

拉卡拉支付股份有限公司

已审财务报表

2025年度

目 录

	页	次
审计报告	1	- 6
已审财务报表		
合并资产负债表	7	- 9
合并利润表	10	- 11
合并股东权益变动表	12	- 13
合并现金流量表	14	- 15
公司资产负债表	16	- 17
公司利润表		18
公司股东权益变动表	19	- 20
公司现金流量表	21	- 22
财务报表附注	23	- 125
补充资料		
1.非经常性损益明细表		1
2.净资产收益率和每股收益		1

审计报告

安永华明（2026）审字第80024293_B01号
拉卡拉支付股份有限公司

拉卡拉支付股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了拉卡拉支付股份有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的合并及公司资产负债表，2025年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的拉卡拉支付股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了拉卡拉支付股份有限公司2025年12月31日的合并及公司财务状况以及2025年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于拉卡拉支付股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第80024293_B01号
拉卡拉支付股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
收入确认	
<p>拉卡拉支付股份有限公司所处行业为第三方支付，本年度实现营业收入55.47亿元，其中支付业务收入48.74亿元，占营业收入的87.86%。由于支付业务收入对财务报表影响重大，存在拉卡拉支付股份有限公司管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入，导致支付业务收入未在恰当期间确认的重大错报风险的可能性，因此我们将收入中的支付业务收入确认识别为关键审计事项。</p> <p>财务报表对支付业务收入确认的会计政策及披露载于财务报表附注三、20及附注五、38。</p>	<p>我们就支付业务收入确认的审计程序包括但不限于：</p> <ol style="list-style-type: none">1) 了解并测试与支付业务收入确认相关的内部控制，评价支付业务收入确认相关内部控制的设计和运行的有效性；2) 评价支付业务收入确认所依赖的业务系统的有效性，如利用IT审计专家的工作，对交易数据相关的信息系统的一般控制和应用控制进行测试并评价其有效性；3) 查阅合同条款，评价支付业务收入确认时点的会计政策是否符合中国企业会计准则的规定；4) 按月分析支付业务收入和毛利率波动；5) 与同行业可比上市公司对比分析支付业务收入及毛利率变动；6) 选取样本检查与支付业务收入确认相关的支持性文件，包括但不限于：根据公司官网费率指导价检查商户费率合理性，核验商户合同与系统商户数据的一致性并重新计算交易手续费；检查中国银联股份有限公司（“银联”）/网联清算有限公司（“网联”）的对账文件，确认银联/网联交易系统数据与公司支付业务系统记录的数据是否相符；检查银联/网联支付回单，确认与公司支付业务系统记录的商户交易流水及应清分款项是否相符；检查账面确认支付业务收入金额与支付业务系统数据金额是否相符；7) 执行支付业务收入截止性测试，评价支付业务收入是否确认在恰当的会计期间；8) 复核管理层在财务报表附注中对支付业务收入的披露。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第80024293_B01号
拉卡拉支付股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
商誉减值测试	
<p>于2025年12月31日，合并财务报表中商誉账面价值为人民币2.94亿元。拉卡拉支付股份有限公司管理层对商誉至少于每年年度终了进行减值测试。商誉减值测试涉及管理层对资产组以及资产组组合的认定、未来市场和经济环境的估计、收入增长率和折现率等关键参数的选用。因此，我们将其识别为关键审计事项。</p> <p>财务报表对商誉减值测试的会计政策、重大会计估计及披露载于财务报表附注三、16，附注三、27及附注五、16。</p>	<p>我们就商誉减值测试的审计程序包括但不限于：</p> <ol style="list-style-type: none">1) 了解与商誉减值测试相关的关键内部控制的设计及运行并评价其有效性；2) 检查管理层对资产组的认定；3) 检查管理层对于未来现金流的预测及未来现金流量现值的计算；4) 了解重大减值测试中涉及的关键假设和参数，例如现金流预测中的收入增长率，预测期毛利率以及使用的折现率，获取该等假设和参数的依据并结合历史数据评估其合理性；5) 复核管理层对未来现金流量现值的预测和实际经营结果，评价管理层过往预测的合理性；6) 评价第三方评估机构的胜任能力、专业素质和客观性；7) 引入内部估值专家对估值方法、模型和关键参数进行复核；8) 复核管理层在财务报表附注中对商誉减值测试的披露。

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第80024293_B01号
拉卡拉支付股份有限公司

四、其他信息

拉卡拉支付股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督拉卡拉支付股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第80024293_B01号
拉卡拉支付股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对拉卡拉支付股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致拉卡拉支付股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就拉卡拉支付股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第80024293_B01号
拉卡拉支付股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：杨景璐
（项目合伙人）

中国注册会计师：许 石

中国 北京

2026 年 4 月 16 日

拉卡拉支付股份有限公司
合并资产负债表
2025年12月31日

资产	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产			
货币资金	1	7,174,011,812.26	6,192,756,071.24
交易性金融资产	2	1,103,214,990.01	25,056,054.25
应收账款	3	271,747,319.56	567,114,974.59
预付款项	4	16,308,744.94	16,186,691.22
其他应收款	5	26,828,530.68	25,406,707.30
存货	6	12,671,148.72	5,371,202.31
其他流动资产	7	145,109,426.16	154,371,696.41
流动资产合计		8,749,891,972.33	6,986,263,397.32
非流动资产			
长期应收款	8	65,405,693.04	65,252,919.96
长期股权投资	9	860,243,585.01	1,425,201,618.94
其他权益工具投资	10	40,627,100.00	70,000,000.00
其他非流动金融资产	11	620,152,379.49	204,631,930.69
投资性房地产	12	202,877,724.85	205,699,899.40
固定资产	13	1,403,534,058.53	1,434,967,368.89
使用权资产	14	33,071,155.91	21,060,280.30
无形资产	15	56,013,726.05	32,030,411.04
商誉	16	294,198,150.86	-
长期待摊费用	17	1,809,551.39	1,932,482.09
递延所得税资产	18	-	572,157.06
其他非流动资产	19	-	21,440,731.00
非流动资产合计		3,577,933,125.13	3,482,789,799.37
资产总计		12,327,825,097.46	10,469,053,196.69

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并资产负债表（续）
2025年12月31日

负债和股东权益	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债			
短期借款	21	380,167,825.63	406,647,946.22
应付票据	22	10,033,021.00	11,802,806.00
应付账款	23	717,551,220.00	631,900,093.80
合同负债	24	205,238,360.64	85,859,869.15
应付职工薪酬	25	151,793,312.59	103,375,926.19
应交税费	26	61,337,976.97	32,682,768.73
其他应付款	27	353,919,983.06	311,008,336.08
一年内到期的非流动负债	28	13,011,768.25	-
其他流动负债	29	6,117,530,831.86	5,458,894,753.18
流动负债合计		8,010,584,300.00	7,042,172,499.35
非流动负债			
长期借款	30	5,000,000.00	-
租赁负债	31	16,362,611.54	18,080,817.85
递延所得税负债	18	129,218,358.78	15,783,165.82
保险合同准备金		-	1,795,544.86
非流动负债合计		150,580,970.32	35,659,528.53
负债合计		8,161,165,270.32	7,077,832,027.88

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并资产负债表（续）
2025年12月31日

负债和股东权益	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
股东权益			
股本	32	776,664,942.00	788,082,500.00
资本公积	33	1,393,633,411.51	1,467,506,079.61
减：库存股	34	-	100,132,976.10
其他综合收益	35	17,681,856.79	(368,932.10)
盈余公积	36	414,746,890.10	414,746,890.10
未分配利润	37	1,675,711,480.30	820,307,981.06
归属于母公司股东权益合计		4,278,438,580.70	3,390,141,542.57
少数股东权益		(111,778,753.56)	1,079,626.24
股东权益合计		4,166,659,827.14	3,391,221,168.81
负债和股东权益总计		12,327,825,097.46	10,469,053,196.69

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并利润表
2025年度

	附注五	2025年	2024年
营业收入	38	5,546,874,569.62	5,758,635,645.56
已赚保费		2,035,772.15	2,899,801.42
减：营业成本	38	4,142,014,127.09	4,029,930,829.07
税金及附加	39	21,928,872.71	15,706,254.90
提取保险责任准备金净额		(256,558.47)	(12,686.39)
销售费用	40	534,450,881.02	477,172,142.26
管理费用	41	241,547,991.28	242,023,566.78
研发费用	42	302,711,715.61	260,550,122.20
财务费用	43	(22,885,092.75)	(20,926,179.91)
其中：利息费用		12,736,514.34	9,696,639.09
利息收入		37,553,888.52	29,567,483.55
加：其他收益	44	10,221,085.90	6,737,249.34
投资收益	45	627,739,491.71	(59,156,644.69)
其中：对联营企业和合营企业的投			
资收益		8,272,734.01	(68,482,447.24)
公允价值变动收益	46	441,216,889.54	(152,222,303.96)
信用减值损失	47	(43,765,031.19)	(58,032,194.26)
资产减值损失	48	-	(38,972,875.81)
资产处置收益	49	(228,890.03)	(11,430,330.24)
营业利润		1,364,581,951.21	444,014,298.45
加：营业外收入	50	670,271.27	1,064,184.74
减：营业外支出	51	17,294,726.87	26,333,529.97
利润总额		1,347,957,495.61	418,744,953.22
减：所得税费用	52	169,822,984.43	67,688,402.72
净利润		<u>1,178,134,511.18</u>	<u>351,056,550.50</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		<u>1,178,134,511.18</u>	<u>351,056,550.50</u>
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,170,636,476.04	351,198,625.92
少数股东损益		<u>7,498,035.14</u>	<u>(142,075.42)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并利润表（续）
2025年度

	附注五	2025年	2024年
其他综合收益的税后净额		18,050,788.89	58,876.16
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	35	18,050,788.89	58,876.16
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		<u>19,233,035.00</u>	<u>-</u>
将重分类进损益的其他综合收益			
外币财务报表折算差额		<u>(1,182,246.11)</u>	<u>58,876.16</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	35	<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u>1,196,185,300.07</u>	<u>351,115,426.66</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		1,188,687,264.93	351,257,502.08
归属于少数股东的综合收益总额		7,498,035.14	(142,075.42)
每股收益			
基本每股收益	53	<u>1.51</u>	<u>0.45</u>
稀释每股收益	53	<u>1.51</u>	<u>0.45</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并股东权益变动表
2025年度

2025年度

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润			小计
一、 本年年初余额	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
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	18,050,788.89	-	1,170,636,476.04	1,188,687,264.93	7,498,035.14	1,196,185,300.07
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股份支付回购限制性股票(附注十三)	(11,417,558.00)	(73,872,668.10)	(100,132,976.10)	-	-	-	14,842,750.00	-	14,842,750.00
2. 非同一控制下企业合并(附注七、1)	-	-	-	-	-	-	-	(120,356,414.94)	(120,356,414.94)
(三) 利润分配									
1. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(315,232,976.80)	(315,232,976.80)	-	(315,232,976.80)
三、 本年年末余额	<u>776,664,942.00</u>	<u>1,393,633,411.51</u>	-	<u>17,681,856.79</u>	<u>414,746,890.10</u>	<u>1,675,711,480.30</u>	<u>4,278,438,580.70</u>	<u>(111,778,753.56)</u>	<u>4,166,659,827.14</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2025年度

2024年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	小计		
一、 本年年初余额	800,020,000.00	1,549,516,704.61	204,824,851.10	(427,808.26)	414,746,890.10	1,189,127,302.94	3,748,158,238.29	1,221,701.66	3,749,379,939.95
二、 本年增减变动金额									
（一） 综合收益总额	-	-	-	58,876.16	-	351,198,625.92	351,257,502.08	(142,075.42)	351,115,426.66
（二） 股东投入和减少资本									
1. 股份支付回购限制性股票	(11,937,500.00)	(82,010,625.00)	(104,691,875.00)	-	-	-	10,743,750.00	-	10,743,750.00
（三） 利润分配									
1. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(720,017,947.80)	(720,017,947.80)	-	(720,017,947.80)
三、 本年年末余额	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并现金流量表
2025年度

	附注五	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		5,936,472,839.16	6,180,197,709.38
收到的税费返还		4,355,142.23	-
收到其他与经营活动有关的现金	54	93,536,158.69	102,663,323.11
经营活动现金流入小计		6,034,364,140.08	6,282,861,032.49
购买商品、接受劳务支付的现金		4,295,981,392.31	4,594,369,098.94
客户贷款及垫款净增加额		(168,857,846.29)	(248,598,215.35)
支付给职工以及为职工支付的现金		760,856,014.87	606,234,080.21
支付的各项税费		189,436,253.27	131,706,861.74
支付其他与经营活动有关的现金	54	350,071,027.31	299,721,302.80
经营活动现金流出小计		5,427,486,841.47	5,383,433,128.34
经营活动产生的现金流量净额	55	606,877,298.61	899,427,904.15
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		475,063,361.24	24,013,691.71
取得投资收益收到的现金		16,097,758.20	3,318,946.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		717,514.62	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	55	275,945,002.82	-
投资活动现金流入小计		767,823,636.88	27,332,638.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		43,938,216.60	121,116,302.63
投资支付的现金		282,869,627.64	132,932,745.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	55	49,617,947.15	-
支付其他与投资活动有关的现金	54	141,424,508.98	19,106,463.83
投资活动现金流出小计		517,850,300.37	273,155,511.46
投资活动产生/（使用）的现金流量净额		249,973,336.51	(245,822,873.46)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
合并现金流量表（续）
2025年度

	附注五	2025年	2024年
三、 筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		13,229,973.08	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		13,229,973.08	-
取得借款收到的现金		<u>738,403,698.69</u>	<u>476,045,720.22</u>
筹资活动现金流入小计		<u>751,633,671.77</u>	<u>476,045,720.22</u>
偿还债务支付的现金		770,662,367.30	457,988,963.31
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		323,137,808.63	724,649,780.88
支付其他与筹资活动有关的现金	54	<u>123,914,578.49</u>	<u>98,723,125.00</u>
筹资活动现金流出小计		<u>1,217,714,754.42</u>	<u>1,281,361,869.19</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(466,081,082.65)</u>	<u>(805,316,148.97)</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(2,460,733.56)</u>	<u>58,876.16</u>
五、 现金及现金等价物净增加/（减少）额	55	388,308,818.91	(151,652,242.12)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>616,805,740.94</u>	<u>768,457,983.06</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	55	<u>1,005,114,559.85</u>	<u>616,805,740.94</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
 资产负债表
 2025年度

资产	附注十七	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产			
货币资金		6,864,477,572.93	5,870,523,650.25
交易性金融资产		1,083,824,640.00	25,056,054.25
应收账款	1	158,964,160.06	135,970,558.96
预付款项		7,028,843.49	13,986,750.50
其他应收款	2	551,174,442.18	710,096,172.12
存货		1,156,134.74	721,839.28
其他流动资产		94,650,954.48	71,051,605.11
流动资产合计		<u>8,761,276,747.88</u>	<u>6,827,406,630.47</u>
非流动资产			
长期应收款		65,405,693.04	65,252,919.96
长期股权投资	3	3,614,528,564.88	4,145,008,445.32
其他权益工具投资		40,627,100.00	70,000,000.00
其他非流动金融资产		586,464,666.01	171,310,476.31
固定资产		108,178,213.12	128,534,741.13
使用权资产		47,184,966.98	15,054,570.92
无形资产		6,722,510.54	8,434,226.23
长期待摊费用		1,166,071.25	1,486,831.65
递延所得税资产		-	572,157.06
非流动资产合计		<u>4,470,277,785.82</u>	<u>4,605,654,368.58</u>
资产总计		<u>13,231,554,533.70</u>	<u>11,433,060,999.05</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
资产负债表（续）
2025年度

