



深圳瑞捷

股票代码：300977

深圳瑞捷技术股份有限公司 2026 年半年度报告全文



深圳瑞捷技术股份有限公司

2026 年半年度报告

2026-030



第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人黄新华、主管会计工作负责人黄新华及会计机构负责人（会计主管人员）黄晟声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

本报告中涉及的公司未来计划、发展战略等陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

公司已在本报告中具体描述可能存在的相关风险，请查阅第三节“管理层讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”的相关内容，敬请投资者注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。



目录

第一节 重要提示、目录和释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	6
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 公司治理、环境和社会	31
第五节 重要事项	33
第六节 股份变动及股东情况	43
第七节 债券相关情况	48
第八节 财务报告	49



深圳瑞捷

股票代码：300977

深圳瑞捷技术股份有限公司 2026 年半年度报告全文

备查文件目录

- 一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- 二、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 三、载有公司法定代表人签名的 2026 年半年度报告文本原件。
- 四、以上备查文件的备置地点：公司董事会办公室。



释义

释义项	指	释义内容
深圳瑞捷、本公司、公司	指	深圳瑞捷技术股份有限公司
瑞捷有限	指	深圳市瑞捷建筑工程咨询有限公司，系公司前身
瑞生工程	指	深圳瑞生工程研究院有限公司，系全资子公司
瑞诚工程	指	深圳瑞诚工程科技有限公司，系全资子公司
瑞云捷	指	武汉瑞云捷工程技术有限公司，系全资子公司
瑞信	指	深圳瑞信建筑科技有限公司，系参股公司
瑞皿投资	指	深圳市瑞皿投资咨询有限公司，系公司股东
瑞可投资	指	深圳市瑞可投资咨询有限公司，系公司股东
瑞宏捷	指	深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙），系公司员工持股平台
瑞华捷	指	深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙），系公司员工持股平台
瑞海国际	指	深圳瑞海国际工程技术有限公司，系公司控股子公司
北京保衡	指	北京保衡风险管理科技有限公司，系公司控股子公司
瑞云捷投资	指	深圳瑞云捷投资有限公司，系全资子公司
广东瑞诚	指	广东瑞诚工程科技有限公司，系全资子公司
瑞捷國際	指	瑞捷國際香港有限公司，系全资子公司
瑞云捷工程	指	深圳瑞云捷工程技术有限公司，系全资子公司
第三方评估	指	是指以客户或有关部门的需求为导向，按照法律法规、行业规范标准的规定以及合同条款的约定，依托信息化、数字化工具，提供独立、公正、专业的全周期风险评价与改善追踪服务。
项目管理	指	是指以客户的需求为导向，按照法律法规、行业规范标准的规定以及合同条款的约定，凭借丰富经验与专业能力，运用系统理论和方法，为客户提供驻场或全过程项目管理服务，赋能客户实现项目目标。
检测鉴定	指	是指接受客户的委托，依照法律法规、行业标准或技术规范，利用仪器设备、环境设施等技术条件和专业技能，对法律法规规定的特定对象进行评价。
评估报告	指	在工程评估业务中出具的工作成果，包含评估简报、评估总结报告等系列评估报告。
第三方质量安全管理	指	是指通过第三方评估、项目管理、检验检测等服务，为产业类、保险类、政府类、施工企业类、房地产类、城投类等客户提供品质安全管理服务，协助客户提升品质，降低风险。
标段	指	公司工程评估服务出具一组评估数据的基本单位，例如土建过程评估以单个土建总包承建的单个分期或地块为单位出具评估报告，则该分期或地块作为一个标段；交付评估以单个交付批次为单位出具评估报告，则该批次作为一个标段。在实际业务开展中，一个标段可能需要进行多次评估，报价通常以元/标段/次为单位。
工程管理	指	对工程建设的全过程进行有效的计划、组织、控制和协调的系统管理活动。
工程质量潜在缺陷保险（IDI）	指	IDI（Inherent Defect Insurance），是指由建设单位投保的，在保险合同约定的保险范围和保险期间内出



		现的，由于工程质量潜在缺陷所造成的投保工程的损坏，保险公司承担赔偿责任保险金责任的保险。
TIS 机构	指	工程质量潜在缺陷保险（IDI）风险评估机构
产业类	指	是指以发展产业为主业，有商业建筑、工业建筑、居住建筑建设、运维需求的企业或单位。
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
住建部	指	中华人民共和国住房和城乡建设部
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日
上年同期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元



第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	深圳瑞捷	股票代码	300977
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	深圳瑞捷技术股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	深圳瑞捷		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen Ridge Technology Co.,Ltd		
公司的法定代表人	黄新华		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙维	付林辉
联系地址	深圳市龙岗区坂田街道南坑社区雅星路 8 号星河 WORLD 双子塔东塔 26 层	深圳市龙岗区坂田街道南坑社区雅星路 8 号星河 WORLD 双子塔东塔 26 层
电话	0755-89509995	0755-89509995
传真	0755-84862643	0755-84862643
电子信箱	ir@szridge.com	ir@szridge.com

三、其他情况

1、公司联系方式

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

☐适用 ☒不适用

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

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

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



3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

☐适用 ☒不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	252,426,547.09	200,272,619.81	26.04%
归属于上市公司股东的净利润（元）	6,493,744.67	19,012,108.30	-65.84%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-8,543,022.05	7,744,805.10	-210.31%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-53,461,771.08	-47,849,513.48	-11.73%
基本每股收益（元/股）	0.04	0.12	-66.67%
稀释每股收益（元/股）	0.04	0.12	-66.67%
加权平均净资产收益率	0.47%	1.39%	-0.92%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	1,611,391,584.72	1,547,273,235.60	4.14%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,374,141,757.70	1,382,007,786.13	-0.57%

存在股权激励、员工持股计划的公司，可以披露扣除股份支付影响后的净利润

主要会计数据	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减（%）
扣除股份支付影响后的净利润（元）	15,649,451.98	19,430,756.11	-19.46%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐适用 ☒不适用



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

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

☐适用 ☒不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-543,035.55	主要系报告期固定资产处置产生的损失。
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	176,872.20	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	12,237,162.45	主要系报告期购买理财产品取得收益。
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	5,911,795.37	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	64,034.48	
减：所得税影响额	2,808,839.58	
少数股东权益影响额（税后）	1,222.65	
合计	15,036,766.72	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐适用 ☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明



深圳瑞捷

股票代码：300977

深圳瑞捷技术股份有限公司 2026 年半年度报告全文

☐适用 ☒不适用

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



第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）行业发展情况

1.安责险强制标准落地，第三方风险减量服务渗透率提升

2026 年 1-6 月，保险市场运行总体平稳，业务结构持续优化。财产险公司实现原保险保费收入 9,846.36 亿元，同比增长 2.1%，其中非车险业务原保险保费收入 5,342.63 亿元，同比增长 3.9%，非车险占比提高至 54%。2026 年 1 月，应急管理部发布《安全生产责任保险事故预防服务技术规范》（AQ9010-2026），首次以行业标准形式细化第三方服务机构资质要求、服务频次及效果评估标准，具备第三方评估能力的专业技术服务商市场份额有望持续扩大。

2.存量房时代深度运营，智慧运维创造价值中心

2026 年 6 月，全国存量房（房龄超 10 年）占比超过 50%，第三方专业运维服务市场规模持续扩大，智慧运维技术渗透率快速提升，物联网（IoT）在设施管理领域的应用率超过 38%，AI 预测性维护占比提升至 24%。随着 REITs 扩募及“双碳”目标深入推进，具备资产评估、能源管理、智慧运维复合能力的专业服务商有望从成本中心转型为价值创造中心。

2026 年 6 月 8 日，国务院新闻办公室举行政策例行吹风会，正式发布《城市更新“十五五”规划》，明确“十五五”期间新开工改造城镇老旧小区 11.5 万个，实施 1500 个老旧街区厂区改造提升，住建部表示国家层面正在研究制定城市更新相关法规，支持各地出台地方性条例，系统推进“好房子、好小区、好社区、好城区”建设。

3.公共基础设施投资结构分化，全过程评估嵌入“两重”建设

2026 年 1-6 月全国基础设施投资同比下降 2.4%。分行业看，信息传输业投资增长 25.6%，水上运输业投资增长 19.8%，航空运输业投资增长 11.0%。2026 年，国家发改委《“两重”建设 2026 年重点任务清单》将城市地下管网建设改造、长江经济带交通基础设施、高标准农田建设列为重点，累计安排“两重”建设资金 6,065 亿元，占全年 8,000 亿元的 76%，下达进度明显快于去年。



2026 年 6 月，国家发改委、住建部联合印发《城市地下管网管廊建设改造实施方案（2026-2028 年）》，第三方检测评估纳入超长期特别国债支持项目采购清单，需求从“阶段性验收”向“全过程嵌入”转型，具备驻场级深度服务能力、能够提供全过程评估的专业技术服务商在“两重”建设中的市场份额有望持续扩大。

4. 半导体洁净室高景气周期，工艺验证评估国产替代加速

2026 年 1-6 月，中国半导体制造业固定资产投资保持高位增长，国内晶圆厂扩产持续。国家统计局数据显示，2026 年上半年中国规模以上工业企业集成电路产量 2,798 亿块，同比增长 23.1%。

2026 年 6 月，工信部、国家发改委、央行、证监会等八部委联合印发《关于推动工业互联网高质量发展的实施意见》（工信部联信管〔2026〕152 号），将电子信息制造、集成电路半导体列为重点扶持行业，明确实施“链网协同”专项工程，推动芯片工厂、显示产线数字化、智能化改造，以数字技术夯实电子产业自主可控底座。2026 年 5 月 1 日，国家标准 GB/T 46376-2025《洁净室及相关受控环境运维服务》正式实施，明确运维服务须纳入第三方检测机构定期审计，建立高效过滤器全生命周期台账，动态监测数据保存期延长至至少 3 年，能够提供从设计验证、施工过程监控到运行维护全周期评估的本土专业技术服务商市场份额有望持续扩大。

5. 智算中心投资建设高景气，算力规模跨越式增长

2026 年 1-6 月，我国算力基础设施建设进入高速增长期，智能算力规模实现跨越式扩张。截至报告期末，我国智能算力规模达 2,185 EFLOPS（FP16），全国算力设施整体上架率达 71.4%。

2026 年 3 月，“十五五”规划纲要正式发布，“深入推进东数西算工程，构建多层次算力设施体系和全国一体化算力网”被写入国家最高层级规划文件。2026 年 4 月，中央政治局会议提出“六张网”建设方向，将算力网纳入其中。2026 年 4 月 28 日，国家数据局在第九届数字中国建设峰会上明确算力基建四大方向：东数西算工程、一体化算力网监测调度、算电协同、边缘算力建设。行业正从“单点算力堆砌”向“全国一体化算力网络”转型，具备算力网络规划咨询、枢纽节点选址评估、算力效能第三方评测能力的专业技术服务商市场份额有望持续扩大。

6. 房地产行业延续调整，质量替代规模驱动



2026 年 1-6 月，全国房地产开发投资 38,074 亿元，同比下降 18.0%；其中住宅投资 29,300 亿元，下降 17.8%。房屋新开工面积 23,239 万平方米，下降 23.4%；房屋竣工面积 17,221 万平方米，下降 23.7%。2026 年上半年，保交楼政策效应边际递减，市场进入“防烂尾、保交付、促品质”并重的新阶段。

2026 年 1 月，住房和城乡建设部发布《关于提升住房品质的意见》，要求严格执行建材见证取样和进场复验制度，加大钢筋、预拌混凝土、保温材料、防水材料、电线电缆等重点建材质量监管力度。2026 年 3 月，住建部对《“好房子”建设指南（试行）（征求意见稿）》公开征求意见，从安全耐久、健康舒适、绿色低碳、智慧便捷四大维度制定系统性建设目标，明确完善标准、精心设计、优选材料、精工建造、长效运维五大实施路径。行业正从“规模驱动”向“质量驱动”转型，具备全过程交付评估、绿色性能检测、智能系统验证能力的专业技术服务商市场份额有望持续扩大。

（二）主要业务及主要产品

深圳瑞捷是一家通过开展第三方评估和项目管理为客户提供专业风险管理服务的高新技术企业，聚焦“质量+安全”两大基础价值，以“算法+知识+场景”为核心，依托 AI+RAG 知识中枢与智能体平台，融合无人机智能巡检、科技实测机器人等智能科技设备，形成了 AI+评估、AI+项目管理、AI+检测三大服务体系，为能源电力、数据中心、高端制造、保险、基建等行业客户提供 AI 驱动的全生命周期风险管理服务，助力客户提升运营管理水平，实现高质量可持续发展。

1. 第三方评估服务

公司以客户或有关部门的需求为导向，按照法律法规、行业规范标准的规定以及合同条款的约定，依托信息化、数字化工具，提供独立、公正、专业的全周期风险评价与改善追踪服务。

（1）工程评估服务：通过量测、目测、试验等方法对工程实体及管理行为进行量化评价。公司已建立“可识别、可衡量、可量化、可分析”的建筑工程风险评价体系，覆盖建设工程全过程及全部分部分项工程，根据建设阶段提供过程评估、专项评估、交付评估三类服务。

（2）保险风险减量服务：为财产保险、责任保险等非车财险业务提供风险减量服务，降低承保风险，减少理赔成本。IDI-TIS 服务：指对投保工程质量潜在缺陷保险的建筑实施全过程质量风险控制，提供前期风险识别、过程检查、竣工评价，为承保策略提供依据；企财险风险勘测：包括承保前现场勘查、风险评估与承保中风险隐患排查，协助保险公司科学决策并降低损失风险；安全生产责任保险事故



预防：为投保单位提供事故预防技术服务，识别评估安全风险，制定安全管理措施，保障从业人员及第三者安全。

（3）运营管理评价：对物业安全运营管理体系、服务质量标准执行、标准化制度建设及日常管理流程等关键维度的深入审查，运用科学量化的评价指标体系，系统识别运营管理中的盲区漏洞与潜在安全隐患，形成专业诊断结论与针对性整改优化方案，为物业运营管理的科学化、精细化决策提供可靠技术支撑。

（4）既有建筑体检：运用无人机巡检、智能检测、无损探伤、红外热像等技术，对已建成建筑及设施开展的系统性检查与风险评估。主要聚焦结构隐患、外护缺陷、设施老化等风险，对建筑本体、外立面、幕墙、屋面及机电系统等进行专业诊断和分级评估，形成可量化、可追溯的技术结论，提升建筑安全管理的前瞻性和科学性，为城市安全运行、建筑寿命管理及存量资产保值增值提供关键技术支撑。

（5）更新改造咨询顾问：为既有建筑、工业设施及城市片区提供全周期、跨专业技术与管理服务的专业顾问服务。为客户系统性管控项目从规划到交付的全过程风险，确保功能性、安全性、合规性及可持续性改造目标在预算、工期与质量约束下高效实现。

（6）连锁行业综合服务：为连锁品牌提供筹建期与运营期第三方质检及调研服务，涵盖投资期收并购风险评价、造价咨询，筹建期质检与全过程管理，运营期质检、客户投诉调研及供应商考察，确保如期开业、投资可控、品质提升。

（7）供应链评估服务：协助客户建立供应商综合评价体系，通过基本面审核、生产制程监督、交付结果评估三大工具，综合考察供应商业绩、设备管理、人力资源、质量与成本控制、技术开发、用户满意度及交货协议，助力构建柔性、健壮的供应链体系，加速采购数智化转型。

2.项目管理服务

公司以客户的需求为导向，按照法律法规、行业规范标准的规定以及合同条款的约定，凭借丰富经验与专业能力，运用系统理论和方法，为客户提供驻场或全过程项目管理服务，赋能客户实现项目目标。

（1）项目全生命周期管理咨询：为产业园区、数据中心、企业总部及智慧物流园等新质生产力载体，提供从投资决策、规划建设到资产运营全过程的价值驱动型服务。涵盖开发前服、设计、成本、工程、运维五大管理维度，以“全生命周期价值（LTV）”综合评价替代单一财务指标，考量数据资产、产业链带动及绿色减碳效益，建立建设与运营无缝衔接机制，实现“投融建管退”良性循环，系统性规避风险，确保资产长期保值增值。



(2) 批量精装修工程管理服务：派驻专业团队到项目现场，通过质量监督、进度管控、材料检查等措施，防范质量通病，规避材料隐患，实现降本减耗、提质增效。

(3) 半导体主系统及二次配质量安全咨询服务

派驻专业团队到项目现场，围绕施工管理、材料合规、人员机具、关键工序及系统节点实施精细化风险识别、过程管控与闭环管理，实现质量安全风险前置识别、过程拦截、闭环消除。通过对工艺及厂务系统施工质量的全过程管控，提升系统完整性、稳定性与可靠性，降低建设及运行阶段风险，为产线稳定运行、快速爬坡和持续生产提供保障，助力客户提升良率与产能交付能力。

(4) IDC 数据中心全过程咨询服务

以第三方专业视角对数据中心“规-建-维”全生命周期进行风险管控与效能优化，提供建设前咨询、建设中管控、建设后运维三类服务。建设前精准诊断与方案评审，建设中严控质量安全与进度，建设后构建数据驱动运维体系。通过“瑞捷智建”智慧化管理系统，基于数字孪生集成无人机巡检、智能评估机器人等数字化手段，实现全周期实时管理与风险核查。

3.其他业务

公司依托客户资源与技术储备，开展工程管理信息技术服务、检测鉴定等协同业务，目前处于孵化期，具备成为新利润增长点的潜力。

4.经营模式

(1) 销售模式：凭借深耕多年的项目经验与公正廉洁的品牌形象，客户直接委托已成为重要订单来源；对于需招投标的项目，公司严格评估投标条件，组织专业团队制作标书，通过综合评审获取业务。

(2) 采购模式：主要采购内容包括差旅服务、检测服务、测量工具及耗材、办公用品等。公司建立完善的供应商准入与评估机制，制定严格的采购申请、审批、询价比价及合同执行流程，确保采购质量与效率。

5.市场地位

深圳瑞捷作为国内首家第三方工程评估 A 股上市公司，是行业开拓者与质量缺陷保险（IDI）-TIS 服务的领跑者，在第三方评估领域具有突出的品牌影响力和市场占有率。

(三) 主要经营情况



2026 年是公司全面落实“X3”战略的关键之年，全体同仁秉持“创新再创业，客户为中心”理念，在锚定战略定力、聚焦价值业务、提升运营效能、强化风险管理等方面取得积极进展。报告期内，公司实现营业收入 25,242.65 万元，较上年同期上升 26.04%；归属于上市公司股东的净利润 649.37 万元，较上年同期下降 65.84%。

业绩变动的主要原因为：

（1）营业收入同比增长，主要系保险、产业等新兴业务规模快速扩张；

（2）净利润同比下降，主要原因包括：①实施员工持股计划，本期确认股份支付费用 847.42 万元；②信用减值损失冲回金额同比减少 491.54 万元，上年同期基数相对较高。

1. 锚定战略定力，业绩韧性凸显

报告期内，公司坚持既定战略方向，积极应对复杂市场环境，营业收入实现稳健增长。2026 年 1-6 月，公司实现营业收入 25,242.65 万元，同比增长 26.04%，进一步验证了公司中长期发展战略的可行性与执行有效性。

为强化战略落地保障，公司建立“战略解码机制”目标分解体系，将年度经营总目标逐层拆解为可量化、可追踪、可考核的执行单元，明确各层级责任主体与关键时间节点，形成“目标设定—过程监控—偏差纠偏—结果评估”的闭环管理机制。各业务中心已围绕战略目标推进关键举措，运营管理部门统筹完成风险事项识别及纠偏措施。

2. 聚焦高价值业务，优化资源配置

报告期内，公司实施客户结构战略性优化，构建“高价值聚焦+低效益清退”双向资源配置机制，提升运营效率与盈利能力。

在高价值业务拓展方面，聚焦高附加值产品与高潜力客户群体，适度调增核心团队经营目标并配套资源投入，强化重点领域竞争壁垒，确保资源投向与战略优先级匹配，提升单客价值与收入可持续性。

在低效资产清退方面，建立客户分层评估体系，对年产值低于 10 万元和持续亏损客户实施有序清退，明确清退工作时限，实现内部资源向高效业务单元集中，主动优化资产质量与资源配置效率。



在组织效能提升方面，建立分级授权管理体系，明确核心管理层聚焦重大战略、第二梯队负责核心业务运营、执行梯队落实日常事务的权责边界，形成运转高效的管理格局，避免决策层级错配与执行效率损耗。

3. 夯实“铁三角”机制，推进经营数字化

报告期内，公司深化“以客户为中心”的服务体系建设，整合销售、交付、服务职能，形成面向客户的敏捷响应单元，实现需求快速响应、资源即时调配与问题协同解决，提升交付质量与客户满意度。

在经营数字化方面，推进经管系统建设，依托该系统精准核算产值、利润、回款及增量价值，实现经营数据清晰化与实时化。建立覆盖投标、签约、履约、回款全链条的数据追踪体系，为“无合同不交易”原则提供系统支撑，强化回款管理的制度刚性，降低信息滞后导致的决策偏差。

在组织协同方面，建立月度经营会机制，各职能中心参加对口业务中心经营会议，主动提出协调事项并对结果负责，履职情况纳入绩效评价体系，将组织协同效率转化为可量化、可考核的管理指标，确保前台需求快速传导至中后台，中后台能力高效支撑前台运营，形成“以客户为中心”的组织合力。

4. 严守合规底线，强化全面风险管理

报告期内，公司将合规管理提升至战略高度，严格落实“一岗双责”要求，全面管控业务风险。重点加强招投标、渠道管理、合同管理、回款催收、财务税务及保密工作等关键环节的合规审查与风险防范，建立覆盖业务全周期的风险识别、评估与应对体系。

在回款管理方面，全面启动历史应收账款系统性治理，制定应收账款全过程管理规则及风险防控底线清单，建立覆盖投标、签约、履约全过程的行为规范，明确禁止性投标签约条款，严格执行“无合同不交易”原则，完善客户信用管理制度，提升回款管理的制度刚性。该体系将回款责任前置至业务源头，通过信用评估、合同条款优化、履约监控与逾期催收联动，降低坏账损失与资金占用成本。

