

西藏弘诚科技发展有限公司

2024 年度、2025 年 1-10 月

合并及母公司财务报表

审计报告



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层

邮编：100073

电话：(010) 51423818

传真：(010) 51423816

目 录

一、审计报告

二、审计报告附送

1. 合并及母公司资产负债表
2. 合并及母公司利润表
3. 合并及母公司现金流量表
4. 合并及母公司所有者权益变动表
5. 财务报表附注

三、审计报告附件

1. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
2. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
3. 注册会计师执业证书复印件



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址（location）：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层
20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China
电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

审计报告

中兴华审字（2025）第 431216 号

拉卡拉支付股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了西藏弘诚科技发展有限公司（以下简称“西藏弘诚”）财务报表，包括 2025 年 10 月 31 日、2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年 1-10 月、2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了西藏弘诚 2025 年 10 月 31 日、2024 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2025 年 1-10 月、2024 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

西藏弘诚公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估西藏弘诚的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算西藏弘诚、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督西藏弘诚的财务报告过程。

四、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。错报可能由舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对西藏弘诚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西藏弘诚不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、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）就西藏弘诚实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。



（此页无正文，为《西藏弘诚科技发展有限公司 2025 年 1-10 月、2024 年度合并及母公司财务报表审计报告》（中兴华审字（2025）第 431216 号）之签字盖章页）

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国 · 北京

中国注册会计师：

二〇二五年十二月一日

合并资产负债表

编制单位：西藏弘诚科技发展有限公司

2025 年 10 月 31 日

单位：人民币元

项 目	注释	2025 年 10 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	六、1	1,421,271.37	214,247.07
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	六、2	3,280,441.18	3,581,612.20
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、3	32,546,755.96	32,654,303.62
流动资产合计		37,248,468.51	36,450,162.89
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计			
资 产 合 计		37,248,468.51	36,450,162.89

（后附附注系财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：西藏弘诚科技发展有限公司		2025 年 1-10 月	单位：人民币元
项 目	注释	2025 年 1-10 月	2024 年度
一、营业总收入		8,878,659.30	14,469,900.03
其中：营业收入	六、11	8,878,659.30	14,469,900.03
二、营业总成本		5,757,245.15	7,829,690.80
其中：营业成本	六、11	4,245,283.00	5,660,377.35
税金及附加	六、12	2,663.59	61,971.79
销售费用			
管理费用	六、13	1,509,214.88	2,106,926.46
研发费用			
财务费用	六、14	83.68	415.2
其中：利息费用			
利息收入	六、14	1,629.52	2,049.60
加：其他收益			
投资收益（损失以“—”号填列）	六、15	112,686.38	66,036.26
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）			
信用减值损失（损失以“—”号填列）	六、16	-5,995,103.81	-17,533,076.95
资产减值损失（损失以“—”号填列）			
资产处置收益（损失以“—”号填列）			
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		-2,761,003.28	-10,826,831.46
加：营业外收入	六、17		0.15
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		-2,761,003.28	-10,826,831.31
减：所得税费用	六、18	291,098.13	603,594.13
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		-3,052,101.41	-11,430,425.44
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		-3,052,101.41	-11,430,425.44
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）		-3,052,101.41	-11,430,425.44
2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-3,052,101.41	-11,430,425.44
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		-3,052,101.41	-11,430,425.44

（后附附注系财务报表的组成部分）

法定代表人：主管会计工作负责人：会计机构负责人：

5

合并所有者权益变动表

编制单位：西藏弘诚科技发展有限公司

2025 年 1-10 月

单位：人民币元

项 目	2025 年 1-10 月												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-36,219,270.64	4,232,043.17		4,232,043.17
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-36,219,270.64	4,232,043.17		4,232,043.17
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										-3,052,101.41	-3,052,101.41		-3,052,101.41
（一）综合收益总额										-3,052,101.41	-3,052,101.41		-3,052,101.41
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配													
1.提取盈余公积													
2.对所有者的分配													
3.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转实收资本													
2.盈余公积转实收资本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1.本年提取													
2.本年使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-39,271,372.05	1,179,941.76		1,179,941.76

