25,29 2.86	9,931 ,871. 50			902,1 28,44 5.50	205,8 47,16 8.22

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明

12、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	646,054,246.14	620,152,379.49
合计	646,054,246.14	620,152,379.49

其他说明：

13、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	207,779,014.51			207,779,014.51
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合				

并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	207,779,014.51			207,779,014.51
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	4,901,289.66			4,901,289.66
2. 本期增加金额	1,496,777.94			1,496,777.94
(1) 计提或摊销	1,496,777.94			1,496,777.94
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	6,398,067.60			6,398,067.60
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				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	201,380,946.91			201,380,946.91
2. 期初账面价值	202,877,724.85			202,877,724.85

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

☐适用 ☒不适用

14、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,371,101,731.17	1,403,534,058.53
合计	1,371,101,731.17	1,403,534,058.53

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物及其他	机器设备	运输工具	办公设备	电子设备	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	1,574,433,422.47	419,099,389.93	44,391,976.56	18,689,061.51	20,586,381.70	2,077,200,232.17
2. 本期增加金额		23,110,530.38	1,170,001.98	90,485.92	329,331.57	24,700,349.85
（1）购置		23,110,530.38	1,170,001.98	90,485.92	329,331.57	24,700,349.85
（2）在建工程转入						
（3）企业合并增加						
3. 本期减少金额		7,941,508.48	614,258.97	46,220.55	101,297.51	8,703,285.51
（1）处置或报废		7,941,508.48	614,258.97	46,220.55	101,297.51	8,703,285.51
4. 期末余额	1,574,433,422.47	434,268,411.83	44,947,719.57	18,733,326.88	20,814,415.76	2,093,197,296.51
二、累计折旧						
1. 期初余额	253,321,353.74	368,154,482.40	24,309,720.56	15,101,894.34	12,778,722.60	673,666,173.64
2. 本期增加金额	23,656,072.99	24,230,530.62	1,934,833.68	1,147,186.02	600,413.47	51,569,036.78
（1）计提	23,656,072.99	24,230,530.62	1,934,833.68	1,147,186.02	600,413.47	51,569,036.78
3. 本期减少金额		2,681,274.21	318,613.43	43,545.13	96,212.31	3,139,645.08
（1）处置或报废		2,681,274.21	318,613.43	43,545.13	96,212.31	3,139,645.08
4. 期末余额	276,977,426.73	389,703,738.81	25,925,940.81	16,205,535.23	13,282,923.76	722,095,565.34

三、减值准备						
1. 期初余额						
2. 本期增加金额						
(1)						
3. 本期减少金额						
(1)						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	1,297,455.99 5.74	44,564,673.0 2	19,021,778.7 6	2,527,791.65	7,531,492.00	1,371,101.73 1.17
2. 期初账面价值	1,321,112.06 8.73	50,944,907.5 3	20,082,256.0 0	3,587,167.17	7,807,659.10	1,403,534.05 8.53

(2) 通过经营租赁租出的固定资产

单位：元

项目	期末账面价值
房屋及建筑物及其他	148,267,299.32

(3) 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
房屋建筑物	21,082,801.28	相关手续正在办理中

其他说明

(4) 固定资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

15、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	68,928,617.05	68,928,617.05
2. 本期增加金额	15,402,590.15	15,402,590.15
(1) 新增租赁	15,402,590.15	15,402,590.15

3. 本期减少金额	35,647,436.12	35,647,436.12
(1) 处置	35,647,436.12	35,647,436.12
4. 期末余额	48,683,771.08	48,683,771.08
二、累计折旧		
1. 期初余额	35,857,461.14	35,857,461.14
2. 本期增加金额	10,280,900.47	10,280,900.47
(1) 计提	10,280,900.47	10,280,900.47
3. 本期减少金额	23,503,874.12	23,503,874.12
(1) 处置	23,503,874.12	23,503,874.12
4. 期末余额	22,634,487.49	22,634,487.49
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	26,049,283.59	26,049,283.59
2. 期初账面价值	33,071,155.91	33,071,155.91

(2) 使用权资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

16、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	计算机软件及著作权	特许经营许可权	其他	合计
一、账面原值							
1. 期初余额				187,672,504.97	31,993,911.90	558,236.10	220,224,652.97
2. 本期增加金额				3,071,081.25			3,071,081.25
(1) 购置				3,071,081.25			3,071,081.25

2) 内部研发							
3) 企业合并增加							
3. 本期减少金额				38,206,029.64			38,206,029.64
1) 处置				38,206,029.64			38,206,029.64
4. 期末余额				152,537,556.58	31,993,911.90	558,236.10	185,089,704.58
二、累计摊销							
1. 期初余额				144,246,447.46	19,462,962.89	501,516.57	164,210,926.92
2. 本期增加金额				2,817,436.38	1,599,695.63	760.87	4,417,892.88
1) 计提				2,817,436.38	1,599,695.63	760.87	4,417,892.88
3. 本期减少金额				38,202,452.04			38,202,452.04
1) 处置				38,202,452.04			38,202,452.04
4. 期末余额				108,861,431.80	21,062,658.52	502,277.44	130,426,367.76
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				43,676,124.78	10,931,253.38	55,958.66	54,663,336.82

2. 期初 账面价值				43,426,057 .51	12,530,949 .01	56,719.53	56,013,726 .05
---------------	--	--	--	-------------------	-------------------	-----------	-------------------

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 0.00%

(2) 无形资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

17、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		
北京青橙数智科技有限公司/信息技术服务资产组	6,533,542.65					6,533,542.65
天津市天财商龙科技发展有限公司/餐饮 SaaS 服务资产组	294,198,150.86					294,198,150.86
合计	300,731,693.51					300,731,693.51

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
北京青橙数智科技有限公司/信息技术服务资产组	6,533,542.65					6,533,542.65
合计	6,533,542.65					6,533,542.65

(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

名称	所属资产组或组合的构成及依据	所属经营分部及依据	是否与以前年度保持一致
青橙数智信息技术服务资产组	信息技术服务资产组商誉由收购北京青橙数智科技有限公司时形成，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组产生的现金流入，因此将其认定为一个资产组。	本公司未单独进行分部管理，信息技术服务资产组由本公司统一进行内部管理。	是
餐饮 SaaS 服务资产组	餐饮 SaaS 服务资产组商誉	本公司未单独进行分部管	是

	由收购天津市天财商龙科技发展有限公司及其控股子公司时形成，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组产生的现金流入，因此将其认定为一个资产组。	理，餐饮 SaaS 服务资产组由本公司统一进行内部管理。	
--	---	------------------------------	--

资产组或资产组组合发生变化

名称	变化前的构成	变化后的构成	导致变化的客观事实及依据
----	--------	--------	--------------

其他说明

(4) 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

(5) 业绩承诺完成及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

☐适用 ☒不适用

其他说明

18、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
办公场所装修费	1,809,551.39	7,459,172.88	2,190,650.03		7,078,074.24
合计	1,809,551.39	7,459,172.88	2,190,650.03		7,078,074.24

其他说明

19、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,708,691.13	556,303.67	31,312,886.23	4,671,224.67
租赁负债	23,095,864.30	3,464,379.65	22,900,052.95	3,273,071.21
长期应收款	5,976,012.05	896,401.81	7,110,767.96	1,066,615.19
其他非流动金融资产的公允价值变动	151,144,835.78	22,671,725.37	134,573,214.92	20,185,982.24
合计	183,925,403.26	27,588,810.50	195,896,922.06	29,196,893.31