负债和股东权益	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债		
短期借款	362,259,953.38	406,647,946.22
应付票据	10,033,021.00	11,802,806.00
应付账款	734,404,663.00	630,695,382.00
合同负债	80,451,710.23	79,364,016.18
应付职工薪酬	65,807,124.83	66,666,914.19
应交税费	54,503,795.57	26,680,937.27
其他应付款	1,034,299,268.66	993,597,105.38
一年内到期的非流动负债	21,431,230.21	-
其他流动负债	6,113,795,369.00	5,458,894,753.18
流动负债合计	<u>8,476,986,135.88</u>	<u>7,674,349,860.42</u>
非流动负债		
租赁负债	23,817,743.79	12,888,564.53
递延所得税负债	120,848,676.08	15,661,147.41
非流动负债合计	<u>144,666,419.87</u>	<u>28,549,711.94</u>
负债合计	<u>8,621,652,555.75</u>	<u>7,702,899,572.36</u>
股东权益		
股本	776,664,942.00	788,082,500.00
资本公积	1,396,680,703.42	1,470,553,371.52
减：库存股	-	100,132,976.10
其他综合收益	18,915,707.00	(317,328.00)
盈余公积	414,746,890.10	414,746,890.10
未分配利润	2,002,893,735.43	1,157,228,969.17
股东权益合计	<u>4,609,901,977.95</u>	<u>3,730,161,426.69</u>
负债和股东权益总计	<u>13,231,554,533.70</u>	<u>11,433,060,999.05</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
 利润表
 2025年度

	附注十七	2025年	2024年
营业收入	4	5,210,900,425.07	5,582,126,166.66
减：营业成本	4	4,176,819,614.96	4,192,143,255.62
税金及附加		9,992,628.75	5,345,945.86
销售费用		306,479,024.14	307,989,972.10
管理费用		122,501,464.53	111,850,105.29
研发费用		220,789,225.08	209,043,456.42
财务费用		(22,686,608.39)	(20,723,246.27)
其中：利息费用		12,177,848.41	8,342,961.30
利息收入		36,062,932.86	27,262,886.18
加：其他收益		1,630,788.84	2,304,579.61
投资收益	5	587,185,493.32	(79,093,517.36)
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		(12,116,630.88)	(88,422,352.14)
公允价值变动收益		440,850,630.44	(152,300,235.26)
信用减值损失		(309,922.20)	(1,295,584.19)
资产减值损失		(79,954,056.49)	(29,992,398.93)
资产处置收益		(260,624.33)	(15,093,744.67)
营业利润		1,346,147,385.58	501,005,776.84
加：营业外收入		168,822.58	554,072.45
减：营业外支出		16,522,196.90	25,799,253.48
利润总额		1,329,794,011.26	475,760,595.81
减：所得税费用		168,896,268.20	59,896,016.25
净利润		1,160,897,743.06	415,864,579.56
其中：持续经营净利润		1,160,897,743.06	415,864,579.56
其他综合收益的税后净额		19,233,035.00	-
不能重分类进损益的其他综合收益 其他权益工具投资公允价值变动		19,233,035.00	-
综合收益总额		1,180,130,778.06	415,864,579.56

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
 股东权益变动表
 2025年度

2025年度

	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、 本年年初余额	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
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	19,233,035.00	-	1,160,897,743.06	1,180,130,778.06
(二) 股东投入和减少资本							
1. 股份支付回购限制性股票	(11,417,558.00)	(73,872,668.10)	(100,132,976.10)	-	-	-	14,842,750.00
(三) 利润分配							
1. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(315,232,976.80)	(315,232,976.80)
三、 本年年末余额	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2025年度

2024年度

	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、 本年年初余额	800,020,000.00	1,552,563,996.52	204,824,851.10	(317,328.00)	414,746,890.10	1,461,382,337.41	4,023,571,044.93
二、 本年增减变动金额							
（一） 综合收益总额	-	-	-	-	-	415,864,579.56	415,864,579.56
（二） 股东投入和减少资本							
1. 股份支付回购限制性股票	(11,937,500.00)	(82,010,625.00)	(104,691,875.00)	-	-	-	10,743,750.00
（三） 利润分配							
1. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(720,017,947.80)	(720,017,947.80)
三、 本年年末余额	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
现金流量表
2025年度

	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
一、 经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	5,545,640,363.01	5,990,468,630.77
收到其他与经营活动有关的现金	<u>396,088,397.38</u>	<u>170,976,019.71</u>
经营活动现金流入小计	<u>5,941,728,760.39</u>	<u>6,161,444,650.48</u>
购买商品、接受劳务支付的现金	4,279,312,744.99	4,676,404,612.92
支付给职工以及为职工支付的现金	389,316,111.22	377,982,592.94
支付的各项税费	144,343,104.62	86,541,247.33
支付其他与经营活动有关的现金	<u>262,826,596.10</u>	<u>230,623,509.91</u>
经营活动现金流出小计	<u>5,075,798,556.93</u>	<u>5,371,551,963.10</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>865,930,203.46</u>	<u>789,892,687.38</u>
二、 投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	852,998,211.38	17,780,959.44
取得投资收益收到的现金	7,802,584.67	3,318,946.29
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额	<u>330,602.80</u>	<u>-</u>
投资活动现金流入小计	<u>861,131,398.85</u>	<u>21,099,905.73</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	47,085,652.20	145,944,651.92
投资支付的现金	789,344,127.64	242,991,699.63
支付其他与投资活动有关的现金	<u>-</u>	<u>-</u>
投资活动现金流出小计	<u>836,429,779.84</u>	<u>388,936,351.55</u>
投资活动产生/（使用）的现金流量净 额	<u>24,701,619.01</u>	<u>(367,836,445.82)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

拉卡拉支付股份有限公司
现金流量表（续）
2025年度

	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
三、 筹资活动产生的现金流量：		
取得借款收到的现金	723,962,201.93	456,345,720.22
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>723,962,201.93</u>	<u>456,345,720.22</u>
偿还债务支付的现金	768,299,867.46	229,946,680.58
分配股利、利润或偿付利息支付的现 金	322,894,152.52	723,031,928.34
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>132,140,094.20</u>	<u>98,723,125.00</u>
筹资活动现金流出小计	<u>1,223,334,114.18</u>	<u>1,051,701,733.92</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(499,371,912.25)</u>	<u>(595,356,013.70)</u>
四、 现金及现金等价物净增加/（减少）额	391,259,910.22	(173,299,772.14)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>311,061,857.15</u>	<u>484,361,629.29</u>
五、 年末现金及现金等价物余额	<u>702,321,767.37</u>	<u>311,061,857.15</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

拉卡拉支付股份有限公司（“本公司”）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（“本集团”）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。

本集团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4月16日决议批准报出。

二、 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。

三、 重要会计政策及会计估计

本集团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及本集团于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团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。

本集团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. 财务报表披露遵循的重要性标准确定方法和选择依据

	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项应收款项的金额占各类应收款项余额的10%以上或单项金额大于1,000.00万元
账龄超过1年或逾期的重要应付账款	单项应付账款的金额占应付账款余额的10%以上
报告期内账面价值发生重大变动的合同负债金额	报告期内合同负债变动比率超过20%
重要的联营企业	对单个被投资单位的长期股权投资账面价值占集团总资产的5%以上
存在重要少数股东权益的子公司	少数股东权益金额占集团净资产总额的5%以上的子公司
收到/支付的重要的投资活动有关的现金	单项投资活动有关的金额占集团总资产的5%以上

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5. 企业合并

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. 合并财务报表

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。本集团内部各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集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

6. 合并财务报表（续）

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，本集团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

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、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

本集团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，本集团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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

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

本集团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，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

（2）金融资产分类和计量（续）

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：管理该金融资产的商业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

本集团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，本集团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

本集团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，本集团运用简化计量方法，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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

（4） 金融工具减值（续）

预期信用损失的确定方法及会计处理方法（续）

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，本集团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，本集团按照相当于未来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，本集团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，本集团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，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团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、1。

本集团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

本集团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。本集团划分的组合：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

本集团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

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

（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

本集团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。

本集团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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

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。

本集团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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

11. 长期股权投资（续）

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，按照本集团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。本集团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，本集团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，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。

本集团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：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	70年	5%	1.36%

13. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

13. 固定资产（续）

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物及其他	3-45年	5%	2.11-31.67%
机具设备	2-5年	0-5%	19.00-50.00%
运输工具	8年	5%	11.88%
办公设备	3年	5%	31.67%
电子设备	3年	5%	31.67%

本集团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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

15. 无形资产

（1） 无形资产使用寿命

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：

	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

本集团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

本集团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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

16. 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，本集团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。本集团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，本集团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，且不大于本集团确定的经营分部。

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：

	摊销期
办公场所装修费	资产受益期间

三、 重要会计政策及会计估计（续）

18. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

（1） 短期薪酬

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（设定提存计划）

本集团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

本集团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，是指本集团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. 与客户之间的合同产生的收入

本集团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，本集团在合同开始日，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。本集团按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20. 与客户之间的合同产生的收入（续）

交易价格是指本集团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。本集团根据合同条款，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。本集团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，本集团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）客户在本集团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）客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。
- （3）本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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，本集团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，本集团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，本集团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，本集团考虑下列迹象：

- （1）本集团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）本集团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）本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- （4）本集团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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20. 与客户之间的合同产生的收入（续）

本集团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。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，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

本集团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集团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

本集团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。

本集团通过向客户提供SAAS“软件即服务”履行履约义务，由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团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。本集团按照产出法，根据时间进度确定提供服务的履约进度。

（3） 其他业务

本集团销售商品属于在某一时点履行的履约义务，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。

21. 合同资产与合同负债

本集团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。本集团将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

（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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

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

本集团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，本集团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；

三、重要会计政策及会计估计（续）

23. 递延所得税（续）

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，本集团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：（续）

- （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。

本集团于资产负债表日，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，本集团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，本集团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

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

24. 租赁（续）

（1） 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团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。本集团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。本集团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，本集团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，本集团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，本集团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，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团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，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本集团将在租赁期开始日，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。本集团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） 作为出租人

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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25. 回购股份

回购自身权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。除股份支付之外，发行（含再融资）、回购、出售或注销自身权益工具，作为权益的变动处理。

26. 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，本集团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。

27. 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

在应用本集团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，取决于集团在交易中是否作为主要责任人或代理人。为判断本集团是作为主要责任人还是代理人，本集团遵循《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。本集团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集团的手续费金额确认收入，支付给代理商的分润作为成本。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计（续）

（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

本集团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，本集团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

本集团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，本集团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

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、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。

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

四、 税项

1. 主要税种及税率

	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%

本集团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（“科技投资”）、拉卡拉國際有限公司（“拉卡拉国际”）、拉卡拉国际资产管理有限公司（“国际资产”）、Lakala US Co.,Ltd（“拉卡拉美国”）、Lakala UK Co.,Limited（“拉卡拉英国”）、考拉日本株式会社（“考拉日本”）及拉卡拉新加坡科技有限公司（“新加坡”）适用当地税率。

境内执行不同企业所得税税率纳税主要如下：

	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%
广东云商网联信息服务有限公司（“云商网联”）	5%
海南泛欣科技服务有限公司（“海南泛欣”）	5%
海南泛晞信息科技有限公司（“海南泛晞”）	5%

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

四、 税项（续）

1. 主要税种及税率（续）

境内执行不同企业所得税税率纳税主要如下（续）：

	所得税税率
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”）	0%
广州汇连信息科技有限公司（“广州汇连”）	5%
深圳市倬达信息技术有限公司（“深圳倬达”）	5%
广州赢晟网络科技有限公司（“广州赢晟”）	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%
海南千米新零售有限公司（“海南千米”）	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%

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。

四、 税项（续）

2. 税收优惠（续）

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2025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、云商网联、海南泛欣、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、深圳倬达、广州赢晟、考拉御风、永泰吉、海南千米、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，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，2025年为减免征收的第二年，所得税率为0%。

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。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2025年	2024年
库存现金	35,759.60	6,976.24
银行存款	1,011,245,233.07	616,798,764.70
其他货币资金	<u>6,162,730,819.59</u>	<u>5,575,950,330.30</u>
合计	<u>7,174,011,812.26</u>	<u>6,192,756,071.24</u>
其中：存放在境外的款项总额	161,612,932.52	67,252,318.36

于2025年12月31日，本集团无存放在境外且资金汇回受到限制的货币资金（2024年12月31日：无）。

2. 交易性金融资产

	2025年	2024年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
理财产品	19,390,350.01	25,056,054.25
权益工具投资(注)	<u>1,083,824,640.00</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,103,214,990.01</u>	<u>25,056,054.25</u>

注：本公司于2025年11月5日召开的第四届董事会第十次会议以及后续召开的第四届董事会第十二次会议、2025年第二次临时股东会，审议通过《关于决议授权处置公司资产的议案》，授权本公司管理层根据公司经营与市场状况，择机出售长期股权投资项下的已流通的上市公司股票，授权范围包括但不限于交易方式、时机、价格、数量等的选择和确定。公司对蓝色光标投资的持有意图发生改变，由长期持有变为短期持有。2025年度短期内出售蓝色光标股票，持股比例降低至2.62%，且不再对蓝色光标具有重大影响，核算方法由长期股权投资权益法转换为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。转换日2025年11月6日蓝色光标长期股权投资账面价值44,643.60万元，交易性金融资产公允价值90,922.38万元，公允价值与账面价值差异确认投资收益46,278.78万元。转换日前，权益法确认投资收益751.17万元。出售持有的蓝色光标股票确认投资收益15,486.06万元。根据蓝色光标资产负债表日收盘价确认公允价值变动损益34,998.50万元。2025年度，公司持有蓝色光标股票，长期股权投资权益法、处置股份及转为交易性金融资产共确认投资收益62,516.00万元，公允价值变动损益34,998.50万元，合计97,514.51万元。2026年1季度，公司已全部出售持有的蓝色光标股票，详见附注十五、2。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 应收账款

(1) 按账龄披露

	2025年	2024年
1年以内	210,079,950.14	498,741,467.87
1年至2年	40,533,405.23	145,577,573.91
2年至3年	24,104,792.33	8,031,240.53
3年至4年	8,062,289.94	2,761,817.13
4年至5年	5,873,684.49	36,856.00
5年以上	20,499.86	30,029.90
	<u>288,674,621.99</u>	<u>655,178,985.34</u>
减：应收账款坏账准备	<u>16,927,302.43</u>	<u>88,064,010.75</u>
合计	<u>271,747,319.56</u>	<u>567,114,974.59</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