（后附附注系财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：西藏弘诚科技发展有限公司

2025 年 1-10 月

单位：人民币元

项 目	2024 年度												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-24,788,845.20	15,662,468.61		15,662,468.61
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-24,788,845.20	15,662,468.61		15,662,468.61
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										-11,430,425.44	-11,430,425.44		-11,430,425.44
（一）综合收益总额										-11,430,425.44	-11,430,425.44		-11,430,425.44
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配													
1.提取盈余公积													
2.对所有者的分配													
3.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转实收资本													
2.盈余公积转实收资本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1.本年提取													
2.本年使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-36,219,270.64	4,232,043.17		4,232,043.17

（后附注系财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：西藏弘诚科技发展有限公司

2025 年 1-10 月

单位：人民币元

项 目	2025 年 1-10 月										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-34,466,807.09	5,984,506.72
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-34,466,807.09	5,984,506.72
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）										-3,051,778.32	-3,051,778.32
（一）综合收益总额										-3,051,778.32	-3,051,778.32
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积											
2.对所有者的分配											
3.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转实收资本											
2.盈余公积转实收资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）专项储备											
1.本年提取											
2.本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-37,518,585.41	2,932,728.40

（后附附注系财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

编制单位：西藏弘诚科技发展有限公司

2025 年 1-10 月

单位：人民币元

项 目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-23,036,737.50	17,414,576.31
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-23,036,737.50	17,414,576.31
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										-11,430,069.59	-11,430,069.59
（一）综合收益总额										-11,430,069.59	-11,430,069.59
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积											
2.对所有者的分配											
3.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转实收资本											
2.盈余公积转实收资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）专项储备											
1.本年提取											
2.本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	30,000,000.00								10,451,313.81	-34,466,807.09	5,984,506.72

（后附附注系财务报表的组成部分）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

西藏弘诚科技发展有限公司
2024 年度、2025 年 1-10 月财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

1、公司注册地、组织形式和总部地址

西藏弘诚科技发展有限公司(以下简称“公司”或“本公司”),于 2016 年 5 月经曲水县市场监督管理局登记注册;社会统一信用代码:91540126MA6T1BQG6E。法定代表人:李宏波。

截至 2025 年 10 月 31 日,公司注册资本为 3,000.00 万元,实收资本 3,000.00 万元;注册地址:西藏自治区拉萨市曲水县曲水镇曲水净土健康产业园标准化厂房孵化楼 2 楼 204 室。

2、主要经营活动

公司主要从事专业技术服务。经营范围包括:技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广;广告制作;数据处理服务;信息技术咨询服务(除许可业务外,可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目)。

3、财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2025 年 12 月 1 日决议批准报出。

4、合并报表范围

本公司 2024 年度、2025 年 1-10 月纳入合并范围的子公司共 1 户,详见本附注七 2、“本公司的子公司情况”。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定,本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

该财务报表基于拉卡拉支付股份有限公司拟处置本公司股权之目的编制,本财务报表仅供拉卡拉支付股份有限公司处置本公司股权涉及各方参考之用,不做其他用途。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报,本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的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 2024 年 12 月 31 日、2025 年 10 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2024 年度、2025 年 1-10 月的合并及母公

公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。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。

（1）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，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

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，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产

公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

在个别财务报表中，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，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。通常包括母公司拥有其半数以上的表决权的被投资单位和公司虽拥有其半数以下的表决权但通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位半数以上表决权；根据公司章程或协议，有权决定被投资单位的财务和经营决策；有权任免被投资单位的董事会的多数成员；在被投资单位董事会占多数表决权。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经

适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，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。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的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，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、7“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7、金融工具

在本公司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。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据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，将金融资产划分为：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。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金

融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司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时，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。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

8、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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债务工具投资，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的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已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 个月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- ①债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- ②债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- ③作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- ④债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- ⑤本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，本公司采用的共同信用风险特征包括：合同结算周期等，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司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。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
按组合计提预期信用损失准备的应收账款	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