在人才建设方面，引入领军型人才及新赛道核心人才，完成覆盖全员的人才盘点，重点评估专业及直管干部，通过专项培养计划系统培育高潜人才，形成“识别—培养—任用”的人才梯队建设闭环。

5. 坚定推进“第二曲线”战略，发掘核心优势

报告期内，公司明确将“第二曲线”作为中长期核心增长极，突破现有业务边界，培育新增长引擎。以现有业务为基础，发掘自身核心优势，精准切入市场缝隙，将现有能力复用至新兴场景，实现从工程评估主业向创新业务的跨越，降低单一业务周期波动风险。“第二曲线”推进依托三大基础：一是数据资产积累，公司沉淀的工程风险数据与评估经验，可转化为新场景标准化服务能力，降低新业务试错成



本；二是客户信任迁移，现有客户网络为交叉销售创新产品提供入口，缩短新客户获取周期；三是组织能力建设，通过分层培训计划及产学研合作，持续输送创新业务所需复合型人才。

二、核心竞争力分析

（一）行业标准制定权：从“参与者”到“规则定义者”

1.标准主导权：截至 2026 年 6 月 30 日，累计主编或参编国家/行业/地方标准 29 项，其中主编团体标准 3 项，包括国内首部《住宅建筑工程品质量化评估标准》（T/CECS763-2020），填补了住宅建筑量化评估标准空白。

2.政策影响力：参与国家住建部“放管服改革下绿色建筑与建筑节能发展与监管机制研究”等 4 项省部级课题，将企业实践上升为国家规范。

3.政府认可度：2020-2025 年间，公司连续 4 年参与国家住建部建筑质量安全评价工作，连续 3 年参与全国自建房安全专项核查，连续 5 年为广东省住建厅提供市政安全专项帮扶，连续 6 年为深圳市住建局提供第三方巡查服务，工作态度与专业能力获得国家建设行政管理单位的高度认可。

（二）稀缺数据资产：超 58 万项目标段构建的“数字孪生”能力

公司沉淀了工程咨询行业最稀缺的结构化数据资产。数据具有强网络效应，通过更多项目→更全数据→更准评估→更多客户，形成“飞轮效应”，后入者难以在短期内构建同等密度的数据网络。

1.数据规模：截至报告期末，“瑞捷数据库”已覆盖境内全部省级行政区及 10 个海外国家/地区，累计服务项目超 58 万个，沉淀结构化风险数据超 2,000 万条、行业标杆案例超 4 万个。基于该数据底座，构建了工程动态评估模型与标准化知识图谱体系，将非结构化风险数据转化为可量化、可推理的决策支持系统，为 AI 算法训练提供高质量数据支撑。

2.数据维度：不仅包含实测实量数据，更涵盖质量缺陷案例库、供应商履约评价、保险赔付关联数据等多维信息。

3.数据处理：以数据为核心驱动，公司打造了 AI 算法工厂、RAG 知识中枢及智能体平台，实现数据价值的深度挖掘与知识转化。通过“隐患-事故级联故障模型”等智慧平台，构建从风险识别、评估到预警与决策的智能化闭环，显著提升风险预判准确性。

4.AI 应用：经过 AI 模型对公司数据的海量训练，基于 AI+RAG 技术构建的“瑞筑 AI 平台”，集成 AI 智能体与知识中枢，已直接转化为无人机智能巡检、科技实测机器人等产品，实现数据采集的自



动化与无人化。在能源电力、数据中心、高端制造等多行业应用中，通过数据平台实现工程质量和安全风险实时监测与动态评估，推动客户从被动应对向主动预防的数字化升级。

（三）廉洁风控品牌：“客观公正”的公信力护城河

第三方评估的商业模式建立在“独立性”信任基础上，公司通过体系化的廉洁建设，将“公信力”转化为可持续的获客优势，廉洁自律是公司最核心的品牌资产。公司秉承“用心联接信任”理念，在业内树立了高度公信力。通过构建“深圳瑞捷廉正文化洋葱模型”，从事前、事中、事后三个维度建立管理闭环，实施“评估回避机制”“拒贿奖半”“管理者连带责任制”“廉洁军令状”等系列措施，确保员工“不想腐、不能腐、不敢腐”。严格的廉洁管控有效保障了评估结果的客观公正，与客户建立了深度信任关系，在业内逐步形成“瑞捷标准=客观公正”的品牌认知。

（四）专业团队纵深：金字塔型人才梯队

公司通过“结构化人才体系+高门槛人才素质+知识管理体系”构建技术服务品质的确定性，形成难以复制的组织能力。

1.人才结构：呈现“三高”特征，80%为专业技术人才、99%以上具备高等教育背景、持证人员超900人次。经验沉淀构成核心护城河——核心技术人员平均从业年限超10年，覆盖机电工程、轨道交通、化工化学、食品质量与安全、生物工程、酒店管理、园林设计等多领域，形成“资深专家-技术骨干-专业工程师”的梯度传承体系。

2.人才迭代可持续：建立“选用育留”人才管理机制，实施“瑞新-瑞基-瑞柱-瑞栋-领瑞”五级培训计划，引入中欧商业在线Mini MBA课程，持续提升员工职业化水平。

3.产学研融合：与清华大学、香港科技大学、北京工业大学、长沙理工大学等高校建立校企合作，设立研究院（下设标准所、技术所、课题所、外聘专家组），促进技术资源整合与科技成果转化，为可持续发展提供有力保障。

（五）产品迭代能力：从“单一评估”到“全周期解决方案”公司已经逐步构建了模块化、可扩展的产品矩阵，通过产品组合降低单一行业波动风险，同时全周期服务增强客户粘性与单客价值。

1.产品宽度：围绕“质量+安全”两大价值，打造覆盖新产业、新保险、大基建三类客户60余类产品体系。

2.服务深度：从单一施工阶段评估，延伸至设计、招采、施工、交付、运维全生命周期，并推出“酒店品评”“物业运维”“企财险风勘”等创新产品。



3.数字化交付：开发“瑞捷评估 APP”和“智慧测量”系统，实现“无人机+AI”外墙检测、室内机器人检测，提升服务效率与科技含量。

（六）全国性服务网络：规模效应与响应速度的平衡

1.覆盖密度：业务覆盖全国 500+城市，建立深圳总部+北京、上海、武汉、成都等区域运营中心的多点布局。

2.运营效率：通过信息化管理系统实现跨区域项目协同，在保持标准化服务质量的同时，具备属地化快速响应能力。

（七）保险风控全品类拓展

公司在工程质量潜在缺陷保险（IDI）领域建立先发卡位优势，并依托该壁垒成功向企财险、安全生产责任险（安责险）延伸，构建“IDI+全险种”风控服务体系。IDI-TIS 服务贯穿工程建设全周期，对专业信任度要求极高，公司凭借“评估数据+保险风控”双引擎，卡位 IDI 产业链核心环节，并将能力复用至企财险风险查勘、安责险事故预防等增量场景，成为保险公司的全险种风险管理生态伙伴。

1.市场优势：子公司广东瑞诚在 2025 年广州市 TIS 机构考核中排名第一，IDI 领域的专业背书形成能力杠杆。基于与保险公司建立的深度信任，顺势切入企财险风险减量服务、安责险第三方技术服务等关联赛道，实现同一客户多险种覆盖的业务协同。

2.平台化服务模式：首创“保险+科技+服务”CIP 模式，从 IDI 延伸至全险种风控，实现对承保标的数字化风险穿透管理。

3.客户协同壁垒：已与人保财险、平安财险、太平洋财险等头部险企建立 IDI+企财险+安责险的多险种业务协同，通过跨险种数据共享与风险预警，帮助保险公司实现风险减量管理，形成基于数据信任与成本优化的强粘性合作关系。

三、主营业务分析

概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元



	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	252,426,547.09	200,272,619.81	26.04%	主要系报告期保险等新业务增长所致。
营业成本	177,260,468.37	127,179,043.52	39.38%	主要系报告期业务增长所致。
销售费用	24,391,984.62	18,548,764.83	31.50%	主要系报告期随业务拓展增加营销投入所致。
管理费用	37,311,178.70	32,026,536.30	16.50%	主要系报告期股份支付费用增加所致。
财务费用	1,067,239.31	-518,139.45	305.98%	主要系报告期利息收入减少及短期借款增加所致。
所得税费用	-19,989.36	2,105,097.09	-100.95%	主要系报告期利润总额下降所致。
研发投入	19,807,691.82	15,225,900.09	30.09%	主要系报告期研发人员增加及股份支付费用增加所致。
经营活动产生的现金流量净额	-53,461,771.08	-47,849,513.48	-11.73%	
投资活动产生的现金流量净额	20,522,180.30	115,966,079.72	-82.30%	主要系报告期赎回理财较上期减少所致。
筹资活动产生的现金流量净额	21,613,471.19	-418,016.38	5,270.48%	主要系报告期短期借款增加所致。
现金及现金等价物净增加额	-11,343,182.05	67,698,549.86	-116.76%	主要系报告期经营活动产生的现金流量净额减少所致。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐适用 ☒不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10%以上的产品或服务情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
分行业						
专业技术服务业	251,988,207.20	176,987,605.47	29.76%	26.11%	39.51%	-6.75%
分产品						
第三方评估	151,121,029.52	102,933,350.16	31.89%	30.47%	47.59%	-7.90%
项目管理	99,488,738.73	73,358,060.12	26.26%	19.86%	29.04%	-5.24%
分区域						
华南区域	122,626,950.72	85,980,702.63	29.88%	26.01%	39.05%	-6.57%
华东区域	69,075,046.67	47,060,789.75	31.87%	40.25%	53.05%	-5.70%



分客户类型						
保险	64,146,483.87	43,260,363.95	32.56%	102.93%	150.83%	-12.88%
产业不动产	43,647,326.41	33,819,499.15	22.52%	65.18%	80.08%	-6.41%
政府	25,881,798.37	15,540,293.00	39.96%	-17.99%	-24.25%	4.96%
地产	81,906,448.55	61,591,892.13	24.80%	2.17%	18.20%	-10.20%
施工	23,015,956.77	13,498,799.01	41.35%	28.92%	25.88%	1.42%

四、非主营业务分析

☒适用 ☐不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	4,521,934.57	63.20%	主要系可转让定期存单的投资收益。	否
公允价值变动损益	10,794,320.64	150.86%	主要系理财产品产生的公允价值变动。	否
资产减值	-462,860.96	-6.47%	主要系计提固定资产及合同资产减值损失。	否
营业外收入	147,381.24	2.06%	主要系违约金收入。	否
营业外支出	83,346.76	1.16%	主要系赔偿支出。	否
信用减值损失	1,099,888.93	15.37%	主要系应收款项预期信用损失冲回。	否
资产处置收益	-543,035.55	-7.59%	主要系固定资产处置产生的损失。	否

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	73,745,267.03	4.58%	84,673,585.32	5.47%	-0.89%	
应收账款	273,504,111.55	16.97%	223,798,502.06	14.46%	2.51%	
合同资产	39,403,407.13	2.45%	44,773,386.56	2.89%	-0.44%	
存货	1,109,133.35	0.07%	1,656,889.39	0.11%	-0.04%	
投资性房地产	18,832,210.63	1.17%	19,105,073.53	1.23%	-0.06%	
长期股权投资	28,565,119.16	1.77%	28,765,240.56	1.86%	-0.09%	
固定资产	28,662,591.88	1.78%	28,312,962.64	1.83%	-0.05%	
在建工程	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	
使用权资产	16,968,826.12	1.05%	16,177,533.33	1.05%	0.00%	
短期借款	53,844,740.80	3.34%	0.00	0.00%	3.34%	主要系报告期借款增加所致。



合同负债	13,958,486.54	0.87%	10,634,261.80	0.69%	0.18%	
长期借款	8,807,655.50	0.55%	8,803,311.00	0.57%	-0.02%	
租赁负债	12,076,794.54	0.75%	12,415,810.35	0.80%	-0.05%	
其他流动资产	251,048,223.90	15.58%	91,002,163.74	5.88%	9.70%	主要系报告期一年内到期大额存单增加所致。
其他非流动金融资产	22,000,000.00	1.37%	2,000,000.00	0.13%	1.24%	主要系报告期投资产业基金所致。
应付账款	34,730,364.16	2.16%	34,303,951.18	2.22%	-0.06%	
应付职工薪酬	46,400,107.27	2.88%	66,107,575.75	4.27%	-1.39%	
交易性金融资产	746,935,383.90	46.35%	753,948,212.33	48.73%	-2.38%	
其他非流动资产	16,170,984.83	1.00%	194,912,100.75	12.60%	-11.60%	主要系报告期大额存单购买减少所致。
其他应收款	20,627,571.14	1.28%	5,603,244.42	0.36%	0.92%	主要系报告期净额法下代收往来款增加所致。
其他应付款	44,891,698.67	2.79%	13,069,035.22	0.84%	1.95%	主要系报告期净额法下代付往来款增加及应付股权转让款增加所致。

2、主要境外资产情况

☐适用 ☒不适用

3、以公允价值计量的资产和负债

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	753,948,212.33	10,794,320.64			482,000,000.00	499,807,149.07		746,935,383.90
5.其他非流动金融资产	2,000,000.00				20,000,000.00			22,000,000.00
金融资产小计	755,948,212.33	10,794,320.64			502,000,000.00	499,807,149.07		768,935,383.90



上述合计	755,948,212.33	10,794,320.64			502,000,000.00	499,807,149.07		768,935,383.90
金融负债	0.00	0.00			0.00	0.00		0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

☐是 ☒否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	951,944.00	保函保证金
合计	951,944.00	—

六、投资状况分析

1、总体情况

☒适用 ☐不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
515,551,017.00	1,032,000,000.00	-50.04%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐适用 ☒不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐适用 ☒不适用

4、以公允价值计量的金融资产

☐适用 ☒不适用

5、募集资金使用情况

☒适用 ☐不适用

（1）募集资金总体使用情况

☒适用 ☐不适用



募集年份	募集方式	证券上市日期	募集资金总额	募集资金净额（1）	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额（2）	报告期末募集资金使用比例（3）=（2）/（1）	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2021	首次公开发行	2021年04月20日	100,419.20	92,169.12	0	71,089.55	77.13%	0	0	0.00%	21,079.57	存放于募集资金专户和进行现金管理，将根据需要合法合规使用募集资金。	21,079.57
合计	--	--	100,419.20	92,169.12	0	71,089.55	77.13%	0	0	0.00%	21,079.57	--	21,079.57

募集资金总体使用情况说明：

（一）募集资金金额和到账时间

经中国证券监督管理委员会《关于同意深圳瑞捷工程咨询股份有限公司首次公开发行股票注册的批复》（证监许可〔2021〕837号）同意注册。公司首次公开发行人民币普通股（A股）股票 1,120 万股，每股面值为人民币 1 元，每股发行价格为人民币 89.66 元，募集资金总额为人民币 100,419.20 万元，扣除发行费用（不含增值税）人民币 8,250.09 万元后，募集资金净额为人民币 92,169.12 万元，募集资金已于 2021 年 4 月 13 日到账。中汇会计师事务所（特殊普通合伙）已于 2021 年 4 月 13 日对公司首次公开发行股票的资金到位情况进行了审验，并出具了“中汇会验[2021]1679 号”《验资报告》。公司对募集资金进行专户管理。

（二）募集资金使用和余额情况

截至 2026 年 6 月 30 日，公司累计使用募集资金本金 71,089.55 万元，其中以前年度累计使用募集资金本金 71,089.55 万元。此外，使用节余募集资金利息永久补充流动资金 1,820.29 万元。报告期内，公司未使用募集资金。

截至 2026 年 6 月 30 日，尚未使用的募集资金余额 24,604.21 万元（含利息收入等扣除银行手续费的净额 3,524.64 万元），以闲置超募资金进行现金管理的余额为人民币 24,600 万元，募集资金账户余额为人民币 4.21 万元。



(2) 募集资金承诺项目情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元

融资项目名称	证券上市日期	承诺投资项目和超募资金投向	项目性质	是否已变更项目（含部分变更）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额（1）	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额（2）	截至期末投资进度（3）＝（2）/（1）	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目														
总部研发中心建设	2021 年 04 月 20 日	总部研发中心建设	生产建设	否	10,215.89	10,215.89	0	7,208.01	70.56%	2024 年 04 月 20 日	0		不适用	否
工程咨询运营平台建设	2021 年 04 月 20 日	工程咨询运营平台建设项目	运营管理	否	35,338.72	35,338.72	0	28,765.77	81.40%	2024 年 04 月 20 日	0	11,691.16	不适用	否
信息化管理系统建设项目	2021 年 04 月 20 日	信息化管理系统建设项目	研发项目	否	4,586.63	4,586.63	0	4,454.01	97.11%	2024 年 04 月 20 日	0		不适用	否
补充流动资金项目	2021 年 04 月 20 日	补充流动资金项目	补流	否	12,000	12,000	0	12,000	100.00%	2024 年 04 月 20 日	0		不适用	否
承诺投资项目小计				--	62,141.24	62,141.24	0	52,427.79	--	--	0	11,691.16	--	--
超募资金投向														
无	2021 年 04 月 20 日	无	补流	否	0	0	0	0	0.00%	2024 年 04 月 20 日	0	0	不适用	否
归还银行贷款（如有）				--	0	0	0	0		--	--	--	--	--
补充流动资金（如有）				--	0	0	0	8,948.31		--	--	--	--	--
超募资金投向小计				--	0	0	0	8,948.31	--	--	0		--	--
合计				--	62,141.24	62,141.24	0	61,376.10	--	--	0	11,691.16	--	--



分项目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因（含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因）	不适用
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用
超募资金的金额、用途及使用进展情况	适用 公司实际超募资金金额为 30,027.88 万元。截止 2026 年 6 月 30 日，公司使用超募资金永久补充流动资金金额为 8,948.31 万元。 公司于 2023 年 12 月 26 日召开第二届董事会第十四次会议和第二届监事会第十四次会议，于 2024 年 1 月 11 日召开 2024 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于使用部分超募资金永久补充流动资金的议案》，同意公司使用超募资金 8,948.31 万元永久补充流动资金。具体内容详见公司 2023 年 12 月 27 日披露于巨潮资讯网的《关于使用部分超募资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2023-064）。
存在擅自变更募集资金用途、违规占用募集资金的情形	不适用
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 本报告期末有募集资金投资项目先期投入及置换的情况。 截至 2026 年 6 月 30 日，以自筹资金预先投入募集资金投资项目的实际投资金额为 6,695.15 万元，且用自筹资金或募集资金支付了募集资金各项发行费用合计人民币 8,250.09 万元。 2021 年 7 月 22 日，第一届董事会第二十三次会议和第一届监事会第十七次会议分别审议通过了《关于使用募集资金置换以自筹资金预先投入募集资金投资项目和支付发行费用的议案》，同意公司使用募集资金置换已投入募投项目 6,695.15 万元及已支付发行费用的自筹资金 8,250.09 万元，合计 14,945.24 万元。独立董事对该事项发表了明确同意意见，中汇会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《关于公司以自筹资金预先投入募投项目和支付发行费用的鉴证报告》（中汇会鉴[2021]6260 号），保荐机构第一创业证券承销保荐有限责任公司对该事项发表了明确同意的意见。具体内容详见公司 2021 年 7 月 23 日披露于巨潮资讯网的《关于使用募集资金置换已预先投入募投项目及已支付发行费用的自筹资金的公告》（公告编号：2021-038）。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	适用 截止 2026 年 6 月 30 日，因公司在募集资金投资项目的实施过程中，严格遵守募集资金使用的有关规定，本着合理、节约、有效的原则，在保证项目顺利实施的前提下，审慎使用募集资金，加强各个环节费用的控制、监督和管理，对各项资源进行合理调度和优化，合理降低项目相关成本和费用，形成了募集资金结余。同时，为提高募集资金的使用效率，在确保不影响募投项目使用和安全的的前提下，公司使用部分闲置募集资金进行现金管理获得了一定的收益和存款利息收入，结余募集资金及利息合计 11,533.74 万元。 公司于 2024 年 4 月 25 日召开第二届董事会第十五次会议和第二届监事会第十五次会议，于 2024 年 5 月 16 日召开 2023 年年度股东大会，审议通过了《关于募投项目结项并将结余募集资金永久补充流动资金的议案》，同意公司将结余募集资金及利息合计约 11,446.05 万元永久补充流动资金（具体金额



	以资金转出当日银行结息后实际金额为准），具体内容详见公司 2024 年 4 月 26 日披露于巨潮资讯网的《关于募投项目结项并将节余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2024-023）。因部分理财收益及利息收入于 2024 年 4 月 25 日后到账，公司节余募集资金及利息永久补充流动资金实际金额为 11,533.74 万元。
尚未使用的募集资金用途及去向	报告期内，尚未使用的募集资金存放于公司募集资金专户，将继续在《关于 2026 年使用暂时闲置超募资金进行现金管理的议案》审议额度及有效期内用于进行现金管理。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用

（3）募集资金变更项目情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

6、委托理财、衍生品投资情况

（1）委托理财情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在委托理财。

（2）衍生品投资情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在衍生品投资。



七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

☐适用 ☒不适用

八、主要控股参股公司分析

☒适用 ☐不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
武汉瑞云捷工程技术有限公司	子公司	第三方评估、项目管理	5,000,000.00	21,251,358.40	13,239,296.19	23,956,829.20	1,610,386.56	1,205,077.09
海南瑞云捷工程科技有限公司	子公司	第三方评估、项目管理	2,000,000.00	5,426,170.64	4,888,505.74	2,948,385.91	1,232,156.07	1,170,548.26
深圳捷云安全技术服务有限公司	子公司	第三方评估、项目管理	1,000,000.00	8,851,759.27	3,239,160.54	4,974,922.34	1,409,970.70	1,339,451.07
武汉捷安工程咨询有限公司	子公司	第三方评估、项目管理	1,000,000.00	8,724,091.70	3,147,170.95	6,037,511.21	1,167,949.47	1,109,516.46