2025年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	12,480,319.30	4.32	12,480,319.30	100.00	-
按信用风险特征组合计提坏账准备	<u>276,194,302.69</u>	<u>95.68</u>	<u>4,446,983.13</u>	<u>1.61</u>	<u>271,747,319.56</u>
合计	<u>288,674,621.99</u>	<u>100.00</u>	<u>16,927,302.43</u>		<u>271,747,319.56</u>

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	<u>655,178,985.34</u>	<u>100.00</u>	<u>88,064,010.75</u>	<u>13.44</u>	<u>567,114,974.59</u>

单项计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2025年			计提理由	2024年	
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)		账面余额	坏账准备
保元利泰(海南)数字科技有限公司	<u>12,480,319.30</u>	<u>12,480,319.30</u>	<u>100.00</u>	涉诉无法收回	<u>14,580,357.50</u>	<u>145,803.58</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 应收账款（续）

（2） 按坏账计提方法分类披露（续）

于2025年12月31日，组合计提坏账准备的应收账款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例（%）
1年以内	210,079,950.14	1,542,365.35	0.73
1年至2年	28,053,085.93	833,126.65	2.97
2年至3年	24,104,792.33	660,515.64	2.74
3年至4年	8,062,289.94	161,932.61	2.01
4年至5年	5,873,684.49	1,228,543.02	20.92
5年以上	20,499.86	20,499.86	100.00
合计	<u>276,194,302.69</u>	<u>4,446,983.13</u>	

（3） 坏账准备的情况

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	本年核销	处置子公司	年末余额
2025年	<u>88,064,010.75</u>	<u>44,499,954.38</u>	<u>(5,329,526.33)</u>	<u>(1,711,833.71)</u>	<u>(108,595,302.66)</u>	<u>16,927,302.43</u>

（4） 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

	应收账款年末余额	占应收账款年末余额合计数的比例（%）	应收账款坏账准备年末余额
第一名	28,247,358.53	9.79	292,725.45
第二名	25,930,960.00	8.98	631,026.00
第三名	13,337,147.48	4.62	666,857.37
第四名	12,741,945.21	4.41	133,419.22
第五名	<u>12,480,319.30</u>	<u>4.32</u>	<u>12,480,319.30</u>
合计	<u>92,737,730.52</u>	<u>32.12</u>	<u>14,204,347.34</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 预付款项

（1） 预付款项按账龄列示

	2025年		2024年	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
1年以内	13,421,747.45	82.30	15,257,624.73	94.25
1年至2年	2,667,609.71	16.36	360,277.09	2.23
2年至3年	145,619.18	0.89	444,630.00	2.75
3年以上	73,768.60	0.45	124,159.40	0.77
合计	<u>16,308,744.94</u>	<u>100.00</u>	<u>16,186,691.22</u>	<u>100.00</u>

（2） 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付款项年末余额合计数的比例（%）
汇总	<u>6,057,589.17</u>	<u>37.14</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 其他应收款

	2025年	2024年
应收利息	-	4,187,428.87
其他应收款	<u>26,828,530.68</u>	<u>21,219,278.43</u>
合计	<u><u>26,828,530.68</u></u>	<u><u>25,406,707.30</u></u>

应收利息

（1） 应收利息分类

	2025年	2024年
客户备付金利息	<u>-</u>	<u>4,187,428.87</u>

其他应收款

（1） 按账龄披露

	2025年	2024年
1年以内	11,538,215.06	11,151,323.01
1年至2年	6,107,892.44	6,312,826.83
2年至3年	5,375,140.93	2,154,214.62
3年至4年	2,555,723.27	89,392,439.43
4年至5年	89,292,395.52	176,366.73
5年以上	<u>889,631.10</u>	<u>773,620.04</u>
	115,758,998.32	109,960,790.66
减：其他应收款坏账准备	<u>88,930,467.64</u>	<u>88,741,512.23</u>
合计	<u><u>26,828,530.68</u></u>	<u><u>21,219,278.43</u></u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 其他应收款（续）

其他应收款（续）

（2） 按款项性质分类情况

	2025年	2024年
押金、保证金及备用金	20,608,307.09	19,052,061.13
往来款	90,227,060.22	88,637,236.79
其他款项	4,923,631.01	2,271,492.74
合计	<u>115,758,998.32</u>	<u>109,960,790.66</u>

（3） 坏账准备计提情况

其他应收款按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月预期信 用损失	第三阶段 整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）（注）	合计
年初余额	88,525.58	88,652,986.65	88,741,512.23
本年计提	208,135.25	-	208,135.25
本年核销	(6,873.00)	-	(6,873.00)
处置子公司	(12,306.84)	-	(12,306.84)
年末余额	<u>277,480.99</u>	<u>88,652,986.65</u>	<u>88,930,467.64</u>

注：本集团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（“北京健越”）和北京坤泽爱车汽车咨询服务服务有限公司（“北京坤泽”）的实际控制人郑越退赔大树保险相关损失。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 其他应收款（续）

其他应收款（续）

（4） 坏账准备的情况

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年核销	处置子公司	年末余额
2025年	<u>88,741,512.23</u>	<u>208,135.25</u>	<u>(6,873.00)</u>	<u>(12,306.84)</u>	<u>88,930,467.64</u>

本年度无金额重要的坏账准备收回或转回款项。

本年度实际核销金额为人民币6,873.00元，本年度无金额重要的坏账核销款项。

（5） 按欠款方归集的年末余额其他应收款金额前五名

	年末余额	占其他应收款 余额合计数 的比例（%）	性质	账龄	坏账准备 年末余额
北京健越	58,962,030.39	50.94	往来款	4-5年	58,962,030.39
北京坤泽	29,690,956.26	25.65	往来款	4-5年	29,690,956.26
VISA WORLDWIDE PIE LIMITED	5,684,524.78	4.91	押金保证金	1年以内、1-2 年、2-3年、3-4 年	-
中国银联股份有限公司	1,520,000.00	1.31	押金保证金	1-2年	-
天津市天馨科技有限公 司（“天津天馨”）	<u>1,412,857.00</u>	<u>1.22</u>	往来款	1年以内、2-3 年、3-4年	<u>28,251.88</u>
合计	<u>97,270,368.43</u>	<u>84.03</u>			<u>88,681,238.53</u>

6. 存货

	2025年			2024年		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	<u>12,671,148.72</u>	<u>-</u>	<u>12,671,148.72</u>	<u>5,371,202.31</u>	<u>-</u>	<u>5,371,202.31</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 其他流动资产

	2025年	2024年
未收到银联发票增值税	74,624,608.89	68,318,907.22
待抵扣及待认证进项税额	52,436,864.63	56,267,130.90
H股上市预付款	18,032,175.19	-
信贷资产	-	29,667,462.17
其他	15,777.45	118,196.12
合计	<u>145,109,426.16</u>	<u>154,371,696.41</u>

8. 长期应收款

	2025年			2024年			折现率
	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	<u>65,405,693.04</u>	<u>-</u>	<u>65,405,693.04</u>	<u>65,252,919.96</u>	<u>-</u>	<u>65,252,919.96</u>	3.60%

注：本公司与原包头农村商业银行股份有限公司（“包农商”）依次签订了《退股协议》、《协议款协议书》、《激励协议书》（“相关协议”），相关协议约定本公司将所持包农商119,277,436.01股股份退股，所持标的股权可获得协议款与奖励款共计人民币74,902,009.00元。其中奖励款人民币2,385,548.00元自内蒙古农村商业银行股份有限公司（“内蒙农商行”）设立登记之日起30日支付，协议款人民币72,516,461.00元自内蒙农商行设立登记之日起3年届满日后30日内支付。

内蒙农商行于2025年5月成立，奖励款于2025年6月收到。剩余款项本公司按照相关协议与折现率确认长期应收款人民币65,405,693.04元。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 长期股权投资

	年初 账面价值	年初 减值准备	本年变动					年末 账面价值	年末 减值准备
			非同一控制下企业合并	追加投资	减少投资	权益法下投资损益	宣告现金股利		
联营企业									
北京唯致动力网络科技有限公司（“唯致动力”）	-	(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）（“考拉昆略”）	338,484,050.00	-	-	-	(1,288,600.00)	(24,821,276.37)	(1,394,696.50)	-	310,979,477.13
江苏千米网络科技有限公司（“江苏千米”）	-	(154,232,671.79)	-	-	-	-	-	-	(154,232,671.79)
北京考拉鲲鹏科技成长基金合伙企业（有限合伙）（“考拉鲲鹏”）	364,787,677.48	-	-	-	-	11,323,643.98	(3,898,922.64)	-	372,212,398.82
云码智能（海南）科技有限公司（“云码智能”）	18,354,345.73	-	-	-	-	5,202,405.81	(5,000,000.00)	-	18,556,751.54
上海新豆科技有限公司（“上海新豆”）	-	(8,980,476.88)	-	-	-	-	-	-	(8,980,476.88)
湖南小游信息技术有限公司（“湖南小游”）	3,495,095.67	-	-	-	-	207,797.59	(400,000.00)	-	3,302,893.26
嘉品云市（西安）科技有限公司（“嘉品云市”）	60,436,939.65	-	-	-	-	(720,994.39)	-	-	59,715,945.26
安徽拉卡拉云超科技有限公司（“安徽云超”）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四川天府拉卡拉云超科技有限公司（“天府云超”）	232,550.68	-	-	-	(82,696.83)	(149,853.85)	-	-	-
云南拉卡拉云超科技有限公司（“云南云超”）	-	-	-	600,000.00	-	(82,201.42)	-	-	517,798.58
蓝色光标（注）	551,343,875.51	-	-	-	(112,419,567.81)	7,511,654.91	-	(446,435,962.61)	-
广州市高富信息科技有限公司（“广州高富”）	54,117,343.36	-	-	-	-	16,067,690.69	(3,461,540.00)	-	66,723,494.05
影核（北京）网络科技有限公司（“影核北京”）	-	(29,992,398.93)	-	-	-	-	-	-	(29,992,398.93)
广州链信信息科技有限公司（“广州链信”）	192,183.01	-	-	-	-	(38,545.11)	-	-	153,637.90
南京万米信息技术有限公司（“南京万米”）	3,760,979.36	-	-	-	-	(3,051,616.58)	-	-	709,362.78
珠海横琴考拉信科数字技术有限公司（“珠海考拉”）	29,996,578.49	-	-	-	-	(3,078,813.82)	-	-	26,917,764.67
天津天馨	-	-	551,218.45	-	-	(97,157.43)	-	-	454,061.02
合计	1,425,201,618.94	(205,847,168.22)	551,218.45	600,000.00	(113,790,864.64)	8,272,734.01	(14,155,159.14)	(446,435,962.61)	860,243,585.01

注：蓝色光标本期变动情况参见附注五、2。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他权益工具投资

	2025年	2024年
网联清算有限公司	40,627,100.00	18,000,000.00
其他	-	52,000,000.00
合计	<u>40,627,100.00</u>	<u>70,000,000.00</u>

	本年计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的利得	本年股利收入	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	<u>22,627,100.00</u>	<u>22,627,100.00</u>	<u>609,824.91</u>	非交易性

11. 其他非流动金融资产

	2025年	2024年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>620,152,379.49</u>	<u>204,631,930.69</u>

12. 投资性房地产

采用成本模式的投资性房地产

	房屋及建筑物
原价	
年初及年末余额	<u>207,779,014.51</u>
累计折旧和摊销	
年初余额	2,079,115.11
计提	<u>2,822,174.55</u>
年末余额	<u>4,901,289.66</u>
账面价值	
年末	<u>202,877,724.85</u>
年初	<u>205,699,899.40</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 固定资产

(1) 固定资产情况

	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
原价						
年初余额	1,552,478,638.58	372,783,863.18	48,118,994.75	15,678,327.44	20,752,671.89	2,009,812,495.84
购置	21,903,638.89	59,606,174.09	949,868.46	192,943.15	1,301,136.24	83,953,760.83
非同一控制下 企业合并	51,145.00	-	63,143.72	3,349,531.70	-	3,463,820.42
处置或报废	-	(13,158,257.96)	(3,895,110.01)	(509,439.90)	(1,413,014.47)	(18,975,822.34)
处置子公司	-	(132,389.38)	(844,920.36)	(22,300.88)	(54,411.96)	(1,054,022.58)
年末余额	<u>1,574,433,422.47</u>	<u>419,099,389.93</u>	<u>44,391,976.56</u>	<u>18,689,061.51</u>	<u>20,586,381.70</u>	<u>2,077,200,232.17</u>
累计折旧						
年初余额	208,177,543.85	315,965,808.27	23,820,363.00	13,798,847.71	13,082,564.12	574,845,126.95
计提	45,143,809.89	56,934,311.27	4,371,960.43	1,599,705.94	1,045,329.97	109,095,117.50
处置或报废	-	(4,655,521.18)	(3,715,350.23)	(284,144.01)	(1,305,043.78)	(9,960,059.20)
处置子公司	-	(90,115.96)	(167,252.64)	(12,515.30)	(44,127.71)	(314,011.61)
年末余额	<u>253,321,353.74</u>	<u>368,154,482.40</u>	<u>24,309,720.56</u>	<u>15,101,894.34</u>	<u>12,778,722.60</u>	<u>673,666,173.64</u>
账面价值						
年末	<u>1,321,112,068.73</u>	<u>50,944,907.53</u>	<u>20,082,256.00</u>	<u>3,587,167.17</u>	<u>7,807,659.10</u>	<u>1,403,534,058.53</u>
年初	<u>1,344,301,094.73</u>	<u>56,818,054.91</u>	<u>24,298,631.75</u>	<u>1,879,479.73</u>	<u>7,670,107.77</u>	<u>1,434,967,368.89</u>

于2025年12月31日，本集团无暂时闲置的固定资产（2024年12月31日：无）。

于2025年12月31日，未办妥产权证书的固定资产如下：（2024年12月31日：无）。

	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋建筑物	<u>21,227,707.64</u>	相关手续正在办理中

(2) 经营性租出固定资产

	房屋及建筑物及其他	合计
原价		
年初及年末余额	<u>154,277,959.27</u>	<u>154,277,959.27</u>
累计折旧		
年初余额	14,230,190.01	14,230,190.01
计提	<u>3,345,124.66</u>	<u>3,345,124.66</u>
年末余额	<u>17,575,314.67</u>	<u>17,575,314.67</u>
账面价值		
年末	<u>136,702,644.60</u>	<u>136,702,644.60</u>
年初	<u>140,047,769.26</u>	<u>140,047,769.26</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 使用权资产

	房屋及建筑物	机器设备	合计
成本			
年初余额	60,510,501.26	17,402,197.32	77,912,698.58
增加	17,108,035.48	-	17,108,035.48
非同一控制下企业			
合并	13,150,550.22	-	13,150,550.22
处置	(21,840,469.91)	(17,402,197.32)	(39,242,667.23)
年末余额	<u>68,928,617.05</u>	<u>-</u>	<u>68,928,617.05</u>
累计折旧			
年初余额	43,209,410.85	13,643,007.43	56,852,418.28
计提	14,488,520.20	3,759,189.89	18,247,710.09
处置	(21,840,469.91)	(17,402,197.32)	(39,242,667.23)
年末余额	<u>35,857,461.14</u>	<u>-</u>	<u>35,857,461.14</u>
账面价值			
年末	<u>33,071,155.91</u>	<u>-</u>	<u>33,071,155.91</u>
年初	<u>17,301,090.41</u>	<u>3,759,189.89</u>	<u>21,060,280.30</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 无形资产