(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
非同一控制企业合并资产评估增值	31,073,335.00	7,768,333.75	32,815,765.00	8,203,941.25
其他权益工具投资公允价值变动	22,627,100.00	3,394,065.00	22,627,100.00	3,394,065.00
固定资产加速折旧	31,806,947.00	4,771,042.05	52,162,191.54	7,824,328.73
使用权资产	26,049,283.59	3,895,029.27	24,993,069.86	3,748,960.48
其他非流动金融资产的公允价值变动	82,865,590.44	12,429,838.57	82,865,590.44	12,429,838.57
联营公司持有的金融资产的公允价值变动	199,821,087.95	29,973,163.19	157,575,263.11	23,636,289.47
股权投资公允价值变动			661,185,507.38	99,177,828.59
交易性金融资产公允价值变动	18,900,896.19	2,835,134.43		
合计	413,144,240.17	65,066,606.26	1,034,224,487.33	158,415,252.09

(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	27,588,810.50		29,196,893.31	
递延所得税负债	27,588,810.50	37,477,795.76	29,196,893.31	129,218,358.78

(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	162,992,944.04	164,385,363.47
可抵扣亏损	703,027,389.28	634,184,357.88
合计	866,020,333.32	798,569,721.35

(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
2026 年	71,857,722.44	74,867,206.05	
2027 年	99,413,818.78	100,101,639.66	
2028 年	58,374,810.66	58,787,928.85	
2029 年	42,540,869.83	46,634,759.71	
2030 年	121,587,602.42	353,792,823.61	
2031 年及以后	309,252,565.15		
合计	703,027,389.28	634,184,357.88	

其他说明

20、其他非流动资产

单位：元

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

补偿性资产相关信息

其他说明：

21、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
固定资产	429,120,976.93	363,235,789.62	借款抵押		429,120,976.93	367,885,854.12	借款抵押	
货币资金	4,460,015,435.34	4,460,015,435.34	结算备付金		6,147,822,150.34	6,147,822,150.34	结算备付金	
货币资金	10,184,561.96	10,184,561.96	业务保证金		10,089,804.33	10,089,804.33	业务保证金	
货币资金	7,312,445.00	7,312,445.00	司法冻结资金		1,745,576.75	1,745,576.75	司法冻结资金	
货币资金	9,239,720.99	9,239,720.99	业务风险准备金		9,239,720.99	9,239,720.99	业务风险准备金	
合计	4,915,873,140.22	4,849,987,952.91			6,598,018,229.34	6,536,783,106.53		

其他说明：

22、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款		45,109,604.57
信用借款	7,000,000.00	335,058,221.06
合计	7,000,000.00	380,167,825.63

短期借款分类的说明：

23、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	9,045,677.00	10,033,021.00
合计	9,045,677.00	10,033,021.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元，到期未付的原因为。

24、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	643,648,472.48	620,564,988.44
1-2 年	22,714,930.28	28,805,704.01
2-3 年	45,420,896.33	27,896,170.95
3-4 年	16,985,674.10	17,381,792.98
4-5 年	12,155,445.88	9,512,092.20
5 年以上	14,405,676.32	13,390,471.42
合计	755,331,095.39	717,551,220.00

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

单位：元

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

其他说明：

25、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	500,000.00	500,000.00
其他应付款	262,827,316.98	353,419,983.06
合计	263,327,316.98	353,919,983.06

(1) 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因
------	------	------

其他说明：

(2) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	500,000.00	500,000.00
合计	500,000.00	500,000.00

其他说明，包括重要的超过 1 年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

(3) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	133,886,920.22	138,177,029.89
第三方代付款	31,714,017.53	123,517,424.79
第三方往来款	57,474,781.40	57,474,781.40
预提费用	13,389,356.89	14,883,590.02
其他	26,362,240.94	19,367,156.96
合计	262,827,316.98	353,419,983.06

2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

单位：元

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

其他说明

26、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货款	27,979,297.60	56,115,844.54
服务费	98,909,257.63	149,122,516.10
合计	126,888,555.23	205,238,360.64

账龄超过 1 年的重要合同负债

单位：元

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

报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

单位：元

项目	变动金额	变动原因
----	------	------

27、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	147,032,196.80	356,802,123.95	395,933,061.94	107,901,258.81
二、离职后福利-设定提存计划	3,327,111.93	36,780,049.61	36,939,060.77	3,168,100.77
三、辞退福利	1,434,003.86	13,197,989.17	7,944,732.80	6,687,260.23
合计	151,793,312.59	406,780,162.73	440,816,855.51	117,756,619.81

(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	146,015,748.81	308,272,284.13	347,215,448.94	107,072,584.00
2、职工福利费	652.00	3,704,228.14	3,704,880.14	
3、社会保险费	824,621.05	25,032,943.07	25,164,734.74	692,829.38
其中：医疗保险费	579,237.70	23,440,966.09	23,568,221.26	451,982.53
工伤保险费	70,786.45	761,769.92	765,058.64	67,497.73
生育保险费	174,596.90	830,207.06	831,454.84	173,349.12
4、住房公积金	183,701.00	19,604,861.18	19,662,454.20	126,107.98
5、工会经费和职工教育经费	7,473.94	187,807.43	185,543.92	9,737.45
合计	147,032,196.80	356,802,123.95	395,933,061.94	107,901,258.81

(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	3,207,367.80	35,381,035.33	35,535,046.50	3,053,356.63
2、失业保险费	119,744.13	1,399,014.28	1,404,014.27	114,744.14
合计	3,327,111.93	36,780,049.61	36,939,060.77	3,168,100.77

其他说明：

28、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	9,069,863.41	25,259,605.95
企业所得税	115,882,262.96	30,015,464.08
个人所得税	2,817,360.61	3,081,647.02
城市维护建设税	484,502.27	1,338,376.74
教育费附加	261,834.29	762,755.47
地方教育费附加	173,573.39	507,546.92
其他	687,435.67	372,580.79
合计	129,376,832.60	61,337,976.97

其他说明

29、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

一年内到期的长期借款	5,000,000.00	
一年内到期的租赁负债	14,535,947.27	13,011,768.25
合计	19,535,947.27	13,011,768.25

其他说明：

30、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
清算业务往来等	4,336,859,417.74	6,117,530,831.86
合计	4,336,859,417.74	6,117,530,831.86

短期应付债券的增减变动：

单位：元

债券名称	面值	票面利率	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	是否违约
合计													

其他说明：

31、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款		5,000,000.00
合计		5,000,000.00

长期借款分类的说明：

其他说明，包括利率区间：

32、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	23,095,864.30	29,374,379.79
一年内到期的租赁负债	-14,535,947.27	-13,011,768.25
合计	8,559,917.03	16,362,611.54

其他说明

33、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	776,664,942.00			310,665,976.00		310,665,976.00	1,087,330,918.00
------	----------------	--	--	----------------	--	----------------	------------------

其他说明：

34、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：元

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

其他说明：

35、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）	1,390,778,411.51		311,797,687.14	1,078,980,724.37
其他资本公积	2,855,000.00			2,855,000.00
合计	1,393,633,411.51		311,797,687.14	1,081,835,724.37