报告期内取得和处置子公司的情况

☒适用 ☐不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
北京保衡风险管理科技有限公司	收购	本报告期末产生重大影响

九、公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

十、公司面临的风险和应对措施

1.宏观环境及行业政策风险



风险：工程评估与保险风险减量服务受宏观经济运行、社会固定资产投资规模及房地产政策影响显著。若宏观经济下行或房地产政策不及预期，工程质量潜在缺陷保险制度推行放缓，可能导致固定资产投资放缓，影响公司业务推进与市场开拓。

应对措施：深耕存量市场，深度挖掘老客户新需求，提升服务价值，保持优质客户长期稳定合作；拓展增量市场，大力开拓产业类与保险类新客户，提高增量客户占比，优化客户结构；孵化新业务，重点关注存量市场业务机会，以广阔存量市场作为新增长蓝海，在供应链评估等新业务领域加大资源投入，打造新业绩增长点。

2.应收账款回收风险

风险：报告期末应收账款账面价值 27,350.41 万元。虽主要客户为优质房企和公共工程建设单位，信誉较好，但部分客户面临资金链紧张、信用恶化，可能导致坏账。若应收账款持续上升且不能及时回收，将影响经营性现金流入与财务状况。

应对措施：构建贯穿客户全生命周期的信用管控体系：准入管控，多维度信用评级，分类账期管理，分级准入审批，严控高风险客户；过程监控，动态信用监控与风险评估模型，逾期账款分级预警，及时调整信用额度与账期；积极落实催收机制，“双线管理”模式——业务部门前端催收，财务部门账龄分析，法务部门必要时介入，采取法律函证及诉讼措施，确保资金安全。

3.市场竞争风险

风险：随着“放管服”改革深化及工程管理服务市场化，其他工程管理企业或跨界企业可能进入第三方工程评估行业，竞争者数量增多。若公司产品和服务不能持续满足市场需求，可能面临业务量减少、收费标准降低、毛利率下滑等风险。

应对措施：研发升级，深挖产业链价值，加大质量评估体系、驻场管理、缺陷保险等领域研发投入，聚焦“产业+保险”客户需求，开发新产品，推动战略转型；人才升级，构建生态化人才供应链，内部推进“人才活水”机制促进良性流动，外部开展产学研协同与跨资源联动，共建课程体系与人才培养项目，通过业务场景模拟迭代产品开发与交付能力；业务优化，坚持客户需求导向，把握国内外品质管理新趋势、新技术，优化业务体系，满足客户精细化、多元化需求。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒适用 ☐不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2026 年 04 月 21 日	进 门 财 经 APP 线上会议	电话沟通	机构	广发证券；国盛证券；国泰海通；兴业证券；财通证券；东北证券；光大证券；浙商证	2025 年年度和 2026 年第一季度的经营状	巨 潮 资 讯 网 (http://www.cninfo.com.cn)



				券；国联民生；华福证券；鸿运私募；北京泽铭；中信期货；西安敦成；麻王投资；上海尚颀；珞瑜私募；上海嘉世私募；海南硕丰等	况，2026 年度的经营计划等	披露的《投资者关系活动记录表》（2026-001）
2026 年 04 月 29 日	深圳证券交易所“互动易平台” http://irm.cninfo.com.cn “云访谈”栏目	网络平台线上交流	机构、个人、其他	全体投资者	2025 年年度和 2026 年第一季度的经营状况，2026 年度的经营计划等	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）披露的《投资者关系活动记录表》（2026-002）

十二、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

☒是 ☐否

公司是否披露了估值提升计划。

☐是 ☒否

为了提升公司投资价值，增强投资者回报，进一步规范市值管理工作，确保相关活动的合规性、科学性与有效性，切实推动公司价值与股东利益协同增长，公司依据相关法律法规及监管要求，结合实际情况，制定了《市值管理制度》，系统明确了市值管理的目标与原则、组织架构与职责、主要方式等内容。

市值管理主要目的是通过充分合规的信息披露，增强公司透明度，引导公司的市场价值与内在价值趋同，同时，利用资本运作、权益管理、投资者关系管理等手段，使公司价值得以充分实现，建立稳定和优质的投资者基础，获得长期的市场支持，从而达到公司整体利益最大化和股东财富增长并举的目标。

十三、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☐是 ☒否



第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

☒适用 ☐不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
郑琦	财务总监	离任	2026 年 05 月 19 日	个人原因

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。



四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

☐是 ☒否

五、社会责任情况

公司始终将社会责任融入企业经营与发展全过程，坚持以人为本、质量安全、诚信合规的责任理念，从员工与社会、行业发展及利益相关方等多个维度积极履行企业责任，在实现自身高质量发展的同时，持续创造经济、社会与行业价值。

1.坚持以人为本，切实履行员工与社会责任。

公司始终坚持以人为本，依法保障员工合法权益，持续完善人才培养、职业发展、薪酬福利和员工关怀机制，为员工创造安全、健康、公平的发展环境。为切实缓解员工后顾之忧，公司持续完善困难职工帮扶机制，通过瑞捷爱心基金会为有需要的员工提供帮扶保障。报告期内，瑞捷爱心基金会累计开展资助和慰问活动 21 人次，其中资助 6 人次、慰问 15 人次，资助慰问金额总计 90,629.91 元，以实际行动为困难职工排忧解难，传递企业关怀与温度。同时，公司积极参与社会公益和慈善活动，主动回馈社会，切实履行企业社会责任。

2.坚持质量安全，积极履行行业责任。

公司立足第三方评估、项目管理及检测等主营业务，充分发挥专业技术优势，持续参与行业标准制定、课题研究及行业交流，以专业实践推动行业规范化、标准化发展。截至报告期末，公司累计主编或参编国家、行业及地方标准 29 项，其中主编团体标准 3 项。同时，公司将质量与安全责任贯穿业务全过程，通过风险识别、隐患排查、专业评估及问题整改等方式，助力客户提升工程质量和安全管理水平，以实际行动推动行业高质量发展。

3.坚持诚信合规，推动企业与利益相关方共赢。

公司持续完善公司治理和内部控制体系，坚持依法合规、诚信经营，重视客户、供应商、股东及其他利益相关方权益，通过提升服务质量、加强廉洁建设、规范供应链管理和强化投资者沟通等方式，构建公平、透明、稳定的合作关系，实现企业发展与利益相关方价值创造的良性互动。



第五节 重要事项

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

☒适用 ☐不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	范文宏、黄新华	股份限售承诺	1.自公司股票上市之日起 36 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司首次公开发行股票前已发行的股份，也不由公司回购该等股份。 2.公司股票上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照深圳证券交易所的有关规定作复权处理）均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人直接或间接持有公司股票的锁定期限将自动延长至少 6 个月。 3.锁定期满后，在本人担任公司董事/监事/高级管理人员期间，本人每年转让的股份不超过本人持有的公司股份总数的 25%，离职后 6 个月内不转让本人持有的公司股份。本人在公司首次公开发行股票上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不得转让本人直接持有的公司股份；在公司首次公开发行股票上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人直接持有的公司股份。若因公司进行权益分派等导致本人持有的公司股份发生变化的，本人仍将遵守上述承诺。 4.在上述承诺履行期间，本人职务变更、离职等原因不影响本承诺的效力，在此期间本人应继续履行上述承诺。 5.如果中国证监会和深圳证券交易所对上述股份锁定期另有特别规定，按照中国证监会和深圳证券交易所的规定执行。	2021 年 04 月 20 日	36 个月	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	瑞皿投资、瑞可投资、瑞宏捷、瑞华捷	股份限售承诺	1.自公司股票上市之日起 36 个月内，本企业不转让或者委托他人管理本企业直接或间接持有的公司首次公开发行股票前已发行的股份，也不由公司回购该等股份。 2.公司股票上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照深圳证券交易所的有关规定作复权处理）均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本企业直接或间接持有公司股票的锁定期限将自动延长至少 6 个	2021 年 04 月 20 日	36 个月	正常履行中



			月。 3.如果中国证监会和深圳证券交易所对上述股份锁定期另有特别规定，按照中国证监会和深圳证券交易所的规定执行。			
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	吴小玲	股份限售承诺	1.自公司股票上市之日起 12 个月内，本人不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的公司首次公开发行股票前已发行的股份，也不由公司回购该等股份。 2.公司股票上市后 6 个月内，如股票连续 20 个交易日的收盘价（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照深圳证券交易所的有关规定作复权处理）均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人直接或间接持有公司股票的锁定期限将自动延长至少 6 个月。 3.锁定期满后，在本人担任公司董事/监事/高级管理人员期间，本人每年转让的股份不超过本人持有的公司股份总数的 25%，离职后 6 个月内不转让本人持有的公司股份。本人在公司首次公开发行股票上市之日起 6 个月内申报离职的，自申报离职之日起 18 个月内不得转让本人持有的公司股份；在公司首次公开发行股票上市之日起第 7 个月至第 12 个月之间申报离职的，自申报离职之日起 12 个月内不得转让本人持有的公司股份。若因公司进行权益分派等导致本人持有的公司股份发生变化的，本人仍将遵守上述承诺。 4.在上述承诺履行期间，本人职务变更、离职等原因不影响本承诺的效力，在此期间本人应继续履行上述承诺。 5.如果中国证监会和深圳证券交易所对上述股份锁定期另有特别规定，按照中国证监会和深圳证券交易所的规定执行。	2021 年 04 月 20 日	12 个月	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	范文宏、黄新华、瑞皿投资、瑞可投资、瑞宏捷、瑞华捷	减持意向承诺	1.在锁定期满后两年内，如本人/本企业拟减持公司股份，将遵守中国证监会、深圳证券交易所关于股份减持的相关规定，结合稳定公司股价的需要，审慎制定股份减持计划，减持价格（如果因派发现金红利、送股、转增股本、增发新股等原因进行除权、除息的，须按照深圳证券交易所的有关规定作复权处理）不低于发行价，且每年减持股份数量不超过本人/本企业直接或间接所持有的公司股份总数的 25%；在本人/本企业持有公司 5%以上（含 5%）股份期间，本人/本企业在减持所持有的公司股份前，应提前三个交易日予以公告，并按照深圳证券交易所的规则及时、准确、完整地履行信息披露义务。 2.本人/本企业将严格履行上述承诺。如因本人/本企业未履行相关承诺导致公司或其投资者遭受经济损失的，本人/本企业将向公司或其投资者依法予以赔偿；若本人/本企业因未履行相关承诺而取得不当收益的，则该等收益全部归公司所有。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	深圳瑞捷	股份回购、依法承担赔偿责任或者补偿责任的承诺	1.公司本次首次公开发行股票并在创业板上市招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。 2.若有权部门认定本公司招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本公司将依法赔偿投资者损失。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中



		诺	3.若有权部门认定本公司招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对判断本公司是否符合法律、法规、规范性文件规定的首次公开发行股票并在创业板上市的发行条件构成重大、实质影响的，本公司将依法回购首次公开发行的全部新股。本公司将在上述事项认定后 10 个交易日内依法启动回购股份的程序，回购价格依据二级市场价格确定，且不低于首次公开发行的发行价格（若公司股票在此期间发生除权除息事项则价格相应调整）并加算银行同期存款利息，并按照相关法律、法规、规范性文件的相关规定办理手续。			
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	范文宏、黄新华	股 份 回 购、依法承担赔偿责任或者补偿责任的承诺	1.公司首次公开发行股票并在创业板上市招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，本人对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。 2.若有权部门认定公司招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将依法先行赔偿投资者损失。 3.若有权部门认定公司招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对判断公司是否符合法律、法规、规范性文件规定的首次公开发行股票并在创业板上市的发行条件构成重大、实质影响的，本人承诺按证券监督管理部门及司法机关认定的实际损失依法向投资者承担赔偿责任，并将依法购回已转让的本次公开发行前持有的股份（以下简称“已转让的原限售股份”）。本人将在上述事项认定后 10 个交易日内启动购回事项，采用二级市场集中竞价交易、大宗交易方式购回全部已转让的原限售股份，购回价格依据二级市场价格确定，且不低于原限售股份的转让价格（若公司股票在此期间发生除权除息事项则价格相应调整）并加算银行同期存款利息，并按照相关法律、法规、规范性文件的相关规定办理手续。同时，本人将督促公司依法回购其首次公开发行股票时发行的全部新股。 4.本人承诺不因职位变更、离职等原因而放弃履行已作出的承诺。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	董事、高级管理人员	股 份 回 购、依法承担赔偿责任或者补偿责任的承诺	1.公司首次公开发行股票并在创业板上市招股说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏之情形，本人对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。 2.若有权部门认定公司招股说明书有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本人将依法赔偿投资者损失。 3.本人承诺不因职位变更、离职等原因而放弃履行已作出的承诺。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	深圳瑞捷	关于欺诈发行上市的股份购回承诺	1.公司保证本次发行上市不存在任何欺诈发行的情况。 2.如公司不符合发行上市条件，以欺骗手段骗取发行注册并已经发行上市的，本公司将在中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所等有权部门确认后 5 个工作日内启动股份购回程序，购回本公司本次公开发行的全部新股，并承担与此相关的法律责任。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	范文宏、黄新华	关于欺诈发行上市的股份购回承诺	1.本人保证本次发行上市不存在任何欺诈发行的情况。 2.如公司不符合发行上市条件，以欺骗手段骗取发行注册并已经发行上市的，本人将在中国证券监督管理委员会、深圳证券交易所等有权部门确认后 5 个	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中



		回承诺	工作日内启动股份购回程序，购回公司本次公开发行的全部新股，并承担与此相关的法律责任。			
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	范文宏、黄新华	关于社会保险及住房公积金事宜的承诺	如公司及其下属企业因首次公开发行股票并上市日前未及时、足额为其员工缴纳社会保险、住房公积金事项而受到任何追缴、处罚或损失，本人将全额承担该等追缴、处罚或损失，以确保公司及其下属企业不会因此遭受任何损失。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	范文宏、黄新华	关于避免同业竞争的承诺	1.确认现时不存在任何与公司直接或间接进行同业竞争的情况。 2.承诺在持有公司股份期间，承诺方及其直接或间接控制的其他公司不会以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股份或其他权益）直接或间接参与任何导致或可能导致与公司及其下属子公司主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动。3.若承诺方违反上述承诺对发行人或公司其他股东造成损失，其将依法承担相应的赔偿责任。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	范文宏、黄新华	关于规范关联交易的承诺	1.除为公司提供担保外，本人现时与公司之间不存在其他关联交易。 2.除非公司正常经营发展所必须，本人及本人能够控制或影响的关联方将不与公司进行任何关联交易。 3.对于无法规避或确有合理理由发生的关联交易，本人及本人能够控制或影响的关联方将严格遵照有关法律法规、规章及其他规范性文件以及公司关联交易决策管理制度的有关规定履行批准程序，关联交易价格在可比情况下应参照公司与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，以确保关联交易价格具有公允性。在发生关联交易的情况下，本人保证按照有关法律、法规和公司章程的规定履行信息披露义务，保证不利用关联交易非法转移公司的资金、利润，不利用关联交易损害公司及公司其他股东的利益。 4.如出现因本人违反上述承诺与保证而导致公司或其股东的权益受到损害的情况，本人将依法承担相应的赔偿责任。	2021 年 04 月 20 日	长期有效	正常履行中
股权激励承诺	深圳瑞捷	其他承诺	不为本次限制性股票激励计划的激励对象通过本计划获得限制性股票提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2025 年 08 月 29 日	至 2025 年限制性股票激励计划结束为止	正常履行中
股权激励承诺	2025 年限制性股票激励对象	其他承诺	若公司因信息披露文件中有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，导致不符合授予权益或归属权益安排的，激励对象应当自相关信息披露文件被确认存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏后，将由本激励计划所获得的全部利益返还公司。	2025 年 08 月 29 日	至 2025 年限制性股票激励计划结束为止	正常履行中
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					



二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在上市公司发生控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况。

三、违规对外担保情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐是 ☒否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、审计委员会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用



六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐适用 ☒不适用

七、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐适用 ☒不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☒适用 ☐不适用

诉讼（仲裁）基本情况	涉案金额（万元）	是否形成预计负债	诉讼（仲裁）进展	诉讼（仲裁）审理结果及影响	诉讼（仲裁）判决执行情况	披露日期	披露索引
未达到重大诉讼、仲裁披露标准的其他诉讼合计	5,090.39	否	诉讼 / 仲裁中、执行中或结案	不适用	不适用		不适用

九、处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐适用 ☒不适用

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

☐适用 ☒不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。



2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐适用 ☒不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐适用 ☒不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

☐适用 ☒不适用

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

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

☐适用 ☒不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、其他重大关联交易

☐适用 ☒不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐适用 ☒不适用



公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☒适用 ☐不适用

租赁情况说明

① 报告期内，公司及子公司承租情况

序号	出租人	位置	面积 (m²)	租赁期限
1	深圳市星河雅创投资发展有限公司	深圳市龙岗区坂田街道雅程星 8 号星河 WORLD 双子塔东塔大厦 26 层 2601、2602、2603、2605、2606 号	3,103.70	2025 年 1 月 4 日-2030 年 1 月 3 日
2	济南诚瓴商业运营管理有限公司	山东省济南市历下区泺源大街（路）8 号绿城·金融中心第 B 栋/幢 15 层第 1510-1 单元	152.28	2024 年 12 月 1 日-2026 年 5 月 31 日
3	陈某林	深圳市上雪科技园工业城瑞祥发工业大厦 B 栋 7 楼南	1,035.00	2023 年 12 月 1 日-2026 年 11 月 30 日
4	邹某	东莞市南城区莞太路 115 号旺南驹大厦 1 号商业办公楼办公 2002 单元	89.76	2025 年 1 月 1 日-2027 年 12 月 31 日
5	合肥利优商业管理有限公司	合肥市政务区中侨中心 A 座 2401 室	99.53	2025 年 3 月 1 日-2027 年 2 月 28 日
6	深圳市星河雅创投资发展有限公司	深圳市龙岗区坂田街道雅星路 8 号星河双子塔西塔负三层新建仓库 04、05	139.00	2025 年 4 月 10 日-2028 年 4 月 9 日
7	甘某	成都锦江区东大街芷泉段 229 号 1 栋 2 单元 10 层 1004 号	100.88	2025 年 10 月 1 日-2027 年 9 月 30 日
8	趣空间（天津）科创有限公司	天津市和平区解放北路与哈尔滨道交口东北侧金之谷大厦 12201	97.72	2025 年 10 月 10 日-2027 年 10 月 9 日
9	台泥（杭州）房屋租赁有限公司	杭州市萧山区盈丰街道金鸡路【228-32】号台泥公亮大楼【903】室	164.00	2026 年 3 月 1 日-2029 年 2 月 28 日
10	正意工作室有限公司	香港新界屯门河田街 79 号冠华镜厂第六工业大厦 2 座 17 楼 D 室正意城 D1709	44.33	2025 年 5 月 1 日-2027 年 4 月 30 日
11	杭州旭兆房产管理咨询有限公司	杭州市上城区中豪·望江国际 3 号楼 1107 室	105.00	2024 年 3 月 11 日-2026 年 3 月 25 日
12	黄某	深圳市龙岗区坂田街道星河银湖谷 6 栋 4402 房	166.29	2026 年 4 月 28 日-2027 年 4 月 27 日
13	李某	泸州市江阳区康城路一段 1 号楼 1 单元 1304 号	79.47	2025 年 9 月 5 日-2026 年 9 月 4 日
14	罗某	佛山市禅城区兴业路 64 号五层 32 号	40.41	2025 年 9 月 1 日-2026 年 8 月 31 日
15	厦门企杰企业服务有限公司	厦门市思明区湖滨东路 11 号邮电广通大厦 15062 室	75.42	2026 年 1 月 1 日-2027 年 1 月 9 日
16	邵某	无锡市隐秀路 813-1621	63.08	2026 年 4 月 10 日-2027 年 4 月 9 日
17	宁波联合集团进出口股份有限公司	宁波市和义路 77 号汇金大厦的第 22 层 2213 室办公室	128.00	2024 年 12 月 1 日-2026 年 11 月 30 日
18	陶某	江西省南昌市红谷滩区沙井街道办事处世贸路 1001 号世贸 1 号 1306 室	87.00	2026 年 5 月 6 日-2027 年 5 月 5 日
19	庞某	山东省济南市历下区高新经十路与舜义路交汇处东南侧城投·环贸中心 C 栋 1112 室	168.35	2026 年 6 月 6 日-2027 年 6 月 5 日
20	谭某	东莞市东城区学星路 76 号新世纪星城 24 幢 1 单元 701 号	186.00	2026 年 3 月 30 日-2027 年 3 月 30 日
21	张某	三亚市崖州区观山悦海苑 2 期 c5 栋-1 单元-1601 室	127.50	2026 年 3 月 16 日-2027 年 3 月 15 日
22	广州海创商业管理有限公司	广州市黄埔区联和街道科丰路 266 号 801、	1,071.20	2025 年 8 月 18 日-



		802、803、804、805 单元		2029 年 1 月 31 日
23	武汉实华实业有限公司	武汉市江汉区江兴路 11 号圈外数字产业园 B 栋 502503	519.80	2024 年 6 月 1 日-2027 年 5 月 31 日
24	王某、李某	深圳市卓越梅林中心广场（北区）3 栋 1001	422.55	2025 年 7 月 1 日-2027 年 7 月 1 日
25	深圳市水务规划设计院股份有限公司/深圳市泽辰文化创意有限公司	深圳市龙华区致远北路龙华设计产业园总部大厦 4 栋 601	646.90	2025 年 1 月 1 日-2027 年 12 月 31 日
26	罗某	南宁市良庆区平乐大道 16 号金域中央 15 号楼 1606 号	143.48	2025 年 3 月 28 日-2028 年 3 月 29 日
27	北京市东湖房地产有限公司	北京市朝阳区利泽西街 6 号院，东湖国际中心 3 号第 6 层 601 内 8-12	571.07	2026 年 5 月 1 日-2029 年 4 月 30 日