	计算机软件及著作 权	特许经营许可权	其他	合计
原价				
年初余额	152,361,444.06	31,993,911.90	4,254,716.98	188,610,072.94
购置	1,459,054.10	-	58,236.10	1,517,290.20
非同一控制下企业合 并	34,848,600.00	-	-	34,848,600.00
处置子公司	(996,593.19)	-	(3,754,716.98)	(4,751,310.17)
年末余额	<u>187,672,504.97</u>	<u>31,993,911.90</u>	<u>558,236.10</u>	<u>220,224,652.97</u>
累计摊销				
年初余额	139,002,568.11	16,263,571.73	1,313,522.06	156,579,661.90
计提	5,520,843.44	3,199,391.16	752,460.01	9,472,694.61
处置子公司	(276,964.09)	-	(1,564,465.50)	(1,841,429.59)
年末余额	<u>144,246,447.46</u>	<u>19,462,962.89</u>	<u>501,516.57</u>	<u>164,210,926.92</u>
账面价值				
年末	<u>43,426,057.51</u>	<u>12,530,949.01</u>	<u>56,719.53</u>	<u>56,013,726.05</u>
年初	<u>13,358,875.95</u>	<u>15,730,340.17</u>	<u>2,941,194.92</u>	<u>32,030,411.04</u>

16. 商誉

(1) 商誉原值

	年初余额	本年增加 非同一控制下企 业合并	年末余额
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
天财商龙/餐饮SaaS服务资 产组（注1）	-	294,198,150.86	294,198,150.86
合计	<u>6,533,542.65</u>	<u>294,198,150.86</u>	<u>300,731,693.51</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 商誉（续）

（1） 商誉原值（续）

注1：本集团于2025年5月31日收购天津市天财商龙科技发展有限公司（“天财发展”）及其控股子公司，形成商誉294,198,150.86元，其计算过程参见附注七、1（2）。

（2） 商誉减值准备

	年初余额	年末余额
北京青橙数智科技有限公司/信息技术服务资产组	<u>6,533,542.65</u>	<u>6,533,542.65</u>

（3） 商誉所在资产组的相关信息

企业合并取得的商誉已经分配至下列资产组以进行减值测试：

- 青橙数智信息技术服务资产组
- 餐饮SaaS服务资产组

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。本集团未单独进行分部管理，信息技术服务资产组由本集团统一进行内部管理。该资产组与购买日所确定的资产组一致。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 商誉（续）

（3） 商誉所在资产组的相关信息（续）

餐饮SaaS服务资产组

餐饮SaaS服务资产组商誉由收购天财商龙时形成，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。本集团未单独进行分部管理，餐饮SaaS服务资产组由本集团统一进行内部管理。该资产组与购买日所确定的资产组一致。

（4） 商誉减值测试

信息技术服务资产组

信息技术服务资产组商誉已经于历史期间全额计提减值准备。

餐饮SaaS服务资产组

餐饮SaaS服务资产组可收回金额采用资产组的预计未来现金流量的现值，根据管理层批准的5年期的财务预算，预测期收入增长率为8.02%至11.50%，毛利率为56.43%至57.07%，稳定期收入增长率为0.00%。现金流量预测适用的税前折现率是10.52%。

以下说明了管理层为进行商誉减值测试，在确定现金流量预测时作出的关键假设：

关键假设

- | | |
|-------|--|
| 收入增长率 | - 在历史年度实现的平均收入增长率基础上，根据预计未来的营运计划做适当调整。 |
| 预测期毛利 | - 确定基础是在预算年度前一年实现的平均毛利率基础上，根据预计市场情况适当调整该平均毛利率。 |
| 折现率 | - 采用的折现率是反映相关资产组特定风险的税前折现率。 |

17. 长期待摊费用

	年初余额	非同一控制下 企业合并	本年增加	本年摊销	年末余额
办公场所装修费	<u>1,932,482.09</u>	<u>215,049.93</u>	<u>2,509,540.22</u>	<u>2,847,520.85</u>	<u>1,809,551.39</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

	2025年		2024年	
	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	31,312,886.23	4,671,224.67	3,814,380.43	572,157.06
租赁负债	22,900,052.95	3,273,071.21	18,080,817.85	2,712,122.68
长期应收款	7,110,767.96	1,066,615.19	-	-
其他非流动金融资产的公允价值变动	134,573,214.92	20,185,982.24	-	-
合计	195,896,922.06	29,196,893.31	21,895,198.28	3,284,279.74

(2) 未经抵销的递延所得税负债

	2025年		2024年	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
固定资产加速折旧	52,162,191.54	7,824,328.73	90,473,692.60	13,571,053.89
使用权资产	24,993,069.86	3,748,960.48	21,060,280.30	3,159,042.05
其他非流动金融资产的公允价值变动	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	157,575,263.11	23,636,289.47	-	-
其他权益工具投资的公允价值变动	22,627,100.00	3,394,065.00	-	-
非同一控制下企业合并产生无形资产评估增值	32,815,765.00	8,203,941.25	-	-
股权投资公允价值变动	661,185,507.38	99,177,828.59	11,767,950.40	1,765,192.56
合计	1,034,224,487.33	158,415,252.09	123,301,923.30	18,495,288.50

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 递延所得税资产/负债（续）

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	2025年		2024年	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>29,196,893.31</u>	<u>-</u>	<u>2,712,122.68</u>	<u>572,157.06</u>
递延所得税负债	<u>29,196,893.31</u>	<u>129,218,358.78</u>	<u>2,712,122.68</u>	<u>15,783,165.82</u>

(4) 未确认递延所得税资产明细

	2025年	2024年
可抵扣暂时性差异	164,385,363.47	172,991,142.55
可抵扣亏损	<u>634,631,382.17</u>	<u>278,471,241.73</u>
合计	<u>799,016,745.64</u>	<u>451,462,384.28</u>

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期日分析

	2025年	2024年
2025年	-	2,329,924.13
2026年	74,867,206.05	60,598,932.27
2027年	197,490,492.70	62,812,459.73
2028年	154,526,096.48	38,853,155.97
2029年	68,754,681.28	113,876,769.63
2030年及以后	<u>138,992,905.66</u>	<u>-</u>
合计	<u>634,631,382.17</u>	<u>278,471,241.73</u>

19. 其他非流动资产

	2025年	2024年
	账面价值	账面价值
预付购房款	<u>-</u>	<u>21,440,731.00</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 所有权或使用权受到限制的资产

2025年

	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	6,168,897,252.41	6,168,897,252.41	注1	注1
固定资产	<u>429,120,976.93</u>	<u>367,885,854.12</u>	抵押	注2
合计	<u>6,598,018,229.34</u>	<u>6,536,783,106.53</u>		

2024年

	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	5,575,950,330.30	5,575,950,330.30	注1	注1
固定资产	<u>429,120,976.93</u>	<u>376,099,516.20</u>	抵押	注2
合计	<u>6,005,071,307.23</u>	<u>5,952,049,846.50</u>		

注1：于资产负债表日，本集团受限货币资金人民币余额为货币资金中用途受限的结算备付金、业务保证金、司法冻结资金和业务风险准备金，明细如下：

	2025年	2024年
结算备付金	6,147,822,150.34	5,545,257,927.88
业务保证金	10,089,804.33	19,491,099.64
司法冻结资金	1,745,576.75	1,961,581.79
业务风险准备金	<u>9,239,720.99</u>	<u>9,239,720.99</u>
合计	<u>6,168,897,252.41</u>	<u>5,575,950,330.30</u>

注2：于2025年12月31日，本集团账面价值为人民币367,885,854.12元（2024年12月31日：人民币376,099,516.20元）的固定资产被抵押，用于取得银行借款。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 短期借款

	2025年	2024年
抵押借款（注1）	45,109,604.57	177,025,105.54
信用借款	<u>335,058,221.06</u>	<u>229,622,840.68</u>
合计	<u>380,167,825.63</u>	<u>406,647,946.22</u>

注1：于2025年12月31日，上述借款的抵押物为房屋建筑物（产权编号为京（2022）海不动产权第0018404号），参见附注五、20。

22. 应付票据

	2025年	2024年
银行承兑汇票	<u>10,033,021.00</u>	<u>11,802,806.00</u>

于2025年12月31日，本集团无到期未付的应付票据（2024年12月31日：无）。

23. 应付账款

（1）应付账款列示

	2025年	2024年
1年以内	620,564,988.44	526,262,568.96
1年至2年	28,805,704.01	54,142,479.07
2年至3年	27,896,170.95	26,747,528.55
3年至4年	17,381,792.98	11,013,504.98
4年至5年	9,512,092.20	4,147,028.82
5年以上	<u>13,390,471.42</u>	<u>9,586,983.42</u>
合计	<u>717,551,220.00</u>	<u>631,900,093.80</u>

于2025年12月31日，本集团无账龄超过1年或逾期的重要应付账款（2024年12月31日：无）

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24. 合同负债

（1） 合同负债列示

	2025年	2024年
货款	56,115,844.54	54,872,835.90
服务费	<u>149,122,516.10</u>	<u>30,987,033.25</u>
合计	<u>205,238,360.64</u>	<u>85,859,869.15</u>

于2025年12月31日，本集团无账龄超过1年的重要合同负债（2024年12月31日：无）

（2） 账面价值重大变动

	变动金额	变动原因
服务费	<u>118,135,482.85</u>	增加系非同一控制下企业合并天财商龙

25. 应付职工薪酬

（1） 应付职工薪酬列示

	年初余额	非同一控制下企业合并	本年增加	本年减少	处置子公司	年末余额
短期薪酬	98,692,782.01	65,887,462.30	633,372,206.28	650,207,438.40	712,815.39	147,032,196.80
离职后福利（设定提存计划）	3,415,507.73	-	90,603,644.61	90,692,040.41	-	3,327,111.93
辞退福利	<u>1,267,636.45</u>	<u>17,026.50</u>	<u>20,105,876.97</u>	<u>19,956,536.06</u>	-	<u>1,434,003.86</u>
合计	<u>103,375,926.19</u>	<u>65,904,488.80</u>	<u>744,081,727.86</u>	<u>760,856,014.87</u>	<u>712,815.39</u>	<u>151,793,312.59</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付职工薪酬（续）

（2） 短期薪酬列示

	年初余额	非同一控制下企业合并	本年增加	本年减少	处置子公司	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	97,524,627.37	65,887,462.30	516,746,148.77	533,429,674.24	712,815.39	146,015,748.81
职工福利费	98,735.00	-	9,170,305.14	9,268,388.14	-	652.00
社会保险费	854,811.43	-	42,484,820.10	42,515,010.48	-	824,621.05
其中：医疗保险费	609,740.57	-	40,789,364.80	40,819,867.67	-	579,237.70
工伤保险费	70,592.02	-	1,171,374.44	1,171,180.01	-	70,786.45
生育保险费	174,478.84	-	524,080.86	523,962.80	-	174,596.90
住房公积金	205,576.22	-	64,120,640.29	64,142,515.51	-	183,701.00
工会经费和职工教育经费	9,031.99	-	850,291.98	851,850.03	-	7,473.94
合计	<u>98,692,782.01</u>	<u>65,887,462.30</u>	<u>633,372,206.28</u>	<u>650,207,438.40</u>	<u>712,815.39</u>	<u>147,032,196.80</u>

（3） 设定提存计划列示

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	3,292,358.64	87,145,300.82	87,230,291.66	3,207,367.80
失业保险费	<u>123,149.09</u>	<u>3,458,343.79</u>	<u>3,461,748.75</u>	<u>119,744.13</u>
合计	<u>3,415,507.73</u>	<u>90,603,644.61</u>	<u>90,692,040.41</u>	<u>3,327,111.93</u>

26. 应交税费

	2025年	2024年
企业所得税	30,015,464.08	16,164,653.54
增值税	25,259,605.95	11,000,017.67
个人所得税	3,081,647.02	4,135,616.99
城市维护建设税	1,338,376.74	522,806.77
教育费附加	762,755.47	307,072.52
地方教育费附加	507,546.92	204,715.03
其他	<u>372,580.79</u>	<u>347,886.21</u>
合计	<u>61,337,976.97</u>	<u>32,682,768.73</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 其他应付款

	2025年	2024年
应付股利	500,000.00	500,000.00
其他应付款	<u>353,419,983.06</u>	<u>310,508,336.08</u>
合计	<u>353,919,983.06</u>	<u>311,008,336.08</u>

应付股利

	2025年	2024年
普通股股利	<u>500,000.00</u>	<u>500,000.00</u>

其他应付款

	2025年	2024年
押金保证金	138,177,029.89	168,307,971.74
第三方代付款（注1）	123,517,424.79	12,152,345.93
第三方往来款（注2）	57,474,781.40	-
预提费用	14,883,590.02	13,290,808.47
股权激励认购款	-	100,131,475.00
其他	<u>19,367,156.96</u>	<u>16,625,734.94</u>
合计	<u>353,419,983.06</u>	<u>310,508,336.08</u>

注1：于2025年，本集团因收购天财商龙增加代收代付款人民币65,343,491.23元；本集团之子公司拉卡拉国际因跨境支付业务扩张新增银行间代收代付款人民币46,021,587.63元。

注2：于2025年，本集团因收购天财商龙增加第三方往来款人民币57,474,781.40元。

28. 一年内到期的非流动负债

	2025年	2024年
一年内到期的租赁负债	<u>13,011,768.25</u>	<u>-</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 其他流动负债

	2025年	2024年
清算业务往来等	<u>6,117,530,831.86</u>	<u>5,458,894,753.18</u>

30. 长期借款

	2025年	2024年
信用借款	<u>5,000,000.00</u>	<u>-</u>

于2025年12月31日，上述借款的年利率为3.95%（2024年12月31日：无）。

31. 租赁负债

	2025年	2024年
租赁负债	29,374,379.79	18,080,817.85
减：一年内到期的租赁负债	<u>13,011,768.25</u>	<u>-</u>
合计	<u>16,362,611.54</u>	<u>18,080,817.85</u>

32. 股本

	年初余额		本年增（减）股数	年末余额	
	股数	比例（%）		股数	比例（%）
有限售条件股份	53,524,590.00	6.79	(11,417,500.00)	42,107,090.00	5.42
无限售条件股份	<u>734,557,910.00</u>	<u>93.21</u>	<u>(58.00)</u>	<u>734,557,852.00</u>	<u>94.58</u>
股份总额	<u>788,082,500.00</u>	<u>100.00</u>	<u>(11,417,558.00)</u>	<u>776,664,942.00</u>	<u>100.00</u>