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

36、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	18,915,707.00			-317,328.00		317,328.00		19,233,035.00
其他权益工具投资公允价值变动	18,915,707.00			-317,328.00		317,328.00		19,233,035.00
二、将重分类进损益的其他综合收益	-1,233,850.21	-1,368,398.46				-1,368,398.46		-2,602,248.67

外币 财务报表 折算差额	- 1,233,850 .21	- 1,368,398 .46				- 1,368,398 .46		- 2,602,248 .67
其他综合 收益合计	17,681,85 6.79	- 1,368,398 .46		- 317,328.0 0		- 1,051,070 .46		16,630,78 6.33

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：

37、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	414,746,890.10	67,545,241.84		482,292,131.94
合计	414,746,890.10	67,545,241.84		482,292,131.94

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

38、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	1,675,711,480.30	820,307,981.06
调整后期初未分配利润	1,675,711,480.30	820,307,981.06
加：本期归属于母公司所有者的净利润	668,966,834.74	1,170,636,476.04
减：提取法定盈余公积	67,545,241.84	
应付普通股股利	310,665,976.80	315,232,976.80
其他	317,328.00	
期末未分配利润	1,966,149,768.40	1,675,711,480.30

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

使用资本公积弥补亏损详细情况说明：

39、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	3,252,356,283.91	2,448,157,786.27	2,647,053,109.64	1,981,670,355.03
其他业务	4,380,013.89	3,488,009.56	3,681,416.22	3,109,078.92
合计	3,256,736,297.80	2,451,645,795.83	2,650,734,525.86	1,984,779,433.95

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2				合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
按经营地区分类								
其中：								
市场或客户类型								
其中：								
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
合计								

与履约义务相关的信息：

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
----	-----------	---------	-------------	----------	------------------	------------------

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 126,888,555.23 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

合同中可变对价相关信息：

重大合同变更或重大交易价格调整

单位：元

项目	会计处理方法	对收入的影响金额
----	--------	----------

其他说明

40、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	7,272,842.01	2,333,099.70
教育费附加	4,197,504.21	1,346,020.26
房产税	3,942,369.29	4,076,268.45
印花税	1,040,635.23	495,641.73
地方教育费附加	2,798,395.85	897,364.80
其他	95,525.47	68,711.69
合计	19,347,272.06	9,217,106.63

其他说明：

41、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	65,098,238.96	52,883,221.11
折旧及摊销	26,970,523.66	24,501,447.34
房屋租赁及物业水电费	11,540,304.18	10,016,419.12
办公及差旅交通费	9,702,103.97	6,314,758.27
专业服务费	7,259,348.90	9,508,855.80
其他	9,028,778.62	9,302,936.29
合计	129,599,298.29	112,527,637.93

其他说明

42、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	206,084,915.73	155,636,738.10
广告宣传与市场推广费	28,811,764.36	41,143,131.43
招待费	9,215,123.40	7,818,850.89
办公及差旅交通费	14,143,602.45	9,245,728.95
其他	12,301,989.06	13,100,162.41
合计	270,557,395.00	226,944,611.78

其他说明：

43、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	132,416,100.15	107,219,230.80
委托研发费用	24,078,511.57	16,953,421.77
其他	9,949,730.18	12,622,883.25
合计	166,444,341.90	136,795,535.82

其他说明

44、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,475,039.14	5,951,695.16
减：利息收入	16,534,209.52	19,375,358.67
汇兑损益	1,998,227.43	493,264.38
银行手续费及其他	654,852.11	429,656.21
合计	-12,406,090.84	-12,500,742.92

其他说明

45、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
与日常活动相关的政府补助	4,184,316.66	1,078,466.16
代扣个人所得税手续费返还	981,818.21	1,046,315.31
合计	5,166,134.87	2,124,781.47

46、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	18,900,896.19	
其他非流动金融资产		65,466,096.13
合计	18,900,896.19	65,466,096.13

其他说明：

47、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	50,875,945.00	17,283,641.36
处置长期股权投资产生的投资收益		25,043,492.03
处置交易性金融资产取得的投资收益	551,649,083.68	510,253.09
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	7,641,447.12	1,332,774.15
合计	610,166,475.80	44,170,160.63

其他说明

48、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-660,454.76	-19,682,610.19
其他应收款坏账损失	1,317,695.34	-17,821.78
信贷资产坏账损失		-3,234,435.39

合计	657,240.58	-22,934,867.36
----	------------	----------------

其他说明

49、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-628,761.86	
合计	-628,761.86	

其他说明：

50、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	43,115.11	36,357.05

51、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
违约金与其他	333,328.48	10,086.75	333,328.48
合计	333,328.48	10,086.75	333,328.48

其他说明：

52、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
滞纳金与其他	26,760,004.06	896,508.23	26,760,004.06
合计	26,760,004.06	896,508.23	26,760,004.06

其他说明：

53、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	276,038,196.87	47,390,891.05
递延所得税费用	-91,740,563.02	5,403,902.45
合计	184,297,633.85	52,794,793.50

(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	839,426,710.67
按法定/适用税率计算的所得税费用	125,914,006.60
子公司适用不同税率的影响	1,514,800.30
调整以前期间所得税的影响	55,927,948.16
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-2,759,347.31
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	6,787,170.48
归属于联营企业的损益	-3,086,944.38
所得税费用	184,297,633.85

其他说明：

54、其他综合收益

详见附注 35

55、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

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	5,499,463.35	2,136,978.14
利息收入	15,970,234.32	19,203,947.16
押金与保证金		354,198.39
合计	21,469,697.67	21,695,123.69

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

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	91,042,699.90	26,331,998.86
销售、管理费用	94,686,424.04	94,478,412.69
手续费	654,852.11	429,656.21
押金与保证金	3,226,411.76	5,866,446.68
其他	26,760,004.06	896,508.23
合计	216,370,391.87	128,003,022.67

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

(2) 与投资活动有关的现金

收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

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
信贷资产回购		4,822,476.15
代第三方支付款项	33,951,430.05	
合计	33,951,430.05	4,822,476.15

支付的重要的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：

(3) 与筹资活动有关的现金

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

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

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
退回股权激励款		89,855,725.00
支付租赁负债	9,537,543.64	8,237,480.38
代偿债务		23,596,698.51
购买少数股东股权	66,275,000.10	
合计	75,812,543.74	121,689,903.89

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

筹资活动产生的各项负债变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	380,167,825.63		799,726.72	373,967,552.35		7,000,000.00
一年内到期的非流动负债			5,000,000.00			5,000,000.00
长期借款	5,000,000.00				5,000,000.00	
租赁负债	29,374,379.79		3,259,028.15	9,537,543.64		23,095,864.30
合计	414,542,205.42		9,058,754.87	383,505,095.99	5,000,000.00	35,095,864.30

(4) 以净额列报现金流量的说明

项目	相关事实情况	采用净额列报的依据	财务影响
交易性金融资产	理财产品	理财产品周转快、期限短	850,000,000.00

(5) 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

56、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	655,129,076.82	229,283,444.21
加：资产减值准备	-28,478.72	23,020,594.52
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	53,065,814.72	56,624,077.72
使用权资产折旧	10,280,900.47	7,058,071.86
无形资产摊销	4,417,892.88	4,351,376.64
长期待摊费用摊销	2,190,650.03	789,629.74
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）	-43,115.11	-36,357.05
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-18,900,896.19	-65,466,096.13
财务费用（收益以“-”号填列）	1,475,039.14	5,951,695.16
投资损失（收益以“-”号填列）	-610,166,475.80	-44,170,160.63
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		572,157.06
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-91,740,563.02	4,831,745.39
存货的减少（增加以“-”号填列）	1,885,492.52	3,927,087.09
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-43,462,805.57	-9,560,838.81
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-67,110,840.80	-76,560,457.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-103,008,308.63	140,615,969.50
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
新增使用权资产	15,402,590.15	10,058,124.55
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	624,839,094.68	693,147,048.27
减：现金的期初余额	1,005,114,559.85	616,805,740.94
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-380,275,465.17	76,341,307.33

