

中信建投证券股份有限公司
关于拉卡拉支付股份有限公司
与全资子公司相互为对方

申请银行综合授信提供担保的核查意见

中信建投证券股份有限公司（以下简称“保荐机构”）作为拉卡拉支付股份有限公司（以下简称“拉卡拉”、“公司”）首次公开发行股票并在创业板上市及持续督导的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》等有关规定，对拉卡拉为全资子公司申请银行综合授信提供担保的情况进行了核查，核查情况如下：

一、担保情况概述

拉卡拉支付股份有限公司于 2022 年 9 月 29 日召开第三届董事会第十次会议，全体 7 名董事均出席会议并一致同意：公司全资子公司拉卡拉五指山科技（上海）有限公司（以下简称“五指山科技”）、上海拉卡拉青科君诚信息技术有限公司（以下简称“青科君诚”）因经营管理需要，拟以其各自合法拥有的房产抵押，向银行申请授信额度合计不超过 30,130 万元，公司对授信提供连带责任保证，合计担保本金为 30,130 万元。

根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则（2020 年 12 月修订）》《公司章程》《公司融资与对外担保管理办法》等相关规定，上述担保事项无需提交公司股东大会审议。

二、被担保人基本情况

1、五指山科技基本情况

公司名称：拉卡拉五指山科技（上海）有限公司

统一社会信用代码：91310112MA1GEUGP8T

成立日期：2021-06-25

注册地址：上海市闵行区苏召路 1628 号

法定代表人：陈烈

注册资本：10000 万元

经营范围：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；广告设计、代理；会议及展览服务；企业管理咨询；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；信息系统集成服务；计算机系统服务；计算机软硬件及辅助设备零售；电子、机械设备维护（不含特种设备）；电子产品销售；广告制作；软件外包服务；软件开发；数据处理和存储支持服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

股权结构：拉卡拉支付股份有限公司 100% 持股

最近一期财务指标：

单位：元

财务数据	2021 年 1-12 月（经审计）	2022 年 1-8 月（未经审计）
营业收入	27,046,318.73	126,197,517.14
利润总额	4,385,067.89	23,603,204.08
净利润	4,385,067.89	22,431,360.68
资产总额	229,336,164.85	250,550,803.34
负债总额	124,951,096.96	123,734,374.77
其中：流动负债总额	124,951,096.96	123,734,374.77
其中：股东贷款总额	0.00	0.00
净资产	104,385,067.89	126,816,428.57

五指山科技最新一期财务报表的资产负债率为 49.38%。五指山科技无其他担保、抵押、诉讼与仲裁事项。五指山科技不是失信被执行人。

2、青科君诚基本情况

公司名称：上海拉卡拉青科君诚信息技术发展有限公司

统一社会信用代码：91310112MA1GEUGN14

成立日期：2021-06-25

注册地址：上海市闵行区苏召路 1628 号

法定代表人：陈烈

注册资本：10000 万元

经营范围：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推

广；广告设计、代理；会议及展览服务；企业管理咨询；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；信息系统集成服务；计算机系统服务；计算机软硬件及辅助设备零售；电子、机械设备维护（不含特种设备）；电子产品销售；广告制作；软件外包服务；软件开发；数据处理和存储支持服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

股权结构：拉卡拉支付股份有限公司 100%持股

最近一期财务指标：

单位：元

财务数据	2021年1-12月（经审计）	2022年1-8月（未经审计）
营业收入		35,684,867.50
利润总额	-12,003.50	4,541,494.81
净利润	-12,112.11	4,532,018.28
资产总额	94,260,093.78	112,916,719.70
负债总额	26,272,205.89	24,866,857.05
其中：流动负债总额	26,272,205.89	24,866,857.05
其中：股东贷款总额	0.00	0.00
净资产	67,987,887.89	88,049,862.65