本公司应收款项账龄从发生日开始计算。

组合中，采用账龄组合计提预期信用损失的组合计提方法：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	1	1
1-2 年	5	5
2-3 年	15	15
3-4 年	30	30
4-5 年	50	50
5 年以上	100	100

按照单项认定单项计提的坏账准备的判断标准：

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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。

②其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于

其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
按组合计提预期信用损失准备的其他应收款	本组合以其他应收款的账龄作为信用风险特征。
保证金、押金及备用金组合	考虑应收其他公司的实际履约能力、历史回款情况，未曾发生坏账损失，管理层评价该类款项具有较低的信用风险，因此无需计提坏账准备。
关联方组合	

9、存货

（1）存货的分类

存货主要包括库存商品等。

（2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法等计价。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。

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

（4）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销。

10、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。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，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、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，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可

销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

11、合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

12、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

13、收入

（1）收入确认和计量所采用的会计政策

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务

所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、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。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，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。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业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；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（2）收入确认方式及计量方法

公司主营业务包括金融服务、信息科技服务等，根据合同约定确定履约义务，该履约义务属于在某一时点履行的履约义务，公司依据合同约定的服务内容和结算条款于完成相应服务并结算时确认收入。

14、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

15、递延所得税资产/递延所得税负债

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：企业合并；直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

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

16、租赁

（1）本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为办公场所租赁。

① 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

17、重要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

无。

（2）会计估计变更

无。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的9%、5%计缴

2、税收优惠及批文

西藏弘诚科技发展有限公司符合西藏自治区人民政府关于印发《西藏自治区企业所得税政策实施办法（暂行）》的通知（藏政发（2022）11 号）第五条“吸纳我区农牧民、残疾人员、享受城市

最低生活保障人员、高校毕业生及退役军人五类人员就业人数占企业从业人数 30%以上(含本数)的企业”，“吸纳西藏常住人口就业人数占企业从业人数 70%以上（含本数）的企业。”的规定，因此 2024 年 1 月 1 日至 2025 年 10 月 31 日，免征企业所得税地方分享部分，2024 年、2025 年 1-10 月实际减按 9%税率征收企业所得税。

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，年应纳税所得额不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。本公司子公司广州嘉驰信息技术有限公司 2024 年度、2025 年 1-10 月应纳税所得额低于 300 万元，按照 5%的税率缴纳企业所得税。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，期末余额指 2025 年 10 月 31 日，上年年末余额指 2024 年 12 月 31 日，本期金额指 2025 年 1-10 月，上期金额指 2024 年度。金额单位为人民币元。

1、货币资金

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
银行存款	1,421,271.37	214,247.07
合计	1,421,271.37	214,247.07

（1）截至 2025 年 10 月 31 日，本公司不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

（2）截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

2、其他应收款

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
其他应收款	3,280,441.18	3,581,612.20
合计	3,280,441.18	3,581,612.20

（1）其他应收款

①按账龄披露

账龄	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
1 年以内	3,280,441.18	3,581,612.20
小计	3,280,441.18	3,581,612.20
减：坏账准备		
合计	3,280,441.18	3,581,612.20

②按款项性质分类情况

款项性质	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
关联方款项	3,278,393.53	3,580,077.05
社保及公积金	2,047.65	1,535.15
小计	3,280,441.18	3,581,612.20
减：坏账准备		
合计	3,280,441.18	3,581,612.20

3、其他流动资产

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
信贷资产原值	212,075,491.55	206,012,078.11
减：信贷资产坏账准备	179,553,913.55	173,558,809.74
待抵扣进项税额	25,177.96	201,035.25
合计	32,546,755.96	32,654,303.62

注：信贷资产为公司受让的附有追索权的债权，公司按照预期信用损失模型对信贷资产计提减值准备。具体政策详见四、8 金融资产减值。

4、应付账款

(1) 款项性质列示

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
服务费	2,154,472.01	989,525.60
合计	2,154,472.01	989,525.60

(2) 账龄分析

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
1 年以内	2,151,472.01	986,525.60
1 至 2 年		3,000.00
2 至 3 年	3,000.00	
合计	2,154,472.01	989,525.60