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	
其中：	
其中：	

其他说明：

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

单位：元

	金额
其中：	
其中：	
其中：	

其他说明：

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	624,839,094.68	1,005,114,559.85
其中：库存现金	31,037.64	35,759.60
可随时用于支付的银行存款	623,119,233.48	1,004,499,656.32
可随时用于支付的其他货币资 金	1,688,823.56	579,143.93
三、期末现金及现金等价物余额	624,839,094.68	1,005,114,559.85

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	仍属于现金及现金等价物的理由
----	------	------	----------------

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

单位：元

项目	本期金额	上期金额	不属于现金及现金等价物的理由
结算备付金	4,460,015,435.34	6,147,822,150.34	受限
业务保证金	10,184,561.96	10,089,804.33	受限
司法冻结资金	7,312,445.00	1,745,576.75	受限
业务风险准备金	9,239,720.99	9,239,720.99	受限
合计	4,486,752,163.29	6,168,897,252.41	

其他说明：

(7) 其他重大活动说明

57、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

58、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	52,676,793.15	6.8109	358,776,370.47
欧元	9,568.72	7.7671	74,321.21
港币	13,062,676.23	0.8686	11,345,587.44
日元	382,454,383.00	0.0420	16,080,294.53
新加坡元	53,476.33	5.2605	281,312.23
英镑	7,966.70	9.0145	71,815.82
应收账款			
其中：美元	78,226.25	6.8109	532,791.17
欧元			
港币	315,900.00	0.8686	274,374.95
日元	110,000.00	0.0420	4,624.95
长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			

其他说明：

(2) 货币缺乏可兑换性的性质及其财务影响、所采用的即期汇率及其估计过程，以及企业因货币缺乏可兑换性而面临的风险

□适用 ☒不适用

(3) 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

本公司重要境外经营实体包括拉卡拉国际及考拉日本株式会社等，各经营实体按其主要业务货币为记账本位币。2026 年上半年，境外经营实体记账本位币均未发生变化。

(4) 境外经营的记账本位币与企业的列报货币之间缺乏可兑换性的情况

☐适用 ☒不适用

59、租赁

(1) 本公司作为承租方

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

项目	本期金额	上期金额
租赁负债利息费用	748,593.69	333,613.33
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	3,007,803.86	8,809,120.5
与租赁相关的总现金流出	9,625,582.99	13,717,392.22

本公司承租的租赁资产包括经营过程中使用的房屋及建筑物、机器设备，房屋及建筑物和机器设备的租赁期通常为 1-5 年。租赁合同通常约定本公司不能将租赁资产进行转租。

涉及售后租回交易的情况

无。

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
租赁收入	4,380,013.89	
合计	4,380,013.89	

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	每年未折现租赁收款额
----	------------

	期末金额	期初金额
第一年	5,682,460.53	5,139,804.15
第二年	1,453,779.82	1,724,225.23
第三年	450,924.77	688,880.73
第四年		146,532.11

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

☐适用 ☒不适用

60、其他

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	132,416,100.15	107,219,230.80
委托研发费用	24,078,511.57	16,953,421.77
其他	9,949,730.18	12,622,883.25
合计	166,444,341.90	136,795,535.82
其中：费用化研发支出	166,444,341.90	136,795,535.82

九、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	购买日至期末被购买方的现金流
--------	--------	--------	--------	--------	-----	----------	---------------	----------------	----------------

其他说明：

(2) 合并成本及商誉

单位：元

合并成本	
—现金	
—非现金资产的公允价值	
—发行或承担的债务的公允价值	
—发行的权益性证券的公允价值	
—或有对价的公允价值	
—购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	

一其他	
合并成本合计	
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	

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	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金		
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		
应付款项		
递延所得税负债		
净资产		
减：少数股东权益		
取得的净资产		

可辨认资产、负债公允价值的确定方法：

企业合并中承担的被购买方的或有负债：

其他说明：

(4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

□是 ☒ 否

(5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

(6) 其他说明

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

单位：元

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
--------	--------------	----------------	-----	----------	-------------------	--------------------	-------------	--------------

其他说明：

(2) 合并成本

单位：元

合并成本	
—现金	
—非现金资产的账面价值	
—发行或承担的债务的账面价值	
—发行的权益性证券的面值	
—或有对价	

或有对价及其变动的说明：

其他说明：

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

单位：元

	合并日	
	合并日	上期期末
资产：		
货币资金		
应收款项		
存货		
固定资产		
无形资产		
负债：		
借款		
应付款项		
净资产		
减：少数股东权益		

取得的净资产		
--------	--	--

企业合并中承担的被合并方的或有负债：
其他说明：

3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项
☐是 ☒否
是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形
☐是 ☒否

5、其他原因的合并范围变动

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

2026 年 5 月，本公司收购子公司广州连数科技合伙企业(有限合伙)，被收购公司未实际运营，入资前账面无资产，不构成业务，本次合并按资产收购处理。

6、其他

十、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

单位：元

子公司名称	注册资本	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	400,000.00	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	100,000.00	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
北京青橙数智科技有限公司	10,000,000.00	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询		100.00%	非同一控制下合并
拉卡拉國際有限公司	109,900.00	香港	香港	技术咨询、产品销售	100.00%		出资设立
Lakala US Co.,Ltd	20,000.00	美国	美国	技术咨询、产品销售		100.00%	非同一控制下合并
Lakala UK	1,000.00	英国	英国	技术咨询、		100.00%	非同一控制

Co., Limited				产品销售			下合并
拉卡拉信息科技有限公司（上海）有限公司	100,000,000.00	上海	上海	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	20,000,000.00	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
海南泛晞信息科技有限公司	3,600,000.00	海南	海南	信息技术咨询服务、会议及展览服务		100.00%	出资设立
海南泛贤信息科技有限公司	2,800,000.00	海南	海南	会议及展览服务		100.00%	出资设立
海南泛展信息科技有限公司	2,800,000.00	海南	海南	信息技术咨询服务、会议及展览服务		100.00%	出资设立
海南嘉驰科技发展有限公司	10,000,000.00	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
海南成烁科技有限公司	3,600,000.00	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询		100.00%	出资设立
海南成峻科技有限公司	3,600,000.00	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询		100.00%	出资设立
海南成扬科技有限公司	6,600,000.00	海南	海南	技术服务、技术开发、技术咨询		100.00%	出资设立
海南云商互联科技有限公司	200,000,000.00	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
宁波马上企业管理有限公司	2,500,000.00	宁波	宁波	企业管理、信息咨询		60.00%	非同一控制下合并
宁波金奥软件科技有限公司	1,000,000.00	宁波	宁波	软件和信息技术服务业		60.00%	非同一控制下合并
拉卡拉科技投资有限公司	111,000,000.00	香港	香港	技术开发、技术转让、收单服务		100.00%	出资设立
海南乐充充科技有限公司	10,000,000.00	海南	海南	机械设备租赁、电子产品销售、通讯设备销售		100.00%	出资设立
北京拉卡拉云闪科技有限公司	400,000,000.00	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	28,000,000.00	北京	北京	会议服务、财务咨询、企业管理咨询	100.00%		出资设立
北京大树保险经纪有限	50,000,000.00	北京	北京	保险经纪业务	100.00%		非同一控制下合并