于2025年度，本集团根据《第二期限限制性股票激励计划（草案）》的相关规定，因公司利润未满足第二个解除限售期业绩考核要求，回购并注销库存股减少股本人民币11,417,558.00元。减少资本公积人民币73,872,668.10元，减少库存股人民币100,132,976.10元。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 资本公积

	年初余额	本年减少	年末余额
股本溢价（注）	1,464,651,079.61	(73,872,668.10)	1,390,778,411.51
其他	<u>2,855,000.00</u>	<u>-</u>	<u>2,855,000.00</u>
合计	<u>1,467,506,079.61</u>	<u>(73,872,668.10)</u>	<u>1,393,633,411.51</u>

注：资本公积本年变动参见附注五、32。

34. 库存股

	年初余额	本年减少	年末余额
库存股（注）	<u>100,132,976.10</u>	<u>(100,132,976.10)</u>	<u>-</u>

注：库存股本年变动参见附注五、32。

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2025年

	2025年1月1日	增减变动	2025年12月31日
其他权益工具投资公允价值变动	-	19,233,035.00	19,233,035.00
权益法下不能转损益的其他综合收益	(317,328.00)	-	(317,328.00)
外币财务报表折算差额	(51,604.10)	(1,182,246.11)	(1,233,850.21)
合计	<u>(368,932.10)</u>	<u>18,050,788.89</u>	<u>17,681,856.79</u>

2024年

	2024年1月1日	增减变动	2024年12月31日
权益法下不能转损益的其他综合收益	(317,328.00)	-	(317,328.00)
外币财务报表折算差额	(110,480.26)	58,876.16	(51,604.10)
合计	<u>(427,808.26)</u>	<u>58,876.16</u>	<u>(368,932.10)</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2025年

	税前发生额	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
不能重分类进损益的其 他综合收益				
其他权益工具投资公允 价值变动	22,627,100.00	3,394,065.00	19,233,035.00	-
将重分类进损益的其他综 合收益				
外币报表折算差额	<u>(1,182,246.11)</u>	<u>-</u>	<u>(1,182,246.11)</u>	<u>-</u>
合计	<u>21,444,853.89</u>	<u>3,394,065.00</u>	<u>18,050,788.89</u>	<u>-</u>

2024年

	税前发生额	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收 益			
外币报表折算差额	<u>58,876.16</u>	<u>58,876.16</u>	<u>-</u>

36. 盈余公积

	年初余额	年末余额
法定盈余公积	<u>414,746,890.10</u>	<u>414,746,890.10</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。本公司已提足注册资本的50%，故不再提取法定盈余公积。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 未分配利润

	2025年	2024年
年初未分配利润	820,307,981.06	1,189,127,302.94
归属于母公司股东的净利润	1,170,636,476.04	351,198,625.92
减：分配现金股利	<u>315,232,976.80</u>	<u>720,017,947.80</u>
年末未分配利润	<u>1,675,711,480.30</u>	<u>820,307,981.06</u>

38. 营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

	2025年		2024年	
	收入	成本	收入	成本
合计	<u>5,546,874,569.62</u>	<u>4,142,014,127.09</u>	<u>5,758,635,645.56</u>	<u>4,029,930,829.07</u>

(2) 营业收入分解信息

2025年

	合计
商品及服务类型	
支付业务	4,873,727,786.31
科技服务业务	407,573,977.26
其他	<u>265,572,806.05</u>
合计	<u>5,546,874,569.62</u>
经营地区	
中国大陆	<u>5,546,874,569.62</u>
商品及服务转让的时间	
在某一时点转让	5,414,122,869.48
在某一时段内转让	<u>132,751,700.14</u>
合计	<u>5,546,874,569.62</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 营业收入和营业成本（续）

（2） 营业收入分解信息（续）

2024年

	合计
商品及服务类型	
支付业务	5,165,496,792.22
科技服务业务	282,937,933.41
其他	310,200,919.93
合计	<u>5,758,635,645.56</u>
经营地区	
中国大陆	<u>5,758,635,645.56</u>
商品及服务转让的时间	
在某一时点转让	5,727,923,279.33
在某一时段内转让	30,712,366.23
合计	<u>5,758,635,645.56</u>

（3） 营业成本分解信息

2025年

	合计
商品及服务类型	
支付业务	3,795,850,897.67
科技服务业务	96,769,578.86
其他	249,393,650.56
合计	<u>4,142,014,127.09</u>
经营地区	
中国大陆	<u>4,142,014,127.09</u>
商品及服务转让的时间	
在某一时点转让	4,116,511,270.99
在某一时段内转让	25,502,856.10
合计	<u>4,142,014,127.09</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 营业收入和营业成本（续）

（4） 履约义务

确认的收入来源于：

	2025年	2024年
合同负债年初账面价值	<u>67,283,476.06</u>	<u>40,117,255.12</u>

本集团与履约义务相关的信息如下：

	履行履约 义务的时间	重要的支 付条款	承诺转让 商品的性 质	是否为主 要责任人	承担的预 期将退还 给客户的 款项	提供的质 量保证类 型及相关 义务
支付业务	服务完成 时	完成支付 服务时付 款	支付服务	是	无	无
科技服务业务	服务完成 时	完成服务 后1年内 付款	科技服务	是	无	无
科技服务业 务：SAAS 软件即服务	服务提供 时	预付	SAAS软 件即服务	是	无	无
其他业务：商 品销售	交付商品 时	预付	商品	是	无	无

（5） 分摊至剩余履约义务

已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务确认为收入的预计时间如下：

	2025年	2024年
1年以内	<u>205,238,360.64</u>	<u>85,859,869.15</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39. 税金及附加

	2025年	2024年
房产税	8,071,651.55	8,274,708.31
城市维护建设税	6,613,315.09	3,058,069.72
教育费附加	3,688,250.77	1,776,781.09
地方教育费附加	2,457,818.52	1,176,671.24
印花税	875,301.13	1,089,587.23
其他	222,535.65	330,437.31
合计	<u>21,928,872.71</u>	<u>15,706,254.90</u>

40. 销售费用

	2025年	2024年
职工薪酬	376,305,490.75	305,240,905.83
广告宣传与市场推广费	78,046,335.77	99,411,581.08
交际应酬费	31,565,516.54	22,641,712.44
办公及差旅交通费	22,277,515.62	20,542,146.01
其他	26,256,022.34	29,335,796.90
合计	<u>534,450,881.02</u>	<u>477,172,142.26</u>

41. 管理费用

	2025年	2024年
职工薪酬	119,592,070.02	101,050,230.49
折旧及摊销	45,877,969.78	73,731,655.57
办公及差旅交通费	20,809,317.90	16,093,210.11
房屋租赁及物业水电费	21,724,009.50	17,495,702.68
专业服务费	13,684,620.81	13,660,359.79
其他	19,860,003.27	19,992,408.14
合计	<u>241,547,991.28</u>	<u>242,023,566.78</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42. 研发费用

	2025年	2024年
职工薪酬	241,132,215.97	202,383,331.73
委托研发费用	31,792,200.77	31,514,114.98
其他	<u>29,787,298.87</u>	<u>26,652,675.49</u>
合计	<u>302,711,715.61</u>	<u>260,550,122.20</u>

43. 财务费用

	2025年	2024年
利息支出	12,736,514.34	9,696,639.09
减：利息收入	37,553,888.52	29,567,483.55
汇兑损益	852,669.29	(1,967,376.54)
银行手续费及其他	<u>1,079,612.14</u>	<u>912,041.09</u>
合计	<u>(22,885,092.75)</u>	<u>(20,926,179.91)</u>

44. 其他收益

	2025年	2024年
与日常活动相关的政府补助	9,242,041.28	5,913,744.09
代扣个人所得税手续费返还	<u>979,044.62</u>	<u>823,505.25</u>
合计	<u>10,221,085.90</u>	<u>6,737,249.34</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 投资收益

	2025年	2024年
权益法核算的长期股权投资收益	8,272,734.01	(68,482,447.24)
处置长期股权投资产生的投资收益	109,257,728.89	5,950,802.01
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	-	56,054.25
处置交易性金融资产取得的投资收益	45,478,614.56	1,822,981.32
长期股权投资转换为交易性金融资产的转换日投资收益（注）	462,787,815.19	-
仍持有的其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	609,824.91	433,407.01
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	<u>1,332,774.15</u>	<u>1,062,557.96</u>
合计	<u>627,739,491.71</u>	<u>(59,156,644.69)</u>

注：长期股权投资转换为交易性金融资产的转换日投资收益参见附注五、2。

46. 公允价值变动收益

	2025年	2024年
交易性金融资产	349,985,040.00	-
其他非流动金融资产	<u>91,231,849.54</u>	<u>(152,222,303.96)</u>
合计	<u>441,216,889.54</u>	<u>(152,222,303.96)</u>

47. 信用减值损失

	2025年	2024年
应收账款坏账损失	(39,170,428.05)	(42,975,341.02)
其他应收款坏账损失	(208,135.25)	(97,120.65)
信贷资产坏账损失	<u>(4,386,467.89)</u>	<u>(14,959,732.59)</u>
合计	<u>(43,765,031.19)</u>	<u>(58,032,194.26)</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48. 资产减值损失

	2025年	2024年
长期股权投资减值损失	-	(38,972,875.81)

49. 资产处置收益

	2025年	2024年
固定资产处置损失	(228,890.03)	(11,430,330.24)

50. 营业外收入

	2025年	2024年	计入2025年非经常性损益
其他	670,271.27	1,064,184.74	670,271.27

51. 营业外支出

	2025年	2024年	计入2025年非经常性损益
对外捐赠（注1）	16,030,500.00	16,700,000.00	16,030,500.00
罚款支出及滞纳金	1,182,462.80	9,021,457.70	1,182,462.80
其他	81,764.07	612,072.27	81,764.07
合计	17,294,726.87	26,333,529.97	17,294,726.87

注1：拉卡拉于 2021 年 10 月 22 日召开第二届董事会第四十四次会议审议通过了《关于审议公司向中山博爱基金会公益捐赠的议案》，同意公司向中山博爱基金会（“以下简称基金会”）捐赠 1 亿元人民币。捐赠款分十年支付，2021 年至 2030 年每年支付人民币 1,000.00 万元，每年由公司或者其指定、推荐的控股、参股等相关企业与基金会另行签订当年的资金筹集协议书，款项由该签约公司拨付给基金会。

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

52. 所得税费用

	2025年	2024年
当期所得税费用	67,413,640.66	106,567,780.84
递延所得税费用	<u>102,409,343.77</u>	<u>(38,879,378.12)</u>
合计	<u>169,822,984.43</u>	<u>67,688,402.72</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2025年	2024年
利润总额	1,347,957,495.61	418,744,953.22
按适用税率15%计算的所得税费用	202,193,624.34	62,811,742.98
子公司适用不同税率的影响	1,683,780.68	(2,833,128.01)
调整以前期间所得税的影响	5,316,820.39	7,250,467.58
归属于联营企业的损益	(19,416,401.82)	10,272,367.09
非应税收入的影响	(500,594.33)	(224,848.68)
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	(897,959.17)	(48,768.20)
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响或可抵扣亏损的影响	9,537,702.55	5,827,973.39
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,000,089.24	8,246,882.16
研发费加计扣除	<u>(31,094,077.45)</u>	<u>(23,614,285.59)</u>
所得税费用	<u>169,822,984.43</u>	<u>67,688,402.72</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

53. 每股收益

	2025年 元/股	2024年 元/股
基本每股收益		
持续经营	1.51	0.45
稀释每股收益		
持续经营	1.51	0.45

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益的分子以归属于本公司普通股股东的当期净利润，调整下述因素后确定：当期已确认为费用的稀释性潜在普通股的利息；稀释性潜在普通股转换时将产生的收益或费用；以及上述调整相关的所得税影响。

稀释每股收益的分母等于下列两项之和：基本每股收益中母公司已发行普通股的加权平均数；及假定稀释性潜在普通股转换为普通股而增加的普通股的加权平均数。

在计算稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股股数的加权平均数时，以前期间发行的稀释性潜在普通股，假设在当期期初转换；当期发行的稀释性潜在普通股，假设在发行日转换。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2025年	2024年
收益		
归属于本公司普通股股东的当期净利润		
持续经营	<u>1,170,636,476.04</u>	<u>351,198,625.92</u>
调整后归属于本公司普通股股东的当期净利润	<u>1,170,636,476.04</u>	<u>351,198,625.92</u>
归属于：		
持续经营	1,170,636,476.04	351,198,625.92
	2025年	2024年
股份		
本公司发行在外普通股的加权平均数	776,664,942.00	776,664,942.00
稀释效应——普通股的加权平均数	<u>-</u>	<u>-</u>
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数	<u>776,664,942.00</u>	<u>776,664,942.00</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 现金流量表项目注释

（1） 与经营活动有关的现金

	2025年	2024年
收到其他与经营活动有关的现金		
政府补助及其他补贴	5,865,943.67	6,721,176.11
收回保证金与押金	14,617,300.35	4,513,682.64
利息收入	39,202,996.31	29,567,483.55
代收代付款	33,179,647.09	60,796,796.07
其他	670,271.27	1,064,184.74
合计	<u>93,536,158.69</u>	<u>102,663,323.11</u>
支付其他与经营活动有关的现金		
销售、管理、研发费用	259,336,222.03	250,137,850.68
支付保证金与押金	24,187,328.61	22,337,881.06
手续费	1,079,612.14	912,041.09
支付往来款	42,271,346.53	-
营业外支出及其他	23,196,518.00	26,333,529.97
合计	<u>350,071,027.31</u>	<u>299,721,302.80</u>

（2） 与投资活动有关的现金

	2025年	2024年
支付其他与投资活动有关的现金		
信贷资产回购	33,978,061.78	19,106,463.83
代第三方支付款项	107,446,447.20	-
合计	<u>141,424,508.98</u>	<u>19,106,463.83</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 现金流量表项目注释（续）

(3) 与筹资活动有关的现金

	2025年	2024年
支付其他与筹资活动有关的现金		
回购限制性股票	89,855,725.00	98,723,125.00
支付租赁负债	16,026,678.30	-
H股上市预付款	18,032,175.19	-
合计	<u>123,914,578.49</u>	<u>98,723,125.00</u>

筹资活动产生的各项负债的变动如下：

	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	406,647,946.22	738,403,698.69	18,250,379.85	(783,134,199.13)	-	380,167,825.63
其他应付款-限制性股票回购义务	100,131,475.00	-	-	(89,855,725.00)	(10,275,750.00)	-
其他应付款-上市费用	-	-	18,032,175.19	(18,032,175.19)	-	-
长期借款	-	-	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00
租赁负债	18,080,817.85	-	27,320,240.24	(16,026,678.30)	-	29,374,379.79
合计	<u>524,860,239.07</u>	<u>738,403,698.69</u>	<u>68,602,795.28</u>	<u>(907,048,777.62)</u>	<u>(10,275,750.00)</u>	<u>414,542,205.42</u>

(4) 以净额列报的现金流量

	相关事实情况	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	425,300,000.00
应收账款-保理款	保理本金	保理本周转快、期限短	88,387,094.00