②报告期内，公司及子公司出租情况

序号	承租人	位置	面积（㎡）	租赁期限
1	武汉万城置业有限公司	武汉市江岸区解放大道 1166 号融科天城五期办公商业办公楼 11 层	1,774.95	2022 年 6 月 1 日-2027 年 5 月 31 日
2	张某	江苏省苏州市相城区阳澄湖镇月印四季雅苑工抵房：15 幢 102	208.09	2023 年 11 月 1 日-2028 年 10 月 31 日
3	杨某	重庆市渝北区金石大道 303 号世茂璀璨天城三期 10 幢 1 单元 17 商铺	95.79	2024 年 7 月 1 日-2027 年 6 月 30 日
4	王某	青海省西宁市城北区小桥大街 121 号城北吾悦广场 121271 商铺	41.93	2026 年 6 月 1 日-2029 年 5 月 31 日
5	珠海市悦程酒店管理有限公司	广东省珠海市香洲区侨光路 888 号 A 座 2123	65.45	2026 年 7 月 1 日-2028 年 6 月 30 日

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

☒适用 ☐不适用

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额（万元）	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益（万元）	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
深圳市星河雅创投资发展有限公司	深圳瑞捷技术股份有限公司	良好	1,458.36	2025 年 01 月 04 日	2030 年 01 月 03 日	-145.84	市场价	减少公司利润	否	无关联关系

2、重大担保

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

3、其他重大合同

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在其他重大合同。



深圳瑞捷

股票代码：300977

深圳瑞捷技术股份有限公司 2026 年半年度报告全文

十三、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十四、公司子公司重大事项

☐适用 ☒不适用



第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	57,424,794	37.72%						57,424,794	37.72%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	57,424,794	37.72%						57,424,794	37.72%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	57,424,794	37.72%						57,424,794	37.72%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	94,801,933	62.28%						94,801,933	62.28%
1、人民币普通股	94,801,933	62.28%						94,801,933	62.28%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	152,226,727	62.28%						152,226,727	62.28%



股份变动的原因

☐适用 ☒不适用

股份变动的批准情况

☐适用 ☒不适用

股份变动的过户情况

☐适用 ☒不适用

股份回购的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

2、限售股份变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
孟祥薇	0	0	150	150	个人原因买入公司股票	原定任期及届满后六个月结束后
合计	0	0	150	150	--	--

二、证券发行与上市情况

☐适用 ☒不适用

三、公司股东数量及持股情况



报告期末普通股股东总数			7,176	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）		0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）		0
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）									
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		
							股份状态	数量	
范文宏	境内自然人	25.64%	39,037,950.00	0.00	29,278,462.00	9,759,488.00	不适用	0.00	
黄新华	境内自然人	24.64%	37,507,050.00	0.00	28,130,287.00	9,376,763.00	不适用	0.00	
深圳市瑞皿投资咨询有限公司	境内非国有法人	8.55%	13,012,650.00	0.00	0.00	13,012,650.00	不适用	0.00	
深圳市瑞可投资咨询有限公司	境内非国有法人	8.21%	12,502,350.00	0.00	0.00	12,502,350.00	不适用	0.00	
深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	3.72%	5,670,000.00	0.00	0.00	5,670,000.00	不适用	0.00	
深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	3.72%	5,670,000.00	0.00	0.00	5,670,000.00	不适用	0.00	
高盛公司有限责任公司	境外法人	1.04%	1,583,322.00	1,384,590.00	0.00	1,583,322.00	不适用	0.00	
#王其洪	境内自然人	0.51%	777,025.00	777,025.00	0.00	777,025.00	不适用	0.00	
中国国际金融香港资产管理有限公司－CICCFT10（Q）	境外法人	0.46%	703,039.00	695,339.00	0.00	703,039.00	不适用	0.00	
#王丽	境内自然人	0.46%	697,100.00	697,100.00	0.00	697,100.00	不适用	0.00	
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）		不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明		范文宏与黄新华于 2024 年 6 月 28 日续签《一致行动人协议》，构成一致行动人。深圳市瑞皿投资咨询有限公司系范文宏 100%持股，深圳市瑞可投资咨询有限公司系黄新华 100%持股，深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）、深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙）是公司及旗下子公司部分董事、高级管理人员、骨干分子出资设立的企业，范文宏、黄新华分别担任执行事务合伙人。深圳瑞捷技术股份有限公司 2025 年员工持股计划的参与主体包含公司部分董事、高级管理人员及骨干分子，上述人员与公司现有股东深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）、深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙）的出资人员存在重叠。除此之外公司未知上述股东之间存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明		不适用							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（参见注 11）		不适用							



前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
深圳市瑞皿投资咨询有限公司	13,012,650.00	人民币普通股	13,012,650.00
深圳市瑞可投资咨询有限公司	12,502,350.00	人民币普通股	12,502,350.00
范文宏	9,759,488.00	人民币普通股	9,759,488.00
黄新华	9,376,763.00	人民币普通股	9,376,763.00
深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）	5,670,000.00	人民币普通股	5,670,000.00
深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙）	5,670,000.00	人民币普通股	5,670,000.00
高盛公司有限责任公司	1,583,322.00	人民币普通股	1,583,322.00
#王其洪	777,025.00	人民币普通股	777,025.00
中国国际金融香港资产管理有限公司－CICCFT10（Q）	703,039.00	人民币普通股	703,039.00
#王丽	697,100.00	人民币普通股	697,100.00
前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	范文宏与黄新华于 2024 年 6 月 28 日续签《一致行动人协议》，构成一致行动人。深圳市瑞皿投资咨询有限公司系范文宏 100%持股，深圳市瑞可投资咨询有限公司系黄新华 100%持股，深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）、深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙）是公司及其旗下子公司部分董事、高级管理人员、骨干分子出资设立的企业，范文宏、黄新华分别担任执行事务合伙人。深圳瑞捷技术股份有限公司 2025 年员工持股计划的参与主体包含公司部分董事、高级管理人员及骨干分子，上述人员与公司现有股东深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）、深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙）的出资人员存在重叠。除此之外公司未知上述股东之间存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	股东王其洪通过普通证券账户持有公司股票 0 股，通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 777,025 股，实际合计持有公司股票 777,025 股；股东王丽通过普通证券账户持有公司股票 0 股，通过光大证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 697,100 股，实际合计持有公司股票 697,100 股。		

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

公司是否具有表决权差异安排



☐是 ☒否

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

☐是 ☒否

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

四、董事和高级管理人员持股变动

☒适用 ☐不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
吴小玲	职工代表董事	现任	21,193	0	5,298	15,895	0	0	0
合计	--	--	21,193	0	5,298	15,895	0	0	0

五、控股股东或实际控制人变更情况

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

☐适用 ☒不适用

控股股东报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐适用 ☒不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

六、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在优先股。



第七节 债券相关情况

☐适用 ☒不适用



第八节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐是 ☒否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：深圳瑞捷技术股份有限公司

2026 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	73,745,267.03	84,673,585.32
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	746,935,383.90	753,948,212.33
衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	251,427.00	402,537.49



应收账款	273,504,111.55	223,798,502.06
应收款项融资		
预付款项	0.00	429,100.00
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	20,627,571.14	5,603,244.42
其中：应收利息		
应收股利	0.00	0.00
买入返售金融资产		
存货	1,109,133.35	1,656,889.39
其中：数据资源		
合同资产	39,403,407.13	44,773,386.56
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
其他流动资产	251,048,223.90	91,002,163.74
流动资产合计	1,406,624,525.00	1,206,287,621.31
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	28,565,119.16	28,765,240.56
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	22,000,000.00	2,000,000.00
投资性房地产	18,832,210.63	19,105,073.53
固定资产	28,662,591.88	28,312,962.64
在建工程	0.00	0.00



生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	16,968,826.12	16,177,533.33
无形资产	3,613,074.49	5,547,846.91
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	22,823,226.61	0.00
长期待摊费用	3,774,893.36	3,706,486.32
递延所得税资产	43,356,132.64	42,458,370.25
其他非流动资产	16,170,984.83	194,912,100.75
非流动资产合计	204,767,059.72	340,985,614.29
资产总计	1,611,391,584.72	1,547,273,235.60
流动负债：		
短期借款	53,844,740.80	0.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债	0.00	0.00
应付票据	0.00	0.00
应付账款	34,730,364.16	34,303,951.18
预收款项	0.00	0.00
合同负债	13,958,486.54	10,634,261.80
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	46,400,107.27	66,107,575.75



应交税费	5,902,287.16	7,788,406.22
其他应付款	44,891,698.67	13,069,035.22
其中：应付利息	0.00	0.00
应付股利	0.00	1,063,509.98
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	6,856,631.96	5,558,704.09
其他流动负债	846,675.34	636,947.37
流动负债合计	207,430,991.90	138,098,881.63
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	8,807,655.50	8,803,311.00
应付债券	0.00	0.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	12,076,794.54	12,415,810.35
长期应付款	0.00	0.00
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00
其他非流动负债	0.00	0.00
非流动负债合计	20,884,450.04	21,219,121.35
负债合计	228,315,441.94	159,318,002.98
所有者权益：		
股本	152,226,727.00	152,226,727.00
其他权益工具	0.00	0.00
其中：优先股	0.00	0.00



永续债	0.00	0.00
资本公积	906,222,981.84	897,748,757.14
减：库存股	9,807,613.00	9,807,613.00
其他综合收益	0.00	0.00
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	33,958,208.96	33,958,208.96
一般风险准备		
未分配利润	291,541,452.90	307,881,706.03
归属于母公司所有者权益合计	1,374,141,757.70	1,382,007,786.13
少数股东权益	8,934,385.08	5,947,446.49
所有者权益合计	1,383,076,142.78	1,387,955,232.62
负债和所有者权益总计	1,611,391,584.72	1,547,273,235.60

法定代表人：黄新华

主管会计工作负责人：黄新华

会计机构负责人：黄晟

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	36,243,544.53	25,791,074.50
交易性金融资产	653,439,032.55	649,678,883.27
衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	92,777.00	272,529.08
应收账款	198,884,296.99	191,280,491.15
应收款项融资		
预付款项	0.00	78,100.00
其他应收款	108,648,135.68	126,252,337.51
其中：应收利息		
应收股利	0.00	2,159,247.54
存货	190,903.73	570,747.95
其中：数据资源		



合同资产	15,602,748.62	17,564,254.03
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
其他流动资产	284,864,796.78	99,423,316.18
流动资产合计	1,297,966,235.88	1,110,911,733.67
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	53,266,561.62	53,447,671.33
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	18,832,210.63	19,105,073.53
固定资产	25,864,764.36	25,002,922.15
在建工程	0.00	0.00
生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	11,163,167.68	12,839,151.84
无形资产	3,613,074.49	5,547,846.91
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	0.00	0.00
长期待摊费用	3,015,456.41	3,370,257.28
递延所得税资产	32,355,515.51	31,735,136.34
其他非流动资产	11,630,609.66	189,533,449.39
非流动资产合计	159,741,360.36	340,581,508.77
资产总计	1,457,707,596.24	1,451,493,242.44



流动负债：		
短期借款	10,050,000.00	0.00
交易性金融负债		
衍生金融负债	0.00	0.00
应付票据	40,000,000.00	0.00
应付账款	27,890,268.50	40,555,247.55
预收款项	0.00	0.00
合同负债	6,130,847.96	17,034,954.15
应付职工薪酬	29,699,232.85	42,919,199.39
应交税费	2,130,494.63	3,331,407.66
其他应付款	22,918,897.09	14,315,323.16
其中：应付利息	0.00	0.00
应付股利	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	3,929,472.00	3,877,580.36
其他流动负债	367,850.88	1,020,988.92
流动负债合计	143,117,063.91	123,054,701.19
非流动负债：		
长期借款	8,807,655.50	8,803,311.00
应付债券	0.00	0.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	8,942,560.85	10,576,888.02
长期应付款	0.00	0.00
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00



其他非流动负债	0.00	0.00
非流动负债合计	17,750,216.35	19,380,199.02
负债合计	160,867,280.26	142,434,900.21
所有者权益：		
股本	152,226,727.00	152,226,727.00
其他权益工具	0.00	0.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
资本公积	906,222,981.84	897,748,757.14
减：库存股	9,807,613.00	9,807,613.00
其他综合收益	0.00	0.00
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	33,958,208.96	33,958,208.96
未分配利润	214,240,011.18	234,932,262.13
所有者权益合计	1,296,840,315.98	1,309,058,342.23
负债和所有者权益总计	1,457,707,596.24	1,451,493,242.44

3、合并利润表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入	252,426,547.09	200,272,619.81
其中：营业收入	252,426,547.09	200,272,619.81
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	261,159,497.96	193,414,953.91
其中：营业成本	177,260,468.37	127,179,043.52
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		



赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,320,935.14	952,848.62
销售费用	24,391,984.62	18,548,764.83
管理费用	37,311,178.70	32,026,536.30
研发费用	19,807,691.82	15,225,900.09
财务费用	1,067,239.31	-518,139.45
其中：利息费用	1,173,638.84	344,909.68
利息收入	213,909.17	901,871.86
加：其他收益	413,906.68	476,738.76
投资收益（损失以“—”号填列）	4,521,934.57	4,718,530.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-200,121.40	-1,127,969.84
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	27,575.34	1,023,139.30
汇兑收益（损失以“—”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	10,794,320.64	5,845,289.29
信用减值损失（损失以“—”号填列）	1,099,888.93	6,015,261.56
资产减值损失（损失以“—”号填列）	-462,860.96	-2,387,490.23
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-543,035.55	19,334.16
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	7,091,203.44	21,545,329.82
加：营业外收入	147,381.24	415.93
减：营业外支出	83,346.76	9,892.55
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	7,155,237.92	21,535,853.20
减：所得税费用	-19,989.36	2,105,097.09
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	7,175,227.28	19,430,756.11
（一）按经营持续性分类		



1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	7,175,227.28	19,430,756.11
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）	6,493,744.67	19,012,108.30
2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）	681,482.61	418,647.81
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）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		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
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	7,175,227.28	19,430,756.11
归属于母公司所有者的综合收益总额	6,493,744.67	19,012,108.30
归属于少数股东的综合收益总额	681,482.61	418,647.81
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.04	0.12
（二）稀释每股收益	0.04	0.12

法定代表人：黄新华

主管会计工作负责人：黄新华

会计机构负责人：黄晟

4、母公司利润表

单位：元



项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业收入	193,723,303.49	149,269,245.61
减：营业成本	141,700,636.48	101,884,795.18
税金及附加	735,260.32	445,040.38
销售费用	20,227,911.21	14,687,603.36
管理费用	27,355,044.95	24,438,786.00
研发费用	19,807,691.82	13,753,483.62
财务费用	972,832.15	-54,344.41
其中：利息费用	1,065,099.61	285,197.69
利息收入	169,369.88	361,408.62
加：其他收益	297,561.16	347,460.57
投资收益（损失以“—”号填列）	6,498,555.43	4,884,308.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-754,253.00	-962,191.26
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	27,575.34	1,023,139.30
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	9,111,815.22	5,828,111.21
信用减值损失（损失以“—”号填列）	2,902,144.81	4,377,347.63
资产减值损失（损失以“—”号填列）	-374,765.30	-2,171,652.95
资产处置收益（损失以“—”号填列）	-318,110.36	19,265.51
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,041,127.52	7,398,722.41
加：营业外收入	137,601.25	415.93
减：营业外支出	82,690.92	9,799.42
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,096,037.85	7,389,338.92
减：所得税费用	-1,045,709.00	-484,478.19
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	2,141,746.85	7,873,817.11
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	2,141,746.85	7,873,817.11
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）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		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	2,141,746.85	7,873,817.11
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	236,431,363.72	200,802,672.03
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	13,484,964.78	6,467,541.71



经营活动现金流入小计	249,916,328.50	207,270,213.74
购买商品、接受劳务支付的现金	88,808,579.00	60,399,819.20
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	175,240,937.19	160,350,415.11
支付的各项税费	14,458,944.76	9,917,003.12
支付其他与经营活动有关的现金	24,869,638.63	24,452,489.79
经营活动现金流出小计	303,378,099.58	255,119,727.22
经营活动产生的现金流量净额	-53,461,771.08	-47,849,513.48
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	541,866,857.99	1,137,515,733.34
取得投资收益收到的现金	12,378,216.22	13,681,931.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,104,500.00	769.04
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		536,516.00
投资活动现金流入小计	555,349,574.21	1,151,734,950.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,077,081.25	1,794,775.28
投资支付的现金	522,000,000.00	1,033,974,095.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	10,750,312.66	
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	534,827,393.91	1,035,768,870.28
投资活动产生的现金流量净额	20,522,180.30	115,966,079.72
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		800,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		800,000.00
取得借款收到的现金	70,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	70,000,000.00	800,000.00



偿还债务支付的现金	20,282,515.85	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,759,556.76	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	2,310,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	3,344,456.20	1,218,016.38
筹资活动现金流出小计	48,386,528.81	1,218,016.38
筹资活动产生的现金流量净额	21,613,471.19	-418,016.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-17,062.46	
五、现金及现金等价物净增加额	-11,343,182.05	67,698,549.86
加：期初现金及现金等价物余额	83,280,386.67	130,367,284.78
六、期末现金及现金等价物余额	71,937,204.62	198,065,834.64

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2026 年半年度	2025 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	269,798,273.80	155,376,595.32
收到的税费返还	0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	10,059,903.87	5,088,400.29
经营活动现金流入小计	279,858,177.67	160,464,995.61
购买商品、接受劳务支付的现金	53,161,844.09	29,055,362.71
支付给职工以及为职工支付的现金	95,880,759.17	75,480,670.19
支付的各项税费	6,124,618.89	3,532,793.47
支付其他与经营活动有关的现金	127,204,975.54	87,490,225.07
经营活动现金流出小计	282,372,197.69	195,559,051.44
经营活动产生的现金流量净额	-2,514,020.02	-35,094,055.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	529,811,035.77	1,137,515,733.34
取得投资收益收到的现金	16,668,555.31	13,681,931.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	578,500.00	0.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	536,516.00
投资活动现金流入小计	547,058,091.08	1,151,734,180.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,631,911.25	1,729,305.89



投资支付的现金	502,000,000.00	1,021,200,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	
支付其他与投资活动有关的现金	42,473,507.01	55,500,000.00
投资活动现金流出小计	546,105,418.26	1,078,429,305.89
投资活动产生的现金流量净额	952,672.82	73,304,875.07
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0.00	0.00
取得借款收到的现金	30,000,000.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	26,352,374.00	1,500,000.00
筹资活动现金流入小计	56,352,374.00	1,500,000.00
偿还债务支付的现金	19,960,000.00	0.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	22,429,437.45	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金	2,103,920.94	684,893.50
筹资活动现金流出小计	44,493,358.39	684,893.50
筹资活动产生的现金流量净额	11,859,015.61	815,106.50
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
五、现金及现金等价物净增加额	10,297,668.41	39,025,925.74
加：期初现金及现金等价物余额	25,000,976.06	64,633,827.51
六、期末现金及现金等价物余额	35,298,644.47	103,659,753.25

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	152,226,727.00				897,748,757.14	9,807,613.00			33,958,208.96		307,881,706.03		1,382,007,786.13	5,947,446.49	1,387,955,232.62



加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年期初余额	152,226,727.00			897,748,757.14	9,807,613.00		33,958,208.96	307,881,706.03	1,382,007,786.13	5,947,446.49	1,387,955,232.62		
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）				8,474,224.70				-16,340,253.13	-7,866,028.43	2,986,938.59	-4,879,089.84		
（一）综合收益总额								6,493,744.67	6,493,744.67	681,482.61	7,175,227.28		
（二）所有者投入和减少资本				8,474,224.70					8,474,224.70	3,551,946.02	12,026,170.72		
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				8,474,224.70					8,474,224.70		8,474,224.70		
4．其他										3,551,946.02	3,551,946.02		
（三）利润分配								-22,833,997.80	-22,833,997.80	1,246,490.04	-24,080,487.84		
1．提取盈余公积													
2．提取一般风险准备													



3. 对所有者 （或股东） 的分配										22,833,997.80	-	-22,833,997.80	1,246,490.04	-24,080,487.84
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本 （或股本）														
2. 盈余公积转增资本 （或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余额	152,226,727.00				906,222,981.84	9,807,613.00			33,958,208.96	291,541,452.90		1,374,141,757.70	8,934,385.08	1,383,076,142.78

上年金额

单位：元



项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年年末余额	152,226,727.00				893,822,345.53				32,329,226.38		279,697,913.02		1,358,076,211.93	3,497,635.72	1,361,573,847.65
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	152,226,727.00				893,822,345.53				32,329,226.38		279,697,913.02		1,358,076,211.93	3,497,635.72	1,361,573,847.65
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											19,012,108.30		19,012,108.30	1,218,647.82	20,230,756.12
（一）综合收益总额											19,012,108.30		19,012,108.30	418,647.82	19,430,756.12
（二）所有者投入和减少资本														800,000.00	800,000.00
1．所有者投入的普通股														800,000.00	800,000.00
2．其他权益工具持有者投入资本															
3．股份支付计入所有者权益的金额															



4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															



四、本期期末余额	152,226,727.00				893,822,345.53			32,329,226.38		298,710,021.32		1,377,088,320.23	4,716,283.54	1,381,804,603.77
----------	----------------	--	--	--	----------------	--	--	---------------	--	----------------	--	------------------	--------------	------------------

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2026 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	152,226,727.00				897,748,757.14	9,807,613.00			33,958,208.96	234,932,262.13		1,309,058,342.23
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	152,226,727.00				897,748,757.14	9,807,613.00			33,958,208.96	234,932,262.13		1,309,058,342.23
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					8,474,224.70					-20,692,250.95		-12,218,026.25
（一）综合收益总额										2,141,746.85		2,141,746.85
（二）所有者投入和减少资本					8,474,224.70							8,474,224.70
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					8,474,224.70							8,474,224.70