责任公司							
拉卡拉御山科技（上海）有限公司	50,000,000.00	上海	上海	技术开发、技术转让、技术咨询	100.00%		出资设立
广州赢达信息咨询有限公司	320,000,000.00	广州	广州	商务服务	100.00%		出资设立
广州拉卡拉信息技术有限公司	60,000,000.00	广州	广州	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		出资设立
拉卡拉云超科技有限公司	200,000,000.00	四川	四川	软件开发、技术服务、技术开发	100.00%		非同一控制下合并
四川拉卡拉云超供应链管理服务有限公司	20,000,000.00	四川	四川	供应链管理、普通货物仓储服务		100.00%	出资设立
简链科技（广东）有限公司	30,000,000.00	广州	广州	网络技术服务、数据处理和存储支持服务	100.00%		非同一控制下合并
广州赢晟网络科技有限公司	5,000,000.00	广州	广州	数据处理和存储服务、信息技术咨询服务		100.00%	非同一控制下合并
广州汇连信息科技有限公司	10,000,000.00	广州	广州	软件开发、计算机系统服务、软件外包服务		100.00%	非同一控制下合并
拉卡拉国际资产管理有限公司	5,050,000.00	香港	香港	资产管理		100.00%	资产收购
广州连数科技合伙企业（有限合伙）	2,000,000.00	广州	广州	投资、信息技术与系统集成服务。		48.00%	资产收购
拉卡拉数字科技有限公司	1,000,000,000.00	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询	100.00%		出资设立
拉卡拉青科智能科技（上海）有限公司	100,000,000.00	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询		100.00%	出资设立
拉卡拉青城数字科技（上海）有限公司	100,000,000.00	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询		100.00%	出资设立
考拉御风数字科技（上海）有限公司	30,000,000.00	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询		100.00%	出资设立
北京永泰吉科技有限公司	30,000,000.00	北京	北京	技术服务、技术开发、技术咨询	100.00%		出资设立
考拉日本株式会社（注2）	304,620,000.00	日本	日本	电子开发，电子商贸，电子资讯服	100.00%		出资设立

				务			
拉卡拉新加坡科技有限公司	1,000,000.00	新加坡	新加坡	交易/支付服务；数据分析、处理及相关活动	100.00%		出资设立
天津市天财商龙科技发展有限公司	10,000,000.00	天津	天津	软件开发；信息技术咨询服务、信息系统集成服务	35.71%		非同一控制下合并
吾享(天津)网络科技有限公司(注1)	82,400,000.00	天津	天津	电子信息、计算机软件、技术开发、转让		35.71%	非同一控制下合并
天财商龙科技有限公司(注1)	67,200,000.00	天津	天津	计算机软硬件及辅助设备批发		35.71%	非同一控制下合并
天财商龙(北京)软件技术有限公司(注1)	16,950,000.00	北京	北京	计算机系统服务；数据处理；销售自行开发后的产品		35.71%	非同一控制下合并
西安天财商龙信息技术服务有限公司(注1)	14,600,000.00	西安	西安	软件开发、软件设计；销售计算机软硬件		35.71%	非同一控制下合并
天津龙决策企业管理咨询有限公司(注1)	11,000,000.00	天津	天津	电子信息技术开发、服务、转让；信息传输、软件和信息技术服务业		35.71%	非同一控制下合并
天津天财商龙企业管理咨询有限公司(注1)	10,500,000.00	天津	天津	软件销售；计算机软硬件及辅助设备批发		35.71%	非同一控制下合并
广州市吾享网络科技有限公司(注1)	8,500,000.00	广州	广州	信息技术咨询服务；信息系统集成服务；计算机软硬件及辅助设备零售		35.71%	非同一控制下合并
上海膳源信息技术有限公司(注1)	2,000,000.00	上海	上海	技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让		35.71%	非同一控制下合并
吾享(北京)网络科技有限公司(注1)	5,050,000.00	北京	北京	基础软件服务；应用软件服务；销售计算机、软件及辅助设备		30.41%	非同一控制下合并
南京天财商龙科技有限公司(注1)	550,000.00	南京	南京	计算机软硬件及辅助设备批发		27.92%	非同一控制下合并

天津市风行科技信息工程有限公司（注1）	1,650,000.00	天津	天津	技术服务、技术开发、技术转让、技术推广、信息系统集成服务		27.05%	非同一控制下合并
济南天财商龙科技有限公司（注1）	550,000.00	山东	山东	技术服务、技术开发、技术转让、技术推广、信息系统集成服务		25.97%	非同一控制下合并
武汉龙决策信息技术有限公司（注1）	550,000.00	湖北	湖北	计算机电子信息、软件的技术开发、技术咨询、技术服务		22.73%	非同一控制下合并
成都实干家科技开发有限责任公司（注1）	1,650,000.00	四川	四川	计算机软硬件开发、销售、技术服务；电子产品研发及销售		22.39%	非同一控制下合并
苏州市志杰信息技术有限公司（注1）	1,000,000.00	苏州	苏州	软件产品的开发、零售；计算机硬件产品销售；技术服务及系统集成		21.43%	非同一控制下合并
兰州神州商龙电子科技有限公司（注1）	550,000.00	甘肃	甘肃	计算机信息技术领域内的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务		19.80%	非同一控制下合并
合肥天财商龙软件有限公司（注1）	1,050,000.00	安徽	安徽	电子信息软件开发、转让、咨询、服务、销售		19.04%	非同一控制下合并
哈尔滨市天财商龙信息技术有限公司（注1）	500,000.00	黑龙江	黑龙江	软件和信息技术服务业		32.85%	非同一控制下合并
武汉雄楚商龙科技发展有限公司（注1）	100,000.00	湖北省	湖北省	信息技术咨询服务；计算机软硬件及辅助设备零售		21.43%	非同一控制下合并

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

本公司与天财商龙另外2名自然人股东于2025年4月签署一致行动人协议，享有天财商龙51.43%的表决权。

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：

注 1：为天财发展的控股子公司。

注 2：2026 年 2 月，考拉日本株式会社的注册资本变更为 304,620,000 日元。

注 3：境外子公司注册资本单位为当地货币。

(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	经营活动现金流里	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流里

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

购买成本/处置对价	

一现金	
一非现金资产的公允价值	
购买成本/处置对价合计	
减：按取得/处置的股权比例计算的子公司净资产份额	
差额	
其中：调整资本公积	
调整盈余公积	
调整未分配利润	

其他说明

3、在合营企业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	

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
流动资产		
其中：现金和现金等价物		
非流动资产		
资产合计		
流动负债		
非流动负债		
负债合计		
少数股东权益		
归属于母公司股东权益		
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
一商誉		
一内部交易未实现利润		
一其他		
对合营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入		

财务费用		
所得税费用		
净利润		
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
本年度收到的来自合营企业的股利		

其他说明

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
流动资产		
非流动资产		
资产合计		
流动负债		
非流动负债		
负债合计		
少数股东权益		
归属于母公司股东权益		
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
净利润		
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
本年度收到的来自联营企业的股利		