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

55. 现金流量表补充资料

（1） 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2025年	2024年
净利润	1,178,134,511.18	351,056,550.50
加：资产减值准备	-	38,972,875.81
信用减值准备	43,508,472.72	58,019,507.87
固定资产折旧	109,095,117.50	129,395,391.90
使用权资产折旧	18,247,710.09	14,954,741.12
无形资产摊销	9,472,694.61	28,448,556.36
投资性房地产折旧	2,822,174.55	2,079,115.11
长期待摊费用摊销	2,847,520.85	1,341,207.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失	228,890.03	11,430,330.24
公允价值变动（收益）/损失	(441,216,889.54)	152,222,303.96
财务费用	12,658,926.81	9,696,639.09
投资（收益）/损失	(627,739,491.71)	59,156,644.69
递延所得税资产减少	572,157.06	183,890.37
递延所得税负债增加/（减少）	101,837,186.71	(39,063,268.49)
存货的减少	472,808.90	313,995.55
经营性应收项目的增加	129,125,379.87	366,071,459.08
经营性应付项目的增加/（减少）	66,810,128.98	(284,852,036.21)
经营活动产生的现金流量净额	<u>606,877,298.61</u>	<u>899,427,904.15</u>

不涉及现金的重大投资和筹资活动：

	2025年	2024年
新增使用权资产	<u>17,108,035.48</u>	<u>18,634,487.75</u>

现金及现金等价物净变动：

	2025年	2024年
现金的年末余额	1,005,114,559.85	616,805,740.94
减：现金的年初余额	<u>616,805,740.94</u>	<u>768,457,983.06</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>388,308,818.91</u>	<u>(151,652,242.12)</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

55. 现金流量表补充资料（续）

（2） 取得子公司及其他营业单位的现金净额

	2025年
本年取得子公司及其他营业单位于本年支付的现金和现金等价物	154,597,191.33
减：购买日子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	<u>104,979,244.18</u>
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	<u>49,617,947.15</u>

（3） 处置子公司及其他营业单位的现金净额

	2025年
本年处置子公司及其他营业单位于本年收到的现金和现金等价物	353,857,662.62
减：丧失控制权日子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	<u>77,912,659.80</u>
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	<u>275,945,002.82</u>

（4） 现金及现金等价物的构成

	2025年	2024年
现金	<u>1,005,114,559.85</u>	<u>616,805,740.94</u>
其中：库存现金	35,759.60	6,976.24
可随时用于支付的银行存款	1,004,499,656.32	616,798,764.70
可随时用于支付的其他货币资金	579,143.93	-
年末现金及现金等价物余额	<u>1,005,114,559.85</u>	<u>616,805,740.94</u>

（5） 不属于现金及现金等价物的货币资金

于2025年12月31日，本集团不属于现金及现金等价物的货币资金为人民币6,168,897,252.41元（2024年12月31日：人民币5,575,950,330.30元），不属于现金及现金等价物的货币资金参见附注五、20。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

56. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

	原币	汇率	折合人民币
货币资金			113,469,340.81
其中：美元	13,923,821.95	7.0288	97,867,759.72
日元	307,881,406.90	0.0448	13,793,087.03
欧元	83,881.72	8.2355	690,807.91
港元	863,068.67	0.9032	779,523.62
新加坡元	53,531.33	5.4586	292,206.12
英镑	4,871.05	9.4346	45,956.41
应收账款			526,105.68
其中：美元	74,850.00	7.0288	526,105.68
其他应收款			12,945,498.00
其中：美元	1,549,740.80	7.0288	10,892,818.14
日元	22,740,820.00	0.0448	1,018,788.74
港元	722,113.56	0.9032	652,212.97
欧元	42,383.56	8.2355	349,049.81
英镑	3,458.37	9.4346	32,628.34
其他应付款			81,129,613.36
其中：美元	9,657,103.96	7.0288	67,877,852.31
日元	275,211,159.90	0.0448	12,329,459.96
港元	426,659.84	0.9032	385,359.17
欧元	55,463.14	8.2355	456,766.69
英镑	8,498.00	9.4346	80,175.23

(2) 境外经营实体

本集团重要境外经营实体包括拉卡拉国际及考拉日本等，各经营实体按其主要业务货币为记账本位币。2025年，境外经营实体记账本位币均未发生变化。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

57. 租赁

（1） 作为承租人

	2025年	2024年
租赁负债利息费用	744,073.09	-
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	13,950,102.71	18,080,817.85
与租赁相关的总现金流出	29,976,781.01	25,009,326.21

本集团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集团不能将租赁资产进行转租。

使用权资产，参见附注五、14；对短期租赁和低价值资产租赁的简化处理，参见附注三、24；租赁负债，参见附注五、31。

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

57. 租赁（续）

（2） 作为出租人

本集团将投资性房地产及经营性租出的固定资产中的房屋建筑物用于出租，租赁期为1-4年，形成经营租赁。

经营租赁

与经营租赁有关的损益列示如下：

	2025年	2024年
租赁收入	7,588,241.34	4,478,353.64

根据与承租人签订的租赁合同，未折现最低租赁收款额如下：

	2025年	2024年
1年以内（含1年）	5,139,804.15	4,496,618.15
1年至2年（含2年）	1,724,225.23	4,030,129.36
2年至3年（含3年）	688,880.73	1,305,298.62
3年至4年（含4年）	146,532.11	102,752.29
合计	<u>7,699,442.22</u>	<u>9,934,798.42</u>

经营租出固定资产，参见附注五、13。

六、 研发支出

按性质列示

	2025年	2024年
职工薪酬	241,132,215.97	202,383,331.73
委托研发费用	31,792,200.77	31,514,114.98
其他	29,787,298.87	26,652,675.49
合计	<u>302,711,715.61</u>	<u>260,550,122.20</u>
其中：费用化研发支出	302,711,715.61	260,550,122.20

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

七、 合并范围的变更

1. 非同一控制下企业合并

(1) 本年度发生的非同一控制下企业合并

	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	购买日至年末被购买方的营业收入	购买日至年末被购买方的净利润	购买日至年末被购买方的现金流量净额
天财商龙	2025年5月31日	人民币 250,000,000.00 元	35.71	收购	2025年5月31日	按约定支付增资款，完成工商变更，且一致行动协议生效后表决权比例达51%	252,714,652.89	14,807,973.79	(72,138,783.17)

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。

(2) 合并成本及商誉

天财商龙

	公允价值	账面价值
现金	150,000,000.00	150,000,000.00
增资款	100,000,000.00	100,000,000.00
合并成本合计	<u>250,000,000.00</u>	<u>250,000,000.00</u>
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	<u>(44,198,150.86)</u>	
商誉	<u>294,198,150.86</u>	

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

七、 合并范围的变更（续）

1. 非同一控制下企业合并（续）

(3) 被购买方于购买日可辨认资产和负债

天财商龙

	购买日公允价值	购买日账面价值
货币资金	100,151,252.91	100,151,252.91
应收账款	49,132,291.44	49,132,291.44
预付款项	4,500,915.45	4,500,915.45
其他应收款	127,236,557.63	127,236,557.63
存货	7,772,755.31	7,772,755.31
其他流动资产	615,906.30	615,906.30
长期股权投资	551,218.45	551,218.45
固定资产	3,463,820.42	3,463,820.42
使用权资产	13,150,550.22	13,150,550.22
无形资产	34,848,600.00	-
长期待摊费用	215,049.93	215,049.93
短期借款	1,862,499.84	1,862,499.84
应付账款	24,542,805.52	24,542,805.52
合同负债	99,018,329.33	99,018,329.33
应付职工薪酬	65,904,488.80	65,904,488.80
应交税费	4,734,607.39	4,734,607.39
其他应付款	278,972,896.76	278,972,896.75
其他流动负债	3,582,135.78	3,582,135.78
一年内到期的非流动负债	4,500,000.00	4,500,000.00
租赁负债	9,363,570.44	9,363,570.44
长期借款	5,000,000.00	5,000,000.00
递延所得税负债	8,712,150.00	-
净资产	<u>(164,554,565.80)</u>	<u>(190,691,015.79)</u>
减：少数股东权益	<u>(120,356,414.94)</u>	<u>(96,358,621.88)</u>
取得的净资产	<u>(44,198,150.86)</u>	<u>(94,332,393.91)</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

七、 合并范围的变更（续）

2. 处置子公司

	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的处置价款	丧失控制权时点的处置比例（%）	丧失控制权时点的处置方式	丧失控制权时点的判断依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额
广州拉卡拉普惠信息服务有限公司（“普惠信息”）	2025年12月24日	204,872,345.16	100	出售	已完成股权过户和工商变更手续	401,404.80
广州润信商业保理有限责任公司（“润信保理”）	2025年12月24日	147,805,375.70	100	出售	已完成股权过户和工商变更手续	(194,686.81)
西藏弘诚	2025年12月24日	1,179,941.76	100	出售	已完成股权过户和工商变更手续	(865,939.21)

普惠信息的相关财务信息列示如下：

	处置日
流动资产	205,660,708.11
非流动资产	761,902.52
流动负债	412,683.88
非流动负债	1,538,986.39

润信保理的相关财务信息列示如下：

	处置日
流动资产	238,433,567.93
非流动资产	2,887,989.03
流动负债	93,321,494.42

七、 合并范围的变更（续）

2. 处置子公司（续）

西藏弘诚的相关财务信息列示如下：

	处置日
流动资产	33,858,861.37
流动负债	31,812,980.40

3. 其他原因的合并范围变动

2025年3月，本集团完成子公司拉卡拉日本工商注销手续。

2025年5月，本集团完成子公司深圳倬达工商注销手续。

2025年7月，本集团完成子公司海南千米工商注销手续。

2025年8月，本集团完成子公司海南泛欣、茁跃科技发展（广东）有限公司（“茁跃科技”）工商注销手续。

2025年9月，本集团完成子公司云商网联工商注销手续。

2025年11月，本集团的子公司哈尔滨天财新设成立。

2025年11月，本集团收购子公司国际资产，被收购公司未实际运营，账面主要为货币资金，不构成业务，本次合并按资产收购处理。

2025年12月，本集团的子公司武汉雄楚商龙科技发展有限公司（“武汉天财”）新设成立。

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

八、 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

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	
					直接	间接
通过设立或投资等方式取得的子公司						
拉卡拉云商网络有限公司（“云商网络”）	上海	上海	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币400,000,000.00	100.00	
拉卡拉云商科技有限公司（“云商科技”）	无锡	无锡	计算机软硬件开发、技术服务、技术转让	人民币100,000,000.00	100.00	
拉卡拉国际	香港	香港	技术咨询、产品销售	港币109,900,000.00	100.00	
拉卡拉信息科技（上海）有限公司（“信息科技”）	上海	上海	科技信息咨询服务	人民币100,000,000.00	100.00	
海南泛泰科技发展有限公司（“海南泛泰”）	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币20,000,000.00	100.00	
海南泛晞	海南	海南	信息技术咨询服务、会议及展览服务	人民币3,600,000.00		100.00
海南泛贤	海南	海南	会议及展览服务	人民币2,800,000.00		100.00
海南泛辰	海南	海南	信息技术咨询服务、会议及展览服务	人民币2,800,000.00		100.00
海南嘉驰科技发展有限公司（“海南嘉驰”）	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币10,000,000.00	100.00	
海南成炼	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币3,600,000.00		100.00
海南成峻	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币3,600,000.00		100.00
海南成扬	海南	海南	技术服务、技术开发、技术咨询	人民币6,600,000.00		100.00
海南云商互联科技有限公司（“海南云商”）	海南	海南	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币200,000,000.00	100.00	
科技投资	香港	香港	技术开发、技术转让、收单服务	港币111,000,000.00		100.00
乐充充（注1）	海南	海南	机械设备租赁、电子产品销售、通讯设备销售	人民币10,000,000.00		100.00
北京拉卡拉云闪科技有限公司（“北京云闪”）	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币400,000,000.00	100.00	
北京腾祥	北京	北京	会议服务、财务咨询、企业管理咨询	人民币28,000,000.00	100.00	

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

八、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

(1) 企业集团的构成（续）

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	
					直接	间接
通过设立或投资等方式取得的子公司						
拉卡拉御山科技（上海）有限公司（“御山科技”）	上海	上海	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币50,000,000.00	100.00	
广州赢达信息咨询有限公司（“广州赢达”）	广州	广州	商务服务	人民币320,000,000.00	100.00	
广州信息	广州	广州	信息传输、软件和信息技术服务业	人民币60,000,000.00	100.00	
云超供应链（注2）	四川	四川	供应链管理服务、普通货物仓储服务	人民币20,000,000.00		100.00
拉卡拉数字科技有限公司（“数字科技”）	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询	人民币1,000,000,000.00	100.00	
拉卡拉青科智能科技（上海）有限公司（“青科智能”）	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询	人民币100,000,000.00		100.00
拉卡拉青城数字科技（上海）有限公司（“青城数字”）	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询	人民币100,000,000.00		100.00
考拉御风	上海	上海	技术服务、技术开发、技术咨询	人民币30,000,000.00		100.00
永泰吉	北京	北京	技术服务、技术开发、技术咨询	人民币30,000,000.00	100.00	
考拉日本（注3）	日本	日本	电子开发，电子商贸，电子资讯服务	日元60,000,000.00	100.00	
新加坡	新加坡	新加坡	交易/支付服务；数据分析、处理及相关活动	新加坡元1,000,000.00	100.00	
非同一控制下企业合并取得的子公司						
青橙数智	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询	人民币10,000,000.00		100.00
拉卡拉美国	美国	美国	技术咨询、产品销售	美元20,000.00		100.00
拉卡拉英国	英国	英国	技术咨询、产品销售	英镑1,000.00		100.00
宁波马上	宁波	宁波	企业管理、信息咨询	人民币2,500,000.00		60.00
宁波金奥	宁波	宁波	软件和信息技术服务业	人民币1,000,000.00		60.00
大树保险	北京	北京	保险经纪业务	人民币50,000,000.00	100.00	
云超科技	四川	四川	软件开发、技术服务、技术开发	人民币200,000,000.00	100.00	
简链科技	广州	广州	网络技术服务、数据处理和存储支持服务	人民币30,000,000.00	100.00	
广州赢晟	广州	广州	数据处理和存储服务、信息技术咨询服务	人民币5,000,000.00		100.00
广州汇连	广州	广州	软件开发、计算机系统服务、软件外包服务	人民币10,000,000.00		100.00