入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配										-22,833,997.80		-22,833,997.80
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-22,833,997.80		-22,833,997.80
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	152,226,727.00				906,222,981.84	9,807,613.00			33,958,208.96	214,240,011.18		1,296,840,315.98

上期金额



项目	2025 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	152,226,727.00	0.00	0.00	0.00	893,822,345.53	0.00	0.00	0.00	32,329,226.38	215,667,569.67		1,294,045,868.58
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	152,226,727.00	0.00	0.00	0.00	893,822,345.53	0.00	0.00	0.00	32,329,226.38	215,667,569.67		1,294,045,868.58
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										7,873,817.11		7,873,817.11
（一）综合收益总额										7,873,817.11		7,873,817.11
（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 （或股东）的分 配												
3. 其他												
（四）所有者权 益内部结转												
1. 资本公积转 增资本（或股 本）												
2. 盈余公积转 增资本（或股 本）												
3. 盈余公积弥 补亏损												
4. 设定受益计 划变动额结转留 存收益												
5. 其他综合收 益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余 额	152,226,727.00	0.00	0.00	0.00	893,822,345.53	0.00	0.00	0.00	32,329,226.38	223,541,386.78		1,301,919,685.69



三、公司基本情况

深圳瑞捷技术股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于 2018 年 11 月 23 日经批准，在深圳市瑞捷建筑工程咨询有限公司的基础上整体变更设立，现持有统一社会信用代码为 91440300553899896Q 的营业执照。公司注册地：深圳市龙岗区坂田街道南坑社区雅星路 8 号星河 WORLD 双子塔.东塔 26 层。法定代表人：黄新华。公司现有注册资本为人民币 152,226,727.00 元，总股本为 152,226,727.00 股，每股面值人民币 1 元。其中：有限售条件的流通股份 A 股 57,424,794.00 股；无限售条件的流通股份 A 股 94,802,083.00 股。公司股票于 2021 年 04 月 20 日在深圳证券交易所挂牌交易。

2021 年 3 月 16 日，经中国证券监督管理委员会《关于同意深圳瑞捷工程咨询股份有限公司首次公开发行股票注册的批复》（证监许可[2021]837 号）核准，公司首次公开发行股票并在创业板上市的注册申请获得通过。公司向社会公开发行人民币普通股（A 股）1,120 万股，每股面值人民币 1 元，发行价为每股人民币 89.66 元，募集资金总额为人民币 1,004,192,000.00 元，减除发行费用人民币 82,500,792.45 元，实际募集资金净额为人民币 921,691,207.55 元，其中 11,200,000.00 元计入股本，剩余 910,491,207.55 元计入资本公积（股本溢价），上述公开发行新增股本业经中汇会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2021 年 4 月 13 日出具中汇会验[2021]1679 号验资报告。公司已于 2021 年 6 月 11 日完成工商变更登记。

经过历次增资及股权变更，截至 2026 年 6 月 30 日，公司注册资本变更为 152,226,727.00 元。

本公司的基本组织架构：根据国家法律法规和公司章程的规定，建立了由股东会、董事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构。董事会中设战略委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会等四个专门委员会和董事会办公室。公司下设销售中心、市场运营中心、数智中心、产品中心、人力行政中心、财务中心、董事会办公室等主要职能部门。

本公司属工程技术服务业。主要经营活动为：建设工程质量、安全等第三方评估与咨询服务；项目管理；工程管理、工程咨询；企业管理咨询；提供建筑材料评估服务；城市建设及配套的质量、安全评估服务；电子信息技术、高新技术服务；计算机软件研发与销售、技术转让；建设工程的数据平台软件研发与销售。建设工程质量检测、环境检测、环境监测、产品质量检测；消防技术咨询服务、安全生产咨询服务，消防工程咨询与技术服务。非居住房地产租赁；住房租赁；人工智能行业应用系统集成服务；人工智能理论与算法软件开发；人工智能应用软件开发；人工智能公共服务平台技术咨询服务；安全咨询服务；运行效能评估服务；物联网应用服务；大数据服务；企业管理咨询；业务培训（不含教育培训）；安全系统监控服务；公共安全管理咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；市场调查（不含涉外调查）；标准化服务；规划设计管理；专业设计服务；咨询策划服务；政策法规课题研究。消防设施检测，消防安全评估；检验检测服务；安全生产检验检测。公司提供的主要服务为第三方评估、项目管理和其他。



本财务报表及财务报表附注已于 2026 年 8 月 26 日经公司董事会会议批准对外报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2023 年修订）的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对应收账款减值、存货跌价、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易和事项指定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见本附注“主要会计政策和会计估计——应收账款”、“主要会计政策和会计估计——存货”、“主要会计政策和会计估计——固定资产”、“主要会计政策和会计估计——无形资产”和“主要会计政策和会计估计——收入”等相关说明。

1、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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。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。

4、记账本位币

本公司及境内外子公司采用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。



5、重要性标准确定方法和选择依据

☒适用 ☐不适用

项目	重要性标准
本期重要的应收款项核销	核销金额的前五名
重要会计政策变更	对资产的影响金额达到资产总额的 0.1%以上

6、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的会计处理

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。

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的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与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）非同一控制下企业合并的会计处理

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。

公司在购买日对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；对于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，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，经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。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报



表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。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，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，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、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。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，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或留存收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行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相关管理费用，于发生时计入当期损益。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。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

（1）控制的判断标准及合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。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。合并范围包括本公司及全部子公司。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、结构化主体等）。

（2）合并报表的编制方法



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

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；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。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

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

（3）购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

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

（4）丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成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被购买方直接处置相关资产和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外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。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“主要会计政策和会计估计——长期股权投资”或“主要会计政策和会计估计——金融工具”。

（5）分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

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。

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”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五（21）3（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，



对于由本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

9、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起 3 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。

10、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生当月 1 日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

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，由此产生的汇兑差额，除：

1.属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；2.用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益或其他综合收益。

11、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

（1）金融工具的分类、确认依据和计量方法

1.金融资产和金融负债的确认和初始计量

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。对于以常规方式购买金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债。

金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，



相关交易费用计入初始确认金额。对于初始确认时不具有重大融资成分的应收账款，按照本附注“主要会计政策和会计估计——收入”所述的收入确认方法确定的交易价格进行初始计量。

2.金融资产的分类和后续计量

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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

①以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：A. 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；B. 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。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：A. 扣除已偿还的本金；B. 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；C. 扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：A. 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。B. 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：A. 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。B. 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。



该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得或损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述①、②情形外，本公司将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地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。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

3.金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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、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、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

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。在非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②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



该类金融负债按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融资产转移的确认依据及计量方法”所述的方法进行计量。

③财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述①或②情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：A. 按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”确定的损失准备金额；B. 初始确认金额扣除按照本附注“主要会计政策和会计估计——收入”所述的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

④以摊余成本计量的金融负债

除上述①、②、③情形外，本公司将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

4. 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。本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

（2）金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本公司将金融资产（或其现金流量）让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：（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，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，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，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）被转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益



的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分在终止确认日的账面价值；（2）终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

（3）金融负债终止确认条件

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）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债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）的合同条款做出实质性修改的，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。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（4）金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注“主要会计政策和会计估计——公允价值”。

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、合同资产、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、租赁应收款以及本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融负债的分类和后续计量”所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项或合同资产及《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。



除上述计量方法以外的金融工具，本公司按照一般方法计量损失准备，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并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照该金融工具未来 12 个月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已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于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，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

（6）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，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金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。

12、应收票据

（1）应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的简化计量方法确定应收票据的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收票据的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同



的应收票据单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收票据按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

(2) 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
应收票据组合 1	承兑银行信用风险较低的银行承兑汇票
应收票据组合 2	其他银行承兑汇票以及商业承兑汇票

(3) 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的应收票据单独进行减值测试。

13、应收账款

(1) 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的简化计量方法确定应收账款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量应收账款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余应收账款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

(2) 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款
合并范围内关联方应收款项组合	无显著收回风险的合并范围内关联方应收账款

(3) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照具体订单的回款情况统计并计算应收账款账龄。

(4) 按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的应收账款单独进行减值测试。

14、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

(1) 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法



本公司按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余其他应收款按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

(2) 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款
低信用风险组合	员工备用金
合并范围内关联方其他应收款项组合	无显著收回风险的合并范围内关联方其他应收款

(3) 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

公司按照先发生先收回的原则统计并计算其他应收款账龄。

(4) 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的其他应收款单独进行减值测试。

15、合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

合同资产是指公司已向客户转让商品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。公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。

公司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。

(2) 合同资产的减值

1. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的简化计量方法确定合同资产的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量合同资产的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的合同资产单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余合同资产按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

2. 按照单项计提减值准备的认定单项计提判断标准



本公司将债务人信用状况明显恶化、未来回款可能性较低、已经发生信用减值等信用风险特征明显不同的合同资产单独进行减值测试。

16、存货

(1) 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

1. 本公司存货为项目成本。

2. 企业取得存货按实际成本计量，发出时按个别认定法计价。

项目成本以业务项目为核算对象，以业务项目来归集、分摊项目实际成本，包括职工薪酬、差旅费、检测费等其他项目成本。

3. 存货的盘存制度为永续盘存制。

(2) 存货跌价准备

1. 存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按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，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外。

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。

17、持有待售资产

(1) 划分为持有待售类别的条件

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，在满足下列条件时，将其划分为持有待售类别：

1. 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

2. 出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监督部门批准后方可出售的，公司已经获得批准。确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，当拟出售的子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。



持有待售的非流动资产或处置组不再满足持有待售类别划分条件的，公司停止将其划分为持有待售类别。部分资产或负债从持有待售的处置组中移除的，处置组中剩余资产或负债新组成的处置组仍满足持有待售划分条件的，公司将新组成的处置组划分为持有待售类别，否则将满足持有待售类别划分条件的非流动资产单独划分为持有待售类别。

对于当期首次满足持有待售类别划分条件的非流动资产或处置组，不调整可比会计期间的资产负债表。

（2）持有待售类的非流动资产或处置组的初始计量及后续计量

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。在初始计量或资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中的负债的利息和其他费用应继续予以确认。

公司对持有待售的处置组确认资产减值损失金额时，先抵减处置组商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称第 42 号准则）计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中不适用第 42 号准则计量规定的资产和负债的账面价值，再按照上述相关规定进行会计处理。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益；划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用第 42 号准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额依据处置组中除商誉外的适用第 42 号准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值，同时将转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值以及划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

（3）划分为持有待售类别的终止确认和计量



非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

（4）终止经营的条件

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

1.该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

2.该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

3.该组成部分是专为转售而取得的子公司。

5. 终止经营的列报

拟结束使用而非出售的处置组满足终止经营定义中有关组成部分的，自停止使用日起作为终止经营列报；因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权，且该子公司符合终止经营定义的，在合并报表中列报相关终止经营损益；在利润表中将终止经营处置损益的调整金额作为终止经营损益列报。

非流动资产或处置组不再划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除的，公司在当期利润表中将非流动资产或处置组的账面价值调整金额作为持续经营损益列报。公司的子公司、共同经营、合营企业、联营企业以及部分对合营企业或联营企业的投资不再继续划分为持有待售类别或从持有待售的处置组中移除的，公司在当期财务报表中相应调整各个划分为持有待售类别后可比会计期间的比较数据。

不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失或转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失或转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

对于当期列报的终止经营，公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。



18、债权投资

本公司按照本附注五（11）5 所述的一般方法确定债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量债权投资的信用损失。

19、其他债权投资

本公司按照本附注五（11）5 所述的一般方法确定其他债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项其他债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他债权投资的信用损失。

20、长期应收款

本公司对租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的长期应收款项按照本附注五（11）5 所述的简化计量方法确定预期信用损失，对其他长期应收款按照本附注五（11）5 所述的一般方法确定预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项长期应收款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量长期应收款的信用损失。

21、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

（1）共同控制和重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

（2）长期股权投资的初始投资成本的确定

1.同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按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



额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应根据是否属于“一揽子交易”分别进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为其他权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

2.非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为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。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动直接转入留存收益。

3.除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。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也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具



投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当直接转入留存收益。

（3）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1. 成本法核算的长期股权投资

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

2. 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的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，不调整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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业



务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

1. 权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止确认权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

2. 成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或者金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础进行处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企



业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

22、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

（1）投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

（2）投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。如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可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

（3）对成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

（4）投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。自用房地产的用途或者存货改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产、无形资产或存货转换为投资性房地产，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

（5）当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

23、固定资产

（1）确认条件

1.固定资产确认条件



固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；②使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	30-65	5	1.46-3.17
运输工具	年限平均法	5	5	19.00
电子设备	年限平均法	3-5	5	31.67-19
办公设备及其他	年限平均法	5	5	19.00

说明：

1.符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

2.已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

3.公司至少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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

其他说明：

1.因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产（季节性停用除外）。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

2.若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

3.固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

4.本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

24、借款费用

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。



（1）借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

（2）借款费用资本化期间

1.当同时满足下列条件时，开始资本化：A. 资产支出已经发生；B. 借款费用已经发生；C. 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2.暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者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，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。该项中断如是所购建或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必要的程序，则借款费用继续资本化。

3.停止资本化：当所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。当购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

（3）借款费用资本化率及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率（加权平均利率），计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

25、无形资产

（1）使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形



资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2. 无形资产使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命依据	期限（年）
软件	预计受益期限	5.00
商标	预计受益期限	10.00
特许经营权	预计受益期限	5.00

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

**(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法**

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。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：1.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；2.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；3.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，可证明其有用性；4.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；5.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

26、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、使用权资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

（2）企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注“主要会计政策和会计估计——公允价值”；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关



税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

27、长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

租入的固定资产发生的改良支出，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期限平均摊销。租入的固定资产发生的装修费用，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间与租赁资产剩余使用寿命中较短的期限平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命三者中较短的期限平均摊销。

28、合同负债

合同负债是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。公司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。

29、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果



该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

1. 设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴纳制度（补充养老保险）或者企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费或者年金计划缴费，相应支出计入当期损益或者相关资产成本。

（3）辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者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或费用时两者孰早日，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）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

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）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

30、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：1. 该义务是承担的现时义务；2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出；3. 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。



最佳估计数分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

31、股份支付

（1）股份支付的种类

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

（2）权益工具公允价值的确定方法

1.存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；（2）不存在活跃市场的，采用估值技术确定，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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

（4）股份支付的会计处理

1.以权益结算的股份支付

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积，在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。



以权益结算的股份支付换取其他方服务的，若其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；其他方服务的公允价值不能可靠计量但权益工具公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

2. 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付换取职工服务的，授予后立即可行权的，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

3. 修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额（将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积）。职工或者其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予权益工具用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对被授予的替代权益工具进行处理。

（5）涉及本公司合并范围内各企业之间、本公司与本公司实际控制人或其他股东之间或者本公司与本公司所在集团内其他企业之间的股份支付交易，按照《企业会计准则解释第 4 号》第七条集团内股份支付相关规定处理。

32、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

（1）收入的总确认原则

公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，



属于在某一时刻履行履约义务：1.客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；2.客户能够控制公司履约过程中在建的商品；3.公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且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。

对于在某一时间段内履行的履约义务，公司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。当履约进度不能合理确定时，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。

对于在某一时刻履行的履约义务，公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：1.公司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；2.公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；3.公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；4.公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；5.客户已接受该商品；6.其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格，是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项，作为负债进行会计处理，不计入交易价格。合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，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。合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

（2）本公司收入的具体确认原则

1.第三方评估服务，主要为工程评估服务、保险风险减量服务、酒店品评服务与物业运维服务等。其中，属于在某一时刻履行履约义务的服务，评估的各标段之间可明确区分，各标段属于单项履约义务，本公司在完成评估服务并向客户提交项目评估简报等工作成果时确认营业收入；属于在某一时间段内履行履约义务的服务，按照履约进度确认收入，本公司按照产出法确定履约进度，完成合同约定的节点工作后确认营业收入。

2.对于项目管理服务，根据合同约定在完成驻场巡检、标准编制、员工培训等服务后，向客户提交服务成果或取得服务确认资料时确认营业收入。

3.对于其他服务，根据合同约定在完成合同服务后，向客户提交服务成果或取得服务确认资料时确认营业收入。



33、合同成本

（1）合同成本的确认条件

合同成本包括合同取得成本及合同履约成本。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出，在发生时计入当期损益，明确由客户承担的除外。

公司为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：1.该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；2.该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源；3.该成本预期能够收回。

（2）与合同成本有关的资产的摊销

合同取得成本确认的资产与合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。合同取得成本摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

（3）与合同成本有关的资产的减值

在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，公司首先对按照其他企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后确定与合同成本有关的资产的减值损失。与合同成本有关的资产，其账面价值高于公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价与为转让该相关商品估计将要发生的成本的差额的，超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。

计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价与为转让该相关商品估计将要发生的成本的差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

34、政府补助

（1）政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，



是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于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，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

1.政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

2.根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的，划分为与收益相关的政府补助。

3.若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

（2）政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

1.所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

2.应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

3.相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

4.根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

（3）政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：



与资产相关的政府补助确认为递延收益，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，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

- 1.初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
- 2.存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
- 3.属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

35、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、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，采用资产负债表债务法确认递延所得税。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：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。（3）按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

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，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

1.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），并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

2.对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：



1.商誉的初始确认，或者具有以下特征的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），并且初始确认的资产和负债不会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。

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。

对于不是企业合并、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导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等），公司对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

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。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。

（2）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。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

36、租赁

（1）作为承租方租赁的会计处理方法

1.使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量，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）；发生的初始直接费用；为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，租赁资产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。

2. 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。本公司采用租赁内含利率作为折现率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

3. 短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

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，并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。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

4. 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。



租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

（2）作为出租方租赁的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

1.经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。

2.融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

37、其他重要的会计政策和会计估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）租赁的分类



本公司作为出租人时，根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

（2）金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

（3）存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

（4）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

（5）非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计



可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

（6）折旧和摊销

本公司对采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（7）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，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。

（8）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

（9）预计负债

本公司根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本公司的情况下，本公司对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断过程中本公司需评估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

（10）公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息详见本附注“公允价值的披露”。



38、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

□适用☑不适用

(2) 重要会计估计变更

□适用☑不适用

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

□适用☑不适用

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、9%、13%
消费税	-	-
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	8.25%、15%、20%、25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%-50%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳瑞捷技术股份有限公司	15%
武汉瑞云捷工程技术有限公司	25%
深圳瑞生工程研究院有限公司	25%
广东瑞诚工程科技有限公司	25%
北京保衡风险管理科技有限公司	25%
瑞捷国际香港有限公司、瑞捷發展香港有限公司	8.25%
除上述以外的其他纳税主体	20%

2、税收优惠

(1) 本公司于 2016 年 11 月 21 日取得高新技术企业证书，证书编号：GR201644203472，有效期三年。2019 年 12 月 09 日，本公司通过高新技术企业复审，重新被认定为高新技术企业，证书编号：GR201944206345，有效期三年。2022 年 12 月 19 日，本公司通过高新技术企业复审，重新被认定为高新技术企业，证书编号：GR202244207476，有效期三年。2025 年 12 月 25 日，本公司通过高新技术企业复审，重新被认定为高新技术企业，证书编号：GR202544200081，有效期三年。



(2) 本公司根据财政部、税务总局公告 2023 年第 7 号《关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》，企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，自 2023 年 1 月 1 日起，再按照实际发生额的 100% 在税前加计扣除；形成无形资产的，自 2023 年 1 月 1 日起，按照无形资产成本的 200% 在税前摊销。

(3) 深圳瑞诚工程科技有限公司、深圳瑞海国际工程技术有限公司、深圳瑞云捷工程技术有限公司、深圳瑞云捷投资有限公司、海南瑞云捷工程科技有限公司、湖北捷安宏泰特种设备检测有限公司、武汉捷安工程咨询有限公司、安徽瑞云捷工程科技有限公司、深圳捷云安全技术服务有限公司、北京瑞云捷技术有限公司、深圳瑞宏捷技术有限公司、湖南瑞云捷科技有限公司、南京瑞云捷技术有限公司、深圳瑞雅设计顾问有限公司、济南瑞精致工程技术有限公司等主体为小微企业，根据财政部、税务总局公告 2023 年第 12 号《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半征收城市维护建设税、印花税（不含证券交易印花税）、教育费附加、地方教育附加，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 300 万元的部分，减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

(4) 瑞捷国际香港有限公司、瑞捷發展香港有限公司根据香港《税务条例》规定，适用两级利得税税率分级制度，首 200 万港元的利润按 8.25% 的税率征收利得税，超过 200 万港元的部分按 16.5% 的标准税率征收利得税。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行存款	72,413,028.60	83,522,027.27
其他货币资金	1,332,238.43	1,151,558.05
合计	73,745,267.03	84,673,585.32
其中：存放在境外的款项总额	1,481,898.37	1,173,082.78

其他说明：

1. 其他货币资金期末余额包含履约保证金 951,944.00 元，支付宝账户和股权激励账户余额 380,294.43 元，除前述保证金外，不存在其他抵押、质押等对使用有限制的款项。

2. 外币货币资金明细情况详见本附注“合并财务报表项目注释--外币货币性项目”之说明。

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	746,935,383.90	753,948,212.33
其中：		
其他	746,935,383.90	753,948,212.33
其中：		
合计	746,935,383.90	753,948,212.33

其他说明：

期末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为本公司购买的结构性存款和理财产品。

3、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	158,650.00	402,537.49
商业承兑票据	92,777.00	
合计	251,427.00	402,537.49

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	339,309.00	100.00%	87,882.00	25.90%	251,427.00	462,219.28	100.00%	59,681.79	12.91%	402,537.49
其中：										
合计	339,309.00	100.00%	87,882.00	25.90%	251,427.00	462,219.28	100.00%	59,681.79	12.91%	402,537.49

按组合计提坏账准备类别名称：应收票据组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
应收票据组合 1	0.00	0.00	0.00%
应收票据组合 2	339,309.00	87,882.00	25.90%



合计	339,309.00	87,882.00	
----	------------	-----------	--

确定该组合依据的说明：

2. 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
应收票据组合 1	承兑银行信用风险较低的银行承兑汇票
应收票据组合 2	其他银行承兑汇票以及商业承兑汇票