其他说明

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
投资账面价值合计	902,128,445.50	860,243,585.01
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	50,875,945.00	17,283,641.36
—综合收益总额	50,875,945.00	17,283,641.36

其他说明

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
-------------	--------------	---------------------	-------------

其他说明

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、重要的共同经营

共同经营名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例/享有的份额	
				直接	间接

在共同经营中的持股比例或享有的份额不同于表决权比例的说明：

共同经营为单独主体的，分类为共同经营的依据：

其他说明

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

6、其他

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

☐适用 ☒不适用

2、涉及政府补助的负债项目

☐适用 ☒不适用

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	4,184,316.66	1,078,466.16

其他说明

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本公司对此的风险管理政策概述如下。

(1) 信用风险

本公司仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。对于未采用相关经营单位的记账本位币结算的交易，除非本公司信用控制部门特别批准，否则本公司不提供信用交易条件。

由于货币资金的交易对手是声誉良好并拥有较高信用评级的银行，这些金融工具信用风险较低。

本公司其他金融资产包括应收账款和其他应收款，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面价值。

由于本公司仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以无需担保物。信用风险集中按照客户/交易对手、地理区域和行业进行管理。于 2026 年 6 月 30 日，本公司具有特定信用风险集中，本公司的应收账款的 11.03%（2025 年 12 月 31 日：9.79%）和 32.43%（2025 年 12 月 31 日：32.12%）分别源于应收账款余额最大和前五大客户。本公司对应收账款余额未持有任何担保物或其他信用增级。

信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 90 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果出现重大不利变化等。

已发生信用减值资产的定义

本公司判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日，但在某些情况下，如果内部或外部信息显示，在考虑所持有的任何信用增级之前，可能无法全额收回合同金额，本公司也会将其视为已发生信用减值。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

信用风险敞口

本公司应收账款和其他应收款产生的信用风险敞口的数据，参见附注七、3 和 4。

(2) 流动性风险

本公司的目标是运用多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。本公司通过经营和借款等产生的资金为经营融资。

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2026 年 6 月 30 日	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
短期借款	7,128,295.88			7,128,295.88
应付票据	9,045,677.00			9,045,677.00
应付账款	755,331,095.39			755,331,095.39
其他应付款	263,327,316.98			263,327,316.98
其他流动负债	4,326,365,246.29			4,326,365,246.29
一年内到期的非流动负债(长期借款)	5,116,352.28			5,116,352.28
合计	5,366,313,983.82			5,366,313,983.82

2025 年 12 月 31 日	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
短期借款	383,066,688.43			383,066,688.43
应付票据	10,033,021.00			10,033,021.00
应付账款	717,551,220.00			717,551,220.00
其他应付款	353,919,983.06			353,919,983.06
其他流动负债	6,105,214,661.19			6,105,214,661.19
长期借款		5,223,284.72		5,223,284.72
合计	7,569,785,573.68	5,223,284.72		7,575,008,858.40

(3) 市场风险

利率风险

本公司所持付息金融负债较少，无重大利率风险。

汇率风险

本公司面临交易性的汇率风险。此类风险由于经营单位以其记账本位币以外的货币进行的销售或采购所致。

本公司计价结算以记账本位币为主，无重大汇率风险。

权益工具投资价格风险

权益工具投资价格风险，是指权益性证券的公允价值因股票指数水平和个别证券价值的变化而降低的风险。于 2026 年 6 月 30 日，本公司暴露于因分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的个别权益工具投资而产生的权益工具投资价格风险之下。

(4) 资本管理

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

公司根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化管理资本结构并对其进行调整。为维持或调整资本结构，本公司可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本或发行新股。本公司不受外部强制性资本要求约束。2026 年半年度和 2025 年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本公司采用资产负债率来管理资本，资产负债率是指总负债除以总资产的比率。本公司于资产负债表日的资产负债率如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
总资产	10,317,809,418.99	12,327,825,097.46
总负债	5,811,159,174.81	8,161,165,270.32
资产负债率	56.32%	66.20%

2、套期

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

☐适用 ☒不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

单位：元

项目	与被套期项目以及套期工具相关账面价值	已确认的被套期项目账面价值中所包含的 被套期项目累计公允价值套期调整	套期有效性和套期无效部分来源	套期会计对公司的财务报表相关影响
套期风险类型				
套期类别				

其他说明

(3) 公司开展套期业务进行风险管理、预期能够实现风险管理目标但未应用套期会计

☐适用 ☒不适用

3、金融资产

(1) 转移方式分类

☐适用 ☒不适用

(2) 因转移而终止确认的金融资产

☐适用 ☒不适用

(3) 继续涉入的资产转移金融资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计里	第二层次公允价值计里	第三层次公允价值计里	合计
一、持续的公允价值计里	—	—	—	—
（一）交易性金融资产	1,018,900,896.19			1,018,900,896.19
（三）其他权益工具投资			40,627,100.00	40,627,100.00
其他非流动金融资产			646,054,246.14	646,054,246.14
持续以公允价值计里的资产总额	1,018,900,896.19		686,681,346.14	1,705,582,242.33
二、非持续的公允价值计里	—	—	—	—

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

理财产品的公允价值

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

非上市的权益工具投资，根据不可观察的市场价格或利率假设，采用市场法估计公允价值。本公司需要按照行业、规模、杠杆比率及战略确定可比上市公司，并就确定的每一可比上市公司计算恰当的市场乘数，如企业价值/收入比率或市销率等。根据企业特定的事实和情况，考虑与可比上市公司之间的流动性和规模差异等因素后进行调整。本公司相信，以上述估值方法估计的公允价值及其变动，是合理的，并且亦是于资产负债表日最合适的价值。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

9、其他

十四、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：

本公司无母公司及最终控制方

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十、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十、3。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
云码智能(海南)科技有限公司	联营企业
江苏千米网络科技有限公司	联营企业
广州市高富信息科技有限公司	联营企业

湖南小游信息技术有限公司	联营企业
嘉品云市（西安）科技有限公司	联营企业
广州链信信息科技有限公司	联营企业
四川天府拉卡拉云超科技有限公司	联营企业
云南拉卡拉云超科技有限公司	联营企业
天津市天睿科技有限公司	联营企业

其他说明

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
北京拉卡拉网络技术服务有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
拉卡拉科技发展有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
北京中科创宏科技发展有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州众赢维融智能科技有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
北京考拉昆仑投资管理有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
昆仑株式会社	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
天津昆仑堂文化传播有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
西藏弘诚科技发展有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州普惠融资租赁有限公司	受本公司主要投资者个人、关键管理人员施加重大影响的其他企业
广州润信商业保理有限责任公司	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

其他说明

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
云码智能(海南)科技有限公司	采购商品	154,095,677.06	250,000,000.00	否	131,333,664.24
广州市高富信息科技有限公司	接受劳务	1,962,463.53			354,364.52
湖南小游信息技术有限公司	接受劳务	301,673.10			249,664.57
天津市天睿科技有限公司	接受劳务	147,132.62			

广州链信信息科技有限公司	接受劳务	811.12			
天津昆仑堂文化传播有限公司	接受劳务				56,603.78
四川天府拉卡拉云超科技有限公司	接受劳务				23,921.56