青科君诚最新一期财务报表的资产负债率为 22.02%。青科君诚无其他担保、抵押、诉讼与仲裁事项。青科君诚不是失信被执行人。

三、担保/抵押协议的主要内容

（一）浦发银行：

1、保证人：拉卡拉支付股份有限公司

2、被担保方（债务人）：拉卡拉五指山科技（上海）有限公司

3、债权人：上海浦东发展银行股份有限公司上海自贸试验区新片区分行

4、担保本金：7,610 万元人民币

5、担保期限：保证期间为至主债务履行期届满之日后两年止。主合同约定分期还款的，保证人对主合同项下分期履行的还款义务承担保证责任，保证期间为至最后一期还款期限届满之日后两年止。

6、担保方式：本合同项下的保证方式为连带责任保证

（二）浦发银行：

- 1、保证人：拉卡拉支付股份有限公司
- 2、被担保方（债务人）：上海拉卡拉青科君诚信息技术发展有限公司
- 3、债权人：上海浦东发展银行股份有限公司上海自贸试验区新片区分行
- 4、担保本金：7,820 万元人民币

5、担保期限：保证期间为至主债务履行期届满之日后两年止。主合同约定分期还款的，保证人对主合同项下分期履行的还款义务承担保证责任，保证期间为至最后一期还款期限届满之日后两年止。

- 6、担保方式：本合同项下的保证方式为连带责任保证

（三）工商银行：

- 1、保证人：拉卡拉支付股份有限公司
- 2、被担保方（债务人）：拉卡拉五指山科技（上海）有限公司
- 3、债权人：中国工商银行股份有限公司上海市世博支行
- 4、担保本金：10,800 万元人民币

5、担保期限：保证人的保证期间为主合同约定的债务履行期限届满之日起三年，每一主合同项下的保证期间单独计算。主合同项下存在分期履行债务的，该主合同的保证期间为最后一期债务履行期限届满之日起三年。

- 6、担保方式：全程连带责任保证担保及全程现金短缺支持函

（四）工商银行：

- 1、保证人：拉卡拉支付股份有限公司
- 2、被担保方（债务人）：上海拉卡拉青科君诚信息技术发展有限公司
- 3、债权人：中国工商银行股份有限公司上海市世博支行
- 4、担保本金：3,900 万元人民币

5、担保期限：保证人的保证期间为主合同约定的债务履行期限届满之日起三年，每一主合同项下的保证期间单独计算。主合同项下存在分期履行债务的，该主合同的保证期间为最后一期债务履行期限届满之日起三年

- 6、担保方式：全程连带责任保证担保及全程现金短缺支持函

四、董事会意见

董事会认为：本次担保主要是为了满足全资子公司经营管理资金需要，上述担保符合公司整体利益。五指山科技和青科君诚信誉及经营状况良好，日常经营

稳定，贷款抵押资产充足。到目前为止没有明显迹象表明公司可能因被担保方债务违约而承担担保责任。此次担保行为的财务风险处于公司可控范围内，公司对其提供担保不会损害上市公司及股东的利益。

五、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次提供担保后，公司及控股子公司已审批的担保总额度 196,130 万元，占公司最近一期经审计净资产 40.96%。截止 8 月 31 日，实际担保余额为 3.30 亿元，占公司最近一期经审计净资产 6.89%（净资产口径同上），其中 1.98 亿为对合并报表范围外单位提供的担保，占公司最近一期经审计净资产 4.14%（净资产口径同上）。

公司及子公司无逾期对外担保情况，亦无为股东、实际控制人及其关联方提供担保的情况。

六、保荐机构核查意见

本保荐机构认为：拉卡拉为全资子公司向银行申请综合授信提供担保，有利于全资子公司开展业务活动，符合公司的整体利益。该事项已经公司董事会会议审议通过，符合中国证监会以及深圳证券交易所的相关规定，履行了现阶段必要的审批程序，不存在损害公司及股东合法权益的情形。本保荐机构对于拉卡拉为全资子公司向银行申请综合授信提供担保无异议。

（以下无正文）

（本页无正文，为《中信建投证券股份有限公司关于拉卡拉支付股份有限公司与全资子公司相互为对方申请银行综合授信提供担保的核查意见》之签章页）

保荐代表人：

张铁

张悦

中信建投证券股份有限公司

年 月 日