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备：

☐适用☒不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按组合计提坏账准备	59,681.79	28,200.21				87,882.00
合计	59,681.79	28,200.21				87,882.00

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用☒不适用

4、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	231,822,664.25	188,277,791.84
1 至 2 年	54,652,351.12	49,057,295.55
2 至 3 年	26,331,519.98	34,517,169.23
3 年以上	142,829,819.52	136,130,157.42
3 至 4 年	33,791,167.50	41,928,518.02
4 至 5 年	63,356,896.63	70,174,336.05
5 年以上	45,681,755.39	24,027,303.35
合计	455,636,354.87	407,982,414.04

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元



类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	151,185,887.89	33.18%	143,601,480.20	94.98%	7,584,407.69	155,842,166.50	38.20%	149,907,496.21	96.19%	5,934,670.29
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	304,450,466.98	66.82%	38,530,763.12	12.66%	265,919,703.86	252,140,247.54	61.80%	34,276,415.77	13.59%	217,863,831.77
其中：										
合计	455,636,354.87	100.00%	182,132,243.32	39.97%	273,504,111.55	407,982,414.04	100.00%	184,183,911.98	45.15%	223,798,502.06

按单项计提坏账准备类别名称：单项计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户 1	39,157,982.67	39,157,982.67	39,084,443.83	39,084,443.83	100.00%	预计无法收回
客户 2	11,941,334.16	11,941,334.16	11,773,147.16	11,773,147.16	100.00%	预计无法收回
客户 3	10,338,350.49	10,338,350.49	9,564,298.52	9,564,298.52	100.00%	预计无法收回
客户 4	7,316,696.09	7,316,696.09	7,256,812.09	7,256,812.09	100.00%	预计无法收回
客户 5	6,945,014.90	6,945,014.90	6,945,014.90	6,945,014.90	100.00%	预计无法收回
客户 6	6,847,760.16	6,847,760.16	6,839,008.16	6,839,008.16	100.00%	预计无法收回
客户 7	3,087,900.74	771,975.19	5,623,184.30	1,124,636.86	20.00%	预计回收存在损失
客户 8	4,297,714.76	4,297,714.76	4,297,714.76	4,297,714.76	100.00%	预计无法收回
客户 9	3,827,541.00	3,827,541.00	3,782,541.00	3,782,541.00	100.00%	预计无法收回
客户 10	3,264,420.38	2,611,536.30	3,367,712.88	2,626,816.05	78.00%	预计回收存在损失
客户 11	3,099,821.43	2,634,848.22	3,234,460.85	2,652,257.90	82.00%	预计回收存在损失
客户 12	3,153,743.75	3,153,743.75	3,153,743.75	3,153,743.75	100.00%	预计无法收回
客户 13	3,392,024.92	3,392,024.92	2,945,757.92	2,945,757.92	100.00%	预计无法收回
客户 14	2,265,433.89	2,265,433.89	2,265,433.89	2,265,433.89	100.00%	预计无法收回
客户 15	2,785,837.00	2,785,837.00	1,985,625.49	1,985,625.49	100.00%	预计无法收回
客户 16	1,888,092.00	1,888,092.00	1,875,342.00	1,875,342.00	100.00%	预计无法收回
客户 17	1,839,071.53	1,839,071.53	1,839,071.53	1,839,071.53	100.00%	预计无法收回
客户 18	1,672,397.00	1,672,397.00	1,672,397.00	1,672,397.00	100.00%	预计无法收回
客户 19	1,827,129.30	822,208.18	1,543,475.30	848,911.42	55.00%	预计回收存在损失
客户 20	1,535,281.96	1,535,281.96	1,461,075.96	1,461,075.96	100.00%	预计无法收回
客户 21	1,392,443.10	1,392,443.10	1,342,443.10	1,342,443.10	100.00%	预计无法收回
客户 22	1,278,500.00	1,278,500.00	1,278,500.00	1,278,500.00	100.00%	预计无法收回
客户 23	1,386,768.92	1,386,768.92	1,179,768.92	1,179,768.92	100.00%	预计无法收回



客户 24	1,137,278.00	1,137,278.00	1,137,278.00	1,137,278.00	100.00%	预计无法收回
客户 25	1,133,638.14	1,133,638.14	1,133,638.14	1,133,638.14	100.00%	预计无法收回
其他	29,029,990.21	27,534,023.88	24,603,998.44	23,535,801.84	95.66%	预计回收存在损失
合计	155,842,166.50	149,907,496.21	151,185,887.89	143,601,480.20		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	304,450,466.98	38,530,763.12	12.66%
合计	304,450,466.98	38,530,763.12	

确定该组合依据的说明：

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款
合并范围内关联方应收款项组合	无显著收回风险的合并范围内关联方应收账款

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	149,907,496.21	-394,220.64	5,911,795.37			143,601,480.20
按组合计提坏账准备	34,276,415.77	4,407,281.85		997,817.34	844,882.84	38,530,763.12
合计	184,183,911.98	4,013,061.21	5,911,795.37	997,817.34	844,882.84	182,132,243.32

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
客户一	998,374.00	工抵房产	工抵	预计无法收回
客户二	800,211.51	到期收回	银行存款	预计无法收回



客户三	672,273.20	到期收回	银行存款	预计无法收回
客户四	472,995.42	到期收回	银行存款	预计无法收回
客户五	446,267.00	到期收回	银行存款	预计无法收回
客户六	403,375.00	到期收回	银行存款	预计无法收回
客户七	350,104.10	到期收回	银行存款	预计无法收回
合计	4,143,600.23			

(4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	997,817.34

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
客户一	服务款	518,178.57	无法收回	总裁批准	否
客户二	服务款	307,869.92	无法收回	总裁批准	否
客户三	服务款	115,840.00	无法收回	总裁批准	否
客户四	服务款	30,000.00	无法收回	总裁批准	否
客户五	服务款	25,928.85	无法收回	总裁批准	否
合计		997,817.34			

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	20,077,150.48	33,162,752.40	53,239,902.88	10.57%	8,675,196.05
第二名	39,084,443.83		39,084,443.83	7.76%	39,084,443.83
第三名	14,029,765.88	6,751,820.43	20,781,586.31	4.13%	1,701,122.44
第四名	17,924,021.16		17,924,021.16	3.56%	2,055,295.19
第五名	15,649,853.29		15,649,853.29	3.11%	2,792,942.29
合计	106,765,234.64	39,914,572.83	146,679,807.47	29.13%	54,308,999.80

5、合同资产

(1) 合同资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
合同资产	47,896,076.80	8,492,669.67	39,403,407.13	52,803,195.27	8,029,808.71	44,773,386.56
合计	47,896,076.80	8,492,669.67	39,403,407.13	52,803,195.27	8,029,808.71	44,773,386.56

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元



类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	47,896,076.80	100.00%	8,492,669.67	17.73%	39,403,407.13	52,803,195.27	100.00%	8,029,808.71	15.21%	44,773,386.56
其中：										
合计	47,896,076.80	100.00%	8,492,669.67	17.73%	39,403,407.13	52,803,195.27	100.00%	8,029,808.71	15.21%	44,773,386.56

按组合计提坏账准备类别个数：1

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	47,896,076.80	8,492,669.67	17.73%
合计	47,896,076.80	8,492,669.67	

确定该组合依据的说明：

在资产负债表日，按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量合同资产的信用损失。本公司将信用风险特征明显不同的合同资产单独进行减值测试，并估计预期信用损失；将其余合同资产按信用风险特征划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
账龄组合	462,860.96			
合计	462,860.96			——

6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



应收股利	0.00	0.00
其他应收款	20,627,571.14	5,603,244.42
合计	20,627,571.14	5,603,244.42

(1) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代收代付（净额法代理业务）	13,081,940.19	
押金、保证金	6,025,131.32	4,453,784.54
代垫员工社保、公积金	1,466,286.48	1,263,248.94
员工往来	2,156,737.18	1,168,679.42
合计	22,730,095.17	6,885,712.90

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	19,210,483.31	2,344,878.76
1 至 2 年	2,304,807.10	3,266,361.30
2 至 3 年	382,700.54	411,138.16
3 年以上	832,104.22	863,334.68
3 至 4 年	130,434.00	201,870.68
4 至 5 年	429,260.22	661,464.00
5 年以上	272,410.00	
合计	22,730,095.17	6,885,712.90

3) 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	22,730,095.17	100.00%	2,102,524.03	9.25%	20,627,571.14	6,885,712.90	100.00%	1,282,468.48	18.63%	5,603,244.42
其中：										
合计	22,730,095.17	100.00%	2,102,524.03	9.25%	20,627,571.14	6,885,712.90	100.00%	1,282,468.48	18.63%	5,603,244.42

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合



名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	20,573,357.99	2,059,389.29	10.01%
低信用风险组合	2,156,737.18	43,134.74	2.00%
合计	22,730,095.17	2,102,524.03	

确定该组合依据的说明：

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款
低信用风险组合	员工备用金

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2026 年 1 月 1 日余额	187,968.61	1,094,499.87		1,282,468.48
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	726,048.20	94,007.35		820,055.55
2026 年 6 月 30 日余额	914,016.81	1,188,507.22		2,102,524.03

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用 ☒不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按组合计提坏账准备	1,282,468.48	770,645.02			49,410.53	2,102,524.03
合计	1,282,468.48	770,645.02			49,410.53	2,102,524.03

其他为本报告期新增子公司北京保衡风险管理科技有限公司购买日其他应收坏账准备金额。



5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
国家电网有限公司	代收代付（净额法代理业务）	3,625,712.90	1 年以内、1 年至 2 年	15.95%	195,452.49
中国太平洋财产保险股份有限公司	代收代付（净额法代理业务）	2,267,687.25	1 年以内	9.98%	113,384.36
华润置地控股有限公司	代收代付（净额法代理业务）	1,838,178.81	1 年以内、1 年至 2 年	8.09%	98,877.01
中国平安保险（集团）股份有限公司	代收代付（净额法代理业务）	1,357,035.00	1 年以内	5.97%	67,851.75
英大泰和财产保险股份有限公司	代收代付（净额法代理业务）	1,297,750.00	1 年以内	5.71%	64,887.50
合计		10,386,363.96		45.69%	540,453.11

7、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内			429,100.00	100.00%
合计	0.00		429,100.00	

8、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
合同履约成本	1,109,133.35		1,109,133.35	1,656,889.39		1,656,889.39
合计	1,109,133.35		1,109,133.35	1,656,889.39		1,656,889.39



9、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年以内大额存单	233,320,236.25	85,762,605.27
待转税项	1,926,229.78	1,046,315.73
预缴所得税		207,885.42
预付服务费	15,801,757.87	3,985,357.32
合计	251,048,223.90	91,002,163.74

10、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 （账面价值）	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末余额 （账面价值）	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
二、联营企业												
深圳信瑞建筑科技有限公司	7,261,238.99				-754,253.00						6,506,985.99	
深圳云一企业管理中心（有限合伙）	200,226.07				-8,749.13						191,476.94	
深圳云二企业管理中心（有限合伙）	427,475.21				34,753.87						462,229.08	
深圳市震智科	16,817,387.94				455,159.60						17,272,547.54	



技 有 限 公 司												
南 京 锦 盛 电 力 工 程 监 理 有 限 公 司	2,051, 436.50				172,12 1.68						2,223, 558.18	
上 海 瓴 云 土 木 工 程 咨 询 有 限 公 司	2,007, 475.85				- 99,154 .42						1,908, 321.43	
小计	28,765 ,240.5 6				- 200,12 1.40						28,565 ,119.1 6	
合计	28,765 ,240.5 6				- 200,12 1.40						28,565 ,119.1 6	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

11、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产[预期持有 1 年以上]	22,000,000.00	2,000,000.00
合计	22,000,000.00	2,000,000.00

12、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	39,386,938.16			39,386,938.16



2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	39,386,938.16			39,386,938.16
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	3,282,073.13			3,282,073.13
2.本期增加金额	272,862.90			272,862.90
(1) 计提或摊销	272,862.90			272,862.90
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	3,554,936.03			3,554,936.03
三、减值准备				
1.期初余额	16,999,791.50			16,999,791.50
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	16,999,791.50			16,999,791.50
四、账面价值				
1.期末账面价值	18,832,210.63			18,832,210.63
2.期初账面价值	19,105,073.53			19,105,073.53

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用



(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

☐适用 ☒不适用

13、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	28,662,591.88	28,312,962.64
合计	28,662,591.88	28,312,962.64

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	26,990,727.49	1,886,538.90	8,071,475.68	7,758,795.67	44,707,537.74
2.本期增加金额	2,665,264.66		1,265,334.96	384,154.19	4,314,753.81
(1) 购置			1,126,632.74	304,394.19	1,431,026.93
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加			138,702.22	79,760.00	218,462.22
(4) 工抵增加	2,665,264.66				2,665,264.66
3.本期减少金额	2,142,956.30		564,308.44		2,707,264.74
(1) 处置或报废	2,142,956.30		564,308.44		2,707,264.74
4.期末余额	27,513,035.85	1,886,538.90	8,772,502.20	8,142,949.86	46,315,026.81
二、累计折旧					
1.期初余额	466,632.01	1,287,103.11	5,706,080.05	1,124,664.86	8,584,480.03
2.本期增加金额	173,445.40	74,644.62	614,365.86	822,194.03	1,684,649.91
(1) 计提	173,445.40	74,644.62	506,885.84	742,434.03	1,497,409.89
(2) 企业合并增加			107,480.02	79,760.00	187,240.02
3.本期减少金额	56,188.80		505,422.13		561,610.93
(1) 处置或报废	56,188.80		505,422.13		561,610.93
4.期末余额	583,888.61	1,361,747.73	5,815,023.78	1,946,858.89	9,707,519.01



三、减值准备					
1.期初余额	7,668,813.12	141,281.95			7,810,095.07
2.本期增加 金额	715,384.59				715,384.59
(1) 计 提	715,384.59				715,384.59
3.本期减少 金额	580,563.74				580,563.74
(1) 处 置或报废	580,563.74				580,563.74
4.期末余额	7,803,633.97	141,281.95			7,944,915.92
四、账面价值					
1.期末账面 价值	19,125,513.27	383,509.22	2,957,478.42	6,196,090.97	28,662,591.88
2.期初账面 价值	18,855,282.36	458,153.84	2,365,395.63	6,634,130.81	28,312,962.64

(2) 暂时闲置的固定资产情况

单位：元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房产 1	748,358.14	26,576.11	307,936.24	413,845.79	暂未使用
房产 2	628,313.83	20,949.69	246,417.81	360,946.33	暂未使用
房产 3	742,629.64	20,955.93	363,579.67	358,094.04	暂未使用
房产 4	122,844.04	7,373.42	87,726.82	27,743.80	暂未使用
房产 5	2,063,465.40	84,496.15	422,693.28	1,556,275.97	暂未使用
房产 6	111,274.21	6,002.25	48,245.41	57,026.55	暂未使用
房产 7	836,593.19	22,008.16	35,362.87	779,222.16	暂未使用
房产 8	406,542.44	9,911.31	226,749.29	169,881.84	暂未使用
房产 9	539,189.36	16,779.30	148,550.54	373,859.52	暂未使用
房产 10	683,478.68	15,715.57	319,614.04	348,149.07	暂未使用
房产 11	701,737.00	15,726.13	337,831.26	348,179.61	暂未使用
房产 12	686,654.63	15,717.40	322,782.84	348,154.39	暂未使用
房产 13	3,464,992.00	92,539.01		3,372,452.99	暂未使用
房产 14	2,834,771.19	75,707.73		2,759,063.46	暂未使用
房产 15	690,759.19	14,202.52	142,199.02	534,357.65	暂未使用
房产 16	650,145.32	8,685.88	305,703.33	335,756.11	暂未使用
房产 17	371,000.81	5,717.60	71,334.38	293,948.83	暂未使用
房产 18	1,285,062.19	31,031.58	284,156.51	969,874.10	暂未使用
房产 19	885,337.43	4,363.93	524,290.99	356,682.51	暂未使用
房产 20	557,169.36	4,419.59	281,812.08	270,937.69	暂未使用
房产 21	1,829,302.47	9,315.90	1,104,354.47	715,632.10	暂未使用
房产 22	711,610.23	4,248.90	387,106.42	320,254.91	暂未使用
房产 23	623,805.91	570.77	150,266.00	472,969.14	暂未使用
房产 24	607,648.09	569.72	135,733.00	471,345.37	暂未使用
房产 25	482,002.13	614.07	233,154.10	248,233.96	暂未使用
房产 26	525,757.59	542.38	113,295.49	411,919.72	暂未使用
房产 27	29,025.44	73.52	1,694.00	27,257.92	暂未使用
房产 28	650,145.32	9,416.00	304,852.83	335,876.49	暂未使用
房产 29	1,467,828.88	16,043.82	814,949.28	636,835.78	暂未使用
房产 30	1,178,566.24	42,450.72		1,136,115.52	暂未使用



房产 31	397,025.50	1,163.55	81,242.00	314,619.95	暂未使用
小计	27,513,035.85	583,888.61	7,803,633.97	19,125,513.27	

(3) 固定资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

14、使用权资产

(1) 使用权资产情况

单位：元

项目	办公楼租赁	合计
一、账面原值		
1.期初余额	21,554,293.29	21,554,293.29
2.本期增加金额	4,217,907.94	4,217,907.94
(1) 租赁	1,109,572.63	1,109,572.63
(2) 企业合并增加	3,108,335.31	3,108,335.31
3.本期减少金额	479,354.50	479,354.50
4.期末余额	25,292,846.73	25,292,846.73
二、累计折旧		
1.期初余额	5,376,759.96	5,376,759.96
2.本期增加金额	3,186,937.89	3,186,937.89
(1) 计提	3,073,299.00	3,073,299.00
(2) 企业合并增加	113,638.89	113,638.89
3.本期减少金额	239,677.24	239,677.24
(1) 处置	239,677.24	239,677.24
4.期末余额	8,324,020.61	8,324,020.61
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	16,968,826.12	16,968,826.12
2.期初账面价值	16,177,533.33	16,177,533.33

(2) 使用权资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用



15、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	商标	特许经营权	合计
一、账面原值							
1.期初余额				18,827,076.04	341,728.35	3,300,000.00	22,468,804.39
2.本期增加金额							
（1）购置							
（2）内部研发							
（3）企业合并增加							
3.本期减少金额							
（1）处置							
4.期末余额				18,827,076.04	341,728.35	3,300,000.00	22,468,804.39
二、累计摊销							
1.期初余额				14,160,388.08	120,569.40	2,640,000.00	16,920,957.48
2.本期增加金额				1,587,548.22	17,224.20	330,000.00	1,934,772.42
（1）计提				1,587,548.22	17,224.20	330,000.00	1,934,772.42
3.本期减少金额							
（1）处置							
4.期末余额				15,747,936.30	137,793.60	2,970,000.00	18,855,729.90
三、减值准备							
1.期初余额							
2.本期增加金额							
（1）计提							
3.本期							



减少金额							
(							
1) 处置							
4.期末 余额							
四、账面价 值							
1.期末 账面价值				3,079,139.74	203,934.75	330,000.00	3,613,074.49
2.期初 账面价值				4,666,687.96	221,158.95	660,000.00	5,547,846.91

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0.00%

(2) 无形资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

16、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
北京保衡风险管理科技有限公司	0.00	22,823,226.61				22,823,226.61
合计		22,823,226.61				22,823,226.61

17、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修费	3,483,571.07	775,571.33	602,446.07		3,656,696.33
软件使用费	222,915.25		104,718.22		118,197.03
合计	3,706,486.32	775,571.33	707,164.29		3,774,893.36

18、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	11,012,644.47	1,890,838.86	11,593,208.21	2,018,085.76
内部交易未实现利润	0.00	0.00	0.00	0.00
可抵扣亏损	963,877.32	72,548.18	1,073,251.50	88,954.31
计入当期损益的公允价值变动（减少）	20,000,000.00	3,000,000.00	20,000,000.00	3,000,000.00
投资性房地产减值准备	16,999,791.50	2,549,968.73	16,999,791.50	2,549,968.73
合同资产减值准备	8,492,669.67	1,495,157.97	8,029,808.71	1,789,735.18
预提费用	16,803,618.54	2,658,446.68	16,094,440.03	2,190,476.45
租赁负债	18,933,426.50	3,082,658.96	17,954,465.44	2,581,218.76
尚未解锁股权激励摊销	12,618,533.37	1,869,769.32	4,557,493.32	683,624.00
长期资产折旧摊销	784,884.12	117,732.62	806,080.89	120,912.13
坏账准备	184,322,649.35	31,484,670.12	185,526,062.25	31,477,597.00
合计	290,932,094.84	48,221,791.44	282,634,601.85	46,500,572.32

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	16,968,826.12	2,786,583.82	16,177,533.33	2,322,997.88
计入当期损益的公允价值变动（增加）	10,113,126.12	1,651,443.70	8,170,132.33	1,291,572.91
未到期利息收入	2,850,875.18	427,631.28	2,850,875.18	427,631.28
合计	29,932,827.42	4,865,658.80	27,198,540.84	4,042,202.07

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	4,865,658.80	43,356,132.64	4,042,202.07	42,458,370.25
递延所得税负债	4,865,658.80	0.00	4,042,202.07	0.00

19、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
一年以上大额存单	0.00		0.00	177,273,500.15	0.00	177,273,500.15
尚未办妥权证的工抵房	17,006,912.36	3,067,728.55	13,939,183.81	20,909,665.74	3,783,113.14	17,126,552.60
其他	2,231,801.02		2,231,801.02	512,048.00	0.00	512,048.00
合计	19,238,713.38	3,067,728.55	16,170,984.83	198,695,213.89	3,783,113.14	194,912,100.75



20、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	951,944.00	951,944.00	保函保证金	履约保函	645,574.00	645,574.00	保函保证金	履约保函
合计	951,944.00	951,944.00			645,574.00	645,574.00		

21、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	53,844,740.80	0.00
合计	53,844,740.80	0.00