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
广州市高富信息科技有限公司	提供劳务	3,795,819.83	1,483,165.32
嘉品云市（西安）科技有限公司	提供劳务	1,118,901.61	505,207.43
云南拉卡拉云超科技有限公司	提供劳务	409,970.31	348,014.19
广州润信商业保理有限责任公司	提供劳务	148,777.07	
天津市天睿科技有限公司	提供劳务	17,075.47	
湖南小游信息技术有限公司	提供劳务	4,433.96	106,533.38
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	提供劳务	59.71	14,484.60
北京拉卡拉网络技术服务有限公司	提供劳务	0.57	53.48
广州普惠融资租赁有限公司	提供劳务	0.56	
天津市天睿科技有限公司	出售商品	109,374.10	
云码智能（海南）科技有限公司	出售商品	32,312.79	

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
广州市高富信息科技有限公司	房屋租赁	498,401.82	332,267.88
北京考拉昆仑投资管理有限公司	房屋租赁	310,232.64	176,347.38
北京中科创宏科技发展有限公司	房屋租赁	227,265.66	272,124.58
广州众赢维融智能科技有限公司	房屋租赁	92,962.08	22,018.32
天津昆仑堂文化传播有限公司	房屋租赁	81,754.30	
广州润信商业保理有限责任公司	房屋租赁	42,210.64	
广州普惠融资租赁有限公司	房屋租赁	16,146.76	
云码智能(海南)科技有限公司	房屋租赁	3,577.98	7,517.06

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
昆仑株式会社	房屋租赁					2,081,227.50	1,081,907.62	140,482.86	68,997.40	0.00	7,129,504.13

关联租赁情况说明

（4）关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

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

本公司作为被担保方

单位：元

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

关联担保情况说明

（5）关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
拆出				

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

单位：元

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

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	6,140,685.17	6,335,425.89

(8) 其他关联交易

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	广州市高富信息科技有限公司	547,389.27	5,473.89	428,021.35	4,280.21
应收账款	天津市天馨科技有限公司	413,439.81	4,134.40		
应收账款	嘉品云市（西安）科技有限公司	168,016.66	1,680.17	175,122.85	1,751.23
应收账款	云南拉卡拉云超科技有限公司	13,512.24	135.12	10,610.19	106.10
其他应收款	昆仑株式会社	746,298.75			
其他应收款	天津市天馨科技有限公司	57,218.70	572.19	1,412,857.00	28,251.88

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	云码智能(海南)科技有限公司	18,837,443.85	40,195,857.98
应付账款	广州市高富信息科技有限公司	779,003.74	318,378.62
应付账款	江苏千米网络科技有限公司	154,457.84	154,457.84
应付账款	湖南小游信息技术有限公司	101,729.86	18,744.67
应付账款	四川天府拉卡拉云超科技有限公司	30,788.00	30,788.00
应付账款	天津市天馨科技有限公司	28,804.73	245,964.28
应付账款	广州链信信息科技有限公司	1,241.41	209.08
其他应付款	广州市高富信息科技有限公司	14,746,310.50	15,473,493.70
其他应付款	云码智能(海南)科技有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
合同负债	嘉品云市（西安）科技有限	483.81	295.00

	公司		
其他流动负债	广州润信商业保理有限责任公司		28,964,462.89
其他流动负债	广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司		2,277,068.11
其他流动负债	拉卡拉科技发展有限公司		1,025,075.07
其他流动负债	广州普惠融资租赁有限公司		979,001.59
其他流动负债	西藏弘诚科技发展有限公司		374,644.10
其他流动负债	重庆市拉卡拉小额贷款有限公司		33,852.62

7、关联方承诺

8、其他

十五、股份支付

1、股份支付总体情况

☐适用 ☒不适用

2、以权益结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

3、以现金结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

4、本期股份支付费用

☐适用 ☒不适用

5、股份支付的修改、终止情况

6、其他

十六、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

于 2026 年 6 月 30 日，公司不存在需要披露的重要或有事项。

(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

十七、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

拟分配每 10 股派息数（元）	2
利润分配方案	以 1,087,330,918.00 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 2.00 元（含税），合计派发现金股利人民币 217,466,183.60 元（含税）。本次利润分配方案不送红股、不以资本公积转增股本。利润分配方案发布后至实施前，公司股本如发生变动，将按照分配比例不变的原则进行分派。

2、其他资产负债表日后事项说明

十八、其他重要事项

1、分部信息

(1) 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。

出于管理目的，本公司整体作为一个业务单元，即提供支付服务，科技服务及其他。管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，将本公司整体作为一个报告分部并对其经营成果进行管理。

(2) 其他说明

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

3、其他

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	221,308,218.26	141,047,545.98
1 至 2 年	16,567,743.67	16,398,514.55
2 至 3 年	539,113.42	4,403,437.60

3 年以上	1,247,507.27	8,294.74
3 至 4 年	1,239,212.53	2,169.70
4 至 5 年	2,169.70	6,125.04
5 年以上	6,125.04	
合计	239,662,582.62	161,857,792.87

(2) 按坏账计提方法分类披露

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	239,662,582.62	100.00%	3,500,184.35	1.46%	236,162,398.27	161,857,792.87	100.00%	2,893,632.81	1.79%	158,964,160.06
其中：										
组合 1、账龄组合	239,550,014.89	99.95%	3,500,184.35	1.46%	236,049,830.54	161,758,048.53	99.94%	2,893,632.81	1.79%	158,864,415.72
组合 2、关联方组合	112,567.73	0.05%			112,567.73	99,744.34	0.06%			99,744.34
合计	239,662,582.62	100.00%	3,500,184.35		236,162,398.27	161,857,792.87	100.00%	2,893,632.81		158,964,160.06

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

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	221,195,650.53	2,211,956.51	1.00%
1 至 2 年	16,567,743.67	828,387.18	5.00%
2 至 3 年	539,113.42	80,867.01	15.00%
3 至 4 年	1,239,212.53	371,763.76	30.00%
4 至 5 年	2,169.70	1,084.85	50.00%
5 年以上	6,125.04	6,125.04	100.00%
合计	239,550,014.89	3,500,184.35	

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：

☐适用 ☒不适用

(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	2,893,632.81	695,459.82		88,908.28		3,500,184.35
合计	2,893,632.81	695,459.82		88,908.28		3,500,184.35

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	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

(4) 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	88,908.28

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：

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	37,271,210.00		37,271,210.00	15.55%	752,398.50
客户二	26,550,748.49		26,550,748.49	11.08%	269,363.39
客户三	17,784,773.47		17,784,773.47	7.42%	177,847.73
客户四	15,502,801.00		15,502,801.00	6.47%	155,028.01
客户五	11,232,990.09		11,232,990.09	4.69%	112,329.90
合计	108,342,523.05		108,342,523.05	45.21%	1,466,967.53

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	524,618,675.65	551,174,442.18
合计	524,618,675.65	551,174,442.18

(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、保证金及备用金	11,977,435.88	12,902,956.84
往来款	510,830,420.00	536,372,994.06
其他款项	2,012,609.02	2,060,561.50
合计	524,820,464.90	551,336,512.40

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	515,177,661.14	538,815,746.20
1 至 2 年	1,578,800.00	4,561,598.33
2 至 3 年	1,327,632.41	4,790,142.63
3 年以上	6,736,371.35	3,169,025.24
3 至 4 年	4,200,935.16	1,851,514.30
4 至 5 年	1,460,009.11	435,856.94
5 年以上	1,075,427.08	881,654.00
合计	524,820,464.90	551,336,512.40