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

八、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

（1） 企业集团的构成（续）

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	
					直接	间接
非同一控制下企业合并取得的子公司						
天财发展	天津	天津	软件开发；信息技术咨询服务、信息系统集成服务	人民币10,000,000.00	35.71	
吾享(天津)网络科技有限公司（“吾享天津”）（注4）	天津	天津	电子信息、计算机软件、技术开发、转让	人民币82,400,000.00		35.71
天财商龙科技有限公司（“商龙科技”）（注4）	天津	天津	计算机软硬件及辅助设备批发	人民币67,200,000.00		35.71
哈尔滨天财（注4）	哈尔滨	哈尔滨	软件和信息技术服务业	人民币500,000.00		35.71
天财商龙(北京)软件技术有限公司（“北京软件”）（注4）	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	人民币16,950,000.00		35.71
西安天财商龙信息技术服务有限公司（“西安天财”）（注4）	西安	西安	软件开发、软件设计；销售计算机软硬件	人民币14,600,000.00		35.71
天津龙决策（注4）	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	人民币11,000,000.00		35.71
天津天财商龙企业管理咨询有限公司（“商龙咨询”）（注4）	天津	天津	软件销售；计算机软硬件及辅助设备批发	人民币10,500,000.00		35.71
广州市吾享网络科技有限公司（“广州吾享”）（注4）	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	人民币8,500,000.00		35.71
上海腾源（注4）	上海	上海	技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让	人民币2,000,000.00		35.71
吾享(北京)网络科技有限公司（“吾享北京”）（注4）	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	人民币5,050,000.00		30.41
南京天财（注4）	南京	南京	计算机软硬件及辅助设备批发	人民币550,000.00		27.92
天津市风行科技信息工程有限公司（“风行科技”）（注4）	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	人民币1,650,000.00		27.05
济南天财商龙科技有限公司（“济南天财”）（注4）	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	人民币550,000.00		25.97
武汉龙决策（注4）	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	人民币550,000.00		22.73
成都实干家科技开发有限责任公司（“成都实干家”）（注4）	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	人民币1,650,000.00		22.39
苏州市志杰信息技术有限公司（“苏州志杰”）（注4）	江苏	江苏	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	人民币1,000,000.00		21.43
兰州天财（注4）	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	人民币550,000.00		19.80
合肥天财商龙软件有限公司（“合肥天财”）（注4）	安徽	安徽	电子信息软件开发、转让、咨询、服务、销售	人民币1,050,000.00		19.04
武汉天财（注4）	湖北	湖北	信息技术咨询服务；计算机软硬件及辅助设备零售	人民币100,000		21.43
通过资产收购取得的子公司						
国际资产	香港	香港	资产管理	港币6,312,512.00		100.00

注1：2025年10月，乐充充注册资本增加人民币7,000,000元。

注2：2025年4月，云超供应链注册资本减少人民币80,000,000元

八、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

（1） 企业集团的构成（续）

注3：2025年12月，考拉日本的注册资本变更为60,000,000日元。

注4：这些公司均为天财发展控股子公司。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

八、 在其他主体中的权益（续）

2. 在合营企业和联营企业中的权益

(1) 不重要的联营企业的汇总财务信息

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2025年	2024年
联营企业		
投资账面价值合计	860,243,585.01	1,086,717,568.94
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	8,272,734.01	1,481,537.85
综合收益总额	8,272,734.01	1,481,537.85

九、 政府补助

计入当期损益的政府补助

	2025年	2024年
与收益相关的政府补助计入其他收益	<u>9,242,041.28</u>	<u>5,897,670.86</u>

十、与金融工具相关的风险

1. 金融工具风险

本集团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。本集团对此的风险管理政策概述如下。

（1）信用风险

本集团仅与经认可的、信誉良好的第三方进行交易。按照本集团的政策，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，本集团对应收账款余额进行持续监控，以确保本集团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，除非本集团信用控制部门特别批准，否则本集团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。

本集团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。

由于本集团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2025年12月31日，本集团具有特定信用风险集中，本集团的应收账款的9.79%（2024年12月31日：3.20%）和32.12%（2024年12月31日：13.48%）分别源于应收账款余额最大和前五大客户。本集团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

本集团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。本集团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

本集团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，本集团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。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具风险（续）

（1）信用风险（续）

信用风险敞口

本集团应收账款和其他应收款产生的信用风险敞口的数据，参见附注五、3和5。

（2）流动性风险

本集团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。本集团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：

2025年

	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	<u>7,569,785,573.68</u>	<u>5,223,284.72</u>	-	<u>7,575,008,858.40</u>

2024年

	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
短期借款	406,647,946.22	-	-	406,647,946.22
应付票据	11,802,806.00	-	-	11,802,806.00
应付账款	631,900,093.80	-	-	631,900,093.80
其他应付款	311,008,336.08	-	-	311,008,336.08
其他流动负债	5,458,894,753.18	-	-	5,458,894,753.18
对外担保	95,074,136.28	-	-	95,074,136.28
合计	<u>6,915,328,071.56</u>	-	-	<u>6,915,328,071.56</u>

十、 与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具风险（续）

（3） 市场风险

利率风险

本集团所持付息金融负债较少，无重大利率风险。

汇率风险

本集团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。

本集团计价结算以记账本位币为主，无重大汇率风险。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具风险（续）

（3）市场风险（续）

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2025年12月31日，本集团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。

下表说明了，在所有其他变量保持不变的假设下，本集团的净损益和其他综合收益的税后净额对权益工具投资的公允价值的每5%的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。

2025年

	权益工具投资 账面价值	净损益 增加/（减少）	其他综合收益 的税后净额 增加/（减少）	股东权益合计 增加/（减少）
权益工具投资 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的权益工具投 资	1,703,977,019.49	72,419,023.33/ (72,419,023.33)	-	72,419,023.33/ (72,419,023.33)
指定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	40,627,100.00	-	1,726,651.75/ (1,726,651.75)	1,726,651.75/ (1,726,651.75)

2024年

	权益工具投资 账面价值	净损益 增加/（减少）	其他综合收益 的税后净额 增加/（减少）	股东权益合计 增加/（减少）
权益工具投资 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的权益工具投 资	204,631,930.69	8,696,857.05/ (8,696,857.05)	-	8,696,857.05/ (8,696,857.05)
指定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	70,000,000.00	-	2,975,000.00/ (2,975,000.00)	2,975,000.00/ (2,975,000.00)

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十、与金融工具相关的风险（续）

2. 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，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。

集团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，本集团可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本或发行新股。本集团不受外部强制性资本要求约束。2025年度和2024年度，资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本集团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。本集团于资产负债表日的资产负债率如下：

	2025年	2024年
总资产	12,327,825,097.46	10,469,053,196.69
总负债	<u>8,161,165,270.32</u>	<u>7,077,832,027.88</u>
资产负债率	<u>66.20%</u>	<u>67.61%</u>

十一、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债

2025年

	公允价值计量使用的输入值		合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量			
交易性金融资产	1,103,214,990.01	-	1,103,214,990.01
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	-	<u>620,152,379.49</u>	<u>620,152,379.49</u>
合计	<u>1,103,214,990.01</u>	<u>660,779,479.49</u>	<u>1,763,994,469.50</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十一、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债（续）

2024年

	公允价值计量使用的输入值		合计
	活跃市场 报价 (第一层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量			
交易性金融资产	25,056,054.25	-	25,056,054.25
其他权益工具投资	-	70,000,000.00	70,000,000.00
其他非流动金融资产	-	204,631,930.69	204,631,930.69
合计	<u>25,056,054.25</u>	<u>274,631,930.69</u>	<u>299,687,984.94</u>

2. 第一层次公允价值计量

上市的权益工具投资，以市场报价确定公允价值。

3. 第三层次公允价值计量

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。本集团需要按照行业、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。本集团相信，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。

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十一、公允价值的披露（续）

3. 第三层次公允价值计量（续）

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

2025年

	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
其他权益工具投资	40,627,100.00	市场法	流动性折扣 平均市销率	28.25% 1.34-4.06
其他非流动金融资产	557,176,952.18	市场法 近期融资交易	流动性折扣 平均市销率	28.55%-35.51% 0.77-17.28
其他非流动金融资产	62,975,427.31	法	不适用	不适用

2024年

	年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 (加权平均值)
其他权益工具投资	70,000,000.00	成本法	不适用	不适用
其他非流动金融资产	27,321,454.38	净资产法	基金净资产	基金净资产
其他非流动金融资产	177,310,476.31	成本法	不适用	不适用

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十一、公允价值的披露（续）

4. 持续第三层次公允价值计量的调节信息

2025年

	年初 余额	当期利得或损失总额		购买	其他	结算	年末 余额	年末持有的资产 计入损益的当期未实现利得或损失的 变动
		计入损益	计入其他综合收益					
其他权益工具投资	70,000,000.00	-	22,627,100.00	-	(52,000,000.00)	-	40,627,100.00	-
其他非流动金融资产	204,631,930.69	91,231,849.54	-	282,269,627.64	52,000,000.00	(9,981,028.38)	620,152,379.49	91,231,849.54
合计	274,631,930.69	91,231,849.54	22,627,100.00	282,269,627.64	-	(9,981,028.38)	660,779,479.49	91,231,849.54

2024年

	年初 余额	处置 第三层次	当期利得或损失总额		购买	结算	年末 余额	年末持有的资产 计入损益的当期未实现利得或损失 的变动
			计入损益	计入其他综合收益				
其他权益工具投资	70,000,000.00	-	-	-	-	-	70,000,000.00	-
其他非流动金融资产	388,166,992.23	(65,252,919.96)	(152,222,303.96)	40,955,345.00	(7,015,182.62)		204,631,930.69	(152,222,303.96)
合计	458,166,992.23	(65,252,919.96)	(152,222,303.96)	40,955,345.00	(7,015,182.62)		274,631,930.69	(152,222,303.96)

十二、关联方关系及其交易

1. 母公司

本公司无母公司及最终控制方。

2. 子公司

子公司详见附注八、1

3. 合营企业和联营企业

除附注八、2披露的重要联营企业外，与本集团发生交易的其他联营企业如下：

	关联方关系
云码智能	联营企业
广州高富	联营企业
江苏千米	联营企业
广州越富嘉驰网络科技有限公司（“越富嘉驰”）	联营企业
蓝色光标	联营企业
湖南小游	联营企业
嘉品云市	联营企业
广州链信	联营企业
天府云超	联营企业
云南云超	联营企业
湖南云超	联营企业
天津天馨	联营企业

十二、关联方关系及其交易（续）

4. 其他关联方

	关联方关系
孙陶然	董事长
李蓬	董事
天津昆仑堂文化传播有限公司（“天津昆仑堂”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司（“广州小贷”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
北京拉卡拉网络技术服务有限公司（“网络技术”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
重庆市拉卡拉小额贷款有限公司（“重庆小贷”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
广州众赢科技有限公司（“广州众赢”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
北京中科创宏科技发展有限公司（“中科创宏”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
北京考拉昆仑投资管理有限公司（“昆仑投资”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
西藏考拉金科网络科技有限公司（“考拉金科”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
西藏考拉科技发展有限公司（“考拉科技”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
拉卡拉科技发展有限公司（“科技发展”）	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
昆仑株式会社	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
润信保理	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
普惠信息	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业
西藏弘诚	受本公司主要投资者个人、关键管理人员实施控制的其他企业

十二、关联方关系及其交易（续）

5. 关联方交易

（1）关联方商品和劳务交易

自关联方购买商品和接受劳务

	交易内容	2025年	2024年
云码智能	采购商品	208,184,427.03	243,230,491.74
天津天馨	采购商品	91,154.82	-
湖南小游	采购商品	25,265.48	63,441.14
蓝色光标	接受劳务	2,109,444.87	8,005,734.54
广州高富	接受劳务	1,295,528.25	134,227.80
湖南小游	接受劳务	577,174.92	400,767.25
天津昆仑堂	接受劳务	528,301.89	220,754.72
天津天馨	接受劳务	99,936.67	-
天府云超	接受劳务	41,933.61	77,095.74
广州链信	接受劳务	209.08	-
联想控股股份有限公司	接受劳务	-	25,283.06
包农商	接受劳务	-	3,415.42

本集团向关联公司采购商品和接受劳务的价格以市场价格为基础协商确定，并按本集团与关联方签订的条款和协议执行。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十二、关联方关系及其交易（续）

5. 关联方交易（续）

（1）关联方商品和劳务交易（续）

向关联方销售商品和提供劳务

	交易内容	2025年	2024年
广州高富	提供劳务	3,688,704.53	2,788,107.62
嘉品云市	提供劳务	1,762,077.95	1,293,344.45
云南云超	提供劳务	782,007.52	1,379,355.15
湖南小游	提供劳务	123,683.38	98,966.96
广州链信	提供劳务	94,339.62	-
广州小贷	提供劳务	14,703.37	6,132.51
考拉科技	提供劳务	13,636.15	23,559.45
网络技术	提供劳务	56.60	165.66
包农商	提供劳务	-	2,119,919.17
天府云超	提供劳务	-	152,513.37
越富嘉驰	提供劳务	-	94,339.62
湖南云超	提供劳务	-	88,670.98
天津昆仑堂	出售商品	41,052.22	-
湖南小游	出售商品	1,902.65	-
天府云超	出售商品	-	22,884.98

本集团向关联公司销售商品和提供劳务的价格以市场价格为基础协商确定，并按本集团与关联方签订的条款和协议执行。

（2）关联方租赁

作为出租人

	租赁资产种类	2025年租赁收入	2024年租赁收入
广州高富	房屋租赁	664,535.76	664,535.76
中科创宏	房屋租赁	544,249.14	554,576.50
昆仑投资	房屋租赁	352,694.76	550,382.98
天津昆仑堂	房屋租赁	81,754.30	81,269.08
广州众赢	房屋租赁	25,688.04	-
云码智能	房屋租赁	15,034.12	15,034.12

本集团作为出租人向关联公司收取的租赁费用以市场价格为基础协商确定，并按本集团与关联方签订的条款和协议执行。

十二、关联方关系及其交易（续）

5. 关联方交易（续）

（2）关联方租赁（续）

作为承租人

2025年

	租赁资产种类	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产
昆仑株式会社	房屋租赁	3,695,752.50	164,590.06	7,796,362.93

2024年，无作为承租人的关联交易。

（3）关键管理人员薪酬

	2025年	2024年
关键管理人员薪酬	15,786,838.94	19,858,460.31

（4）其他关联方交易

于2025年8月8日，本公司召开了第四届董事会第七次会议，审议通过了《关于转让部分全资子公司100%股权暨关联交易的议案》，同意公司分别将所持普惠信息（目前已更名为广州拉卡拉普惠信息服务有限公司）的100%股权、润信保理的100%股权转让给广州众赢；将所持西藏弘诚的100%股权转让给考拉金科。公司关联自然人孙陶然先生、李蓬先生同时担任考拉金科董事，考拉金科持有广州众赢100%股权，故考拉金科与广州众赢属于公司的关联法人，本次交易构成关联交易。

公司于2025年12月24日召开2025年第二次临时股东会，审议通过上述关联交易。本次关联交易公司取得处置价款人民币353,857,662.62元，产生处置损失人民币659,221.22元。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十二、关联方关系及其交易（续）

6. 关联方应收应付款项余额

(1) 应收款项

	关联方	2025年		2024年	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	越富嘉驰	650,000.00	60,000.00	650,000.00	28,500.00
应收账款	广州高富	428,021.35	4,280.21	214,503.43	2,145.03
应收账款	嘉品云市	175,122.85	1,751.23	-	-
应收账款	云南云超	10,610.19	106.10	-	-
应收账款	包农商	-	-	182,632.56	1,826.33
其他应收款	天津天馨	1,412,857.00	28,251.88	-	-
长期应收款	包农商	-	-	65,252,919.96	-