22、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	31,175,452.47	30,816,530.29
1—2 年	2,912,741.82	2,580,037.26
2—3 年	642,169.87	276,656.38
3 年以上		630,727.25
合计	34,730,364.16	34,303,951.18

23、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	0.00	0.00
应付股利	0.00	1,063,509.98
其他应付款	44,891,698.67	12,005,525.24
合计	44,891,698.67	13,069,035.22

(1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



普通股股利		1,063,509.98
合计	0.00	1,063,509.98

(2) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
代收代付（净额法代理业务）	17,380,665.61	
应付股权收购款	17,060,083.00	
限制性股票回购义务	4,690,000.00	4,690,000.00
员工报销款	3,481,011.83	4,472,041.72
保证金	411,023.94	401,929.54
其他	1,868,914.29	2,441,553.98
合计	44,891,698.67	12,005,525.24

24、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收服务费	13,958,486.54	10,634,261.80
合计	13,958,486.54	10,634,261.80

25、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	65,302,417.84	147,524,734.30	166,623,909.32	46,203,242.82
二、离职后福利-设定提存计划	12,256.17	8,514,874.55	8,466,169.23	60,961.49
三、辞退福利	792,901.74	1,541,243.54	2,198,242.32	135,902.96
合计	66,107,575.75	157,580,852.39	177,288,320.87	46,400,107.27

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	65,127,781.90	138,653,526.89	158,227,064.46	45,554,244.33
2、职工福利费	174,635.94	1,959,403.65	1,514,818.77	619,220.82
3、社会保险费	0.00	4,549,675.87	4,519,898.20	29,777.67



其中：医疗保险费	0.00	4,165,067.39	4,135,879.92	29,187.47
工伤保险费	0.00	168,840.56	168,250.36	590.20
生育保险费	0.00	215,767.92	215,767.92	0.00
4、住房公积金	0.00	2,182,127.89	2,182,127.89	0.00
5、工会经费和职工教育经费	0.00	180,000.00	180,000.00	0.00
合计	65,302,417.84	147,524,734.30	166,623,909.32	46,203,242.82

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	11,883.89	8,175,316.26	8,128,051.05	59,149.10
2、失业保险费	372.28	339,558.29	338,118.18	1,812.39
合计	12,256.17	8,514,874.55	8,466,169.23	60,961.49

26、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,664,825.36	3,579,895.76
企业所得税	1,821,790.62	1,230,789.70
个人所得税	1,058,459.75	2,640,919.89
城市维护建设税	164,346.03	164,803.41
教育费附加	70,407.50	70,642.46
地方教育附加	46,938.31	47,094.97
其他	75,519.59	54,260.03
合计	5,902,287.16	7,788,406.22

27、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	6,856,631.96	5,538,655.09
一年内到期的长期借款及利息		20,049.00
合计	6,856,631.96	5,558,704.09

28、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



待转销项税额	846,675.34	636,947.37
合计	846,675.34	636,947.37

29、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	8,807,655.50	8,803,311.00
合计	8,807,655.50	8,803,311.00

30、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1-2 年	5,692,495.08	5,256,554.60
2-3 年	4,449,570.99	3,647,089.03
3-4 年	1,934,728.47	3,512,166.72
合计	12,076,794.54	12,415,810.35

31、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	152,226,727.00						152,226,727.00

32、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	890,773,114.21			890,773,114.21
其他资本公积	6,975,642.93	8,474,224.70		15,449,867.63
合计	897,748,757.14	8,474,224.70		906,222,981.84

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期员工持股计划增加其他资本公积 8,474,224.70 元。

33、库存股

单位：元



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
限制性股票	9,807,613.00			9,807,613.00
合计	9,807,613.00			9,807,613.00

34、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	33,958,208.96			33,958,208.96
合计	33,958,208.96			33,958,208.96

35、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	307,881,706.03	279,697,913.02
调整后期初未分配利润	307,881,706.03	279,697,913.02
加：本期归属于母公司所有者的净利润	6,493,744.67	29,812,775.59
减：提取法定盈余公积		1,628,982.58
应付普通股股利	22,833,997.80	
期末未分配利润	291,541,452.90	307,881,706.03

调整期初未分配利润明细：

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

36、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	251,988,207.20	176,987,605.47	199,822,684.19	126,861,375.94
其他业务	438,339.89	272,862.90	449,935.62	317,667.58
合计	252,426,547.09	177,260,468.37	200,272,619.81	127,179,043.52

营业收入、营业成本的分解信息：



合同分类	分部 1		分部 2		主营业务收入		其他业务收入		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型										
其中：										
第三方评估					151,121,029.52	102,933,350.16			151,121,029.52	102,933,350.16
项目管理					99,488,738.73	73,358,060.12			99,488,738.73	73,358,060.12
其他					1,378,438.95	696,195.19	438,339.89	272,862.90	1,816,778.84	969,058.09
按经营地区分类										
其中：										
华南区域					122,626,950.72	85,980,702.63			122,626,950.72	85,980,702.63
华东区域					69,069,594.89	47,049,901.85	5,451.78	10,887.90	69,075,046.67	47,060,789.75
华中区域					11,867,291.51	8,633,411.24	410,355.42	240,201.25	12,277,646.93	8,873,612.49
西南区域					16,421,375.52	12,210,370.69	22,018.32	20,507.88	16,443,393.84	12,230,878.57
华北区域					16,862,232.82	12,697,858.42			16,862,232.82	12,697,858.42
西北区域					8,406,693.15	5,782,800.59	514.37	1,265.87	8,407,207.52	5,784,066.46
东北区域					2,990,349.86	2,178,657.79			2,990,349.86	2,178,657.79
境外					3,743,718.73	2,453,902.26			3,743,718.73	2,453,902.26
市场或客户类型										
其中：										
合同类型										
其中：										
按商品转让的时间分类										
其中：										
按合同期限分										



类										
其中：										
按销售渠道分类										
其中：										
直销					251,988,207.20	176,987,605.47	438,339.89	272,862.90	252,426,547.09	177,260,468.37
合计										

37、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	638,679.38	445,366.26
教育费附加	273,720.86	190,901.09
房产税	95,011.03	74,446.17
土地使用税	2,822.08	2,810.93
印花税	128,221.22	112,056.88
地方教育附加	182,480.57	127,267.29
合计	1,320,935.14	952,848.62

38、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	19,867,336.06	20,686,642.56
房租及管理费	3,659,477.26	4,243,768.38
股份支付	4,877,740.03	0.00
咨询费	3,203,210.72	2,421,805.09
折旧与摊销	797,003.07	668,243.50
办公及招聘费	1,810,844.10	2,158,498.05
其他	3,095,567.46	1,847,578.72
合计	37,311,178.70	32,026,536.30

39、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	14,716,263.32	12,223,186.42
业务招待费	4,745,031.16	2,797,556.27
差旅费	1,377,372.45	1,080,601.54
会议费	554,527.05	800,096.26
投标服务费	400,192.26	370,467.40
办公费	392,745.83	215,747.59



其他	2,205,852.55	1,061,109.35
合计	24,391,984.62	18,548,764.83

40、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	16,280,432.67	11,473,991.76
其他	3,527,259.15	3,751,908.33
合计	19,807,691.82	15,225,900.09

41、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	1,173,638.84	344,909.68
减：利息收入	213,909.17	901,871.86
手续费支出	64,900.02	34,042.03
汇兑损益	42,609.62	4,780.70
合计	1,067,239.31	-518,139.45

42、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	176,872.20	147,508.91
增值税进项税加计抵减	0.00	0.00
个税手续费返还	237,034.48	329,229.85
合计	413,906.68	476,738.76

43、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	10,794,320.64	5,845,289.29
合计	10,794,320.64	5,845,289.29

44、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-200,121.40	-1,127,969.84
大额存单理财收益	4,722,055.97	5,846,500.22
合计	4,521,934.57	4,718,530.38



45、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失	-28,200.21	-348,004.11
应收账款坏账损失	1,898,734.16	6,375,744.54
其他应收款坏账损失	-770,645.02	-12,478.87
合计	1,099,888.93	6,015,261.56

46、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
四、固定资产减值损失		-238,094.11
十一、合同资产减值损失	-462,860.96	-1,603,068.26
十二、其他		-546,327.86
合计	-462,860.96	-2,387,490.23

47、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
其中：固定资产	-543,035.55	68.65
其中：使用权资产		19,265.51
合计	-543,035.55	19,334.16

48、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
违约金收入	140,985.74	415.93	140,985.74
其他	6,395.50	0.00	6,395.50
合计	147,381.24	415.93	147,381.24

49、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
其他	83,346.76	9,892.55	83,346.76
合计	83,346.76	9,892.55	83,346.76



50、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	881,242.58	2,129,822.11
递延所得税费用	-901,231.94	-24,725.02
合计	-19,989.36	2,105,097.09

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	7,155,237.92
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,061,792.45
子公司适用不同税率的影响	-166,201.50
调整以前期间所得税的影响	10,721.73
非应税收入的影响	379,612.87
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	991,490.80
归属于合营企业和联营企业的损益影响	89,262.45
研发加计扣除的影响	-2,195,114.13
其他	-191,554.03
所得税费用	-19,989.36

51、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收回履约保证金	1,687,626.95	2,167,468.33
收回押金保证	225,843.80	2,323,493.06
利息收入	105,415.41	874,554.02
政府补助	165,172.20	109,808.91
其他	11,300,906.42	992,217.39
合计	13,484,964.78	6,467,541.71

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付履约保证金	150,000.00	1,829,793.86



支付押金保证金	2,213,855.92	1,719,401.88
支付期间费用	10,244,401.42	15,712,798.11
其他往来	12,261,381.29	5,190,495.94
合计	24,869,638.63	24,452,489.79

(2) 与投资活动有关的现金

收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
预付固定资产采购款退回		536,516.00
合计		536,516.00

(3) 与筹资活动有关的现金

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
偿还租赁负债本金和利息	3,344,456.20	1,218,016.38
合计	3,344,456.20	1,218,016.38

筹资活动产生的各项负债变动情况

☐适用 ☒不适用

52、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	7,175,227.28	19,430,756.11
加：资产减值准备	462,860.96	2,387,490.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,957,512.81	1,130,626.31
信用减值损失	-1,099,888.93	-6,015,261.56
使用权资产折旧	3,186,937.89	2,867,854.86
无形资产摊销	1,934,772.42	1,970,025.32
长期待摊费用摊销	707,164.29	284,339.42
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）	543,035.55	-19,334.16



固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	0.00	319.80
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-10,794,320.64	-5,845,289.29
财务费用（收益以“－”号填列）	1,233,310.92	349,690.38
投资损失（收益以“－”号填列）	-4,521,934.57	-4,718,530.38
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-897,762.39	35,547.30
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	0.00	-60,272.32
存货的减少（增加以“－”号填列）	547,756.04	-2,414,249.62
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-56,033,624.44	-19,081,632.88
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-6,337,042.97	-38,151,593.00
其他	8,474,224.70	0.00
经营活动产生的现金流量净额	-53,461,771.08	-47,849,513.48
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	71,937,204.62	198,065,834.64
减：现金的期初余额	83,280,386.67	130,367,284.78
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	-11,343,182.05	67,698,549.86

（2）本期支付的取得子公司的现金净额

单位：元

	金额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	13,551,017.00
其中：	
北京保衡风险管理科技有限公司	13,551,017.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	2,800,704.34
其中：	
北京保衡风险管理科技有限公司	2,800,704.34
其中：	



取得子公司支付的现金净额	10,750,312.66
--------------	---------------

(3) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	71,937,204.62	83,280,386.67
可随时用于支付的银行存款	71,556,910.20	82,774,402.62
可随时用于支付的其他货币资金	380,294.42	505,984.05
三、期末现金及现金等价物余额	71,937,204.62	83,280,386.67

(4) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

单位：元

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

(5) 不属于现金及现金等价物的货币资金

单位：元

项目	本期金额	上期金额	不属于现金及现金等价物的理由
货币资金	951,944.00	327,840.00	保函保证金不能随时支取
银行存款-未到期应收利息	856,118.41	604,659.32	计提的利息，尚未收现
合计	1,808,062.41	932,499.32	

53、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	191,593.78	6.8109	1,304,926.08
欧元			
港币	203,767.75	0.8685	176,972.29
应收账款			
其中：美元			
欧元			
港币			



长期借款			
其中：美元			
欧元			
港币			

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

(4) 境外经营的记账本位币与企业的列报货币之间缺乏可兑换性的情况

☐适用 ☒不适用

54、租赁

(1) 本公司作为承租方

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

1. 各类使用权资产的账面原值、累计折旧以及减值准备等详见本附注“合并财务报表项目注释——使用权资产”之说明。

2. 租赁负债的利息费用

单位：元

项目	本期数
计入财务费用的租赁负债利息	332,065.26

3. 简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

单位：元



项目	本期数
短期租赁费用	536,111.80

4.与租赁相关的总现金流出

单位：元

项目	本期数
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	3,344,456.20
支付的按简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额	1,061,572.28
合 计	4,406,028.48

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
房屋建筑物	438,339.89	
合计	438,339.89	

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	每年未折现租赁收款额	
	期末金额	期初金额
第一年	813,688.02	954,459.72
第二年	20,162.28	408,624.42
第三年	12,121.68	9,904.10

八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	16,280,432.67	11,473,991.76



其他	3,527,259.15	3,751,908.33
合计	19,807,691.82	15,225,900.09
其中：费用化研发支出	19,807,691.82	15,225,900.09

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

（1）本期发生的非同一控制下企业合并

单位：元

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的现金流
北京保衡风险管理科技有限公司	2026 年 04 月 01 日	31,111,100.00	70.00%	现金收购	2026 年 04 月 01 日	取得实质性控股权	6,218,475.97	492,698.33	111,093.87

其他说明：

公司于 2025 年 11 月 13 日与北京保衡风险管理科技有限公司签订《关于股权投资之合作意向书》，并于 2025 年 11 月 23 日支付 50.00 万元投资保证金，于 2025 年 12 月 29 日与王晶、周海昀、王丽媛、北京保衡华创企业管理咨询中心（有限合伙）、叶芑欣签订《关于北京保衡风险管理科技有限公司之增资及股权转让协议》，协议约定以现金 444.44 万元用于增资 10%，增资完成后以现金 2,666.67 万元收购王晶、周海昀、王丽媛、北京保衡华创企业管理咨询中心（有限合伙）60% 股权。公司报告期内累计支付 1,355.1017 万元，剩余尚未支付金额为 1,706.0083 万元。本公司已委派董事长、董事至北京保衡履职，正式接管北京保衡的经营决策权，取得对北京保衡的实际控制权，本公司对北京保衡公司的购买日确定为 2026 年 4 月 1 日。

（2）合并成本及商誉

单位：元

合并成本	北京保衡风险管理科技有限公司
--现金	31,111,100.00
--非现金资产的公允价值	
--发行或承担的债务的公允价值	
--发行的权益性证券的公允价值	
--或有对价的公允价值	
--购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
--其他	
合并成本合计	31,111,100.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	8,287,873.39
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金	22,823,226.61



额

或有对价及其变动的说明：

1.业绩承诺期

自 2026 年 1 月 1 日起至 2028 年 12 月 31 日止的三个会计年度（以下简称“承诺期”或“业绩承诺期”）

2.业绩承诺指标

承诺方共同且不可撤销地承诺，北京保衡应在承诺期内实现以下任一业绩指标：

①公司营业收入 2026 年不低于人民币 4,000 万元（大写：肆仟万元整）、2027 年不低于人民币 5,500 万元（大写：伍仟伍佰万元整）、2028 年不低于人民币 7,700 万元（大写：柒仟柒佰万元整）；或 2026-2028 年总营业收入不低于 17,200 万元；

②公司净利润（扣除非经常性损益）2026 年不低于人民币 400 万元（大写：肆佰万元整）、2027 年不低于人民币 550 万元（大写：伍佰伍拾万元整）、2028 年不低于人民币 770 万元（大写：柒佰柒拾万元整）；或 2026-2028 年总净利润不低于 1,720 万元。

3.现金补偿机制

①触发条件：若公司在承诺期届满后，平均年营业收入低于人民币 5,733 万元（大写：伍仟柒佰叁拾叁万元整），且平均年净利润（扣除非经常性损益）低于人民币 573 万元（大写：伍佰柒拾叁万元整），则触发现金补偿机制。

②补偿计算：由各承诺方就北京保衡实际年平均营业收入与对赌平均年营业收入即人民币 5,733.34 万元（大写：伍仟柒佰叁拾叁万叁仟肆佰元整）的差额，或平均年净利润即人民币 573.34 万元（大写：伍佰柒拾叁万叁仟肆佰元整）的差额，向我司进行等比例现金补偿。具体计算公式为【现金补偿金额=我司投资总额×（1-目标公司实际年平均营业收入/5,733.34 万元）】或【现金补偿金额=我司投资总额×（1-目标公司实际年平均净利润/573.34 万元）】（取营业收入或利润计算得出的现金补偿金额的孰高值代入计算。）

（3）被购买方于购买日可辨认资产、负债

单位：元

	北京保衡风险管理科技有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金	3,050,204.34	3,050,204.34
应收款项	15,001,682.02	15,001,682.02
存货		
固定资产	31,222.20	31,222.20



无形资产		
预付款项	164,131.50	164,131.50
其他应收款	677,250.05	677,250.05
使用权资产	2,994,696.42	2,994,696.42
长期待摊费用	94,036.70	94,036.70
负债：		
借款	4,117,256.65	4,117,256.65
应付款项	1,713,898.52	1,713,898.52
递延所得税负债		
应付职工薪酬	399,528.96	399,528.96
应交税费	1,019,135.13	1,019,135.13
其他应付款	162,908.53	162,908.53
租赁负债	2,760,676.03	2,760,676.03
净资产	11,839,819.41	11,839,819.41
减：少数股东权益	3,551,946.02	3,551,946.02
取得的净资产	8,287,873.39	8,287,873.39

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
深圳瑞生工程研究院有限公司	6,000,000.00	深圳	深圳	第三方评估、项目管理	100.00%		同一控制下企业合并取得
深圳瑞诚工程科技有限公司	500,000.00	深圳	深圳	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
武汉瑞云捷工程技术有限公司	5,000,000.00	武汉	武汉	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
深圳瑞海国际工程技术有限公司	5,000,000.00	深圳	深圳	第三方评估、项目管理	67.00%		设立
深圳瑞云捷工程技术有限公司	1,000,000.00	深圳	深圳	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
广东瑞诚工程科技有限公司	5,000,000.00	广州	广州	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
深圳瑞云捷投资有限公司	50,000,000.00	深圳	深圳	资本投资服务	100.00%		设立
海南瑞云捷工程科技有限公司	2,000,000.00	三亚	三亚	第三方评估、项目管理		100.00%	设立
湖北捷安宏泰特种设备	5,000,000.00	武汉	武汉	检测服务		56.95%	非同一控制下企业合并



检测有限公司							取得
武汉捷安工程咨询有限公司	1,000,000.00	武汉	武汉	第三方评估、项目管理		67.00%	设立
安徽瑞云捷工程科技有限公司	5,000,000.00	合肥	合肥	第三方评估、项目管理		100.00%	设立
瑞捷國際香港有限公司	30,000,000.00	香港	香港	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
深圳捷云安全技术服务有限公司	1,000,000.00	深圳	深圳	第三方评估、项目管理		67.00%	设立
湖南瑞云捷科技有限公司	5,000,000.00	长沙	长沙	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
北京瑞云捷技术有限公司	2,000,000.00	北京	北京	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
深圳瑞宏捷技术有限公司	1,000,000.00	深圳	深圳	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
南京瑞云捷技术有限公司	200,000.00	南京	南京	第三方评估、项目管理	100.00%		设立
深圳瑞雅设计顾问有限公司	5,000,000.00	深圳	深圳	工程管理与设计服务	60.00%		设立
瑞捷發展香港有限公司	12,000,000.00	香港	香港	第三方评估、项目管理		100.00%	设立
济南瑞精致工程技术有限公司	1,000,000.00	济南	济南	工程管理服务		51.00%	设立
北京保衡风险管理科技有限公司	5,973,716.00	北京	北京	第三方评估		70.00%	非同一控制下企业合并取得
湖南衡联安全科技有限公司	2,000,000.00	长沙	长沙	第三方评估		35.70%	非同一控制下企业合并取得

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
深圳捷云安全技术服务有限公司	33.00%	442,018.85	0.00	1,068,922.98
武汉捷安工程咨询有限公司	33.00%	366,140.43	0.00	1,038,566.41

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元



子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
深圳捷云安全技术服务有限公司	8,850,319.10	1,440.17	8,851,759.27	5,612,598.73	0.00	5,612,598.73	7,368,021.70	546.28	7,368,567.98	5,486,446.43	0.00	5,486,446.43
武汉捷安工程咨询有限公司	8,724,024.05	67.65	8,724,091.70	5,576,920.75	0.00	5,576,920.75	10,414,591.68	40.84	10,414,632.52	8,376,978.03	0.00	8,376,978.03

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
深圳捷云安全技术服务有限公司	4,974,922.34	1,339,451.07	1,339,451.07	1,526,449.48	4,261,513.17	954,082.21	954,082.21	-480,206.00
武汉捷安工程咨询有限公司	6,037,511.21	1,109,516.46	1,109,516.46	4,588,627.07	2,793,703.23	188,928.52	188,928.52	2,877,412.68

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
深圳瑞信建筑科技有限公司	深圳	深圳	技术服务业	15.69%		权益法

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

公司派出一名董事参与管理，且在市场与渠道等方面对公司存在一定依赖。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	瑞信 2026.6.30/2026 年半年度	瑞信 2025.12.31/2025 年半年度
流动资产	26,034,430.42	34,678,724.10
非流动资产	1,884,863.92	1,782,691.45