3) 按坏账计提方法分类披露

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	524,820,464.90	100.00%	201,789.25	0.04%	524,618,675.65	551,336,512.40	100.00%	162,070.22	0.03%	551,174,442.18
其中：										
(1) 账龄组合	2,012,609.02	0.38%	201,789.25	10.03%	1,810,819.77	2,060,561.50	0.37%	162,070.22	7.87%	1,898,491.28
(2) 押金、保证金及备用金	11,977,435.88	2.28%		0.00%	11,977,435.88	12,902,956.84	2.34%			12,902,956.84
(3) 关联方组合	510,830,420.00	97.33%			510,830,420.00	536,372,994.06	97.29%			536,372,994.06
合计	524,820,464.90	100.00%	201,789.25		524,618,675.65	551,336,512.40	100.00%	162,070.22		551,174,442.18

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

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	1,012,989.00	10,129.89	1.00%
1-2 年	261,224.00	13,061.20	5.00%
2-3 年	363,771.00	54,565.65	15.00%
3-4 年	341,235.00	102,370.50	30.00%
4-5 年	23,456.02	11,728.01	50.00%
5 年以上	9,934.00	9,934.00	100.00%
合计	2,012,609.02	201,789.25	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

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)	
2026 年 1 月 1 日余额	162,070.22			162,070.22
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	39,719.03			39,719.03
2026 年 6 月 30 日余额	201,789.25			201,789.25

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

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

4) 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	转销或核销	其他	
其他应收款坏账准备	162,070.22	39,719.03				201,789.25
合计	162,070.22	39,719.03				201,789.25

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	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
------	---------	------	------	---------------------

5) 本期实际核销的其他应收款情况

单位：元

项目	核销金额
----	------

其中重要的其他应收款核销情况：

单位：元

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

其他应收款核销说明：

6) 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
拉卡拉青城数字科技(上海)有限公司	与子公司往来款	187,876,581.54	1 年以内	35.80%	
海南云商互联科技有限公司	与子公司往来款	133,778,342.00	1 年以内	25.49%	
拉卡拉青科智能科技(上海)有限公司	与子公司往来款	58,458,442.43	1 年以内	11.14%	
拉卡拉国际有限公司	与子公司往来款	57,133,894.09	1 年以内	10.89%	
北京大树保险经纪有限责任公司	与子公司往来款	40,296,800.00	1 年以内	7.68%	
合计		477,544,060.06		91.00%	

7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

单位：元

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	3,310,708,146.11		3,310,708,146.11	2,738,281,696.11		2,738,281,696.11
对联营、合营企业投资	1,110,498,466.54	196,866,691.34	913,631,775.20	1,073,113,560.11	196,866,691.34	876,246,868.77
合计	4,421,206,612.65	196,866,691.34	4,224,339,921.31	3,811,395,256.22	196,866,691.34	3,614,528,564.88

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	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		
拉卡拉云商网络有限公司	400,000,000.00						400,000,000.00	
拉卡拉云商科技有限公司	100,000,000.00						100,000,000.00	
拉卡拉国际有限公司	55,276,750.11		6,857,200.00				62,133,950.11	
拉卡拉信息科技(上海)有限公司	100,000,000.00						100,000,000.00	
海南泛泰科技发展有限公司	20,000,000.00						20,000,000.00	
海南嘉驰科技发展有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00	
海南云商互联科技有限公司	200,000,000.00						200,000,000.00	
北京拉卡拉云闪科技有限公司	400,000,000.00						400,000,000.00	
北京腾祥商务服务有限公司	28,000,000.00						28,000,000.00	
北京大树保险经纪有限责任公司	80,000,000.00						80,000,000.00	
拉卡拉御山科技(上海)有限公司	50,000,000.00						50,000,000.00	
广州赢达信息咨询有限公司	320,000,000.00						320,000,000.00	
广州拉卡拉信息技术有限公司	60,000,000.00						60,000,000.00	
拉卡拉云超科技有限公司	128,164,000.00		12,190,000.00				140,354,000.00	
简链科技(广东)有限公司	26,550,000.00						26,550,000.00	

拉卡拉数字科技有限公司	458,792,500.00		541,207,500.00				1,000,000,000.00	
北京永泰吉科技有限公司	27,500,000.00						27,500,000.00	
拉卡拉日本科技有限公司	23,648,446.00		12,171,750.00				35,820,196.00	
拉卡拉新加坡有限公司	350,000.00						350,000.00	
天津市天财商龙科技发展有限公司	250,000,000.00						250,000,000.00	
合计	2,738,281,696.11		572,426,450.00				3,310,708,146.11	

(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)	减值准备 期初余额	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												
北京唯致动力网络科技有限公司		12,641,620.62										12,641,620.62
北京考拉昆略互联网产业投资基金（有限合伙）	310,979,477.13				1,482,583.49			1,394,696.50			311,067,364.12	
考拉昆仑信用管理有限	165,427,865.37				-576.12						165,427,289.25	

公司												
江苏千米网络科技股份有限公司		154,232,671.79										154,232,671.79
北京考拉鲲鹏成长基金合伙企业（有限合伙）	372,212,398.82				39,551,898.18						411,764,297.00	
影核（北京）网络科技有限公司		29,992,398.93										29,992,398.93
南京万米信息技术有限公司	709,362.78				-709,362.78							
珠海横琴考拉信科数字技术有限公司	26,917,764.67				-1,544,939.84						25,372,824.83	
小计	876,246,868.77	196,866,691.34			38,779,602.93			1,394,696.50			913,631,775.20	196,866,691.34
合计	876,246,868.77	196,866,691.34			38,779,602.93			1,394,696.50			913,631,775.20	196,866,691.34

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

(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	3,064,355,311.50	2,491,407,639.26	2,546,736,087.84	2,051,574,272.36
其他业务	999,365.75	565,845.77	1,151,277.57	651,731.94
合计	3,065,354,677.25	2,491,973,485.03	2,547,887,365.41	2,052,226,004.30

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元

合同分类	分部 1		分部 2				合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型								
其中：								
按经营地区分类								
其中：								
市场或客户类型								
其中：								
合同类型								
其中：								
按商品转让的时间分类								
其中：								
按合同期限分类								
其中：								
按销售渠道分类								
其中：								
合计								

与履约义务相关的信息：

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客	公司提供的质量保证类型及
----	-----------	---------	-------------	----------	--------------	--------------

					户的款项	相关义务
--	--	--	--	--	------	------

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 126,888,555.23 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

重大合同变更或重大交易价格调整

单位：元

项目	会计处理方法	对收入的影响金额
----	--------	----------

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	38,779,602.93	10,357,968.52
处置长期股权投资产生的投资收益		25,043,492.03
处置交易性金融资产取得的投资收益	551,562,492.65	510,253.09
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	7,641,447.12	1,332,774.15
合计	597,983,542.70	37,244,487.79

6、其他

二十、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
非流动性资产处置损益	43,115.11	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	4,184,316.66	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	612,405,044.19	
委托他人投资或管理资产的损益	779,052.12	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,355,520.95	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-80,895,210.04	
减：所得税影响额	87,467,646.26	

合计	450,404,192.73	—
----	----------------	---

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐适用 ☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

☐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	14.67%	0.62	0.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.79%	0.2	0.2

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

☐适用 ☒不适用

4、其他