5、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

2025 年 1-10 月：

项目	2024 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2025 年 10 月 31 日余额
一、短期薪酬	16,154.04	122,528.62	124,016.26	14,666.40
二、离职后福利-设定提存计划		18,387.83	18,387.83	
合计	16,154.04	140,916.45	142,404.09	14,666.40

2024 年度：

项目	2024 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日余额
一、短期薪酬	13,999.96	148,235.10	146,081.02	16,154.04
二、离职后福利-设定提存计划		19,911.32	19,911.32	
合计	13,999.96	168,146.42	165,992.34	16,154.04

(2) 短期薪酬列示

2025 年 1-10 月：

项目	2024 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2025 年 10 月 31 日余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	16,154.04	96,241.39	97,729.03	14,666.40
2、职工福利费				
3、社会保险费		9,307.23	9,307.23	
其中：医疗保险费		8,420.26	8,420.26	
工伤保险费		545.83	545.83	
生育保险费		341.14	341.14	
4、住房公积金		16,980.00	16,980.00	
合计	16,154.04	122,528.62	124,016.26	14,666.40

2024 年度：

项目	2024 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	13,999.96	121,200.74	119,046.66	16,154.04
2、职工福利费				
3、社会保险费		10,078.36	10,078.36	
其中：医疗保险费		9,117.90	9,117.90	
工伤保险费		591.05	591.05	
生育保险费		369.41	369.41	
4、住房公积金		16,956.00	16,956.00	
合计	13,999.96	148,235.10	146,081.02	16,154.04

(3) 设定提存计划列示

2025 年 1-10 月：

项目	2024 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2025 年 10 月 31 日余额
1、基本养老保险		17,306.19	17,306.19	
2、失业保险费		1,081.64	1,081.64	
合计		18,387.83	18,387.83	

2024 年度：

项目	2024 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日余额
1、基本养老保险		18,740.07	18,740.07	
2、失业保险费		1,171.25	1,171.25	
合计		19,911.32	19,911.32	

6、应交税费

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
企业所得税	291,098.13	603,594.13
印花税	148.52	704.26
合计	291,246.65	604,298.39

7、其他应付款

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
其他应付款	33,608,141.69	30,608,141.69
合计	33,608,141.69	30,608,141.69

(1) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
关联方款项	33,605,055.53	30,605,055.53
其他	3,086.16	3,086.16
合计	33,608,141.69	30,608,141.69

8、实收资本

2025 年 1-10 月：

投资者名称	2024 年 12 月 31 日余额		本期增加	本期减少	2025 年 10 月 31 日余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
拉卡拉支付股份有限公司	30,000,000.00	100.00			30,000,000.00	100.00
合计	30,000,000.00	100.00			30,000,000.00	100.00

2024 年度：

投资者名称	2024 年 1 月 1 日余额		本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
拉卡拉支付股份有限公司	30,000,000.00	100.00			30,000,000.00	100.00
合计	30,000,000.00	100.00			30,000,000.00	100.00

9、 盈余公积

2025 年 1-10 月：

项目	2024 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2025 年 10 月 31 日余额
法定盈余公积	10,451,313.81			10,451,313.81
合计	10,451,313.81			10,451,313.81

2024 年度：

项目	2024 年 1 月 1 日余额	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日余额
法定盈余公积	10,451,313.81			10,451,313.81
合计	10,451,313.81			10,451,313.81

10、 未分配利润

项目	2025 年 1-10 月金额	2024 年度金额
调整前上期期末未分配利润	-36,219,270.64	-24,788,845.20
调整期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-36,219,270.64	-24,788,845.20
加：本期净利润	-3,052,101.41	-11,430,425.44
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
其他减少		
加：盈余公积弥补亏损		
期末未分配利润	-39,271,372.05	-36,219,270.64

11、营业收入和营业成本

项目	2025 年 1-10 月发生额		2024 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	8,878,659.30	4,245,283.00	14,469,900.03	5,660,377.35
合计	8,878,659.30	4,245,283.00	14,469,900.03	5,660,377.35