资产合计	27,919,294.34	36,461,415.55
流动负债	3,294,082.53	2,029,687.16
非流动负债		
负债合计	3,294,082.53	2,029,687.16
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	24,625,211.81	34,431,728.39
按持股比例计算的净资产份额	3,864,262.11	5,403,130.11
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他		
对联营企业权益投资的账面价值	6,506,985.99	7,261,238.99
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入	4,095,207.63	2,804,220.65
净利润	-4,806,516.58	-6,288,831.76
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	-4,806,516.58	-6,288,831.76
本年度收到的来自联营企业的股利		

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
投资账面价值合计	22,058,133.17	21,504,001.57
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	554,131.60	-795,500.03
--综合收益总额	554,131.60	-795,500.03

十一、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

☐适用 ☒不适用



2、涉及政府补助的负债项目

☐适用 ☒不适用

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	176,872.20	147,508.91

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注“合并财务报表项目注释”相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由内部审计部门按照董事会批准的政策开展。内部审计部门通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

（1）市场风险

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

1.汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，故本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

2.利率风险



利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。本公司的利率风险主要产生于银行借款。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

3.其他价格风险

本公司未持有其他上市公司的权益投资，不存在其他价格风险。

（2）信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要产生于银行存款和应收款项等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收款项，本公司按照客户管理信用风险集中度，设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对债务人的财务状况、外部评级、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本公司会定期对债务人信用记录进行监控，对于信用记录不良的债务人，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司所承担的最大信用风险敞口为资产负债表中各项金融资产的账面价值。

1.信用风险显著增加的判断依据

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。当满足以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为信用风险已显著增加：

- ①合同付款已逾期超过 30 天。
- ②根据外部公开信用评级结果，债务人信用评级等级大幅下降。
- ③债务人生产或经营环节出现严重问题，经营成果实际或预期发生显著下降。
- ④债务人所处的监管、经济或技术环境发生显著不利变化。
- ⑤预期将导致债务人履行其偿债义务能力的业务、财务或经济状况发生显著不利变化。



⑥其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

2.已发生信用减值的依据

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

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。

3.预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

①违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

②违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

③违约损失率是指本公司对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本公司通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本报告期内，预期信用损失估计技术或关键假设未发生重大变化。

4.预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的相关信息，如 GDP 增速等宏观经济状况，所处行业周期阶段等行业发展状况等。本公司在考虑公司未来销售策略或信用政策的变化的基础上来预测这些信息对违约概率和违约损失率的影响。

（3）流动风险



流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

单位：万元

项目	期初数				
	一年以内	一至两年	两至三年	三年以上	合计
短期借款	5,384.47				5,384.47
应付账款	4,823.55	291.27	64.22	-	5,179.04
其他应付款	2,783.16				2,783.16
租赁负债		596.49	397.76	325.75	1,320.00
长期借款		18.04	880.60	-	898.64
一年内到期的非流动负债	705.19				705.19
金融负债和或有负债合计	13,696.37	905.80	1,342.58	325.75	16,270.50
短期借款					-
应付账款	3,430.40				3,430.40
其他应付款	1,306.90				1,306.90
租赁负债		560.39	384.08	358.32	1,302.79
长期借款		17.79	888.57		906.36
一年内到期的非流动负债	625.61				625.61
金融负债和或有负债合计	5,362.91	578.18	1,272.65	358.32	7,572.06

上表中披露的金融负债金额为经折现的合同现金流量，因而可能与资产负债表中的账面金额有所不同。

（4）资本管理

相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2026 年 06 月 30 日，本公司的资产负债率为 14.17%（2025 年 12 月 31 日：10.30%）。

2、金融资产

（1）转移方式分类

☒适用 ☐不适用

单位：元

转移方式	已转移金融资产性质	已转移金融资产金额	终止确认情况	终止确认情况的判断依据
------	-----------	-----------	--------	-------------



应收账款保理	应收账款	1,271,996.48	终止确认	转移了几乎所有的风险和报酬
合计		1,271,996.48		

(2) 因转移而终止确认的金融资产

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金融资产转移的方式	终止确认的金融资产金额	与终止确认相关的利得或损失
应收账款	应收账款保理	1,271,996.48	
合计		1,271,996.48	

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		746,935,383.90	22,000,000.00	768,935,383.90
（4）理财产品		746,935,383.90		746,935,383.90
（5）其他非流动金融资产			22,000,000.00	22,000,000.00
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

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

对于公司持有的银行理财产品，采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型为同类型工具的市场报价或交易商报价。估值技术的输入值主要包括合同挂钩标的观察值、合同约定的保底收益率、年末交易对方提供的权益通知书中记录的权益价值等。

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

对于不在活跃市场上交易的权益工具投资，由于公司持有被投资单位股权较低，无重大影响，对被投资公司股权采用收益法或者市场法进行估值不切实可行，且近期内被投资单位并无引入外部投资者、股东之间转让股权等可作为确定公允价值的参考依据，此外，公司从可获取的相关信息分析，未发现被投资单位内外部环境自年初以来已发生重大变化，因此属于可用账面成本作为公允价值最佳估计的“有限情况”，因此年末以成本作为公允价值。



4、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、应付票据、应付账款、其他应付款等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

十四、关联方及关联交易

1、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十（1）在子公司中的权益。

2、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注十（2）在合营安排或联营企业中的权益。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏锦盛能源科技有限公司	本公司的联营企业
上海瓴云土木工程咨询有限公司	本公司的联营企业
深圳瑞信建筑科技有限公司	本公司的联营企业

其他说明：

南京锦盛电力工程监理有限公司报告期内更名为江苏锦盛能源科技有限公司。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
李琦	实控人范文宏配偶
王丽华	实控人黄新华配偶
深圳市瑞皿投资咨询有限公司	股东
深圳市瑞可投资咨询有限公司	股东
深圳市瑞华捷投资合伙企业（有限合伙）	股东
深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）	股东
董事、监事、副总裁及财务总监	关键管理人员

其他说明：

1.本公司的实际控制人情况

股东范文宏、黄新华为公司控股股东和实际控制人。

范文宏直接持有本公司 25.64%股份，并通过深圳市瑞皿投资咨询有限公司持有公司 8.55%股份，通过深圳市瑞宏捷投资合伙企业（有限合伙）持有公司 1.97%的股份；黄新华直接持有公司 24.64%股份，并通过深圳市瑞可投资咨询有限公司持有公司 8.21%股份，通过深圳市瑞华捷投资合伙企业



（有限合伙）持有公司 2.07% 的股份。范文宏和黄新华作为一致行动人，合计持有公司 71.08% 股份，为公司共同实际控制人。

4、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
江苏锦盛能源科技有限公司	项目管理	4,701,735.21	4,701,735.21	否	
深圳瑞信建筑科技有限公司	软件运维服务	45,270.27	45,270.27	否	70,754.72
上海瓴云土木工程咨询有限公司	第三方评估	152,000.00	152,000.00	否	

（2）关联租赁情况

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
王丽华、李琦	房屋建筑物					240,853.50		12,272.26			

（3）关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	2,698,143.37	4,080,962.59

5、关联方应收应付款项

（1）应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	江苏锦盛能源科技有限公司	3,024,276.34	2,951,415.59
租赁负债	王丽华、李琦	931,001.00	1,154,299.69



十五、股份支付

1、股份支付总体情况

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

☒适用 ☐不适用

授予对象类别	期末发行在外的股票期权		期末发行在外的其他权益工具	
	行权价格的范围	合同剩余期限	行权价格的范围	合同剩余期限
限制性股票激励计划	13.13 元/股	自授予日起分 3 年解锁，至 2028 年结束。		
员工持股计划			9.38 元/股	自授予日起 1 年解锁。

2、以权益结算的股份支付情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	第二类限制性股票公允价值：在授予日采用布莱—斯科尔期权定价模型确定其在授予日的公允价值； 员工持股计划：授予日的收盘价与本次员工持股计划草案公告前 1 个交易日公司股票交易均价的 50% 的差额。
授予日权益工具公允价值的重要参数	第二类限制性股票：①授予日：2025 年 9 月 16 日；②授予价格：13.13 元/股； 员工持股计划：①授予日：2025 年 9 月 16 日；②授予日收盘价：19.35 元/股；③授予价格：9.38 元/股；④员工持股计划股权公允价值：9.97 元/股。
可行权权益工具数量的确定依据	综合考虑股份支付对象在公司的职位及工作年限，预计未来均会对可行权权益工具进行行权
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	13,031,718.02
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	8,474,224.70

3、以现金结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

4、本期股份支付费用

☒适用 ☐不适用

单位：元

授予对象类别	以权益结算的股份支付费用	以现金结算的股份支付费用
销售人员	753,401.90	
管理人员	4,877,740.03	
研发人员	2,486,049.04	
评估人员	357,033.73	
合计	8,474,224.70	



十六、其他重要事项

1、债务重组

公司作为债权人：

单位：元

债务重组方式	债权账面价值	债务重组相关损益	因债务重组增加的对联营或合营企业的权益性投资		或有应付/或有应收	债务重组中公允价值的确定方法和依据
			增加额	占联营或合营企业股份总额的比例 (%)		
房产抵押贷款	998,374.00	-	-	-	-	当地房产的市场价格
商品	58,752.00	-	-	-	-	市场价格

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	175,638,561.67	170,849,271.75
1 至 2 年	33,078,735.93	29,889,386.91
2 至 3 年	16,481,924.76	25,568,082.06
3 年以上	116,849,669.88	111,837,179.78
3 至 4 年	28,607,302.68	34,847,581.87
4 至 5 年	51,432,078.45	58,350,954.10
5 年以上	36,810,288.75	18,638,643.81
合计	342,048,892.24	338,143,920.50

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	124,980,287.42	36.54%	117,538,021.30	94.05%	7,442,266.12	129,016,445.26	38.15%	123,275,330.74	95.55%	5,741,114.52
其中：										



按组合计提坏账准备的应收账款	217,068,604.82	63.46%	25,626,573.95	11.81%	191,442,030.87	209,127,475.24	61.85%	23,588,098.61	11.28%	185,539,376.63
其中：										
合计	342,048,892.24	100.00%	143,164,595.25	41.86%	198,884,296.99	338,143,920.50	100.00%	146,863,429.35	43.43%	191,280,491.15

按单项计提坏账准备类别名称：单项计提

单位：元

名称	期初余额		期末余额			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
客户 1	24,783,347.95	24,783,347.95	24,709,809.11	24,709,809.11	100.00%	预计无法收回
客户 2	10,750,062.97	10,750,062.97	10,649,875.97	10,649,875.97	100.00%	预计无法收回
客户 3	10,338,350.49	10,338,350.49	9,564,298.52	9,564,298.52	100.00%	预计无法收回
客户 4	6,945,014.90	6,945,014.90	6,945,014.90	6,945,014.90	100.00%	预计无法收回
客户 5	6,654,702.09	6,654,702.09	6,594,818.09	6,594,818.09	100.00%	预计无法收回
客户 6	3,087,900.74	771,975.19	5,623,184.30	1,124,636.86	20.00%	预计回收存在损失
客户 7	4,910,760.16	4,910,760.16	4,902,008.16	4,902,008.16	100.00%	预计无法收回
客户 8	3,827,541.00	3,827,541.00	3,782,541.00	3,782,541.00	100.00%	预计无法收回
客户 9	3,151,656.88	2,521,325.51	3,264,205.38	2,546,080.20	78.00%	预计回收存在损失
客户 10	3,099,821.43	2,634,848.22	3,234,460.85	2,652,257.90	82.00%	预计回收存在损失
客户 11	3,153,743.75	3,153,743.75	3,153,743.75	3,153,743.75	100.00%	预计无法收回
客户 12	3,392,024.92	3,392,024.92	2,945,757.92	2,945,757.92	100.00%	预计无法收回
客户 13	2,785,837.00	2,785,837.00	1,985,625.49	1,985,625.49	100.00%	预计无法收回
客户 14	1,875,342.00	1,875,342.00	1,875,342.00	1,875,342.00	100.00%	预计无法收回
客户 15	1,681,891.24	1,681,891.24	1,681,891.24	1,681,891.24	100.00%	预计无法收回
客户 16	1,672,397.00	1,672,397.00	1,672,397.00	1,672,397.00	100.00%	预计无法收回
客户 17	1,827,129.30	822,208.19	1,543,475.30	848,911.42	55.00%	预计回收存在损失
客户 18	1,433,251.20	1,433,251.20	1,433,251.20	1,433,251.20	100.00%	预计无法收回
客户 19	1,392,443.10	1,392,443.10	1,342,443.10	1,342,443.10	100.00%	预计无法收回
客户 20	1,278,500.00	1,278,500.00	1,278,500.00	1,278,500.00	100.00%	预计无法收回
客户 21	1,137,278.00	1,137,278.00	1,137,278.00	1,137,278.00	100.00%	预计无法收回
客户 22	1,133,638.14	1,133,638.14	1,133,638.14	1,133,638.14	100.00%	预计无法收回
客户 23	1,066,043.71	1,066,043.71	1,063,723.71	1,063,723.71	100.00%	预计无法收回
客户 24	1,041,980.18	1,041,980.18	1,040,666.10	1,040,666.10	100.00%	预计无法收回
客户 25	907,969.82	907,969.82	902,895.90	902,895.90	100.00%	预计无法收回
其他客户	25,687,817.29	24,362,854.01	21,519,442.29	20,570,615.62	95.59%	预计回收存在损失
合计	129,016,445.26	123,275,330.74	124,980,287.42	117,538,021.30		

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例



账龄组合	205,557,979.95	25,626,573.95	12.47%
合并范围内关联方应收款项组合	11,510,624.87	0.00	0.00%
合计	217,068,604.82	25,626,573.95	

确定该组合依据的说明：

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的应收账款
合并范围内关联方应收款项组合	无显著收回风险的合并范围内关联方应收账款

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

☐适用☒不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备	123,275,330.74	-394,220.64	5,343,088.80			117,538,021.30
按组合计提坏账准备	23,588,098.61	2,303,914.34		265,439.00		25,626,573.95
合计	146,863,429.35	1,909,693.70	5,343,088.80	265,439.00	0.00	143,164,595.25

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
客户一	998,374.00	前期款项收回	工抵房产	根据预计损失确认
客户二	800,211.51	前期款项收回	到期收回	根据预计损失确认
客户三	672,273.20	前期款项收回	到期收回	根据预计损失确认
客户四	472,995.42	前期款项收回	到期收回	根据预计损失确认
客户五	446,267.00	前期款项收回	到期收回	根据预计损失确认
客户六	350,104.10	前期款项收回	到期收回	根据预计损失确认
客户七	275,305.00	前期款项收回	到期收回	根据预计损失确认
合计	4,015,530.23			



(4) 本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	265,439.00

其中重要的应收账款核销情况：

单位：元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否由关联交易产生
客户一	服务款	235,439.00	无法收回	总裁批准	否
客户二	服务款	30,000.00	无法收回	总裁批准	否
合计		265,439.00			

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
第一名	14,584,528.48	18,115,036.59	32,699,565.07	9.25%	6,712,464.91
第二名	24,709,809.11		24,709,809.11	6.99%	24,709,809.11
第三名	15,553,271.96		15,553,271.96	4.40%	2,788,113.23
第四名	11,331,398.10		11,331,398.10	3.20%	1,885,104.28
第五名	8,877,958.32	1,770,773.61	10,648,731.93	3.01%	1,006,575.05
合计	75,056,965.97	19,885,810.20	94,942,776.17	26.85%	37,102,066.58

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收股利	0.00	2,159,247.54
其他应收款	108,648,135.68	124,093,089.97
合计	108,648,135.68	126,252,337.51

(1) 应收股利

1) 应收股利分类

单位：元

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
深圳瑞海国际工程技术有限公司		2,159,247.54
合计	0.00	2,159,247.54



2) 按坏账计提方法分类披露

□适用□不适用

(2) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来	97,121,639.12	119,781,312.81
代收代付（净额法代理业务）	6,861,830.32	
押金、保证金	4,041,643.17	3,659,694.89
员工往来	1,356,355.11	1,098,920.85
代缴员工社保、公积金	801,684.29	630,267.34
合计	110,183,152.01	125,170,195.89

2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	70,979,276.43	122,024,509.33
1 至 2 年	38,065,005.08	2,065,142.40
2 至 3 年	321,266.28	384,538.16
3 年以上	817,604.22	696,006.00
3 至 4 年	130,434.00	49,042.00
4 至 5 年	416,260.22	646,964.00
5 年以上	270,910.00	
合计	110,183,152.01	125,170,195.89

3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备	110,183,152.01	100.00%	1,535,016.33	1.39%	108,648,135.68	125,170,195.89	100.00%	1,077,105.92	0.98%	124,093,089.97
其中：										
合计	110,183,152.01	100.00%	1,535,016.33	1.39%	108,648,135.68	125,170,195.89	100.00%	1,077,105.92	0.98%	124,093,089.97

按组合计提坏账准备类别名称：账龄组合

单位：元



名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	11,705,157.78	1,507,889.23	12.88%
低信用风险组合	1,356,355.11	27,127.10	2.00%
合并范围内关联方其他应收款项组合	97,121,639.12	0.00	0.00%
合计	110,183,152.01	1,535,016.33	

确定该组合依据的说明：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款
低信用风险组合	员工备用金
合并范围内关联方其他应收款项组合	无显著收回风险的合并范围内关联方其他应收款

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2026 年 1 月 1 日余额	127,805.58	949,300.34		1,077,105.92
2026 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	366,811.40	91,099.01		457,910.41
2026 年 6 月 30 日余额	494,616.98	1,040,399.35		1,535,016.33

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

☐适用☐不适用

4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
按组合计提坏账准备	1,077,105.92	457,910.41				1,535,016.33
合计	1,077,105.92	457,910.41				1,535,016.33

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元



单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	58,855,550.00	一年以内、1年至2年	53.42%	0.00
第二名	往来款	34,951,290.40	一年以内、1年至2年	31.72%	0.00
第三名	代收代付（净额法代理业务）	3,166,632.89	一年以内、1年至2年	2.87%	172,498.49
第四名	往来款	1,677,441.80	一年以内、1年至2年	1.52%	0.00
第五名	往来款	1,508,932.32	一年以内、1年至2年	1.37%	0.00
合计		100,159,847.41		90.90%	172,498.49

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	46,759,575.63		46,759,575.63	46,186,432.34		46,186,432.34
对联营、合营企业投资	6,506,985.99		6,506,985.99	7,261,238.99		7,261,238.99
合计	53,266,561.62		53,266,561.62	53,447,671.33		53,447,671.33

（1）对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
深圳瑞生工程研究院有限公司	11,479,753.04					153,894.30	11,633,647.34	
深圳瑞诚工程科技有限公司	1,813,437.52					99,700.02	1,913,137.54	
深圳瑞海国际工程技术有限公司	3,526,143.97					301,961.05	3,828,105.02	
武汉瑞云捷工程技术有限公司	102,086.19						102,086.19	
瑞捷国际香港有限公司	27,754,752.00						27,754,752.00	
深圳瑞雅设计顾问有限公司	1,500,000.00						1,500,000.00	



深圳捷云安全技术服务有限公司	10,259.62					17,587.92	27,847.54	
合计	46,186,432.34					573,143.29	46,759,575.63	

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 （账面价值）	减值准备 期初余额	本期增减变动								期末余额 （账面价值）	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
二、联营企业												
深圳信瑞建筑科技有限公司	7,261,238.99				-754,253.00						6,506,985.99	
小计	7,261,238.99				-754,253.00						6,506,985.99	
合计	7,261,238.99				-754,253.00						6,506,985.99	

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用☒不适用

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	176,986,271.06	141,427,773.58	136,679,674.41	101,567,127.60
其他业务	16,737,032.43	272,862.90	12,589,571.20	317,667.58
合计	193,723,303.49	141,700,636.48	149,269,245.61	101,884,795.18

营业收入、营业成本的分解信息：

单位：元



合同分类	分部 1		分部 2		主营业务收入		其他业务收入		合计	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
业务类型										
其中：										
第三方评估					114,178,168.44	93,681,228.83			114,178,168.44	93,681,228.83
项目管理					61,919,902.62	47,202,874.78			61,919,902.62	47,202,874.78
其他					888,200.00	543,669.97	16,737,032.43	272,862.90	17,625,232.43	816,532.87
按经营地区分类										
其中：										
华南区域					71,664,543.04	61,200,101.83	16,435,477.66		88,100,020.70	61,200,101.83
华东区域					59,448,391.95	44,030,682.05	5,451.78	10,887.90	59,453,843.73	44,041,569.95
华中区域					10,575,030.84	8,713,841.03	273,570.30	240,201.25	10,848,601.14	8,954,042.28
西南区域					10,791,386.05	8,041,042.03	22,018.32	20,507.88	10,813,404.37	8,061,549.91
华北区域					12,850,532.53	11,543,003.06			12,850,532.53	11,543,003.06
西北区域					6,620,935.51	4,223,576.56			6,620,935.51	4,223,576.56
东北区域					2,290,600.34	2,042,210.02	514.37	1,265.87	2,291,114.71	2,043,475.89
境外					2,744,850.80	1,633,317.00			2,744,850.80	1,633,317.00
市场或客户类型										
其中：										
合同类型										
其中：										
按商品转让的时间分类										
其中：										
按合同期限分类										



其中：										
按销售渠道分类										
其中：										
直销					176,986,271.06	141,427,773.58	16,737,032.43	272,862.90	193,723,303.49	141,700,636.48
合计					176,986,271.06	141,427,773.58	16,737,032.43	272,862.90	193,723,303.49	141,700,636.48

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	2,530,752.46	
权益法核算的长期股权投资收益	-754,253.00	-962,191.26
大额存单理财收益	4,722,055.97	5,846,500.22
合计	6,498,555.43	4,884,308.96

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	-543,035.55	主要系报告期固定资产处置产生的损失。
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	176,872.20	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	12,237,162.45	主要系报告期购买理财产品取得收益。
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	5,911,795.37	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	64,034.48	
减：所得税影响额	2,808,839.58	
少数股东权益影响额（税后）	1,222.65	
合计	15,036,766.72	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：



☐适用☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

☐适用☒不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	0.47%	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.62%	-0.06	-0.06

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

☐适用☒不适用

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

☐适用☒不适用

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

☐适用☒不适用