(2) 应付款项

	关联方	2025年	2024年
应付账款	云码智能	40,195,857.98	22,787,736.75
应付账款	广州高富	318,378.62	35,605.79
应付账款	天津天馨	245,964.28	-
应付账款	江苏千米	154,457.84	154,457.84
应付账款	天府云超	30,788.00	13,210.39
应付账款	湖南小游	18,744.67	39,322.00
应付账款	广州链信	209.08	-
应付账款	蓝色光标	-	756,538.34
应付账款	包农商	-	379,670.07
应付账款	嘉品云市	-	2,289.74
其他应付款	广州高富	15,473,493.70	26,720,565.30
其他应付款	云码智能	1,000,000.00	1,000,000.00
合同负债	嘉品云市	295.00	-
其他流动负债	润信保理	28,964,462.89	-
其他流动负债	广州小贷	2,277,068.11	10,422,859.03
其他流动负债	科技发展	1,025,075.07	973,271.97
其他流动负债	普惠信息	979,001.59	-
其他流动负债	西藏弘诚	374,644.10	-
其他流动负债	重庆小贷	33,852.62	41,026.16
其他流动负债	网络技术	-	39,894.74

本集团对关联方的应收款项均不计利息、无担保。

十三、股份支付

于2023年6月13日，经本公司2022年度股东大会决议，审议通过《关于〈第二期限制性股票激励计划（草案）〉及摘要的议案》，本激励计划拟授予的激励对象不超过205人，包括公司董事、高级管理人员以及公司（含子公司）其他核心员工，激励计划拟授予的限制性股票数量为2,335.50万股，激励计划授予的限制性股票的授予价格为每股8.77元。激励计划规定第一个解除限售期业绩条件为2023年度净利润不低于7亿元，第二个解除限售期业绩条件为2023年-2024年两年的净利润累计不低于16亿元，各解除限售期内，公司未满足相应业绩考核的，激励对象当期计划解除限售的限制性股票不得解除限售，由公司回购注销，回购价格为授予价格。由于2个限售期均未达到激励计划业绩考核条件，故公司分别召开2023年年度股东大会及2024年年度股东大会，审议通过了关于回购注销第一期限限制性股票激励计划部分限制性股票的议案》及《关于回购注销第二期限限制性股票激励计划部分限制性股票的议案》。

于2025年，上述限制性股票已在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司完成回购注销手续。

十四、承诺及或有事项

1. 或有事项

于2025年12月31日，本集团并无须作披露的重要或有事项。

十五、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

资产负债表日后的利润分配情况：

拟分配的利润或股利	310,665,976.80	[注1]
经审议批准宣告发放的利润或股利		

注1：于2026年4月16日，本公司第四届董事会第十四次会议决议通过《关于审议公司2025年度利润分配方案的议案》，提议公司2025年度利润分配方案为：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。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。此项议案尚需提交股东会审议。

2. 资产负债表日后的非调整事项

(1) 进一步处置蓝色光标股权

	内容	对财务状况和经营成果的影响数
对外投资（注1）	处置本公司持有的蓝色光标股票	462,687,380.25

注1：2026年1季度，公司已全部出售持有的蓝色光标股票，对税后利润影响为462,687,380.25元。

十六、其他事项

1. 分部报告

（1）经营分部

出于管理目的，本集团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，将本集团整体作为一个报告分部并对其经营成果进行管理。

（2）其他信息

产品和劳务信息

对外交易收入

本集团按产品划分的营业收入情况参见本财务报表附注五、38。

地理信息

本集团的交易收入和非流动资产主要归属于中国大陆。

主要客户信息

2025年，本集团无超过10%的营业收入来自于分部的某一单个客户（包括已知受该客户控制下的所有主体）（2024年：无）。

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 按账龄披露

	2025年	2024年
1年以内	141,047,545.98	109,968,792.69
1年至2年	16,398,514.55	22,546,150.96
2年至3年	4,403,437.60	4,456,555.62
3年至4年	2,169.70	2,678,727.13
4年至5年	6,125.04	36,206.00
5年以上	-	21,780.04
	<u>161,857,792.87</u>	<u>139,708,212.44</u>
减：应收账款坏账准备	<u>2,893,632.81</u>	<u>3,737,653.48</u>
合计	<u>158,964,160.06</u>	<u>135,970,558.96</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

2025年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	<u>161,857,792.87</u>	<u>100.00</u>	<u>2,893,632.81</u>	<u>1.79</u>	<u>158,964,160.06</u>

2024年

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	<u>139,708,212.44</u>	<u>100.00</u>	<u>3,737,653.48</u>	<u>2.68</u>	<u>135,970,558.96</u>

于2025年12月31日，本公司无单项计提坏账准备的情况（2024年12月31日：无）。

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

1. 应收账款（续）

（2）按坏账计提方法分类披露（续）

于2025年12月31日，组合计提坏账准备的应收账款情况如下：

	账面余额	减值准备	计提比例（%）
1年以内	141,047,545.98	1,409,478.01	1.00
1年至2年	16,398,514.55	819,925.73	5.00
2年至3年	4,403,437.60	660,515.64	15.00
3年至4年	2,169.70	650.91	30.00
4年至5年	6,125.04	3,062.52	50.00
5年以上	-	-	-
合计	<u>161,857,792.87</u>	<u>2,893,632.81</u>	

（3）坏账准备的情况

应收账款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年收回或转回	本年核销	年末余额
2025年	<u>3,737,653.48</u>	<u>5,174,583.89</u>	<u>(4,950,004.96)</u>	<u>(1,068,599.60)</u>	<u>2,893,632.81</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

1. 应收账款（续）

（4）按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

	应收账款 年末余额	占应收账款年末 余额合计数的比 例（%）	应收账款坏账准备 年末余额
第一名	28,237,664.88	17.45	292,628.51
第二名	25,930,960.00	16.02	631,026.00
第三名	12,741,945.21	7.87	133,419.22
第四名	8,615,063.16	5.32	86,150.63
第五名	7,646,342.60	4.72	647,004.39
合计	<u>83,171,975.85</u>	<u>51.38</u>	<u>1,790,228.75</u>

2. 其他应收款

	2025年	2024年
应收利息	-	4,187,428.87
其他应收款	<u>551,174,442.18</u>	<u>705,908,743.25</u>
合计	<u>551,174,442.18</u>	<u>710,096,172.12</u>

应收利息

（1）应收利息分类

	2025年	2024年
客户备付金利息	<u>-</u>	<u>4,187,428.87</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 其他应收款（续）

其他应收款

（1）按账龄披露

	2025年	2024年
1年以内	538,815,746.20	697,773,027.11
1年至2年	4,561,598.33	4,891,643.63
2年至3年	4,790,142.63	1,929,214.62
3年至4年	1,851,514.30	509,900.84
4年至5年	435,856.94	128,262.00
5年以上	881,654.00	753,422.00
	<u>551,336,512.40</u>	<u>705,985,470.20</u>
减：其他应收款坏账准备	<u>162,070.22</u>	<u>76,726.95</u>
合计	<u>551,174,442.18</u>	<u>705,908,743.25</u>

（2）按款项性质分类情况

	2025年	2024年
押金、保证金及备用金	12,902,956.84	14,134,655.83
其他款项	2,060,561.50	1,260,063.45
往来款	<u>536,372,994.06</u>	<u>690,590,750.92</u>
合计	<u>551,336,512.40</u>	<u>705,985,470.20</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 其他应收款（续）

其他应收款（续）

（3） 坏账准备计提情况

其他应收款按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月预期信用损失	合计
年初余额	76,726.95	76,726.95
本年计提	85,343.27	85,343.27
年末余额	162,070.22	162,070.22

（4） 坏账准备的情况

其他应收款坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	年末余额
2025年	76,726.95	85,343.27	162,070.22

（5） 按欠款方归集的年末余额其他应收款金额前五名

	年末余额	占其他应收款余 额合计数的比例 (%)	性质	账龄	坏账准备年 末余额
青城数字	188,975,114.44	34.28	与子公司往来款	1年以内	-
海南云商	142,198,342.00	25.79	与子公司往来款	1年以内	-
拉卡拉国际	86,308,522.69	15.65	与子公司往来款	1年以内	-
青科智能	54,308,442.43	9.85	与子公司往来款	1年以内	-
大树保险	44,116,800.00	8.00	与子公司往来款	1年以内	-
合计	515,907,221.56	93.57			-

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 长期股权投资

	年初 账面价值	年初 减值准备	本年变动						年末 账面价值	年末 减值准备
			追加投资	减少投资	权益法下投资损益	宣告现金股利	计提减值准备	其他		
子公司										
云商网络	400,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	400,000,000.00	-
云商科技	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00	-
西藏弘诚	30,000,000.00	-	-	(2,045,880.97)	-	-	(27,954,119.03)	-	-	-
拉卡拉国际	31,410,450.11	-	23,866,300.00	-	-	-	-	-	55,276,750.11	-
信息科技	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00	-
海南泛泰	20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00	-
海南嘉驰	10,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000.00	-
海南云商	200,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	200,000,000.00	-
北京云闪	400,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	400,000,000.00	-
北京腾祥	28,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	28,000,000.00	-
大树保险	80,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	80,000,000.00	-
润信保理	200,000,000.00	-	-	(148,000,062.54)	-	-	(51,999,937.46)	-	-	-
御山科技	50,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000.00	-
广州赢达	320,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	320,000,000.00	-
普惠信息	200,000,000.00	-	-	(200,000,000.00)	-	-	-	-	-	-
广州信息	60,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	60,000,000.00	-
云超科技	128,164,000.00	-	-	-	-	-	-	-	128,164,000.00	-
简链科技	26,550,000.00	-	-	-	-	-	-	-	26,550,000.00	-
数字科技	242,950,000.00	-	215,842,500.00	-	-	-	-	-	458,792,500.00	-
永泰吉	27,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	27,500,000.00	-
考拉日本	6,282,746.00	-	17,365,700.00	-	-	-	-	-	23,648,446.00	-
新加坡	350,000.00	-	-	-	-	-	-	-	350,000.00	-
海南千米	30,000,000.00	-	-	(30,000,000.00)	-	-	-	-	-	-
天财发展	-	-	250,000,000.00	-	-	-	-	-	250,000,000.00	-
小计	2,691,207,196.11	-	507,074,500.00	(380,045,943.51)	-	-	(79,954,056.49)	-	2,738,281,696.11	-

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 长期股权投资（续）

	年初 账面价值	年初 减值准备	本年变动					年末 账面价值	年末 减值准备
			追加投资	减少投资	权益法下投资损益	宣告现金股利	计提减值准备		
联营企业									
唯致动力	-	(12,641,620.62)	-	-	-	-	-	-	(12,641,620.62)
考拉昆略	338,484,050.00	-	-	(1,288,600.00)	(24,821,276.37)	(1,394,696.50)	-	310,979,477.13	-
考拉昆仑信用管理有限公司	165,428,088.37	-	-	-	(223.00)	-	-	165,427,865.37	-
江苏千米	-	(154,232,671.79)	-	-	-	-	-	-	(154,232,671.79)
考拉鲲鹏	364,787,677.48	-	-	-	11,323,643.98	(3,898,922.64)	-	372,212,398.82	-
蓝色光标	551,343,875.51	-	-	(112,419,567.81)	7,511,654.91	-	(446,435,962.61)	-	-
影核北京	-	(29,992,398.93)	-	-	-	-	-	-	(29,992,398.93)
南京万米	3,760,979.36	-	-	-	(3,051,616.58)	-	-	709,362.78	-
珠海考拉	29,996,578.49	-	-	-	(3,078,813.82)	-	-	26,917,764.67	-
小计	1,453,801,249.21	(196,866,691.34)	-	(113,708,167.81)	(12,116,630.88)	(5,293,619.14)	-	876,246,868.77	(196,866,691.34)
合计	4,145,008,445.32	(196,866,691.34)	507,074,500.00	(493,754,111.32)	(12,116,630.88)	(5,293,619.14)	(79,954,056.49)	3,614,528,564.88	(196,866,691.34)

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本情况

	2025年		2024年	
	收入	成本	收入	成本
合计	<u>5,210,900,425.07</u>	<u>4,176,819,614.96</u>	<u>5,582,126,166.66</u>	<u>4,192,143,255.62</u>

（2）营业收入分解信息

2025年

	合计
商品类型	
支付业务	4,861,038,036.59
科技服务业务	146,240,632.24
其他	<u>203,621,756.24</u>
合计	<u>5,210,900,425.07</u>
经营地区	
中国大陆	<u>5,210,900,425.07</u>
商品转让的时间	
在某一时点转让	5,187,951,259.24
在某一时段内转让	<u>22,949,165.83</u>
合计	<u>5,210,900,425.07</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 营业收入和营业成本（续）

（2）营业收入分解信息（续）

2024 年

	合计
商品类型	
支付业务	5,160,260,028.66
科技服务业务	155,610,061.37
其他	266,256,076.63
合计	<u>5,582,126,166.66</u>
经营地区	
中国大陆	<u>5,582,126,166.66</u>
商品转让的时间	
在某一时点转让	5,551,413,800.43
在某一时段内转让	<u>30,712,366.23</u>
合计	<u>5,582,126,166.66</u>

拉卡拉支付股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 营业收入和营业成本（续）

（3）营业成本分解信息

2025年

	合计
商品类型	
支付业务	3,797,658,951.88
科技服务业务	77,102,918.01
其他	302,057,745.07
合计	<u>4,176,819,614.96</u>
经营地区	
中国大陆	<u>4,176,819,614.96</u>
商品转让的时间	
在某一时点转让	4,172,552,217.57
在某一时段内转让	4,267,397.39
合计	<u>4,176,819,614.96</u>

（4）履约义务

确认的收入来源于：

	2025年	2024年
合同负债年初账面价值	<u>62,217,999.43</u>	<u>34,590,580.62</u>

拉卡拉支付股份有限公司
财务报表附注（续）
2025年度

十七、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 投资收益

	2025年	2024年
权益法核算的长期股权投资收益	(12,116,630.88)	(88,422,352.14)
处置长期股权投资产生的投资收益	89,117,784.93	5,953,834.24
交易性金融资产在持有期间取得的 投资收益	-	56,054.25
长期股权投资转换为交易性金融资 产的转换日投资收益	462,787,815.19	-
处置交易性金融资产取得的投资收 益	45,453,925.02	1,822,981.32
其他权益工具投资持有期间取得的 股利收入	609,824.91	433,407.01
其他非流动金融资产在持有期间的 投资收益	1,332,774.15	1,062,557.96
合计	<u>587,185,493.32</u>	<u>(79,093,517.36)</u>

拉卡拉支付股份有限公司
补充资料
2025年度

1. 非经常性损益明细表

	金额
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	109,688,060.07
计入当期损益的政府补助（与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、对损益产生持续影响的政府补助除外）	4,886,899.05
除同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	928,622,985.77
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(16,624,455.60)
所得税影响额	(156,568,016.97)
少数股东权益影响额（税后）	(246,980.42)
合计	869,758,491.90

本集团对非经常性损益项目的确认按照《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》（证监会公告〔2023〕65号）的规定执行。

2. 净资产收益率和每股收益

	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	30.37	1.51	1.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.81	0.39	0.39