12、税金及附加

项目	2025 年 1-10 月发生额	2024 年度发生额
城市维护建设税		28,815.41
教育费附加		17,289.25
地方教育费附加		11,526.16
印花税	2,663.59	4,340.97
合计	2,663.59	61,971.79

13、管理费用

项目	2025 年 1-10 月发生额	2024 年度发生额
服务费用	1,356,555.76	1,952,498.65
人工成本	124,740.05	151,387.18
办公用品及消耗		473.00
差旅费		67.63
租金	26,514.59	2,500.00
办公场所物业管理费	1,404.48	
合计	1,509,214.88	2,106,926.46

14、财务费用

项目	2025 年 1-10 月发生额	2024 年度发生额
利息费用		
减：利息收入	1,629.52	2,049.60
手续费	1,713.20	2,464.80
合计	83.68	415.20

15、投资收益

产生投资收益的来源	本期金额	上期金额
信贷资产产生的投资收益	112,686.38	66,036.26
合计	112,686.38	66,036.26

16、信用减值损失

项目	2025 年 1-10 月发生额	2024 年度发生额
信贷资产坏账损失	-5,995,103.81	-17,533,076.95
合计	-5,995,103.81	-17,533,076.95

17、营业外收入

项目	2025 年 1-10 月发生额	2024 年度发生额
其他		0.15
合计		0.15

18、所得税费用

项目	2025 年 1-10 月发生额	2024 年度发生额
当期所得税费用	291,098.13	603,594.13
合计	291,098.13	603,594.13

19、现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

补充资料	2025 年 1-10 月金额	2024 年度金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-3,052,101.41	-11,430,425.44
加：资产减值准备		
信用减值损失	5,995,103.81	17,533,076.95
固定资产折旧		
使用权资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
净敞口套期损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-112,686.38	-66,036.26
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-5,762,242.42	-13,095,350.58
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	4,026,264.32	7,099,662.59
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,094,337.92	40,927.26
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,421,271.37	214,247.07
减：现金的期初余额	214,247.07	107,283.55
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

现金及现金等价物净增加额	1,207,024.30	106,963.52
--------------	--------------	------------

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
一、现金	1,421,271.37	214,247.07
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,421,271.37	214,247.07
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,421,271.37	214,247.07

20、所有权和使用权受到限制的资产

无。

七、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公 司的持股比例 (%)	母公司对本公 司的表决权比例 (%)
拉卡拉支付股份有限公司	北京市	其他金融业	77,666.4942	100.00	100.00

注：本公司的最终控制方是拉卡拉支付股份有限公司。

2、本公司的子公司情况

子公司名称	主要经 营地	注册地	业务性质	持股比例		表决权比 例	取得方式
				直接	间接		
广州嘉驰信息技术 有限公司	广州	广州	信息处理和存 储支持服务	100%		100.00%	投资设立

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	受同一方控制的企业
简链科技（广东）有限公司	受同一方控制的企业

4、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

①提供劳务情况

关联方	关联交易内容	2025 年 1-10 月金额	2024 年度金额
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	咨询费	8,878,659.30	14,469,900.03

②接受劳务情况

关联方	关联交易内容	2025 年 1-10 月金额	2024 年度金额
简链科技（广东）有限公司	服务费	4,245,283.00	5,660,377.35

5、关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	2025 年 10 月 31 日余额		2024 年 12 月 31 日余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款：				
广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司	3,016,719.68		2,899,536.57	
拉卡拉支付股份有限公司	261,673.85		680,540.48	
合计	3,278,393.53		3,580,077.05	

（2）应付项目

项目名称	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
应付账款：		
简链科技（广东）有限公司	1,500,000.00	
小计	1,500,000.00	
其他应付款：		
拉卡拉支付股份有限公司	33,605,055.53	30,605,055.53
小计	33,605,055.53	30,605,055.53
合计	35,105,055.53	30,605,055.53

6、关联方承诺

无。

八、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2025 年 10 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2025 年 10 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司下属分公司西藏弘诚科技发展有限公司广州分公司（以下简称“该分公司”）已完成工商注销登记手续（注销登记日期：2025 年 11 月 13 日；注销登记机关：广州市越秀区市场监督管理局；注销核准文号：穗越市监内销字【2025】第 04202511130132 号）。

该分公司注销前的主要财务数据：资产总额 6,089.20 元，负债总额 10,000.01 元，净资产 -3,910.81 元，（其中：未分配利润 -3,910.81 元），占本公司合并财务报表对应项目的比例分别为 0.016%、0.028%、0.010%，占比均较低，对本公司整体财务状况、经营成果及现金流量无重大影响。

十、其他重要事项

截至 2025 年 10 月 31 日，本公司存在如下重要事项：

（1）本公司主要客户为广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司（以下简称“普惠融资”，2025 年 11 月 20 日名称变更为广州拉卡拉普惠信息服务有限公司），属于与本公司受同一集团控制的公司存在关联关系，故双方交易构成关联交易。

（2）关联交易金额及关联交易占比：①2024 年度本公司向普惠融资提供劳务发生额为 14,469,900.03 元，占全年营业收入比例为 100%；2025 年 1-10 月本公司向普惠融资提供劳务发生额为 8,878,659.30 元，占全年营业收入比例为 100%。

（3）根据广东省地方金融监督管理局出具的《关于同意注销广州拉卡拉普惠融资担保有限责任公司融资担保业务经营许可证的批复》（文号：粤金管函（广州）〔2025〕18 号），普惠融资已完成融资担保业务经营许可证的注销手续，注销批复日期为 2025 年 11 月 14 日。

在相关资质注销前，普惠融资所购回的信贷资产继续与本公司合作，因此本公司向普惠融资提供的咨询服务暂未终止。

十一、公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
其他应收款	3,280,441.18	3,581,612.20
合计	3,280,441.18	3,581,612.20

（1）其他应收款

①按账龄披露

账龄	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
1 年以内	3,280,441.18	3,581,612.20
小计	3,280,441.18	3,581,612.20
减：坏账准备		
合计	3,280,441.18	3,581,612.20

②按款项性质分类情况

款项性质	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
关联方款项	3,278,393.53	3,580,077.05
社保及公积金	2,047.65	1,535.15

小计	3,280,441.18	3,581,612.20
减：坏账准备		
合计	3,280,441.18	3,581,612.20

2、其他流动资产

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
信贷资产原值	212,075,491.55	206,012,078.11
减：信贷资产坏账准备	179,553,913.55	173,558,809.74
待抵扣进项税额	25,177.96	201,035.25
合计	32,546,755.96	32,654,303.62

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	2025 年 10 月 31 日余额			2024 年 12 月 31 日余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,800,000.00			1,800,000.00		
合计	1,800,000.00			1,800,000.00		

(2) 对子公司投资

被投资单位	2024 年 12 月 31 日余额	本期增加	本期减少	2025 年 10 月 31 日余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
广州嘉驰信息技术有限公司	1,800,000.00			1,800,000.00		
合计	1,800,000.00			1,800,000.00		

4、其他应付款

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
其他应付款	33,608,141.69	30,608,141.69
合计	33,608,141.69	30,608,141.69

(1) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项目	2025 年 10 月 31 日余额	2024 年 12 月 31 日余额
关联方款项	33,605,055.53	30,605,055.53
其他	3,086.16	3,086.16
合计	33,608,141.69	30,608,141.69

5、营业收入和营业成本

项目	2025 年 1-10 月发生额		2024 年度发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	8,878,659.30	4,245,283.00	14,469,900.03	5,660,377.35
合计	8,878,659.30	4,245,283.00	14,469,900.03	5,660,377.35

6、信用减值损失

项目	2025 年 1-10 月发生额	2024 年度发生额
信贷资产坏账损失	-5,995,103.81	-17,533,076.95
合计	-5,995,103.81	-17,533,076.95

(本页无正文,为西藏弘诚科技发展有限公司 2024 年度、2025 年 1-10 月财务报表附注签字盖章页)

西藏弘诚科技发展有限公司

2025年12月1日

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人: